



## РАЗВИТИЕ И ВНЕДРЕНИЕ ТАКАФУЛА В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

**Примкулова Гульзода**

Студент Ташкентского финансового института

**Г. Убайдуллаева**

науч. руковод., препод Ташкентский финансовый институт

<https://doi.org/10.5281/zenodo.6504578>

**Аннотация:** В статье рассмотрены перспективы развития исламского страхования в Республике Узбекистан. Приведены основные отличия обычного страхования и такафул. Рассмотрено настоящее состояние такафула в мировой экономике, а также тенденции распространения исламского страхования в мире.

**Ключевые слова:** исламское финансирование, исламские инструменты, майсир, гарар, риба.

## DEVELOPMENT AND IMPLEMENTATION OF TAKAFUL IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN

**Primkulova Gulzoda**

Student of the Tashkent Financial Institute

**G. Ubaydullaeva**

scientific leader, teacher Tashkent Financial Institute

**Annotation:** The article considers the prospects for the development of Islamic insurance in the Republic of Uzbekistan. The main differences between ordinary insurance and takaful are given. The current state of takaful in the world economy, as well as the trends in the spread of Islamic insurance in the world, are considered.

**Key words:** Islamic finance, Islamic instruments, maysir, gharar, riba.

### 1. Введение

В период глобализации все больше приобретают актуальность исламские финансовые инструменты и принципы их работы. Тем не менее нужно подчеркнуть тот факт, что исламские финансовые институты набирают популярность не только мусульманских странах, но и в развитых странах Европы. Такая популярность этого механизма определяется его разнообразием и новшеством в современном мире.



Наряду стран Узбекистан, где 90% население составляют мусульмане, на пути внедрения исламские инструменты и институты на свой рынок товаров и услуг. 4 февраля 2020 года на заседании, состоявшемся в Законодательной палате Олий Мажлиса Президент Шавкат Мирзиёев в обращении к парламенту заявил о том, что в Узбекистане пора ввести исламские финансовые услуги и пришло время создать правовую базу по введению исламских финансовых услуг.<sup>1</sup>

Сегодня в мире функционирует около 120 операторов такафула. Наиболее широко услуги исламского страхования представлены в Малайзии и арабских странах. Также охвачены Китай, Индия, Индонезия, Шри-Ланка и многие другие. Такафул-бизнес существует в США и Австралии.

## **2 Литературный обзор**

Обзор существующей литературы показывает, что эффективность и производительность страховой отрасли, несомненно, вызывает большой интерес в академической литературе в течение последних двух десятилетий. Во многих исследованиях изучалась эффективность и производительность страхового сектора как в развитых, так и в развивающихся странах.

М.М.Магомадова в своем труде подчеркивает, что развитие исламского страхования в регионе с соответствующим потенциалом может стать одним из ключевых источников роста динамики его социально-экономического развития.

Р.И. Беккин в своей книге пишет: «В свое время практически все крупные традиционные банки, заметив интерес клиентов к исламским финансовым услугам, открыли специализированные исламские подразделения. Похожая ситуация сложилась и в страховом бизнесе. Многие ведущие страховщики, среди которых AIG, Allianz, HSBC Amanah (исламское подразделение группы HSBC) и др. открыли исламские страховые «окна» в регионе Ближнего Востока и Юго-Восточной Азии». Что неоднократно доказывает актуальность темы такафула как потенциально-развивающейся вида страхования.

С. П. Фукина в своей статье, посвященной исламскому страхованию, отмечает, что традиционное страхование в современном мире не всегда соответствует ряду потребительских предпочтений, которые определяются в том числе и вероисповеданием. В связи с этим определена актуальность исламского страхования в современном мире.

