- МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРАВО -

Дата поступления рукописи в редакцию: 13.04.2026 г. DOI: 10.24412/2782-3830-2026-7-453-460
Дата принятия рукописи в печать: 13.07.2026 г.

ЗАРИПОВ Шамиль Ришатович,
Ассистент кафедры финансового и административного права Института права ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий», Уфа, Россия, e-mail: zaripovlawyer@mail.ru

АЛМАКАЕВА Гузель Ринатовна,
Старший преподаватель кафедры финансового и административного права Института права ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий», Уфа, Россия, e-mail: guz1909@yandex.ru

ШАЙМУХАМЕТОВА Лиана Рафисовна,
Старший преподаватель кафедры финансового и административного права Института права ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий», Уфа, Россия, e-mail: shaim-liana1@yandex.ru

БУРАНБАЕВ Радик Абдулхакович,
Старший преподаватель кафедры физической культуры Института природы и человека ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий», Уфа, Россия, e-mail: RadikB1985@yandex.ru

ПРОКОФЬЕВА Динара Дамировна,
Старший преподаватель кафедры физической культуры Института природы и человека ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий», Уфа, Россия, e-mail: ddprokofeva@mail.ru

САЙФУТДИНОВ Вахит Варисович,
Доцент кафедры физической культуры Института природы и человека ФГБОУ ВО «Уфимский университет науки и технологий», Уфа, Россия, e-mail: kafedrafvbgu@yandex.ru

СТРАХОВОЕ ПРАВО В ИСЛАМСКИХ СТРАНАХ

Аннотация. *В статье исследуются правовые и экономические основы исламского страхования (такафул) как альтернативной модели защиты от рисков, соответствующей нормам шариата. Авторы анализируют принципиальные отличия такафула от традиционного коммерческого страхования, которое содержит запрещённые в исламе элементы гарара (чрезмерной неопределённости), майсира (азартной игры) и рибы (ростовщичества). Раскрывается сущность такафула, базирующаяся на принципах табарру (добровольного пожертвования) и та'авун (взаимного сотрудничества), при которых риск распределяется между участниками, а*

взносы рассматриваются как дар в общий фонд. Подробно рассматриваются основные бизнес-модели такафула: мудараба (партнёрство с распределением прибыли), вакала (агентская модель с фиксированным вознаграждением), вакф (благотворительный фонд) и гибридная модель вакала-вакф. Характеризуются виды такафула – семейный (сочетающий защиту и накопления) и общий (покрывающий имущественные и коммерческие риски), а также механизм ретакафула как исламской альтернативы перестрахованию. Отдельное внимание уделяется деятельности международных организаций AAOIFI и IFSB, разрабатывающих шариатские и пруденциальные стандарты. Освещаются современные тенденции цифровой трансформации сектора (Takaful-Tech), включая внедрение блокчейна, смарт-контрактов и децентрализованных фреймворков D-Takaful. Делается вывод, что такафул представляет собой не просто исламский аналог страхования, а фундаментально иную правовую и экономическую систему, обеспечивающую конкурентоспособность и устойчивость в глобальной финансовой среде.

Ключевые слова*: Такафул; страхование; исламское право; исламское финансовое право; исламское страховое право; табарру; партнерское финансирование.*

ZARIPOV Shamil Rishatovich,
Assistant Professor, Department of Financial and Administrative Law,
Institute of Law, Ufa University of Science and Technology, Ufa, Russia

ALMAKAEVA Guzel Rinatovna,
Senior Lecturer, Department of Financial and Administrative Law,
Institute of Law, Ufa University of Science and Technology, Ufa, Russia

SHAIMUKHAMETOVA Liana Rafisovna,
Senior Lecturer, Department of Financial and Administrative Law,
Institute of Law, Ufa University of Science and Technology, Ufa, Russia

BURANBAEV Radik Abdulkhakovich,
Senior Lecturer at the Department of Physical
Education at the Institute of Nature and Man,
Ufa University of Science and Technology, Ufa, Russia

