

УДК 368.1

А.С. ШОЛОЙКО, канд. экон. наук,
Ассистент кафедры страхования и риск-менеджмента
Киевский национальный университет имени Тараса Шевченко,
г. Киев, Украина

ОСОБЕННОСТИ ТАКАФУЛ-СТРАХОВАНИЯ

***Аннотация:** В статье обобщены особенности такафул-страхования через характеристику запрещенных элементов классического страхования. Выделены основные этапы зарождения такафул-страхования в мире. Предложена классификация такафул-страхования по таким признакам, как способ предоставления услуг, специализация услуг, потребители услуг, организационная модель. Обобщены специфические характеристики основных моделей такафул-страхования в зависимости от участия в прибыли акционеров такафул-оператора. Предложено внедрение элементов такафул-страхования в новые страховые продукты классического страхования.*

***Ключевые слова:** такафул-страхование, оператор, участники, элементы, классификация, модели*

Введение. Объективная необходимость и актуальность обобщения особенностей такафул-страхования состоит в том, что многие ученые отметили существенную устойчивость финансовых систем мусульманских стран в период негативного воздействия последствий мировых финансовых кризисов. К тому же в стабилизации экономической ситуации играет очень важную роль такафул-страхование, что объясняет все возрастающий интерес к его продуктам и в немусульманских странах.

Раскрытие сущности и отличий такафул-страхования представлено в исследованиях таких ученых, как В. Акхтер, А.С. Лагунова, М.М. Магомадова, А.Ю. Полчанов, А.О. Солдатова, А.М. Туфетулов, С.П. Фукина и др. При этом обобщение отличительных характеристик такафул-страхования целесообразно с целью определения возможности внедрения его элементов в продукты классического страхования для повышения конкурентоспособности.

Результаты и их обсуждение. Как отмечает С.П. Фукина, «Такафул (в переводе с араб. – предоставление взаимных гарантий) – это система исламского страхования, в основе которой находится механизм распределения прибылей и убытков между участниками и такафул-оператором на основе норм Шариата. Основная задача исламского страхования – защита интересов своих участников от непредвиденных неблагоприятных событий

путем солидарного участия в убытках пострадавших лиц, а также получение прибыли участниками страхования» [1, с. 109]. Из этого следует, что основными субъектами исламского страхования выступают участники и оператор (управляющий) такафул-фонда [2, с. 265]. У такафул-страхования много общих характеристик со взаимным страхованием с тем отличием, что такафул-страхование должно строиться в соответствии с исламским законодательством – нормами Шариата. Например, при осуществлении такафул-страхования запрещено получать инвестиционный доход от вложения средств в «производство и торговлю алкоголем, табачными изделиями, игорный бизнес и некоторые другие» [2, с. 266].

Такафул-страхование появилось чуть больше 30 лет тому назад, но с каждым годом собранные в данной сфере взносы отображают положительную динамику (табл. 1).

По фактическим данным таблицы 1 лидером по сбору взносов в сфере такафул-страхования в мире в 2012 г. выступает Саудовская Аравия, удельный вес которой составил 50,6% (5455 млн долл. США). Однако, согласно прогнозным данным, ее доля в 2016 г. будет на уровне 45,8% (8500 млн долл. США) в условиях прироста страховых взносов по всем регионам на протяжении 2009-2016 гг.

Таблица 1 – Динамика собранных взносов по такафул страхованию в мире* в 2009-2016 гг., млн. долл. США

Регион	2009 г.		2010 г.		2011 г.		2012 г.		2013 г. (оценочные данные)		2014 г. (прогнозные данные)		2015 г. (прогнозные данные)		2016 г. (прогнозные данные)	
	Млн. долл. США	%	Млн. долл. США	%	Млн. долл. США	%	Млн. долл. США	%	Млн. долл. США	%	Млн. долл. США	%	Млн. долл. США	%	Млн. долл. США	%
Саудовская Аравия	3896	55,45	4370	51,86	4934	51,16	5455	50,63	6095	49,68	6809	48,54	7608	47,23	8500	45,79
Страны АСЕАН	1535	21,85	1884	22,36	2421	25,10	2827	26,24	3459	28,20	4241	30,23	5209	32,34	6405	34,51
Страны Совета сотрудничества Персидского залива**	990	14,09	1314	15,59	1442	14,95	1642	15,24	1840	15,00	2062	14,70	2311	14,35	2590	13,95
Африка	378	5,38	432	5,13	418	4,33	395	3,67	392	3,20	401	2,86	424	2,63	464	2,50
Южная Азия	193	2,75	202	2,40	215	2,23	228	2,12	242	1,97	258	1,84	275	1,71	293	1,58
Левантийские страны	34	0,48	224	2,66	215	2,23	228	2,12	240	1,96	258	1,84	281	1,74	309	1,66
Всего	7026	100	8426	100	9645	100	10775	100	12268	100	14029	100	16108	100	18561	100

