ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 368.01

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТОВ РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ТАКАФУЛА

Магомадова М.М.
Чеченский государственный университет имени А. А. Кадырова,
Россия, 364024, г. Грозный, ул. А. Шерипова, 32

ANALYSIS OF THE DEVELOPMENT OF TAKAFUL REGULATORY AND SUPERVISORY INSTITUTIONS

M.M. Magomadova
Chechen State University named after A. A. Kadyrov,
Russia, 364024, Grozny, st. A. Sheripova, 32

АННОТАЦИЯ

Определена специфика такафула как важного составляющего исламской финансовой системы. Рост индустрии такафула в последние годы был весьма устойчивым, однако по сравнению с другими секторами исламского финансирования развитие данной отрасли находится лишь на начальной стадии. Проанализированы институты регулирования исламского страхования, последовательно раскрыта инфраструктура и особенности развития мирового рынка такафула. Определены характерные особенности применения шариатского законодательства; благоприятные предпосылки и проблемы внедрения такафул-компаний в России.

ABSTRACT

The specifics of takaful as an important component of the Islamic financial system have been identified. The growth of the takafula industry in recent years has been very stable, but compared to other sectors of Islamic financing, the development of this industry is only at an early stage. The institutions of regulating Islamic insurance were analyzed, the infrastructure and features of the development of the global takaful market were consistently disclosed. The characteristic features of the application of Sharia law are determined; favorable prerequisites and problems of introducing takaful companies in Russia.

Ключевые слова: исламское страхование, рынок, продукт, проблемы, нормы

Keywords: Islamic insurance, market, product, problems, norms

Страны в силу различной степени и разного вида национальных рисков и собственного положения в мире экономики, финансов, политики, а также географических, природных территориальных особенностей, потенциала и характеристик внутреннего страхового рынка [6], международных связей по-разному позиционируются в мире страховых услуг [1, 7]. Вызовы последних нескольких лет (политическая изоляция, экономические санкции со стороны США, ЕС и других стран), заставившие пересмотреть вектор развития целых секторов и саму стратегию страны, не отступая, впрочем, от основ рыночной экономики, привлекли особое внимание к финансовой системе, и к банковскому и страховому секторам, в частности. А внедрение, развитие и поддержка на государственном уровне первых «ростков» исламских финансов может серьезно усилить поступление в отечественную финансовую систему не используемых сейчас средств мусульман, а также дать новый импульс притоку иностранных инвестиций стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии [2], сотрудничество с которыми приобретает огромное значение в современных условиях. Тема применения исламских финансовых принципов в экономике России приобрела особенную актуальность в настоящее время и обсуждается в российском обществе на всех уровнях.

Развитие такафул страхования нуждается в регулирующих организациях, занятых разработкой норм и стандартов, способствующих обеспечению защиты интересов клиентов и позволяющих гарантировать стабильность и непрерывность функционирования рынка исламских финансовых услуг [3]. Проанализируем основные регулятивные институты такафула.

AAOIFI (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – Исламская организация финансовой отчетности и аудита) основана в 1990 году и имеет в своем составе представителей центральных банков 45 стран. Основной целью данной организации является создание единых стандартов финансовой отчетности и аудита, отвечающих требованиям Шариата, доведение их до сведения большего количества потенциальных потребителей продуктов исламского страхования, а также разработка и внедрение в практику норм корпоративного управления исламскими финансовыми организациями.

IFSB (Islamic Financial Services Board – Исламский совет по финансовым услугам) был создан в 2002 году и включает представителей 49-

ти стран. Этот институт разрабатывает стандарты регулирования деятельности всех исламских финансовых организаций с целью обеспечения стабильного прозрачного функционирования исламского финансового сектора, а также осуществляет комплекс мероприятий по надзору и контролю.

IRTI (Islamic Research and Training Institute - Исламский институт исследований и повышения квалификации) был организован в 1979 году и занимается научными исследованиями и разработками в сфере исламских финансов, а также подготовкой квалифицированных кадров для бизнеса.

IILM (International Islamic Liquidity Management Corporation – Международная исламская корпорация управления ликвидностью) создана сравнительно недавно в 2010 году с целью поддержания и контроля за ликвидностью исламского финансового рынка и стимулирования исламских инвестиций.