PROKOFIEVA Dinara Damirovna,
Senior Lecturer at the Department of Physical Education
at the Institute of Nature and Man, Ufa University
of Science and Technology, Ufa, Russia

SAYFUTDINOV Vakhit Varisovich,
Associate Professor of the Department of Physical Education
at the Institute of Nature and Man, Ufa University
of Science and Technology, Ufa, Russia

INSURANCE LAW IN ISLAMIC COUNTRIES

Annotation*. The article examines the legal and economic foundations of Islamic insurance (takaful) as an alternative risk protection model compliant with Sharia norms. The authors analyze the fundamental differences between takaful and traditional commercial insurance, which contains elements prohibited in Islam – gharar (excessive uncertainty), maysir (gambling), and riba (usury). The essence of takaful is revealed, based on the principles of tabarru (voluntary donation) and ta'awun (mutual cooperation), where risk is distributed among participants and contributions are treated as donations to a common fund. The main business models of takaful are examined in detail: mudaraba (profit-sharing partnership), wakala (agency model with fixed remuneration), waqf (charitable trust), and the hybrid wakala-waqf model. The types of takaful are characterized – family takaful (combining protection and savings) and general takaful (covering property and commercial risks), as well as the retakaful mechanism as an Islamic alternative to reinsurance. Special attention is paid to the activities of international organizations AAOIFI and IFSB, which develop Sharia and prudential standards. Current trends in the digital transformation of the sector (Takaful-Tech) are highlighted, including the implementation of blockchain, smart contracts, and decentralized D-Takaful frameworks. The con-*

clusion is drawn that takaful is not merely an Islamic equivalent of insurance, but a fundamentally different legal and economic system that ensures competitiveness and sustainability in the global financial environment.

Key words: *Takaful; insurance; Islamic law; Islamic financial law; Islamic insurance law; tabarru; partner financing.*

Такафул происходит от арабского слова, означающего «взаимное гарантирование» или «обеспечение друг друга» [1, с. 7]. Данная модель исламского страхования базируется на принципах та'авун (взаимного сотрудничества) и табарру (добровольного пожертвования). Сущность такафула заключается в том, что группа участников (страхователей) договаривается между собой о солидарном распределении риска возможного убытка любого из них, внося для этого пожертвование в размере полного или частичного такафул-взноса (премии), которое направляется на компенсацию понесённых потерь [2, с. 270]. В отличие от такафула, традиционное (коммерческое) страхование построено на договоре мены (купли-продажи), где риск переходит от страхователя к страховой компании. Это привносит в соглашение элементы неопределённости (гарар) и азартной игры (майсир), поскольку одна из сторон (страховщик) получает премию, а другая (страхователь) может как получить возмещение, так и потерять уплаченные средства без какого-либо встречного предоставления. Такафул же представляет собой структуру, в которой риск распределяется между всеми участниками, что позволяет устранить из договора элементы неопределённости и азартных игр, делая его соответствующим нормам шариата.

Каждый участник программы такафул вносит такафул-взнос, размер которого определяется исходя из его индивидуального риска и вероятности наступления страхового случая. Эти взносы аккумулируются для формирования единого такафул-фонда. Характер покрываемого риска и срок действия страхового покрытия фиксируются в такафул-контракте (страховом полисе). Сформированный фонд такафул инвестируется исключительно в халяльную (дозволенную) деятельность на беспроцентных условиях, что осуществляется с целью максимизации стоимости фонда в строгом соответствии с нормами шариата. Если по итогам деятельности будет установлено, что такафул-фонд имеет превышение доходов над расходами (профицит), то сумма данного превышения распределяется между участниками, имеющими право на участие в программе, в виде скидки на последующие взносы (в дополнение к любой скидке за безубыточность, предоставляемой участникам, не предъявлявшим претензий). Что касается вопроса о том, является ли понятие страхования харамом в исламе, следует ответить: страхование не признаётся харамом (запрещённым) в исламе при условии, что оно осуществляется в рамках такафула или иной модели, основанной на принципах взаимного сотрудничества и солидарности. В отличие от обычного коммерческого страхования, такафул не содержит недопустимых с точки зрения шариата элементов, таких как гарар (чрезмерная неопределённость), майсир (азартные игры, спекуляция) и инвестирование в процентные (рибави) инструменты [5, с. 213].