Примечание – * – Исключая Иран

Примечание – ** – Исключая Саудовскую Аравию

Примечание – Источник: составлено на основе [3, с. 7, 12]

То есть ожидается перераспределение структуры мирового рынка такафул-страхования по регионам за счет увеличения доли стран АСЕАН с 26,2% (2827 млн долл. США) в 2012 г. до 34,5% (6405 млн долл. США) в 2016 г.; почти неизменной доли стран Совета сотрудничества Персидского залива (14%) и незначительного снижения

доли стран Африки, Южной Азии и Левантских стран на 0,5-1% в 2016 г. по сравнению с 2012 г.

Эволюция развития такафул-страхования началась в 70-х гг. XX века, когда в мусульманских странах классическое страхование признано противоречащим нормам Шариата (табл. 2)

Таблица 2 – Зарождение такафул-страхования в мире

Год	Характеристика
1972	Комитетом по Фетвам в Малайзии был установлен запрет на страхование жизни из-за присутствия в нем элементов рибха, гарар и мейсир
1976	Первая Международная Конференция по Исламской Экономике в Мекке (Саудовской Аравии) вынесла решение о запрете на коммерческое страхование, так как оно не соответствует нормам ислама
1979	Созданные в Судане первые исламские страховые компании старались придерживаться концепции исламского страхования в виде кооперативной модели, основополагающим принципом которой является идея братства и взаимопомощи. На этом же принципе основывали свою деятельность такафул-операторы, появившиеся за условно короткий период в Малайзии, Бахрейне, ОАЭ, Саудовской Аравии, Кувейте, США, Германии, Великобритании, Люксембурге
1984	Принят Закон в Малайзии об исламском страховании, появился первый исламский страховщик (такафул)
1985	Совет Исламской академии правоведения (фикха) при Организации Исламской конференции «О страховании и перестраховании» принял фетву, где классическое коммерческое страхование признавалось несоответствующим Шариату. Также было рекомендовано правительствам мусульманских стран развивать исламскую систему страхования, построенную на принципах Шариата. Как альтернативу было предложено применять договор, предусматривающий совместную ответственность сторон и основанный на принципах взаимопомощи (таавун) и благотворительности

Примечание – Источник: составлено на основе [4, с. 383-385], [5, с. 217]

Как видно из постановлений, представленных в таблице 2, в классическом страховании присутствуют запрещенные элементы, которые преодолеваются в такафул-страховании, тем самым выделяя его отличительные особенности (табл. 3).

В такафул-страховании, как и в классическом, есть общее (страхование имущества и ответственности) и личное (семейное) стра-

хование. Учитывая разные подходы к распределению результатов от страховой и инвестиционной деятельности такафул-оператора, а также опираясь на то, что такафул-страхование становится популярным и в немусульманских странах, можно выделить следующие виды такафул-страхования (рис. 1).

Таблица 3 – Особенности такафул страхования

Запрещенный элемент классического страхования	Сущность	Решение в такафул-страховании
Неопределенность (гарар)	1. В некоторых видах страхования присутствует неясность, связанная с размерами страхового возмещения. 2. У страхователя нет данных относи-	Помимо выплаты суммы, необходимой для покрытия ущерба, участник может рассчитывать на доход от другой части взносов (на основе системы разделения

