

Малика Алимжанова

## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН С УЧЕТОМ ОПЫТА МАЛАЙЗИИ

*В статье рассмотрена крайне актуальная как в научных, так и в практических кругах тема исламского страхования. До сегодняшнего дня проблемы регулирования общественных отношений, которые были бы тесно связаны с исламской финансовой деятельностью, банковскими аспектами и конечно же со страхованием различного рода рисков, фактически не были изучены в Казахстане ни с научной, ни с практической точки зрения. Кроме того, с целью применения опыта Малайзии в Республике Казахстан изучается ее государственно-правовой механизм и принципы регулирования деятельности исламского страхового рынка. Изучены принципы внесудебной формы разрешения споров, возникающих в области осуществления исламской страховой деятельности.*

*Ключевые слова:* система страхования, исламские финансовые институты, нормы и принципы исламского права, малайзийский страховой рынок, Организация Исламского Содружества.

*Лит. 25.*

Маліка Алімжанова

## ПРОБЛЕМИ РОЗВИТКУ ІСЛАМСЬКОГО СТРАХОВОГО РИНКУ В РЕСПУБЛІЦІ КАЗАХСТАН З УРАХУВАННЯМ ДОСВІДУ МАЛАЙЗІЇ

*У статті розглянуто актуальну як у наукових, так і в ділових колах тему ісламського страхування. До сьогоднішнього дня проблеми регулювання суспільних відносин, які були б тісно пов'язані з ісламською фінансовою діяльністю, банківськими аспектами і звичайно ж зі страхуванням різних ризиків, фактично не були вивчені в Казахстані, ні з наукової, ні з практичної точки зору. Крім того, з метою застосування досвіду Малайзії в Республіці Казахстан вивчається її державно-правовий механізм і принципи регулювання діяльності ісламського страхового ринку. Вивчено принципи позасудової форми вирішення спорів, що виникають у галузі здійснення ісламської страхової діяльності.*

*Ключові слова:* система страхування, ісламські фінансові інститути, норми та принципи ісламського права, малайзійський страховий ринок, Організація Ісламської Співдружності.

Malika Alimzhanova<sup>1</sup>

## PROBLEMS IN THE DEVELOPMENT OF ISLAMIC INSURANCE MARKET IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN TAKING INTO ACCOUNT THE EXPERIENCE OF MALAYSIA

*The article considers the actual, both scientifically and practically, topic of Islamic insurance. Until now, the problem of regulating the social relations that are closely associated with Islamic financial activities, banking aspects and insurance of various kinds of risks have not been studied in Kazakhstan, either scientifically, or practically. In order to use the experience of Malaysia, the Republic of Kazakhstan is studying its state legal framework and the regulatory principles of Islamic insurance market. The principles of out-of-court dispute resolution within Islamic insurance activities are also studied.*

<sup>1</sup> PhD Student, Department of Customs, Financial and Environmental Law, Al-Farabi Kazakh National University, Almaty, Republic of Kazakhstan.

*Keywords:* insurance system; Islamic financial institutions; rules and principles of Islamic law; Malaysian insurance market; the Organization of Islamic Commonwealth.

**Постановка проблеми.** Совершенствование страхового рынка Республики Казахстан зависит от его интеграции в мировое экономическое пространство и восприятия его положительных сторон. Одним из актуальных мировых феноменов сегодняшнего дня является индустрия исламского страхования (такафул) и ее формирование в качестве альтернативной модели страхования. Исламские финансы стали неотъемлемой частью мирового финансового рынка. В связи с этим восприятие исламской модели страхования стало бы новым этапом развития страхового рынка Республики Казахстан и позволило бы как мусульманам, так и не мусульманам пользоваться альтернативным финансовым продуктом.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Появление финансовых институтов, основанных на принципах и нормах шариата, связано с серединой XX в., когда исламские государства, освобождаясь от колониальной зависимости от империй, становились независимыми. Именно тогда мусульманские ученые пересмотрели институт страхования, банкинга, инвестирования с исламской точки зрения и начали исследовать возможность изобретения новых моделей исламского страхования, банкинга и иных финансовых институтов. К ученым, исследовавшим как исламское страхование, так и исламские финансы в общем, можно отнести М. Биллаха [11], Г. Виссера [25], А. Каршида [17], Б. Кеттала [15] и других. История развития ислама и страхового права в Малайзии были рассмотрены в работах таких авторов, как Дж. Ли [17], Н.Р. Махмуд [18] и другие.

