

ФИНАНСЫ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

УДК 368.013:297.17

JEL G22

DOI 10.26425/1816-4277-2021-9-130-135

Жилкина Анна Николаевна

д-р экон. наук, ФГБОУ ВО
«Государственный университет
управления», г. Москва,
Российская Федерация

ORCID: 0000-0001-9031-2259

SPIN: 4669-0870

e-mail: fa_2008_o@mail.ru

**Орусбиев Махмуд-Хусейн
Романович**

аспирант, ФГБОУ ВО «Государст-
венный университет управления»,
г. Москва, Российская Федерация

ORCID: 0000-0002-4477-7546

SPIN: 4669-0870

e-mail: orusbiev@list.ru

ПРЕДПОСЫЛКИ, ПРОБЛЕМЫ, РЕШЕНИЯ ВНЕДРЕНИЯ ИСЛАМСКОГО СТРАХОВАНИЯ В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Аннотация. В статье исследуются вопросы исламского страхования в Великобритании. Установлено, что страхование является значимой составляющей финансовой системы государства. В это же время в последние годы наблюдается активное развитие исламских финансов. Общая численность мусульманского населения в Великобритании в 2020 г. составила 4 130 тыс. чел. Несмотря на невысокую численность мусульман, Великобритания придерживается активной позиции в развитии исламских финансов. В стране установлены соответствующие принципы развития такафул, осуществляется регулирование этого рынка. Кроме того, поставлена амбициозная цель по получению Лондоном статуса центра исламских финансов. В настоящее время сформированы положительные тенденции развития рынка такафул. Несмотря на такое положение, требуется заниматься дальнейшим развитием в этой сфере.

Ключевые слова: страхование, исламское страхование, такафул, финансы, Великобритания, финансовые услуги, страховщики, страхователи.

Для цитирования: Жилкина А.Н., Орусбиев М.-Х. Р. Предпосылки, проблемы, решения внедрения исламского страхования в Великобритании//Вестник университета. 2021. № 9. С. 130–135.

Anna N. Zhilkina

Dr. Sci. (Econ.), State University
of Management, Moscow, Russia

ORCID: 0000-0001-9031-2259

SPIN: 4669-0870

e-mail: fa_2008_o@mail.ru

Makhmud-Hussein R. Orusbiev

Postgraduate student, State University
of Management, Moscow, Russia

ORCID: 0000-0002-4477-7546

SPIN: 4669-0870

e-mail: orusbiev@list.ru

BACKGROUND, PROBLEMS AND SOLUTIONS FOR INTRODUCING ISLAMIC INSURANCE IN THE UNITED KINGDOM

Abstract. The article is devoted to the study of Islamic insurance in the United Kingdom. It has been established that insurance is a major component of the state's financial system. At the same time, there has been a rapid development of Islamic finance in recent years. The total Muslim population in the UK in 2020 is 4,130,000. Despite its low Muslim population, Great Britain is taking a proactive stance in developing Islamic finance. Despite the low number of Muslims, Great Britain is taking an active position in the development of Islamic finance. The country has established principles for the development of takafuls, and the market is being regulated. In addition, an ambitious target has been set for London to become an Islamic finance centre. There are currently positive trends in the takaful market. Despite this situation, further development in this area is required.

Keywords: insurance, Islamic insurance, takaful, finance, UK, financial services, insurers, policyholders

For citation: Zhilkina A.N., Orusbiev M.-H. R. (2021) Background, problems and solutions for introducing Islamic insurance in the United Kingdom. *Vestnik universiteta*, no. 9, pp. 130–135. DOI: 10.26425/1816-4277-2021-9-130-135

Введение

Вопросы, связанные с развитием исламского страхования, как в отдельных странах, так и в мировом масштабе приобретают все большую актуальность. Возможность использования такафул обусловлена не только наличием внутреннего спроса на представленную услугу, но и влиянием общемировых тенденций, характеризующихся ростом такафул в среднем на 35 % в сравнении с традиционным страхованием [2].

© Жилкина А.Н., Орусбиев М.-Х. Р., 2021.

Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

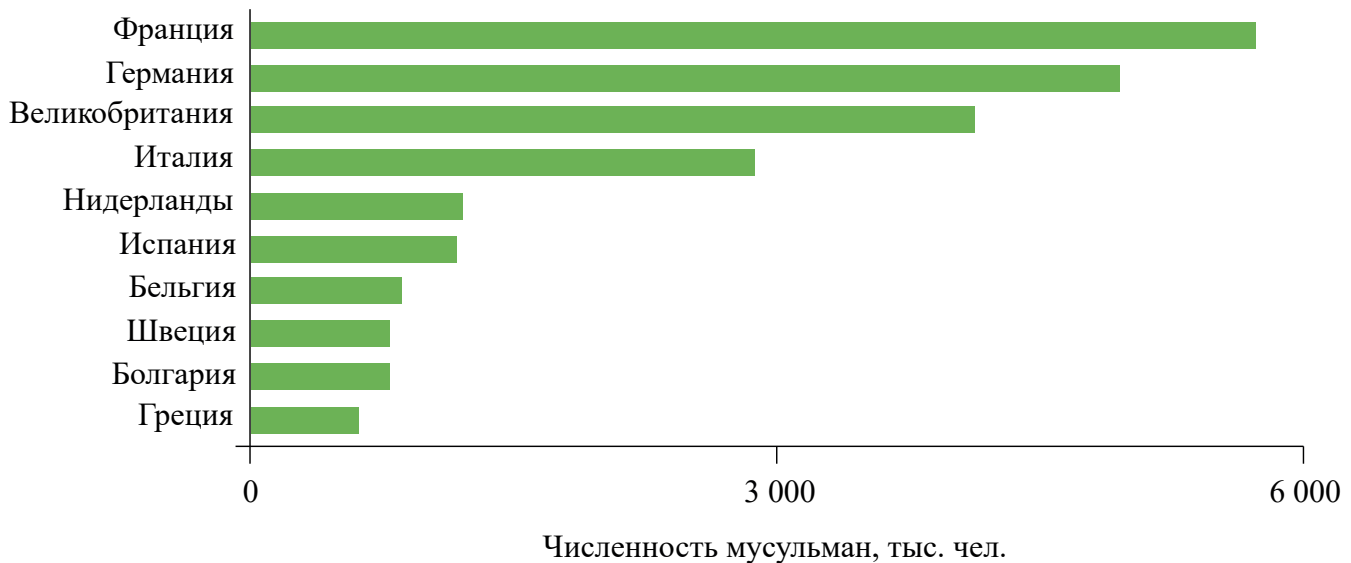
© Zhilkina A.N., Orusbiev M.-H. R., 2021.

This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



Необходимо отметить, что в соответствии с классической европейской теорией страхования рассмотрение такафул не осуществляется в разрезе развития страховых отношений, а является ограниченным анализом исторических аспектов развития страхования в двух формах – взаимной и коммерческой [1; 3]. При этом требуется выделить разницу, которая существует между традиционным страхованием и взаимным страхованием. Так, под традиционным страхованием понимается комплекс отношений, связанных с процессами организации и использования фонда страхования со стороны страховщиков с применением взносов страховщиков [4]. В то же время отличительной особенностью взаимного страхования, с которым в большинстве случаев отождествляется такафул, является то, что страхователи одновременно признаются страховщиками, а создание страхового фонда происходит на паевых началах [5; 6].

Страхование является одним из компонентов финансовой системы любой страны. Для более полного раскрытия вопросов исламского страхования в Европе необходимо рассмотреть практические аспекты развития на примере отдельной страны. Великобритания в течение более чем 30 лет занимает лидирующие позиции в развитии исламских финансов. На территории страны прилагаются усилия по развитию исламского страхования. При этом среди Европейских стран Великобритания занимает 3-е место по численности мусульманского населения (рис. 1).



Источник: [9]

Рис. 1. Численность мусульман в странах Европы в 2020 г.

