

**Казанский (Приволжский) федеральный университет
Институт востоковедения и международных отношений
Кафедра регионоведения и исламоведения**

Р.И. Беккин

Исламское страхование (*такафул*)

Учебное пособие



**КАЗАНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
2012**

УДК 368:297(075)
ББК 65.271:86.38я73
Б 42

*Печатается по рекомендации
Ученого совета Института востоковедения и международных отношений
Казанского (Приволжского) федерального университета*

Научный редактор – –
докт. экон. наук, профессор **И.Р. Гафуров**

Рецензенты:

докт. экон. наук, заведующий кафедрой управления рисками и страхования МГИМО (У) МИД РФ **Р.Т. Юлдашев**,
докт. экон. наук, профессор кафедры управления рисками и страхования МГИМО (У) МИД РФ **К.Е. Турбина**

Беккин Р.И.

Б 42 Исламское страхование (такафул): учеб. пособие / Р.И. Беккин. – Казань: Казан. ун-т, 2012. – 140 с.

ISBN 978-5-98180-xxx-x

Пособие посвящено анализу особенностей исламской системы страхования. Автор рассматривает теоретические и практические аспекты исламского страхования.

Пособие предназначено студентам и магистрантам, специализирующимся на изучении исламской экономической модели и экономики мусульманских стран, а также всем, кто интересуется новейшими тенденциями развития мировой экономики и финансов.

УДК 368:297(075)
ББК 65.271:86.38я73

ISBN 978-5-98180-xxx-x

© Беккин Р.И., 2012
© Казанский университет, 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1. МУСУЛЬМАНСКОЕ ПРАВО И ИНСТИТУТ СТРАХОВАНИЯ.....	9
1.1. Страхование в мусульманском мире: к истории вопроса.....	9
1.2. Проблема соответствия сущности коммерческого страхования нормам мусульманского права.....	17
1.2.1. <i>Гарар</i>	19
1.2.2. <i>Майсур</i>	26
1.2.3. <i>Риба</i>	31
Основная литература.....	40
Дополнительная литература.....	40
Вопросы и задания.....	40
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИСЛАМСКОГО СТРАХОВАНИЯ.....	41
2.1. Исламское страхование (<i>такафул</i>): краткая характеристика.....	41
2.2. Виды исламского страхования.....	47
2.3. <i>Такафул</i> и взаимное страхование.....	52
2.4. Модели управления <i>такафул</i> -фондом в исламском страховании.....	53
2.4.1. Чистая <i>мудароба</i>	54
2.4.2. Модифицированная <i>мудароба</i>	54
2.4.3. Агентская модель (<i>вакала</i>).....	55
2.4.4. Модифицированная агентская модель.....	56
2.4.5. Смешанная (гибридная) модель (<i>вакала</i> + <i>мудароба</i>).....	57
2.4.6. Агентская модель + <i>вакф</i>	58
2.5. Исламские страховые «окна».....	60
2.6. Исламское перестрахование (<i>ре-такафул</i>).....	61
2.7. Шариатский надзор и контроль в сфере исламского страхования.....	63
Основная литература.....	65
Дополнительная литература.....	66
Вопросы и задания.....	66
3. ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИСЛАМСКОГО СТРАХОВАНИЯ В МУСУЛЬМАНСКИХ СТРАНАХ.....	67
3.1. Судан.....	68
3.2. Саудовская Аравия.....	74
3.3. Малайзия.....	80
Основная литература.....	86
Дополнительная литература.....	86

