

ИСЛАМСКОЕ СТРАХОВАНИЕ (ТАКАФУЛ)

Шариатский стандарт № 26

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ)

Редакционный совет

Р. Р. Вахитов,
руководитель группы международного налогообложения «Пепеляев Групп»

К. Елдесбай,
председатель правления "ОВС "Халалное страхование "Такафул" (Республика Казахстан)

М.Э. Калимуллина,
заместитель директора Международного департамента, начальник Отдела экономических программ Совета муфтиев России

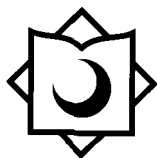
Б. Ф. Мулюков,
генеральный директор Фонда «Закят» Духовного управления мусульман Республики Татарстан, сертифицированный ААОИФИ шариатский советник

И.В. Хорошилова,
начальник планово-бюджетного управления ОАО «НТВ-ПЛЮС»

**Организация бухгалтерского учета и аудита исламских
финансовых учреждений (ААОИФИ)**

ИСЛАМСКОЕ СТРАХОВАНИЕ (ТАКАФУЛ)

Шариатский стандарт № 26



**«Исламская книга»
Москва, 2010**

УДК 368(5)
ББК 65.27(5)4-67.404.213.3(5) И87

Перевод с английского
Отдел переводов «Пепеляев Групп»

Вступительная статья
Р.Р. Вахитов, М.Э.Калимуллина

И87 **Исламское страхование, (такафул):** шариат, стандарт № 26: [пер. с англ.]/ Орг. бухгалтер. учета и аудита ислам, финансовых учреждений (ААОИФИ); [ред. совет: Р.Р. Вахитов и др.]. - М.: Исламская кн., 2010. - 36 с.

ISBN 978-5-904491-15-4

Типовой договор страхования, используемый коммерческими страховыми компаниями, предполагает наличие значительной неопределенности условий как для страхователя, так и для страховщика; прибыль извлекается из самой операции страхования. Это делает такого рода договор недействительным и запретным с точки зрения *шариата*.

Шариатский стандарт № 26 «Исламское страхование», принятый в 2006 году, представляет собой описание требований шариата к договору исламского страхования - контракта с совместной ответственностью сторон, основанного на принципах благотворительности и взаимопомощи в соответствии с положениями ислама о партнерстве. Страховщик и страхователь в исламском страховании именуются участниками, при этом первый выполняет функцию управления страховым счетом на основе договора инвестиционного агентирования или доверительного управления.

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (Accounting and auditing organization for Islamic financial institutions, AAOIFI) - международная организация со штаб-квартирой в Манаме (Бахрейн), издающая шариатские и аудиторские стандарты операций исламского финансирования для исламских финансовых учреждений по всему миру - исламских банков, страховых компаний, инвестиционных фондов.

УДК 368(5)
ББК 65.27(5)+67.404.213.3(5)

ISBN 978-5-904491-15-4

© Издательство «Исламская книга», 2010

ААОИФИ приветствует инициативу Совета муфтиев России по переводу и изданию наших стандартов на русском языке.

Будучи ответственной за разработку и издание стандартов по бухгалтерскому учету, аудиту, этике, управлению и нормам шариата для международной индустрии исламских финансов, ААОИФИ играет ведущую роль в развитии гармонизации и стандартизации международной практики в области исламских финансов. Стандарты ААОИФИ в настоящее время используются лидирующими исламскими финансовыми учреждениями по всему миру.

Стандарты ААОИФИ содержат требования шариата, обязательные для соблюдения при разработке и реализации операций исламского финансирования. Они, в частности, определяют форму и структуру операций исламского финансирования, признанных во всем мире, - и, следовательно, составляют основу международного исламского финансового инжиниринга.



Мы надеемся, что публикация стандартов на русском языке поможет пониманию того, что преимущества исламских финансов могут быть в полной мере реализованы в юрисдикциях стран, где говорят на русском языке. Использование стандартов ААОИФИ, отражающих концепцию и суть исламских финансов, также повысит доверие потребителей исламских финансовых продуктов и услуг.

Совет муфтиев России работает над публикацией ряда стандартов ААОИФИ, охватывающих основные операции исламского финансирования. Пользуясь случаем, ААОИФИ возобновляет свое намерение оказывать поддержку усилиям Совета муфтиев России, а также выражает готовность сотрудничать с учреждениями и регулирующими органами с тем, чтобы исламские финансы могли эффективно содействовать в социальном и экономическом развитии.

Доктор Мухаммад Недал Ашшаар,
Генеральный секретарь Организации бухгалтерского учета
и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ)

Введение

1. Рост популярности инструментов исламского финансирования

Индустрия исламского финансирования за последние несколько десятков лет совершила стремительный рывок. От сельских кооперативных касс взаимопомощи в 60-х годах прошлого века она перешла к многомиллиардным сделкам первого десятилетия XXI века. Успех этого сектора основывается не только на благоприятной этической окраске исламского финансирования (этические аспекты в сфере исламских финансов занимают очень важное место), но и на принципе сотрудничества в экономической деятельности. Если в традиционной системе страхования страховщик и страхователь заключают своеобразную «сделку-пари», и результат их взаимоотношений изначально не определен, то страхование в исламской экономической модели предполагает, что страховщик (управляющий страховым фондом) и страхователи (участники) являются партнерами. Более того, участники исламской страховой компании могут выбрать управляющего страховым фондом из своего числа. 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 мирового финансового кризиса.

Общий рынок исламских финансовых инструментов составляет, по разным оценкам, от триллиона до полутора триллионов долларов с тенденцией к устойчивому росту. Основой этого рынка являются различные виды долевого участия (мушарака/мудараба) как на этапе привлечения средств, так и на этапе размещения. Весьма популярны также схожие с лизингом операции по покупке банками активов по просьбе клиентов с последующей перепродажей (мурабаха). Развивается и рынок ценных бумаг (сукук). Рынок исламского страхования, получивший в большинстве стран распространение под названием такафул¹, оценивается в величину свыше 500 млрд. долларов США. По некоторым оценкам, на сегодняшний день во всем мире насчитывается около 100 такафул-операторов.

2. Понятие исламского страхования

В основе модели исламского страхования лежит концепция дара (табарру'), вносимого каждым участником в общий фонд (такафул-фонд) на безвозмездной основе с искренним намерением оказать помощь другим участникам в случае возникновения несчастного случая (страхового случая).

¹ *Такафул* (تكاافل араб.) - взаимное предоставление гарантии.

Принципиальным отличием от традиционного страхования является то, что страховая компания, по сути, исполняет роль управляющей компании, уполномоченной размещать средства участников в определенные активы; выплачиваемые участникам средства основываются не на процентах, а на прибыли, получаемой от размещения средств страхового фонда. Сами же средства могут размещаться только в одобренные шариатским советом ценные бумаги.

3. Структура и виды исламского страхования

В общем виде исламское страхование можно представить следующей схемой.



Участники системы исламского страхования вносят имущество в фонд. Фонд управляется либо избранным из числа участников комитетом, либо компанией-оператором, с которой заключается договор возмездного оказания услуг по управлению фондом и инвестированию средств фонда. Прибыль от инвестирования направляется на страховые выплаты и вознаграждения, при этом последние распределяются между участниками системы страхования.

Размер комиссии управляющей компании и порядок его определения могут быть различными. Выделяют следующие модели управления такафул-фондом: мудараба, когда компания получает долю инвестиционной прибыли (x2%), вакала, когда компания получает определенное вознаграждение напрямую из средств фонда (x1%) и гибридная модель, сочетающая в себе элементы двух предыдущих.

4. Перспективы развития исламского страхования в России

В настоящее время учреждение классических исламских страховых компаний в России может быть затруднительным - прежде всего, в силу новизны этого явления и относительной неприспособленности существующего законодательного регулирования к потребностям исламских страховых компаний.