**Нерешенные части проблемы.** Принятие норм, регулирующих исламские финансовые отношения в сфере банкинга, ценных бумаг, инвестиций и других финансовых сегментов в Казахстане, естественно, являются объективной предпосылкой зарождения и развития норм исламского страхования. Однако для внедрения исламской модели страхования на рынок Республики Казахстан необходимо разрешить вопросы законодательства, кадров и, самое главное, доступности для населения. Несмотря на то, что в высшем законодательном органе страны – Парламенте РК, ставился вопрос о разработке и принятии законодательного акта, регулирующего исламскую страховую деятельность, данный закон не был принят. Нерешенными остались и многие другие проблемы.

**Целью исследования** является изучение исламского страхового рынка Малайзии, механизмы его регулирования и основы правового обеспечения исламской страховой деятельности для дальнейшего применения в совершенствовании страхового рынка Республики Казахстан.

**Основные результаты исследования.**

**1. Интеграция Республики Казахстан в исламский мир.** Определить, с каких времен берет начало институт страхования в истории исламского мира очень сложно. Но по известным нам фактам можно установить, какое место этот институт занимал в обществе. Взаимопомощь между людьми существовала со времен первых племенных сообществ. Доктрина «ал-акилах» как прин-

цип разделения ответственности, сформированный среди арабских племен, использовался тогда, когда член одного племени совершал преступление по отношению к члену другого племени [11]. На территории современного Казахстана в далеком прошлом также существовали сходные нормы поведения среди племен. Если следовать истории, распространение ислама среди казахских племен началось значительно раньше, примерно в VIII веке. С тех времен влияние религии стало проявляться не только в бытовой жизни, но и в общественно-политической. Примером может служить сформированное в IX в. Караханидское ханство, которое первым признало ислам на территории Казахстана. Но основным подтверждением являются своды законов, принятые ханами тех времен. Хан Тауке, правивший с 1680 г. по 1718 г., являлся составителем сводов обычного права казахов «Жеты-Жаргы». Важное место среди сводов занимает закон о Куне или о плате племени нарушителя за совершенное им преступление [5]. Не вооруженным глазом видно, что доктрина «ал-акилах» и институт Куна являются одним и тем же явлением, прижившимся в племенах вместе с религией. Следует отметить, что распространенный во всех ранних мусульманских племенах институт взаимопомощи и взаимоответственности между членами рода подтверждает существование первых зачатков страховых отношений в Казахстане, как и в остальных мусульманских государствах.

Сегодня в условиях мировой глобализации и модернизации отечественной экономики и финансовой системы мы должны быть готовы к симбиозу общественных отношений, связанных как с исламским правом в сфере страхования, так и с уже сложившейся страховой системой на территории Республики Казахстан. Никто не знал, что когда-то старый обычай перерастет в современный исламский страховой институт. На современном этапе развития исламского страхования в Казахстане уже появляются первые институты, регулируемые нормами исламского права, например, исламский банкинг. Однако в Казахстане на данный момент нет специализированных нормативных актов, которые бы осуществляли правовое регулирование страховых отношений, основанных на принципах ислама.

