САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

АНТОНОВА Валерия Сергеевна

**ИСЛАМСКОЕ СТРАХОВАНИЕ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ, СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Направление: 41.03.03. «Востоковедение и африканистика»

Выпускная квалификационная работа

(профиль: Экономика стран Ближнего Востока)

Научный руководитель:

к.э.н., доцент И.А. Желтякова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

Рецензент:

д.и.н., профессор Н.Н. Дьяков

Санкт-Петербург

2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

Глава I. Сущность исламского страхования. 8

1.1. Определение понятия «исламское страхование». 8

1.2. Особенности исламского страхования и его основные отличия от традиционного. 11

1.3. Виды исламского страхования. 19

Глава II. Особенности правового регулирования и перспективы дальнейшего развития исламского страхования. 22

2.1. Исламский рынок страхования. 22

2.2. Особенности правового регулирования исламского страхования. 29

2.3. Перспективы развития исламского страхования. 34

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 41

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ 45

ПРИЛОЖЕНИЯ 50

# ВВЕДЕНИЕ

Основной целью страхования является защита имущественных интересов граждан. Институт страхования берет свое начало еще в античные времена. Торговцы, с целью минимизировать убытки, которые они могут понести в пути, договаривались разделить эти убытки между собой.[[1]](#footnote-1) Система формирования фонда денежных средств, подобная современной системе, встречалась в Древнем Риме. Фонд формировался за счет ежемесячных платежей его участников, из которого в дальнейшем происходили выплаты, в случае смерти одного из участников.[[2]](#footnote-2) Коммерческое страхование появилось только в XIV веке, благодаря процветанию морской торговли в Италии и развитию системы страхования морских грузов.[[3]](#footnote-3) Страхование стало одним из источников прибыли, благодаря накоплению в фондах огромных сумм денег.

Сегодня существует множество различных видов страхования, которые по различным классификациям можно разделить на обязательное и необязательное, коммерческое и некоммерческое, личное и имущественное. Некоммерческим видом страхования часто называют взаимное страхование, сущность которого заключается в сотрудничестве группы лиц, с целью формирования фонда денежных средств и разделения между собой различных рисков.[[4]](#footnote-4) Именно взаимное страхование по своей сущности послужило основой для формирования института исламского страхования.

Исламское страхование носит название Такафул. Это форма страхования, в которую заложены принципы шариата, источником которого являются Коран и Сунна. Необходимость создания института исламского страхования была обусловлена тем, что коммерческое страхование является недопустимым, с точки зрения исламского права. В основу исламского страхования заложены принципы взаимного сотрудничества, ответственности и защиты[[5]](#footnote-5), что делает его механизм схожим с механизмом взаимного страхования. Однако многие исследователи полагают, что исламское страхование начало развиваться много столетий назад. К прообразу современного исламского страхования они относят институт дийа, представляющий собой компенсацию за убийство или увечье. Также, многие исследователи относят закят, который на сегодняшний день является одним из обязательных налогов во многих арабских странах, к одной из форм социального страхования.[[6]](#footnote-6)

Отличительной чертой исламского страхование является право страхователей участвовать в управлении страховым фондом, что тоже характерно для взаимного страхования. Часть средств страхового фонда инвестируются в сферы деятельности, одобренные шариатом. Держатель страхового фонда может участвовать или не участвовать в распределении прибылей и убытков, в зависимости от организационной формы, применяемой страховой компанией.

Первая исламская страховая компания была открыта в 1979 году в Судане[[7]](#footnote-7), который на сегодняшний день является единственной арабской страной, где полностью исламизирован страховой сектор. Сегодня исламское страхование активно развивается и продолжает функционировать во многих странах Ближнего Востока, Юго-Восточной Азии, Европы и Америки. Лидерами на рынке по объему страховых премий являются Саудовская Аравия и Малайзия.

В процессе глобализации и роста числа мусульманского населения, а также миграция населения порождают все больший интерес к развитию исламского страхования. Однако это затрудняется тем, что сфера инвестирования страховых взносов ограничена нормами шариата. В странах где хорошо развит институт исламского страхования, инвестирование осуществляется преимущественно в исламские банки или в исламские ценные бумаги – сукуки. Более того, необходима специализированная правовая среда. В Малайзии исламское страхование регулируется «Законом о такафуле», а инвестирование страховых взносов осуществляется в многочисленные исламские банки Малайзии. В России, где проживает свыше 20 млн. Мусульман,[[8]](#footnote-8) внедрения исламского страхования на рынок провалились, в связи с отсутствием необходимой правовой и инвестиционной базы. По мнению автора, перспективами и возможностями развития исламского страхования обусловлена **актуальность** данной работы.

**Научная новизна** работы заключается в том, что в российской науке на сегодняшний день вопрос исламского страхования малоизучен, а продукты исламского страхования являются относительно новыми для мирового страхового рынка.

**Цель работы –** выявить сущность исламского страхования, сферу его применения а также перспективы его дальнейшего развития.

Для достижения заявленной цели поставлены следующие **задачи**:

1. Дать характеристику исламского страхования;
2. Проанализировать теоретическую основу исламского страхования;
3. Изучить особенности правового регулирования исламского страхования;
4. Проанализировать сферу применения исламского страхования;
5. Оценить перспективы развития исламского страхования;

**Объектом исследования** является исламское страхование;

**Предметом исследования** является теоретическая сущность исламского страхования и перспективы его дальнейшего развития;

**Структура работы.** Выпускная бакалаврская работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и источников, и приложений. В первое главе, «Сущность исламского страхования», автором дается понятие исламского страхования, подробно рассматриваются его теоретические особенности и основные отличия от других видов страхования. Также в первой главе автором рассматриваются организационные схемы и основные виды исламского страхования. Во второй главе, «Особенности правового регулирования и перспективы дальнейшего развития исламского страхования», автором подробно рассматриваются правовые основы, применимые к исламскому страхованию, также автор дает подробный анализ состояния рынка исламского страхования и перспективы его дальнейшего развития.

**Анализ использованной литературы.** При написании работы были использованы труды отечественных и зарубежных авторов. При анализе сущности исламского страхования за основу была взята работа Р.И. Беккина «Страхование в мусульманском мире: теория и практика»[[9]](#footnote-9), в которой автор подробно рассматривает историю развития страхования в мусульманском мире, виды такафула и особенности правовых и организационных форм. Также работа частично была использована при анализе возможности реализации исламского страхования на российском страховом рынке. Среди работ этого автора была использована работа под названием «Исламская экономическая модель и современность»[[10]](#footnote-10), где автор описывает опыт исламского страхования в разных странах.

При анализе традиционных форм страхования автор опирался на учебник В.В. Шахова «Страхование»[[11]](#footnote-11), в которой дается определение экономической сущности традиционных форм страхования, а также приводятся различные классификации видов страхования.

Также в ходе подготовки ВКР использовались исследования Х.Судина и А. Азизи[[12]](#footnote-12), Ю.Б. Фогельсона[[13]](#footnote-13), И.Сафара[[14]](#footnote-14). Для анализа исламского рынка страхования была использована работа С.П. Фукиной[[15]](#footnote-15).В статье «Исламский рынок страхования» под авторством С.В. Громовой и М.В. Миляевой[[16]](#footnote-16) дается краткая характеристика современного состояния исламского рынка страхования.

Всего в работе было использовано 41 источник и исследование , из которых 18 на русском, 19 на английском и 4 на арабском языках.

#

# Глава I. Сущность исламского страхования.

## 1.1. Определение понятия «исламское страхование».

Система страховой защиты возникла с целью удовлетворить различные потребности человека, обезопасив его от возможных опасностей. Если убытки, которые понес человек, не влекут чьей-либо гражданской ответственности, то эти убытки могут быть возмещены из средств заранее созданного страхового фонда, ведением которого занимается страховщик.[[17]](#footnote-17)

Страхование, как экономическая категория, представляет собой систему экономических отношений, направленную на формирование фондов денежных средств. Из этих фондов, в дальнейшем, происходит возмещение ущерба, который был нанесен застрахованному лицу в результате наступления определенных непредвиденных обстоятельств (рисков).

С развитием социально-экономических отношений появилась потребность в страховании имущественных интересов. В большинстве стран мира существуют коммерческое и взаимное страхование. В настоящее время в мусульманском мире взаимное страхование не вызывает возражений у большинства правоведов с точки зрения его соответствия нормам и принципам шариата. Что касается коммерческого страхования, то большинство правоведов отрицает возможность его существования в мусульманских странах, так как оно использует финансовые инструменты, запрещенные в исламском праве. В связи с этим, в ряде мусульманских стран активно развита система исламского страхования – такафула, которая является альтернативой коммерческому.

В переводе с арабского языка «такафул» означает «взаимное ручательство». Главной особенностью исламского страхования является то, что оно опирается на нормы шариата, комплекс предписаний, закрепленных, прежде всего, в Коране и Сунне. Многие мусульманские законоведы считают любую форму страхования незаконной, с точки зрения мусульманского права. По их мнению, в договоре страхования усматриваются элементы гарар, майсир и риба, которые запрещены в исламской финансовой системе.

Гарар[[18]](#footnote-18)- элемент неясности, неопределенности или случайности в договоре. Целью такого запрета служит снижение рисков, связанных со спекулятивной деятельностью. С точки зрения шариата, предмет страхового договора не определен, а его условия непредсказуемые, либо носят неоднозначный характер.

В связи с запретом любой деятельности, характеризующейся азартом, действует запрет спекулятивного поведения – майсир*.*[[19]](#footnote-19)Благодаря наличию такого понятия как майсир, в странах арабского мира крайне мало распространены производные финансовые инструменты, для которых характерны значительные риски. В договоре страхования такие риски имеются. Если страховой случай наступает, то выигрывает страхователь, если же нет – страховщик.

Главной отличительной чертой исламских финансов является риба – запрет ростовщической деятельности.[[20]](#footnote-20) Другими словами, риба – это сделка с заранее оговоренной ставкой, зависящей от сроков и размера займа, являющаяся незаконной. Таким образом, реализуется одно из главных представлений мусульман – представление о социальном равенстве и справедливости, которая в свою очередь требует, чтобы заемщик и кредитор получали как и прибыль, так и убытки в абсолютно равных условиях. Происходит разделение рисков, а кредитор становится инвестором. В договоре страхования очевидна разница в сроках и количестве. К тому же, сделке страхования присущ процент, что также говорит о наличии элемента риба в ее договоре.