Вопросы и задания.....	86
4. ОПЫТ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО СТРАХОВАНИЯ НА ПОСТСОВЕТСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ	88
4.1. Исламское страхование в России.....	88
3.2. Исламское страхование в Казахстане.....	93
Основная литература	97
Дополнительная литература	97
Интернет-ресурсы	98
Вопросы и задания.....	98
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	99
ФОРМА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	100
ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ / ЭКЗАМЕНУ ПО КУРСУ «ИСЛАМСКОЕ СТРАХОВАНИЕ» (<i>ТАКАФУЛ</i>).....	101
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	102
Глоссарий.....	102
Постановление Правительства Кыргызской Республики «Об организации страхования по исламским принципам (такафул)» .	108
Постановление Исламской академии правопедения (<i>фикха</i>)	
«О страховании и перестраховании».....	128
Положение о шариатском совете ООО «ИСК “Евро-Полис”» (Россия)	129
Полис исламского страхования выезжающих за рубеж ООО «ИСК “Евро-Полис”» (Россия).....	135
Исламское страхование: ключевые даты	136

ВВЕДЕНИЕ

Изучая в наши дни мировую экономику и, в особенности, мировые финансы, невозможно обойти вниманием финансовые отношения, в основе которых лежат положения шариата – мусульманского права. Основы исламской экономики стали органичной частью учебных курсов для студентов и магистрантов во многих экономических и финансовых учебных заведениях на Западе. В последнее время исламская экономика и ее отдельные аспекты изучаются и в российских вузах.

Одним из первых учебных заведений, где начали преподавать основы исламской экономики и банковского дела, стал Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ: в 2000 г. А.Ю. Журавлев прочитал здесь авторский спецкурс «Исламское банковское дело».

Со временем исламская экономика стала вызывать все больший интерес среди студентов и преподавателей российских образовательных учреждений. Одним из очагов такого интереса стал Татарстан, где в конце 2000-х гг. стали реализовываться отдельные проекты по применению исламских методов финансирования.

Мощным стимулом для внедрения в учебный план дисциплин, связанных с исламской экономической моделью, стала Федеральная целевая программа по развитию мусульманского образования, стартовавшая в 2007 г. В Казани вузами партнерами по реализации указанной программы выступили Татарский государственный гуманитарно-педагогический университет (ТГГПУ)¹ и Российский исламский университет (РИУ). Программа предусматривала подготовку учебных пособий, УМК и других материалов по исламской экономике для дальнейшего преподавания этой и других близких ей дисциплин в рамках подготовки бакалавров по мировой экономике (специализация «Экономика исламских стран»).

Одним из главных недостатков системы подготовки в рамках данной специализации стало то, что значительное число предметов, связанных непосредственно с исламской экономической моделью, преподавалось людьми, не являющимися специалистами в указанной области.

¹ С 2010 г. ТГГПУ вошел в структуру Казанского (Приволжского) федерального университета.

Очевидно, пришло время для подготовки нового поколения пособий и других учебных материалов, которые бы в полной мере отвечали задачам подготовки квалифицированных специалистов по экономике мусульманских стран.

С осени 2010 г. предмет «Исламская экономика» вошел в качестве одной из ключевых дисциплин в учебный план Института востоковедения¹ Казанского университета. Курс лекций по исламской экономике читается студентам, обучающимся по специальностям «Востоковед-африканист» и «Зарубежное регионоведение». Все это время основным учебником для студентов служило второе издание монографии Р.И. Беккина «Исламская экономическая модель и современность». Однако опыт показал, что одного базового учебника недостаточно. Необходима подготовка учебных пособий по отдельным аспектам исламской экономики. Они должны, на наш взгляд, стать не только основой для преподавания соответствующей учебной дисциплины, но и важным подспорьем при осуществлении студентами и аспирантами исследовательской работы в сфере исламской экономики и финансов.

В списке тем, нуждающихся в дополнительном изучении, одно из ведущих мест принадлежит исламскому страхованию (*такафул*), о котором и по сей день известно гораздо меньше, чем, например, об исламских банках. В 2001 г. была опубликована монография Р.И. Беккина «Страхование в мусульманском праве: теория и практика». С тех пор прошло более десяти лет, но специального исследования, посвященного вопросам исламского страхования, так и не появилось.