Первая инициатива правительства Республики Казахстан по сотрудничеству с исламским миром – это вступление в 1995 г. в Организацию Исламской Конференции. В августе 1997 г. в городе Алматы открылось представительство Исламского банка развития (ИБР), являющееся центром для региона Центральной Азии. При поддержке ИБР осуществлялись программы технического сотрудничества по обмену техническим и информационным опытом, семинары по привлечению исламских финансов и другое. Однако интерес к исламским финансовым продуктам на начальных этапах исходил не только от правительства Республики Казахстан, но и от отдельных представителей частного банковского сектора. Одним из первых отечественных финансовых институтов, начавших сотрудничать с Исламским банком развития еще в 2003 г., был банк «ТуранАлем» [7]. Сотрудничество с ведущими исламскими финансовыми институтами дало нам понимание того, что представляет собой исламский финансовый рынок, его особенности, юридический, экономический

механизм его регулирования, а также перспективы его дальнейшего развития и внедрения.

Исламская финансовая система давно является органической частью мировой финансовой системы и имплементация ее отдельных составных частей в рамках национальной правовой системы могла бы реально послужить развитию института страхового права как комплексной интегрированной отрасли права. В связи с этим для казахстанской страховой системы актуальным является воспринять позитивные стороны страховой системы функционирующей в исламском мире. Это было не раз подчеркнуто Президентом РК Н.А. Назарбаевым в его посланиях народу страны о том, что Казахстан должен стать центром исламских финансов в Центральной Азии [3]. Первые шаги самые трудные, в том числе и для внедрения таких отдельных элементов исламской финансовой системы, как страхование. Необходима не только политическая воля, но и разработка и принятие новых законодательных актов, которые бы могли стать фундаментом для развития альтернативной страховой системы в Республике Казахстан.

В 2009 г. Парламентом Республики Казахстан был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организаций исламского финансирования». Впервые в законе было дано определение институту «исламский банк». Кроме того, были внесены множественные поправки в законодательство, которые сделали возможным открытие исламских банков, исламских инвестиционных фондов и выпуск исламских ценных бумаг [1]. В апреле 2011 г. Парламентом Республики Казахстан был принят еще один закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организаций исламского финансирования», который устранил недостатки предыдущего и внес свой вклад в эффективное регулирование исламских финансовых продуктов [2].

**2. Малазийский рынок исламского страхования и возможность применения его опыта в Республике Казахстан.** Сегодня Казахстан не имеет специализированного нормативного акта, который бы регулировал общественные и экономические отношения, складывающихся в системе исламского страхования. Но в нашей стране уже имеются такие финансовые организации, которые основными принципами своей деятельности считают финансовую взаимопомощь и долевое участие в различных финансовых рисках. Данные страховые организации ведут свою деятельность через создание Общества взаимного страхования. Причина этому содержится в фетве совета Исламской академии правопедения при Организации Исламской Конференции «О страховании и перестраховании» от 1985 г., в которой совет объявил форму коммерческого страхования не соответствующей шариату из-за наличие запретных элементов. В качестве альтернативы советом была предложена кооперативная форма страхования, основанная на добровольной взаимопомощи и сотрудничестве [4]. Поэтому организации, желающие вести страхование, соответствующее шариату, выбирают форму взаимного страхования.

В целях приведения казахстанского законодательства в полное соответствие для функционирования альтернативной системы страхования правительство привлекаются финансовые аналитики, квалифицированные эксперты и институты ведущих исламских государств. В числе востребованных специалистов – малайзийские эксперты по исламским финансам. Причина востребованности малайзийских экспертов заключается в том, что с начала развития современного исламского страхового рынка в мире прошло около 30 лет, но не всем удалось добиться столь больших успехов, как Малайзии [25]. В этом мусульманском государстве секторы исламского банкинга и страхования существуют параллельно с традиционными системами страхования, банкинга и развиты на одинаково высоком уровне. Малайзийская модель развития исламских финансовых институтов признана многими исламскими странами и вызывает большой интерес у тех, кто стремится создать такую же благоприятную среду для исламских финансов в рамках своего государства [16]. Активы малайзийской такафул-индустрии достигли 3 млрд. дол. США к 2008 г. и имеют ежегодный рост в размере 21–29%. На сегодняшний день крупнейшие участники малайзийского рынка – это Великобритания, Бахрейн, Германия и Япония. Высокие показатели вызывают интерес: в чем же состоит особенность успеха и что содержит механизм, работающий на многомиллионный рынок? [19].