В то же время, потенциальные потребители продуктов исламского страхования, согласно многим опросам, являются более дисциплинированными в части исполнения своих финансовых обязательств, что делает эту категорию потребителей одной из наиболее привлекательных для поставщиков финансовых услуг.

Очевидно, что возникновение исламских страховых компаний будет связано с появлением массовой потребности в продуктах исламского страхования и успехом первых проектов. В настоящее время вполне оправданным кажется ожидание создания относительно простых и гибких страховых институтов, работающих по исламским принципам, например, обществ взаимного страхования.

Помимо этого, для успешного функционирования исламских страховых компаний необходимо развитие рынка соответствующих шариатским требованиям активов, который еще только ожидает своего становления в России.

5. Роль и важность стандартов ААОИФИ

Различие позиций внутри исламских правовых школ и относительная новизна самих инструментов исламского финансирования объясняют тот факт, что сфера исламских финансов характеризуется относительно высокой правовой неопределенностью.

Одновременно появляется довольно много псевдоспециалистов, начинающих создавать совершенно неприемлемые с точки зрения шариатских стандартов структуры и конструкции.

В такой ситуации похвальными и чрезвычайно полезными следует признать усилия ААОИФИ по выработке унифицированных стандартов сделок, которые, с одной стороны, являются инструментом распространения знаний о применяемых стандартах, с другой - инструментом унификации сделок.

Стандарты сделок ААОИФИ не являются обязательными. Тем не менее, в силу хорошей проработанности и доступности они охотно используются участниками транзакций. Они дорабатываются, обновляются и пополняются стандартами по большему числу сделок.

До выхода настоящего издания стандарты ААОИФИ существовали на арабском и английском языках. Русский язык, на который они постепенно переводятся в настоящее время, является третьим языком, наряду с французским, на котором они становятся доступными широкой публике.

Это обстоятельство, несомненно, указывает на важность роли России и стран СНГ в дальнейшем развитии исламского финансирования и опыта интеграции исламских финансовых решений.

Мы надеемся, что данное издание внесет свою лепту в повышение финансовой грамотности, облегчение понимания механизма работы исламских финансовых инструментов и поможет российским предпринимателям, желающим привлекать средства и направлять их на удовлетворение своих деловых и личных потребностей в соответствии с шариатскими принципами.

Шариатский стандарт №26

ИСЛАМСКОЕ СТРАХОВАНИЕ (ТАКАФУЛ)²

² С первой половины 80-х гг. XX в., после принятия Малайзией Закона о такафуле, за исламским страхованием закрепилось название «такафул». Поэтому зачастую, говоря о такафуле, имеют в виду исламское страхование, и наоборот. Однако в некоторых странах (например, в Судане) под такафулом понимают лишь личное страхование. В оригинале стандарта ААОИФИ используется сочетание «исламское страхование» (التأمين الإسلامي), поэтому в данном издании, с целью сохранения максимально возможной близости к тексту оригинала, также будет использоваться сочетание «исламское страхование». (Прим. ред.).

*Во имя Аллаха Милостивого и Милосердного!
Хвала Аллаху и мир Его Пророку, его семье и сподвижникам!*

Предисловие

Целью настоящего Стандарта является разъяснение норм шариата, которыми регулируется исламское страхование, а также описание характеристик, основных аспектов, принципов и типов исламского страхования. Еще одна цель данного стандарта - определение ограничений, которые исламские финансовые учреждения (учреждение/учреждения)³ должны соблюдать при осуществлении исламского страхования.

³ Далее именуемые как «учреждение/учреждения» в целях описания исламских финансовых учреждений, включая компании в секторе исламского страхования/перестрахования и такафула/ретакафула.

Положения стандарта

1. Применение Стандарта

В настоящем Стандарте рассматривается исламское страхование с точки зрения определения, шариатского статуса, характеристик, принципов, базовых элементов и видов, а также отличия от традиционного страхования. В Стандарте также приведены ограничения, которые должны соблюдать исламские финансовые учреждения, предлагающие продукты, основывающиеся на исламском страховании. Стандарт не охватывает схемы социального страхования, предлагаемые государством.

2. Исламское страхование в сравнении с традиционным страхованием

Исламское страхование представляет собой договорные отношения между группой лиц с целью урегулирования убытков, наступивших в результате действия определенных рисков, которым все такие лица могут подвергнуться. Эти отношения включают в себя внесение платежей в качестве добровольных взносов и ведут к учреждению страхового фонда, который обладает статусом юридического лица и несет финансовую ответственность. Ресурсы данного фонда используются для возмещения ущерба любого участника, которому был причинен такой ущерб, с учетом определенного набора правил и установленной процедуры оформления документации. Этим фондом управляет либо выбранная группа держателей полисов, либо акционерная компания, которая руководит страховыми операциями, инвестирует активы фонда и получает за это определенное вознаграждение. Что касается традиционного страхования, оно представляет собой договор *му'авада*⁴, по которому прибыль извлекается из самой операции страхования и, как следствие, попадает под ограничения шариата на финансовые сделки, в которых присутствует *гарар*⁵. Таким образом, шариат запрещает традиционное страхование.

3. Статус исламского страхования по фикху⁶

Исламское страхование основывается на обязательстве участников произвести взносы (табарру') ради собственного интереса. Участники, таким образом, защищают свою группу путем уплаты взносов, которые составляют ресурсы страхового фонда, и передают управление данным фондом избранному комитету держателей полисов или акционерной компании, которая обладает лицензией на ведение страховой деятельности. В последнем случае компания выполняет данную функцию на основании возмездного договора

⁴ Му'авада (معاوضة) - договор взаимной компенсации. (Прим. ред.).

⁵ Гарар (الغرر) - неопределенность. (Прим. ред.).

⁶ Фикх (فقه) - совокупность правовых норм, выведенных учеными на основе положений шариата. (Прим. ред.).

на оказание агентских услуг вакала. Помимо управления страховыми операциями комитет держателей полисов или компания также принимает на себя ответственность по инвестированию активов фонда через договоры *мудараба*⁷ или инвестиционного агентирования⁸.

3.1 Управляющая компания имеет право на распоряжение собственным капиталом и прибылью по капиталу, на получение агентского вознаграждения и определенной доли прибыли от инвестирования страховых активов через договор мудараба или инвестиционного агентирования. Компания также несет все расходы по своим операциям, включая те, которые относятся к выполнению задач по инвестированию страховых активов.

3.2 Фонд держателей полисов имеет право на взносы и прибыль по ним, на средства и резервы, относящиеся к страховой деятельности, а также на страховые излишки. Держатели полисов несут все прямые расходы по управлению страховыми операциями.

4. Договорные отношения в исламском страховании

В исламском страховании существует три вида договорных отношений.

- а)** Фонд держателей полисов имеет право на взносы и прибыль по ним, на средства и резервы, относящиеся к страховой деятельности, а также на страховые излишки. Держатели полисов несут все прямые расходы по управлению страховыми операциями.
- б)** Отношения между компанией и фондом держателей полисов, представляющие собой вакала (агентирование) относительно управления и мудараба или инвестиционное агентирование в отношении инвестирования активов фонда.
- с)** Отношения между держателями полисов и фондом в форме обязательства внести добровольные взносы (пожертвования) на стадии осуществления взносов, а также обязательства по предоставлению страхового возмещения на стадии предоставления компенсации за ущерб в соответствии с положениями договора и учредительными документами.

5. Принципы и нормы шариата в исламском страховании

Исламское страхование осуществляется на основании следующих принципов и норм шариата, которые должны быть прямо указаны в уставе, правилах или внутренних документах компании.

⁷ Мудараба (مضاربة) - договор партнерства, согласно которому одно лицо передает капитал в управление другому лицу с согласованными долями распределения прибыли по результатам управления. (Прим. ред.).