Обычное (коммерческое) страхование основано на договоре мены (купли-продажи), заключаемом между страховой компанией и застрахованным лицом, и данный договор признаётся недействительным с точки зрения шариата, поскольку он содержит один или несколько элементов, являющихся недопустимыми в исламском праве. Во-первых, обычное страхование содержит элемент гарара (чрезмерной неопределённости), обусловленный обещанием страховщика выплатить определённую денежную сумму при наступлении непредвиденного события, тогда как на момент заключения договора ни размер возможной выплаты, ни сам факт наступления страхового случая не являются определёнными, что вносит в сделку недопустимую неопределённость. Во-вторых, наличие гарара в обычном страховании неизбежно порождает элемент майсира (азартной игры), поскольку страхователь может либо потерять полностью все уплаченные им страховые взносы (если страховой случай не наступит), либо получить компенсацию за понесённые убытки (если страховой случай произойдёт); такой исход, зависящий исключительно от случайности и предполагающий возможность как выигрыша (возмещения), так и проигрыша (потери премии), квалифицируется как азартная игра, запрещённая шариатом. В-третьих, инвестирование средств страховых фондов в ценные бумаги, приносящие фиксированный процентный доход, в частности в облигации, а также в акции компаний, деятельность которых не соответствует принципам шариата (например, связанных с производством и реализацией алкоголя, табака, оружия, игорным бизнесом), представляет серьёзную проблему для мусульман, приобретающих традиционные страховые продукты, поскольку получение и выплата процентов (риба) категорически запрещены Кораном. Таким образом, обычное страхование признаётся харамом, так как оно одновременно содержит элементы неопреде-

лённости, азартной игры и ростовщичества, что в совокупности делает его несовместимым с принципами исламской экономики и требованиями шариата.

Отказ от приобретения полиса такафула заключается не в стремлении подчинить свою жизнь, смерть или судьбу воле Всевышнего, а в намерении доставить удовольствие Аллаху, Который повелевает мусульманам помогать друг другу, быть праведными и благочестивыми. Основная цель такафула - обеспечить участникам определённый уровень защиты от непредвиденных рисков в будущем посредством взаимного сотрудничества и солидарности, что полностью соответствует исламскому принципу взаимопомощи и не противоречит вере в Божественное предопределение [3, с. 268].

Такафул полностью соответствует нормам шариата, поскольку он основан на принципе сотрудничества, а не на договоре продажи или обмена, и тем самым устраняет нежелательные аспекты гарара (чрезмерной неопределённости), майсира (азартной игры) и рибы (ростовщичества). Это принципиальное отличие от обычного коммерческого страхования, при котором страхователи уплачивают страховые взносы в качестве платы за защиту от возможной катастрофы: если страховой случай наступает, страхователь получает защиту и возмещение, а если не наступает - безвозвратно теряет всю уплаченную премию. В противоположность этому взнос в такафул-фонд представляет собой соглашение между участниками (членами фонда) о взаимной помощи друг другу путём предоставления финансовой поддержки в случае, если с кем-либо из членов фонда произойдёт катастрофа или стихийное бедствие. Более того, такафул-фонд инвестирует собранные взносы исключительно в соответствии с шариатом, полностью избегая любых процентных (рибави) инструментов, а любой образовавшийся излишек (профицит) после покрытия страховых случаев и расходов перераспределяется между участниками. Таким образом, оператор такафул (компания) управляет этим общим пулом за отдельную плату (вознаграждение) исключительно в интересах участников, не присваивая себе страховую премию как доход.

