

УДК 368.022

Магомадова Мадина Мовсаровна

ФГБОУ ВПО «Чеченский государственный университет»

Россия, Грозный¹

Старший преподаватель

madina.magomadova@mail.ru

Исаева Екатерина Анатольевна

ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики»

Россия, Москва

Заведующая кафедрой «Банковское дело и финансовый менеджмент»

Кандидат экономических наук

eaisaeva@mesi.ru

Проблемы и перспективы развития семейного такафул-страхования в России

¹ 366025, с. Дачу-Барзой, ул. Шерипова, д. 4

Аннотация. В статье анализируется организационно-экономический механизм развития семейного (личного) такафул–страхования; рассматриваются основные характеристики классического коммерческого личного страхования и семейного личного страхования, осуществляемого в соответствии с мусульманским правом. Кроме того, определяются отличительные признаки классического коммерческого и исламского личного страхования. Предложена модель семейного такафул-страхования, а также схема фонда семейного такафула, средства из которого направляются на специальный счёт, взносы, выплачиваемые участниками страхования, зачисляются на специальный или коллективный счёт и на индивидуальный счёт. Авторами определены виды семейного такафул-страхования: индивидуальное страхование, корпоративное страхование, смерть должника, программы пенсионного накопления. Проанализированы проблемы правового характера развития личного исламского страхования в России. Представляется возможным создание страховых кооперативов. Страховщик, имеющий организационно-правовую форму «страховой кооператив», будет иметь законодательную возможность выплачивать своим страхователям не только страховое вознаграждение, но и часть прибыли, а главное, оказать услуги по семейному такафул-страхованию в России.

Ключевые слова: такафул-страхование; семейное страхование; личное страхование; организационно-правовая форма; фонд, индивидуальный счет; ислам; смерть; риск; выплата.

Личное (семейное) такафул-страхование предусматривает страхование от рисков смерти или нетрудоспособности.

Семейным такафулом предусматриваются различные типы полисов, причем у этих полисов обычно есть аналоги в классическом страховании. Шариат достаточно противоречиво относится к страхованию жизни, поэтому в исламском мире принято считать, что семейный такафул, прежде всего, направлен на защиту домочадцев страхователя от разного рода рисков и буквально не означает страхования чьей-то жизни.

Как считает Р.И. Беккин, главное различие между семейным такафулом и коммерческим личным страхованием заключается в специфике структуры распределения прибылей между участниками и страховым оператором, а не в терминологической базе. [1] Семейный такафул имеет в основе модель мудараба [2] и представляет собой, прежде всего, систему сбережений, и только потом защитный механизм от рисков на основе принципа взаимопомощи. Участниками семейного такафула регулярно выплачиваются взносы, которые направляются в фонд семейного такафула (или просто такафул-фонд), разделённый на две части (рис. 1)².

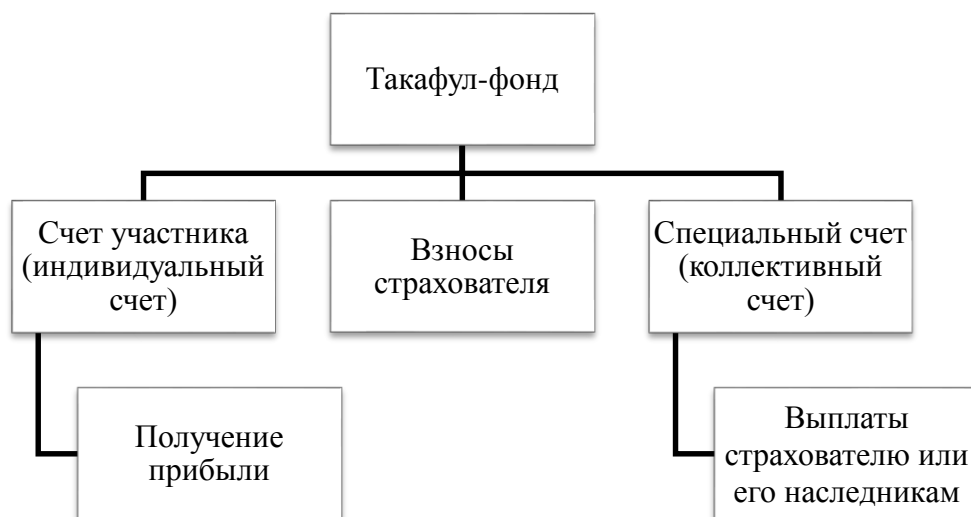


Рис. 1. Схема семейного такафул-фонда

Как отражено на рис. 1, средства из фонда семейного такафула направляются на специальный счёт, взносы, выплачиваемые участником страхования, направляются на специальный или коллективный счёт и на индивидуальный счёт. Индивидуальный счёт направляется на получение прибыли, а средства с коллективного счёта по окончании страхового договора выплачиваются страхователю или его наследникам. [3]

