

**УДК 349.3
МРНТИ 10.63.61**

**ИНСТИТУТ ИСЛАМСКОГО СТРАХОВАНИЯ («ТАКАФУЛ»)
В СТРАХОВОМ ПРАВЕ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Жукова З.Б.¹, Товсултанова Л.И.¹

¹СКГУ им. М. Козыбаева, Петропавловск, Казахстан

Аннотация

В данной статье рассмотрен один из институтов исламской финансовой системы - страхование («такафул»), проанализировано его место в системе национального законодательства Республики Казахстан, определены тенденции и перспективы развития в современных условиях.

В основе исламской модели страхования - такафула - лежат нормы и принципы мусульманского права. Такафул широко применяется не только в странах мусульманского мира, но и западного, поскольку исламские финансы на мировом рынке демонстрируют свою жизнеспособность и поддерживают финансовую стабильность.

Тесное сотрудничество Казахстана с мусульманским миром обусловили изменения и в экономическом секторе. Внедрение в казахстанскую финансовую систему исламских финансовых институтов, в том числе и страхования, является одной из приоритетных задач.

В рамках реализации указанной задачи были намечены изменения и дополнения в текущие законодательные акты; развитие партнерских отношений с Группой Исламского Банка, реализация Дорожной карты исламского финансирования до 2020 года.

Ключевые слова: исламские финансовые инструменты, исламское страхование («такафул»), традиционное и исламское страхование.

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ САҚТАНДЫРУ ҚҰҚЫҒЫНДАҒЫ
ИСЛАМДЫҚ САҚТАНДЫРУ ИНСТИТУТЫ («ТАКАФУЛ»):
ҚАЗІРГІ ЖАҒДАЙЫ МЕН БОЛАШАҒЫ**

З.Б. Жукова¹, Л.И. Товсултанова¹

¹М. Қозыбаев атындағы СҚМУ, Петропавл, Қазақстан

Аңдатпа

Бұл мақалада ислам қаржы жүйесі институттарының бірі - сақтандыру («такафул») қарастырылған, оның Қазақстан Республикасының ұлттық заңнама жүйесіндегі орны талданып, қазіргі заманғы жағдайларда даму үрдістері мен перспективалары айқындалған.

Ислам сақтандыру моделінің негізінде-такафула-мұсылман құқығының нормалары мен қағидалары жатыр. Такафул тек мұсылман әлемі елдерінде ғана емес, батыс елдерінде де кеңінен қолданылады, өйткені ислам қаржысы әлемдік нарықта өзінің өміршеңдігін көрсетеді және қаржылық тұрақтылықты қолдайды.

Қазақстанның мұсылман әлемімен тығыз ынтымақтастығы экономикалық сектордағы өзгерістерге себеп болды. Қазақстан қаржы жүйесіне ислам қаржы институттарын, оның ішінде сақтандыруды енгізу басым міндеттердің бірі болып табылады.

Аталған міндетті іске асыру шеңберінде ағымдағы заңнамалық актілерге өзгерістер мен толықтырулар; Ислам банкі тобымен әріптестік қатынастарды дамыту, 2020 жылға дейінгі исламдық қаржыландырудың Жол картасын іске асыру белгіленді.

Түйінді сөздер: исламдық қаржы құралдары, исламдық сақтандыру («такафул»), дәстүрлі және исламдық сақтандыру.

**INSTITUTE OF ISLAMIC INSURANCE («TAKAFUL») IN THE INSURANCE LAW
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN: CURRENT STATE AND PROSPECTS**

Z.B. Zhukova¹, L.I. Tovsultanova¹

¹NKSU named after M. Kozybaev, Petropavlovsk, Kazakhstan

Abstract

This article examines one of the institutions of the Islamic financial system - insurance («Takaful»), analyzes its place in the system of national legislation of the Republic of Kazakhstan, identifies trends and prospects for development in modern conditions.

The Islamic insurance model, Takaful, is based on the rules and principles of Muslim law. Takaful is widely used not only in the countries of the Muslim world, but also in the Western world, since Islamic Finance on the world market demonstrates its viability and maintains financial stability.

Kazakhstan's close cooperation with the Muslim world has also led to changes in the economic sector. The introduction of Islamic financial institutions, including insurance, into the Kazakh financial system is one of the priorities.