## **3. Методология исследования**

---

<sup>1</sup> <https://kun.uz/ru/news/2020/12/31/prishlo-vremya-vvesti-islamskiye-finansovyie-uslugi-v-uzbekistane-shavkat-mirziyoyev>

В статье широко используются индукция и дедукция, систематический и сравнительный анализ, графическое представление и экономико-статистические методы при разработке научных выводов и рекомендаций, основанных на изучение исламского страхования и формирование основных направлений развития такафула в Республике Узбекистан.

#### **4. Анализ и результаты.**

Появление такафула или соглашения о взаимном страховании, соответствующего принципам Шариата, является направлением развития исламской финансовой системы, которое усиливает и дополняет ее. С помощью такафула потребителям и поставщикам исламских финансовых услуг предоставляются совместимые с Шариатом средства для получения страховой защиты при ущербе личного и коммерческого характера. Такафул-компании поддерживают исламские рынки капитала путем содействия банковским вкладам и торговле на основе использования исламских финансовых инструментов. Страховое покрытие для основных активов исламских финансовых договоров при этом может быть сделано совместимым с Шариатом образом. Рост индустрии такафула в последние годы был весьма устойчивым. Тем не менее, отрасль все еще находится на ранней стадии развития по сравнению с другими секторами исламского финансирования в сфере банкинга и фандрайзинга.

Главные отличия такафула от традиционного страхования:

- 1.Риба
- 2.Гарар
- 3.Майсир

В широком значении риба присутствует в договоре займа и означает любую надбавку к основной сумме долга, получаемую кредитором в качестве одного из условий предоставления средств в долг на определенный срок.

Гарар в буквальном переводе с арабского означает «опасность». Наличие элемента гарара в договоре может сделать его недействительным с точки зрения мусульманского права.

Мусульманские экономисты понимают под майсиром доход, явившийся не результатом вложения труда или капитала, а образовавшийся вследствие некой случайности.<sup>2</sup>

Наличие перечисленных выше элементов в традиционном страховании означает, что традиционное страхование недопустимо согласно шариату. В связи с тем, что традиционное страхование осуществляется в соответствии с шариатом, исламское страхование - это страхование в соответствии с шариатом, основанное на

<sup>2</sup> <http://ords.rea.ru/wp-content/uploads/2016/09/Magomadova.pdf>

принципе пожертвования, свободное от вышеуказанных элементов. Есть и много других отличий. В исламском страховании идея заключается в том, что страховая компания действует только как менеджер, а заключаемые контракты являются контрактами, основанными на принципе пожертвования, что, в свою очередь, страхует риски, прибыль и убытки Фонда, в отличие от традиционного страхования, распределяются пропорционально между страховщиками.

Мировой рынок такафул-страхования оценивался в 24,85 млрд долларов и 27.6 млрд в 2020 и 2021 годах соответственно, по прогнозам, достигнет 97,17 млрд долларов к 2030 году, увеличившись в среднем на 14,6% в период с 2022 по 2030 год (рис.1).