Сущность модели такафул заключается в применении концепции мудараба (доверительного партнёрства) в повседневных сделках, что способствует продвижению исламских ценностей братства, единства, солидарности и взаимовыгодного сотрудничества. В модели мудараба, положенной в основу такафула, компания-оператор и участник имеют право на получение 100% прибыли без каких-либо вычетов, производимых до распределения, что означает, что вся полученная от инвестиционной деятельности прибыль подлежит распределению между сторонами в соответствии с заранее согласованным соотношением, без предварительного изъятия каких-либо сумм в пользу оператора в качестве фиксированного вознаграждения [4, с. 119]. Такая конструкция обеспечивает полную прозрачность и справедливость распределения финансового результата, исключая неопределённость (гарар) и несправедливое обогащение, что полностью соответствует требованиям шариата.

Основные различия можно резюмировать следующим образом:

	Такафул	Обычное страхование
Договор	Контракт между участниками Такафул-фонда является Контрактом Табарру (пожертвования, дарения) и, следовательно, предусматривает сотрудничество и взаимопомощь между ними. Такафул-контракты очень прозрачны.	Это договор мены, то есть соглашение о купле-продаже между страховщиком (компанией) и застрахованным лицом, на основании которого застрахованный покупает, а страховщик продает полис.
Ответственность за обеспечение защиты	Участники несут ответственность за защиту друг друга посредством Табарру (пожертвования, дара). Оператор Такафул управляет операциями Такафул только от имени участников.	Компании, не использующие такафул, за исключением взаимных компаний, предоставляют защиту в обмен на страховые взносы. Держатели полисов не связаны между собой никакими обязательствами, хотя они вносят взносы в один и тот же страховой фонд.

Излишек	Излишек Такафула принадлежит участникам. Часть излишка подлежит возврату участникам.	Любой излишек принадлежит страховщику.
Ответственность страховщика и оператора	Оператор Такафул, действующий от имени участников, оплачивает требования из фонда Такафул.	Страховщик несет ответственность за выплату страховых возмещений из своих активов (страховых фондов и акционерного фонда).
Инвестиции	Все средства вкладываются в инвестиции, соотвествующие нормам шариата.	Полученные средства могут быть инвестированы как в шариатские, так и в нешариатские инвестиции.

Модель Такафул Мудараба представляет собой соглашение о распределении прибылей и убытков, в рамках которого участник и оператор такафула делят между собой образовавшийся излишек, причём распределение такой прибыли зависит от соотношения, взаимно согласованного договаривающимися сторонами, и, как правило, эти соглашения предполагают разделение рисков, а нововведения позволяют оператору такафула участвовать в результатах андеррайтинга от страховых операций, а также в любых положительных доходах от инвестирования собранных премий [6, с. 287]. Модель Такафул Вакала является моделью, основанной на вознаграждении: совместное распределение рисков между участниками происходит при том, что оператор такафула получает фиксированное вознаграждение за оказанные услуги (в качестве посредника или агента) и не участвует в распределении результатов андеррайтинга, то есть не претендует на долю в излишке или прибыли от страховых операций, а плата оператора может включать в себя вознаграждение за управление фондом и дополнительное стимулирующее вознаграждение за эффективность работы. Модель Вакф Такафул функционирует аналогично моделям Мудараба и Вакала, однако вакф рассматривается как социальное или государственное предприятие, в рамках которого все программы осуществляются на некоммерческой основе: любой образовавшийся излишек или прибыль не принадлежат напрямую ни оператору, ни участникам, и не существует механизма распределения каких-либо излишков средств между ними, поскольку оператор удерживает излишек для последующей поддержки сообщества участников, направляя его на благотворительные или общественно полезные цели в соответствии с принципами вакфа.

В структуре такафула существуют два отдельных фонда: фонд такафула (или фонд страхователей) и фонд оператора (или фонд акционеров). Фонд такафула работает на принципах чистого сотрудничества, аналогично обычным организациям взаимного страхования; в рамках этого фонда с течением времени накапливаются дефициты и излишки денежных средств, к которым оператор не имеет прямого доступа. В результате фонд такафула оказывается эффективно защищён от неисполнения обязательств по фонду оператора. Управленческие расходы и начальный капитал покрываются фондом оператора, основной доход которого поступает либо в виде заранее определённой платы за управление (для покрытия расходов), либо в виде доли прибыли от инвестиций и результатов андеррайтинга, либо в виде сочетания того и другого.