As part of this task, changes and additions to current legislation were planned; development of partnership relations with the Islamic Bank Group, implementation of the Islamic Finance Roadmap until 2020

Key words: Islamic financial instruments, Islamic insurance («Takaful»), traditional and Islamic insurance.

Введение

В последнее время заметно возрос интерес к исламским финансовым инструментам. Они активно внедряются в традиционные финансовые институты многих стран.

Тесная взаимосвязь стран исламского и европейского миров приводят к взаимопроникновению не только культур, но и экономической практики. По мнению многих исследователей, спрос к исламским финансовым продуктам вызван устойчивостью и жизнеспособностью исламской финансовой модели в условиях мирового кризиса [1, 2].

Казахстан в числе первых среди стран СНГ начал продвигать исламские финансовые продукты. Были внесены изменения в некоторые отрасли национального законодательства, тем самым созданы благоприятные условия для развития исламской финансовой системы.

В 2010 году Н.А. Назарбаев в своем ежегодном послании «Новое десятилетие – новый экономический подъем – новые возможности» отметил, что Казахстан должен стать региональным центром исламского банкинга в СНГ и Центральной Азии и к 2020 году войти в десятку ведущих азиатских финансовых центров.

Методы исследования

Автором были использованы методы научного познания, такие как анализ, синтез, обобщение, сравнительно-правовой анализ.

Результаты исследования

Такафул, или исламское страхование является одним из институтов исламской финансовой системы.

С точки зрения семантики и морфологии арабского языка «такафул» означает две или более стороны, которые предоставляют друг другу гарантии от убытков. С правовой и экономической точки зрения, «такафул» означает добровольную гарантию между группой лиц от определенных видов риска [3].

По мнению ведущего российского специалиста по исламским финансам Р. Беккина, «затруднительно установить, когда именно мусульманский мир впервые

столкнулся с институтом страхования...». Многие исследователи утверждают, что формы страхования были известны еще доисламскому арабийскому обществу [4].

Становление института исламского страхования на современном этапе относят к концу 19-го - началу 20-го веков, поскольку этот период отмечен острой полемикой между крупнейшими правоведами мусульманского мира о соответствии применяемого страхования нормам шариата. Некоторые из них категорически отрицают законность страхования, ссылаясь на то, что оно было разработано вне рамок мусульманского права и имеет «инородную природу». Другие же отстаивают законность данного института, склоняясь к тому, что некоторые элементы данного института можно заметить в существовавших в исламском праве ранних сделках [5]. Апелляция к данным фактам преследует цель узаконения страхования с точки зрения мусульманского права.

Малазийский закон о такафуле, принятый в 1984 году, стал первым толчком для развития данного вида страхования в современное время. Указанный закон заложил правовые основы для деятельности исламских страховых (*такафул*) компаний [6].

В 1985 году Совет Исламской академии правоведения при Организации Исламской Конференции вынес фетву «О страховании и перестраховании», допускающую и рекомендующую мусульманским странам развивать данный институт как альтернативу коммерческому страхованию, в отношении которого было принято решение о его недопустимости [7].

Концепция взаимной помощи, являющаяся квинтэссенцией такафула, отличает его от обычной системы страхования, цель которой - получение прибыли. Иначе говоря, в традиционном страховании защита и гарантии от потерь продаются за определенную сумму денег. Сторона, являющаяся страхователем, получает выгоду от защиты и денежных возмещений, предоставляемых страховщиком. Страховщик, в свою очередь, извлекает выгоду от страховых премий, выплачиваемых страхователем.

Принципиальное расхождение исламского страхования с традиционным выражается в том, что первое функционирует строго в соответствии с мусульманским правом, опирающимся на коранические положения [8]. В частности, в его основе лежат принципы взаимной помощи (*таавун*) и добровольных взносов (*табарру*). Большинство мусульманских факихов (ученые - правоведаы) убеждены в том, что традиционное страхование является харамом (запретным), поскольку в нем присутствуют запрещенные шариатом элементы, такие как гарар - неопределённость или спекуляция, майсир - игра, содержащая риск/пари, *риба* - ростовщичество.