	тельно того, будет ли у страховщика нужная сумма для выплаты возмещения при наступлении страхового случая. 3. Страхователь не обладает уверенностью в том, что уплаченные им деньги будут применяться в операциях, которые разрешены Шариатом	прибыли и убытков) вне зависимости от наступления страхового случая. Оператор также, согласно условиям договора, знает свою долю в прибыли, оговариваемую заранее
Азарт (мейсир)	Не известно произойдет ли наступления страхового случая и соответственно ни одной из сторон страхового контракта не известно, будет ли осуществлена страховая выплата	В такафул-договоре распределение рисков не должно содержать спекулятивный элемент, поэтому отношения строятся на взаимной защите (таавун)
Ростовщичество (риба)	Взнос участников рассматривается как премия в традиционном страховании	Взнос участников расценивается как дар, добровольное пожертвование (табарру) и направляется в специальный фонд, из которого при наступлении страхового случая предоставляется компенсация

Примечание – Источник: составлено на основе [1, с. 109], [2, с. 265], [4, с. 384]

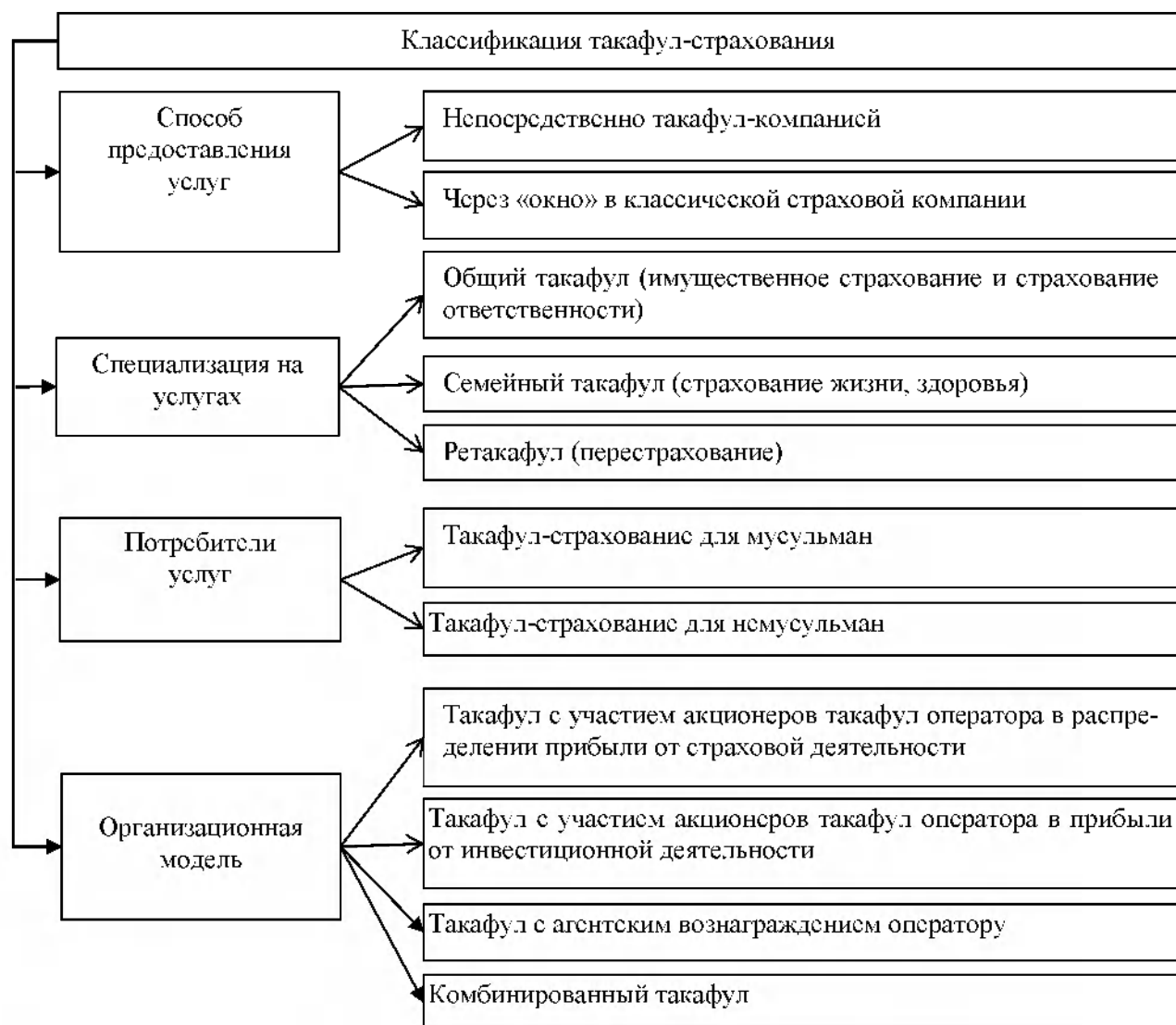


Рисунок 1 – Классификация такафул-страхования

Источник: собственная разработка автора на основе изученной литературы

Более детального рассмотрения требуют модели такафул-страхования по организационному принципу (табл. 4).