Семейный такафул представляет собой разновидность исламского страхования, которая обеспечивает участникам как защиту от непредвиденных событий, так и возможность формирования долгосрочных личных сбережений. В случае наступления трагедии (например, смерти или стойкой утраты трудоспособности) участнику или его бенефициарам предоставляются финансовые выплаты. Одновременно с этим часть вклада участника направляется на сберегательный счёт, что позволяет ему накапливать средства и получать доход от инвестиций в соответствии с заранее согласованным соотношением распределения прибыли. Механизм функционирования семейного такафула строится следующим образом. Участники вносят определённую денежную сумму в фонд такафула, которая разделяется на две части: взнос в виде табарру (добровольного пожертвования) и взнос для сбережений и инвестиций. Вклад в виде табарру помещается в специальный счёт участников, который используется для выполнения обязательств по взаимопомощи в случае, если с каким-либо участником произойдёт несчастный случай, повлёкший смерть или стойкую утрату трудоспособности.

Если же участник доживает до даты истечения срока действия плана, он имеет право разделить чистый излишек этого фонда, если таковой имеется. Сберегательная и инвестиционная часть взноса размещается на счёте участника, который оператор такафула инвестирует в соответствии с нормами шариата. Полученная от инвестирования прибыль распределяется между участником и оператором такафула в заранее согласованном соотношении. Таким образом, семейный такафул сочетает в себе принципы взаимопомощи и накопления, полностью соответствуя требованиям исламского финансового права.

Общий такафул представляет собой вид исламского страхования, предназначенный для покрытия повседневных материальных рисков и убытков, связанных с имуществом, ответственностью и различными видами деятельности. Он охватывает широкий спектр страховых случаев, включая, но не ограничиваясь ими: страхование автотранспорта (автомобили, мотоциклы, такси, коммерческие автомобили и фургоны, промышленная и сельскохозяйственная техника); страхование зданий (жилая недвижимость, включая дома, квартиры и загородные дома, коммерческая недвижимость, включая офисы, магазины и фабрики, а также общественные здания, включая мечети и школы); страхование имущества (домашнее имущество, личные вещи и ценности); страхование бизнеса (коммерческие помещения на случай пожара, кражи и иных рисков, складские запасы, оборудование и материалы, ответственность работодателя, общественная ответственность, потеря дохода, профессиональная компенсация, импортно-экспортные операции и транспортировка товаров). В отличие от семейного такафула, который сочетает защиту с накоплениями, общий такафул работает исключительно на принципах взаимного сотрудничества (табарру) и солидарного распределения рисков, не имея сберегательного компонента, что позволяет ему эффективно покрывать непредвиденные убытки в различных сферах имущественных и коммерческих отношений, полностью соответствуя требованиям шариата.