Модель исламского страхования была создана с целью избежать ростовщических отношений между страхователем и страховщиком и придать страховой системе законность, с точки зрения исламского права. Именно на это направлены основные принципы исламского страхования. Несмотря на то, что современная система исламского страхования появилась лишь во второй половине прошлого столетия, принципы, которые в ней заложены, проповедовались практически с первых лет зарождения ислама.

Принципы такафула:[[21]](#footnote-21)

1. Взаимная ответственность;
2. Взаимное сотрудничество;
3. Взаимная защита;

Многие исламские законоведы считают институт страхования одним из древнейших финансовых институтов. Прообразом страховых отношений они называют институт «Дия». Дия – это компенсация за убийство или увечье, предоставляемая виновным или его родственниками пострадавшему или его родным.[[22]](#footnote-22)В странах, где уголовное право испытывает сильное влияние мусульманских правовых норм, продолжает применяться институт «Дия» (Саудовская Аравия, ОАЭ, Пакистан).

Также, некоторые мусульманские ученые относят закят, по ряду его принципов, к форме социального страхования. Еще в доисламские времена закят был связан с обычаем раздела захваченной добычи и формированием фонда, откуда брались средства для помощи как всему племени, так и отдельным его членам*.*[[23]](#footnote-23) Сегодня закят – это ежегодный обязательный налог, который выплачивается в пользу бедных и нуждающихся, а также для развития проектов, способствующих распространению ислама. Право на получение закята имеют*:[[24]](#footnote-24)*

1. Бедные и неимущие (все те, кто не располагает средствами существования на год);
2. Сборщики закята;
3. Немусульмане, если они помогают мусульманам в войнах с их врагами;
4. Должники, которые не в состоянии уплатить своих долгов;
5. Путешественники, если они не имеют достаточно средств в чужих краях для возвращения домой;

Официально система исламского страхования появилась в 1985 году. Именно в этом году Совет исламской академии при организации Исламская конференция «О страховании и перестраховании» признал коммерческое страхование несоответствующим шариату и рекомендовал правительствам мусульманских стран развивать исламское страхование, которое послужит альтернативой традиционному.[[25]](#footnote-25)

## 1.2. Особенности исламского страхования и его основные отличия от традиционного.

Страхование, как известно, носит вероятностный характер. Часть денег, которые страхователь передает страховщику, будут возвращены только лишь при наступлении страхового случая, за исключением страхования жизни, когда деньги могут быть возвращены страхователю. в случае дожития его до определенного возраста или его родственникам, в случае смерти застрахованного. Существуют различные виды страхования, в зависимости от формы организации: государственное, медицинское, кооперативное, взаимное и акционерное. Также выделяют добровольное и обязательное страхование, страхование экономических рисков, личное и имущественное страхование.[[26]](#footnote-26)

Между страхователем и страховщиком заключается договор купли-продажи материальных благ, в данном случае страховых выплат, в случае наступления определенных рисков. Из первоначального уставного капитала и дальнейших взносов страхователей формируется страховой фонд, которым распоряжается страховая компания. Страховщик берет на себя всю ответственность за распределение поступивших в фонд средств. За счет инвестирования временно свободных средств страховая компания получает прибыль. Также существует разновидность, при которой страхователь может участвовать в распределении части прибыли страховщика. Коммерческое страхование бывает добровольным и обязательным, также выделяют социальное страхование, которое по своей природе является некоммерческим. Как известно, деятельность любой коммерческой организации связана с получением прибыли. Здесь страховые компании выполняют функцию финансовых посредников. Сначала страховая компания привлекает средства за счет продажи страховых полисов, а в дальнейшем размещает их с целью получения прибыли.[[27]](#footnote-27)

Существует также взаимное страхование. В отличии от коммерческого, где страховой полис является предметом купли-продажи между страхователем и страховщиком, здесь заключается договор между группой лиц о возмещении убытков. Члены страхового общества имеют право участвовать в его управлении, между ними распределяются средства, поступившие в страховой фонд. Участники страхового общества принимают решение о выплатах на специальном собрании, а в случае нехватки средств, самостоятельно покрывают убытки.[[28]](#footnote-28) Выделяют простое и сложное взаимное страхование:

1) Простое взаимное страхование. Данный вид страхования представляет собой группу людей, объединенных общим делом или профессией, формирующих страховой союз, с целью избежать убытков, которые являются неизбежными в их сфере деятельности. Участники союза делают взносы, из которых в дальнейшем происходят страховые выплаты.[[29]](#footnote-29)

В любой цивилизации имел место данный вид страхования. Ибн Хальдун, арабский философ и историк, упоминал в своих работах о существовании модели простого взаимного страхования среди древних арабов. Арабы делали взносы, отправляясь в торговую поездку, на случай смерти своего верблюда в пути.[[30]](#footnote-30)

2) Сложное взаимное страхование. Данный вид страхования имеет место в частной страховой компании, где страхователи являются акционерами и членами совета директоров. Этот вид в основном встречается в западных странах.[[31]](#footnote-31)

Основная задача исламского страхования – защита интересов участников от непредвиденных, неблагоприятных событий путем солидарного участия в убытках пострадавших лиц, а также получение прибыли участниками страхования. Именно солидарное участие в прибылях и убытках удовлетворяет основные требования исламского права и отличает исламское страхование от коммерческого. В основе его лежит механизм распределения прибылей и убытков между участниками и такафул – операторами на основе норм шариата*.*[[32]](#footnote-32)Участники такафула подписывают соглашение об оказании финансовой помощи друг другу. В случае наступления указанного неблагоприятного события у кого-либо из участников, из средств фонда производится выплата страхового возмещения. Таким образом, участники такафула перераспределяют все риски и убытки между собой. В случае появления дефицита средств в страховом фонде, участники за счет собственных средств несут солидарную ответственность по выплате возмещения. В свою очередь, такафул-оператор аккумулирует такафул-фонд, часть которого, впоследствии, инвестирует. Такафул-оператор не участвует в несении рисков участников, а только управляет такафул-фондом. Другими словами страхователи выступают владельцами капитала, а страховщик лицом, который управляет данным капиталом.[[33]](#footnote-33)Часть взносов участников направляется оператором в накопительный фонд, от инвестирования средств которого участники имеют возможность получить инвестиционный доход. Размер доли взносов, направляемой в накопительный фонд, заранее оговаривается в контракте, она составляет, как правило, 50-60%.

Инвестирование может осуществляться только в виды деятельности, которые одобряются шариатом. В итоге, мы видим, что механизм взаимодействия участников и такафул-фонда схож с механизмом, присущим взаимному страхованию.

Таблица 1. Характеристики различных видов страхования. [[34]](#footnote-34)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Характеристики** | **Традиционное страхование** | **Взаимное страхование** | **Такафул** |
| Цель | Получение прибыли | Предоставление взаимной помощи | Предоставление взаимной помощи |
| Риск | Передача риска страховщику | Распределение риска между участниками | Распределение риска между участниками |
| Защита | Страховщик предоставляет страховую защиту | Координирует работу страхового фонда | Координирует работу такафул-фонда |
| Заключение договора | Купля-продажа | Партнерские отношения | Партнерские отношения |
| Прибыль от реализации страховых услуг | Получает | Не получает | Не получает |
| Инвестирование | Разрешено | Разрешено | Разрешено |
| Виды страхования | Нет ограничений | Запрещено страхование жизни | Имущественное и личное страхование, соответствующее нормам шариата |
| Управление | Страхователи не могут участвовать в управлении | Страхователи могут участвовать в управлении | Страхователи могут участвовать в управлении |
| Государственное регулирование | Государственный орган страхового надзора | Государственный орган страхового надзора | Государственный орган страхового надзора + Шариатский совет |

Из таблицы 1 можно выделить следующие особенности такафул:[[35]](#footnote-35)

1. Взнос участников рассматриваются как пожертвования, что позволяет преодолеть элементы гарар;
2. Формирование фонда за счет добровольных пожертвований;
3. Построение отношений участников на взаимовыручке и взаимопомощи;
4. Средства, вложенные в такафул- фонд всегда возвращаются;
5. Получение участниками стабильного инвестиционного дохода;
6. Ограничение в видах страховых продуктов;
7. Ограничение области инвестирования;
8. Контроль деятельности страховой компании специально созданным шариатским наблюдательным советом;

Как уже было сказано ранее, страхователи объединяют свои средства и вкладывают их в специальный такафул-фонд, из которого в дальнейшем осуществляются страховые выплаты. Также происходит инвестирование этих средств в разрешенные шариатом сферы деятельности. В случае получения определенного дохода, этот доход делится между участниками такафул-фонда. Держатель такафул-фонда может получать или не получать прибыль от инвестируемых средств, в зависимости от модели, которую использует в своей работе данная страховая компания.

Сегодня принято выделять несколько моделей, которые могут быть использованы исламской страховой компанией при осуществлении своей деятельности. Наиболее распространенной является модель вакала.



Рисунок 1. Схема организационной модели вакала.[[36]](#footnote-36)

В основном именно эта модель используется в странах Ближнего Востока. Взносы участников поступают в такафул-фонд, из которого осуществляется инвестирование. Инвестиционная прибыль делиться между участниками, пропорционально их вкладу. Такафул-оператор, при использовании этой модели, не участвует в распределении инвестиционной прибыли, а лишь получает вознаграждение за управление такафул-фондом.

Еще одной организационной моделью, которая в большей мере распространена в странах Юго-Восточной Азии, является модель мудараба.

 

Рисунок 2. Схема организационной модели мудараба.[[37]](#footnote-37)

Существенный отличием этой модели от предыдущей является то, что здесь такафул-оператор принимает участие в распределении инвестиционной прибыли. Доля, которую получить такафул-оператор, устанавливается заранее шариатским советом компании.

Существует также модель вакала-мудараба, которая сочетает в себе принципы обеих моделей. В таком случае, такафул-оператор получает и комиссию за управление такафул-фондом, и участвует в распределении инвестиционной прибыли.

Менее распространенной является модель вакф.



Рисунок 3. Схема организационной модели вакф.[[38]](#footnote-38)

Здесь такафул - фонд формируется из пожертвований участников – вакфов и взносов участников. Вакфы могут быть потрачены только лишь на покрытие убытков участников такафул-фонда, в соответствии с заранее оговоренными условиями.

