**Лекция 1. Исламское страхование: сущность, содержание, принципы**

На сегодняшний день традиционная форма коммерческого страхования принятая в Республике Казахстан не отвечает всем требованиям и нуждам населения. Так отдельные элементы традиционного страхования противоречат принципам шариата (мусульманского права), что делает крайне затруднительным распространение и популяризацию страхования среди мусульманского населения страны. Также учитывая то, что значительная часть населения Казахстана традиционно исповедует ислам можно утверждать что, продукты исламского страхования будут пользоваться значительным спросом со стороны мусульманского населения. При этом необходимо отметить, что потребителями исламского страхования могут быть не только мусульмане. Реализация исламского страхования на основе концепции взаимности, возможность получения инвестиционного дохода может повысить заинтересованность к этому виду страхования среди другой части населения. В мировой практике значительна часть клиентов операторов исламского страхования не являются мусульманами.

В феврале 2009 года в Республике Казахстан был принят закон «О  внесении  изменений и дополнений  в некоторые законодательные  акты  Республики  Казахстан  по вопросам  организации  и  деятельности исламских банков и организации исламского финансирования», тем самым было инициировано создание полноценной исламской финансовой системы в рамках финансовой системы Казахстана. Развитие исламского банкинга, а также других элементов исламского финансирования невозможно без исламского страхования.

Учитывая сложившуюся ситуацию на рынке Казахстана, а также  рост популярности исламского финансирования в мире, вследствие мирового финансового кризиса, является актуальным проведение исследования по вопросу внедрения исламского страхования в Республике Казахстан.

***Особенностью исламской финансовой системы*** является наличие ряда определенных запретов продиктованных положениями шариата (мусульманского права). К основным запретам относятся следующие [1]:

1. *Риба* – запрет процентной ставки. Под *риба* понимается любое неоправданное приращение капитала при займе или при осуществлении торговой сделки. Таким образом, любая заранее определенная ставка, зависящая от сроков и величины займа и не зависящая от успешности инвестиций, подпадает под понятие *риба* и как следствие является запрещенной.
2. *Гарар* – запрет на наличие излишней неопределенности, случайности или неясности условий контракта. Неопределенность *гарар* происходит от информационных проблем и относится к любой случайности или неясности условий контракта, возникшей в результате отсутствия информации или контроля в договоре. Наличие избыточного *гарар* в контракте приводит к его несостоятельности и аннулированию с точки зрения мусульманского права.
3. *Мейсир* – запрет спекулятивного поведения и принятия избыточных рисков.
4. *Харам* – запрет на ведение и участие в запрещенных видах деятельности таких как: алкогольная и табачная продукция, наркотики и другие виды товаров, наносящие вред здоровью человека, свинина и продукты, содержащие свинину, мясо животных, забитых не по правилам шариата, мертвечина, религиозная атрибутика, не имеющая отношения к исламу (амулеты, обереги и прочее), товары, полученные незаконным способом.

Помимо основных запретов исламской финансовой системе присущи следующие принципы:

1. разделение риска – в исламе запрещается передавать риск за денежное (или иное) вознаграждение от одной стороны договора другой или же третьему лицу. Все участники договора обязаны в равной (или соответствующей их участию) степени разделять риски присущие сделке;
2. ненарушаемость договоров – исполнение договорных обязательств является важнейшей из обязанностей сторон сделки;
3. деньги рассматриваются исключительно как потенциальный капитал, реальным капиталом они считаются лишь после того как вкладываются в производственную деятельность.

Развитие финансовой системы удовлетворяющей требованиям шариата привело к созданию полноценной альтернативной финансовой системы способной полностью удовлетворить спрос мусульманского населения на услуги финансовых институтов.

Исламские финансовые институты в своей деятельности используют ряд финансовых инструментов, схожих с теми, которые используют традиционные финансовые институты, удовлетворяющих нормам мусульманского права [2]:

1. *Мурабаха* – перепродажа с торговой наценкой;
2. *Иджара* – лизинг;
3. *Мушарака* – совместная деятельность;
4. *Мудараба* – участие в прибылях и убытках;
5. *Истисна* – форвардная сделка;
6. *Вакала* – агентские услуги;
7. *Кард*-уль-*Хасан* – беспроцентный заем;
8. *Сукук* – исламские бонды;
9. *Такафул* – исламское страхование.

Как можно видеть исламская финансовая система обладает достаточным количеством разнообразных финансовых инструментов и способна предложить мусульманскому (и не только мусульманскому) населению весь спектр финансовых услуг в качестве альтернативы традиционной финансовой системы.

***Проблемы соответствия традиционного страхования нормам исламского права*.** По мнению большинства мусульманских ученых-правоведов, традиционное страхование не соответствует нормам шариата, так как в нем присутствуют такие запрещенные элементы как *риба* – ростовщичество, *гарар* – неопределенность и *мейсир* – азарт.

В традиционных страховых компаниях элемент *риба* отражается в области инвестиционной деятельности: инвестирование активов страховой организации в облигации и другие виды долговых ценных бумаг с фиксированным размером платежа.

Основной причиной несоответствия традиционного страхования нормам исламского права является наличие такого элемента в договоре страхования как *гарар.* Согласно общепринятому мнению экспертов мусульманского права существует ряд неопределенностей превышающих разрешенный шариатом уровень:

1. ни одна из сторон страхового договора не знает будет ли произведена страховая выплата;
2. в отдельных видах страхования существует неясность относительно размера страхового возмещения;
3. страхователь не обладает информацией относительно того будет ли страховщик обладать необходимой суммой для выплаты страховой суммы в момент наступления страхового случая;
4. в договоре присутствует неясность относительно срока наступления страхового случая;
5. у страхователя нет уверенности в том, что уплаченные им денежные средства будут использоваться в разрешенных шариатом операциях (что помимо элемента *гарар* приводит к наличию в договоре страхования элемента *харам*).