Малайзийский финансовый рынок представляет собой структуру, состоящую из нескольких основных звеньев, которые способствуют формированию сильной и конкурентноспособной такафул-индустрии. Центральный банк, Национальный шариатский консультативный совет, Малайзийская такафул-ассоциация, Совет исламских финансовых услуг и другие стратегические регуляторы в комплексе являются ключом к успеху малайзийской модели страхового бизнеса. На вершине финансовой пирамиды государственных регуляторов страхового рынка Малайзии расположен малайзийский банк «Негара», законодательно признанный центральным банком Малайзии, поддерживающий денежную и финансовую стабильность, значительный рост малайзийской экономики [12]. Помимо того, что центральный банк поддерживает стабильность финансового сектора экономики, он направляет большие резервы на становление Малайзии как центра исламского финансового рынка. Малайзийский банк «Негара» как основной регулятор финансового и банковского секторов экономики, орган, регулирующий индустрию страхования (как традиционную, так и исламскую), проникает во все сферы страховой деятельности. Им разрабатываются руководства по уставному капиталу, по финансовой отчетности, по пруденциальным лимитам, а также стандарты и иные директивы, непосредственно регулирующие деятельность такафул- и ретакафул-компаний [10].

Для страховой деятельности, регулируемой нормами шариата, создание шариатских советов является обязательным [15]. Высшей инстанцией среди шариатских советов Малайзии является Шариатский консультативный совет, созданный Центральным банком Малайзии в 1997 г. как орган, ответственный за наблюдение в сферах исламского банкинга, такафул-бизнеса и иных исламских финансовых отраслях, регулируемых центральным банком.

Шариатский консультативный совет является не только научно-консультативным, рекомендательным органом, но и фактически выполняет определенные контрольные функции банковского департамента. Совет выполняет не только контрольные функции, но и роль наблюдателя за соблюдением установленных норм исламского права. Шариатский наблюдательный совет, ответственный за утверждение всех исламских финансовых продуктов, был наделен правом устанавливать нормативные акты касательно исламского банкинга, исламского страхового бизнеса, исламских финансов и иных продуктов, основанных на принципах шариата [12]. На протяжении многих лет Совет выпускает резолюции, регулирующие исламскую финансовую деятельность, не противоречащую нормам шариата. Данным советом с 1997 г. по 2009 г. было издано около 135 решений, решение относительно такафул-бизнеса было принято в 2002 г. [21].

Система шариатских советов в Малайзии является строгой и иерархической структурой. Это позволяет государству не только контролировать весь спектр исламского финансового рынка Малайзии, но и поддерживать его успешное, поступательное развитие и четкое функционирование. В случае разработки и принятия закона, регулирующего исламское страхование в Казахстане, возникнет конкретная задача по созданию научно-консультативного, возможно рекомендательно-контрольного органа, который бы своими функциями соответствовал шариатскому совету. Необходимо отметить, что на сегодняшний день в мире существует реальный дефицит специально подготовленных кадров в области исламского права. В состав данного органа должны входить не только теологи и ученые, но и высококвалифицированные специалисты в области исламского банкинга и страхования. Данная проблема касается как мусульманских государств, так и других стран, в числе которых находится и Казахстан. Выход из сложившейся ситуации состоит из нескольких моментов: во-первых, необходимо привлечь грамотных специалистов, имеющих практический опыт в данной сфере, из мусульманских стран. Во-вторых, необходимо подготовить отечественные кадры, которые могли бы работать в сфере исламской финансовой деятельности и страхования.