Общей чертой для всех организационных моделей исламского страхования является право участников распоряжаться такафул-фондом. По мнению автора, именно эта черта является главным отличием исламского страхования от коммерческого. В коммерческом страховании правом на управление фондом денежных средств обладает только страховщик, в лице страховой компании, которая в дальнейшем единолично несет финансовую ответственность. Фонд в коммерческом страховании формируется за счет продажи страховых продуктов и части уставного капитала компании. Что касается исламского страхования, здесь, как уже было сказано ранее, фонд денежных средств формируется из вносов участников, между которыми распределяются прибыли и убытки пропорционально их вкладам. Страховая компания же осуществляет управление такафул-фондом и может получать или не получать за это комиссию, а также участвовать или не участвовать в распределении инвестиционной прибыли. Однако страховщик не несет финансовой ответственности за средства, поступившие в фонд, и не участвует в распределение убытков, полученных от инвестиционной деятельности. Агентская плата может определяться двумя способами:[[39]](#footnote-39)

1. Путем вычисления административных затрат по страхованию в пределах оговоренной суммы;
2. Компания определяет процент от средств, поступивших в фонд в начале года;

В случае наступления дефицита денежных средств, в момент выплаты страхового возмещения, покрытие дефицита осуществляется за счет дополнительных взносов участников. По мнению автора, такая система в полной мере соответствует принципам исламского права. С помощью пропорционального распределения прибылей и убытков между участниками денежного фонда, а также доли участия страховщика в управлении средствами, поступившими в фонд, реализуются принципы социального равенства, взаимного сотрудничества и солидарности. В силу особенностей своего функционирования, коммерческое страхование противоречит этим принципам, заложенным в исламской правовой системе. Нельзя отрицать, что принципы функционирования исламского страхования во многом схожи с взаимным страхованием, однако, как уже было сказано ранее, существенным отличием здесь является ограничение нормами шариата сфер, пригодных для инвестирования.

## 1.3. Виды исламского страхования.

Как правило, исламское страхование принято делить на две большие группы – общий и семейный такафул. Общий такафул входит в сферу имущественного страхования, которое включает в себя страхование жилого помещения, автотакафул и страхование имущественных интересов от несчастного случая.[[40]](#footnote-40) Общий такафул представляет собой краткосрочный контракт. Вклад в фонд совместно осуществляет группа лиц, для покрытия убытков, которые понес член этой группы.[[41]](#footnote-41)

Общие такафул группы могут различаться по видам страхования. Например, малазийская такафул компания «Такафул Малайзия» предлагает следующие виды общего страхования:[[42]](#footnote-42)

1. Такафул на случай пожара (страховка предоставляется на случай пожара);
2. Автомобильный такафул (страховка предлагается для покрытия убытков, связанных с транспортным средством страхователя);
3. Такафул ответственности работодателя (выплата работодателем компенсаций рабочим, в целях покрытия их убытков, полученных по неосторожности работодателя);
4. Такафул на случай поломки оборудования (страховка, предназначенная владельцам оборудования, с целью покрытия убытков, полученных в результате поломки оборудования. Предназначена, в основном, для владельцев заводов);
5. Такафул морских грузов (страховка предназначена для покрытия убытков, связанных с повреждений или утерей грузов во время их доставки);
6. Такафул домовладельцев (страхование жилищного имущества);

Семейный такафул представляет собой личное страхование, которое включает в себя следующе страховые продукты:

1. Семейный такафул;
2. Инвестиционный такафул (накопительное страхование жизни);
3. Такафул для получения образования;
4. Медицинский такафул и такафул по страхованию здоровья;
5. Медицинский такафул, для лиц выезжающих за границу;
6. Такафул от несчастных случаев;

Осуществление семейного такафула происходит за счет сотрудничества группы лиц. Существует три типа сотрудничества в семейном такафул:[[43]](#footnote-43)

1. Обычное сотрудничество. Группа лиц осуществляет пожертвования в такафул-фонд. В случае наступления страхового случая у одного из участников такафул-фонда, такафул-оператор производит выплату вкладчику, согласно условиям заранее заключенного договора.
2. Сотрудничество со сбережениями. Данный вид сотрудничества включает в себя два вида платежа. Помимо пожертвований, участники откладывают сбережения, которые, по истечению определенного срока времени, забирают обратно.
3. Сотрудничество, основанное на отдельных группах. В этом случае группы вкладчиков формируются по принципу этнической принадлежности, принадлежности к определенной организации, району проживания и т.д.

Малазийская компания «Такафул Малайзия» в рамках семейного такафул, предлагает продукты, связанные с образованием, капиталовложением, сбережениями, страхованием от несчастных случаев, индивидуальным медицинским страхованием и т.д.

#

# Глава II. Особенности правового регулирования и перспективы дальнейшего развития исламского страхования.

## 2.1. Исламский рынок страхования.

Первая исламская страховая компания была открыта в 1979 году в Судане - Islamic Insurance Company Ltd.[[44]](#footnote-44) Судан является единственной арабской страной, где полностью исламизирован страховой сектор. В 1992 году в стране был принял закон о том, что все исламские страховые компании в стране должны полагаться на нормы шариата.[[45]](#footnote-45)

Исламские страховые компании также функционируют в ряде стран Ближнего Востока, Юго-Восточной Азии и даже в Европе и США. В 1979 году исламская страхования компания была учреждена в Швейцарии (Dar al maal al islami). В 1983 году исламская страхования компания появилась в Бахрейне и Люксембурге.[[46]](#footnote-46) В Дубае такая компания начала работать в 1979 году (Islamic Arab Insurance Company), и в этом же году в Тунисе (BEST Reinsurance).[[47]](#footnote-47)

В 2013 году темпы роста страховых премий были самыми низкими в истории мирового рынка исламского страхования (2.8%). Однако с 2014 года наблюдается рост, относительно страховых взносов на рынке.[[48]](#footnote-48) На сегодняшний день ожидается, что в 2017 году рост премий в исламском страховании продолжится и достигнет 20 млрд.$.[[49]](#footnote-49)



Рисунок 4. Прогноз уровня вкладов в исламское страхование.[[50]](#footnote-50)

Автор провел анализ темпов роста каждой группы стран, рассмотренных на рисунке 4, а также сравнил полученные данные с показателями по количеству мусульманского населения, проживающего в этих странах. Данные сравнительного анализа приведены в Таблице 2.

Таблица 2. Количество проживающих мусульман и сумма вкладов в исламское страхование на 2016 год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название страны/региона** | **Количество проживающих в стране мусульман[[51]](#footnote-51)**  | **Сумма вкладов в исламское страхование (млрд.$)** |
| Саудовская Аравия | 25 344 245 | 8,5 |
| Малайзия | 18 879 477 | 6,5 |
| ССАГПЗ | 7 483 125 | 2,6 |
| Страны Африки | 547 200 000 | 0,464 |
| Страны Леванта | 192 313 118 | 0,309 |

Лидером на рынке исламского страхования по уровню страховых премий является Саудовская Аравия, в которой зарегистрировано 35 компаний. В Саудовской Аравии около 90% населения исповедует ислам. За последние семь лет объем страховых премий в денежном выражении в этой стране вырос почти в два раза и достиг 8,5 млрд.$. Однако стоит отметить, что в Саудовской Аравии исламское страхование не выделяется как отдельный вид страхования, а исламские страховые услуги оказываются в рамках взаимного страхования. Наибольшим спросом в стране пользуются авто- и медицинский такафул. Более того в стране планируется введение закона об ипотеке, что в дальнейшем сможет способствовать развитию рынка страхования в стране за счет ипотечного такафула.[[52]](#footnote-52)

Значительный рост также отмечается среди стран - членов АСЕАН. Здесь в качестве крупнейшего представителя можно отметить Малайзию, в которой на сегодняшний день располагается огромное количество исламских страховых компаний, при этом количество проживающих в стране мусульман меньше, чем в Саудовской Аравии – примерно 60% населения. Однако количество страховых премий в этой группе стран за последние семь лет выросло почти в три с половиной раза. Такие темпы роста, по мнению автора, могут быть обусловлены ростом исламского банковского сектора в этом регионе, который развит значительно лучше, чем в Саудовской Аравии. Исламские банки Малайзии оказывают содействие страховым компаниям в управлении инвестициями. Страховые компании могут инвестировать средства не только в большое количество ценных бумаг, представленных на фондовой бирже, но и в Исламский Банк Малайзии, который также осуществляет регулирование деятельности страховых компаний в стране и ведет контроль по соблюдению этими компаниями норм шариата. Автор считает, что именно исламские банки создают в стране условия и располагают финансовыми инструментами, которые дают возможность исламским страховым компаниям осуществлять свою деятельность. Более того, деятельность исламских страховых компаний в стране регулируется на уровне законодательства («Закон о такафул» 1984 года).

Страны члены ССАГПЗ также являются представителями на рынке исламского страхования. Рисунок 4 рассматривает эту группу стран, не включая в нее Саудовскую Аравию. В оставшихся странах (Бахрейн, Катар, Кувейт, ОАЭ и Оман) объем страховых премий, который за последние 6 лет увеличился почти в 2 раза, в 2014 году был равен 2,590 млрд.$.[[53]](#footnote-53)

Например в Катаре самыми популярными видами исламского страхования являются автомобильный и медицинский такафул, которые в последний год обеспечивают исламскому страхованию значительные темпы роста.[[54]](#footnote-54) Автор считает, что популярность, например автомобильного страхования в Катаре, можно объяснить уровнем жизни в этой стране. По данным Международного валютного фонда, на 2016 год Катар занимает третье место в мире по уровню ВВП на душу населения.[[55]](#footnote-55)

В ОАЭ исламские страховые компании вынуждены конкурировать с традиционными страховыми компаниями, которых в стране в разы больше, однако с 2014 года в стране действует программа обязательного медицинского страхования, которая стала уникальным продуктом на рынке данной страны.[[56]](#footnote-56) Программа ОМС позволила страховым компаниям значительно активизировать свою деятельность. Также в ОАЭ осуществляет деятельность одна из крупнейших мировых исламских страховых компаний – SALAMA, которая имеет свои представительства в Саудовской Аравии, Египте, Алжире и Иордании. В остальных странах данной группы исламское страхование пользуется поддержкой со стороны государства, что и дает возможность компаниям развиваться на рынке. Например, правительство Бахрейна подготовило ряд документов, которые ужесточат требования страхового сектора, что позволит исламскому страхованию расширить свое пребывание на рыке. На сегодняшний день такафул занимает около 22% всего страхового рынка страны.[[57]](#footnote-57)

Примерно 50% населения Нигерии исповедует ислам. Правительство Нигерии оказывает активную поддержку исламским банкам и исламским страховым компаниям, стремясь стать центром исламских финансов в своем регионе. На рисунке 4 Нигерия представлена в рамках группы африканских стран, чьи темпы роста за последние шесть лет составили примерно 7,4%. Однако, несмотря на то, что половина населения страны исповедует ислам, развитию исламского страхования в стране препятствует низкий уровень осведомленности населения о данном виде финансовых услуг.[[58]](#footnote-58) Тот факт, что 40% населения страны являются христианами, может, по мнению автора, стать препятствием на пути полноценного развития исламского страхования.