⁸ В отличие от модели управления мудараба, где вознаграждение управляющего зависит от величины инвестиционной прибыли, в модели инвестиционного агентирования (الوكالة بالإستثمار) вознаграждение агента-управляющего заранее определено. Тем не менее, оно также может включать долю прибыли от инвестирования. (Прим. ред.).

- 5.1 Обязательство по внесению добровольных взносов. Должно быть установлено, что участник переводит на счет страхового фонда (далее - страховой счет, прим. ред.) свои взносы и прибыль по ним⁹ для оплаты страхового возмещения и может принимать обязательства по покрытию дефицита средств, который может иметь место¹⁰, о чем должно быть сказано в правилах.
- 5.2 Компания, которая организует проведение страховых операций, должна вести два отдельных счета: один - для собственных прав и обязательств, а другой - для прав и обязательств фонда держателей полисов.
- 5.3 Компания должна принять на себя роль агента по управлению страховым счетом, а также роль мудариба или агента по инвестированию страховых активов.
- 5.4 Страховые активы и прибыль по инвестициям этих активов принадлежат страховому счету, равно как и обязательства, возникающие вследствие инвестиций, связаны с ним.
- 5.5 Утвержденные правила могут включать требование к распоряжению излишком таким образом, который максимально отвечает общему интересу участников. Примером может служить аккумулирование резервов, сокращение взносов, расходование на благотворительность и частичное либо полное распределение излишка среди участников. Управляющая компания не имеет права на какую-либо долю излишка.
- 5.6 В случае ликвидации компании все средства и аккумулированные резервы, относящиеся к страхованию, должны идти на благотворительные цели.
- 5.7 Держатели полисов должны привлекаться к участию в управлении страховыми операциями посредством соответствующих правовых форм, которые позволяют им осуществлять свои права и защищать свои интересы. Такие соглашения должны включать, помимо прочего, представление интересов держателей полисов в Совете директоров.
- 5.8 Компания должна соблюдать правила и принципы шариата во всех видах деятельности, включая инвестирование. В особенности компания должна удерживаться от предоставления страхового покрытия для запрещенных по шариату объектов, видов деятельности или целей.
- 5.9 Для издания фетв (богословско-правовых заключений), обязательных для исполнения, компанией формируется Шариатский наблюдательный совет. Помимо этого, внутри компании создается внутренний отдел шариатского контроля.

⁹ Имеется в виду, что участник, внося пожертвования в страховой фонд, соглашается с тем, что прибыль тоже перейдет в фонд. (Прим. ред.).

¹⁰ Речь идет о том, что если страхового фонда не хватит на покрытие всех убытков и возникнет дефицит средств, то участникам всем вместе, возможно, придется покрывать этот дефицит дополнительными взносами. (Прим. ред.).

6. Виды исламского страхования

6.1 Имущественное страхование¹¹ подразумевает возмещение фактически понесенных убытков в случае реального ущерба и включает страхование от пожара, автомобильной аварии, авиакатастрофы, возникновения ответственности, нарушения обязательств доверенным лицом и т.д. (см. Шариатский стандарт № 5 «Гарантии» - раздел 4.7).¹²

6.2 Личное страхование¹³ включает страхование от рисков нетрудоспособности или смерти, иногда также упоминается как *такафул* (взаимная поддержка), в противовес страхованию жизни в традиционной системе страхования.

6.2.1 Страхование от рисков нетрудоспособности или смерти имеет место при соблюдении следующих условий.

6.2.1.1 Подача заявления на участие с указанием всех персональных данных и характеристик, которые должны быть известны для предоставления страхового покрытия, наряду с подробными данными о причитающихся выплатах и обязательствах участника.

6.2.1.2 Указание суммы взноса.

6.2.1.3 Указание компенсационных выплат, причитающихся выгодоприобретателю в соответствии с соглашением.

6.2.2 В случае смерти выплаты по *такафулу* должны распределяться между имеющими на них право лицами, сторонами или в целях, указанных в документах, в соответствии с нормативными актами,

¹¹ В отдельных странах данный вид страхования получил название «общий такафул». (Прим. ред.)

¹² В разделе 4.7 «Разрушение (либо утеря или ущерб) заложенного актива» стандарта «Гарантии» говорится: «Заложенный актив хранится у залогодержателя на основе доверия. Следовательно, его разрушение, утеря либо повреждение, возникшие во время нахождения у залогодержателя, не влияет на долговое обязательство. Если залоговый актив подвергся разрушению, утере или ущербу при отсутствии какого-либо недобросовестного поведения или небрежного отношения со стороны залогодержателя или доверенного третьего лица, оказывающего услуги по хранению для сторон договора, то они не несут ответственности за такого рода повреждение. Однако если объект залога разрушен, был утерян или поврежден в результате недобросовестного поведения или небрежного отношения одной из упомянутых сторон, виновная сторона несет обязательство по компенсации ущерба владельцу, в то время как задолженность сохраняется. Тем не менее, обе стороны имеют право прийти к соглашению касательно зачета между непогашенным долгом и величиной компенсации в отношении разрушенного, утерянного или поврежденного залогового актива. (Прим. ред.).

¹³ В отдельных странах (например, в Малайзии) данный вид страхования получил название «семейный такафул». (Прим. ред.)

издаваемыми Шариатским наблюдательным советом. В случае если умерший имел право на получение остатка инвестиционной части взноса с прибылью, такая сумма должна быть распределена между наследниками в соответствии с исламскими правилами наследования¹⁴.

6.2.3 В случае страхования от риска смерти в страховом полисе должно быть предусмотрено, что участник (выгодоприобретатель) или его наследник не имеют права на получение какой-либо компенсации при наступлении смерти в результате убийства, в которое вовлечены указанный выгодоприобретатель или наследник.

7. Участие в страховании

7.1 Немусульмане могут участвовать в различных видах исламского страхования наравне с мусульманами.

7.2 Взносы могут устанавливаться в соответствии с актуарными принципами, основанными на статистических методах. В связи с этим, помимо определения типа и срока рискованного покрытия и страховой суммы, особое внимание должно уделяться тому, является ли имеющий место в данном случае риск фиксированным или вариативным, а также соотношению размера взносов и риска.

7.3 Риск, являющийся предметом страхования, должен быть риском, имеющим вероятностный характер. Это не должен быть риск, связанный с абсолютным волеизъявлением участника, или риск, связанный с чем-либо запрещенным шариатом.

8. Обязательства участников в исламском страховании

Участник (желающий застраховаться) должен исполнять нижеследующие обязательства.

8.1 Предоставление требуемой информации о страхуемых рисках и информирование компании о возникновении любых новых обстоятельств, которые могут привести к увеличению таких рисков после заключения договора. В случае если будет доказано, что участник совершил мошенничество или обман, ему впоследствии будет отказано в частичном или полном возмещении ущерба. В случае ненамеренного искажения фактов участником возмещение ущерба будет производиться пропорционально точным данным, которые он представил.

¹⁴ Подробнее об исламском праве наследования см. Нургалеев Р.М. Наследственное право в исламе. Казань. Иман. 2009. (Прим. ред.)

- 8.2** Своевременная уплата взносов в соответствии с договором. Если участник отказывается или задерживает уплату взносов, компания вправе расторгнуть договор или принудительно взыскать такой платеж в соответствии с законом.
- 8.3** Уведомление компании, действующей в качестве агента фонда держателей полисов, о наступлении страхуемого риска. Уведомление должно быть произведено в течение срока, указанного в страховом полисе, или в разумный срок, если срок в полисе не указан. Если участник не направит уведомление, компания будет вправе взыскать с него компенсацию за реальный ущерб, возникший в отношении страхового счета в результате нарушения обязательства.

