

مروری بر صنعت تکافول

عاطفه نقی زاده^۱

بهار علی پناهی^۲

مقدمه ای بر مفاهیم تکافول

مفهوم تکافول، یا بیمه اسلامی، که در آن منابع برای کمک به نیازها جمع می شوند با شریعت تناقضی ندارد. این مفهوم با اصول جبران و تشریک مسئولیتها درون سازمان در ارتباط می باشد. در واقع یک مفهوم جدید نیست، در واقع توسط مهاجران مکه و انصار مدینه پس از هجرت پیامبر در ۱۴۰۰ سال پیش مورد استفاده قرار گرفته است. فرض اصلی تکافول برقراری تساوی بین کلیه طرفهای شرکت کننده در یک فعالیت که هدف اصلی آن کسب سود نمی باشد و اساس آن کمک به کسانی است که در معرض خطر و حادثه هستند. تکافول تنها شکل بیمه مورد قبول اسلام است که باید بر اساس سیستم تعاونی، تقابل، حسن نیت و شفافیت در تمامی جنبه ها، باشد.

بر طبق آخرین اظهارات در حدود ۴۰ مجری تکافول در جهان وجود دارد که عمدتاً فعالیتی عمومی را ارائه میدهند. همچنین تخمین زده شده است که ترکیب مجموع دارائیها و حق بیمه‌های این مجریان حدود یک میلیارد و ۵۰۰ میلیون دلار می باشد، بدیهی است که این مبلغ در مقایسه با تعداد جمعیت مسلمان در کشورهای اسلامی که در حدود ۸۰۰ میلیون نفر هستند، بسیار ناچیز و غیر قابل اهمیت است.

بر اساس اطلاعات جمع آوری شده توسط موسسه کارپنتر بورینگ^۳ لندن که یک شرکت تحت نظارت گروه مارش مک لنان^۴ بزرگترین کارگزار اتکائی در جهان است، نفوذ بیمه خصوصاً در بخش حق بیمه‌های زندگی در کشورهای اسلامی کمتر از ۱٪ تولید ناخالص داخلی است. بنابراین واضح است که تکافول پتانسیل بسیار عظیمی دارد که میبایست آن را متناسب با اندازه بازار خود توسعه دهد.

با این نتیجه مجریان خود باید در شرایط طراحی یک محصول خیره باشند، که بتوانند نیازهای یک بازار را تامین نمایند. با توجه به این نکته محصولاتی وجود دارند که به بهبود پس اندازها از میان انباشته ها کمک می کند، مانند طرح های

^۱ - کارشناس بیمه اتکایی بیمه ملت

^۲ - کارشناس بیمه اتکایی بیمه ملت

^۳ . Carpenter Bowring

^۴ . Marsh Mc Lennon

عنوان مقاله: مروری بر صنعت تکافول

خانواده تکافول که بخش ضروری برای تضمین رشد اقتصادی هستند و می بایست فعالانه و با سرعت گسترش داده شوند. اما در مورد نفوذ بیمه های زندگی تصور می شود که کشور مالزی تا اندازه ای پیشتر از سایر کشورهای اسلامی و در حال توسعه باشد. در حال حاضر ضریب نفوذ بیمه های زندگی در کشور مالزی معادل ۲۸ درصد می باشد حال آنکه در بیشتر کشورهای مسلمان این نفوذ کمتر از ۵ درصد است لیکن این مقایسه در کشورهای سنگاپور، ژاپن و بیشتر کشورهای اروپایی نشانگر درصدهای ۶۵ تا ۱۵۰ درصد می باشد. همبستگی نفوذ یک بازار نسبتاً پیشرفته بیشتر از درصد نرخ پس انداز در کشور مالزی تاثیر می پذیرد. وابستگی به نفوذ نسبتاً بالای بازار ناشی از نرخ پس انداز مالزی است که تقریباً معادل ۳۹٪ از تولید ناخالص داخلی^۵ است.

کشورهایی با نرخ بالای پس انداز عموماً می بایست بتوانند رشد اقتصادی را تحمل نمایند و نباید وابسته به کمک و همیاری از خارج باشند. بنابراین از نقطه نظر اقتصادی تکافول نه تنها به عنوان یک روش مناسب و خوب برای تلفیق پس انداز و بهسازی رونق سطوح انفرادی مفید خواهد بود بلکه به تسریع پتانسیل سرمایه گذاری نیز کمک می کند. این موضوع برای توسعه اقتصاد و رفاه در کشورهای اسلامی نیز سود بخش و مفید است.

