

Как развивать и продавать исламское страхование в России – организационно-правовые аспекты

докладчик:

Павел Иноземцев

юрист, предприниматель,
эксперт по межкультурной коммуникации

(911) 986-97-24, Telegram, WhatsApp
inozpavel@gmail.com

Павел Иноземцев

не только юрист, но и культурный антрополог =
эксперт по межкультурному взаимодействию

2005 г. – юрист в СПб филиале ОАО «СОГАЗ»

2006-2010 гг. – юрисконсульт/начальник
юридического управления ОАО СК «Русский мир»,
член правовых комитетов РСА и РЯСП
с 2010 г. – частный юрист в сфере страхования

2016-2022 гг. – независимый социальный
исследователь, в том числе в областях миграций,
туризма

в 2023 г. окончил курс ВШЭ «Исламские финансы:
правовые основы, комплаенс и бизнес-практика»



Доля мусульманского населения

■ Более 50% ■ 11 - 25% ■ 2 - 10% ■ Менее 2%



<https://medinaschool.org/library/obshchestvo/istoriya-islama/skolko-musulman-v-rossii>

Верующие мусульмане не пользуются традиционными банковскими инструментами и традиционным страхованием. **ЧТО ДЕЛАТЬ? – Вступать в диалог и находить общие точки**

ШАРИАТ شريعة

Нормативное содержание **Корана** и **Сунны**.

Законодатель в исламе – **Бог**, и его законы вечны и неизменны, но их нужно постичь, применив профессиональные усилия (**иджтихад**).

ФИКХ فقه

Результат усилия – исламская юриспруденция для конкретных ситуаций в конкретном контексте.

МУ'АМАЛАТ معاملات

Право межличностных (имущественных) отношений – специфика ислама, т.к. это единственная религия, которая прямо регламентирует эти отношения вместо привычного нам «человеческого» законодательства.

Основная сложность – «перевести» записанное в 7 веке на язык сегодняшней экономики.

«Дозволенное очевидно, и запретное очевидно, а между ними находится сомнительное. Отказавшийся от того, что может [только] показаться ему греховным, станет ещё решительнее отказываться от того, греховность чего будет для него очевидной, а осмеливающийся на то, что может внушать ему подозрения в своей греховности, близок и к тому, чтобы совершить явно [греховное]. Прегрешения являются заповедным местом Аллаха, а тот, кто пасёт [свой скот] вокруг заповедника, [всегда] близок к тому, чтобы оказаться [на его земле]».

Этот хадис передали аль-Бухари 52 и Муслим 1599.

ТАКЛИД تقليد

Следование авторитетному специалисту (*муджтахиду* или *муфтию*) в вопросах фикха со стороны человека, не компетентного в этой области.

На конференции мусульманских богословов в Мекке в 1983 году король Саудовской Аравии Фахд призвал к «открытию врат иджтихада»



Запрет на коммерческое (традиционное) страхование – спорный момент

В Турции и Иране шариатские советы разрешили его, в остальных странах исламского мира посчитали неразрешенным.

AAOIFI (Бахрейн) и **IFSB** (Малайзия) выпустили свои **стандарты** по альтернативному «исламскому страхованию» (*такафул*), по их мнению не противоречащему шариату.

Большинство российских мусульман следует мнению богословов о запрете обычного страхования.



Стандарт №26 «Исламское страхование»

Принципы и шариатские основы исламского страхования

1. Страхователь жертвует свой вклад и доход от него для выплаты возмещения и может нести риск недостачи. **OK**
2. Страховщик должен вести отдельные счета для своих операций и для прав и обязательств страхователей. **OK**
3. Страховщик = агент по управлению страховым счетом и агент по инвестированию страховых активов. **OK**
4. Страховщик не имеет права на долю излишка – он возвращается на страховой счет. **OK**
5. После ликвидации страховщика оставшиеся резервы должны быть переданы в благотворительность. **???**
6. *Предпочтение* участию страхователей в управлении страховыми операциями. **???**
7. Запрет на инвестирование в запрещенное шариатом (алкоголь, наркотики, оружие, свинина, *ссудный процент*, азартные игры, пари, лотереи и т.п.). **OK**
8. Наблюдательный совет по шариату для издания *фетв* (юридических заключений) и внутренние подразделения для мониторинга и аудита по шариату. **OK**

Коран 5:2

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ

*Помогайте друг другу в благочестии и богобоязненности,
но не помогайте друг другу в грехе и посягательстве.*



Проблемы «стыковки» стандарта AAOIFI и российского законодательства

Гражданский кодекс:

Пункт 2 ст.1013 против модели доверительного управления:

Не могут быть самостоятельным объектом доверительного управления деньги, за исключением случаев, предусмотренных законом. Федеральные законы позволяют управлять деньгами ограниченному кругу негосударственных юридических лиц: ПИФы, банки, негосударственные пенсионные фонды, общества взаимного страхования и организации, управляющие ценными бумагами.

Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. N 286-ФЗ «О взаимном страховании»

Более всего отвечает требованиям к такафулу, но имеет множество ограничений, делающих эту форму неудобной

Закон РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

ст.26.1: страховщик (за исключением ОВС) может и иногда обязан **передать обязательства по договорам страхования (страховой портфель) другому страховщику или нескольким страховщикам** (за исключением ОВС) в случаях нарушения требований к финансовой устойчивости, реорганизации и ликвидации, исключения из реестра; в случае недостаточности активов – **компенсация объединением страховщиков**

ст.32.8: в случае прекращения договоров страхования из-за прекращения страховщиком своей деятельности страхователям **может быть возвращена незаработанная премия**

ЧТО ДЕЛАТЬ СТРАХОВЩИКУ?

1. Открыть **отдельные субсчета** к счетам плана счетов бухучета = отдельный исламский счет. Такафул-операции потребуют корректировки работы бухгалтерии, все решается в рабочем порядке.
2. Недостаток страхового фонда текущего периода покрывать за счет акционеров, целевым финансированием, *беспроцентным* займом, излишками страхового фонда будущих периодов. Дефицит страхового года из-за нехватки страховых взносов текущего года покрывать переплатой страховых взносов будущих страхователей. Излишки страхового фонда оставлять в страховом фонде.
3. Инвестировать средства с исламского счета только в **соответствующие шариату активы и предприятия**. Хотя бы 1% прибыли от инвестирования направлять в страховой фонд.
4. Получить **разрешения регулятора** по моментам, не соответствующим российскому законодательству, например, по направлению остатков страхового фонда на благотворительность при прекращении деятельности (хотя сложно представить, что при банкротстве компании что-то остается в фонде).
5. Получить **фетву** о соответствии деятельности шариату и согласиться на **текущий контроль и аудит** со стороны шариатских экспертов (политически верно обращаться **в каждом регионе в местный муфтият**). Наличие контроля и аудита со стороны внешних организаций и экспертов может нарушать конфиденциальность страховой компании, поэтому лучше нанять сотрудников для осуществления внутреннего контроля и аудита.
6. Обучать сотрудников работе с исламской спецификой.

Ваши потенциальные клиенты – **мукаллиды** – следуют мнениям авторитетных богословов => обращаться надо к последним.

ЗАРУРИЯТ / ДАРУРИЯТ ضروريات

Непреложные цели закона: защита жизни, собственности и иных высших ценностей.

Решать сложности работы в специфическом культурном поле лучше вместе со специалистом по соответствующей культуре.

Решать сложности правового характера в рамках российского закона следует через обращения к регулятору.

Открыт для диалога:

(911) 986-97-24, Telegram, WhatsApp

inozpavel@gmail.com