В широком смысле регион Леванта включает в себя страны Восточного Средиземноморья, среди которых Сирия, Ливан, Иордания, Египет, Турция и др. В Турции на долю исламского страхования приходится лишь 0,93% от числа всех исламских финансовых компаний, представленных на рынке страны. [[59]](#footnote-59) Автор связывает это с низкой долей участия рынка исламских ценных бумаг (сукуков) в деятельности исламских страховых компаний, а также исламских банков в регулировании деятельности страховых компаний. В целом группа стран Леванта за последние 6 лет продемонстрировала рост примерно в 1,5 раза, что является достаточно низким показателем, особенно если учитывать тот факт, что страны Леванта являются преимущественно мусульманскими странами. Такие низкие показатели, по мнению автора, могут быть связаны с политической обстановкой в ряде стран, а также уровнем жизни населения, например в Сирии и Палестине, которые также являются странами данного региона.

Проанализировав данные показатели, автор пришел к выводу, что важную роль в развитие исламского страхования является наличие в стране необходимым финансовых институтов и развитость финансовых инструментов. Несомненно, преобладание мусульманского населения в стране служит хорошим потенциалом к развитию исламского страхования. Однако, на примере рассмотренных стран, автор сделал вывод, что в странах, где хорошо развиты исламские банки и рынок исламских ценных бумаг (Малайзия) темпы роста такафула значительно выше.

Последнее время учеными активно оцениваются возможности развития исламского страхования в немусульманских странах. Рост интереса к исламским финансам, в том числе к исламскому страхованию, отмечается в ряде стран Европы. Как известно, одной из форм международных экономических отношений является международная миграция рабочей силы, которая приводит к росту числа мигрантов в более развитых странах. Так последние годы отмечаются значительным ростом числа мигрантов, преимущественно из стран Ближнего Востока, в таких странах как Великобритания, Германия, Франция и Швеция и других странах Европы. Рост числа мигрантов приводит к росту числа мусульманского населения. Для того, чтобы удовлетворить потребность этой части населения в финансовых продуктам, страны вынуждены создавать исламские банки и исламские страховые компании, либо открывать окна в традиционных банках. Более того, в Великобритании, Германии и Франции на страховом рынке значительная доля приходится на взаимное страхование, механизм которого схож с исламским страхованием, что значительно облегчает возможность внедрения его на местные рынки. Согласно данным, на взаимное страхование в Великобритании приходится около 10%, в Германии – 60%, во Франции – 40%.[[60]](#footnote-60)

Казахстан, который позиционирует себя в качестве исламского центра стран СНГ и Центральной Азии, ведет активную работу по развитию исламского финансового рынка на территории страны. Последние годы Центральный банк Казахстана ведет работу по созданию необходимой законодательной базы, для дальнейшего развития исламского страхования на территории страны.[[61]](#footnote-61) Так как значительная часть населения Казахстана исповедует ислам и с каждым годом это число лишь растет, это по мнению автора создает хорошие перспективы для дальнейшего развития исламского финансового сектора в стране, в том числе исламского страхования.

Россия, в которой проживает свыше 21 млн. мусульман, не стала исключением. В 2009 году страхования компания РОСНО, в составе группы компании Альянс, заявила о желании развивать исламское страхование в России. В 2015 году в Казане и Москве стартовали продажи продукта под названием «Халяль Инвест».[[62]](#footnote-62) В рамках этой программы осуществляется инвестирование страховых взносов с использованием исламских финансовых инструментов. Страховые взносы инвестируются в сферы деятельности, разрешенные нормами Шариата. Так 95% взноса размещаются в международные халяльные фонды компании BlackRock, которые находятся под независимым надзором со стороны Исламского наблюдательного совета.[[63]](#footnote-63) Однако, как и в большинстве немусульманских стран, развитию исламского страхования в России препятствует низкая осведомленность населения и отсутствие необходимой законодательной базы.

## 2.2. Особенности правового регулирования исламского страхования.

Сегодня регулирование исламского страхования осуществляется преимущественно в рамках традиционного страхового законодательства, которое может отличаться в зависимости от региона. В России, Европе и США, например, применяются разные правовые нормы в отношении страхования, как и в случае с любым другим правом. Правовые нормы в первую очередь исходят из особенностей исторического развития страны, а также ее культурных особенностей. Однако страховая система любой страны, в том числе в странах, где присутствует исламское страхование, имеет общие характеристики – распределение рисков и создание фонда денежных средств.[[64]](#footnote-64)

Исключением в данном случае является Иран, где такафул является обязательным, а финансовый сектор полностью исламизирован, что существенно отличает нормы правового регулирования страховой деятельности в данной стране.

На финансовом рынке страховые компании выступают в качестве инвесторов, которые инвестируют часть страховых взносов в ценные бумаги или, например, в недвижимость. Отличительной особенностью исламского страхования, которая в свою очередь сдерживает его развитие, является необходимость инвестирования части страховых взносов только в сферы, разрешенные шариатом. Наиболее приемлемыми направлениями инвестиций являются: [[65]](#footnote-65)

* + - 1. Вклады в исламские банки
			2. Инвестиции в недвижимость
			3. Инвестиционная модель «мудараба»

Если с банковскими вкладами и инвестициями в недвижимость все более менее понятно, то модель мудараба стоит рассмотреть немного подробнее. Мудараба представляет собой «доверительное инвестирование».[[66]](#footnote-66) Инвестор передает доверенному лицу (мударибу) средства, для осуществления финансовой деятельности. По окончанию инвестору возвращаются его деньги, а также заранее оговоренная часть прибыли. Обычно в роли мудариба выступает банк. Стоит отметить, что все риски берет на себя инвестор. В случае неудачных вложений именно инвестор теряет свои деньги. Что касается мудариба, если убытки произошли по независящим от него обстоятельствам, он теряет лишь свое время.

В настоящее момент в мире широко развито инвестиционное страхование жизни. Страховые взносы инвестируются в инструменты с фиксированной доходностью. Тем самым обеспечивается возвратность вложенных средств по окончанию срока инвестиционной программы. В случае наступления страхового случае, страхователь получает не только инвестиционный доход, но и страховые выплаты, размер которых указывается в страховом договоре.

В силу развития исламских финансов и выхода их на международный финансовый рынок, появилось множество регулирующих органов, которые устанавливают нормы стандарты для финансовых организаций. Такие органы регулируют стабильность функционирования финансовых организаций, а также призваны обеспечивать клиентам, воспользовавшимся финансовыми инструментами, правовую защиту их интересов. Рассмотрим несколько основных регулирующих органов:

* *Исламская организация финансовой отчетности и аудита* (AAOIFI). Организация была создана 27 марта 1991 года в Бахрейне, с целью создания стандартов финансовой отчетности и аудита, соответствующих нормам шариата.[[67]](#footnote-67)
* *Международная исламская корпорация управления ликвидностью* (IILM), основанная 25 октября 2010 года. Основная ее задача – это сохранение ликвидности исламского финансового рынка и исламской платежной системы. Акционерами компании являются центральные банки и валютно-кредитные учреждения Индонезии, Люксембурга, Кувейта, Нигерии, Катара, Турции, ОАЭ и Маврикия.[[68]](#footnote-68)
* *Организация международного исламского финансового рынка* (IIFM).Была основана в 2002 году совместными усилиями Исламского банка развития, Министерства финансов Бруней-Даруссалам, Банка Индонезии, Центрального банка Бахрейна и Центрального банка Судана. Играет важную роль в унификации исламского финансового рынка, в надежности, прозрачности и эффективности исламских финансов. [[69]](#footnote-69)
* *Исламское международное рейтинговое агентство* (IIRA).Производит оценку финансового состояния исламских финансовых организаций. Агентство было создано Исламским банком развития в 2005 году в Бахрейне. Важным в деятельности агентства является проведение обучающих семинаров, нацеленных на внедрении исламских финансов на новых рынках. [[70]](#footnote-70)
* *Банк исламского развития* (IDB). Был открыт 20 октября 1975 года в Джидде. Банк призван способствовать экономическому развитию стран-членов и мусульманских общин в индивидуальном порядке, в соответствии с нормами исламского права. Помимо финансовой помощи странам-членам, банк осуществляет выдачу кредитов для реализации различных проектов, с помощью банка поощряется внешняя торговля. Также он занимается обучением персонала, который в дальнейшем реализует проекты экономического развития в странах-членах. В обязанности банка входит создание целевых фондов, которые могут быть направлены на различные нужды стран, не являющихся членами банка. Банк имеет региональные отделения в Марокко, Малайзии, Сенегале и Казахстане. [[71]](#footnote-71)

Первая исламская страхования компания была основана в Судане (Islamic Insurance Company of Sudan). Изначальной целью появления страховой компании была необходимость исламских банков осуществлять страхование рисков, в соответствии с нормами исламского права. Сегодня в Судане страховой сектор полностью исламизирован. Для регулирования деятельности страховых компаний здесь был принят специальный закон, который обозначил необходимость функционирования страховых компаний в соответствии с нормами шариата. В 2003 году был принят закон, который регулировал деятельность компаний более подробно - Закон о страховании и такафуле.[[72]](#footnote-72)

Законодательство Саудовской Аравии, которая на сегодняшний день является лидером на рынке исламского страхования по уровню страховых взносов, не рассматривает такафул как отдельный вид страхования. Компании здесь создаются на кооперативной основе, а их деятельность регулируется Законом «О контроле над кооперативными страховыми компаниями» от 2003 года.[[73]](#footnote-73) Закон регулирует вопросы, связанные с лицензированием компаний, порядком предоставления финансовых отчетов, налогообложения, формированием управляющего комитета, порядком контроля за деятельностью компании. Также в законе сформирован порядок уголовного и административного преследования, в случае нарушения установленных законом норм. Так, например, при каждой компании должен быть сформирован юридический совет, который занимается разрешением споров, возникшим между различными страховыми компаниями, а также компанией и ее клиентами. Каждая компания обязана выплачивать в пользу государства подоходный налог и закят. В случае нарушения данного закона, нарушителю может быть присуждена выплата в размере 1 млн. саудовских риалов, либо до четырех лишения свободы. Контроль за деятельностью компании осуществляется на основании информации, связанной с клиентами, страховыми полисами, суммами и датами страховых выплат, а также ее инвестиционной деятельности, которую компания обязана хранить, в течении срока, установленного юридическим советом.[[74]](#footnote-74)

В Малайзии, которая является одним из крупнейших представителей рынка исламского страхования, деятельность компаний регулируется «Законом о Такафуле» от 1984 года. Данный закон определяет условия создания и лицензирования исламских страховых компаний, условия создания фонда денежных средств, порядок регулирования деятельность компаний со стороны государства и т.д.[[75]](#footnote-75) Однако многие правоведы считают, что закон нуждается в значительных поправках, которые бы соответствовали современному положению исламского рынка страхования.