همانگونه که از برخی از فعالیتهای کوچک تکافول مالزی استنباط می شود، این کشور راهبری ورود تکافول را در صحنه بین المللی بر عهده گرفته است. صرف نظر از پیشرفت و ترقی در منطقه آسیا، کشور مالزی به دیگر کشورهای خارج از منطقه نیز برای معرفی و شناساندن تکافول کمک می نماید. برای این منظور تکافول مالزی برنامه تاسیس شرکت مشترک بیمه را در سریلانکا و عربستان سعودی وضع نموده است و همچنین همکاری فنی را به مجریان تکافول در استرالیا ارائه می دهد. تقاضا برای همکاریهای مشابه از طرف لبنان، بنگلادش و الجزیره دریافت گردیده است. هشت کشور متولی طرح تکافول در دومین مرکز خود در داکا، بنگلادش در تاریخ اول و دوم ماه مارچ سال ۱۹۹۹، اعلامیه ای صادر نمودند که در زمره سایر توافقات برای معرفی، ترویج و توسعه تکافول در تمامی کشورهای عضو D8^۶ می باشد. در این رابطه همچنین این موضوع تصویب شده است که مالزی می بایست نقش راهبر برای هماهنگی و ارائه کارشناسی فنی و سایر منابع را در برنامه ریزی بر عهده بگیرد.

در فعالیت بعدی " کارگاه بین المللی اتکائی تکافول " در تاریخهای ۳۱ می و اول ژوئن سال ۱۹۹۹ در کوالالامپور برگزار شد، که بر طبق آن اعلامیه ای مشابه صادر شد که نظریه D8 را برای قدرت بخشیدن به سرعت معرفی و توسعه تکافول و سایر کشورهای OIC^۷ قوت بخشید. همچنین توافق گردید که اعتبار^۸ انجمن مذهبی روشنفکر بیمه های زندگی به عنوان یک مجری اتکائی تکافول برای D8 تغییر یابد که سرمایه آن می بایست گسترش یافته و توسط کشورهای عضو تأیید شود. مطابق با این انتقال انجمن مذهبی روشنفکر بیمه های زندگی با یک برنامه استراتژیک ۵

5 . GDP: Gross Domestic Product

6 . D8 Countries: Bangladesh, Egypt, Indonesia, Iran, Malaysia, Nigeria, Pakistan, Turkey

7 . Organization of Islamic Countries included. 57 Nations Countries

8 . ARIL: Association for Religion and Intellectual Life

عنوان مقاله: مروری بر صنعت تکافول

ساله به افزایش در سرمایه پرداخت شده خود از ۵۰ میلیون دلار در سال ۲۰۰۶ دست یافت. بدیهی است که این پیشرفت بطور کلی نوید بخش خوبی برای تکافول است و فرصتهای جدیدی را برای مجریان تکافول فراهم می‌آورد.

خط مشی تکافول

- این فعالیت باید دقیقاً بر اساس اصول اسلامی در خصوص فعالیت و تجارت باشد.
- فعالیت تجاری باید با توجه به حسن نیت، شفافیت، اتفاق نظر صادقانه و ضمانت مشترک اداره شود.
- اتکا به خود و توانایی حفظ شرایط خود برای بهبود سازمان
- کمک به افرادی که نیاز دارند
- در صورت عقد قرارداد بخشش، با نیت تقسیم ضررها و پخش مسئولیت با توجه به سیستم وجوه سازمان

فرصت‌ها و چالش‌ها

موضوع پوشش‌گرایانه فوق‌الذکر آشکارا فرصتهای بی‌شماری را به تکافول ارائه میدهد و با تعدادی از افراد جامعه که بیشتر از ۱,۲ میلیارد نفر می‌باشند، مرتبط است. بنابراین تکافول حد و مرزی ندارد. با مشخصات منحصر به فرد عمومی در مقایسه با بیمه نامه‌های معمولی تقریباً برای تکافول غیر ممکن است که خارج از این جریان باشد. برای مثال در مالزی گذشته از اشخاص، شرکتهای بیشتر و بیشتری و شرکتهای چند ملیتی به انضمام مجامع غیر اسلامی در حال استفاده از محصولات تکافول هستند.

