Non-Profit Corporate Organisation "Consumer Mutual Insurance Society of the Transport Industry" ("POVSTO")

Registered address: 12 Chernyshevskogo St., Yekaterinburg, 620014, Russia
INN/KPP: 6679135288 / 667101001
Bank details: current account 40701810816540000516 with PJSC Sberbank, Yekaterinburg; correspondent account 30101810500000000674; BIC 046577674
Tel.: +7 (343) 207-03-15
E-mail: povsto@povsto.ru

COOPERATION PROPOSAL

Non-Profit Corporate Organisation "Consumer Mutual Insurance Society of the Transport Industry" ("POVSTO") is a fast-growing Russian insurer specialising in cargo insurance, freight forwarder liability insurance and the insurance of foreign trade operations. The Society consistently ranks 20th among Russian insurers in the cargo insurance segment.

"POVSTO" invites Partners from the Middle East and Central Asia to cooperate in the field of insurance.

A mutual insurance society (MIS) and takaful are two branches of the same idea: insurance as mutual assistance within a pool of participants, rather than the sale of risk to a commercial insurer for that insurer's profit. In both models, the surplus belongs to the participants and not to outside shareholders.

The Russian MIS is the ready-made legal "chassis" closest to takaful — one that is already structurally compatible with Islamic principles. The principal barrier to takaful in Russia is neither mentality nor demand, but the absence of a legal framework for Shariah-compliant insurance: the Law "On the Organisation of Insurance Business" (No. 4015-1) presupposes a conventional model, while the current experiment in partnership (Islamic) finance (Federal Law No. 417-FZ) regulates banking rather than insurance — takaful therefore remains outside its perimeter.

An MIS is a non-profit consumer cooperative of policyholders (Federal Law No. 286-FZ of 29 November 2007 "On Mutual Insurance"). Its defining features are:

- **Mutuality and non-profit character.** Members pool their funds in order to insure their own property interests; the objective is not profit, but insurance protection "for themselves".
- **The surplus belongs to the members.** A positive financial result is not extracted by shareholders (there are none), but is returned to the participants. This is what structurally aligns an MIS with takaful.
- **Joint (subsidiary) liability.** Should the insurance fund prove insufficient, the members make additional contributions.
- **Governance through the general meeting.** The supreme body is the meeting of members; it approves tariffs and decides on the admission and expulsion of members.

An important regulatory development: Federal Law No. 256-FZ (August 2024) lifted the previous ceiling on the number of MIS members (formerly up to 500 legal entities or up to 2,000 individuals), thereby broadening the model's potential for scale.

Comparison of the MIS and takaful models

Parameter	MIS (Russia)	Takaful
Legal basis	Federal Law No. 286-FZ "On Mutual Insurance"	Dedicated statutes + rules of Shariah (e.g. the Takaful Act, Malaysia, 1984)
Nature of the contribution	Insurance premium (payment for risk)	Tabarru' — a donation into a mutual assistance fund
Ownership of the surplus	The members of the society	The participants of the fund (PTF)
Presence of an outside shareholder	None (non-profit cooperative)	An operator with a separate fund (SHF) exists, but the PTF surplus belongs to the participants
Segregation of funds	Not required	Mandatory (PTF / SHF; PIF for life business)
Investment of reserves	On general terms (including interest-bearing instruments)	Halal assets only (screening, prohibition of riba)
Compliance supervision	The Bank of Russia	Shariah board + regulator
Support in the event of a deficit	Additional contributions from members	Qard Hasan (an interest-free loan from the SHF)

Conclusion: the MIS and takaful coincide in the essentials — mutuality and the participants' ownership of the surplus — but takaful superimposes a Shariah layer upon this foundation (tabarru', segregation of funds, halal investment, Shariah supervision). It is precisely for this reason that the MIS is not an analogue of takaful, but a ready-made legal blueprint for it.

Our Society offers the following partnership options

1. **Comprehensive support in bringing an Islamic MIS to the Russian insurance market:** we have the requisite specialists and hands-on experience of engaging with the Bank of Russia in establishing a new MIS.

2. **Fronting of insurance operations:** we are prepared to act as a gateway to the Russian insurance market for insurers from the Middle East and Central Asia (we have a successful track record of fronting cooperation with the Export Credit Agency of Kazakhstan JSC).

3. **We are seeking a partner to assist us in obtaining an international financial strength rating** (in Russia, obtaining a rating for an MIS is not possible, as no calculation methodologies exist).

