205100 - Различия между взаимным страхованием и страхованием коммерческим

Вопрос

Я работаю на государственном предприятии. Мой вопрос касается медицинского страхования, которое практикуется в моей фирме. Расскажу об этом по пунктам:
1. Это представляет собой денежный фонд, который называется **«Фонд медицинского страхования»**. Его контролирует специальная комиссия, и именно она занимается распределением компенсаций служащим после того, как они принесут рецепт от врача. В этом рецепте должна быть указана сумма, которую служащий заплатил доктору.
2. Денежные поступления в фонд имеют два источника. Первый – это участие фирмы, что примерно составляет 80% фонда и зависит от ежегодной прибыли фирмы, а второй – это вычеты из заработков служащих, что примерно составляет 20% фонда. Из жалования неженатого мужчины удерживают 1000 динаров (примерно 3 риала), а женатого – 3000 динаров после того, как он напишет заявление о том, чтобы комиссия включила в страховку и его семью тоже.
3. Участие в медицинском страховании добровольное как для женатого, так и для неженатого человека.
4. Компенсации, которые служащий получает после лечения, бывают больше стоимости ежемесячного участия. В течение месяца некоторые получают пользу от этого страхования, если болеют, а те, кто не более, – нет. Не все служащие заболевают в одно время, поэтому часть служащих получает пользу от этого страхования, а часть – нет.
5. Если служащий не получает пользу от страховки, то сумма, которая у него была удержана, не вернется к нему ни в конце года, ни после того, как он выйдет на пенсию.
6. Денежные суммы, оставшиеся в фонде на конец года, переходят на следующий год и остаются в самом фонде. К этой сумме добавляется новая годовая сумма.

7. Фирма не работает с другой страховой организацией или фирмой.

Вопрос: считается ли такое медицинское страхование взаимопомощью, и можно ли участвовать в нем?

Подробный ответ

Во-первых.

Разница между двумя видами страхования (коммерческим и на условиях взаимопомощи) состоит в том, что удержанные суммы для взаимопомощи не находятся во владении управления фонда, но остаются пожертвованиями, которые расходуются на того, кто будет подходить под условия страхования. В то же время при коммерческом страховании денежные взносы и удержания со служащих находятся во владении управления фонда медицинского страхования. Эти суммы отчисляются на счет управления, а взамен страховая компания оплачивает лечение всех, кто соответствует условиям страхования. Поэтому, разница между двумя видами страхования огромная.

Первый вид – это взаимопомощь и взаимоответственность. В пророческой Сунне есть сообщения, которые свидетельствуют о том, что что-то похожее по своей основе, было и во времена пророка. Сообщается от Абу Мусы, да будет доволен им Аллах, что пророк, да благословит его Аллах и приветствует, сказал: **«Воистину, когда у людей из племени Аш‘ари уменьшалась провизия во время военного похода, или когда им не хватало еды для семей в городе, они складывали всё, что у них было, на один кусок ткани, а после поровну делили его между собой(, отмеряя каждому его долю) одним и тем же сосудом. Они такие же, как я, а я такой же, как они»** (аль-Бухари № 2486). Имам аль-Бухари назвал главу, в которой упоминается это предание, так: **«Глава о соучастии в съестных припасах, складчине в провизии и во всем остальном. О том, как распределяется то, что можно взвесить или измерить: посредством пригоршни (как меры измерения) или примерно. А также о том, что мусульмане не видели греха в складчине, когда один человек ел какую-то часть, а другой – другую…»**.

Что касается второго вида страхования, то он является азартной игрой, по поводу запретности него все современные школы фикха заявляют единодушно.

Во-вторых.

Существуют и другие существенные различия междустрахованием здоровья на условиях взаимопомощи, в котором участвовать разрешено, и между запретным видом страхования, который относится к азартным играм. Прежде вывода богословского заключения по определенному поводу, необходимо исследовать эти различия.

В отчете Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для финансовых исламских институтов (AAOIFI) сказано:

«Причины дозволенности страхования на основании взаимовыручки и запрета коммерческого страхования возвращаются к следующим существенным различиям:

А) Традиционное страхование – это денежный договор о возмещении, где прибыль ожидается от самого страхования. В отношении этого вида страхования действуют те же нормы, что и в отношении денежных отношений, в которых есть гарар (гарар – досл. **«опасность»**; сюда относятся все виды договоров, в которых есть неясность, неопределенность, случайность – прим. пер.). Традиционный вид страхования по Шариату является запретным. Что же касается страхования на основе взаимовыручки, то это лишь благотворительность (добровольная ответственность помогать), и в ней нет признаков гарар.

Б)Компания в мусульманском страховании (или страховой фонд в некоторых случаях, как это описано в вопросе) является посредником (агентом) в договоре страхования, в то же время компания в коммерческом страховании является стороной договора и заключает его от своего имени.

В) Компания, предоставляющая услуги коммерческого страхования, владеет страховыми взносами и взамен этого предоставляет услуги по возмещению.

Компания, предоставляющая услуги мусульманского страхования, не владеет взносами участников страхования, так как все взносы переводятся на страховой счет.