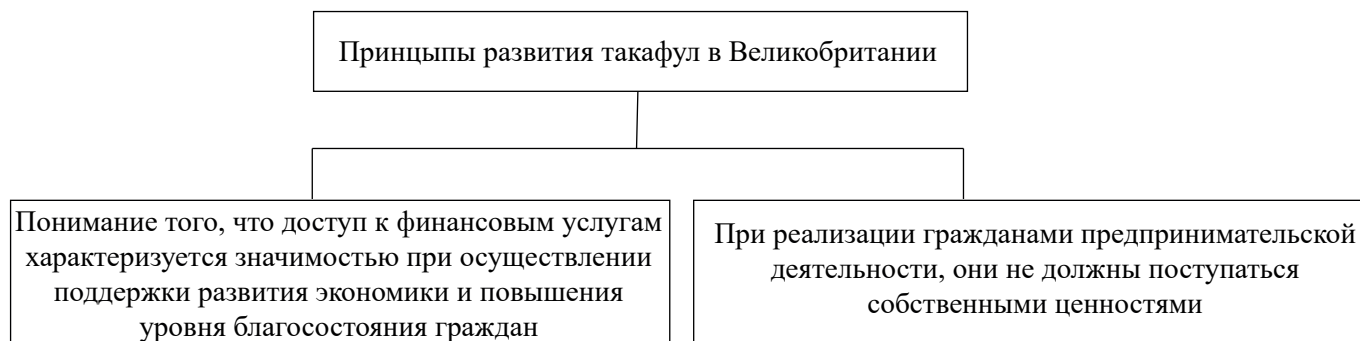
В соответствии с данными, представленными на рисунке 1, можно увидеть, что среди стран Европы наибольшая численность мусульманского населения отмечается во Франции – 5 720 тыс. чел., в Германии – 4 950 тыс. чел., в Великобритании – 4 130 тыс. чел. При этом в таких странах Европы, как Австрия, Швеция, Бельгия, Франция, Германия, Греция, Лихтенштейн, Нидерланды, Швейцария, Великобритания, Норвегия и Дания удельный вес мусульманского населения составляет 5–10 %.

Практический опыт

Несмотря на то, что численность мусульманского населения в Великобритании не превышает 10 % от общей численности страна проявляет заинтересованность в развитии такафул [7]. Причинами такой заинтересованности признается влияние отдельных принципов такафул-страхования (рис. 2).

Реализация первого принципа, представленного на рисунке 2, предполагает, что под доступом к финансовым услугам понимается предоставление банковского счета и базовых услуг для граждан, характеризующееся масштабностью. В то же время наличие доступа к финансовым услугам предполагает, что инвесторы получают возможность хранения финансовых средств с получением наибольшей выгоды. Кроме того,

благодаря реализации и развитию исламских финансов в настоящее время у большинства людей появляется возможность реализовывать более безопасную торговую деятельность, заниматься инвестированием в рост, а также получить доступ к финансовым ресурсам.



Источник: [11]

Рис. 2. Принципы развития такафул в Великобритании

На территории Великобритании специалистами реализуется активная деятельность по формированию продуктов, соответствующих нормам шариата. Существенными компонентами в этом случае признаются не только отражение глубоких знаний шариата, а также соблюдение традиционных принципов финансирования. Кроме того, обеспечивается развитие продуктов, благодаря которым обеспечивается доходность, необходимый уровень конкурентоспособности в сравнении с традиционными финансовыми продуктами.

В настоящее время Великобритания является одним из ключевых западных центров исламских финансов. Такое же положение относится к сфере исламского страхования. Так, в 2004 г. на территории страны начал деятельность Британский исламский банк. В 2008 г. в Великобритании открылась первая страховая компания Salaam. Функционирование компании осуществляется с соблюдением норм шариата, при этом полисы компании рассчитаны на 1,6 млн мусульман, проживающих в Великобритании [10].

Поддержка и развитие

На современном этапе со стороны правительства Великобритании оказывается существенная поддержка развитию исламских финансовых рынков. Подтверждением этого факта выступает получение статуса первой юрисдикции, принявшей автономное исламское финансовое учреждение в рамках Европейского союза. Помимо этого, в 2013 г. была сформирована первая британская целевая группа, нацеленная на исламское финансирование. Причинами создания такой группы выступает получение Лондоном статуса центра исламских финансов.

