

Зампред комитета Госдумы по финансовому рынку Дмитрий Савельев (фракция ЛДПР) подготовил законопроект, направленный на развитие в России системы страхования, распространенной в мусульманских странах. Документ будет внесен в Думу на следующей неделе.

Изменения вносятся в закон «О взаимном страховании» и Гражданский кодекс (ГК). Предлагается снять ряд ограничений, которые установлены в отношении обществ взаимного страхования (ОВС).

По закону ОВС является некоммерческой организацией, которая принадлежит застрахованным лицам. Они уплачивают страховые взносы на формирование капитала ОВС, за счет которого при наступлении страхового случая выплачивается компенсация. Взаимное страхование осуществляется на основании устава общества или оформленного договора страхования, где прописаны все условия (размер взносов, выплачиваемой компенсации и проч.).

Сейчас законом ограничен перечень интересов, которые могут быть застрахованы в рамках ОВС. Разрешено таким образом страховать имущество, предпринимательские риски и гражданскую ответственность за причинение вреда третьим лицам (например, в случае порчи чужого имущества).

Теперь же предлагается включить в разрешенный перечень такие виды страхования, как страхование финансовых рисков, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование, а также иные интересы, страхование которых не запрещено государством.

Кроме того, проектом предлагается снять действующие ограничения по количеству граждан, желающих получить страховую услугу на принципах взаимного участия. По закону ОВС может быть создано по инициативе не менее чем пяти, но не более чем 2 тыс. граждан. Если инициаторами создания выступают компании, то их может быть не менее трех, но не более 500.

В деятельности обычной страховой компании есть запрещенные исламом признаки, в частности, это азарт и ростовщичество. К тому же обычное страхование носит в себе признак неопределенности, так как речь идет о вероятности наступления определенных событий. Суть исламского страхования в том, чтобы убрать неопределенность в отношениях между сторонами. Это достигается за счет того, что страховой фонд создается из безвозмездных взносов – каждый участник уплачивает их в общий фонд с целью оказать помощь другим участникам.

Модель общества взаимного страхования наиболее полно соответствует системе исламского страхования. По закону участниками ОВС могут одновременно быть как компании, так и граждане. При этом страхование интересов всех участников общества не является обязательным. Таким образом, например, российская компания может создать общество взаимного страхования и предложить иным лицам (как гражданам, так и организациям) стать ее участниками, тем самым, по сути, застраховав свои риски.

Как отметил автор инициативы Дмитрий Савельев, в России деятельность ОВС существенно ограничена законодательством.

– Простой пример: из трех десятков видов страхования максимальное число видов фактически разрешенных ОВС, – семь. Поэтому их численность составляет всего 2–3% от общего числа страховых компаний. Действуют они в основном в области гражданской ответственности застройщиков. Нужно расширять сферу деятельности ОВС. Запрос на это есть, что подтверждает недавнее создание межрелигиозной комиссии по традиционным финансам, – говорит депутат. Сейчас в России насчитывается более 20 млн мусульман.

Весной этого года депутат внес в Госдуму другой законопроект, устраняющий препятствия для внедрения в России исламского банкинга. Проектом предполагалось отменить действующий запрет на торговую деятельность для банков. Ислам запрещает предоставление денег в долг под проценты, в связи с этим исламские банки не кредитуют клиента, а продают ему напрямую нужный товар (машину или квартиру) в рассрочку.

Но, как писали «Известия», принятие законопроекта об исламском банкинге в России в текущей редакции отложено. По мнению Центробанка, отменять для банков запрет на торговую деятельность в кризис не следует, так как есть риски вовлечения кредитных

организаций в незаконные финансовые операции. В то же время регулятор поддержал проведение эксперимента по применению норм исламского банкинга в ряде регионов.

Исполнительный секретарь и член координационного совета Российской ассоциации экспертов по исламскому финансированию Мадина Калимуллина отметила, что обычная модель страхования подразумевает продажу рисков, но для ислама это является слишком высокой степенью неопределенности, что не допускается в сделках.

– Суть исламского страхования – это взаимное страхование, когда группа лиц, желая обезопасить себя от каких-то негативных событий в будущем, формируют общий фонд, из которого при наступлении страхового случая в отношении одного из участников выплачивается ему компенсация, – сказала «Известиям» Калимуллина.

По словам руководителя проекта «Рейтинги страховых компаний» Национального рейтингового агентства Татьяны Никитиной, общества взаимного страхования очень широко представлены за рубежом, практически на всех страховых рынках, и по величине премий могут соперничать с крупнейшими страховщиками.

– С точки зрения участников общества подводные камни могут появиться при недостатке средств для покрытия убытков. Участникам придется вносить дополнительные взносы, поскольку они несут субсидиарную ответственность. Из плюсов – тарифы могут оказаться ниже, чем в среднем по рынку, – отметила эксперт.

Управляющий директор по страховым рейтингам RAEX (Эксперт РА) Алексей Янин добавил, что в России ранее предпринимались разрозненные попытки создания отдельных финансовых организаций, работающих в соответствии с исламскими нормами, однако на практике эти инициативы наталкивались на множество затруднений, связанных с вопросами налогообложения, регулирования финансовых рынков, особенностей гражданского законодательства, судебной практики.

– Считаю, что для создания полноценного исламского страхования в России нужен комплексный подход, который требует широкого анализа действующего законодательства и системных изменений во многих нормативных актах, – сказал Янин.

В России есть структуры, оказывающие исламские финансовые услуги, но они не имеют лицензии Центробанка, соответственно, на них не распространяется запрет на торговую деятельность. Предлагаемые ими исламские финансовые продукты не подпадают под определение таких классических банковских услуг, как кредит и вклад, которые вправе оказывать только банки.

Источник: [Известия](#) , 13.11.15

Авторы: Ширманова Т., Ахмадиев Э.