

## Концепция страхования исламской солидарности (Такафул)л

Научный руководитель – Макарова Ольга Александровна

*Битар Дана У меня нет отчества*

*Студент (магистр)*

Санкт-Петербургский государственный университет, Юридический факультет, Кафедра  
коммерческого права, Санкт-Петербург, Россия

*E-mail: danasyria2018@gmail.com*

*Битар Дана*

*Студентка*

*Санкт-Петербургский государственный университет, юридический факультет, Санкт-Петербург, Россия*

*Email:*

Отличительной от обычного страхования целью исламского страхования Такафул (или Солидарность) является предоставление правовой альтернативы страхованию перед мусульманами и защита их от запрета посредством коммерческого страхования. При этом запрет коммерческого страхования обосновывается тем, что страхование является одним из контрактов Гарар, запрещенным исламским законодательством, к тому же вероятностным, так как страховщик, так и страхователь не могут знать во время договора, сколько они дают или принимают [1]. Также страхование подразумевает получение прибыли, страховая деятельность является предпринимательской.

Ответом на данные вызовы стала концепция кооперативного исламского страхования (с комплексным исламским совместным финансированием). Такафул или исламское кооперативное страхование известно как система следующего образца. Группа людей (Ассоциация абонентов) объединяется, чтобы возместить ущерб, причиненный одному или нескольким из них, путем выплаты соответствующей компенсации потерпевшей стороне посредством платежей в рассрочку в случае наступления страхового случая [5].

Условия договора не включают в себя условия, противоречащие Корану или Пророческой Сунне, а значит, и их деятельность не противоречит им. Это препятствует тому, чтобы компания инвестировала свои средства и средства своих вкладчиков в ростовщические или непристойные инвестиции, или страхование для запрещенных действий и требует присутствия Совета шариата по надзору за фатвой (решение по какому-либо вопросу, выносимое Муфтием) и шариатом, так как договор страхования является предполагаемым договором (алеаторным), который включает в себя такую категорию, как Гарар (когда результат неизвестен), и чтобы Гарар не присутствовал, договор страхования предусматривает комплекс кооперативных страховых компаний [4]. Гарар запрещен Исламом из-за несправедливости и конфликтов, которые он влечет за собой.

Контракты о взаимозачете зависят от обмана (когда результат неизвестен) и невежества, и не подразумевают дарения. Сторонами договора страхования являются страховые кооперативные компании, доверительный управляющий, которые дарят (жертвуют) премию на страховой счет компании. В свою очередь, компания отделяет счета доверенных лиц от своих счетов только в своих записях, что значит, что капитал компании отделен от внесенных вкладчиками денег, что напоминает конструкцию доверительного управления [3].

Компания выплачивает денежные средства застрахованному, поскольку осуществляет управление своими деньгами. Прибыль компании представлена в виде вознаграждения,

полученного за управление процессом страхования, а ее агентство (страховые счета) получает взносы и выплачивает компенсацию. Исламская страховая компания распределяет страховые излишки тем, кто не заслуживает компенсации от опекунов, пропорционально ее взносу в эти премии.

Наиболее важные различия между исламской солидарностью и обычным или коммерческим страхованием заключаются в следующем:

По договору дарения страховой фонд предоставляет компенсацию в соответствии с его условиями, а по соглашению о взаимозачете - из собственных средств. Целью договора дарения является сотрудничество между застрахованными для распределения рисков, тогда как целью соглашения о взаимозачете - достижение максимально возможной прибыли для страховой компании. Сторонами договора дарения выступают две сотрудничающие объединенные стороны, чьи интересы взаимны, тогда как в договоре о взаимозачете - действуют два отдельных независимых контрагента в своих интересах.

При этом страхователь по договору дарения старается не допускать несчастных случаев, так как это отражается на нем с точки зрения извлечения излишка и распределения его среди него и других застрахованных лиц. Риск при этом лежит на застрахованных сторонах или заинтересованных участниках, тогда как по соглашению о взаимозачете он переходит от застрахованного в страховую компанию.

Важной чертой также является то, что страховой фонд при использовании в концепции договора дарения не зависит от фондов страховой компании и не принадлежит им, тогда как в иной конструкции он не зависит от средств страховой компании, и все страховые взносы, выплачиваемые застрахованным лицом, принадлежат компании. Преимуществом также является то, что страховая компания является агентом страхователей.

Исламские страховые компании имеют два отдельных счета: первый для страхового счета (Орган подписчика) и второй для средств подписчиков. Одна из основных причин этого заключается в том, что в случае неправомерного поведения или халатности компания не несет договорной ответственности за любой дефицит или убыток, возникший из-за фонда подписчиков. В иной конструкции страховая компания имеет один счет и несет прибыль и убытки.

Преимуществами также является то, что Исламская страховая компания придерживается исламской законности при инвестировании средств в соответствии с договором спекуляции или агентством по заработной плате. Она также является платным агентом по управлению страховыми операциями. Прибыль от взносов не принадлежит компании, а, скорее, принадлежит страховому фонду, в свою очередь, принадлежащему застрахованному лицу, поскольку взносы принадлежат страховому счету или подписчикам. Избыток распределяется полностью или частично застрахованному лицу

Отдельно необходимо отметить, что договор дарения в конструкции страхования обязывает к соблюдению Шариата, шариатский надзор является одним из требований его работы, что не обязательно для соглашения о взаимозачете.

### Источники и литература

- 1) Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2010.
- 2) Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика. М., 2001.
- 3) Беккин Р.И. Исламское страхование (такафул): Учеб. пособие. Казань, 2012.
- 4) Тримингэм Дж. Суфийские ордены в исламе. М., 2002. С. 275–276
- 5) Юсуф Кардави. Дозволенное и запретное в исламе / Пер. с араб. М. Саляхетдинова. М., 2005. С. 260–261.