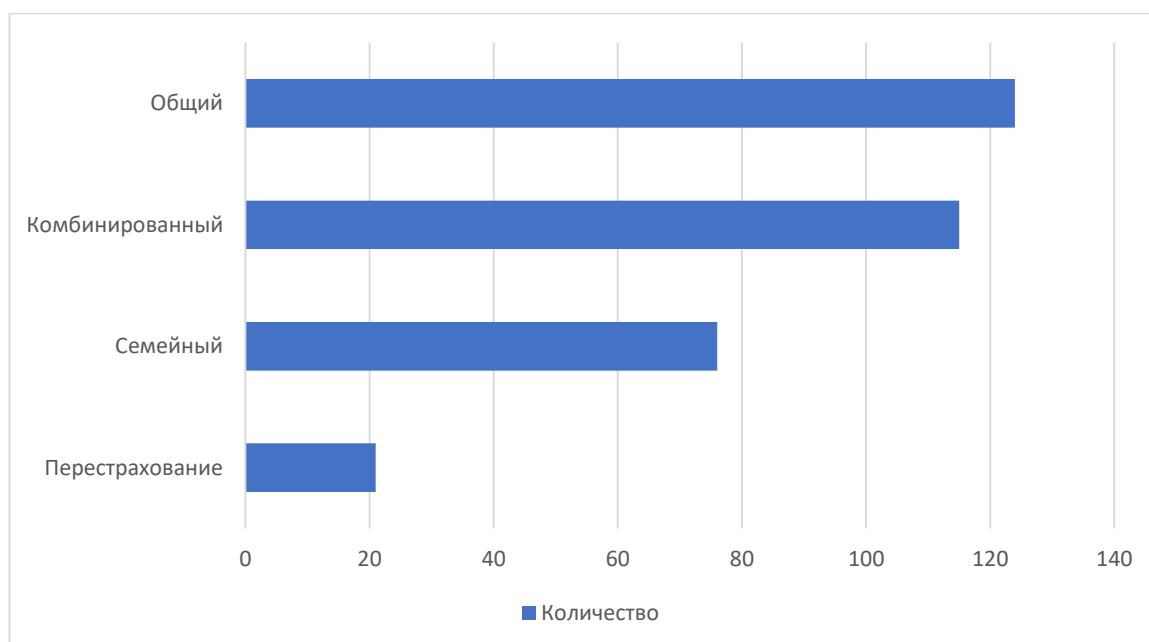


Рисунок 1. Число такафул операторов в мире (2019).<sup>3</sup>

Такафул-страхование считается основной формой страхования в странах с мусульманским большинством. Следовательно, это считается важным фактором в ускорении роста рынка. Кроме того, в такафул-страховании инвестиционная прибыль распределяется между участниками и сумма премии, собранная с участников, возвращается в случае отсутствия претензий. Таким образом, это некоторые из основных факторов, стимулирующих рост рынка такафул-страхования. Однако отсутствие стандартизации в такафул-страховании из-за региональных различий и более низкая осведомленность потребителей о такафул-страховании

<sup>3</sup><https://is.gd/7QNLf8>

являются одними из факторов, ограничивающих рост рынка. Кроме того, поскольку большая часть населения мира исповедует ислам, существует неиспользованный рыночный потенциал рынка такафул-страхования. В результате ожидается, что в ближайшие годы это создаст огромные возможности.

Рынок такафул-страхования сегментируется по каналам сбыта, типам, и регионам. По каналам распространения он подразделяется на агентов и брокеров, банки другие (рис.2).



Рисунок 2. «Ожидание роста активов такафула».4

В настоящее время исламские страховые компании действуют в Дубае (Islamic Arab Insurance Company с 1979 г.), Бахрейне (Islamic Insurance & Reinsurance Co), Тунисе (BEST Reinsurance), а также в Судане (Islamic Mutual Insurance Company, созданная в 1994 г. Jordan Islamic Bank и подразделением Al Baraka Investment & Development (ABID)). В 1987 г. были созданы две страховые и инвестиционные компании ABID для предоставления услуг в соответствии с положениями Шариата и поощрения инвестиционной деятельности физических лиц, банков и корпораций (Al

<sup>4</sup> <https://kpfu.ru/portal/docs/F880698254/1.pdf>





Tawfeek Company for Investment Funds Ltd. и Al Amin Company for Securities and Investment Funds).

О растущем международном интересе к такафул-рынку свидетельствует также завершение сделки японской компанией Mitsui Sumitomo по приобретению 35 % пакета акций малазийской Hong Leong Tokio Marine Takaful Berhad. Кроме того, активно развивается ре-такафул (перестрахование). Например, в Малайзии функционируют четыре ре-такафул-оператора, такие как ACR Retakaful SEA Berhad, MNRB Retakaful Berhad, Munchener Ruckversicherungs-Gesellschaft (Munich Re Retakaful) и Swiss Reinsurance Company Ltd. (Swiss Re Retakaful), и еще один международный такафул-оператор в AIA Takaful International Bhd.