با این وجود فرصتها براحتی بدست نمی‌آیند و برخی از مسائل می‌بایست برای تضمین قابلیت اعتماد و قابلیت پذیرش به منظور آینده درخشانتر تکافول مورد بررسی قرار گیرند. برخی از این موضوعات به صورت زیر خلاصه شده است:

ظرفیت و توانایی مالی

مجریان می‌بایست میزان مناسب مبلغ سرمایه شرکت را به منظور داشتن یک قدرت مالی هدفمند تعیین نموده و تقاضای بازار را برآورده نمایند. یک مجری نسبتاً ضعیف ممکن است نه تنها فعالیت خود را مختل نماید، بلکه ممکن است که به شدت به مجریان اتکائی تکافول وابسته شود بدین معنی که فوراً به حمایت بیمه‌گران معمولی متکی شود. بدون سرمایه و توان مالی کافی توانایی نگهداری و جذب بیشتر ریسکها تقریباً غیر ممکن خواهد بود. همچنین کفایت و بسندگی سرمایه از یک کشور تا کشور دیگر متفاوت است اگرچه باید حداقل شرایط قابل قبول که حداقل در سطح بین‌المللی پذیرفته شده است را منعکس نماید. در جامعه کشورهای جنوب شرق آسیا این مبلغ بین ۱۲ میلیون تا ۱۵ میلیون دلار

است که با این توجه مسئولان باید بر این مسئله نظارت داشته باشند به عنوان مثال در مالزی اجرای قانون، شرایط حاشیه ورشکستگی و پذیرش حداقل سرمایه گذاری میبایست به تصویب برسد.

نیروی انسانی و کارشناسی

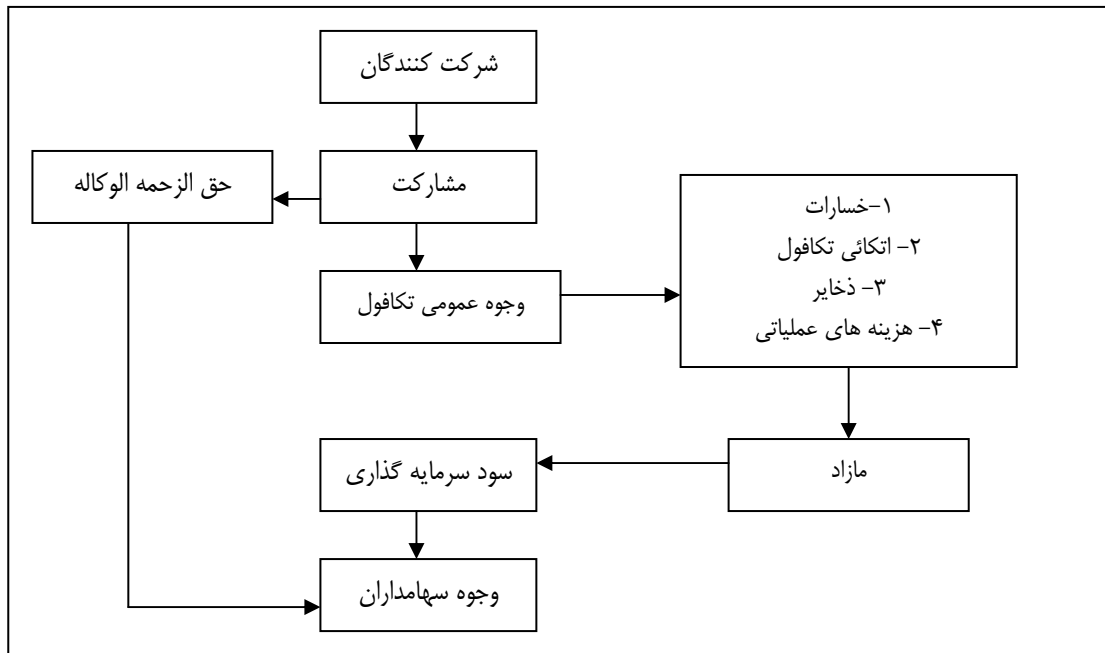
در یک صنعت خدمت رسان سرعت رشد تصاعدی تکافول تا حد زیادی به نیروی انسانی و شایستگی منابع انسانی آن وابسته است. کمبود آموزش و تجربه نیروی انسانی مانع از رشد تکافول می شود. در حال حاضر بطور کلی کشورهای در حال توسعه در بیشتر کشورهای مسلمان در این طبقه بندی جای می گیرند که با کمبود شایستگی و آموزش پرسنل در زمینه بیمه مواجه هستند. با این نتیجه تکافول نیز تحت تاثیر این امر قرار دارد که پرسنل بیمه ای مجرب در حال حاضر در مرکز کارکنان و اعضای بیشتر نمایندگی های تکافول وجود دارند. بنابراین می بایست برنامه های خاصی برای آموزش نیروی انسانی نه تنها از جنبه فنی بیمه بلکه در زمینه پوشش مالی و سرمایه گذاری آغاز گردد. در این اواخر مالزی نقش راهبری خود از طریق سازماندهی و اداره برنامه های آموزشی خاص برای پرسنل تکافول در ناحیه جامعه کشورهای جنوب شرق آسیا مطابق با ساختار تحقیق بانک اسلامی و موسسه آموزشی بانک توسعه اسلامی را شروع نمود. همچنین این موضوع استنباط شد که بخشهایی مثل پژوهش اسلامی و موسسه آموزشی بانک توسعه اسلامی می تواند نقش مشابهی را بر عهده بگیرد. همبستگی و ارتباط این بخش های مختلف برای اجتناب از اتلاف و تعارض عملکرد حیاتی است.