Особое внимание на территории Великобритании акцентируется на нормативно-правовом регулировании исламских финансов. В частности, правительство страны придерживается подхода, в соответствии с которым реализуются действия по обеспечению максимально равных условий для предоставления исламских финансовых продуктов и традиционных инструментов. При этом со стороны британских регуляторов уделяется внимание мониторингу любых случаев несправедливого обращения и внедрения нормативных актов по корректировке. Основанием регулирования исламской банковской сферы, рынков капитала и страхового рынка выступают общие законы о финансах. В качестве такого нормативно-правового акта может рассматриваться Закон о финансовых услугах и рынках 2000 г. (Financial Services and Markets Act, FSMA).

Кроме того, в Великобритании функционирует отдельный орган, деятельность которого направлена на регулирование банковского сектора, рынка капиталов и страховых продуктов. Соответственно, такими органами являются Управление по финансовому регулированию и контролю Великобритании (Financial Conduct Authority, FCA) и Управление пруденциального регулирования (Prudential Regulation Authority, PRA). Однако в стране

отсутствует отдельный департамент, на который была бы возложена обязанность и ответственность за совершение транзакций или реализации продуктов в соответствии с нормами шариата. Отсутствует обязательное юридическое требование о необходимости функционирования шариатского наблюдательного совета [8].

В отношении такафул нормами законодательства Великобритании установлено, что допуск иностранных операторов такафул может осуществляться только в случае предложения продуктов, которые соответствуют нормам действующего законодательства, в том числе FSMA. При этом в нормативно-правовых актах, регулирующих такафул, отсутствуют особые требования относительно раскрытия информации или отчетности, отличающейся в сравнении с традиционными финансовыми продуктами.

С целью более полного раскрытия страхования такафул рассмотрим результаты опроса, проведенного Постоянным комитетом по экономическому и торговому сотрудничеству Организации исламского сотрудничества (Standing Committee for Economic and Commercial Cooperation of the Organization of the Islamic Cooperation, COMCEC).

Среди игроков индустрии такафул, органов регулирования, исследователей и академического сообщества был проведен опрос с использованием анкеты. Результаты проведенного исследования свидетельствуют о том, что отрицательное влияние на спрос по такафулу оказывают такие факторы, как плохая макроэкономическая ситуация, политическая неопределенность и низкий уровень доверия рынка. В то же время наличие высокого уровня валового национального продукта, существенной величины сбережений способствуют развитию такафул.

Помимо этого, перспективы роста рынка такафул являются положительными под влиянием определенных нормативных инициатив, введенных с целью стимулирования сектора и повышения уровня его привлекательности. Соответственно, могут быть выделены отдельные рекомендации по дальнейшему стабильному развитию такафул (рис. 3).



Источник: [12]

Рис. 3. Рекомендации по дальнейшему развитию рынка такафул

Помимо реализации рекомендаций по развитию такафул, представленных на рисунке 3, требуется акцентировать внимание следующих моментах: обеспечение прозрачности деятельности; раскрытие информации; соблюдение норм налогового законодательства; обеспечение требуемого уровня платежеспособности; достаточность капитала; формирование доверительного отношения к активам.

Заключение

Великобритания занимается активной деятельностью как по развитию исламских финансов, так и развитием рынка такафул. При этом еще в начале 2000-х гг. в стране появился первый продукт по исламскому

страхованию, что свидетельствует о заинтересованности страны в развитии этого вида страхования. Кроме того, Великобритания пытается присвоить Лондону статус центра исламских финансов. Положительными тенденциями развития такафул в стране является наличие нормативной базы предоставления услуги, наличие органа регулирования, активной позиции страны в развитии и стимулировании спроса на страховой продукт. Соответственно, в Великобритании необходимо заниматься дальнейшим развитием рынка такафул.

