- ИННОВАЦИИ В МИРЕ -

Дата поступления рукописи в редакцию: 15.07.2026 г. DOI: 10.24412/2782-3830-2026-8-263-266
Дата принятия рукописи в печать: 04.08.2026 г.

БОГДАНОВА Елизавета Александровна,
студентка международно-правового факультета Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации", член молодежного комитета Ассоциации морского права Young RUMLA, Россия, г. Москва,
e-mail: mail@law-books.ru

ИСЛАМСКОЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ РЕТАКАФУЛ: ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИНСТИТУТА

Аннотация. *Статья посвящена институту исламского перестрахования ретакафул. Автор раскрывает основные черты института, механизм его действия, соотношение исламского правового конструкта и классического перестрахования. Через призму сравнительно-правового анализа демонстрируется специфика исламской перестраховочной модели и ее роль в арабском правовом поле.*

Ключевые слова: *перестрахование; исламское право; ретакафул.*

BOGDANOVA Elizaveta Aleksandrovna,
Student, faculty of international law, the Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education; Moscow State Institute of International Relations (University) of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation; Young RUMLA associate, Russia, Moscow

ISLAMIC REINSURANCE RETAKAFUL: GENERAL CONCEPT OF THE INSTITUTE

Annotation. *The article deals with the Islamic reinsurance retakaful. The author explores the main features of the institute, its operating mechanism, and correlation between the Islamic legal construct and conventional reinsurance. With reference to a comparative legal analysis, the particularity of Islamic reinsurance model and its role in the Arab legal framework are demonstrated.*

Key words: *reinsurance, islamic law, retakaful.*

В арабском мире параллельно существуют две модели перестрахования: классическая западная модель перестрахования (и`адат таамин от араб. إعادة التأمين, дословно «страхование снова») и традиционная исламская модель ретакафула (и`адат такафул от араб. إعادة التكافل). Классическая модель перестрахования является светской и, как правило, представляет собой результат заимствования существующего регулирования либо из континентальной системы, либо из общего права в зависимости от конкретной арабской юрисдикции. Вторая модель, ретакафул, основана на исламском праве и опирается на религиозные нормы.

Возникновение ретакафула обусловлено характерной для исламского права особой системой запретов – гарар (غرار – чрезмерный риск или неопределенность), майсир (ميسر – запрет азарта и спекуляции), риба (رباء – запрет ростовщичества) и харам (حرام – недопустимость ведения запрещенной деятельности). Невозможность с разумной степенью достоверности определить наступление страхового случая, вероятность неполучения перестрахователем выплаты, а также несоразмерность выплат и взносов приводят к ситуации односторонней выгоды, порицаемой в парадигме правовых ценностей Ближнего Востока. Однако риск, даже вследствие его нежелательности для

гражданского оборота, невозможно полностью исключить из хозяйственно-экономической деятельности. В этой связи в странах арабского мира возникла необходимость адаптации моделей перестрахования к реалиям мусульманской правовой системы.

Регулирование ретакафула основывается на модельных нормах руководства по ретакафулу, изданного Советом по исламским финансовым услугам (IFSB), а также на шариатских стандартах Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAIOFI). Стандарт AAOIFI № 41 определяет ретакафул как «согласие страховых компаний, выступающих от имени управляемых ими страховых фондов, на урегулирование части ущерба, возникшего в результате наступления определенных страховых случаев». Механизм ретакафула предполагает формирование единого фонда, идентичного пулу страховых взносов, вносимых на благотворительной основе (то есть без цели преследования коммерческой выгоды). Правовой статус фонда ретакафула, согласно стандарту 41 AAOIFI, приравнивается к статусу юридического лица с обособленной материальной ответственностью. Из средств ретакафул фонда выплачивается покрытие по рискам, переданным в ретакафул. Соглашение о ретакафуле не затрагивает прав первоначального страхователя, оператор такафула несет ответственность перед участником за выплату по требованиям в соответствии с условиями прямого такафул полиса.