В случае, если страхователь умирает до окончания срока действия полиса, по семейному такафулу его наследники получают все взносы, уплаченные им на счёт участника с момента заключения им договора и до его смерти, включая накопленную прибыль. Наследники страхователя также имеют право на невыплаченную часть взносов со специального счета участника, которую страхователь выплатил бы, если бы дожил до истечения периода страхового договора. При расчёте данной суммы принимается период, начиная со дня смерти участника и до окончания срока действия полиса.

Как говорит Коран, жизнь и смерть любого живого существа зависит от воли Аллаха, поэтому для получения прибыли и страховой выплаты со счета участника не имеет

²Источник: составлена авторами

принципиального значения причина наступления смерти – страхователь может покончить с собой, умереть естественной смертью или погибнуть в результате несчастного случая.

Некоторые такафул-операторы вообще не рассматривают в полисе самоубийство как причину смерти, либо не выплачивают денежных сумм, если суицид застрахованного лица произошёл в течение года с момента заключения договора. Если страхователь дожил до момента истечения срока действия страхового договора, он получает прибыль с данного счета, накопленную за период действия договора, а также всю сумму уплаченных им на счет такафул-оператора взносов.

Согласно правил, установленных такафул-компанией, страхователь получает часть чистой прибыли со специального счета участника. В случае, если страхователь решит расторгнуть договор такафула до истечения срока действия полиса, он сможет претендовать только на уплаченные им до момента расторжения договора взносы и прибыль по ним (за вычетом издержек оператора), при этом со специального счета участника страхователь не получит ничего.

На семейный такафул существенное влияние оказывают принципы наследования в мусульманском праве. [4] Назначенный по договору семейного такафула, в соответствии с концепциями наследника (мирас)³ и расторжение договора (васайя),⁴ выгодоприобретатель является доверительным собственником (согласно институту общего права), но никак не абсолютным бенефициарием (согласно институту коммерческого страхования жизни). Следовательно, в соответствии с правилами наследования, согласно мусульманскому праву, страховой интерес в такафуле после смерти участника договора переходит к его непосредственным наследникам.

Такафул под имущественным страхованием понимает возмещение убытков, фактически понесенных в случае конкретного ущерба, в него включено страхование от пожара, ДТП, авиакатастрофы, возникновения ответственности, нарушения доверенным лицом обязательств и т.п.

В личное же страхование входит страхование от рисков смерти или нетрудоспособности, оно иногда также упоминается в качестве взаимной поддержки, в противовес страхованию жизни в коммерческом страховании.

Страхование от рисков смерти или нетрудоспособности имеет место при следующих условиях:

- подача заявки на участие с перечислением всех персональных характеристик и данных, которые должны быть обозначены для предоставления страхового покрытия, вместе с подробной информацией об обязательствах и причитающихся выплатах участника;
- указание размеров взноса;
- указание компенсационных выплат, которые причитаются выгодоприобретателю согласно договору;
- в случае смерти выплаты по такафулу должны быть распределены между имеющими на них права лицами, сторонами, либо в целях, которые указаны в документах, согласно нормативным актам, издаваемым Шариатским наблюдательным советом. Если у умершего было право на получение остатков

3 Мирас - имя (араб. «наследие, наследник, наследство»). Распространено в Казахстане.

4 Васайя - труды о распоряжениях.

инвестиционной составляющей взноса с прибылью, такую сумму необходимо распределить между наследниками согласно исламским правилам наследования;

- в случае страхования от рисков смерти страховой полис должен предусматривать, что участник (выгодоприобретатель) либо его наследник не наделены правом получения каких-либо компенсаций с наступлением смерти из-за убийства, в которое вовлечены данный выгодоприобретатель либо наследник.

Личное страхование в системе такафул подразумевает следующие виды страховых программ (рис. 2)⁵.



Рис. 2. Виды личного такафул-страхования

Программы пенсионного накопления включают долгосрочные продукты сбережения и накопления физических и корпоративных лиц. [5]

В рамках личного страхования участнику такафула предоставляется возможность вносить два обособленных взноса:

⁵Источник: составлено авторами.

