

*Сейфоллахи Моджтаба,
магистр МБА, аспирант кафедры международной экономики,
Киевский национальный экономический университет имени Вадима Гетьмана*

ИСЛАМСКАЯ СТРАХОВАЯ СИСТЕМА И ЕЁ ОСОБЕННОСТИ

Статья посвящается исследованию особенностей функционирования исламской страховой системы.

The article deals with details of the way Islamic insurance system functions.

*Ключевые слова: страхование, исламское страхование, такафул, взаимное страхование.
Key words: Insurance, Islamic insurance, Takaful, mutual insurance.*

ВВЕДЕНИЕ

Страхование как вид бизнеса и способ снижения рисков юридических и физических лиц развивается в исламских странах в рамках национального законодательства, но по тем же направлениям, что и в других странах мира. Наряду с основанным на коммерческих началах традиционным страхованием в этих странах развивается исламское страхование как самостоятельная специфическая система, не имеющая аналогов в страховом бизнесе стран неисламского мира.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Основной целью работы является исследование сущности и базисных основ исламского страхования, а также его основных отличий от традиционного страхования.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Исламская система страхования кардинально отличается от традиционного страхования целью и принципами его организации. Прежде всего исламское страхование (такафул) не преследует цель получения прибыли. С арабского "такафул" — это "предоставление взаимных гарантий". Его целью является финансовая помощь тем, кто нуждается в средствах, то есть исламское страхование, прежде всего, носит не коммерческий, а социальный характер. В основе этой системы лежат три основных принципа организации страхования:

- 1) принцип взаимной помощи;
- 2) принцип добровольных взносов;
- 3) принцип взаимной ответственности.

Концепция исламского страхования основана на взаимопомощи, взаимоответственности и братстве людей, которые должны помогать друг другу в неблагоприятных ситуациях. В соответствии с принципом взаимной помощи ("таавун") страхователи за счет собственных средств создают специальный страховой фонд, который будет использован для осуществления страховых выплат в случае возникновения страхового случая у кого-либо из застрахованных. Таким образом, участники страхового фонда являются одновременно и его собственниками, и страхователями. Они распределяют все риски и убытки между собой. В случае образования дефицита средств фонда, его покрытие осуществляется за счет дополнительных взносов его участников.

В соответствии с принципом добровольного характера взносов ("табарру") в системе такафул — страхования взносы застрахованных приравниваются к пожертвованиям. В переводе с арабского "табарру" означает "пожертвование, дар". Поэтому право собственности на них принадлежит не страховой компании, а непосредственно страхователям. Однако в случае не возникновения страхового случая (отсутствия какого либо ущерба для застрахованного) он не имеет права потребовать возврата внесенных средств, поскольку взносы являются в соответствии с договором добровольным даром.

Принцип взаимной ответственности предусматривает равноценное распределение прибылей и убытков среди участников такафул — страхования. Хотя эта система страхования носит в целом некоммерческий характер, однако не исключает получение дохода от вложения средств страхового фонда, но при условии равноправного участия в распределении как полученного дохода, так и понесенных убытков.

По своей сути исламское страхование фактически выполняет те же функции, что и традиционное, с той лишь разницей, что оно не противоречит законам исламского права. В целом, такафул — страхование, очень близкое к традиционному страхованию. Как исламское, так и традиционное страхование, представляют собой страховую систему, позволяющую предоставлять финансовую помощь лицам, оказавшимся в затруднительном финансовом положении. Другими словами — это современные способы минимизации рисков финансовых потерь. Изначально такафул — страхование развивалось как альтернативная система страхования исключительно для мусульман. Но поскольку принципы его организации абсолютно не препятствуют тому, чтобы немусульманское население пользовалось услугами такафул-страховщиков, эта система страхования стала полноценной и развивается параллельно с традиционной. Наиболее развитым в мире считается рынок исламского страхования в Малайзии. Показательно, что большая часть клиентов такафул-организаций не являются мусульманами. В настоящее время во всех странах, где функционирует исламское страхование, клиентами такафул-организаций являются как мусульмане, так и немусульмане. С другой стороны, продукты исламского страхования пользуются спросом не только в исламских странах, но и в Европе, в частности в Великобритании. На сегодняшний день страны Европы и Центральной Азии рассматриваются специалистами в области исламского финансирования как наиболее перспективные в плане развития системы исламского страхования [2]. "Немусульман привлекает, прежде всего, более стабильные накопительные схемы, используемые исламскими страховщиками" [3], — так считает Р.И. Беккин.