На начальном этапе становления исламской финансовой системы в РК возникают различные вопросы и проблемы, касающиеся практического внедрения данной системы. Одной из немногих международных организаций, чье практическое и техническое содействие могло бы стать поддержкой – это международная организация Совет исламских финансовых услуг. Организация, действующая с 2003 г., является стандартизационным органом, регулирующим стабильное развитие исламской финансовой индустрии. Спектр деятельности организации очень обширный, в частности, содействие развитию индустрии исламских финансовых услуг через введение новых или адаптацию существующих международных стандартов, соответствующих шариату, разработка руководств по эффективному управлению и регулированию институтов, предлагающих исламские финансовые продукты, способствовать сотрудничеству между странами-членами по развитию индустрии исламских финансовых услуг [9]. Сегодня этой международной организацией установлено около 17 стандартов, среди которых руководство по управлению ислам-

ким страхованием, стандарты по платежеспособности и другие нормативы, содействующие эффективному развитию и регулированию исламских институтов, предлагающих исламские финансовые продукты и услуги в области страховой деятельности. Отечественных экспертов и специалистов уже давно привлекает перспектива членства в этом Совете, поскольку это позволит увеличить эффективность законодательных актов, регулирующих исламские финансовые правоотношения в Республике Казахстан [5]. На 2011 г. около 200 межправительственных организаций, регулятивных органов и иных участников рынка пользуются этой привилегией и успешно участвуют в межгосударственном сотрудничестве по развитию индустрии исламских финансовых услуг [9].

Исламская страховая система как гибкая и саморазвивающаяся структура непрерывно совершенствуется. Этому способствует как государство в лице уполномоченных органов, так и негосударственные инициативные организации. Организованная такафул-операторами Малайзии, Индонезии, Государства Бруней и Республики Сингапур в 1995 г. "ASEAN Takaful Group", создана для усиления добровольного сотрудничества между азиатскими такафул-операторами, а также операторами других частей света [22]. Ныне организация, переименованная в "Global Takaful Group", обеспечивает свободный обмен информацией по всем аспектам такафул-операций между членами, разрабатывает рекомендации, представляет интересы своих членов, способствует квалифицированной подготовке такафул компаний с помощью различных институтов и специализированных образовательных центров [13].

**3. Регулирование исламских страховых отношений в Малайзии.** По всему миру услугами такафул-компаний в сфере личного, имущественного страхования, а также страхования предпринимательских рисков пользуются не только мусульмане. Как в истории Малайзии, так и во всем исламском экономическом пространстве, первым и серьезным шагом по регулированию исламских страховых правоотношений стал такафул-акт от 1984 г. [22]. Для того, чтобы подчеркнуть особенность такафул-акта, необходимо привести его сравнение, сделанное А. Каршидом, с еще одним из ранних нормативных актов, с Декретом Турции №83/7406, принятым 16 декабря 1983 года. Декрет №83/7406 был принят правительством Турции для решения вопроса, связанного с регулированием исламских финансовых отношений. Поскольку Турция является светским государством, в данном акте не были отмечены исламские финансовые институты и не упоминается шариатский совет. Однако был признан финансовый механизм по разделу прибылей и потерь, который свойственен любому исламскому финансовому институту [16]. Несмотря на то, что декрет предназначен для регулирования финансовых отношений, построенных на принципах шариата, в нем установлен только внешний механизм. Малазийский такафул-акт как законодательный акт, регулирующий исламские финансовые отношения, занимает особенное место, поскольку в нем открыто установлены страховые отношения, сложившиеся в системе исламского права.

Такафул-акт, регулирующий страховые отношения, основанные на нормах и принципах исламского права, дал новое направление развитию страхо-

вого права в Малайзии. Нельзя сказать, что это было неожиданно, поскольку Конституцией Малайзии (1957 г.) страна официально признана исламским государством. Однако такой поворот одновременно можно назвать резким, судя по предыдущим этапам развития страховых отношений в Малайзии.