Автор считает, что полноценное функционирование исламских страховых компаний в стране невозможно без создания соответствующих правовых актов. Для того, чтобы деятельность компаний в полной мере соответствовала нормам шариата и не вызывала споров, как среди правоведов, так и, в первую очередь, среди населения, необходимы правовые нормы, которые бы подробно определяли принципы функционирования данных компаний. Это бы позволило расширить масштабы присутствия исламских страховых компаний на местных рынках, за счет привлечения большего числа клиентов. Более того, правовые нормы регулирования способствовали бы укреплению позиций исламского страхования на рынке за счет роста числа лицензированных компаний, обеспечивающих рынок качественными услугами исламского страхования, а также способствовали бы привлечению нового числа инвесторов, которые бы были защищены от возможных рисков на уровне законодательства.

## 2.3. Перспективы развития исламского страхования.

Очень сложно говорить о развитии исламского страхования, ведь даже не во всех странах, где ислам является государственной религией, существуют такафул-компании. Основными причинами нежелания исламизировать страховой сектор, как уже было сказано ранее, является сложность его адаптации к правовым нормам. Более того, исламские законоведы продолжают оспаривать законность существования института страхования как такового. Однако появление новых такафул- компаний в странах Ближнего и Дальнего Востока, Юго-Восточной Азии, а также Европы и США говорит о росте спроса на продукты исламского страхования.

Во второй главе автор рассмотрел прогнозы уровня вкладов в исламское страхование (рис.4), из которого четко прослеживается тенденция к росту. Несмотря на многочисленные споры, во многих странах Ближнего и Дальнего Востока продолжают открывать такафул-компании, а государство осуществляет всевозможные попытки к созданию необходимой правовой базы. Из того же рисунка можно увидеть, что страны Персидского Залива, в которых за последние годы отмечен почти двукратный рост страховых премий, являются самыми перспективными для развития исламского страхования.

Как показывает практика различных стран, именно государство является основным инициатором развития данной отрасли в своей стране. Страны-члены ССАГПЗ, например, в своей время сделали большой упор на развитие банковских услуг внутри региона, которые оставили страхование в стороне. Однако после появления исламского страхования, исламские банки сделали большой вклад в его развитие. Новыми возможностями для развития исламского страхования также стали государственные инвестиции, направленные на диверсификацию экономики. Рост уровня заработной планы, появление программ обязательного медицинского страхования в ряде стран, а также рост спроса на автомобили - все это послужило причиной роста спроса на страховые продукты. [[76]](#footnote-76)

Правительство страны способно создать правовую базу и благоприятные условия для функционирования такафул-компаний. Одним из ярких примеров является Малайзия. Здесь правительством в 80-х гг. прошлого века была созвана специальная комиссия, которая рассмотрела вопросы поэтапного создания сектора исламского страхования в своей стране.[[77]](#footnote-77)Сегодня при должной поддержке правительства положительный потенциал роста имеет ряд стран Персидского Залива.[[78]](#footnote-78) Рынок стран АСЕАН также имеет положительную динамику к развитию данного сектора, преимущественно за счет Малайзии. Правительство страны рассматривает план развития, согласно которому услуги исламского страхования к 2020 году будут охватывать 75% населения.[[79]](#footnote-79)

Важным шагом в развитии исламского страхования является появление такафул-компаний в ряде немусульманских стран. По мнению автора, важную роль здесь играет миграция населения и, как следствие, увеличение числа мусульман в странах Европы и Америки. Мир сегодня переживает глобальные демографические изменения. Люди уезжают на заработки из обедневших стран, а политическая нестабильность и военные конфликты заставляют людей бежать из своей страны в поисках спокойной жизни. В начале 2015 года в Европе был отмечен кризис беженцев, в связи с увеличением количества беженцев из стран Ближнего востока и Африки в таких масштабах, к которым правительства европейских стран оказались не готовы. [[80]](#footnote-80)

К увеличению числа мусульман в странах Европы также приводит высокая рождаемость в мусульманских семьях и относительно низкая рождаемость среди коренного европейского населения. По прогнозам к 2020 году число мусульман в Европе достигнет 8%, а в 2100 мусульманином будет каждый четвертый житель Европы. [[81]](#footnote-81)

С целью удовлетворения потребностей мусульманской части населения в продуктах страхования, правительства стран Европы вынуждены открывать такафул-компании или их филиалы. Однако преградой здесь опять же выступает правовая база. Согласно данным, лучше всего исламское страхование приживается в странах, где распространено взаимное страхование. Например, в Великобритании компания “Кобальт” запустила продукт исламского страхования, однако направлен он преимущественно на коммерческие цели (страхование рисков по сделкам с ближневосточными партнерами). “Кобальт” также занимается вопросами страхования такафул- компаний, функционирующих в стране. [[82]](#footnote-82)

В целом по Европе наблюдается высокий уровень проникновения продуктов исламского страхования. Связано это с тем, что страховой рынок Европы более развитый, чем в странах Ближнего Востока. Опыт Европы в страховой отрасли позволяет ей создавать условия, которые способствуют развитию такафула, а также его популяризации среди населения, в том числе немусульманского. Кроме того, компании здесь подвержены двойному регулированию – регулированию в рамках правовых норм Европейского Союза, а также норм шариата. Кредитные агентства в европейских странах создают жесткие условия для определения рейтинга компании, который в свою очередь влияет на уровень инвестиций и возможность выхода компании на международный уровень. [[83]](#footnote-83)

Россия, в которой проживает значительное количество мусульман, не стала исключением. Как уже было указано автором во второй главе, в 2015 году в Казане и Москве стартовали продажи продукта под названием «Халяль Инвест», в рамках которого используются исламские финансовые инструменты, а инвестирование части взносов допустимо лишь в сферы, одобренные шариатом. [[84]](#footnote-84)

Однако, как и в большинстве стран, на пути развития исламских финансов стоит российское законодательство. Для того чтобы страхование, как продукт исламской финансовой системы, могло полноценно функционировать в России, необходимо вносить поправки в законодательство, касающиеся страховой деятельности в стране.

Для оценки возможности полноценного выхода исламского страхования на российский финансовый рынок, автором был сделан SWOT анализ. С помощью SWOT анализа можно подробно рассмотреть преимущества исламского страхования перед традиционным сектором, а также дополнительные преимущества, которые будут реализованы, благодаря внедрению исламского страхования на рынок. Более того, SWOT анализ дает возможность увидеть свойства, которые затрудняют на данном этапе внедрение исламского страхования на российский страховой рынок, а также дальнейшие угрозы, с которыми оно может столкнуться.

Таблица 3. SWOT анализ развития исламского страхования в России.

|  |  |
| --- | --- |
| **Сильные стороны (strengths)** | **Слабые стороны (weaknesses)** |
| - Новые страховые продукты;-Возможность страхователей контролировать деятельность компании;- Возможность для мусульманского населения страны пользоваться страховым продуктам, одобренным шариатом; | - Отсутствие в стране специалистов по исламскому страхованию;- Низкий уровень знаний среди населения страны об исламских финансовых продуктах;- Отсутствия инвестиционной сферы в стране;- Отсутствие законодательной базы в стране;  |
| **Возможности (opportunities)** | **Угрозы (threats)** |
| - Конкуренция на рынке страхования;- Привлечение иностранного капитала в страну;- Выход российского страхования на мировой рынок (в частности на страховой рынок мусульманских стран); | - Низкая финансовая грамотность населения страны;- Монополизация сектора со стороны иностранных компаний;  |

Исходя из данных анализа, можно сделать выводы о том, что внедрение исламского страхования в Россию, в первую очередь, позволит мусульманскому населению пользоваться услугами страховых компаний, не нарушая принципы шариата. Однако, как считает автор, проект внедрения исламского страхования на российский рынок столкнется с большим количеством серьезных угроз. Внедрение такафула на российский рынок страхования требует изменения законодательной базы страны, привлечение специалистов в этой области, а также роста уровня финансовой грамотности населения. Более того, для внедрения такафула требуется создания инвестиционной сферы. Все это сложно, но осуществимо, и потребует немало времени.

Несмотря на эти угрозы, внедрение такафула позволит привлечь иностранный капитал в страну, а также даст возможность выхода российского страхования на мировой рынок, в особенности на рынки стран Ближнего Востока, а также стран, в которых мусульмане составляет весомую часть населения страны.

Страхования компания РОСНО также предпринимает попытки внедрения исламского страхования в Башкирии,с целью выхода на региональный рынок страхования.

По мнению автора, исламское страхование имеет значительные перспективы к развитию, в том числе в немусульманских странах. В последние годы исламское страхование имеет значительные темпы проникновения на рынки различных стран (страны Персидского Залива, Юго- Восточной Азии, Северной Африки) и эти темпы продолжают расти (Рис.4). Более того, в рамках мировой миграции рабочей силы, происходят кардинальные изменения в демографической структуре стран, что дает возможность исламскому страхованию развиваться в странах Европы и Америки. Сегодня ряд компаний уже функционирует на рынках европейских стран. В России также предприняты попытки для внедрения продуктов исламского страхования на рынок. Однако, как автор уже не раз указывал, особенности регулирования и функционирования затрудняют процесс появления исламского страховая в новых регионах. Традиционное страхование подчиняется страховому законодательству, в которое необходимо вносить существенные доработки, в случае внедрения исламского страхования на рынок страны. Более того, можно с уверенностью сказать, что полноценное функционирование исламского страхования невозможно без создания исламских банков и развития на фондовой бирже исламских ценных бумаг – сукуков. Стоит отметить, что количество сукуков в глобальном обращении значительно сократилось по данным на 2016 год.[[85]](#footnote-85) В странах, где исламское страхование давно и активно действует, инвестирование временно свободных зачастую осуществляется в исламские ценные бумаги и исламские банки, которые также оказывают всяческую поддержку компания. В России неоднократно были предприняты попытки реализации исламских финансов, но на сегодняшний день в стране не представлен не один исламский банк. Отсюда следует вывод, что для того чтобы внедрить исламское страхование на рынок, допустим, России, необходимо создание дополнительных финансовых институтов и инструментов, так как неразвитость инвестиционных возможностей является одной из преград на пути его развития. Автор считает, что возможность внедрения такафула на российский рынок появиться только лишь после внедрения на рынок исламских банков, которые смогли бы обеспечить полноценное функционирование исламских страховых компаний.