- взнос на принципе tabarru', который направляется для покрытия убытков участников такафула;
- взнос на инвестиционные цели, который используется для инвестиционных вложений.

Целью инвестиционного счета являются сбережения и накопления (для использования в личных и семейных целях) каждого участника такафула, а также возможность использования для последующих взносов на принципе tabarru.

В качестве программы развития системы страхования необходимо рассмотреть возможность формирования негосударственного пенсионного фонда.

Причиной выбора данного метода страхования является тот факт, что основной системой личного страхования в России на сегодняшний момент является именно пенсионное страхование. В этом состоит основное отличие российской системы страхования от систем страхования развитых стран.

Недоверие к существующим страховым институтам, а также повышенный спрос на пенсионное страхование, особенно в виду недавно проведенной пенсионной реформы, создает высокий потенциал для развития спроса на продукты, предлагаемые негосударственным пенсионным фондом в рамках принципов такафула.

С точки зрения методов реализации пенсионного страхования при помощи такафул-страхования повышается уровень надежности данной системы, а также стабильного негосударственного пенсионного фонда. Несмотря на то, что доходность по данной системе страхования будет снижена, минимизация риска потери доли пенсионного капитала, получаемого в процессе наступления страхового случая – выхода на пенсию, повышает привлекательность данной системы страхования.

Поэтому основным вопросом, связанным с созданием благоприятных условий для развития личного (семейного) такафул-страхования в Российской Федерации, является вопрос о возможной организационно-правовой форме страховщика, который будет осуществлять такое страхование. В теоретических источниках применим термин «такафул компания», но он не обозначает особую организационно-правовую форму страховщика, а только показывает, что страховая компания осуществляет такафул-страхование.

Кроме того, этим термином обозначаются и компании, которые осуществляют исключительно такафул-страхование, и компании, которые имеют так называемые такафул-окна.

Организационно-правовая форма такафул-компании должна быть такой, чтобы эта компания могла, с одной стороны, проводить взаимное страхование своих членов (т.е. применять концепцию табарру), а с другой – могла осуществлять оперативное управление средствами своих страхователей и выплачивать им часть прибыли, полученной в результате инвестирования таких средств (по модели мудараба или по модели вакала (рис. 3)⁶.

Некоторые зарубежные источники даже дают такое определение такафулу как форме кооперативного страхования, которая соответствует принципам Шариата. [6]

⁶Источник: разработана авторами.