В период между 1874 г. и Первой мировой войной Великобритания полностью колонизировала и контролировала Малазийский полуостров [17]. Нормативные акты, связанные с регулированием отношений в области страхования, были лишь отражением законодательства Великобритании, его общего права и статутов [18]. Если следовать малазийскому акту гражданского права от 1956 г., в 5 разделе указывалось на то, что законодательство, регулирующее отношения в сфере страхования, основывается на английских статутах. Всего около 6 статутов так или иначе влияли на страховые отношения, развивающиеся в то время в Малайзии: Акт о страховании жизни от 1882 г., Акт об играх от 1845 г., Акт о морском страховании от 1906 г., Акт о политике азартных игр от 1909 г., Акт о реформировании семейного права от 1969 г. [16].

Развитие исламского страхования в Малайзии началось с принятием фетвы о страховании членами Национального религиозного совета в 1972 году. В соответствии с данной фетвой, практика традиционного страхования была признана незаконной в связи с содержанием запретных в исламе элементов, таких как растовщичество, неопределенность, азарт. Также фетвой была положена основа исламскому страхованию под названием «такафул». До 1980 г. практически всеми штатами Малайзии были приняты аналогичные фетвы о недопустимости традиционного страхования. В 1982 г. для изучения возможности осуществления исламской страховой деятельности, а точнее для создания Исламской страховой компании в Малайзии, правительством страны был создан специализированный комитет. 11 мая 1984 г. комитет представил отчет о результатах проделанной работы [11]. Отчет, состоявший из 6 глав, содержал в себе ответ на вопрос правительства о том, каким образом можно создать страховую компанию, которая отвечала бы всем требованиям исламского права. Членами комитета, основной целью которого было создание такафул-компании в Малайзии, был проделан большой объем работы. Однако самым главным достижением стал такафул-акт, принятый Парламентом Малайзии [24].

Малазийскую законодательную базу, регулиующую исламскую страховую деятельность, можно разделить на несколько групп. К первой группе относится принятый в 1984 г. основной закон – Такафул-акт, призванный регулировать лицензирование, процедуру регистрации и иные процессуальные аспекты страховой деятельности такафул-компании. Ко второй группе можно отнести руководства и циркуляры, принятые центральным банком, регулирующие операционный процесс, процесс управления и другие вопросы, касающиеся такафул-операторов, зарегистрированных в соответствии с Такафул-актом. В третью группу входят резолюции, выпускаемые Шариатским наблюдательным советом, являющиеся обязательными для исполнения всеми без исключения участниками исламского финансового рынка. К отдельной группе можно отнести не имеющие нормативно-правовой характер рекомендации и стандарты, созданные специализированными организаци-

ями (Советом исламских финансовых услуг и Международной ассоциацией страховых наблюдателей по регулированию и управлению исламским страхованием).

Такафул-акт был принят 24 декабря 1984 г. и начал действовать с 1 января 1985 года. Такафул-акт в процессе применения на практике подвергался определенным изменениям и корректировкам, то есть развивался и совершенствовался по мере становления страховых отношений в Малайзии. Нормативный акт состоит из 4 частей и охватывает практически все возможные правовые аспекты, встречающиеся в деятельности такафул-оператора, начиная с ведения страховой деятельности и заканчивая юрисдикцией судов. В первом разделе понятие «такафул» определяется как система, основанная на братстве, солидарности и взаимопомощи через добровольную финансовую помощь между участниками [23].

Основной чертой такафул-бизнеса, описанного в законе, является его разделение на два класса: семейный такафул и общий такафул. Такафул-бизнес может вестись организацией, что определено в малазийском акте компаний от 1965 г., или организацией, зарегистрированной в соответствии с актом кооперативных обществ.

В Малайзии государством проводится четкая политика касательно такафул-оператора и его деятельности. Для защиты интересов всех участников страхового процесса перед такафул-операторами ставится множество требований по выполнению установленных норм и правил. Центральным банком Малайзии для улучшения операционной эффективности такафул-бизнеса, создания здорового такафул-фонда и защиты интересов участников было принято руководство по структуре такафул-операций. В соответствии с пунктом 10.1–10.2 руководства, оператор должен гарантировать эффективное управление такафул-фондом, включая систему контроля за финансовыми рисками и систему мониторинга. А также он ответственен за благосостояние такафул-фонда и за компетентное исполнение своих функций и функций своих агентов [14].