IIFM (International Islamic Financial Market - Организация международного исламского финансового рынка) создана в 2002 году, занимается стандартизацией исламских финансовых продуктов, контролем их соответствия требованиям Шариата.

CIBAFI (General Council for Islamic Banks And Financial Institutions – Генеральный совет исламских банков и финансовых организаций), основанный в 2001 году в Бахрейне, работает над созданием профессиональных ассоциаций, систематизирует, обрабатывает и публикует сведения о деятельности исламских финансовых организаций, способствуя таким образом развитию исламского финансового сектора.

IDB (Islamic Development Bank- Банк исламского развития) организован в 1973 году для содействия экономическому развитию мусульманских стран согласно Шариату [4].

IIFA (International Islamic Fiqh Academy – Исламская международная академия фикха) основана в 1981 году как орган юридического регулирования, в котором исламские ученые разрабатывают и издают стандарты, рекомендации по экономическим и финансовым вопросах, а также обеспечивают соответствие финансовых инструментов требованиям Шариата. Фикх представляет собой нормативно-правовую часть шариата.

IIRA (Islamic International Rating Agency – Исламское международное рейтинговое агентство), начавшее свою деятельность в 2005 году в качестве ведущего рейтингового агентства, оценивающего финансовое состояние исламских финансовых институтов.

Для такафул-операторов становится актуальной темой создания и внедрения в структуру компании собственного Шариатского совета, который должен обеспечивать контроль за соответствием деятельности исламского страховщика канонам Шариата.

На такафул-операторов оказывают существенное влияние одобрение Шариатского совета по ассортименту предлагаемых услуг страховщиком с точки зрения соответствия страховых продуктов требованиям исламского права. Несоответствие некоторых страховых продуктов требованиям Шариата может повлечь за собой снижение платежеспособности такафул-оператора.

Такафул является новым, быстро развивающимся финансовым институтом, сопровождающим активный рост мусульманского общества. За полвека численность мусульман на планете возросло более чем в два раза и составляет 1,75 млрд. человек. В 2015 году мировой рынок такафула оценивался в 14,9 млрд. долл. США по валовым взносам, как отмечается в глобальном отчете Takaful 2017, представленном американской актуарной и консалтинговой организацией Milliman. В декабре 2017 года произошла сделка, имевшая существенное значение в международном сообществе, а именно Takaful Emarat приобрела Al Hilal Takaful, в результате чего образовалась крупнейшая группа такафул в ОАЭ, работающая и с индивидуальными, и с корпоративными клиентами, имеющая в своем фонде взносов на сумму около 245 млн. долл. США. ОАЭ является активным участником исламского страхования, поскольку здесь функционируют 34 местных и 27 иностранных традиционных и исламских страховых компаний.

Одна из крупнейших страховых компаний мира, Allianz Group, вплотную занялась разработкой новых исламских продуктов, актуальных как для индивидуальных, так и для корпоративных клиентов. Также ключевым сегментом мирового рынка такафула можно назвать страховой рынок Саудовской Аравии, который насчитывает 33 оператора такафул.

Совет сотрудничества стран Персидского залива (GCC) является крупнейшей площадкой для функционирования исламских страховщиков с объемом сделок около 77% всего мирового рынка исламского страхования. Это эквивалентно 11,5 млрд. долл. США.

Саудовская Аравия занимает первое место среди всех участников с долей в 9,7 млрд. долл. США. Второе место занимает ОАЭ с объемом рынка в 700 млн. долл. США [2].

Актуальность такафула для Совета сотрудничества стран Персидского залива обусловлена социальными проблемами в обществе, способствующим росту спроса на продукты личного страхования, которые практически не представлены в GCC, а также внедрению совершенно новых такафул-продуктов, таких, например, как аналоги пенсионного страхования.

Развитие такафула в России

Российская Федерации всегда поддерживала крепкие деловые связи с мусульманскими странами Востока, а в период западных экономических санкций они развиваются еще активнее. Внедрение исламского страхования в нашей стране

правомерно охарактеризовать как важное и перспективное направление развитие национального страхового рынка. При этом следует иметь в виду возможные ограничения, связанные с неподготовленностью рынка, нехваткой опыта реализации такафула и нестабильностью отечественной экономики.