Таблица 4 – Модели такафул в зависимости от участия в прибыли акционеров такафул-оператора

Модель	Участие в прибыли от страховой деятельности	Участие в прибыли от инвестиционной деятельности	Агентское вознаграждение такафул оператору
Неприбыльная (таавун)	–	–	–
Кооперативная (чистая мудараба)	–	+	–
Коммерческая (модифицированная мудараба)	+ (например, акционеры 20%, а участники 80%)	+ (например, акционеры 20%, а участники 80%)	–
Агентская (вакала)	–	–	+ (в виде процента отчислений от взносов участников)
Модифицированная вакала	+	–	+
Гибридная «мудараба-вакала»	–	+ (например, акционеры 20%, а участники 80%)	+
Вакала-вакф	–	+*	+

Примечание – * – часть инвестиционной прибыли получается за счет внесенных акционерами такафул-оператора пожертвований в вакф-фонд.

Источник: собственная разработка автора на основе [4, с. 390], [6, с. 30-44]

Таблица 5 – Характеристика моделей такафул-страхования

Модель	Характеристика
Неприбыльная (таавун)	Основана на концепции братства, солидарности и взаимного сотрудничества среди участников для достижения благосостояния тех, кто остро нуждается в помощи из-за внезапных бедствий или катастрофы. Такафул-оператор действует в качестве доверительного управляющего от имени участников без намерения получения прибыли. Прибыль и андеррайтинговый излишек распределяются полностью среди участников
Кооперативная (чистая мудараба)	Такафул-оператор работает со средствами участников, при этом участники наделены правом на 100 % страхового дохода. Прибыль от инвестирования излишков делится согласно оговоренным долям между участниками и оператором. До распределения оговоренных долей прибыли между участниками организации не дано права осуществлять какие-либо вычеты. Все издержки организации погашаются ее долей в прибыли. Чистая мудараба подходит, прежде всего, для семейного такафула (личного страхования), нежели для общего страхования (имущественного страхования)
Коммерческая (модифицированная мудараба)	Подразумевает распределение между участниками и оператором в оговоренных частях не только прибыли от инвестиционной деятельности, но и от страховой. Убытки также подлежат распределению между сторонами. Прежде, чем разделить излишки с участниками, оператором вычитаются из них понесенные им издержки

Окончание таблицы 5

Агентская (вакала)	Страховая организация выступает в отношении участника в качестве агента. В агентской модели оператор от участников получает фиксированную сумму (комиссию), которой покрываются операционные расходы, что он понес, и взимаются со взносов участников. В этой модели участники несут все риски (если сумма страховых выплат будет выше суммы страховых взносов, которые были уплачены участниками, то последние должны компенсировать разницу через дополнительные платежи). Оператор не может претендовать на излишек, принадлежащий участникам. Тогда как при использовании модели «модифицированная вакала» полученная прибыль от страховой деятельности распределяется между компанией (ее акционерами) и теми участниками, которые в течение действия договора не предъявляли требований по возмещению ущерба. Однако возможны и другие варианты: - когда все участники имеют право на излишек, независимо от требований по возмещению; - когда каждый участник может претендовать на излишек, если возмещение не превысило суммы уплаченных им взносов
Гибридная модель «мударабавакалы»	Такафул-оператор выступает в качестве представителя, который управляет фондом участников, и взимает фиксированную плату за оказанные услуги. Прибыль, полученная от инвестиций с использованием фонда участников, распределяется между оператором и участниками
Модель «вакала-вакф»	Модель представляет собой модификацию модели вакала, где фонд вакф создается начальным пожертвованием акционерами такафул-оператора. Взносы участников идут непосредственно в фонд вакф. Такафул-оператор удерживает свои сборы с вакф фонда. Оставшаяся сумма инвестируется в инструменты, разрешенные Шариатом. Прибыль от инвестиций распределяется между оператором и участниками в соответствии с согласованными долями. После вычета возмещений, ретакафул расходов и андеррайтинговых расходов, 100% прибыли от страховой деятельности принадлежит участникам, у которых не было страховых случаев и распределяется среди них в соответствии с их долями

Примечание – Источник: составлено на основе [4, с. 385-390], [6, с. 31], [7, с. 159]

Появление данных моделей такафул является следствием эволюции развития исламского страхования. Характеристика вышеуказанных моделей такафул представлена в таблице 5.