Неопределенность лежит в основе всех коммерческих договоров страхования. Такие сделки поглощают имущество людей и запрещены согласно нормам первичных источников мусульманского права [8]. Многие страховые компании не страхуют случай, если есть вероятность его наступления. Неопределенность, или неясность может проявляться в том, что, заключая страховое соглашение, стороны не могут знать, наступит предполагаемый риск или нет (смерть, ухудшение здоровья и пр.); следовательно, неизвестна и сумма компенсации, если наступит страховой случай. По подсчетам немецких экспертов, люди получают не более чем 2,9% от того, что они вкладывают.

Майсир (в буквальном переводе с арабского – «азартная игра»). Мусульманские правоведаы услеживают в коммерческих страховых отношениях элемент игры. Так, например, если страховой случай наступил, «пари» проигрывает страховщик и выплачивает страхователю или третьему лицу (выгодоприобретателю) определенную

сумму. Если же страховой случай не наступил – проигрывает страхователь. Очевидно, что данный аспект противоречит смыслу коранического аята: «Не пожирайте своего имущества между собой незаконно» [8].

Риба (в букв. переводе с арабского – приращение) также находится под строгим запретом в Коране. Аллах разрешил торговлю, но запретил приращение [8]. Договор страхования содержит указанный элемент. Выражается он в разнице между выплачиваемыми и получаемыми страхователями деньгами, сроками их внесения и получения. В накопительных видах страхования страховщиком выплачиваются страхователям или их бенефициарам проценты по уплаченным взносам, что является доказательством наличия рибы в данных отношениях.

В отличие от традиционного страхования, в такафуле страховщик является всего лишь оператором страхового фонда, который управляет операциями. Этот фонд формируется за счет собственных средств страхователей. Взносы, выплачиваемые участниками, являются даром или добровольным пожертвованием, которые выплачиваются в качестве компенсационных выплат при наступлении страховых случаев. Образовавшийся в фонде дефицит солидарно покрывается участниками дополнительными (собственными) средствами.

Кроме выплат, покрывающих ущерб, участник такафула, независимо от того, наступит страховой случай или нет, имеет право на получение дохода от оставшейся части взносов согласно системе разделения прибыли и убытков. Прибыль распределяется на беспроцентной основе согласно принципу «мудараба» [9]. Оператор также имеет долю в прибыли, которая оговаривается заранее в условиях договора.

Доход и его размер не являются фиксированными, то есть зависят только от операций, проводимых компанией. Все средства фонда должны использоваться в операциях, разрешенных с точки зрения шариата. Любые сделки будут признаны ничтожными в случаях обнаружения элементов, идущих в разрез с положениями ислама. Во всех учредительных документах такафул - компаний отражены нормы об обязательном соответствии деятельности компании нормам шариата.

Деятельность компаний, осуществляющих исламское страхование, находится под мониторингом шариатских наблюдательных советов, задачей которых является оценка оказываемых услуг на соответствие их нормам шариата. Например, в Малайзии при Центральном банке действует Шариатский консультативный совет (SAC), в Судане - Высший шариатский наблюдательный совет при Банке Судана. В ОВБ «Халалное страхование «Такафул» в Казахстане функционирует шариатский совет (совет по принципам исламского финансирования), который состоит из двух человек, специалиста по шариату и специалиста по вопросам исламского страхования.

Как было отмечено ранее, исламские финансовые инструменты набирают популярность в последнее время. Казахстан в числе первых среди стран СНГ начал продвигать исламские финансовые продукты и позиционирует себя как региональный финансовый центр.

Еще в 1995 году Казахстан вошел в ОИС. В 1997 году в Алматы открылось представительство Исламского банка развития, при поддержке которого осуществляется обмен технического и информационного опыта. В 2009 году законодательство страны было расширено дополнительными положениями, направленными на развитие исламского финансирования, в том числе и исламского страхования.

В 2010 году в Алматы зарегистрирован ОВС «Халалное страхование «Такафул» – первый и единственный *такафул*-оператор в Казахстане. Надо отметить, что, ввиду отсутствия на тот момент страхового законодательства, Компания был зарегистрирована без лицензии. Компания предоставляет услуги исламского страхования на казахстанском рынке, обеспечивает высокий уровень защиты клиентов, содействует развитию системы исламского страхования в Казахстане, пропагандирует среди населения такафул.