9. Условия исламских страховых полисов

- 9.1** В шариате отсутствуют ограничения на особые условия страховых полисов. Особые условия могут относиться к срокам страхования, отказу в возмещении ущерба в отдельных случаях, при условии, что участник вовремя не уведомил компанию о наступлении риска, либо к присуждению участнику определенной части возмещения. Такое условие, предусмотренное в страховом полисе, остается обязательным для исполнения в том случае, если оно не противоречит нормам шариата или обязательным условиям договора.
- 9.2** Допускается предусматривать в страховом полисе особые случаи, приводящие к утрате права на возмещение ущерба, при условии, что соблюдена справедливость, сохранены права и отсутствуют несправедливые положения¹⁵.

10. Обязательства и юрисдикция акционерных обществ

- 10.1** Компания должна принимать к исполнению различные поручения по руководству страховыми операциями, включая подготовку страховых полисов, сбор взносов, выплату возмещений, а также все технические задания. Компания исполняет такие поручения за определенное вознаграждение, которое должно быть указано в договоре с целью получения согласия участников на его выплату посредством подписания договора.
- 10.2** Компании вменяется в обязанность достижение общего интереса в ходе управления страховыми операциями. Тем не менее, она не должна гарантировать предоставление страховых активов, за исключением случаев недобросовестного поведения, небрежности или нарушения договорных обязательств.

¹⁵ Т.е. условия, невыполнимые для участника или отягощающие соблюдение его прав. (Прим. ред.).

- 10.3** Компания несет собственные расходы на подготовку производства, а также все прочие затраты, связанные с осуществлением собственной деятельности или инвестированием собственных средств.
- 10.4** Установленный законом резерв акционерной компании выделяется из ее акционерного капитала и становится частью капитала акционеров, что в равной степени верно для всех прочих вычетов, связанных с капиталом. Вычеты из средств держателей полисов или прибыли, причитающейся акционерам акционерной компании, производить не разрешается.
- 10.5** В целях служения интересам держателей полисов допускается вычитать часть их средств или прибыли для использования в качестве резервов или ассигнований, относящихся к страховому фонду. Такие вычеты, однако, ни в коем случае не должны принадлежать акционерам акционерной компании. В случае ликвидации накопленный остаток страхового счета направляется на благотворительные цели.
- 10.6** Компания требует возмещения ущерба от стороны, причинившей вред, как в результате нарушения договорного обязательства, так и в результате аналогичного неправомерного поведения. В этом случае компания представляет участников при решении всех задач, связанных с указанным делом, таких как подача исков, реализация последующих прав и депонирование поступлений на страховом счете¹⁶.
- 10.7** При инвестировании компанией средств держателей полисов через мудараба компания несет расходы, которые обычно относятся на счет мудариба (управляющего) (см. Шариатский стандарт № 13 «Мудараба»). Однако если компания инвестирует такие средства через инвестиционную компанию, сделка регулируется положениями шариата об агентстве на основе вознаграждения.
- 10.8** В случае, когда страховые активы вместе с возмещениями, полученными от компаний-перестрахователей, недостаточны для покрытия обязательств по возмещению ущерба, компания может компенсировать такую недостачу за счет финансирования проекта или займа кард хасан (беспроцентный, благотворительный заём), депонированного на страховой счет. В этой связи дефицит по обязательствам текущего года может быть покрыт за счет излишка по последующим годам. Компания также может потребовать компенсации такого дефицита от держателей полисов, при условии, что такое обязательство будет закреплено в страховом полисе.

¹⁶ Все поступления от таких требований (т.е. требований по возмещению ущерба третьей стороной, причинившей данный ущерб) поступают в страховой фонд, т.е. компания выплачивает компенсацию участнику из фонда. (Прим. ред.).

- 10.9** Страховой счет несет все расходы и издержки, связанные с ведением страховой деятельности.
- 10.10** В шариате отсутствуют ограничения на примирение между компанией и причинившей ущерб стороной, при условии, что такое примирение осуществляется в интересах участников и отвечает соответствующим требованиям шариата.

11. Страховое возмещение

- 11.1** Участник получает либо компенсацию ущерба в результате причиненного вреда, либо страховую сумму - в зависимости от того, какая из сумм окажется меньше и будет соответствовать нормативным документам.
- 11.2** Участник не должен получать и страховое возмещение, и компенсацию за причиненный ущерб от третьих лиц.
- 11.3** Участник не должен получать компенсацию по одному и тому же ущербу от двух и более страховых компаний.
- 11.4** В случае имущественного страхования возмещение должно ограничиваться суммой, предусмотренной нормативными актами, и может включать дополнительные убытки, которые могут быть соответствующим образом оценены согласно действительному ущербу.

12. Страховой излишек

- 12.1** Страховой излишек представляет собой часть активов страхового счета, и он должен распределяться в соответствии с тем, в соответствии с п.5/5 настоящего Стандарта.
- 12.2** Распределение излишка или его части среди держателей полисов должно осуществляться одним из нижеуказанных способов, при условии, что выбранный способ прямо указан в нормативных документах:
- a)** распределение излишка среди держателей полисов пропорционально их взносам и независимо от получения возмещения держателем полиса в течение финансового периода;
 - b)** распределение излишка среди держателей полисов, не получивших возмещение в течение финансового периода;
 - c)** распределение излишка среди держателей полисов после вычета сумм возмещения, которые были получены ими в течение того же финансового периода;
 - d)** распределение любым способом, утвержденным Шариатским наблюдательным советом.

13. Истечение срока действия страхового полиса

Срок действия страхового полиса истекает в любом из приведенных ниже случаев.

- 13.1** Наступление окончания периода, согласованного в страховом полисе. В случае имущественного страхования допускается оговаривать в договоре его автоматическое продление, за исключением случаев, когда участник уведомляет компанию о своем желании не продлевать договор в течение определенного периода до истечения срока действия договора.
- 13.2** Расторжение полиса компанией или участником, если в полисе предусматривается право на расторжение каждой из сторон по договору.
- 13.3** Полное повреждение застрахованного имущества (в случае имущественного страхования) без аннулирования права участника на получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора.
- 13.4** Смерть застрахованного лица в случае личного страхования (страхования жизни) без аннулирования права выгодоприобретателя на получение страховой выплаты в соответствии с условиями договора.

14. Дата издания Стандарта

Настоящий Стандарт был издан 23 Раби уль-Авваля 1426 г. х., что соответствует 2 мая 2005 г

Принятие Стандарта

Шариатский стандарт по исламскому страхованию был принят Шариатским советом на заседании № 16, состоявшемся в мечети Лучезарной Медины 7-12 Джумада аль-ахир 1427 г. х., что соответствует 3-9 июня 2006 г.

Совет шарии

1. Шейх Мухаммад Таки Усмани	председатель
2. Шейх Абдулла Бин Сулейман аль-Мани	заместитель председателя
3. Шейх Аль Сиддик М. аль-Амин аль-Дарир	член Совета
4. Шейх Аджилль Джасим аль-Нашми	член Совета
5. Шейх Абдул Рахман Бин Салех аль-Атрам	член Совета
6. Шейх Газали Бин Абдул Рахман	член Совета
7. Шейх аль-Аяши Фаддад	член Совета
8. Шейх Абдул Саттар Абу Гудда	член Совета
9. Шейх Ахмад Али Абдулла	член Совета
10. Шейх Назин Хаммад	член Совета
11. Шейх Хусейн Хамид Хассан	член Совета
12. Шейх Низам М. Якуби	член Совета
13. Шейх Мухаммад Дауд Бакр	член Совета
14. Шейх Мухаммад Али Тасхири	член Совета
Доктор Мухаммад Недал Ашшаар	генеральный секретарь/докладчик

Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта

На заседании № 8, состоявшемся 28 Сафара - 4 Раби уль-Авваля уль-Авваль 1423 г. х., что соответствует 11-16 мая 2002 г., в Благородной Мекке, Шариатский совет принял решение о выпуске Шариатского стандарта по исламскому страхованию.