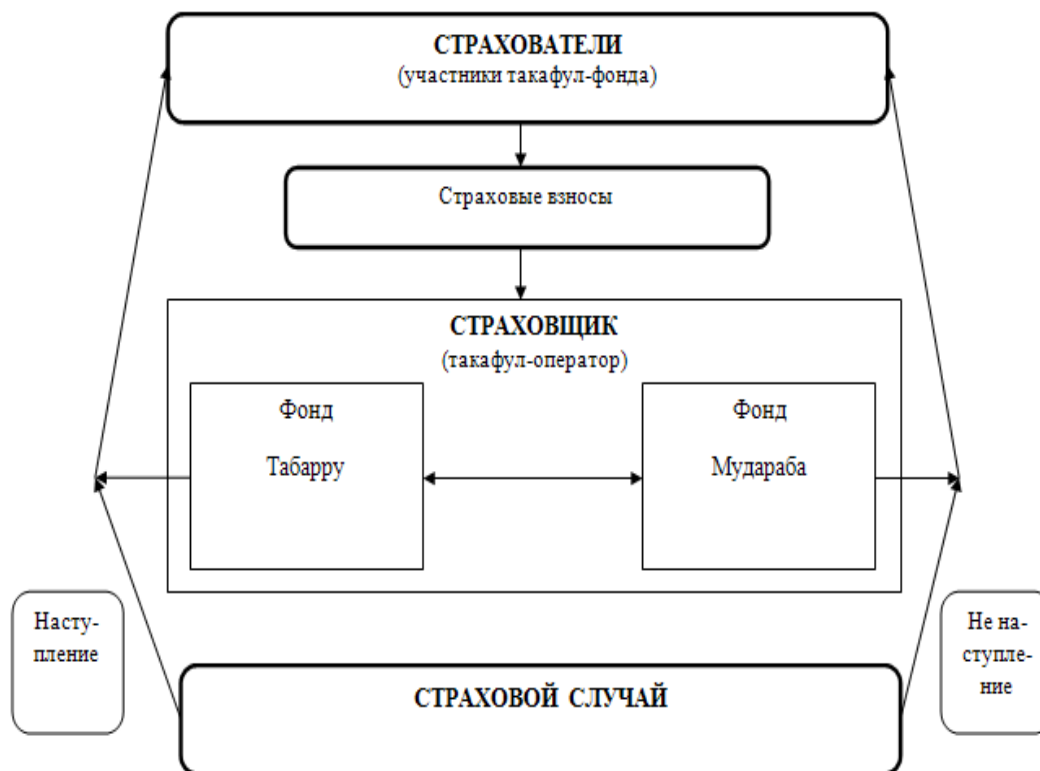


Рис. 3. Модель семейного такафул страхования

В современных публикациях российских ученых понятие «кооперативное страхование» имеет два значения:

- страховая деятельность кооперативных страховых организаций;
- вид имущественного страхования, объектом которого являются имущественные интересы кооперативных организаций[7].

Причем второе значение термина «кооперативное страхование» определяет специфику не страховщика, а организационно-правовой формы страхователей, осуществляющих страхование своих имущественных интересов на основе метода взаимного страхования. Понятно, что зарубежные авторы, говоря о кооперативном страховании, имеют в виду первую из приведенных трактовок данного термина.

В России такая трактовка в советский период была полностью исключена из сферы теоретических исследований и из практики страхования. Возврат к данному пониманию термина «кооперативное страхование» произошел в 1990-х гг., о чем свидетельствует присутствие понятия «страховой кооператив» в федеральном законе РФ от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». Указанное понятие дано в ст. 4 Закона «потребительские сельскохозяйственные кооперативы»; и относится к обслуживающим кооперативам (см. п. 5 ст. 4).

Понятие «потребительский кооператив» закреплено в п. 1 ст. 116 гл. 4 ГК РФ - «потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов». Основной целью объединения граждан и юридических лиц в потребительском кооперативе может быть удовлетворение их потребностей в страховой защите имущественных интересов членов кооператива. [8]

Однако все перечисленные законодательные аспекты не предоставляют возможности для создания в Российской Федерации страховых кооперативов. Отсутствие этой возможности связано с тем, что данная организационно-правовая форма отсутствует в федеральном законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В Законе указано, что страховщиками являются страховые организации и общества взаимного страхования (п. 1 и 2 ст. 4.1). Но не определяется, какие именно организационно-правовые формы могут иметь «страховые организации».

На практике такие организации в Российской Федерации существуют в форме открытых и закрытых акционерных обществ, а также обществ с ограниченной ответственностью. [9] Исследование взаимоотношений российских страховщиков, имеющих перечисленные выше организационно-правовые формы, с их страхователями показывает, что такие страховщики действуют на основе метода коммерческого страхования.

Единственной организационно-правовой формой, в которой может осуществляться взаимное страхование в Российской Федерации, является, согласно вышеназванному Закону, только «общество взаимного страхования» (ОВС), однако оно не предусматривает личное страхование.

Создание и деятельность ОВС регулируются федеральным законом РФ от 27.11.2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании», который в ст. 2 устанавливает, что ОВС создается в качестве некоммерческой организации.

При такафуле оператор в рамках концепции табарру осуществляет деятельность по взаимному страхованию и не ставит перед собой в качестве главной цели получение прибыли и распределение ее между страхователями (такафул-партнерами).

Представляется, что страховщик, имеющий организационно-правовую форму «страховой кооператив», будет иметь законодательную возможность выплачивать своим страхователям не только страховое вознаграждение, но и часть прибыли, а главное, оказать услуги по семейному такафул-страхованию в России.

Для развития такафул-страхования важно также, чтобы страховые кооперативы имели возможность принимать средства страхователей в доверительное управление и инвестировать их с целью получения прибыли.

Таким образом, создание благоприятных условий для развития на страховом рынке России такафул-страхования связано с принятием законодательных актов, позволяющих страховщикам иметь организационно-правовую форму «страховой кооператив», а также предоставляющих членам такого кооператива возможность получения не только страхового возмещения, но и части прибыли от инвестиционной деятельности этого кооператива.