Founder, Member of the Board — Igor Rodionov

Contacts:
rodionigor@gmail.com
+7 922 107 03 03

Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (НКО «ПОВСТО»)

Юридический адрес: 620014, г. Екатеринбург, ул. Чернышевского, д. 12
ИНН/КПП 6679135288/667101001
Банковские реквизиты: р/с 40701810816540000516 в ПАО Сбербанк г.Екатеринбург, к/с 30101810500000000674, БИК 046577674
тел. +7 (343) 207-03-15,
e-mail: povsto@povsto.ru

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования транспортной отрасли» (НКО «ПОВСТО») - динамично развивающийся Страховщик в России, специализирующийся на страховании грузов, транспортно-экспедиторской деятельности и внешнеэкономической деятельности. Общество стабильно занимает 20 место в рэнкинге страховщиков России в сегменте страхования грузов.

НКО «ПОВСТО» предлагает Партнерам из стран Ближнего Востока и Средней Азии сотрудничество по страхованию.

Общество взаимного страхования (ОВС) и такафул — две ветви одной идеи: страхование как взаимопомощь пула участников, а не как продажа риска коммерческому страховщику ради его прибыли. В обеих моделях положительный результат принадлежит участникам, а не внешним акционерам.

Российское ОВС — это наиболее близкое к такафулу готовое юридическое «шасси», уже сегодня структурно совместимое с исламскими принципами. Главный барьер для такафула в России — не менталитет и не спрос, а отсутствие правовой базы страхования по шариату: закон «Об организации страхового дела» (4015-1) предполагает конвенциональную модель, а действующий эксперимент по партнёрскому финансированию (417-ФЗ) регулирует банкинг, а не страхование, — такафул остаётся вне его периметра.

ОВС — **некоммерческий потребительский кооператив страхователей** (Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании»). Его признаки:

- **Взаимность и некоммерческий характер.** Участники объединяют средства, чтобы страховать собственные имущественные интересы; цель — не прибыль, а страховая защита «для себя».
- **Излишек принадлежит членам.** Положительный финансовый результат не извлекается акционерами (их нет), а возвращается участникам. Это структурно роднит ОВС с такафулом.
- **Солидарная (субсидиарная) ответственность.** При недостатке страхового фонда члены вносят дополнительные взносы.
- **Управление через общее собрание.** Высший орган — собрание участников; оно утверждает тарифы, приём и исключение членов.

Важное изменение регулирования: **256-ФЗ (август 2024 г.) снял прежнее ограничение на число участников ОВС** (ранее — до 500 юридических или до 2000 физических лиц), что расширило потенциал масштабирования модели.

Сравнение модели ОВС и Такафула:

Параметр	ОВС (Россия)	Такафул
Правовая основа	286-ФЗ «О взаимном страховании»	Отдельные акты + нормы шариата (напр. Закон о такафуле, Малайзия, 1984)
Природа взноса	Страховая премия (плата за риск)	Табарру — пожертвование в фонд взаимопомощи
Кому принадлежит излишек	Членам общества	Участникам фонда (PTF)
Есть ли внешний акционер	Нет (некоммерческий кооператив)	Есть оператор с отдельным фондом (SHF), но профицит PTF — участникам
Разделение фондов	Не требуется	Обязательно (PTF / SHF, при жизни — PIF)
Инвестирование резервов	На общих основаниях (в т. ч. процентных)	Только халяльные активы (скрининг, запрет риба)
Надзор соответствия	Банк России	Шариатский совет + регулятор
Поддержка при дефиците	Дополнительные взносы членов	Кард-уль-Хасан (беспроцентный заём от SHF)

Вывод: ОВС и такафул совпадают в главном — взаимность и принадлежность излишка участникам, — но такафул надстраивает над этим шариатский слой (табарру, разделение фондов, халяльные инвестиции, шариатский надзор). Именно поэтому ОВС — не аналог, а готовая юридическая заготовка для такафула.

Наше Общество предлагает следующие варианты партнерства:

1. Всестороння помощь при выходе исламского ОВС на страховой рынок России: мы обладаем необходимыми специалистами и опытом взаимодействия с Банком России при создании нового ОВС.

2. Фронтирование страховых операций: готовы стать проводником для страховщиков Ближнего Востока и Средней Азии на страховом рынке России (имеется успешный опыт сотрудничества по фронтированию страховых операций с Акционерным обществом «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

3. Ищем партнера для оказания нам содействия в получении международного рейтинга финансовой устойчивости (в России получение рейтинга для ОВС невозможно в силу отсутствия методик расчета).

Основатель, Член Плавления ***Игорь Родионов***

Контакты:
rodionigor@gmail.com

+7 922 107 03 03