Хотя такафул является исламским страхованием, он используется не только в мусульманских, но и в других странах: США, Великобритании, Люксембурге и др. Для страхователей такафул привлекателен тем, что он более выгоден и этичен по сравнению с традиционным страхованием. Таким образом, такафул – молодой институт, который достаточно быстро набирает популярность во всем мире. На долю такафул приходится менее 0,1 % общего объема ежегодной общемировой страховой премии. Оценка опыта организации такафул в исламских странах свидетельствует о динамичном развитии данного сектора финансового рынка. Учитывая то, что в современном мире почти каждый пятый человек исповедует ислам, развитие такафул становится особенно актуальным.

Как утверждают специалисты Узбекистана в области страхования исламское страхование не требует присутствия исламских банков в своей деятельности, что дает возможность страховым компаниям осуществлять свою деятельность независимо от банковской сферы.

На сегодняшний день в Узбекистане уже действует исламского страхования «АрехТакафул», который направлен на удовлетворение потребностей общества в стране, то есть спрос на исламское, соответствующее шариату страхование и формирование взаимопомощи в обществе. Исламское страхование во многом похоже на традиционное страхование, что можно объяснить тем, что традиционное страхование адаптировано к требованиям шариата. Исламское страхование является альтернативой традиционному страхованию, которое устраняет аспекты традиционного страхования, противоречащие требованиям шариата.<sup>5</sup>

Проект АрехТакафул ввел и продолжает внедрять добровольное страхование. Основными видами страхования имущества являются: добровольное страхование транспортных средств, добровольное страхование имущества, страхование автогражданской ответственности, страхование от несчастных случаев и другие виды страхования.

---

<sup>5</sup> <https://apexinsurance.uz/ru>

### 5. Заключение

Такафул является средством привлечения социальных и экономических выгод современного страхования, в особой форме в соответствии с религиозными убеждениями мусульман в условиях развивающихся экономик ряда преимущественно мусульманских странах. Таким образом, развитие такафула имеет решающее значение, как для социальной интеграции в немусульманских странах, а также экономического развития в ряде стран с формирующейся рыночной экономикой.

По мнению экспертов, такафул может стать «страхованием будущего», тем самым укрепив свою роль на мировом рынке. Наиболее вероятным исходом развития исламского страхования в Узбекистане является выход на мировой и на региональный рынок товаров и услуг.

Исследование различных аспектов такафула и возможностей его использования в отечественной практике актуально. Это расширяет перечень организационно-правовых форм субъектов бизнеса, которые действуют на страховом рынке Узбекистана. Это созвучно тенденциям развития рынка страховых услуг в мире и приведет к расширению номенклатуры страховых продуктов благодаря включению в него страхования рисков невыплат при наступлении страхового случая, а это повлияет на стабилизацию в обществе.

### 6. Список литературы:

[1] <https://kun.uz/ru/news/2020/12/31/prishlo-vremya-vvesti-islamskiyefinansovyye-uslugi-v-uzbekistane-shavkat-mirziyoyev>

[2] Global Islamic Finance Report 2019-2021 у.

[3] Аль-Аззави Алаа Абдулджаббар Хусейн «Развитие механизма повышения эффективности исламских финансовых институтов в России» Диссертация Москва 2020г.

[4] Магомедова Ю.Д. «Развитие исламских финансовых институтов в современных условиях» Автореферат. Москва – 2017.

[5] <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-organizatsii-islamskogo-strahovaniya-i-perspektivy-ego-vnedreniya-na-strahovoy-rыnok-rossii>

[6] Р.И. Беккин «Исламское страхование»

[7] <https://www.imarcgroup.com/takaful-market>

[8] [https://kpfu.ru/docs/F1869071141/Takaful\\_Pos.pdf](https://kpfu.ru/docs/F1869071141/Takaful_Pos.pdf)

[9] <https://depozit.uz/ru/news/ozbekistonda-islom-moliyasi-va-takaful-loyihasi>