Ретакафул представляет собой исламскую альтернативу традиционному перестрахованию, обеспечивающую передачу части рисков между операторами такафула, полностью соответствуя нормам шариата. По своей сути, ретакафул - это механизм распределения крупных рисков, которые один оператор такафула не может покрыть самостоятельно; если обобщить, то ретакафул для оператора такафула, это то же самое, что такафул для физического или юридического лица: он позволяет диверсифицировать риски, защититься от непредвиденных крупных убытков (например, из-за стихийных бедствий), повысить финансовую стабильность и расширить масштабы бизнеса, при этом без такого механизма операторы были бы вынуждены обращаться к традиционному перестрахованию, что поставило бы под угрозу соответствие их деятельности принципам исламского права [8, с. 39]. Ключевые принципы ретакафула и его отличия от традиционного перестрахования заключаются в соблюдении норм шариата, что означает полное исключение из деятельности элементов рибы (ссудного процента), гарара (чрезмерной неопределённости) и майсира (азартной игры), при этом средства ретакафул-фонда инвестируются только в халяльные (дозволенные) активы; также характерно недопущение «цедентских комиссий» (комиссионных перестраховщика), поскольку в традиционном перестраховании первичный страховщик получает от перестраховщика комиссию за передачу бизнеса, что согласно шариату запрещено, так как делает первичную компанию агентом перестраховщика. В основе сделки лежат не стандартный договор купли-продажи риска, а принципы взаимного сотрудничества (та'авун) и добровольного пожертвования (табарру), а участники договариваются о распределении не только убытков, но и прибыли от инвестиционной деятельности, что соответствует принципу разделения рисков и прибыли. В зависимости от конкретного соглашения ретакафул может строиться на двух основных исламских контрактных моделях: модель вакала (агентская), при которой оператор ретакафула выступает в качестве платного агента (вакиля) для управления фондом и совершения сделок, получая заранее оговоренное фиксированное вознаграждение независимо от результатов инвестиционной деятельности или наступления убытков; и модель мудараба, при которой оператор ретакафула выступает как мудариб, а операторы, передающие ему риски, как рабб уль-маль (владельцы капитала), и прибыль от инвестирования средств фонда распределяется между ними в заранее согласованной пропорции, а убытки покрываются из капитала владельцев. Существуют также гибридные схемы, например модель вакала-вакф, где часть средств по договору вакала может направляться в благотворительный фонд (вакф) для социальных целей. Индустрия ретакафула начала формироваться в 1970-х годах и продолжает активно развиваться; ключевую роль в её поддержке играют как специализированные компании, так и крупные международные перестраховщики, создавшие исламские «окна», среди которых Hannover ReTakaful (Бахрейн), Swiss Re (Малайзия), Munich Re, Takaful Re (ОАЭ), Best Re (Тунис), MNRB Retakaful (Малайзия). Несмотря на

позитивную динамику, рынок ретакафула сталкивается с определёнными вызовами: он пока остаётся относительно небольшим по сравнению с традиционным рынком перестрахования, наблюдается нехватка квалифицированных кадров, а также существует потребность в дальнейшей гармонизации стандартов между различными юрисдикциями.

Легитимность такафула как исламского финансового института основывается на трёх основных принципах: 1) принципе добровольного пожертвования (табарру), согласно которому взнос участника является добровольным даром, а выплаты производятся из общего фонда; 2) принципе взаимной ответственности и сотрудничества (та'авун), когда все участники являются одновременно страхователями и страховщиками по отношению друг к другу; 3) отсутствии элементов гарар и майсир, что обеспечивает прозрачность и определённость контракта.

Экономическая сущность такафула реализуется через несколько устоявшихся бизнес-моделей: модель мудараба (партнёрство), где оператор управляет фондом и получает оговорённую долю инвестиционного дохода; агентскую модель вакала, где оператор выступает в качестве платного агента, получающего фиксированное вознаграждение; модель вакф, при которой оператор создаёт благотворительный фонд за счёт первоначального пожертвования акционеров, а все взносы участников являются пожертвованиями в этот фонд; а также гибридную модель вакала-вакф, сочетающую элементы агентского вознаграждения с распределением излишка средств (профицита) обратно участникам.

Развитие глобальной индустрии такафула обеспечивается деятельностью двух ключевых международных организаций: AAOIFI (Организация по бухгалтерскому учёту и аудиту для исламских финансовых институтов), которая разрабатывает шариатские стандарты и стандарты бухгалтерского учёта, и IFSB (Совет по исламским финансовым услугам), который разрабатывает пруденциальные стандарты, включая IFSB-14 по управлению рисками и базовые принципы для такафула (Takāful Core Principles, TCPs).

Современные тенденции включают цифровую трансформацию сектора, что ведёт к появлению направления «Takaful-Tech»: внедряются цифровые платформы и встроенное страхование (embedded takaful), интегрирующее такафул в экосистемы электронной коммерции и банковских приложений; используются распределённые реестры (блокчейн) и смарт-контракты для создания децентрализованных фреймворков D-Takaful, обеспечивающих прозрачность, автоматизацию выплат и снижение административных издержек; появляются полностью цифровые операторы, такие как Techafull в Германии - первый в Европе цифровой исламский страховщик [7, с. 161].