Другой стороной этого вопроса является осведомленность населения и наличие потребности в продуктах исламского страхования. Как правило, население немусульманских страны плохо или вообще не знакомо с принципами функционирования исламской модели страхования и предпочитает получать услуги в традиционных компаниях. Также спрос на страховые продукты зависит от социального статуса населения и развитости среднего класса. Например рост спроса на продукты страхования в странах Южной Азии был спровоцирован ростом среднего класса, у которого появилась необходимость в страховании своих имущественных интересов.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С развитием социально-экономических отношений появилась потребность в страховании имущественных интересов. В процессе глобализации сложно представить современные экономические и социальные отношения без института страхования. Традиционное страхование, в нашем понимании, вызывает множество споров и противоречий, касающихся возможности его существования в рамках исламской финансовой системы. Мусульманские правоведы находят в договоре страхование такие элементы, как гарар, майсир и риба, запрещенные в исламских финансах. В связи с этим, появилась необходимость в создании альтернативы традиционному страхованию, которая бы не противоречила принципам шариата.

В ходе работы автором была дана характеристика исламского страхования и его теоретической составляющей. В основу исламского страхования заложены принципы шариата, которые опираются на Коран и Сунну. Исламское страхование нацелено на защиту интересов участников от непредвиденных, неблагоприятных событий путем солидарного участия в убытках пострадавших лиц, а также получение прибыли участниками страхования. В ходе анализа принципов реализации страховой деятельности в исламских страховых компания, автор сделал вывод, что этот механизм схож с механизмом взаимного страхования. Исламская страховая компания формирует за счет страховых взносов в такафул-фонд, который управляется ей совместно со страхователями. Часть средств всегда поступает на специальный счет, с которого компания производит инвестиции в сферы деятельности, одобренные шариатом. Участники такафул-фонда, как и в случае с взаимным страхованием, разделяют между собой прибыли и убытки в долях, пропорциональным их вкладам. Что касается оператора такафул-фонда, то, в зависимости от выбранного механизма реализации деятельности, он получает либо не получает прибыль от инвестиций, а также комиссию за проделанную им работу.

Изучив особенности правового регулирования, автор сделал выводы, что в большинстве стран, где присутствует исламское страхование, оно регулируется общим законодательством. Например, в Саудовской Аравии деятельность исламских страховых компаний регулируется в рамках закона «О контроле над кооперативными страховыми компаниями».[[86]](#footnote-86) В европейских странах, где распространено взаимное страхование, например в Германии, исламское страхование также регулируется в рамках общего законодательства, так как ранее было отмечено, что механизмы этих двух видов страхования во многом являются схожими. Однако существует ряд стран, где созданы специальные законы для регулирования деятельности исламских страховых компаний. Судан является страной, где страховой сектор полностью исламизирован. Основным законом, регулирующим деятельность компаний, является закон «Закон о страховании и такафуле».[[87]](#footnote-87) В Малайзии, которая сегодня является одним из лидеров на рынке исламского страхования по объему страховых взносов, исламское страхование регулируется законом «Закон о такафуле».[[88]](#footnote-88) Более того, автором было выявлено, что в мусульманских странах существует огромное количество финансовых организаций, направленных на регулирование деятельности компаний, а также на развитие рынка исламского страхования.

Входе анализа перспектив развития исламского страхования, автором было выявлено, что в последние годы отмечается значительный рост объемов страховых премий. Лидером на рынке исламского страховая является Саудовская Аравия. По данным за 2016 год объем страховых премий в стране был равен 8,5 млрд.$, по сравнению с 4 млрд.$ в 2010 году. Группа стран АСЕАН в 2016 году располагала 6,5 млрд.$ страховых взносов, которые выросли почти в 3 раза, по сравнению с 2010 годом. Страны Персидского Залива, которые также являются крупными участниками исламского рынка страхования, располагали в 2016 году 2,5 млрд.$ страховых взносов.[[89]](#footnote-89) Ожидается, что в 2017 году рост продолжится, а объем страховых премий достигнет 20 млрд.$.[[90]](#footnote-90)

В рамках проделанной работы можно сделать вывод, что исламское страхование обладает значительным потенциалом к дальнейшему развитию. Исламское страхование является неотъемлемой частью современных мировых финансовых отношений. Сегодня исламские финансовые институты активно функционирует на мировом финансовом рынке. В последние годы исламское страхование имеет значительные темпы проникновения на рынки различных стран (страны Персидского Залива, Юго- Восточной Азии, Северной Африки). Более того, миграционные процессы населения, которые стали весьма актуальны в последние пару лет, меняют демографическую структуру стран и способствуют развитию исламских финансовых институтов в странах Европы. В России были предприняты попытки внедрения исламского страхования на рынок, в рамках продукта «Халяль инвест».[[91]](#footnote-91) Опыт России четко дает понять, что исламское страхование вынуждено сталкиваться с рядом сложностей в процессе внедрения на рынки различных стран. Автором в третьей главе был сделан анализ возможностей реализации продуктов исламского страхования на российском рынке, в результате которого можно сделать выводы, что для внедрения исламского страхования необходимо создание специальной правовой базы, которая бы регулировала деятельность компаний. На сегодняшний день исламское страхование не способно функционировать в рамках российской правовой системы. Более того, исламские компании нуждаются в наличии в стране инвестиционной базы, в лице исламских банков или исламских ценных бумаг, которые также отсутствуют на российском рынке.

В рамках общего вывода можно сказать, что исламское страхование обладает значительным потенциалом к развитию на рынках мусульманских стран и стран Европы и в США, где популярной формой страхования является взаимное страхование. В странах, где страховая деятельность осуществляется в рамках коммерческого страхования, необходимо создание правовой базы, что затрудняет выход исламского страхования на эти рынки. Исламские банки, поддерживающие деятельность страховых компаний, уже функционируют в ряде стран Европы. Именно в этих странах исламскому страхованию удалось проникнуть на рынок. Например Исламский банк Великобритании является основным партнером исламских страховых компаний, функционирующих в этой стране.

Большой проблемой на пути развития исламского страхования также является осведомленность населения о продуктах исламского страхования. Люди не имеют представления о том, что из себя представляют продукты исламского страхования и какие выгоды они могут от этого получить, в силу чего предпочитают получать страховые услуги в традиционных компаниях. Более того, для полноценного функционирования исламских компаний необходимо наличие в стране грамотных специалистов в этой области.

Стоит сказать, что исламское страхование, несмотря на все эти трудности, является хорошим инструментом экономического развития страны. Открытие исламских страховых компаний может стать источником для привлечения в страну иностранного капитала и выхода местного рынка на международный уровень. По мнению автора, в рамках быстро растущего числа мусульманского населения, развитие исламского страхования является необходимым шагом для удовлетворения потребностей мусульманского населения.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИСТОЧНИКОВ

# Источники:

# На русском языке:

# Об организации страхового дела в Российской Федерации: фед. закон Рос. Федерации от 27.11.1992 № 4015 – 1 ред. от 03.07.2016 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017.

На английском языке:

1. Ernst & Young. Opportunities in Adversity - the future of Takaful // The world Takaful report. 2009. 52 p.
2. Islamic financial service industry: Stability report 2016 // Islamic financial service board. Malaysia. 2016. 157 p.
3. Islamic research and training institute. Islamic financial services development: Ten-year framework and strategies. 2007. 80 p.
4. World Takaful report 2016: Connecting the dots, forging the future // Finance forward. 2016. 48 p.
5. Bank Negara Malaysia. Regulatory framework for Takaful // International Conference on Mutual Insurance and Takaful. Istanbul, 2012.
6. «Law on supervision of Cooperative Insurance Companies»: Act of 23 March 2003 // Insurance management //The Foreign Exchange Agency of Saudi Arabia.

# Исследования:

# На русском языке:

# Беккин Р.И. Исламская модель беспроцентной экономики и современность // Вестник СПбГУ. 2007. №2. С. 79-89.

# Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. М.: Марджани, 2009. 316 с.

# Беккин Р.И. Мусульманское право и институт страхования // Проблемы современной экономики. 2002. №2. URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=76> (дата обращения 05.04.2017).

# Беккин Р.И. Особенности исламского страхования // Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском обществе. Материалы Шестого Всероссийского семинара руководителей духовных управлений мусульман. 2004. URL: <http://www.bekkin.ru/index.php?art=76> (дата обращения 01.05.2017).

# Беккин. Р.И. Проблема соответствия сущности коммерческого страхования нормам мусульманского права // Востоковедный сборник. 2001. №2. С.91-136

# Беккин Р.И. Страхование в мусульманском мире: к истории вопроса // Экономика и религия. 2010. №15. С. 266 – 269.

# Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: Теория и практика. М.: Анкил, 2001. 152 с.

# Григоренко И.В. Особенности обеспечения финансовой устойчивости обществ взаимного страхования // Вестник Волгоградского Государственного Университета. Сер.3, Экономика. 2013. №1 (22). С.196-202

# Громова С.В., М.Б. Миляева. Мировой рынок исламского страхования // Российский внешнеэкономический вестник. 2015. №9. С. 64 – 77.

#  Згонникова А.П. Особенности организации и деятельности обществ взаимного страхования в зарубежных правовых системах // Вестник ВГУ. Сер: Право. 2011. №1. С. 170-182

#  Логвинова И.Л. Взаимное страхование как особая форма страхового предпринимательства // Российское предпринимательство: Страхование., 2008. №9 (2). С. 203-206

#  Мельникова М.С. Страхование: Учебное пособие, - 2-е изд. Ижевск.: «Технологии просвещения», 2011. 69 с.

#  Фогельсон Ю.Б. Страховое право: теоретические основы и практика применения. М.: Норма: ИНФРА- М, 2012. 576 с.

#  Фукина С.П. Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России // Вестник АГТУ. Сер.: Экономика. 2014. №1. С. 108-116.