مدل تکافول

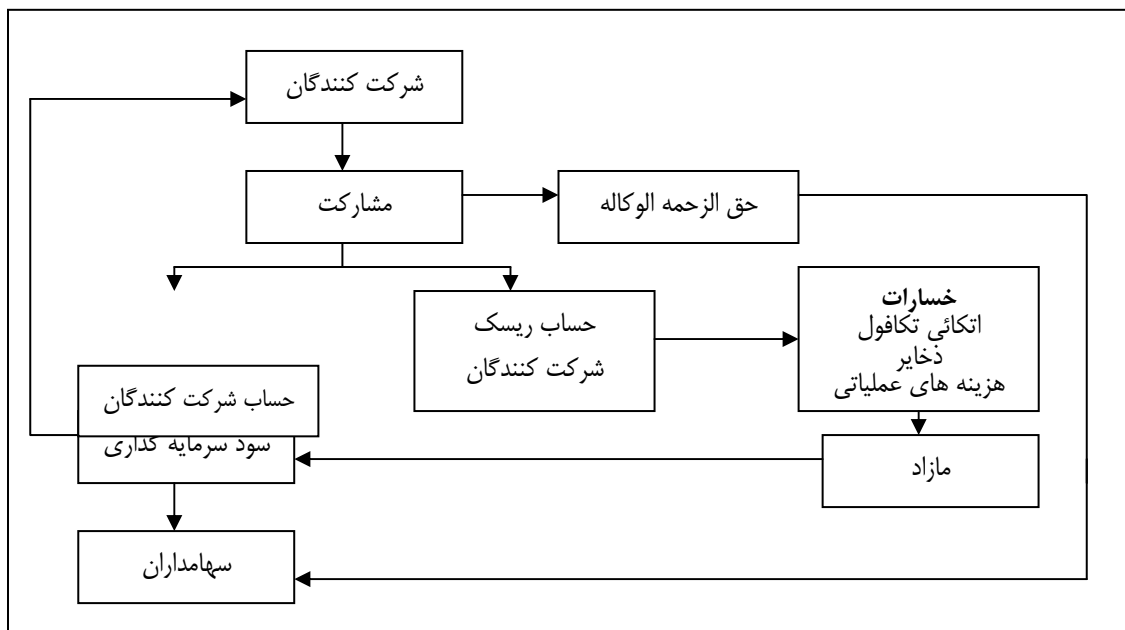
تمامی قراردادهای بر اساس مدل الوکاله⁹ می باشد که پورتفولیوی عواملان تکافول و شرکتهای بیمه اسلامی را برای هزینه های از پیش توافق شده مدیریت می کند. فعالیتهای سرمایه گذاری توسط اصول مضاربه ای (روش مالیه ای مشارکت در سود و زیان) کنترل می شود. وجوه اتکائی تکافول توسط کارشناسان سرمایه گذاری سهامی شرعی یا غیر انتفاعی مدیریت می شود.