Примечательно, пользоваться программами такафул компаний могут не только мусульмане. Наличие шариатских принципов в данной системе не является препятствием к тому, чтобы население пользовалось услугами такафул операторов. Например, в Малайзии большая часть взносов принадлежит не мусульманам.

В перечень продуктов, предлагаемых Компанией, входят:

а) добровольное медицинское страхование туристов, выезжающих за рубеж.

В рамках данного продукта Компанией реализуются следующие программы:

– «Хадж» - такафул – страхование граждан, выезжающих за границу с целью паломничества по святым местам – хадж и умра;

– «Туризм» включает в себя такафул – страхование туристов, выезжающих за границу в туристическую поездку или на отдых;

– «Учеба» – такафул-страхование студентов, выезжающих за границу для прохождения обучения;

– «Работа» – такафул-страхование граждан, которые выезжают за границу в командировку, совершающих деловую поездку, а также - направляющихся для работы по найму;

– «Виза» – такафул страхование граждан, выезжающих за границу с другими целями;

б) добровольное страхование от несчастных случаев;

в) добровольное медицинское страхование.

В марте 2012 году постановлением Правительства утверждена «Дорожная карта развития исламского финансирования до 2020 года». Указанный документ содержит несколько направлений.

В рамках реализации указанного постановления предусмотрено и совершенствование страхового законодательства Республики Казахстан, создание законодательной базы для развития исламского страхования (такафул). В частности, законом Республики Казахстан от 27 апреля 2015 года № 311-V Гражданский кодекс РК дополнен статьей 845-1 «Исламское страхование». Данная статья раскрывает понятие исламского страхового договора, внесены изменения в налоговое законодательство. Закон Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126 «О страховой деятельности» дополнен главой 6-1 «Особенности создания и деятельности исламских страховых (перестраховочных) организаций», которая содержит нормы о принципах исламского страхования, исламского страхового фонда, о правовом регулировании деятельности совета по принципам исламского страхования, о вознаграждении исламской страховой организации.

Заключение

Таким образом, на сегодняшний день в Казахстане подготовлена база для развития исламских финансовых инструментов, в том числе и исламского страхования. Принято отраслевое законодательство, внесены изменения и дополнения в

действующие нормативно-правовые акты, разработана и реализуется Дорожная карта, направленная на создание благоприятной среды для развития данного сектора.

Тем не менее, институт исламского страхования не получил еще достаточного развития в Республике Казахстан. В Казахстане на сегодняшний день функционирует в противовес прогнозам специалистов только одна такафул компания - ОВС «Халалное страхование «Такафул».

На наш взгляд, обусловлено это несоответствием некоторых положений национального законодательства нормам шариата, нехваткой специалистов, обладающих знаниями в области исламской экономики; недостаточная информированность населения о преимуществах исламского страхования.

Литература:

1. Заболотникова В.Д. Ключевые аспекты развития исламского финансирования в Республике Казахстан // ISJ: Theoretical & Applied Science, 2015. - 05 (25). - С. 19-29.
2. Н.А. Назарбаев, речь на 38-й сессии СМВД ОИС, г. Астана, 28.06.2011 г.
3. Islamic Insurance: A modern approach to Islamic banking. Aly Khorshid. Routledge, UK.-2004.- 230 с.
4. Беккин Р.И. Ранние формы страхования в мусульманском обществе (на примере институтов «дийа» и «закят») // Проблемы современной экономики. 2003. № 3 – 4 (7 – 8). С. 181 – 183.
5. Billah M.M. Applied Takaful and Modern Insurance: law and practice. – Selangor., 2007.-350 p.
6. Закон Малайзии «О такафуле» от 31.12.1984 г. № 312 [Электронный ресурс] Российский правовой портал: Библиотека Пашкова / режим доступа: <https://constitutions.ru>.
7. Постановление № 9 (9/2) Исламской академии правоведения (*фикха*) «О страховании и перестраховании» [Электронный ресурс] Российский правовой портал: Библиотека Пашкова / режим доступа: <https://constitutions.ru>.
8. Кулиев Э.Р. Коран. Смысловой перевод и комментарии Э.Р. Кулиева - М.: Умма, 2003.
9. Байдаулет Е.А. Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие. Павлодар, 2014. – 325 с.