#  Харон С. Исламские финансы и банковская система: философия, принципы, практика. Казань.: ЛИНОВО-МЕДИА, 2012. 510 с.

#  Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2003. 311 с.

#  Allianz жизнь - партнер KazanSummit 2015. URL: <http://www.allianz.ru/ru/poronaisk/press/news/article22439628?geocache=52101> (дата обращения 01.05.2017).

# На английском языке:

# Abduh M. Competitive condition and market power of Islamic banks in Indonesia // International journal of Islamic and Middle Eastern finance and management. 2017. Vol.10. P. 77-91.

# Boulanouar Z. IPO underpricing in the insurance industry and the effect of Sharia compliance: Evidence from Saudi Arabia // International journal of Oslamic and Middle Eastern finance and management. 2016. Vol.9. P. 314-332.

# Coolen-Maturi T. Islamic insurance (Takaful): Demand and supply in The UK // International journal of Oslamic and Middle Eastern finance and management. 2013. Vol.6. P.87-104.

# Cox S. The role of the sukuk in managing liquidity issues // New Horizon. 2007. №163. P. 38-40.

# Dawood T. First line of protection // New Horizon. 2007. №163. P. 32-35.

#  Global Takaful Insight. Market updates. URL: <http://www.ey.com/my/en/industries/financial-services/insurance/ey-global-takaful-insights-2014> (дата обращения 01.05.2017).

#  Islamic Finance: Market for Takaful in Europe is looking brighter. URL: <http://www.internationalfinancemagazine.com/article/Market-for-takaful-in-Europe-is-looking-brighter.html> (дата обращения 01.05.2017).

# Khalid Al-Amri. Takaful insurance efficiency in the GCC countries // Humanimics. February 2015. P. 344 – 353.

# Olorogun L.A. A proposed contribution model for general Islamic insurance industry // International journal of Oslamic and Middle Eastern finance and management. 2015. Vol.8. P. 114-131.

#  Qureshi A.A. Analyzing the Sharia’h compliant issues currently faced by Islamic insurance // Journal of contemporary research in business. 2011. Vol.3 №5. P. 279 – 295.

# R.Bekkin. Islamic banking and Takaful in Russia: What the future holds // New Horizon. 2007. №163. P 12-17.

# Rahmad A. The concept of «Waqf» and its application in an Islamic insurance product: The Malaysian experience // Arab law quarterly. 2011. Vol. 25, №2. P. 203-219.

# The Experience and Challenges of Islamic Insurance in the Post-Soviet Space: Case Studies of Russia and Kazakhstan// Kyoto Bulletin of Islamic Area Studies. 2015. Vol.8. P. 141-154.

# На арабском языке:

1. اسماعيل صفر. ادارة شركة تامين اسلامي. [Исмаил Сафар. Управление исламской страховой компанией]. 2010. Университет Дамаска. 20 с.
2. محمد سعدو الجرف. التامين من منظور اسلام. [Мухаммад Сауд Ал-Аджраф. Страхование с точки зрения ислама.]. Джедда, 2007. 35 с.
3. ما هو تكافل – تامين تسلامي؟ [Что такое «Такафул» - исламское страхование?] URL: <http://www.takaful.ae/arabic/about/whatIsTakaful.aspx> (дата обращения 02.05.2017).
4. عبد الله علي الصيفي. التامين على الودائع المصرفية في البنوك الاسلامية // علوم الشريعة و القانون. [Абдалла Али Ас-сайфи. Страхование банковских вкладов в исламских банках // Шариат и право]. 2013. №2. C. 500 – 517.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

# Приложение I

# Основные термины.

Взаимное страхование – форма страховой защиты, осуществляемая путем объединения в *обществе взаимного страхования* необходимых для этого средств.[[92]](#footnote-92)

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен *договор страхования.[[93]](#footnote-93)*

Государственное обязательное страхование – форма социальной защиты государственных служащих, осуществляемая за счет средств соответствующего бюджета.[[94]](#footnote-94)

Договор страхования – гражданско-правовая сделка, в силу которой одна сторона (*страховщик*) обязуется за обусловленную договорную плату *(страховую премию)* при наступлении предусмотренного договором события *(страхового случая)* произвести другой стороне *(страхователю)* или иному лицу, в пользу которого заключен договор, *страховую выплату.[[95]](#footnote-95)*

Имущественное страхование – тип страховых отношений, объектом которого являются имущественные интересы, связанные с владельцем, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества); обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (страхование гражданской ответственности); осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).[[96]](#footnote-96)

Инвестиции – совокупность долговременных затрат финансовых, трудовых, материальных ресурсов с целью увеличения накоплений и получения прибыли.[[97]](#footnote-97)

Общество взаимного страхования – основанная на членстве некоммерческая организация, которая осуществляет страхование своих членов за счет страховых фондов, сформированных из собранных членских взносов.[[98]](#footnote-98)

Перестрахование – система экономических отношений, в соответствии с которой *страховщик,* принимаяна страховые риски, часть ответственности по ним, с учетом своих финансовых возможностей, передает на согласованных условиях другим *страховщикам.[[99]](#footnote-99)*

Страхователь – юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее *договор страхования* со *страховщиком.[[100]](#footnote-100)*

Страховая выплата – денежная сумма, выплачиваемая *страховщиком страхователю, застрахованному лицу* или *выгодоприобретателю* при наступлении *страхового случая.[[101]](#footnote-101)*

Страховая премия - плата за *страховую услугу,* вносимая *страхователем.[[102]](#footnote-102)*

Страховая сумма – определенная *договором страхования* или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры *страховой премии* и *страховой выплаты*.[[103]](#footnote-103)

Страховое возмещение – денежная сумма, выплачиваемая *страховщиком* по договору *имущественного страхования* и покрытие ущерба в *следствии страхового случая*.[[104]](#footnote-104)

Страховой взнос – часть *страховой премии*, уплачиваемая *страхователем страховщику* в отдельный момент времени. Сумма страховых взносов составляет *страховую премию.[[105]](#footnote-105)*

Страховой риск – вероятность наступления ущерба в результате *страхового случая*.[[106]](#footnote-106)

Страховой рынок – совокупность социально-экономических отношений в сфере обмена, по средствам которого осуществляется реализация *страховой услуги.[[107]](#footnote-107)*

Страховой случай – фактически происшедшее событие, предусмотренное договором страхования или законом, в связи с наступлением которого возникает обязанность *страховщика* произвести *страховую выплату.[[108]](#footnote-108)*

Страховщик – юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность на основании лицензии.[[109]](#footnote-109)

Услуга страхования – целесообразная деятельность аппарата страховой компании и страховых посредников, суть которой заключается в принятии *страховщиком* на определенный срок риска, принадлежащего *страхователю.[[110]](#footnote-110)*

Ущерб - материальный убыток, понесенный *страхователем* в результате *страхового случая.[[111]](#footnote-111)*

1. Ю.А. Тарасов. Страховое дело: конспект лекций. – Спб.,2009. – С.7 [↑](#footnote-ref-1)
2. Там же. – С.8 [↑](#footnote-ref-2)
3. Там же. – С.8 [↑](#footnote-ref-3)
4. И.В. Григоренко. Особенности обеспечения финансовой устойчивости обществ взаимного страхования // Вестник Волгоградского государственного университета. Сер.3, Экономика. - 2013. - № 1 (22). – С.196 [↑](#footnote-ref-4)
5. Судин Х., Ахтар Азизи З. Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика. - Казань., 2003. - С.426 [↑](#footnote-ref-5)
6. Р.И.Беккин. Страхование в мусульманском праве: теория и практика. - М.,2001. - С.21 [↑](#footnote-ref-6)
7. Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика,Казань.,2003. - С.211 [↑](#footnote-ref-7)
8. The world Fact Book // CIA// <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/rs.html/> (дата обращения 20.05.2017) [↑](#footnote-ref-8)
9. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика. – М, 2001. – 152 с.; [↑](#footnote-ref-9)
10. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. – М.,2009. – 316 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Шахов В.В. Страхование: учебник. – М.,2003. – 313 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Судин Х., Ахтар Азизи З. Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика. - Казань., 2003. – 510 с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ю.Б.Фогельсон. Страховое право: теоретические основы и практика применения. – М.,2012. – 545 с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Ismail Safar. Idara Sharika Ta’min Islami. – Damascus, 2010. – 19 p. [↑](#footnote-ref-14)
15. С.П. Фукина. Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России// Вестник АГТУ. Сер.: Экономика - 2014. - № 1. – С.108-116 [↑](#footnote-ref-15)
16. [↑](#footnote-ref-16)
17. В.В. Шахов. Страхование: учебник для вузов. - М., 2003. – С.14 [↑](#footnote-ref-17)
18. Р.И.Беккин. Исламская экономическая модель и современность. - М., 2009. – С.15 [↑](#footnote-ref-18)
19. Там же. – С.15 [↑](#footnote-ref-19)
20. Там же. – С.15 [↑](#footnote-ref-20)
21. Судин Х., Ахтар Азизи З. Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика. - Казань., 2003. - С.426 [↑](#footnote-ref-21)
22. Р.И.Беккин. Страхование в мусульманском праве: теория и практика. - М., 2001. - С.21 [↑](#footnote-ref-22)
23. Там же [↑](#footnote-ref-23)
24. Сура 9. АТ-ТАУБА («Покаяние»), Аят 60 [↑](#footnote-ref-24)
25. С. П. Фукина Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России. - Вестник АГТУ., 2014. - С.109 [↑](#footnote-ref-25)
26. В.В.Шахов. Страхование. – М.,2003. – С.37 [↑](#footnote-ref-26)
27. Ю.Б.Фогельсон. Страховое право: теоретические основы и практика применения. – М.,2012. – С.24 [↑](#footnote-ref-27)
28. Федеральный закон «О взаимном страховании» от 29.11.2007 №286 - ФЗ [↑](#footnote-ref-28)
29. Ismail Safar. Idara Sharika Ta’min Islami. – Damascus, 2010. – P 7. [↑](#footnote-ref-29)
30. Там же. – С.7 [↑](#footnote-ref-30)
31. Там же. – С.7 [↑](#footnote-ref-31)
32. С. П. Фукина Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России. - Вестник АГТУ., 2014. - С.109 [↑](#footnote-ref-32)
33. Такафул: исламское страхование// Ориентир – Казахстан. 2008. №5 [↑](#footnote-ref-33)
34. С. П. Фукина Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России. - Вестник АГТУ., 2014. - С.109 [↑](#footnote-ref-34)
35. С. П. Фукина Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России. - Вестник АГТУ., 2014. - С.109 [↑](#footnote-ref-35)
36. YA Umma// Исламская страховая компания// <http://yaumma.ru/islamicfinance/2016/12/24/islamskaya-strahovaya-kompaniya.html/> (Дата обращения 15.02.2017) [↑](#footnote-ref-36)
37. Ya Umma// Исламская страховая компания// <http://yaumma.ru/islamicfinance/2016/12/24/islamskaya-strahovaya-kompaniya.html>/ (Дата обращения 15.02.2017) [↑](#footnote-ref-37)
38. Ya Umma// Исламская страховая компания// <http://yaumma.ru/islamicfinance/2016/12/24/islamskaya-strahovaya-kompaniya.html>/ (Дата обращения 15.02.2017) [↑](#footnote-ref-38)
39. Ismail Safar. Idara Sharika Ta’min Islami., Damascus.,2010. – P.15 [↑](#footnote-ref-39)
40. Insurance info// Types of Takaful// <http://www.insuranceinfo.com.my/learn_the_basics/types_of_takaful.php?intPrefLangID=1/> (Дата обращения 7.03.2017) [↑](#footnote-ref-40)
41. Там же [↑](#footnote-ref-41)
42. Takaful Malaysia// [www.takaful-malaysia.com.my](http://www.takaful-malaysia.com.my)/ (Дата обращения 10.03.2017) [↑](#footnote-ref-42)
43. Судин Х., Ахтар Азизи З. Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика. - Казань., 2003. - С.211 [↑](#footnote-ref-43)
44. Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика,Казань.,2003. - С.211 [↑](#footnote-ref-44)
45. Р.И.Беккин. Страхование в мусульманском праве: теория и практика,М.,2001. - С.64 [↑](#footnote-ref-45)
46. About islamic finance// <http://about-islam-finance.narod.ru/index/0-8/> ( дата обращения 31.03.2017) [↑](#footnote-ref-46)
47. Исламские финансы и банковская система. Философия, принципы и практика, Казань.,2003. - С.211 [↑](#footnote-ref-47)
48. Islamic Financial Services Industry. Stability report., 2016. –P.23 [↑](#footnote-ref-48)
49. Gulf News Banking// [http://gulfnews.com/business/sectors/banking/global-takaful-premium-to-reach-20-billion-by-2017-1.1491084 /](http://gulfnews.com/business/sectors/banking/global-takaful-premium-to-reach-20-billion-by-2017-1.1491084%20/)