Однако очевидны благоприятные предпосылки внедрения такафул-компаний в России:

- огромный потенциал клиентской базы, поскольку в России проживают около 20 миллионов мусульман;
- необходимость гарантий для мусульманских инвесторов-партнеров России на Ближнем Востоке по торговым и финансовым сделкам;
- преимущества такафула по сравнению с традиционным страхованием ввиду присутствия фиксированного дохода от вложенных средств, не считая страховых выплат при наступлении страхового случая;
- обеспечение принципов взаимности и добросовестности такафул-страхования, что всегда находят отклик в обществе;
- увеличение инвестиций такафул-компаний в дозволенные Шариатом объекты в России будет стимулировать рост благосостояния общества;
- возможность работы в условиях российского законодательства.

Принципы такафула соответствуют в целом условиям организации Общества Взаимного Страхования, которые зафиксированы в Гражданском кодексе Российской Федерации [4]. Однако российский рынок исламского страхования может столкнуться со следующими проблемами:

- недостаток практического опыта в секторе исламского страхования; сложность в выборе модели управления такафул-фондом;
- нехватка квалифицированных специалистов в области такафула;
- отсутствие достаточного опыта деятельности Шариатских наблюдательных советов;
- сложности в адаптации существующих законодательных норм регулирования деятельности участников такафула;
- недостаточная информированность населения о привлекательности продуктов исламского страхования.

Для улучшения деятельности участников такафула необходимо:

- разработать комплекс мероприятий, отвечающих исламским канонам и позволяющих осуществлять такафул;
- обращаться к услугам консультантов Шариатского совета, осуществляющих проверку такафул-операций и такафул-продуктов на соответствие нормам Шариата. Для этих целесообразно использовать вариант обращения в Международный центр сертификации и стандартизации Халяль;
- выбрать наиболее подходящую модель такафул-фонда, отвечающую реалиям российского финансового рынка;
- разработать методику формирования такафул-фонда;
- провести анализ зарубежного опыта организации такафул-страхования, и адаптировать его результаты к отечественным условиям.

С целью развития такафула в России, при помощи информированности потенциальных потребителей страховых услуг, отвечающих требованиям Шариата, необходимо активизировать проведение просветительских мероприятий для ознакомления с особенностями функционирования исламского финансового рынка, а также рекламные кампании для увеличения спроса на такафул-продукты.

Подводя итоги проведенному анализу, следует отметить, что расширение рынка такафул-страхования на российской территории возможно осуществить за счет совершенно новых страховых продуктов, которые кардинально отличаются от предложений коммерческих страховщиков. Необходимость распространения исламского страхования в России, обусловлена увеличением заинтересованности в исламских страховых продуктах мусульманским населением страны. Процесс внедрения принципов такафула в России будет сопряжен с большим количеством препятствий и сложностей, преодоление которых возможно при эффективной и сглаженной работе участников страхового рынка и регулирующих органов.

Список литературы

1.Аникина И. Д. Развитие страхового рынка как условие обеспечения социально-экономической стабильности регионов (на примере Южного федерального округа) / И. Д. Аникина, И. М. Шор, А. С. Бондаренко // Финансы и Кредит. 2019. No 7. С. 9-15

2.Беккин Р.И. Правовые основы исламского страхования /Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты //– М.: Институт Востоковедения РАН, 2014. С.145-147.

3.Жакенова Г.И., Егизеков О.М. Исламская модель страхования: теория и возможности использования в Казахстане // Вестник Семипалатинского государственного университета им. Шакарима. 2011.No3 (55). С. 38-43.

4.Кочмола К.В. Исламская экономическая модель: опыт и перспективы ее применения в мусульманском мире (на примере отдельных стран) // Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре. – Ростов-на-Дону: РГЭУ (РИНХ), 2018. С.215-219.

5.Корсун А. Исламская финансовая система. Иджара и мурабаха // Религия. 2011. No12.

6.Марышев А.А. К вопросу разработки доктрины Евразийского экономического союза // Проблемы современной экономики. 2012. No2(42). С. 492.