В зависимости от возможности получения дополнительного дохода различают два вида такафул-страхования:

- 1) чистый (некоммерческий) "такафул";
- 2) "такафул" с элементами инвестиционной деятельности.

В первом случае каждый участник такафул-страхования, кроме права на возмещение ущерба при возникновении страхового случая, имеет гарантированное право на получение средств в размере своего взноса. При этом не имеет права его требовать.

Во втором случае такафул-страховщики сами определяют пропорции, в которых денежные средства, внесенные участниками, распределяются на две части: собственно страховой фонд и фонд инвестирования. Страховой фонд в части, предназначенной на возмещения ущерба застрахованных, используется

по прямому назначению, а в части, предназначенной на инвестирование, — направляется на прямые капиталовложения. При этом инвестиции должны осуществляться только в акции или активы компаний не ведущих противоречащую принципам шариата деятельность, к которой относятся производство и торговля алкоголем, табачными изделиями, игорный бизнес и некоторые другие. Как правило, инвестиции осуществляются в акции входящие в Dow Jones Islamic Market Index [4]. Таким образом, за счет получения дохода от инвестирования средств может увеличиваться размер самого такафул-фонда. Независимо от того, произошел страховой случай или нет, каждый страхователь имеет возможность получить часть этого дохода в размере установленной договором доли. Доля каждого страхователя в доходах страховщика от инвестиционной деятельности определяется, исходя из размера его страхового взноса. Каждый страхователь имеет гарантированное право на свою часть в прибыли такафул-страховщика соответственно своей доле.

Для распределения прибыли от инвестиционной деятельности такафул-страховщиков используется две основные модели, а также их комбинация:

- модель полного распределения прибыли "мударабара";
- модель уравнивального распределения прибыли "вакала";
- модель "мударабара и вакала".

При использовании любой из перечисленных моделей разделу подлежит только прибыль такафул-страховщика от прямых капиталовложений. При этом собственно страховой фонд не включается в распределяемую сумму средств.

Модель полного распределения прибыли предполагает, что в распределяемую сумму включается вся прибыль такафул-страховщика от инвестирования без вычета расходов на проведение этих операций. То есть, фактически разделу подлежит инвестиционный доход, а не прибыль, так как издержки не учитываются.

Модель уравнивального распределения предусматривает вычитание издержек на проведение операций инвестирования из распределяемой суммы. То есть разделу подлежит только полученная такафул-страховщиком прибыль от инвестиционной деятельности, а не весь доход.

Использование комбинации моделей "мударабара" и "вакала" предполагает частичный учет издержек при определении суммы инвестиционного дохода, который подлежит распределению между участниками такафул-страхования. Эта модель наиболее приближена к традиционному коммерческому страхованию [1].

В зависимости от объекта страхования различают два вида такафул-страхования:

- 1) общий такафул;
- 2) семейный такафул [2].

Общий такафул касается имущественного страхования. Имущественное страхование подразумевает возмещение фактически понесенных убытков в случае реального ущерба и включает страхование от пожара,

автомобильной аварии, авиакатастрофы, возникновение ответственности, нарушения обязательств доверенным лицом и т.д. [5]. При этом виде страхователи могут претендовать на часть прибыли страховщика от внесенных в виде страховых взносов средств за минусом издержек [6, с. 136]. То есть при общем такафуле используется модель уравнивающего распределения прибыли "мудароба" или же комбинированная модель "мудароба и вакала".

Семейный такафул представляет собой личное страхование [6, с. 136], т.е. страхование жизни. Личное страхование включает страхование от рисков нетрудоспособности или смерти [5]. Соответствует традиционному страхованию жизни, но обладает характерными особенностями. Застрахованные имеют право получить всю прибыль от своих взносов, т.е. претендовать на часть прибыли страховщика от уплаченных средств без вычета издержек [6, с. 129]. Предпочтение предоставляется модели "вакала" при распределении прибыли такафул-страховщика.