12 Джумада авваль 1424 г. х. (12 июля 2003 г.) Комитет по шариатским стандартам решил назначить шариатского консультанта для подготовки проекта Стандарта по исламскому страхованию.

На заседании № 10, состоявшемся 23-24 Джумада ахир 1424 г. х. (23-24 июля 2003 г.) в Аммане, Иорданское Хашимитское Королевство, Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил учение шариата и проинструктировал консультанта относительно внесения требуемых поправок в свете обсуждений и наблюдений членов Комитета.

Проект Стандарта был повторно обсужден Комитетом по шариатским стандартам № 1 в ходе заседания № 11, состоявшегося 25-26 Сафара 1425 г. х. (15-16 апреля 2004 г.) в Королевстве Бахрейн, и был внесен ряд поправок. Комитет также попросил консультанта проанализировать документ с учетом прошедших обсуждений и внести требуемые изменения.

Третий раунд обсуждений и внесения поправок в проект Стандарта прошел в ходе заседания № 4 Комитета по шариатским стандартам № 1, состоявшегося 28 Раби уль-Ахир 1425 г. х. (16 июня 2004 г.) в Дубае, ОАЭ.

Затем отредактированная версия Стандарта была представлена Шариатскому совету на заседании № 13, которое проводилось в Благородной Мекке 26 Шаабана - 1 Рамадана 1425 г. х. (10-15 октября 2004 г.), где в документ были внесены дополнительные поправки.

На заседании № 1(4), состоявшемся в Дубае, ОАЭ, 21-24 Раби уль-Авваля 1426 г. х., (30 апреля - 2 мая 2005 г.) Шариатский совет обсудил проект Стандарта и решил, в свете упомянутых обсуждений и комментариев членов Совета, передать его Комитету по шариатским стандартам № 1 на тщательное изучение.

Комитет по шариатским стандартам № 1 изучил проект Стандарта на своем заседании № 17, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 4-5 Шаабана 1426 г. х. (8-9 сентября 2005 г.).

Отредактированный проект Стандарта был вновь передан на рассмотрение Совета шариата на заседании № 15, которое было проведено в Благородной Мекке 22-26 Шаабана 1426 г. х. (26-30 сентября 2005 г.). Советом было принято решение о направлении документа заинтересованным специалистам для анализа и комментирования перед обсуждением на заседании.

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ) созвала заседание в Королевстве Бахрейн 1 Сафара 1427 г. х., что соответствует 1 марта 2006 г. На этом заседании присутствовало более 30 участников,

представлявших центральные банки, финансовые учреждения, аудиторские фирмы, шариатских ученых, академиков и прочих заинтересованных лиц. Было предложено несколько комментариев и замечаний, на которые члены Комитета по шариатским стандартам № 1 и № 2 надлежащим образом ответили.

В ходе заседания в Королевстве Бахрейн 1 Сафара 1427 г. х. (1 марта 2006 г.) Проектный комитет обсудил комментарии и наблюдения, сделанные в ходе вышеуказанного заседания, и внес поправки, которые он счел необходимыми.

На заседании № 16, состоявшемся в Лучезарной Медине 7-12 Джумада уля 1427 г. х. (3-9 июня 2006 г.) Шариатский совет обсудил поправки, предложенные Проектным комитетом, внес некоторые изменения в документ и, как указано в протоколе заседания Совета, утвердил Стандарт (единогласно по некоторым положениям и большинством голосов по остальным).

Приложение В. Основания предписаний шариата

1. Коммерческое страхование запрещено, поскольку оно подразумевает гарар (неопределенность). В этой связи Муслим в «Асхабул Сунан» и прочие цитировали Абу Хурейру, который говорил следующее:

نَهَى رَسُولُ اللَّهِ ﷺ عَنْ بَيْعِ الْحَصَاةِ وَعَنْ بَيْعِ الْغَرَرِ¹⁷

«Пророк ﷺ запретил сделки продажи, которые подразумевают жребий и гарар».¹⁸

Ученые в области фикха определяют гарар различными способами, которые - если суммировать - указывают на то, что это процесс, имеющий неизвестные/нераскрытые последствия и результаты¹⁹. Некоторые из современных ученых считают, что гарар имеет сходство со ставками и азартными играми²⁰.

Решения форумов правоведения по вопросам страхования включают решение Исламской академии правоведения (фикха), принятое на ее первом заседании в 1394 г. х. и закрепившее ее предыдущее решение по рассматриваемому вопросу, опубликованное Советом выдающихся ученых шариата Королевства Саудовская Аравия на его 10-м заседании в Эр-Рияде 4.4.1397 г. х. Решение по данной проблеме было издано Международной исламской академией правоведения (фикха), а именно Постановление № 9 (9/2).

Из текста Постановления

- 1) Поскольку коммерческие страховые компании используют типовой договор страхования, предусматривающий регулярную выплату фиксированных взносов, что предполагает наличие значительной неопределенности условий как для страхователя, так и для страховщика, это делает такого рода договор недействительным и запретным с точки зрения шариата.
- 2) В качестве альтернативы подобной практике предложить контракт с совместной ответственностью сторон, основанный на принципах благотворительности и взаимопомощи в соответствии с положениями шариата об исламском партнерстве. Это же относится и к перестрахованию, которое должно опираться на принципы взаимопомощи.
- 3) Призвать исламские государства к созданию организаций кооперативного страхования и перестрахования для того, чтобы исламская экономика освободилась от эксплуатации и нарушений установлений Аллаха в этой сфере²¹.

¹⁷ Муслим. Сахих Муслим [Свод хадисов имама Муслима], Книга аль-Буюг: Рияд: Бейт аль-Афкяр ад-дауля, 1998, С. 614, Хадис № 1513. (Прим. ред.).

¹⁸ Сахих Муслим, «Китаб аль-Буюг». (1153/3); Абу Дауд, «Сунан» (228/21) Хадис № (3367); ан-Насаи (217/2); Ибн Маджа (739/2); ат-Тирмизи (532/3); аль-Дарами (167/2); аль-Мувата (664/2); Ахмад (203/1 - 367/2 - 439); Аль-Байхаки (226/5); Ибн Абу Шайба, аль-Мунсиф (194/8), раздел 2.

¹⁹ См. «Шарх аль-инайя ма'а фатх аль-кадир» (192/5); «Табайянуль хакаи» (46/4); «Аль-Тадж валь-Иклиль (362/4); «Фатх аль-Азиз бихамиш аль-маджму'» (127/8); «Маталиб улий нуха» (25/3); «Кава'ид аль-нурания», стр. 116; «Назарий аль-акд», стр. 224; Сиддик аль-Дарир, «Аль гарар и его влияние на договоры» (опубликовано Центром Салих Кямил), стр. 54.

²⁰ См. Хусейн Хамид, «аль-Гарар», стр. 72.

²¹ Постановления и рекомендации Совета исламской Академии правоведения (фикха). Пер. с араб. М.Ф. Муртазин. М. - Ладомир, 2003, С. 30. (Прим. ред.).

2. Допустимость кооперативного/взаимного/социального страхования обусловлена тем, что такое страхование базируется на сотрудничестве и взносах, а не на *му'авада* (договоре товарообмена). Среди ученых в области фикха (маликитский мазхаб) распространено мнение, что гарар не влияет на договоры взносов. Данная точка зрения подкрепляется целым рядом аятов Корана и высказываний Пророка ﷺ, которые призывают развивать сотрудничество. Впоследствии на форумах правоправедения было издано несколько решений о допустимости кооперативного страхования. Среди них решение Научно-исследовательской исламской академии аль-Азхар аш-Шариф, вышеуказанное решение Исламской академии правоправедения при Всемирной исламской лиге и решение Международной академии правоправедения (фикха), предусматривающее, что **«договором, соблюдающим основы исламских сделок, является договор кооперативного страхования, базирующегося на взносах и сотрудничестве»**. Тот факт, что кооперативное страхование допустимо, также не встретил разногласий среди современных исламских ученых в области фикха²².