Г) Всё, что остается от взносов, и прибыль после вычета сумм возмещений и затрат, продолжает быть во владении владельцев полисов (участников страхования) и распределяется между ними. В коммерческом виде страхования подобное невозможно, так как взносами по договору и по существу владеет сама страхования компания, и всё это являются её прибылью и доходом коммерческого страхования.

Д) В исламском виде страхования прибыль от инвестиций основных взносов после вычета доли самой фирмы распределяется между владельцами полисов. В коммерческом виде страхования всей прибылью владеетстраховая компания.

Е) Исламское страхование стремится реализовать взаимопомощь между членами общества, и не имеет своей целью посредством страхования получить прибыль. В то же время коммерческое страхование имеет своей целью получить прибыль от самого страхования.

Ж) Прибыль в исламском страховании компания получает от инвестиций имущества и от долевого участия в инвестициях. То есть компания – это долевой участник мудараба, (который занимается инвестицией капитала), а страховой счет – это владелец капитала.

И) Страхователь и застрахованное лицо в исламском страховании является одним лицом, даже если финансовое отношение к ним различно. В коммерческом страховании это совершенно разные лица.

К) Компания, предоставляющая услуги исламского страхования, следует установлениям Шариата и шариатским постановлениям её комиссии. Что касается коммерческого страховщика, то установлениям Шариата он не следует...» (аль-Ма‘айир аш-шар‘ийа. С. 372-373).

Мы понимаем, что о многих из этих различий не уместно говорить в ответе на вопрос о фонде, о котором был задан вопрос. Мы привели их для того, чтобы читатель понял основное огромное различие между дозволенным взаимным страхованием и запретным коммерческим. И после мог применить свои знания в оценке государственных страховых медицинских фондах.

В-третьих.

Для вынесения точного решения о вашем фонде и помощи Вам в осуществлении взаимного страхования на условиях Шариата, Вам необходимо отправить официальные учредительные бумаги фонда, а также договоры, которые подписывают участники страхования. Всё это необходимо для изучения с целью вынесения решения. Вместе с тем мы склоняемся к мнению, что ваш фонд в большей части похож на фонд дозволенный, если это угодно Аллаху. Однако мы не может твердо утверждать этого до того, как ознакомимся с учредительными документами фонда и примерами договоров.

В отчете Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для финансовых исламских институтов (AAOIFI) упоминаются основные моменты, которые должны быть указаны в учредительных и организационных документах фонда взаимопомощи:

«Исламское страхование – это договорные отношения между лицами с целью регулирования убытков (вреда), наступивших в результате действия определенных рисков, которым все эти лица могут подвергнуться. Исламское страхование осуществляется на основе добровольных взносов, из которых формируется страховой фонд, который обладает правосубъектностью и личной финансовой ответственностью. Средствами фонда происходит возмещение убытков, который был нанесен одному из участников договора (держателю полиса), и от которого в соответствии с договором и уставом фонда он был застрахован. Руководством этого фонда занимается комиссия, состоящая из участников фонда (держателей полисов), либо акционерная компания, котораяза определенное вознаграждение занимается вопросами страхования и инвестициями активов фонда.

Что касается традиционного страхования, то подобные компании стремятся извлечь прибыли от самого страхования, и в них применяются правила имущественного возмещения, в которых есть гарар. Таким образом, традиционное страхование Шариат запрещает.

Исламское страхование строится на шариатских началах и основах, которые должны быть прописаны в учредительных документах фирмы, в уставе или в других:

1) обязательство добровольного взноса; то есть в документе прописывается, что участник добровольно отдает взносы и прибыль с них на счет страхования с целью последующего использования их на возмещение, а также, что он обязуется покрыть возможный дефицит бюджета фонда в соответствии с тем, как прописано в уставных документах;

2) фирма-организатор страхования должна открыть два отдельных счета, один из которых должен принадлежать самой фирме, для перечисления своей прибыли и расчетов, а второй – для страхового фонда, для выплаты и расчетов с держателями полисов (участников страхования);

3) компания – это посредник, агент, в управлении счетом страхования, а также управляющая компания в договоре мудараба или посредник в инвестициях активов страхования;

4) счет страхования включает в себя активы страхования, прибыли с инвестиций, а также несет необходимые обязательства (выплаты-возмещения и пр.);

5) уставные документы могут включать в себя распоряжения об управлении профицитом в соответствии с интересами лиц, <...> а также пункт о том, чтобы управляющая компания не имела права брать ничего из этого профицита;

6) если страховой фонд желает окончить свою работу, то все денежные накопления и прибыль должны быть потрачены на благотворительность;

7) управлением предпочтительно заниматься держателям страховых полисов;

8) компания должна следовать установлениям и принципам Шариата в инвестициях, а особенно не участвовать в страховании запретного;

9) назначение наблюдающей организации, постановления которой должны приниматься компанией к исполнению, а также наличие комиссии по контролю исполнения законов Шариата» (аль-Ма‘айиру-ш-шар‘ийа. С. 364)

Все эти принципы должны быть учтены в учредительных документах страхового фонда. А особенно это касается тех компаний, которые используют вклады держателей полисов в инвестициях на пользу страхового фонда. Поэтому обязательно необходимо убедиться в их наличии в уставе организации или в учредительных документах, которые регулируют страховой процесс.

А Аллах знает лучше.