⁹. Al- Wakalah

گردش عملیاتی عمومی تکافول تحت مدل الوکاله



گردش عملیاتی خانواده تکافول- مدل الوکاله



اتکائی تکافول کارشناسان مورد نیاز در فعالیتهای اتکائی، بیمه گری و توسعه محصولات را جهت تضمین عملیات تجاری همواره در یک محیط تجاری حرفه ای بکار گرفته است. مدیریت به عنوان یک تضمین در چارچوب مدیریتی مشارکتی تعریف شده، برای حفظ منافع مشتریان و سهامداران عمل می کند.

بیمه اتکائی تکافول

موضوع اتکائی تکافول یا بیمه اتکائی مطابق با شرایط و شیوه دین، مجریان تکافول را برای مدتی مشغول خواهد کرد. مستند بودن و صحت توافقنامه اتکائی تکافول همانند بیمه امری واجب است. همچنین در موقعیتی که اتکائی تکافول شایستگی لازم را برای شناسایی نیازهای مجریان تکافول ندارد، دین به آنها اجازه می دهد که مطابق با بیمه گران اتکائی سنتی عمل نمایند.

شرکت بیمه اتکائی تکافول خدمات جامع اتکائی تکافول و محصولات مورد نیاز تکافول و شرکتهای اسلامی را فراهم کرده تا قادر باشد نیازهای تجاری آنان را برآورده کند. شرکت تضمین می کند که کلیه خدمات و محصولات ارائه شده متناسب و بر طبق اصول و قوانین قرآن و سنت باشد که توسط هیئت نظارتی شرعی مد نظر قرار میگیرد.

با این وجود در این زمان تلاش های جدی باید بویژه توسط مجریان تکافول برای تاسیس ساختار اتکائی تکافول صورت پذیرد. مسلماً یک روش کامل تاسیس مجری مخصوص اتکائی تکافول شبیه آنچه که در ARIL انجام شد. ولی بدون تعداد کافی پرسنل شاید برای چنین گرداندگانی باقی ماندن در شرایط تجارت مشکلتر باشد. در وضع مطلوب اتکائی تکافول به تنهایی باید به واگذاری از جانب مجریان تکافول وابسته باشد. تعهد عملی کشورهای مختلف اسلامی و تمایل سیاسی آنها، ضروری است تا در اعطای اجازه به مجریان تکافول برای هماهنگی در کشورهای مرتبط با خویش آمادگی داشته باشند که بدین طریق نقش ضروری فعالیت اتکائی تکافول را در منطقه خاق مینمایند.

محصولات (فعالیت عمومی اتکائی تکافول)

شرکت اتکائی تکافول برای اکثر رشته های اصلی بیمه شامل اموال، مهندسی، کشتی و مسئولیت ظرفیت عرضه می کند. شرکت اتکائی تکافول حضور خود را در بازار با ارائه ظرفیت راهبردی در خصوص بیمه اموال صنعتی و ریسکهای تجاری تاکید می کند. شرکت اتکائی تکافول تسهیلات اتکائی تکافول را برای پروژه های مهندسی با ارائه پوشش تمام خطر که شامل ساخت، نصب و پوشش شکست ماشین آلات می شود نیز ارائه میدهد.

بدنه و ماشین آلات کشتی و مسئولیت باربری نیز پوشش هایی هستند که شرکت به طور فعال به صورت نسبی و غیر نسبی در این زمینه ها بر اساس اتکائی تکافول عمل میکند.

همراه با افزایش تقاضا برای پوششهای مسئولیت اتومبیل و مسئولیت در قبال شخص ثالث این شرکت توانایی اتکائی راهبری و نرخ دهی بر اساس اتکائی تکافول بر مبنای قراردادهای غیر نسبی را دارد و ریسکهای مربوط به هواپیما، انرژی بخش فراساحل و مسئولیتهای طولانی مدت را نمی نویسد.

