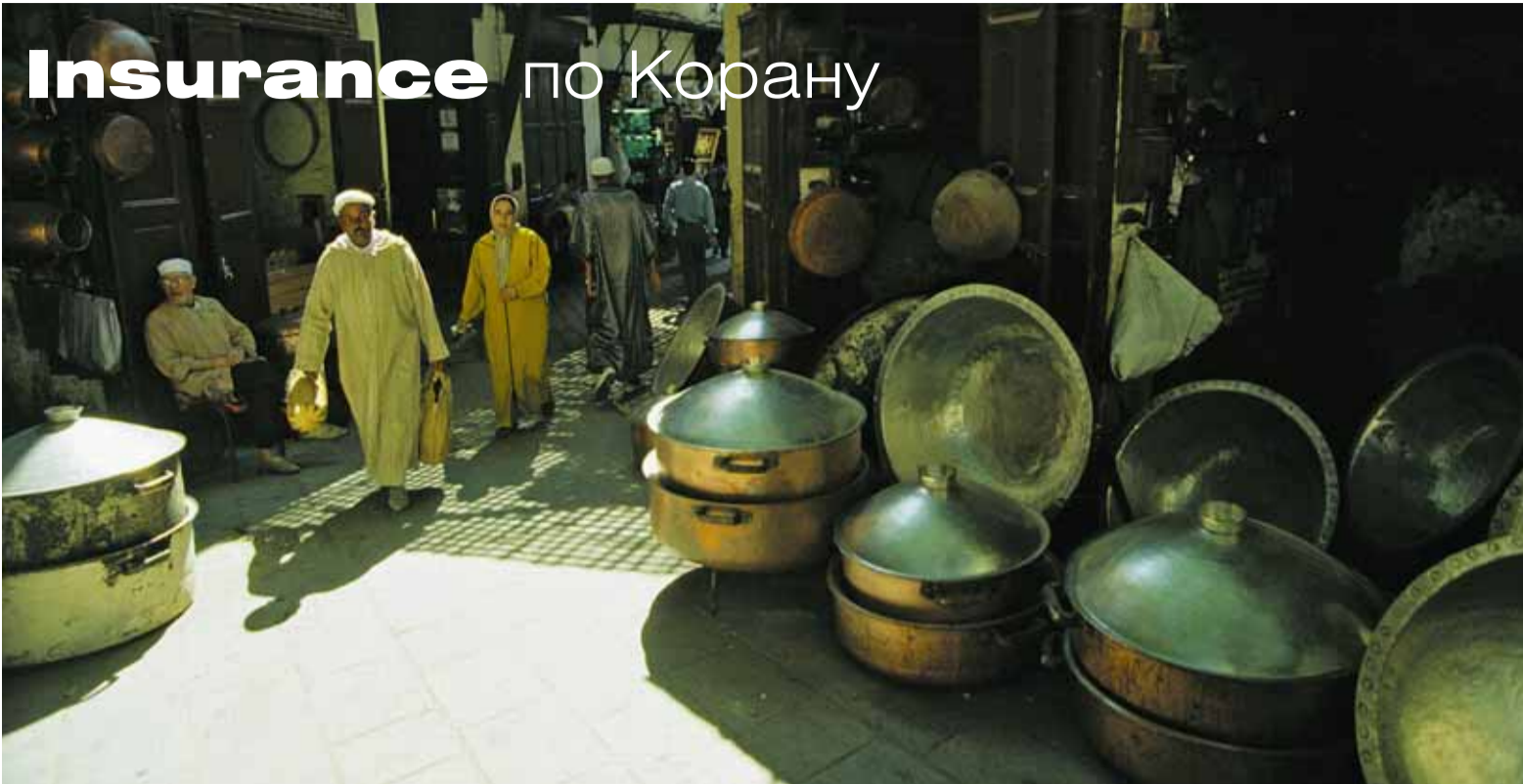


в мире

Insurance по Корану



Пару лет назад в прессе стали появляться публикации о новом развивающемся виде страхования, именуемом загадочным восточным словом «такафул». Его концепция настолько отличается от классической европейской, что достойна отдельной серии фильма «Шокирующая Азия».

Армина УЗЛИЯН

Гарар, мейсир и риба

Ислам исповедует около 20% населения земного шара. Мусульмане составляют большинство в 45 странах. Многие из них предпочитают пользоваться финансовыми услугами, разрешенными шариатом. Подобных услуг, по данным Всеобщего совета исламских финансовых институтов (General Council of Islamic Financial Institutions), на сегодняшний день насчитывается около 200. Отдельное место в системе финансовых институтов занимает страхование.

Отношение к страхованию в исламском мире неоднозначно. Основное противоречие, которое мешает развитию страхования в мусульманских странах, — наличие в классическом договоре страхования запрещенных Кораном элементов: гарара, мейсира и рибы.

Такафул — взаимное предоставление гарантии друг другу.

Гарар — неоднозначность, связанная с заключением договора страхования.

Мейсир — элемент азартных игр.

Риба — операции с ссудным процентом или ростовщические.

Табарра — дар.

Радикальные противники легализации традиционного страхования в рамках мусульманского права предложили альтернативную исламскую модель. Участники такафула в качестве страхового

взноса выплачивают компании табарру с условием, что фирма возвратит им деньги при наступлении страхового случая. Часть уплаченных средств направляется в специальный накопительный фонд, откуда страхователям выплачивается регулярный доход вне зависимости от наступления страхового случая.