По мнению некоторых исламских ученых наличие избыточно элемента *гарар* приводит к возникновению такого элемента как *мейсир*. И хотя существуют существенные различия между страхованием и азартными играми мусульманские правоведы все-таки относят традиционное страхование к категории *мейсир*.

Помимо всего вышесказанного сам процесс передачи риска от страхователя страховщику являющийся базовым элементом традиционного страхования противоречит нормам шариата и категорически не допустим с точки зрения ислама.

Поскольку традиционное коммерческое страхование не соответствует нормам шариата, в исламском мире был вынесен ряд постановлений (*фетв*) запрещающих его:

1. в 1972 году Комитет по Фетвам в Малайзии постановил о запретности страхования жизни в виду наличия в нем элементов *риба*, *гарар* и *мейсир* [3];
2. аналогично в 1976 году на Первой Международной Конференции по Исламской Экономике в городе Мекка (Саудовская Аравия) было вынесено решение о запретности коммерческого страхования поскольку оно не удовлетворяет нормам ислама [4];
3. и наконец, в 1985 году согласно Постановлению №9 Второй сессии Совета Исламской Академии Правоведения (*фикха*) при Организации Исламская Конференция традиционное коммерческое страхование было запрещено с точки зрения шариата [5]. И в качестве альтернативы было предложено использовать контракт с совместной ответственностью сторон, основанной на принципах благотворительности и взаимопомощи.

***Сущность исламского страхования*.** *Такафул* или исламское страхование –это система, основанная на принципах взаимной помощи (*таавун*) и добровольных взносах (*табарру*), предусматривающая коллективное и добровольное распределение рисков среди участников группы. *Такафул* представляет собой форму страхования, удовлетворяющую принципам исламского права. В переводе с арабского языка означает «взаимное предоставление гарантии» [6].

*Такафул* представляет собой систему, при которой страхователи за счет собственных средств создают специальный страховой фонд для предоставления взаимной финансовой защиты от определенных неблагоприятных событий в жизни. В случае наступления указанного неблагоприятного события у кого-либо из участников, из средств фонда производиться выплата страхового возмещения. Таким образом, участники страхового фонда разделяют все риски и убытки между собой. В случае появления дефицита в фонде солидарную ответственность по его покрытию будут нести участники за счет собственных (дополнительных) средств.

Ниже перечислены основные положения системы исламского страхования:

1. отсутствие элемента *гарар* достигается за счет того, что взносы участников рассматриваются в качестве пожертвований, а также благодаря тому, что в *такафул* договоре предусматривается полное раскрытие информации об обеих сторонах, объекте и условиях договора;
2. средства такафул фонда могут использоваться исключительно в операциях, не запрещенных шариатом;
3. основная цель исламского страхования носит не коммерческий, а социальный характер (хотя возможность получения прибыли не исключается);
4. исламское страхование основано на принципе разделения прибылей и убытков среди участников;
5. деятельность исламской страховой компании регулируется специально созданным шариатским наблюдательным советом, в задачу которого входит оценка всех операции организации на соответствие нормам исламского права;
6. в исламском страховании не нарушаются условия наследования мусульманского права;
7. отсутствие элемента *гарар* в отношении взносов и компенсаций достигается благодаря принципу разделения убытков и ответственности среди участников *такафул* фонда;
8. вне зависимости от того произошел ли страховой случай страхователь может рассчитывать на получение дохода;
9. для обеспечения прозрачности действий *такафул* оператора участники фонда имеют право выдвинуть своих представителей в совет директоров компании.

Исламское страхование фактически выполняет те же функции, что и традиционное, с той лишь разницей, что оно не противоречит положениям исламского права. В целом концепция исламского страхования очень близка традиционному страхованию. Как исламское, так и традиционное страхование представляют собой инструменты, позволяющие оказывать финансовую помощь лицам, оказавшимся в затруднительном финансовом положении. Данные инструменты представляют собой современные способы снижения рисков. Поскольку исламское страхование является не страховым продуктом, а полноценной альтернативной страховой системой, вполне допустимо, что оно может существовать и в коммерческой, и в кооперативной форме.

Изначально система *такафул* развивалась как альтернативная система страхования для мусульман, но со временем система показала, что наличие в данной системе страхования принципов шариата никоим образов не препятствует тому, чтобы немусульманское население также прибегало к услугам *такафул* операторов. В настоящее время во всех странах, где функционирует исламское страхование, клиентами *такафул* организаций являются как мусульмане, так и не мусульмане. К примеру, в Малайзии, где рынок исламского страхования является наиболее развитым в мире, большая часть клиентов *такафул* организаций являются не мусульманами. Также продукты исламского страхования пользуются большой популярностью 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.

Процесс внедрения исламского страхования в Казахстане будет достаточно сложным и трудоемким. Исламское страхование существенно отличается от традиционного, в том числе в принципах инвестирования, предоставления гарантий и управления. В связи с этим, необходимо рассмотреть законодательные рамки деятельности исламского страхования:

1. условия лицензирования *такафул* операторов, и других профессиональных участников *такафул* рынка;
2. формирование институциональной инфраструктуры *такафул* индустрии;
3. требования к инвестированию активов, в том числе собственных средств и *такафул* фонда, диверсификация активов;
4. создание консультационного совета по шариату;
5. определение принципов корпоративного управления и требований к системе управления рисками;
6. благоприятные налоговые условия для *такафул* операций.

...