سرمایه گذاری

به عنوان متولیان وجوه عمومی، مجریان تکافول می بایست تضمین نمایند که وجوه و حساب تکافول نه تنها مستند است بلکه بسیار مقتدر و با اهمیت نگهداری و مدیریت می شوند. در واقع عملکرد تکافول اصولاً بر مبنای تقسیم سود است. سرمایه گذاری وجوه اساساً برای بیمه گران مهم است. اگرچه در مورد تکافول جنبه اساسی دیگری وجود دارد که می بایست در این روش از سرمایه گذاری مورد توجه قرار بگیرد و مطابق با قوانین و اصول دین باشد. در حال حاضر این روش نسبتاً محدود است بنابراین برای تمامی طرفین مربوطه همانند کارشناسان اسلامی در کشورهای دولتی، کارشناسان امور مالی، بانکداران (شامل بانکداران مرکزی)، مجریان تکافول، اقتصاد دانان، مطالعه دانشمندان امور دینی، شناسایی و معرفی گوناگونی وسایل سرمایه گذاری و محصولات پذیرفته شده از جانب دین بسیار مناسب و بجاست.

چارچوب و ساختار قانونی

در تکافول می بایست برای داشتن یک شیوه پروتق، منظم و مناسب، یک زیربنای اصلی که کارشناسان و مقامهای مسئول بتوانند عملکرد آن را تنظیم و سرپرستی نمایند، وجود داشته باشند. بنابراین داشتن یک مدل و چارچوب قانونی برای مسئولان جهت انجام امور سرپرستی در شرایط تجاری همانند پیروی از دین واجب و ضروری است. در برخی از کشورهای اسلامی یک سیستم مالی دوگانه در کنار هم وجود دارد پس نیاز قانونی سیستم مالی سنتی همانند یک حکومت خوب، پیروی از قوانین و سایر شرایط نیز می بایست برای سیستم مالی اسلامی بکار رود. برای مثال در مورد تکافول نیاز قانونی برای حداقل حاشیه ورشکستگی که توسط بیمه گران سنتی بکار می رود نیز بکار رود. چنین شرایطی فقط میتواند از قانون ناشی شود که با یک چارچوب مناسب قانونی مسئولان قادر خواهند بود تمام حیطه کاری را تحت نظارت خود درآورند.

توانایی تبعیت از موارد فوق وضعیتی مستحکم و با ثبات را برای تکافول تضمین می نماید. به دنبال یک بازار آزاد و جهانی شدن بر اساس توافقنامه سازمان تجارت جهانی¹⁰ تکافول همانند سایر بخش های مالی مجبور به انجام یک رقابت رو در رو خواهد بود. در حال حاضر بازار تکافول رونقی اساسی در کشورهای اسلامی یافته است در طی مراحل جهانی شدن و فشار رقابت این موضوع به آسانی استنباط می شود که شرکتهای بیمه بین المللی کشورهای غربی یک روز تکافول را هم به مسلمانان و هم به غیر مسلمانان معرفی خواهند کرد بنابراین آماده باشید زیرا در آینده عملکرد و دستورالعملی که در مورد بیمه های عادی بکار می رود برای تکافول نیز کاربرد خواهد داشت. در این رابطه شاخصها

¹⁰. WTO

ومعیارهای کلیدی عمومی پذیرفته شده مانند تست^{۱۱} کامل که معمولاً در تعیین چنین استانداردهایی برای شرکتهای عادی بکار رفته است نیز قاعداً باید برای مجریان تکافول کاربرد داشته باشد.

هماهنگ نمودن روشها

همانگونه که توسط دانشمندان دینی پذیرفته شده است، مدل بیمه ای که در اسلام مورد قبول است می‌بایست شامل فضایل یک شرکت (برادری و اخوت) باشد، اینها مفاهیم محضی هستند که به آسانی نمی‌توانند مورد سنجش قرار گیرند و بنابراین نمی‌توانند به عنوان مبنای قوانین حقوقی در یک قرارداد بکار رود. در واقع متخصصان بیشتر توافق کرده اند که قرارداد تکافول می‌بایست بر اساس قواعد تجاری باشد چون بیشتر از ویژگی های اصلی یک معامله تجاری تبعیت می‌نماید. در این اواخر محققین به این نتیجه رسیده اند که یک قرارداد ممکن است ویژگی های یکی از قوانین^{۱۲} المضاربه و یا الوکاله را داشته باشند.