Библиографический список

1. Громова, С. В., Миляева, М. Б. Мировой рынок исламского страхования // Российский внешнеэкономический вестник. – 2015. – № 9. – С. 64–77.
2. Кожевникова, Е. И. Современные тенденции в такафуле // Страхование дело. – 2019. – № 8 (317). – С. 52–55.
3. Матиязова, С. Р. Особенности организации исламского страхования // Научный лидер. – 2021. – № 8 (10). – С. 29–34.
4. Скубрий Е. В., Мельничук, И. И., Шатаева, О. В., Савинов, А. В. Основы теории страхования. – Москва-Берлин: ООО «Директмедиа Пабблишинг», 2020. – 501 с.
5. Умаров Х. С. К вопросу об исламском страховании «такафул» // Страхование дело. – 2014. – № 4 (253). – С. 47–53.
6. Фукина, С. П. Особенности организации исламского страхования и перспективы его внедрения на страховой рынок России // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. – 2014. – № 1. – С. 108–116.
7. В Великобритании развивается такафул страхование // ЭкоИсламикБанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://eib.kg/islamic-economics/v_velikobritanii_razvivaetsya_takaful_strahovanie.html (дата обращения: 10.07.2021).
8. Исламские финансовые рынки в Великобритании // IQ Decision [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iqdecision.com/islamskie-finansovye-rynki-v-velikobritanii/> (дата обращения: 10.07.2021).
9. Количество мусульман в Европе: процент населения, отношение, проблемы // Zagrinfo.com [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://zagrinfo.com/musulmane-v-evrope.html> (дата обращения: 10.07.2021).
10. Первая исламская страховая компания открылась в Великобритании // Islam News [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://islamnews.ru/news-pervaya-islamskaya-strahovaya-kompaniya-otkry-las-v-velikobritanii> (дата обращения: 10.07.2021).
11. Развитие Исламский принципов финансирования в Великобритании / Посольство Великобритании Бишкек [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/503492/2015047_Is_Fin_A5_AW_RUS_WEB.pdf (дата обращения: 10.07.2021).
12. Improving the Takaful Sector in Islamic Countries // Comcec Coordination Office, October 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sbb.gov.tr/wp-content/uploads/2019/10/Improving-the-Takaful-Sector-In-Islamic-Countries_2019_October.pdf (дата обращения: 04.07.2021).

References

1. Gromova S. V. World market of Islamic insurance, *Russian foreign Economic Bulletin*, 2015, no. 9, pp. 64–77. (In Russian).
2. Kozhevnikova E. I. Modern trends in takaful, *Insurance Business*, 2019, no. 8 (317), pp. 52–55. (In Russian).
3. Matiyazova S. R. Features of the organization of Islamic insurance, *Scientific Leader*, 2021, no. 8 (10), pp. 29–34. (In Russian).
4. Skubriy E. V., Melnichuk I. I., Shataeva O. V., Savinov A. V. Fundamentals of the theory of insurance. Moscow-Berlin, Publ. House LLC “Directmedia Publishing”, 2020, 501 p. (In Russian).
5. Umarov Kh. S. On the issue of Islamic insurance “takaful”, *Insurance Business*, 2014, no. 4 (253), pp. 47–53. (In Russian).
6. Fukina S. P. Features of the organization of Islamic insurance and the prospects for its implementation on the insurance market of Russia, *Bulletin of the Astrakhan State Technical University*, 2014, no. 1, pp. 108–116. (In Russian).
7. Takaful insurance is developing in the UK, *EcoIslamicBank*. Available at: https://eib.kg/islamic-economics/v_velikobritanii_razvivaetsya_takaful_strahovanie.html (accessed 10.07.2021).
8. Islamic financial markets in the UK, *IQ Decision*. Available at: <https://iqdecision.com/islamskie-finansovye-rynki-v-velikobritanii/> (accessed 10.07.2021).
9. The number of Muslims in Europe: percentage of the population, attitude, problems, *Zagrinfo.com*. Available at: <https://zagrinfo.com/musulmane-v-evrope.html> (accessed 10.07.2021).

10. The first Islamic insurance company opened in the UK, *Islam News*. Available at: <https://islamnews.ru/news-pervaya-islamskaya-strahovaya-kompaniya-otkry-las-v-velikobritanii> (accessed 10.07.2021).
11. Development of Islamic principles of financing in the UK, *British Embassy Bishkek*, Available at: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/503492/2015047_Is_Fin_A5_AW_RUS_WEB.pdf (accessed 10.07.2021).
12. Improving the Takaful Sector in Islamic Countries, *Comcec Coordination Office, October 2019*. Available at: https://www.sbb.gov.tr/wp-content/uploads/2019/10/Improving-the-Takaful-Sector-In-Islamic-Countries_2019_October.pdf (accessed 04.07.2021).