Такафул является не просто исламским аналогом страхования, а системой, фундаментально отличающейся по своей правовой и экономической природе, отказ от обмена (бай') в пользу соглашения о взаимопомощи (табарру) и солидарного распределения рисков (такафуль) позволяет ему полностью соответствовать нормам шариата, а внедрение современных технологий и международных стандартов обеспечивает его конкурентоспособность и устойчивость в глобальной финансовой среде.

Список литературы:

[1] Беккин Р.И. Исламское страхование (такафул) : Учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки «Теология» / – Казань : Казанский (Приволжский) федеральный университет. 2012. – 138 с.

[2] Беккин Р.И. Организационно-правовые основы исламского страхования (такафула) // Проблемы современной экономики. 2014. № 1 (49). С. 268-271.

[3] Беккин Р.И. Страхование в мусульманском мире: к истории вопроса // Проблемы современной экономики. 2013. № 1(45). С. 267-269.

[4] Зарипов Ш.Р., Аслаев С.Т., Аслаев Т.С., Зарипов Р.У., Карташев Н.И. Правовые основы партнерского финансирования в рамках исламской экономики // Образование и право. 2024. № 12. С. 117-122.

[5] Зарипов Ш.Р., Кудашев Р.К., Петров А.Н., Салимов И.А., Еремеев В.Ю. Правовые основы налогообложения в исламской экономике // Образование и право. 2024. № 12. С. 210-215.

[6] Зарипов Ш.Р., Кузнецов И.А., Алмакаева Г.Р., Шаймухаметова Л.Р. Бюджетное право в исламским странах // Право и государство: теория и практика. 2025. № 12. С. 286-291.

[7] Зарипов Ш.Р., Кузнецов И.А., Алмакаева Г.Р., Шаймухаметова Л.Р. Финансово-правовое регулирование противодействия (легализации) отмыванию доходов, полученных преступным путем в исламских странах в цифровую эпоху // Право и государство: теория и практика. 2025. № 11. С. 158-162.

[8] Сюкияйнен, Л.Р. Особенности современного исламского права // Право между Востоком и Западом. 2025. № 2. С. 28-41.

References:

[1] Bekkin R.I. Islamic insurance (takaful): Textbook for students of higher educational institutions studying in the direction of training "Theology "/-

Kazan: Kazan (Volga Region) Federal University. 2012. - 138 s.

[2] Bekkin R.I. Organizational and legal foundations of Islamic insurance (takafula)//Problems of the modern economy. 2014. № 1 (49). PP. 268-271.

[3] Beckin R.I. Insurance in the Muslim world: to the history of the issue//Problems of the modern economy. 2013. № 1(45). PP. 267-269.

[4] Zaripov S.R., Aslaev S.T., Aslaev T.S., Zaripov R.U., Kartashev N.I. Legal foundations of partner financing in the framework of the Islamic economy// Education and law. 2024. № 12. S. 117-122.

[5] Zaripov Sh. R., Kudashev R.K., Petrov A.N., Salimov I.A., Eremeev V.Yu. Legal basis of taxation in the Islamic economy//Education and law. 2024. № 12. S. 210-215.

[6] Zaripov Sh. R., Kuznetsov I.A., Almakaeva G.R., Shaimukhametova L.R. Budgetary law in Islamic countries//Law and state: theory and practice. 2025. № 12. S. 286-291.

[7] Zaripov Sh. R., Kuznetsov I.A., Almakaeva G.R., Shaimukhametova L.R. Financial and legal regulation of countering (legalizing) money laundering in Islamic countries in the digital age//Law and state: theory and practice. 2025. № 11. S. 158-162.

[8] Syukiyainen, L.R. Features of modern Islamic law//Law between East and West. 2025. № 2. S. 28-41.