Ключевое отличие ретакафула от перестрахования состоит в том, что при ретакафуле не происходит цедирование риска. Механизм ретакафула предполагает передачу от оператора такафула (перестрахователя) к оператору ретакафула (перестраховщику) права управления рисковым фондом. Все такафул-операторы должны совершать на регулярной основе взносы (табарру`а от араб. تبرع) в ретакафул фонд, равные объему рисков страхователей. Прибыль от андеррайтинга делится между операторами такафула и ретакафула. В случае неплатежеспособности такафул-операторов, оператор ретакафула обязуется предоставить беспроцентный заем (кард хасан от араб. قرض حسن), с помощью которого такафул-оператор урегулирует претензии и выплатит страховые суммы.

Для заключения договора по модели ретакафула необходимо одновременное соблюдение ряда условий. Во-первых, страхуемый риск должен быть существенным настолько, что он может привести к неплатежеспособности или банкротству оператора такафула. Во-вторых, риск не должен противоречить принципам шариата. В-третьих, процесс перестрахования должен осуществляться компанией, уполномоченной на проведение ретакафул операций в соответствии со стандартами шариата.

Стандарты AAOIFI называют среди основных методов ретакафула факультативный и облигаторный методы. Первый предполагает, как и в классическом перестраховании, направление оператором такафула предложения о передаче в ретакафул определенного риска с предоставлением всех сведений, необходимых для принятия оператором ретакафула решения о ретакафуле в отношении данного риска. Ретакафул-оператор становится ответственным в части покрытия тех рисков, которые он на себя принял. Облигаторный же метод предусматривает обязанность оператора ретакафула принимать все риски, охваченные соглашением.

Исламское право рассматривает предметом ретакафула ответственность оператора такафула по первоначальному риску. Из этого следует недействительность ретакафула по риску, который еще не был передан в такафул, что принципиально отличает данный институт от классического перестрахования, допускающего передачу перестраховщику будущих рисков. Однако некоторые мусульманские ученые-юристы связывают законность перестрахования будущего риска с законностью принципа «гарантии того, что не произошло» (ضمان ما لم يثبت - даман ма лям ятбут), который закреплен в ханбалитском мазхабе.

Среди исламских правоведов существует позиция о применении к ретакафулу общих правил и методов перестрахования. Например, известный сирийский профессор Вахба Аль-Зухайли полагает, что нет юридических препятствий против применения существующих традиционных методов конвенционального перестрахования к операциям ретакафула, если такие методы совместимы с принципами исламского права. Эта точка зрения опирается на практику перестрахования, осуществляемого коммерческими перестрахователями в отношении операторов ретакафула в соответствии с принципом необходимости (дарура от араб. ضرورة), насущной потребности (хаджа от араб. حاجة) и общей пользы (аль-масляхат аль-`амма المصلحة العامة). Принцип необходимости предполагает существенный характер сделки между такафул-оператором и классическим перестраховщиком, незаключение которой потенциально приведет к вредным последствиям для исламской общины. Иорданский совет по фетвам поддержал этот подход, подчеркнув, что передача риска из такафула в классическое перестрахование действительна в той мере, в какой предотвращает потенциальный вред.

Шариатские стандарты AAOIFI не запреща-

ют передачу риска из такафула в конвенциональное перестрахование. В частности, пункт 7 стандарта 41 предусматривает возможность получения перестраховочного покрытия от неисламского андеррайтера. При этом стандарты содержат некоторые ограничения, призванные обеспечить соблюдение чистоты шариатских активов при взаимодействии исламских компаний с коммерческими предприятиями мирового перестраховочного рынка. Так, исламским операторам запрещается взимать процентную комиссию за перестрахование или участвовать в перестраховочной прибыли, распределяемой коммерческим перестраховщиком, но при этом они не лишены права требовать сокращения размера взносов в пользу перестраховщика.