ЛИТЕРАТУРА

1. Беккин Р.И. Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты/ Под ред. Р.И. Беккина. - М.: Ummah, 2004. - 283 с.
2. Калимуллина М., Беккин Р. Закят: практическое руководство. - М.: Исламская книга, 2010. - Глава 3. - С. 75-97.
3. Магомадова М.М. Организационно-экономический механизм развития исламского страхования в регионах России / Электронный журнал //Управление экономическими системами. 2014. № 3.
4. Корсун А. Исламская финансовая система. Иджара и мурабаха// Религия. 2011. Декабрь.
5. Гейц И.В. Обязательное пенсионное и социальное страхование: Учебно-методическое пособие. - М.: ДИС, 2003. - 272 с.
6. Magomadova M.M. History and analysis of international and domestic experience in the development of Islamic insurance// Canadian Journal of Science, Education and Culture, 2014, No.1. (5) (January-June). Volume II. "Toronto Press". Toronto, 2014. - 732 P.
7. Жилкина А.Н. Проблемы и основные направления совершенствования управления инновационными процессами в страховании// Проблемы современной экономики. 2012. №2(42).С.30.
8. Малхотра, Нэреш К. Маркетинговые исследования: практическое руководство. 3-е издание: пер с англ. М.: Издательский дом «Вильямс», 2003. 960 с.
9. Ермасов С.В. Страхование: учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2012. - 748 с. - Серия: Бакалавр. Базовый курс.
10. Видяпин В. И. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятий: учебник / [В. И. Видяпин и др.]. М.: Инфра-М, 2009. С.256.

Рецензент: Лаптев Сергей Вениаминович, профессор, доктор экономических наук, ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики».

Madina Magomadova
«The Chechen state university»
Russia, Grozny
madina.magomadova@mail.ru

Ekaterina Isaeva
Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics
Russia, Moscow
eaisaeva@mesi.ru

Problems and prospects of development of family takaful-insurance in Russia

Abstract. This article analyses the organisational and economic mechanism of development of family (personal) takaful – insurance. It considers the main characteristics of the traditional, commercial, personal insurance and family life insurance conducted in accordance with Islamic law. Also this paper determines differentiating features of traditional and Islamic personal insurance. The academic work develops and proposes a model of family takaful-insurance and family takaful fund scheme, the funds of which are sent to a special account, insurance premiums paid by the participant sent to the special or collective account and to an individual account. The individual account is used for profit gathering, and the funds from the collective account at the end of the insurance contract will be paid to the insured or his heirs. The author determines the following types of family takaful-insurance: individual insurance, corporate insurance, the death of the debtor, the program of pension savings.

The work analyses the problems of the development of personal Islamic insurance in Russia from the law point of view. It seems possible to create insurance cooperatives, which represent the insurer, having the legal form of "insurance society". It will have the opportunity to pay their legal policyholders not only the insurance compensation, but also part of the profits, and most importantly, to provide services for family takaful-insurance in Russia.

Keywords: takaful-insurance; family insurance; personal insurance; organisational and legal form; fund; individual account; Islam; death; risk; payment.

REFERENCES

1. Bekkin R. I. Islamic finance in the modern world: economic and legal aspects / Under the editorship of R. I. Bekkin. - M.: Ummah, 2004. - 283 pages.
2. Kalimullina M., Bekkin R. Zakyat: practical guidance. - M.: Islamic book, 2010. - Chapter 3. - Page 75-97.
3. Magomadova M. M. The organizational and economic mechanism of development of Islamic insurance in regions of Russia / the Electronic magazine//Management economic systems. 2014. No. 3.
4. Korsun A. Islamskaya financial system. Idzhar and murabakh//Religion. 2011. December.
5. Geyts I.V. Obligatory pension and social insurance: Educational and methodical grant. - M.: DIS, 2003. - 272 pages.
6. Magomadova M.M. History and analysis of international and domestic experience in the development of Islamic insurance//Canadian Journal of Science, Education and Culture, 2014, No. 1. (5) (January-June). Volume II. "Toronto Press". Toronto, 2014. - 732 P.
7. Zhilkina A.N. Problems and the main directions of improvement of management of innovative processes in insurance//Problems of modern economy. 2012. No. 2(42).C.30.
8. Malkhotra, Neresh K. Market researches: practical guidance. 3rd edition: a per with English M.: Williams publishing house, 2003. 960 pages.
9. Ermasov S. V. Insurance: the textbook for bachelors / S. V. Ermasov, N. B. Ermasova. - 4 prod., reslave. and additional - M.: Publishing house of Yurayt, 2012. - 748 pages - a Series: Bachelor. Basic course.
10. Vidyapin V. I. Analysis and diagnostics of financial and economic activity of the enterprises: textbook / [V. I. Vidyapin, etc.]. M.: Infra-M, 2009. Page 256.