همچنین بر اساس این دو قانون تقسیم سود میان شرکا و مجریان، حقی است که در قرارداد گنجانیده شده است همچنین یک تفاوت ساختاری در روش محاسبه چنین سودی تخمین زده شده است که در واقع این تفاوتها بر اساس قانون المضاربه بررسی می‌شود، مجری به عنوان کارآفرین، نمی‌تواند هزینه های مدیریتی خود را از وجوه تکافول مطالبه نماید، در این حال بر اساس قانون المضاربه مجری که بعنوان نماینده شرکا محسوب میگردد می‌تواند از بخشی از وجوه برای پوشش هزینه مدیریتی خود استفاده نماید. همچنین بر اساس قانون المضاربه سود بیمه گری وجوه تکافول (اگر وجود داشته باشد) فقط بر مبنای سهم واقعی هر یک از شرکا توزیع و برگردانده خواهد شد.

در یک قرارداد بر مبنای قاعده المضاربه عموماً سود سالیانه که توسط شرکتهای بیمه عادی تعریف می‌شود در مورد فعالیت عمومی به معنای بازگشت سرمایه گذاری به علاوه سود بیمه گران و مطابق با نسبت توافق شده میان هر دو طرف مانند ۵۰ به ۵۰، ۶۰ به ۴۰ و یا ۷۰ به ۳۰ میان شرکا و مجریان تقسیم می‌گردد. هزینه های مدیریتی مجریان به علاوه دستمزد نمایندگان (اگر وجود داشته باشد) توسط وجوه سهامداران تحمل می‌شود و در وجوه تکافول، در نظر گرفته نمی‌شود لذا در اینجا تفاوت آشکاری میان وجوه سهامداران و وجوه تکافول وجود دارد.

در قرارداد المضاربه سرمایه پرداخت شده از جانب سهامداران اهدا می‌شود، بنابراین در این قاعده سهامداران انتظار ندارند و احتمالاً فکر نمیکنند که هیچ بازدهی از سرمایه بازپس بگیرند، با این وجود دانشمندان دینی عقیده دارند که سهامداران (مجریان) نیز می‌بایست به عنوان یک مدیر در تقسیم سود حاصله از فعالیت تکافول محق باشند.

^{۱۱} CAMEL

^{۱۲} . Al-Muhharabah : (قرارداد تقسیم سود میان طرفین دریک معامله تجاری)

عنوان مقاله: مروری بر صنعت تکافول

با نگاهی به عملکرد مجریان تکافول که از قانون المضاربه استفاده مینمایند استنباط می شود که میزان بازده آنها به شرکا عمدتاً پائین است. بطور میانگین نرخ سود آنها به شرکایشان زیر ۱۰٪ است از طرف دیگر همچنین مجریانی هستند که جدیداً تاسیس شده اند و نمی توانند هیچ سودی را به شرکای خود بپردازند.

بر اساس قانون المضاربه سهامداران به عنوان مالکان، فرصتهای مساوی از بازده سرمایه گذاری های خود دارند. سهم سود سهامداران به وجوه آنها منتقل می شود و جمعاً با بازده سرمایه گذاری وجوه برای هزینه های مدیریتی پرداخت می شود. هر مانده ای به عنوان سود مجریان نشان داده می شود و پاداش نیز از محل آن توزیع می گردد. پذیرش قانون المضاربه در عملکرد تکافول همانگونه که تکافول مالزی تجربه نموده است قوانین قوانین الادی^{۱۳} و الاحسان^{۱۴} را بنابر تعهدات قرارداد اسلامی تضمین می نماید که در آن هم شرکا و هم سهامداران از همان سود بهره مند میشوند.

همانگونه که هر دو قاعده در دین قابل پذیرش هستند و در حال حاضر با مجریان مختلف در تمام دنیا بکار میروند، تلاشهای اساسی می بایست برای هماهنگ نمودن این قاعده صورت پذیرد. با این هماهنگ سازی حتی در اختلافات نیز هماهنگی وجود دارد و این تساوی بی نظمی را از بین می برد، در غیر اینصورت یک سیستم معمولی با دو روش مختلف وجود دارد. همچنین این موضوع راه را برای یک شرکت مناسب در میان مجریان هموار می نماید که در نهایت یک سیستم استاندارد حسابداری برای مجریان بر قرار میگردد که می بایست توسط سازمان حسابداری و حسابرسی موسسات اسلامی^{۱۵} پشتیبانی شود.