Действительность передачи риска из такафула в перестрахование обусловлена рядом требований. Во-первых, необходимо обеспечить полное отделение активов участников такафула от счетов коммерческих клиентов перестраховочной компании. Это требование установлено во исполнение стандарта 41 AAOIFI, запрещающего хранение взносов такафула и ретакафула на счетах, создающих процентные доходы. Данное условие представляет серьезную техническую проблему при работе с западными, неисламскими компаниями. Если конвенциональный перестраховщик отвергает концепт отдельных счетов, либо не использует взносы такафула для финансирования соответствующих шариату проектов (не только исламских), оператор такафула должен отказаться от любых процентных доходов, получаемых от перестраховщика.

Обратная модель, когда оператор ретакафула принимает риск, застрахованный коммерческим страховщиком, менее распространена в деловой практике. С шариатской точки зрения она также является допустимой при условии соблюдения трех ключевых требований, перечисленных в пункте 8 стандарта 41 AAOIFI. Речь идет, во-первых, о принятии риска в ретакафул, т.е. исламский оператор ретакафула не вправе осуществлять классическое коммерческое перестрахование, когда его контрагентом выступает западный перестрахователь. Во-вторых, перестраховываемый в ретакафуле риск должен быть халяльным, т.е. должен отвечать требованиям шариата. В-третьих, запрещается привязка ретакафула к первоначальному страховому договору. В этой связи возникают существенные трудности с реализацией оговорки as original, которая предполагает связь двух договоров, а также традиционных для классического перестрахования оговорок о следовании судьбе и следовании решениям.

В целом практика взаимодействия такафула с классическими перестраховочными компаниями, основанная на принципе необходимости и общественной полезности, является, скорее исключением, нежели повсеместно распространенной моделью. Схема взаимодействия перестраховщиков и такафул-операторов остается предметом строгого контроля шариатских советов в целях обеспечения чистоты финансовых потоков. При этом переход от простого разрешения сделок с классическими перестраховщиками к твердой приверженности наращиванию институционального потенциала крупных исламских операторов ретакафула становится развивающимся юридическим императивом на ближневосточном пространстве.

Таким образом, ретакафул представляет собой дополнительное покрытие риска, осуществляемое ретакафул-оператором в рамках отдельного обязательства по перестрахованию. В отличие от классического перестрахования риски в ретакафуле подлежат распределению между участниками, а не передаются оператору. Соответственно, в ретакафуле происходит цедирование не самого риска, а только права управления рисковым фондом. Ретакафул воплощает в себе концепцию повторного такафула, становясь стратегическим инструментом для сохранения средств участников и обеспечения устойчивости исламских финансовых институтов, призванным защитить их от колебаний западных рынков. Ретакафул предусматривает обязательный контроль шариатского наблюдательного совета за «чистотой» перестраховочных операций и ограничивает сферу управления вложениями участников исключительно инструментами, соответствующими исламскому праву. Ретакафул продолжает оставаться фундаментальной опорой экономико-правового суверенитета арабских стран, которая обеспечивает защиту национальных ресурсов и достижение экономической и социальной устойчивости под эгидой принципов шариата, далеких от эксплуатации и разрушительных рисков.

Список литературы:

[1] Шариатские стандарты (1–57): полный текст Шариатских стандартов Организации бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений, утверждённых до месяца раби' аль-авваля 1438 г. х. (декабря 2016 г.) / Организация бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений. — Москва: Исламская книга, 2017. — С. 917.

[2] Guiding Principles for Retakāful (Islamic Reinsurance). IFSB-18 // Standarts, IFSB official web-site. URL: https://www.ifsb.org/standards-page/?_sft_published-standard-category=takaful (дата обращения: 23.03.2026).

[3] Arbouna M. B. The Operation of Retakaful

(Islamic Reinsurance) Protection // Arab Law Quarterly. — 2000. — Vol. 15, No. 4. — P. 335–362.