Допустимость кооперативного страхования и недопустимость коммерческого страхования в действительности обусловлены следующими различиями.

- a) Договор традиционного страхования представляет собой финансовый договор *му'авада* (договор обмена), целью которого является извлечение прибыли из операций страхования. Следовательно, допустимость такого договора должна рассматриваться в свете предписаний шариата относительно финансовых сделок. Таким образом, эти предписания запрещают договор традиционного страхования, подразумевающий гарар.
- b) По договору исламского страхования компания принимает на себя роль агента страхового счета, в то время как по договору коммерческого страхования компания является исходной стороной, подписывающей договор от своего имени.
- c) Компания по коммерческому страхованию владеет премиями в обмен на обязательство выплатить страховую сумму; в то время как в исламском страховании взносы принадлежат страховому счету, а не компании.
- d) В исламском страховании остаточные взносы и прибыль по ним, за вычетом расходов и сумм возмещения, становятся собственностью страхового счета держателей полисов и представляют собой излишек, который может распределяться среди держателей полисов. Данную ситуацию невозможно представить в коммерческом страховании, где компания получает право собственности на взносы (премии) посредством подписания договора и получения средств. В коммерческом страховании премии составляют часть доходов и прибыли компании.
- e) В исламском страховании прибыль от инвестирования активов принадлежит страховому счету держателей полисов, за вычетом доли мудариба (управляющего) в пользу компании, в то время как в коммерческом страховании такая прибыль принадлежит компании.

²² Фетва Шариатского консультативного совета финансовой и инвестиционной компании аль-Раджи № (40).

- f) Целью исламского страхования является достижение сотрудничества между членами общества, а не получение прибыли от страховых операций, в то время как коммерческое страхование ориентировано на извлечение прибыли.
- g) Компания в исламском страховании получает прибыль благодаря инвестированию собственных средств и своей доле в мудараба, поскольку она принимает на себя роль *мудариба* (управляющего), а страховой счет принимает на себя роль рабб аль-маля (владельца капитала).
- h) В исламском страховании участник и страховщик фактически представляют собой одно и то же лицо, несмотря на то, что они имеют различия в статусе, в то время как в коммерческом страховании страховщик и страхователь представляют собой совершенно разные стороны.
- i) Компания в исламском страховании придерживается правил шариата и фетв Шариатского наблюдательного совета, в то время как в коммерческом страховании такие обязательства отсутствуют.
- j) В исламском страховании отчисления со страхового счета, остающиеся на нем до момента ликвидации компании, идут на благотворительные цели и не распределяются между акционерами, в то время как в коммерческом страховании такие суммы распределяются между акционерами.

3. В соответствии с предписаниями шариата, договор исламского страхования представляет собой договор добровольного взноса (табарру'), который обе стороны обязаны уважать и который оценивается по аналогии с тем, что известно в фикхе как *нихд* (النَّهْد)²³, или взнос залога. Али и Ибн Мас'уд говорили:

الهبة جائز إذا كانت معلومة قبضت أو لم تقبض

«Дар, при условии, что он особым образом определен, является обязательным, независимо от того, получен он или нет»²⁴.

В то же время Абу Бакр и Умар указывали на то, что дар не становится обязательным до его получения (الهبة لا تلزم الا بالقبض)²⁵.

²³ Аль-Бухари, «Сахих» (128/5) прокомментировал нихд, следующим образом: «...поскольку мусульмане не видели никакого вреда в нихде, где члены группы потребляют различные объемы пищи, за которые они внесли одинаковые взносы», - а также привел некоторые из высказываний Пророка ﷺ, подтверждающих такую практику. Ибн Хаджар в «Фатхуль бари» (129/5) указал, что нихд представляет собой древнюю практику мусульманских путешественников, которые обычно приносили равные запасы еды, которые им могли понадобиться во время путешествия и позволяли каждому из путешественников потреблять ту часть еды, которая ему требовалась. В конце путешествия они распределяли между собой остатки запасов пищи, кроме случаев, когда принималось решение о том, чтобы оставить такие остатки на следующее путешествие. Это весьма похоже на квалификацию излишка в исламском страховании. (Аль-Бухари. Сахих аль-Бухари [Свод хадисов имама аль-Бухари]. Китаб аш-Шарка: Рияд: Бейт аль-Афкяр ад-давия, 1998, С. 470, Хадис № 2138.)

²⁴ Приводится у Ахмада и др. (Прим. ред.)

²⁵ См. «аль-Мувата» (468/2); «Насбул райя» (122/4).

Имаму Малику удалось примирить две вышеуказанные точки зрения. Он отметил, что Али, Ибн Масуд и прочие, как представляется, ставили во главу угла тот факт, что договор²⁶ как таковой является обязательным, в то время как Абу Бакр и Умар, по всей видимости, исходили из того, что получение дара является обязательным условием заключения договора. Последняя точка зрения была оправдана желанием не оставлять возможности для освобождения от ответственности, на которую прямо указал Умар²⁷. Вывод об обязательном характере договора взноса может быть также сделан из высказывания Пророка ﷺ, утверждавшего, что «... тот, кто берет обратно свой дар, подобно собаке, которая поедает свою рвоту» (الَّذِي يَعُودُ فِي هَبْتِهِ كَالْكَلْبِ يَرْجِعُ فِي قَيْئِهِ)²⁸.

4. Основание предписания шариата о том, что компания не предоставляет гарантий, заключается в том, что компания является агентом, и ученые единогласно соглашались с тем, что агент не несет (финансовых) обязательств, за исключением случаев своего ненадлежащего поведения, небрежности или нарушения договора.

5. Обоснованием указания в уставных документах компании девяти принципов исламского страхования (обозначенных в разделе 5) является необходимость обеспечения условия безвозмездного дара в договоре и обозначения его как основной характеристики компании и, как следствие, сохранение природы сотрудничества и допустимости операции страхования с точки зрения шариата. В противном случае операция страхования становится сделкой му'авада, подверженной влиянию гарар, как было указано ранее. Иными словами, основное внимание уделяется этим девяти принципам потому, что в них заключается основное отличие между исламским и коммерческим страхованием. В целях демонстрации указанных отличий было издано несколько фетв, включая фетву № (12/11), изданную на 12-м Семинаре по исламской экономике, которую проводила группа Аль Барака, фетву № (42/3), изданную Шариатским советом компании «Аль Раджи» (Al Rajhi), фетву Шариатского совета Фэйсал Исламик Банк и фетву Исламской страховой компании Иордании²⁹.

6. Общие принципы договора и характер его условий были прописаны в соответствии с положениями обязательных договоров в исламской юриспруденции, наряду с указанием специфических признаков договоров страхования в части, затрагивающей объект страхования.

7. Положение о том, что страхователь и застрахованное лицо должны исполнять свои обязательства, основывается на обязательности договоров. Поскольку договор страхования является обязательным договором, должны соблюдаться все его положения, за исключением случаев, когда такие положения нарушают нормы шариата. Такое обоснование находит широкое подтверждение в различных аятах Корана и высказываниях Пророка ﷺ, согласно которым верующие обязаны соблюдать договоры и их условия. В этой связи Аллах Всемогущий говорит:

²⁶ Имеется в виду договор дарения.

²⁷ Бидаятул муджтахид (534/2).

²⁸ Аль-Бухари (190/5); Муслим, хадис № (1622).

²⁹ См. фетва «ат-Та'мин» группы Дала Аль-Барака, д-р Абдул Саттар Абу Гудда и д-р Эзель Ден Ходжа, стр. 99 - 108.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوفُوا بِالْعُقُودِ

«О те, кто верует! Исполняйте (все) обязательства»³⁰. Пророк также ﷺ сказал:

«Мусульмане выполняют свои условия»³¹.