تکافول و بیمه سنتی

کاربرد بیمه سنتی شامل استفاده از موارد خاصی است که مستقیماً با قوانین و مقررات شرعی در تناقض هستند، مانند استفاده از عدم اطمینان (القرار) در قراردادهای بیمه، قمار (المیثار) در نتیجه عدم اطمینان و سود (الربا) در فعالیتهای سرمایه گذاری می باشد. تمامی این موارد بر خلاف قوانین مالی اسلامی هستند و بنابراین بیمه سنتی برای مسلمانان غیر قابل قبول است. این امر بخصوص در سالهای اخیر سبب پیدایش احساس نیاز به یک نوع جدید از بیمه مطابق با قوانین شرعی، شده است.

تکافول از مناظر مختلفی خود را متفاوت از بیمه سنتی می داند، مهمترین تفاوت بعثت قوانین حاکم بر رویه تکافول می باشد. تکافول توسط اصول شرعی بر گرفته از قرآن، حدیث و سنت اداره می شود. تفاوت دیگر روش کنترل وجوه وجود دارد. در تکافول وجوه مالی می توانند در طرح سرمایه گذاری سهام شرعی و یا غیر انتفاعی که برگشت سرمایه از فعالیتهای غیر فنی تجاری حاصل نمی شود. سرمایه گذاری شوند، در حالیکه در بیمه سنتی هیچ یک از قوانین بالا بکار

¹³ . AL-Adi

¹⁴ . Al-ihsan

¹⁵ AAOIFI

برده نمی شوند. همچنین ریسک تسهیم وجوه تکافول طبق اصل تجمیع به مشارکت کنندگان متعلق است و توسط مجری برای خدمات ارائه شده به صورت قانونی مدیریت می شود. در بیمه سنتی چنین وجوهی متعلق به شرکت است. مقررات در تکافول از تفسیر قوانین شرعی، نظرات قانونی (فتوا)، تصمیمات اتخاذ شده توسط بخشهای نظارتی و سایر موارد شرعی برگرفته شده، در حالیکه در بیمه‌های سنتی مقررات توسط قوانین، پرونده‌های حقوقی و رویه قضایی، ادبیات و عرف مدیریت می شود.

نتیجه گیری

اطلاعاتی که در اینجا بدست آمده است نسبتاً ناچیز میباشد ولی همانگونه که نشان داده شد عملکرد مجریان تکافول به سرعت در حال رشد است. با این وجود فقط درصد کوچکی از جامعه از تعداد کمی از پوشش‌های بیمه‌های زندگی برخوردارند. پتانسیل تکافول برای نفوذ عمیق‌تر در بازار شگرف است. در این متن محصولات خانواده تکافول شناس بیشتری برای رشد و توسعه دارند.

در هر حال آینده تکافول به جامعه بستگی دارد، پس تکافول باید در صنعت توسعه یابد و نهایتاً به عنوان یک بیمه واقعی ثانوی در جامعه خواهد بود که بستگی به تعهدات و رضایتمندی سیاسی مسلمانان در سطوح انفرادی، اجتماعی، ملی و بین المللی دارد. آنچه که ضروری بنظر می‌رسد برگردان کاربردی تعهدات و اعلام رضایتمندی سیاسی توسط همه است. در گذشته بحث‌های زیادی برای تعیین حلال و حرام وجود نداشت. این روشی که ارائه شد در حال بهبود، اصلاح و توسعه در ساختارهای عملیاتی موجود میباشد که عموماً پذیرفته شده است و ضرورتاً بر مبنای قواعد المضاربه و الوکاله است. بوضوح نشان داده شده است که کشورهایی که در آنها تعهد و رضایت سیاسی قوی همراه با علاوه کاربرد تجربیات مدیریت مدرن وجود دارد، می‌توانند رشد عملی را در یک معامله سود آور و دوام پذیر شاهد باشند.