[4] Alshammari A., Altwijry O. Reform of Retakaful Industry // Islamic Studies. – 2023. – Vol. 62. – No. 2. – P. 255-274.

[5] عبدالله بن زيد ال محمود "التأمين وعادات التأمين"، مجلات مجمع الفقه الاسلامي. م. 2 (2)، 1986، ص. 617-641. Абдуллах ибн Зайд аль-Махмуд. Страхование и обычаи страхования // Журнал Исламского юридического общества. — 1986. — № 2 (2). — С. 617–641].

[6] وهبة الزحيلي. أصول الفقه الإسلامي Islamic Books, 2007. – [Вахба аз-Зухайли. Основы исламского права. — Islamic Books, 2007].

[7] الخلايلة، محمد أحمد. الضوابط الشرعية لعمليات إعادة التأمين في شركات التأمين الإسلامية: دراسة فقهية وتطبيقات عملية. دراسات وبحوث دائرة الإفتاء العام الأردنية، عمان، الأردن، (٢٠١٤). Аль-Халайла, Мухаммад Ахмад. Шариатские нормы операций перестрахования в исламских страховых компаниях: богословско-правовое исследование и практические применения. — Исследования и труды Управления фетв Иордании, Амман, Иордания, 2014].

[8] أودني, موح صغير. الطبيعة القانونية لعقد إعادة التأمين // معارف. – 2022 Vol. 17. – No. 1. P. 191-210. [Аудни, Max Сагир. Правовая природа договора перестрахования // Маариф. — 2022. — Т. 17. — № 1. — С. 191–210].

References:

[1] Sharia Standards (1-57): the full text of the Sharia Standards of the Organization for Accounting and Auditing of Islamic Financial Institutions, approved before the month of Rabi'al-Awwal 1438. (December 2016)/Organization of accounting and audit of Islamic financial institutions. - Moscow: Islamic Book, 2017. - S. 917.

[2] Guiding Principles for Retakāful (Islamic Reinsurance). IFSB-18 // Standarts, IFSB official web-site. URL: https://www.ifsb.org/standards-page/?_sft_published-standard-category=takaful (дата обращения: 23.03.2026).

[3] Arbouna M. B. The Operation of Retakaful (Islamic Reinsurance) Protection // Arab Law Quarterly. — 2000. — Vol. 15, No. 4. — P. 335–362.

[4] Alshammari A., Altwijry O. Reform of Retakaful Industry // Islamic Studies. – 2023. – Vol. 62. – No. 2. – P. 255-274.

[5] عبدالله بن زيد ال محمود "التأمين وعادات التأمين"، مجلات مجمع الفقه الاسلامي. م. 2 (2)، 1986، ص. 617-641. Abdullah ibn Zayd al-Mahmud. Insurance and insurance customs // Journal of the Islamic Law Society. — 1986. — № 2 (2). - S. 617-641].

[6] وهبة الزحيلي. أصول الفقه الإسلامي Islamic Books, 2007. - [Wahba al-Zuhaili. Fundamentals of Islamic law. — Islamic Books, 2007].

[7] الخلايلة، محمد أحمد. الضوابط الشرعية لعمليات إعادة التأمين في شركات التأمين الإسلامية: دراسة فقهية وتطبيقات عملية. دراسات وبحوث دائرة الإفتاء العام الأردنية، عمان، الأردن، (٢٠١٤). Al-Khalailah, Muhammad Ahmad. Sharia norms of reinsurance operations in Islamic insurance companies: theological and legal research and practical applications. - Studies and Proceedings of the Fatwa Authority of Jordan, Amman, Jordan, 2014].

[8] أودني, موح صغير. الطبيعة القانونية لعقد إعادة التأمين // معارف. – 2022 Vol. 17. – No. 1. P. 191-210. [Audni, Mah Saghir. The legal nature of the reinsurance contract // Maarif. — 2022. - VOL. 17. — № 1. - PP. 191-210].