

Бабенкова С. Ю.

*кандидат экономических наук,
МВА, банковский эксперт
e-mail: bsj@bk.ru*

Исламское страхование: инструмент антикризисного управления?

В настоящей статье приведены основные принципы исламского страхования, его концептуальные отличия от подходов, применяемых в классическом страховании в том числе в России. Рассмотрены и проанализированы перспективы внедрения и развития указанного инструментария в нашей стране, в том числе, в условиях экономических санкций, применяемых рядом западных стран.

Ключевые слова: *исламское страхование; страховой фонд; действующий договор страхования; страхование коммерческих рисков; страховые взносы; личное страхование; страхование риска; страхование с участием в прибыли компании.*

Babenkova S. Yu.

*PhD (Economics), MBA, banking expert
e-mail: bsj@bk.ru*

Islamic insurance: the tool of anticrisis managment?

This article describes the basic principles of Islamic insurance, its conceptual differences from the approaches used in the classical insurance, including in Russia. We considered and analyzed the prospects for the implementation and development of these tools in our country, including in the context of economic sanctions applied by a number of western countries.

Keywords: *Islamic insurance; insurance fund; current insurance; insurance commercial risks; insurance fee; life insurance; insurance against risk; insurance with participation in the profit.*

С целью рассмотрения возможности внедрения инструментов исламского страхования на российский рынок, как одного из звена «антикризисного механизма», целесообразно кратко ознакомится с подходами, используемыми в исламском страховании и сравнить их с подходами, используемыми в традиционном (российском) страховании.

Федеральное законодательство¹ трактует термин «страхование» следующим образом: «Страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». Поступления в вышеуказанные денежные фонды могут осуществляться в форме добровольного и обязательного страхования².

В основе исламского страхования³ (также, как и в основе исламского банкинга) лежит принцип партнерства⁴, в более широком смысле — принцип добровольных взносов (пожертвований)⁵, которые осуществляются участниками в общий фонд (такафул⁶-фонд) (далее — Фонд). В случае наступления страхового случая у членов указанного фонда денежные средства выделяются из фонда на покрытие последствий страхового случая.

Фондом могут управлять, как и избранный из числа держателей страховых полисов комитет, так и «страховая компания» — лицензируемая компания, которая на основании договора управляет Фондом, в том числе инвестирует средства Фонда в активы и (или) ценные бумаги, разрешенные Шариатом. Прибыль от инвестиций поступает на страховые выплаты и вознаграждения между участниками Фонда (держателями страховых полисов), а также оплату услуг «страховой компании».

Оплата услуг «страховой компании» осуществляется 3-мя способами:

- из инвестиционной прибыли — مضاربة (договор Муд'араба);

¹ Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

² *Справочно*: не распространяется на систему страхования вкладов в банках Российской Федерации.

³ «Страхование не азартная игра, если она проводится на принципах ведения бизнеса. Здесь в основе лежит статистический расчет из которого исключаются вероятности неопределенности. Страховщики рассчитывают достаточно точно и научно премию, которая пропорциональна рассчитанному риску». Комментарий Юсуфа Али к *Суре البقرة* (2:219). (URL: <http://www.islamic-banking.com>).

⁴ Более подробно основные аспекты исламского банкинга рассмотрены, в том числе в работе Бабенкова С.Ю. Правовые, религиозные и культурные проблемы внедрения исламской финансовой системы в России. — М.: Российская академия предпринимательства, АП «Наука и образование», 2014.

⁵ تبرع — жертвовать; дарить, делать подношение, делать взносы (добровольно).

⁶ تكافل — взаимное ручательство; порука; солидарность; единоклассники.

- из Фонда, но за оговоренное вознаграждение – وکل (поручать, доверять. Договор Вакала – аналог представительства интересов в «традиционной» финансовой сфере);
- «смешанный» способ, при котором используются оба вышеприведенные способа оплаты.

Продукты и услуги, предлагаемые при исламском страховании и классическом страховании (российском страховании) представлены в Таблице 1.

Таблица 1

Виды исламского страхования и страхования в Российской Федерации

Исламское страхование	Российское страхование
1	2
Имущественное страхование (страхование от пожара, автомобильной аварии, авиакатастрофы, возникновения ответственности, нарушения обязательств доверенным лицом и т.д.).	Имущественное страхование (страхование средств наземного транспорта; страхование имущества физических и юридических лиц). Страхование гражданской ответственности (владельцев автотранспортных средств; организаций, эксплуатирующих опасные объекты; за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору).
Личное страхование (страхование от рисков нетрудоспособности или смерти).	Личное страхование (страхование жизни на случай смерти или условием периодических страховых выплат; страхование от несчастных случаев и болезней). Обязательное медицинское страхование.
Социальное страхование – социальные пособия от государства.	
	Страхование рисков (предпринимательских и финансовых).