В нынешних экономических условиях свою неконкурентоспособность показала неприбыльная модель (таавун), которая была характерна для раннего этапа развития исламского страхования. Это объясняется тем, что каждый предприниматель, в данном случае оператор такафул-фонда, заинтересован получать вознаграждение за свою деятельность либо в виде агентского вознаграждения, либо путем участия в распределении результатов деятельности, либо путем их комбинирования.

Выводы. Исследование особенностей такафул-страхования дало возможность обобщить характеристику:

– запрещенных элементов классического страхования и их решение в такафул-страховании;

– основных этапов зарождения такафул-страхования в мире;

– видов такафул-страхования по таким признакам, как способ предоставления услуг, специализация услуг, потребители услуг, организационная модель;

– основных моделей такафул-страхования в зависимости от участия в прибыли акционеров такафул-оператора.

На основе этого некоторые особенности можно внедрить в классическом страховании. Например, Полчанов А.Ю. предложил «выделение из состава компании страхового фонда, владельцами которого являются страхователи, и участие последних в распределении излишка страхового фонда и прибыли от инвестирования его средств, а также надзор со стороны клиентов за размещением средств страхового фонда в заранее определенные направления инвестирования» [8, с. 12]. Также, учитывая инновационный потенциал такафул-страхования, перспективным является заимствование его элементов при разработке

новых и конкурентоспособных страховых продуктов в классическом страховании.

Литература

1. Фукина, С.П. Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России / С.П. Фукина // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2014. – № 1. – С. 108-116.
2. Солдатова, А.О. Такафул или страхование по-исламски / А.О. Солдатова // Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2012. – № 7. – С. 264-268.
3. Global Takaful Insights 2014. Market updates. Growth momentum continues – Режим доступа: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_Global_Takaful_Insights_2014/\\$FILE/EY-global-takaful-insights-2014.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY_Global_Takaful_Insights_2014/$FILE/EY-global-takaful-insights-2014.pdf) – Дата доступа. – 10.03.2016.
4. Магомадова, М.М. Организационно-экономический механизм развития исламского страхования в регионах России / М.М. Магомадова // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 3. – С. 383-393.
5. Лагунов, А.С. Малайзия в качестве мирового лидера исламской финансовой системы / А.С. Лагунов // Юго-Восточная Азия: актуальные проблемы развития. – 2011. – № 16. – С. 212-225.
6. Akhter, W. Takaful Models and Global Practices / W. Akhter // Journal of Islamic banking and finance. – 2010. – Vol. 27. – № 01. – P. 30-44. – Режим доступа: mprg.ub.uni-muenchen.de/40010. – Дата доступа. – 23.10.2015.
7. Туфетулов, А.М. Контрактные модели такафул / А.М. Туфетулов // Социальная роль системы страхования в условиях рыночной экономики России: Сборник трудов XV Международной научно-практической конференции. Гафуров И.Р. (отв.редактор). Казань, 2014. – С. 157-160.
8. Полчанов, А.Ю. Стратегічне фінансове управління страховими компаніями : автореф. дис. канд. економ. наук : 08.00.08 / А.Ю. Полчанов; НУБіП – К., 2013. – 21 с.

SHOLOYSKO Antonina

FEATURES OF TAKAFUL INSURANCE

Summary. The article summarizes the features of the Takaful-insurance through the characteristics of the prohibited elements of classical insurance. There are marked the basic stages of the birth of the Takaful insurance in the world. The author proposes classification of Takaful-insurance on such grounds as a way of providing services, specialization of services, consumers of services organizational model. Summarizes the specific characteristics of the main models of Takaful insurance, depending on the participation in the profits of the shareholders of the Takaful operator. It is proposed introduction of Takaful insurance in the new insurance products of classical insurance.

Keywords: takaful insurance, operator, participants, elements, classification, model.

© Шолойко А.

Статья поступила 5 апреля 2016г.