المسلمون عند شروطهم

8. Компания может управлять страховым счетом за вознаграждение или на безвозмездной основе, поскольку данные отношения рассматриваются как агентские, что, по единодушному мнению ученых, может подразумевать или не подразумевать вознаграждение. Фетвы, посвященные этому вопросу, включают фетву 12-го Семинара по исламской экономике группы Аль Барака (фетва № 961) и фетву № 51 Совета выдающихся ученых Саудовской Аравии.

9. Основанием возложения на компанию решения вопроса об инвестировании активов страхового фонда является договор мудараба, который единодушно провозглашается учеными допустимым. Такое решение вопроса об инвестировании подразумевает определение доли прибыли каждой стороны и право страхового фонда на соответствующую долю. Относящиеся к этому вопросу фетвы включают фетву Шариатского совета исламского банка Фэйсал Исламик Банк³², фетву № (12/11) 12-го Семинара по исламской экономике группы Аль Барака и Шариатский стандарт № 13 «Мудараба».

10. Акцент на исполнении обязательств в целом - включая обязательство компании передать на страховой счет кард хасан (беспроцентную ссуду) - основывается на положении, согласно которому необходимо исполнение обещания, данного одной из сторон. Такая точка зрения, которой придерживаются некоторые признанные ученые в области фикха, также находит свое подтверждение в Коране, Сунне и признанной исламской практике, к примеру, в божественном предписании Корана (أَوْفُوا بِالْعُقُودِ) «Исполняйте (все) обязательства», что понимается учеными как включающее любое допустимое с точки зрения шариата обязательство человека. Также известно много хадисов Пророка ﷺ, в которых указывается, что договоры, обязательства и залоги³³ должны исполняться. В этой связи также было издано несколько решений форумов правоповедения и шариатских советов, включая Решение № 40 - 41 (2 - 5/3) Международной академии правоповедения³⁴ и фетву Шариатского совета Исламской страховой компании Иордании³⁵.

³⁰ Коран, Сура «аль-Маида», аят 1.

³¹ Аль-Бухари (4451); ат-Тирмизи (4584), высказавшиеся о том, что это правильный хадис.

³² См. главы о мудараба в книгах по правоповедению различных религиозных направлений и термин «мудараба» в Энциклопедии Кувейта.

³³ См. «Мабдаул рида филь 'куд: дираса мукарана» («Принцип согласия в договорах: сравнительное исследование»), 2/1161 и источники.

³⁴ См. Журнал Международной исламской академии правоповедения, выпуск № (5), (2/754-965). См. также Постановления и рекомендации Международной исламской академии правоповедения (фикха). Пер. с араб. М.Ф. Муртазин. М. - Ладомир, 2003, С. 98. (Прим. ред.).

³⁵ Фетва «ат-Та'мин» (Страхование), стр. 106.

11. Положение о том, что ответственность по представлению доказательств лежит на участнике, обусловлено общими правилами из Корана, Сунной и мнениями ученых о том, что доказательства должны быть предоставлены истцом. На это было указано в нескольких фетвах, включая фетву № (14/6) Объединенного шариатского совета группы Аль Барака.

12. Допустимость вышеуказанных (в настоящем Стандарте) двух типов исламского страхования основывается на различных доказательствах допустимости исламского страхования в целом, как обсуждалось ранее, и поддерживается различными фетвами Шариатских советов. Среди них - фетва № 2/9 2-го Семинара группы Аль Барака по исламской экономике, фетва № 10/3/5 10-го Семинара группы Аль Барака по исламской экономике и прочие фетвы, изданные Шариатскими советами Дубай Исламик Банк, Кувейтского финансового дома, Исламского банка Катара и Исламской страховой компании Иордании³⁶.

13. Предписания, связанные с договором как таковым, основываются на общих принципах шариата относительно договоров, подчеркивающих недопустимость мошенничества и обмана, а также необходимость соблюдать сроки, указанные в договорах. Также в этой связи, наряду с фетвами и решениями, изданными различными форумами, например, Исламской академией правоведения при Всемирной исламской лиге, Высшим советом ученых Саудовской Аравии и шариатскими советами исламских банков и исламских страховых компаний³⁷, упоминаются предписания шариата о компенсации вреда.

14. Юрисдикция компании определяется на основании ее устава, различных документов, регулирующих договорные отношения, общих принципов договоров и положений, общепринятых в страховании норм и некоторых фетв шариатских советов.

15. Правила, регулирующие отношения между компанией и держателями полисов, основываются на уставе, в котором данные отношения рассматриваются как агентский договор (на возмездной и безвозмездной основе) для управления страховыми операциями, и мудараба для инвестирования страховых активов.

16. Возмещение убытков основывается на общих нормах шариата, подчеркивающих принцип (لا ضرر ولا ضرار) «не дозвоительно причинять вред и причинять вред в ответ»³⁸, а также на общих принципах и правилах правоведения о возмещении фактического ущерба и запрете обогащения за счет компенсации. Кроме того, выводы о возмещении вреда также можно сделать исходя из коллективного характера договора, подразумевающего добровольные взносы, в дополнение к некоторым фетвам, таким как фетва № (3) 10-го Семинара группы Аль Барака по исламской экономике и различные фетвы шариатских советов исламских банков и исламских страховых компаний³⁹.

17. Квалификация страхового излишка определяется на основе коллективного характера договора взаимопомощи и практики сподвижников Пророка ﷺ в отношении них, о чем говорится в «Сахих» аль-Бухари⁴⁰.

18. Возможность окончания действия договора обусловлена тем фактом, что договор страхования - это договор, в котором четко определен срок, вследствие чего он истекает по окончании предусмотренного срока как иджара (аренда). Срок действия договора страхования также истекает в случае ущерба, нанесенного имуществу застрахованной стороны (или смерти застрахованного), поскольку объект обязательства перестает существовать.

³⁶ Фетва «ат-Тамин» (Страхование), стр. 193 - 206.

³⁷ См. выше.

³⁸ Хадис в пересказе Малика в «аль-Мувата», Китаб аль-афдалия; Ахмад (1/313 - 5/527); Ибн Маджа, Аль Хашия (2/782).

³⁹ Фетва «ат-Тамин», стр. 153.

⁴⁰ См. выше.

Приложение С. Определения

Взнос

Сумма взноса, которую предоставляет участник, вместе с сопутствующими при-
былями, для функционирования системы страхования.

Страховая сумма

Сумма, выплачиваемая компанией со страхового счета при наступлении стра-
хуемого риска.

Страхуемый риск

Вероятное, приемлемое с правовой точки зрения событие.

Коммерческое страхование

Договор между застрахованной стороной и техническим страховым органом, предусматривающий следующее: застрахованная сторона выплачивает техническому страховому органу определенное число финансовых платежей или сумму всех пла-
тежей целиком в обмен на обязательство последнего нести риск, который может
страховаться путем выплаты рассчитанной суммы финансового возмещения застра-
хованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении риска (п. 474 Закона
Египта, п. 773 Закона Кувейта и п. 983 Закона Ирака).

Кооперативное страхование

Договор кооперативного страхования представляет собой договор, по которому
все участники обязуются выплатить определенную сумму денег в качестве добро-
вольного взноса в целях возмещения убытков любому члену группы, который
понесет риск, по которому он был застрахован.

Исламское страхование

Тип коллективного страхования, который покрывает все виды рисков,
находится под управлением специализированной компании, соблюдающей нормы и
принципы шариата. В этом смысле исламское страхование отличается от
коллективного страхования тем, что последнее охватывает только определенную
группу выгодоприобретателей, которые могут нести риски, к примеру, торговцев,
моряков и аналогичных лиц, в то время как исламское страхование доступно
широким слоям общества. Исламское страхование также отличается от
коллективного приверженностью нормам и принципам шариата, а также
техническими моментами, касающимися выплаты премий. В коллективном
страховании премии могут варьироваться, в то время как в исламском страховании
премии фиксированны, поскольку основаны на точных статистических данных.