Как видно из вышепредставленной таблицы, страхование предпринимательских и финансовых рисков в исламском страховании не имеет экономического смысла, в связи с тем, что все сделки совершаются по принципу «партнерства» и риски от понесенных убытков заранее обговариваются между контрагентами – партнерами.

Многие эксперты, анализируя исламское страхование указывают на положительные «антикризисные» моменты при использовании данной схемы страхования, например: «...Страховые фонды при этом могут быть размещены в ценные бумаги (как правило акции) компаний, чья деятельность не является запретной или сомнительной с точки зрения шариата. Исламское право запрещает сделки-пари, поэтому исламские фонды не вкладывают деньги на рынках большинства производных инструментов, включая рынок CDO/CBO (collateralized debt/bond obligations), наиболее пострадавший от миро-

вого финансового кризиса»⁷. При этом необходимо отметить, что несмотря на положительные прогнозы многих аналитиков о «безрисковости» исламского банкинга, опыт кризиса 2008 г. показал, что серьезные испытания могут коснуться и достаточно благополучные крупные исламские компании⁸.

Риск «понесения больших убытков» будет возможен всегда независимо от величины компании, в том числе при осуществлении этими компаниями операций инвестирования вне зависимости от использования классических схем или исламского банкинга (исламского страхования). В тот момент, когда денежные средства инвесторов начинают работать в неких компаниях с целью получения прибыли, эти инвесторы вместе с возможностью получения прибылей сразу должны оценивать вероятности получения убытков. Конечно, инструментарий, используемый в исламском банкинге, предоставляет возможность заранее обговаривать партнерам потенциальные «прибыли и убытки» при инвестировании одним из партнеров денежных средств в финансовые проекты или активы компаний. Заранее обговаривая потенциальные риски для своего бизнеса один из контрагентов осуществляет «страхование предпринимательских и финансовых рисков», которое распространено в классическом страховании и в классическом банкинге (например, кредитные деривативы, банковская гарантия).

Основные различия исламского страхования от традиционного (российского) страхования приведены в Таблице 2.

Таблица 2

Основные различия исламского страхования от традиционного (российского) страхования

Исламское страхование	Традиционное (российское) страхование
1	2
Исламское страхование основывается на договорных отношениях между группой лиц с целью минимизации последствий рисков, наступивших при возникновении страхового случая. Указанные отношения включают в себя, в том числе внесение добровольных взносов, образование	Договор традиционного страхования представляет собой финансовый договор معاوضة (возмещение, обмен). Му'авада – договор обмена), целью которого является получение прибыли из операций страхования. Указанные сделки запрещены с точки зрения Шариата так как содержат принцип غرر (Гагар – вводить в заблуждение, обманывать).

⁷ Исламское страхование. Шариатский стандарт № 26. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI). – М.: «Исламская книга», 2010.

⁸ Технический дефолт крупнейшей инвестиционной компании Ближнего Востока «Dubai World».

Продолжение таблицы 2

Исламское страхование	Традиционное (российское) страхование
1	2
Фонда, управление указанным Фондом (или передачу управленческих функций «страховой компании»), контроль за соблюдением норм Шариата в ходе деятельности Фонда.	
Основной механизм исламского страхования подразумевает получение прибыли участниками Фонда, в том числе от инвестирования денежных средств (добровольных взносов или пожертвований) Фонда «страховой компанией» в активы или ценные бумаги, разрешенные Шариатом	Согласно федеральному законодательству страховые организации должны инвестировать собственные средства (капитал) на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. Страховые организации не вправе инвестировать в векселя юридических лиц, физических лиц и выдавать займы за счет собственных средств (капитала). Инвестирование собственных средств (капитала) осуществляется страховщиками самостоятельно или путем передачи части средств в доверительное управление управляющей компании.
Страховая компания является агентом страхового счета, при этом основным держателем счета является Фонд, в который участники вносят свои добровольные взносы.	Страховая организация (страховщик) – организация, заключившая публичный договор имущественного или личного страхования с гражданином или юридическим лицом (страхователем) (статья 927 часть II Гражданского кодекса Российской Федерации)
Страховые взносы осуществляются на добровольной основе и учитываются на страховом счете.	Страховая организация получает страховые премии (страховые взносы), размер которых устанавливается исходя из страховой суммы на основании федерального закона и (или) договора страхования.
Добровольные взносы, остаточные страховые взносы, а также полученная по ним чистая прибыль аккумулируются на страховом счете. Указанная прибыль может быть распределена среди участников Фонда – держателей полисов.	Страховая компания как один из участников заключенного договора страхования получает от страхователя (физического лица) страховую премию (страховой взнос). Из полученных страховых премий (страховых взносов) компании формируют денежные фонды из которых уплачиваются средства при наступлении страховых случаев. Нераспределенная прибыль страховых компаний входит в состав собственных средств (капитала) компании.
Прибыль от инвестирования активов принадлежит участникам Фонда – держателям полисов (определенная часть прибыли передается «страховой компании»).	Прибыль от инвестирования – прибыль только страховой компании.
Целью исламского страхования является достижение сотрудничества между членами общества ⁹ .	Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