(дата обращения 03.04.2017) [↑](#footnote-ref-49)
50. EY//Global Takaful Insight 2014// <http://www.ey.com/my/en/industries/financial-services/insurance/ey-global-takaful-insights-2014/> (дата обращения 03.04.2017) [↑](#footnote-ref-50)
51. The World Fact Book // CIA// [www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/](http://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/) (дата обращения 20.05,2017) [↑](#footnote-ref-51)
52. Muslim Eco// Саудовский сектор ипотечного такафула получил мощный стимул к развитию// <http://muslimeco.ru/opubl/272/> (дата обращения 01.05.2017) [↑](#footnote-ref-52)
53. Market updates: Global Takaful insight 2014. – P.7 [↑](#footnote-ref-53)
54. С.В. Громова, М.Б. Биляева. «Мировой рынок исламского страхования»./ С.В. Громова, М.Б. Биляева // «Мировые товарные рынки » - 2015. - № 9. – С.70-71 [↑](#footnote-ref-54)
55. International Monetary Fund// Report for Selected Countries and Subjects// <http://qps.ru/k3d1l/> дата обращения 04.05.2017) [↑](#footnote-ref-55)
56. Там же, С.70-71 [↑](#footnote-ref-56)
57. Там же, С.70-71 [↑](#footnote-ref-57)
58. С.В. Громова, М.Б. Биляева. «Мировой рынок исламского страхования»./ С.В. Громова, М.Б. Биляева // «Мировые товарные рынки » - 2015. - № 9. – С.70-71 [↑](#footnote-ref-58)
59. Институт Ближнего Востока// <http://www.iimes.ru/?p=19348/> (дата обращения 03.04.2017) [↑](#footnote-ref-59)
60. International Finance// Market for Takaful in Europe is looking brighter// <http://goo.gl/QmCC5c/> (дата обращения 03.04.2017) [↑](#footnote-ref-60)
61. Капитал// Финансы// <https://kapital.kz/finance/30379/v-rk-vvodyat-islamskoe-strahovanie.html> (дата обращения 03.04.2017) [↑](#footnote-ref-61)
62. Allianz жизнь //<http://www.allianz.ru/ru/poronaisk/press/news/article22439628?geocache=38723>/ (дата обращения 01.05.2017) [↑](#footnote-ref-62)
63. Р.И.Беккин. Страхование в мусульманском праве: теория и практика,М.,2001. - С.71 [↑](#footnote-ref-63)
64. Ю.Б. Фогельсон. Страховое право. Теоретические основы и практика применения., М., - 2012.- С.20 [↑](#footnote-ref-64)
65. Р.И.Беккин. Страхование в мусульманском праве: теория и практика, М., 2001. - С.64 [↑](#footnote-ref-65)
66. С.Харон. Исламские финансы и банковская система: философия, принципы и практика., Казань., 2012. – С.124 [↑](#footnote-ref-66)
67. AAOIFI // <http://aaoifi.com/our-history/?lang=en/> (дата обращения 05.04.2017) [↑](#footnote-ref-67)
68. IILM// <http://www.iilm.com/about-us/> (дата обращения 05.04.2017) [↑](#footnote-ref-68)
69. IIFM// <http://www.iifm.net/about_iifm/corporate-profile/> (дата обращения 05.04.2017) [↑](#footnote-ref-69)
70. IIRA// <http://iirating.com/corprofile.aspx/> (дата обращения 03.05.2017) [↑](#footnote-ref-70)
71. Islamic Development Bank// About IDB// <http://www.isdb.org/irj/portal/anonymous?NavigationTarget=navurl://24de0d5f10da906da85e96ac356b7af0/> (дата обращения 03.05.2017) [↑](#footnote-ref-71)
72. Р.И.Беккин. Исламская экономическая модель и современность.,М.,2009. – С.112 [↑](#footnote-ref-72)
73. Там же [↑](#footnote-ref-73)
74. Law on supervision of Cooperative insurance companies: Act of 23 March 2003 (Article 5 – 20) [↑](#footnote-ref-74)
75. Р.И.Беккин. Исламская экономическая модель и современность.,М.,2009. – С.114 [↑](#footnote-ref-75)
76. Khalid Al-Amri. Takaful insurance efficiency in the GCC countries., Oman., 2015. – P.347 [↑](#footnote-ref-76)
77. Р.И.Беккин. Исламская экономическая модель и современность.,М.,2009. – С.114 [↑](#footnote-ref-77)
78. С. П. Фукина Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России. - Вестник АГТУ., 2014. - С.74 [↑](#footnote-ref-78)
79. С. П. Фукина Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России. - Вестник АГТУ., 2014. - С.74 [↑](#footnote-ref-79)
80. BBC News// Migrant crisis: Migration to Europe explained in seven charts// <http://www.bbc.com/news/world-europe-34131911/> (дата обращения 12.04.2017) [↑](#footnote-ref-80)
81. Там же [↑](#footnote-ref-81)
82. Reuters// London firm launches Islamic insurance platform// <http://uk.reuters.com/article/uk-pg-islamic-finance-takaful-idUKBRE94F0C520130516/> (дата обращения 12.04.2017) [↑](#footnote-ref-82)
83. Scribd// Takaful in Europe// <https://ru.scribd.com/document/58055938/Takaful-in-Europe-June-2007/> (дата обращения 12.04.2017) [↑](#footnote-ref-83)
84. Allianz// <http://www.rosno.ru/ru/moscow/press/news/article22424689/> (дата обращения 21.04.2017) [↑](#footnote-ref-84)
85. The European//Takaful: rich in potential for expansion// <http://www.the-european.eu/story-10961/fwu.html/> (дата обращения 21.04.2017) [↑](#footnote-ref-85)
86. Р.И.Беккин. Исламская экономическая модель и современность.,М.,2009. – С.112 [↑](#footnote-ref-86)
87. Там же. – С.112 [↑](#footnote-ref-87)
88. Там же. – С.114 [↑](#footnote-ref-88)
89. EY//Global Takaful Insight 2014// <http://www.ey.com/my/en/industries/financial-services/insurance/ey-global-takaful-insights-2014/> (дата обращения 03.04.2017) [↑](#footnote-ref-89)
90. Gulf News Banking// [http://gulfnews.com/business/sectors/banking/global-takaful-premium-to-reach-20-billion-by-2017-1.1491084 /](http://gulfnews.com/business/sectors/banking/global-takaful-premium-to-reach-20-billion-by-2017-1.1491084%20/) [↑](#footnote-ref-90)
91. Allianz жизнь //<http://www.allianz.ru/ru/poronaisk/press/news/article22439628?geocache=38723>/ (дата обращения 01.05.2017) [↑](#footnote-ref-91)
92. М.С. Мельникова. Страхование: Учебное пособие. – Ижевск., 2011. – С. 4 [↑](#footnote-ref-92)
93. Там же. – С. 5 [↑](#footnote-ref-93)
94. Там же [↑](#footnote-ref-94)
95. Там же [↑](#footnote-ref-95)
96. Там же. – С. 6 [↑](#footnote-ref-96)
97. Там же [↑](#footnote-ref-97)
98. М.С. Мельникова. Страхование: Учебное пособие. – Ижевск., 2011. – С. 8 [↑](#footnote-ref-98)
99. Там же. – С. 7 [↑](#footnote-ref-99)
100. Там же. – С. 9 [↑](#footnote-ref-100)
101. Там же. – С. 5 [↑](#footnote-ref-101)
102. Там же. – С. 8 [↑](#footnote-ref-102)
103. Там же. – С. 10 [↑](#footnote-ref-103)
104. Там же. – С. 8 [↑](#footnote-ref-104)
105. Там же. – С. 4 [↑](#footnote-ref-105)
106. М.С. Мельникова. Страхование: Учебное пособие. – Ижевск., 2011. – С. 8 [↑](#footnote-ref-106)
107. Там же. – С. 8 [↑](#footnote-ref-107)
108. Там же. – С. 9 [↑](#footnote-ref-108)
109. Там же. – С. 10 [↑](#footnote-ref-109)
110. Там же [↑](#footnote-ref-110)
111. Там же [↑](#footnote-ref-111)