Взаимное страхование, альтернатива страхованию жизни

Страхование, покрывающее риски смерти, нетрудоспособности, травмы или бо-
лезни как для отдельного лица, так и для группы лиц через выплату страховой суммы
участнику или выгодоприобретателю в соответствии с соглашением.

Излишек

Излишек состоит из оставшихся сумм премий, выплаченных участниками (за-
страхованными лицами), помимо резервов и прибыли, за вычетом расходов и сумм
возмещений (выплаченных или подлежащих выплате в течение того же года). Остав-
шаяся сумма, рассчитанная таким образом, рассматривается как излишек, а не как
прибыль.

Гарар

Событие, необнаруженные/неизвестные последствия которого невозможно предсказать. Это такое событие, которое может случиться или не случиться⁴¹.

Участник

Участник - это лицо, которое принимает схему кооперативного страхования, подписывает страховой полис и обязуется исполнять возникающие обязательства. Он может именоваться застрахованным лицом, лицом, в пользу которого обеспечено страхование, и держателем полиса.

Страховой счет

Счет, открываемый компанией на основании ее устава для размещения взносов участников и прибыли по таким взносам, а также для размещения резервов. Счет несет самостоятельную финансовую ответственность по своим требованиям и обязательствам, несмотря на то, что интересы счета по всем вопросам представляет компания. Такой счет также известен как страховой фонд, счет держателей полисов или портфолио группы участников.

⁴¹ См. аль-Сиддик аль-Дарир, «Аль Гарар», опубликовано в «Далла аль-Барака», стр. 53

Содержание

Введение.....	6
Предисловие	10
Положения стандарта	
1. Применение Стандарта.....	11
2. Исламское страхование в сравнении с традиционным страхованием.....	11
3. Статус исламского страхования по фикху.....	11
4. Договорные отношения в исламском страховании	12
5. Принципы и нормы шариата в исламском страховании.....	12
6. Виды исламского страхования.....	14
7. Участие в страховании.....	15
8. Обязательства участников в исламском страховании.....	15
9. Условия исламских страховых полисов	16
10. Обязательства и юрисдикция акционерных обществ	16
11. Страховое возмещение	18
12. Страховой излишек.....	18
13. Истечение срока действия страхового полиса.....	19
14. Дата издания Стандарта.....	19
Принятие Стандарта	20
Приложения	
А) Краткая хронология подготовки Стандарта	21
В) Основания предписаний шариата.....	23
С) Определения.....	29

Издания на тему исламской экономики

Сукук. Стандарт, принятый в 2003 году, посвящен одному из самых быстро набирающих популярность в среде исламских финансистов методу привлечения инвестиций для финансирования проекта на возвратной и платной основе. Выпуск сукук должен быть структурирован таким образом, чтобы с одной стороны защитить инвесторов и обеспечить для них согласованную доходность вложений, а с другой стороны – не противоречить шариату.

Мурабаха. Целью стандарта является разъяснение основ и норм шариата в отношении сделки мурабаха для конечного покупателя, стадий этой сделки, начиная с обещания передачи права собственности на товар клиенту, а также требований шариата, которые необходимо соблюдать исламским финансовым учреждениям в этой связи.

Такафул. Целью настоящего стандарта является дать представление о правилах шариата, которыми регулируется исламское страхование, а также о характеристиках, основных аспектах, принципах и типах исламского страхования. Целью стандарта также является указать на ограничения, которым исламские финансовые учреждения должны следовать в данной связи.

Иджара. Данный стандарт раскрывает основные правила шариата касательно договора аренды и аренды с правом выкупа, начиная от правил, относящихся к обещанию сдать в аренду и заканчивая правилами передачи в собственность сдаваемого в аренду актива. Целью стандарта также является указать на ограничения, которым исламские финансовые учреждения должны следовать в отношении договоров аренды.



Закят. Практическое руководство

Книга представляет собой практическое пособие, предназначенное для русскоязычных мусульман, сталкивающихся с вопросом необходимости выполнения одного из основополагающих столпов ислама - закята, а также для лиц, интересующихся данной темой.



Ценностные ориентиры в экономической среде исламского мира

Сборник посвящен теории и практике формирования ценностей в экономической среде исламского мира и содержит выступления специалистов в области этики исламского бизнеса: представителей научно-общественности, профессорского-преподавательского корпуса, практиков.

Публикация подготовлена Научным и Арабским центрами Московской международной высшей школы бизнеса "МИРБИС" (Институт) в соответствии с соглашением Института МИРБИС и Международного департамента Совета муфтиев России о сотрудничестве в исследовательской и преподавательской деятельности.



Скоро в продаже:

Мушарака и современные корпорации

Целью стандарта является разъяснение основ и руководящих принципов для договоров партнерства, включая объединенные партнерства, товарищества на вере, уменьшающееся партнерство и современные корпорации. Описание данных видов партнерства включает определения, правила, относящиеся к каждому виду партнерства и ограничения, которые должны приниматься во внимание исламскими финансовыми учреждениями.



Мудараба

Целью стандарта является разъяснение норм шариата в отношении ограниченной и неограниченной мудараба, независимо от того, выступают ли исламские финансовые учреждения в роли мудариб (управляющего) или в качестве инвестора.



Краткосрочный учебный курс "Исламские финансы"

Московская международная высшая школа бизнеса совместно с Отделом экономических программ Международного департамента Совета муфтиев России



Лекции и семинары

Длительность: 72 академических часа

Лекторы: теоретики и практики

Время занятий:

Сентябрь - январь;

Февраль - май.

Дни занятий: один раз в неделю

по средам или четвергам с 18:30 до 21:30



Презентации итоговых проектов



Презентации итоговых проектов



Представитель банка «аль-Хияль»



Участие в обсуждении экспертов

По вопросам регистрации:

Тел: (495) 921-41-80, 8 (926) 558-71-46, e-mail: arabcenter@mirbis.ru

Контактное лицо: Бабаев Александр Михайлович

Онлайн-регистрация: www.muslimeco.ru



Российская ассоциация экспертов по исламскому финансированию (РАЭИФ)



Цель - развитие в России профессионального сообщества в области исламских финансов. Своими задачами Ассоциация ставит исследование теоретических и прикладных аспектов использования исламских финансовых инструментов в России, поиск возможных моделей их использования.

Ассоциация создана по инициативе членов Рабочей группы по альтернативным (исламским) финансовым институтам и продуктам, работающей с мая 2009 года.

Вступить в Ассоциацию можно при наличии документа, подтверждающего наличие базовых знаний в области исламских финансов (таким, к примеру, может быть и сертификат МИРБИС, выдаваемый по завершении учебного курса «Исламские финансы») и двух рекомендательных писем от уже действующих членов организации.



Остальные лица могут участвовать в деятельности Ассоциации в качестве кандидатов.

Тел.: +7(495)681-76-79
E-mail: rusexpertif@gmail.com
www.raeif.ru

ИСЛАМСКОЕ СТРАХОВАНИЕ
Шариатский стандарт № 26

Дизайн переплёта: *Р. Симкин*
Вёрстка: *Д. Ахтямова*
Корректор: *Х. Шахриярова*
Ответственный за выпуск: *М. Калимуллина*

000 «Издательство "Исламская книга"»
Адрес: 129090, г. Москва, Выползов пер., д. 7, стр. 1
Тел.: (495) 681-73-72, 755-63-55
muslimkitab@mail.ru
www.islamkniga.ru

Подписано в печать 16.08.2010. Формат 60х90 ¹/₁₆
Усл. печ.л. 17,0. Тираж 1 000 экз. Заказ № 1989