Различают следующие виды такафула: общий и семейный. Общий такафул затрагивает сферу имущественного страхования, при этом страхователи могут претендовать на часть прибыли страховщика от уплаченных средств за вычетом издержек. Примером может служить страхование автотранспорта в Объединенных Арабских Эмиратах. Компании, осуществляющие подобное страхование, используют механизм, по которому владелец автомобиля, произведя уплату страховой премии, становится акционером компании и получает часть ее прибыли по итогам года. В случае если в течение действия договора страховой случай не возникает, то при продлении полиса доля страхователя в капитале компании вырастает на сумму новой премии, увеличивая возможные дивиденды. Этот же механизм, именуемый аманом, применяется при страховании недвижимости, жизни, грузов.

Семейный такафул представляет собой личное страхование, которое существенно отличается от традиционного. Именно с этим видом страхования исламские правоведы в первую очередь связывают наличие элемента рибы. К счастью для мусульманских страховщиков, уровень рибы

не определен. Годовой процент от инвестирования резервов по страхованию жизни гораздо ниже 100%, что, по мнению большинства правоведов ислама, вполне вписывается в установленные нормы шариата. Таким образом, накопительное страхование жизни является вполне допустимым для мусульман.

Рядом радикальных исламистов страхование жизни рассматривается как покушение на волю Аллаха.

Размещение резервов также строго регламентировано: страховщикам запрещается получать доход от правительственных облигаций и акций компаний, вовлеченных в производство оружия, порнографической продукции, игорного, ресторанного и гостиничного бизнеса, а также занимающихся производством алкоголя и свинины.

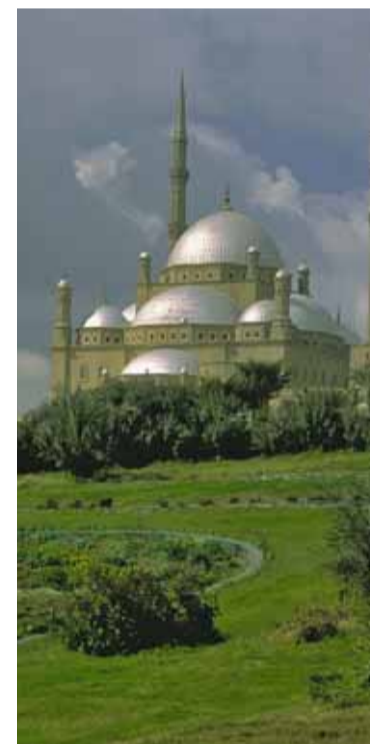
Пятерку наиболее предпочтительных для вложения средств компаний, по мнению исламских финансовых инвесторов, составляют Exxon Mobil, Microsoft, Pfizer, Johnson & Johnson и IBM.

Манама, Дубай и Бахрейн

Первые попытки введения исламского страхования были осуществлены в 1970 году в Египте, Судане и ОАЭ, в этом же году крупнейшая финансово-промышленная группа Саудовской Аравии «Далла Ал-Баракка Групп» (Dallah Albaraka group — DAG) создала первую страховую компанию в Манама. В настоящее время исламские страховые компании действуют в Дубае (Islamic Arab Insurance Company с 1979 года), Бахрейне (Islamic Insurance & Re-insurance Co), Тунисе (BEST Reinsurance), а также Islamic Mutual Insurance Company, созданная в 1994 году Jordan Islamic Bank и подразде-

лением Al-Baraka Investment & Development (ABID).

В 1987 году были созданы две страховые и инвестиционные компании ABID для предоставления услуг в соответствии с положениями шариата и поощрения инвестиционной деятельности



физических лиц, банков и корпораций (Al-Tawfeek Company for Investment Funds Ltd и Al-Amin Company for Securities and Investment Funds).

Если Саудовская Аравия является пионером развития исламского страхования, то Малайзия — достойным ее продолжателем. Именно в этой стране был издан первый (и единственный) закон о такафуле, который определил его правовую основу с учетом европейского и мусульманского права. Помимо этого, создана система шариатских наблюдательных советов при такафул-компаниях, которые разрешают споры.

С развитием рынка исламских финансовых услуг развиваются и регулирующие этот рынок механизмы. В 1990 году в Алжире была создана Комиссия по бухгалтерии и аудиту исламских финансовых институтов (AAOIFI), отвечающая за выработку бухгалтерских, аудиторских и прочих стандар-

тов для исламских финансовых организаций. До последнего времени ее стандартам подчинялись в основном исламские банки, однако в 2005 году Бахрейнский финансовый регулятор (Bahrain Monetary Agency, BMA) планирует ввести их и в такафул-страховании и перестраховании (ретакафул). В декабре 2002 года в Куала-Лумпуре была учреждена комиссия по исламским финансовым услугам (IFSB) с целью создания всемирной системы регулирования исламского финансового рынка. Комиссия была учреждена центробанками Бахрейна, Саудовской Аравии, Индонезии, Малайзии, Пакистана, Кувейта, Ирана, Судана и Катара.

Lloyd's, HSBC и «НАСКО Татарстан»

На сегодняшний день темпы роста исламского страхования в ряде стран достигают 40% в год. Такафул-компании динамично развиваются, предлагая услуги не только мусульманам, но и остальным группам населения. Разрабатываются специальные программы для ознакомления населения с исламским страхованием в целях привлечения клиентов-немусульман (доля которых сейчас составляет около 15%). Столь большое страховое поле вызывает интерес крупных финансовых игроков, таких как Lloyd's of London и британский банк HSBC, к внедрению в сферу исламского страхования и предоставлению страховых услуг мусульманам, проживающим на территории Великобритании (около 2 млн человек) и Евросоюза (порядка 15 млн человек).

В России пока не основана ни одна такафул-компания, хотя страховая компания «НАСКО Татарстан» уже осуществляет подобные операции и сотрудничает с малазийскими коллегами.

Такафул — еще молодой институт, который только набирает популярность в мире. Пока на его долю приходится менее 0,1% от общего объема ежегодной общемировой страховой премии.

Место для
рекламы
страховой случай