⁹ «Обретать богатство (имущество) путем создания вместе с другими различных товариществ. По Исламскому Шариату товарищества являются важнейшими основами экономического развития. Потому что в них люди, как единомышленники на равных правах участвуя своими мнениями, трудом, средствами, ведут дружную экономическую деятельность. Вследствие этого и отдача тоже соответственно бывает больше. Но только в том случае, если все отнесется к данному делу честно и не будет обмана, злоупотребления». Мухаммад Садик, Мухаммад Йусуф Права человека в Исламе. – СПб.: «Издательство “ДИЛЯ”», 2008.

Исламское страхование	Традиционное (российское) страхование
1	2
Страховщик и страхователь – по сути являются одним и тем же физическим (юридическим) лицом, действующим на принципах партнерства.	Страхователь и страховщик - различные физические и юридические лица, взаимодействующие друг с другом на основании договора страхования.
В ходе своей деятельности пользуются принципами Шариата.	В ходе своей деятельности пользуются нормами федерального законодательства и нормативных актов.

В ходе рассмотрения и анализа представленной выше информации целесообразно сделать вывод относительно «антикризисности» инструментария исламского страхования и его целесообразности внедрения в России. Любой продукт или услуга на исламском финансовом рынке должна не противоречить законам Шариата, то есть в широком смысле законам, основанных на религиозных догмах, регулирующих все аспекты религиозно-правовых отношений как отдельно человека, исповедующего Ислам, так и государства в целом¹⁰. Применение указанных законов в светском государстве представляется достаточно затруднительным. Однако, необходимо отметить, что в настоящее время, когда на ряд российских компаний со стороны «западных партнеров» наложены санкции, российским инвесторам представляется возможность перераспределить инвестиционные потоки на рынок исламских финансов. В принципе механизм исламского страхования в целом концептуально не противоречит российскому законодательству, инвестирование денежных средств именно в компании, деятельность которых не противоречит Шариату, возможно при условии инвестирования в мусульманские компании, работающие в странах Ближнего Востока или Средней Азии. Вместе с тем при выработке единых нормативных подходов возможно возникновение финансовых альянсов, включающих в себя «классические» банки и «не классические» страховые компании.

Возможность активного внедрения на российский рынок исламских страховых компаний целесообразно только с точки зрения прихода на отечественный рынок зарубежных компаний с целью инвестирования в страну. Относительно потенциальных клиентов в России, которые будут пользоваться услугами данных организаций, вопрос остается открытым, так как согласно данным социологического опроса, проведенного в нашей стране Национальным агентством финансовых исследова-

¹⁰ Бабенкова С.Ю. Правовые, религиозные и культурные проблемы внедрения исламской финансовой системы в России. – М.: Российская академия предпринимательства, АП «Наука и образование», 2014.

ний (НАФИ) в партнерстве с Ассоциацией региональных банков России относительно продуктов и услуг исламских банков: «69% российских мусульман *не заинтересованы* в услугах исламских банков»¹¹.

Используемые источники

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Исламское страхование. Шариатский стандарт № 26. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ). – М.: «Исламская книга», 2010.
4. Мухаммад Садик, Мухаммад Йусуф Права человека в Исламе. – СПб.: «Издательство «ДИЛЯ», 2008.
5. Коран. Перевод смыслов и комментарии Иман Валерии Пороховой. – М.: Рипол Классик, 2011.
6. Баранов Х.К. Арабско-русский словарь / Под ред. В.А. Костина. Издание третье. – М: Издатель Валерий Костин, 2007.
7. Бабенкова С.Ю. Правовые, религиозные и культурные проблемы внедрения исламской финансовой системы в России. – М.: Российская академия предпринимательства, АП «Наука и образование», 2014.
8. URL: <http://www.islamic-banking.com>.
9. URL: <http://www.banki.ru/>.

¹¹ Данные ноябрь 2015 г. (URL: <http://www.banki.ru/>).