Настоящее пособие призвано заполнить существующий пробел. Пособие условно можно разделить на теоретическую и практическую части.

В теоретической части (первые две главы) дается анализ института страхования с точки зрения шариата, рассматривается история развития страховых отношений в мусульманском мире, раскрываются особенности исламского страхования, механизмы его функционирования.

Практическая часть посвящена развитию исламской системы страхования в ряде стран. В настоящем пособии анализируется

¹ С октября 2011 г. – Институт востоковедения и международных отношений КФУ.

опыт таких государств, как Судан, Саудовская Аравия, Малайзия, Казахстан и Россия. Выбор этих стран неслучаен. Судан, Саудовская Аравия и Малайзия являются пионерами в развитии исламского страхования. В каждой стране накоплен оригинальный опыт исламского страхования, имеются существенные различия в правовом регулировании статуса и деятельности страховщиков, использующих в своей работе принципы *такафула*. Так, например, в Судане создана монистическая модель исламских финансов. Это означает, что весь страховой сектор в стране полностью ислаимизирован и исламские страховщики не испытывают конкуренции со стороны традиционных страховых компаний.

В то же время Малайзия, где господствует дуалистическая модель исламских финансов, является примером острой конкурентной борьбы между традиционными и исламскими страховыми компаниями. При этом всем участникам рынка предоставлены равные возможности для ведения бизнеса. Это отражает действующее законодательство: Малайзия стала первым в мире государством, где был принят специализированный нормативно-правовой акт, регулирующий статус и деятельность исламских страховщиков, – Закон о *такафуле* 1984 г.

Утвердившаяся в Саудовской Аравии система кооперативного страхования некоторыми исследователями не считается исламской, поскольку она, по их мнению, не во всем соответствует ключевым принципам *такафула*. В королевстве функционируют как кооперативные страховые компании, так и собственно *такафул*-операторы, что несомненно представляет интерес для исследователя тенденций развития исламского страхования в мире.

Изучение особенностей *такафула* в упомянутых странах является актуальным еще и потому, что это – крупнейшие рынки исламского страхования в мире¹.

¹ По данным, приведенным в «World Takaful Report 2012», подготовленном компанией Ernst and Young, лидерами рынка исламского страхования в мире являются Саудовская Аравия, где в 2011 г. было собрано взносов на 4,37 млрд долл., и Малайзия, где аналогичный показатель за тот же период составил 1,441 млрд долл. За ними следуют ОАЭ (818 млн долл.) и Судан (363 млн долл.). URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/The_World_Takaful_Report_2012/\\$FILE/Ernst%20&%20Young's%20The%20World%20Takaful%20Report%202012.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/The_World_Takaful_Report_2012/$FILE/Ernst%20&%20Young's%20The%20World%20Takaful%20Report%202012.pdf) (дата обращения: 01.12.2012).

Что касается России и Казахстана, то их опыт представляет особый интерес с точки зрения перспектив развития исламской финансовой системы на постсоветском пространстве.

Вместе с тем следует оговориться, что настоящее пособие посвящено не только экономическим аспектам *такафула*. Большое значение уделено организационно-правовым основам исламского страхования, особенностям его реализации в условиях различных правовых систем, анализу оценки института страхования мусульманскими правоведами. Изучение *такафула* в контексте мусульманско-правовой мысли, на наш взгляд, имеет принципиальное значение для подготовки бакалавров и магистров, специализирующихся на изучении экономики мусульманских стран. Без глубокого знаний основ ислама и тех идей, которые заложены в фундамент современных теорий и концепций развития в мусульманском мире, невозможно стать полноценным специалистом по экономике значительного числа стран Азии и Африки.

Спецкурс «Исламское страхование (*такафул*)» следует изучать после освоения таких специальных дисциплин, как «Исламская этика бизнеса», «Исламская экономика», «Исламское банковское дело», «Мусульманское право», «Мусульманское финансовое право» и др.