Наличие правоотношений между сторонами всегда подразумевает возникновение каких-либо споров. Регулирование споров, возникающих в исламской финансовой деятельности, осуществляется судебной системой Малайзии. В Высшем суде Малайзии имеются судьи, которые уполномочены рассматривать категорию дел и споров, возникающих в сфере исламской финансовой деятельности [8]. На сегодняшний день процедуры Регионального куала-лумпурского центра арбитража ведутся в соответствии с правилами арбитража по исламскому банкингу и финансовым услугам. Правила арбитража применяются в целях принятия решения по какому-либо спору, вытекающему из коммерческого договора, делового соглашения или сделки, основанной на принципах шариата [20]. Они содержат в себе нормы, регулирующие вопросы арбитражных процедур, состава арбитражного трибунала, процедуры принятия решения и т.д.

По мере развития правоотношений в области исламской финансовой деятельности в Республике Казахстан необходимо одновременно внедрять такие составные элементы, как Шариатский наблюдательный совет, специа-

лизованный арбитраж для рассмотрения исламских финансовых споров и т.д. Как было сказано ранее, в 2009 г. и 2011 г. были приняты законы по изменению и дополнению некоторых законодательных актов Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организаций исламского финансирования. Механизм регулирования исламских банковских правоотношений закреплен законодательством и фактически функционирует на рынке РК. В связи с этим необходимо нормативно обеспечить нормальное существование и функционирование страховых организаций, основанных на принципах шариата.

С развитием исламской финансовой индустрии в Республике Казахстан появится необходимость внедрения некоторых отдельных элементов для более эффективного регулирования данного рынка. К примеру, создание шариатского совета будет способствовать поддержанию и более стабильному функционированию создаваемой нашей страной системы инвестиционной, финансовой и страховой деятельности, основанной на принципах шариата. Соответственно, можно предложить создание при Национальном банке РК наблюдательного совета с рекомендательно-совещательными и контрольными функциями в сфере деятельности различных исламских финансовых организаций. Данный орган должен иметь определенный правовой статус и существовать на правах отдельного комитета. Юридическое положение о данном органе должно соответствовать Конституции РК, финансовому законодательству, а также отвечать требованиям, сложившимся в исламском финансовом пространстве. Функционирование органа с рекомендательными и контрольными полномочиями позволит гарантировать соответствие осуществляемой финансовой деятельности требованиям шариата.

Опыт разрешения финансово-хозяйственных споров в Малайзии. Поскольку в Казахстане уже фактически действуют опеределенные элементы исламской финансовой и инвестиционной деятельности, существует возможность возникновения различных финансовых споров. В этом случае необходимо воспользоваться опытом Малайзии по разрешению финансово-хозяйственных споров. Арбитраж как форма разрешения финансовых споров в области исламского права является крайне актуальным в связи с отсутствием различных вышестоящих судебных инстанций и его экономической выгодой в отличие от других способов улаживания финансовых конфликтов. Так как на финансовом рынке РК присутствуют крупные участники из стран исламского мира, появление арбитражного суда, действующего и выносящего решения по канонам шариата, позволит привлечь на национальный финансовый рынок дополнительный исламский инвестиционный капитал, поскольку будет гарантией их защиты.

**Выводы.** Исходя из вышеизложенного, следует отметить, что создание системы исламского страхования и ее внедрение (имплементация) в национальное законодательство, повседневную финансовую деятельность и судебную практику позволит Казахстану глубже интегрироваться в глобальную систему мирового экономического пространства. Все эти шаги предпринимаются для того, чтобы более успешно развивать и модернизировать финансовый, инвестиционный и страховой сектор отечественного рынка. Также это

необходимо для дальнейшего развития и совершенствования национального законодательства, регулирующего страховой рынок.

1. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования: Закон Республики Казахстан от 12.02.2009 №133-4 // [www.zakon.kz](http://www.zakon.kz).

2. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков: Закон Республики Казахстан от 28.12.2011 №524-IV // [www.zakon.kz](http://www.zakon.kz).

3. Новое десятилетие – новое экономическое развитие, новые возможности Казахстана: Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 29.01.2010 // [www.akorda.kz](http://www.akorda.kz).

4. О страховании и перестраховании: Фетва №9 Совета Исламской Академии Правоведения (фикха) при Организации Исламская Конференция. Джидда (Королевство Саудовская Аравия) 10–16 месяца раби аль-ахир 1406 года по хиджре (22–28 декабря 1985 г.) // [www.icmif.org](http://www.icmif.org).

5. *Кенжегузина М.* Исламские финансы: внедрение единых стандартов // Юридическая газета. – 26.01.2010. – №11. – С. 11.

6. Материалы обычного права казахов / З. Кенжалиев и др. – Алматы: Жеты-Жаргы, 1996. – 208 с. (казахский язык).

7. *Ходжаназаров А.* Исламские финансы не пострадали от кризиса // Рынок ценных бумаг Казахстана: Аналитический журнал. – 2009. – №1. – С. 23–25.

8. Agreement between the government of Malaysia and the Asian-African legal consultative committee relating to the Regional Centre for Arbitration in Kuala Lumpur. 10th day of August 1989 // [www.islamic-banking.com](http://www.islamic-banking.com).

9. Articles of Agreement (amended Dec 2005) // [www.ifsb.org](http://www.ifsb.org).

10. Bank Negara Malaysia // [www.bnm.gov.my](http://www.bnm.gov.my).

11. *Billah, M.M.* (2007). Applied Takaful and Modern Insurance: law and practice. Selangor, Malaysia. 350 p.

12. Central Bank Act // Bank Negara Malaysia, 3 September 2009 // [www.bnm.gov.my](http://www.bnm.gov.my).

13. Global Takaful Group, 2010 // [www.gtg.my](http://www.gtg.my).

14. Guideline on Takaful Operational Framework (2004). Concept Paper. Bank Negara Malaysia. Kuala Lumpur: Islamic Banking and Takaful Department. 26 p.

15. *Kettell, B.* (2010). Islamic finance in a nutshell. UK: John Wiley & Sons Ltd. P. 335.

16. *Khorshid, A.* (2004). Islamic insurance: A modern approach to Islamic banking. Routledge, UK. P. 230.

17. *Lee, J.C.H.* (2010). Islamization and Activism in Malaysia. Singapore: Institute of the Southeast Asian Studies. P. 163

18. *Mahmood, N.R.* (1992). Insurance Law in Malaysia. Kuala Lumpur: Malaysian Law Journal PTE Ltd. P. 260.

19. Overview – Intenational Takaful, 17 January 2010 // [www.mifc.com](http://www.mifc.com).

20. Rules for arbitration of Kuala Lumpur regional centre for arbitration (Islamic banking and financial services). KLRsa, 2010. 31 p.

21. Shariah resolution in Islamic finance. Malaysia: Bank Negara Malaysia. 2nd edition. October 2010 // [www.bnm.gov.my](http://www.bnm.gov.my).

22. Summary of the Global Family Takaful Report (2011). London: Millan. 40 p.

23. Takaful Act 24 Dec 1984. Laws of Malaysia. Kuala Lumpur: CERT Publications Sdn. Bhd. 60 p.

24. Urusetia Badan Petugas bagi mengkaji penubuhan Syarikat insurans Secara Islam di Malaysia Bahagian cabinet & Bahagian Agama, Jabatan Perdana Menteri. Malaysia. 11 Mei, 1984.

25. *Visser, H.* (2009). Islamic finance. United Kingdom: MPG Books Group. P. 157.

Стаття надійшла до редакції 4.07.2012.