7.Хоминич И.П., Пискарев Д.М., Саввина О.В., Соловьева Ю.А., Шувалова Е.Б., Исенов А.С.,

Савинова А.В., Савинова Е.В., Сорокина Т.Д. Цифровые финансовые и страховые рынки: риски участников, технологии, регулирование (российская и зарубежная практика): монография. М.: Русайнс, 2021.

СТАНОВЛЕНИЕ ТАКАФУЛА В РОССИИ: ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТЬ, ВОЗМОЖНОСТЬ, ПЕРСПЕКТИВЫ

Магомадова М.М.
Чеченский государственный университет имени А. А. Кадырова, Россия, 364024, г. Грозный, ул. А. Шерипова, 32

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования

Роль системы страхования, как одного из ключевых звеньев финансовой системы национальной экономики не вызывает сомнений. Существование множества потенциальных рисков для физических и юридических лиц обусловливает необходимость формирования эффективной системы страховой защиты разного рода интересов граждан и предприятий, позволяющих обеспечить приемлемую и реальную компенсацию возможных убытков от наступления того или иного риска. Традиционно Россия долгие годы являлась поликультурной и многоконфессиональной страной. При этом, в новой истории страны никогда не ограничивалась роль и возможности той или иной конфессии, что закреплено в базовых конституционных нормах. В рамках функционирования системы страхования особый интерес представляет динамично развивающийся как в зарубежных странах, так и широко обсуждаемый в России институт исламского страхования – такафул и возможности его широкого внедрения с изменением и внедрением соответствующих законодательных норм в стране.

Такафул (исламское страхование) может обеспечить необходимое разнообразие страхового рынка России. Несмотря на то, что это молодой финансовый институт, он набирает популярность быстрыми темпами. В настоящее время доля такафула в общем объеме ежегодной общемировой страховой премии составляет 0,1%.[1] Прогнозные данные позволяют предположить достижение рынком такафула к 2017 году размера в 17 млрд. долл. США.[2] Россия – одна из тех стран, в которой страховой рынок может пополниться такафулом за счет интереса к нему значительной части мусульманского населения – потенциальной клиентской базы (в России по разным данным проживает от 20 до 25 млн. мусульман, что может обеспечить объем рынка такафула на уровне 2,0 млрд. долл. США) и привлекательности такафул-бизнеса.

Поскольку в соответствии со ст.14 (п.1) Конституции РФ[3] Россия является светским государством, институт такафула может действовать в рамках российского законодательства. Как показывает опыт функционирования такафул-операторов в немусульманских странах, оно основано на классическом страховом законодательстве. Нормы исламского права имеют место быть в правовой системе многих стран как неформальные правила, которым следуют субъекты. При этом, эти правила не входят в противоречие с законодательством, а скорее являются дополнительными этическими ограничениями, которые принимают на себя субъекты.

Вызовы последних нескольких лет (политическая изоляция, экономические санкции со стороны США, ЕС и других стран), заставившие пересмотреть вектор развития целых секторов и саму стратегию страны, не отступая, впрочем, от основ рыночной экономики, привлекли особое внимание к финансовой системе, и к банковскому и страховому секторам, в частности. А внедрение, развитие и поддержка на государственном уровне первых «ростков» исламских финансов может серьезно усилить поступление в отечественную финансовую систему не используемых сейчас средств мусульман, а также дать новый импульс притоку иностранных инвестиций стран Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии, сотрудничество с которыми приобретает огромное значение в современных условиях. Тема применения исламских финансовых принципов в экономике России приобрела особенную актуальность в настоящее время и обсуждается в российском обществе на всех уровнях.

---

[1] The Word Takaful Report 2014 [Электронный ресурс] URL: https://uaelaws.files.wordpress.com/2012/.../del... (дата обращения 07.12.2014)

[2]The way forward for Takaful Spotlight on growth, investment and regulation in key markets [Электронный ресурс] // http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/xe/Documents/financial-services/fsi_insurance_takaful_2014.pdf. (дата обращения 10.03.2015)

[3] "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) [Электронный ресурс] / Электронная база нормативных документов «Консультант +».