По своему институциональному построению такафул-страхование может осуществляться:

- 1) отдельным юридическим лицом, функционирующим как фонд или кооператив;
- 2) страховой компанией (акционерным обществом).

Чистый такафул как вид исламского страхования осуществляется именно через деятельность фондов, кооперативов, а современный такафул с элементами инвестиционной деятельности делегирует часть своих функций такафул-операторам, которые функционируют как акционерные общества. При этом обязательным условием является раздельное формирование и обособленный учет операций такафул-фонда (страхового фонда) и акционерного капитала такафул-оператора. Такафул-операторы выполняют маркетинговые исследования, андеррайтинг, управление такафул-фондом с использованием моделей полного ("мудароба"), уравнивающего ("вакала") или комбинированного распределения прибыли ("мудароба-вакала") [6, с. 138].

В исламском страховании существует три вида договорных отношений:

- 1) фонд держателей страховых полисов имеет право на взносы и прибыль по ним, на средства и резервы, относящиеся к страховой деятельности, а также на страховые излишки. Держатели полисов несут все прямые расходы по управлению страховыми операциями;

- 2) отношения между компанией и фондом держателей полисов, представляющие собой "вакала" относительно управления и "мудароба" в отношении инвестирования активов фонда;

- 3) отношения между держателями полисов и фондом в форме обязательства внести добровольные взносы (на стадии осуществления взносов), а также обязательства по предоставлению страхового возмещения (на стадии предоставления компенсации за ущерб) в соответствии с положениями договора и учредительными документами [5].

Особенностью такафул-договоров является то, что в них обязательно раскрывается полная информация об

участниках-сторонах договора, условиях и объекте страхования [6, с. 134].

Таким образом, под термином "такафул" в исламских странах понимают и систему страхования, и вид договора страхования ("такафул-договор"), и страховой фонд ("такафул-фонд"), и специфические отношения участников ("такафул-страховщики", "такафул-страхователи" и "такафул-операторы"), основанные на законах шариата.

Страхование, а особенно страхование жизни, является неотъемлемой частью социальной защиты любого современного общества.

ВЫВОДЫ

Исламское страхование как вид предпринимательской деятельности заключает в себе огромный потенциал и обладает большими возможностями роста и развития в сфере создания новых уникальных продуктов и применения инновационных технологий при их продвижении. Внедрение исламской системы страхования в странах неисламского мира основано на спросе и ориентировано на потребности клиентов. Такафул-страхование может расширить рынок страхования новыми продуктами в тех областях, где традиционное коммерческое страхование не представляется осуществимым.

Литература:

1. Рыскулов А.С. Исламское страхование: модели управления фондом участников // Международный научный форум "У Рыскуловские чтения", Международная научно-практическая конференция: "Трансформация экономических систем в глобализирующемся мире". — Алматы, 2010 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://takafulkz.narod2.ru/press_tsentr/stati/islamskoe_strahovanie_modeli_upravleniya_fondom_uchastnikov/. Дата обращения: 08.05.2011.

2. Рыскулов А.С. Исламское страхование: сущность, содержание, принципы // Развитие экономики в посткризисный период: ориентиры и перспективы роста / Сборник. Ш том.- Алматы: Экономика, 2010. — С. 311—318. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://takafulkz.narod2.ru/press_tsentr/stati/islamskoe_strahovanie_suschnost_soderzhanie_printsiipi. Дата обращения: 12.05.2011.

3. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика. — М.: издательство "Анкил", 2001. — 152 с.

4. Никишина К. С Кораном в руках // Русский полис. — 2005. — № 3(59) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.takafol.ru/rubrika.php?rub=58>. Дата обращения: 18.05.2011.

5. Вахитов Р.Р., Калимуллина М.Э. Исламское страхование / Р.Р. Вахитов, М.Э. Калимуллина [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.muslimeco.ru/doc/section/ifinance/iinsurance/>. Дата обращения: 23.05.2011.

6. Сейфоллахи М. Исламская банковская и страховая система в Иране. — Киев: ООО "ДКС центр", 2010. — 172 с.

Стаття надійшла до редакції 25.10.2011 р.