شریعہ بورڈ رپورٹ

(برائے سال ۱۴۴۴ ھ بمطابق 2023ء)

اللہ کے فضل و کرم سے، زیرِ نظر سال اسلامی بینکاری زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کے آپریشن کا چھٹا سال ہے۔ شریعہ بورڈ کی اس رپورٹ کو پیش کرنے کا مطمحِ نظر زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کی اسلامی بینکاری اور اس کے معاملات کا شرعی جائزہ پیش کرنا ہے جو کہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے جاری کردہ شریعہ گورننس فریم ورک کی ہدایات کے مطابق ایک لازمی امر ہے۔

اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے جولائی 2017ء میں زرعی ترقیاتی بینک کو اسلامی بینکاری کی اصولی منظوری دی۔ اور تمام تر مطلوبہ شرائط پورا کرنے کے بعد اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے اسلامی بینکاری کے لائسنس اور تجارت شروع کرنے کی اجازت دی، اور یوں زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ نے سال 2018ء میں اسلامک بینکنگ کے آپریشنز کا آغاز کیا۔

نئی پروڈکٹس اور پالیسیاں / مینولز / ڈاکومنٹس / آیگریمنٹس کی منظوری اور جائزہ:

اسلامک بینکنگ ڈویژن کی طرف سے مختلف دستاویزات بشمول پالیسیاں / مینولز / معاہدات یا ان دستاویزات میں ترامیم شریعہ بورڈ کو شرعی جائزہ کے لئے پیش کی گئی، چنانچہ شریعہ بورڈ نے ان دستاویزات کا شرعی اعتبار سے مکمل جائزہ لینے کے بعد اس کی منظوری دی۔ شریعہ بورڈ کی طرف سے مندرجہ ذیل پالیسیوں / مینولز / دستاویزات / معاہدات کا جائزہ لیا گیا اور اس کی منظوری دیدی گئی۔

پالیسیاں مینولز اور پروڈکٹس :

1. شریعہ کمپلائنس مینول (نظر ثانی شدہ)
2. لائبیلٹی پروڈکٹ مینول (ترامیم)
3. زرعی اسلامک تحفظِ اجناس (ایگری سٹوریج) فنانسنگ
4. زرعی اسلامک خوشحالی فنانسنگ
5. زرعی اسلامک لائیو اسٹاک فنانسنگ
6. زرعی ترقیاتی بینک لیمیٹڈ کے ٹریننگ اور ڈویلپمنٹ پالیسی میں اسلامک بینکنگ ڈویژن کے چیپٹر کا شامل ہونا
7. شریعہ کمپلائنس پالیسی (نظر ثانی شدہ)
8. چیئریٹی پالیسی (نظر ثانی شدہ)
9. نفع اور نقصان کے تقسیم کار اور پول مینجمنٹ کی پالیسی (نظر ثانی شدہ)
10. کیش سیکیورٹی کے مقابلے میں ایکسپوژر کی پالیسی (نظر ثانی شدہ)
11. فنانسنگ پروڈکٹ "تھری ویلر لوڈر رکشہ "کا سرکولر
12. فنانسنگ پروڈکٹ "رائس ٹرانسپلانٹر "کا سرکولر
13. نظر ثانی شدہ شریعہ کمپلائنس چیک لسٹس (شریعہ کمپلائنس مینول کا ضمیمہ نمبر 1)

14. اسلامک بینکنگ ڈویژن کی کریڈٹ پالیسی کی شریعہ اپروول / منظوری

معاہدات اور ڈاکومنٹس (دستاویزات):

1. انٹرل شریعہ کمپلائنس ریویو پلان برائے سال 2023ء
2. انٹرل شریعہ آڈٹ پلان برائے سال 2023ء
3. بینکوں کے منظور شدہ لسٹ میں "یومائیکروفنانس بینک" کی شمولیت / اضافہ کی شریعہ اپروول / منظوری
4. حج برائے سال 2023ء کے معاہدے کا ریویو / جائزہ
5. ٹریکٹر تکافل کے بولی دستاویزات کی شریعہ اپروول / منظوری
6. کنورژن برائے سال 2023ء کے نوٹسز، بینر اور اخباری اشتہار کی شریعہ اپروول / منظوری
7. نفع کی شرح کے اعلان اور تقسیم کار کے لئے نظر ثانی شدہ ٹائم لائن
8. حبیب بینک لمیٹڈ کے مشارکہ ایگریمنٹس کی شریعہ اپروول / منظوری
9. کنورژن پلان برائے سال 2023ء میں ترامیم کی شریعہ اپروول / منظوری
10. پول میں قابلِ تجارت / ٹھوس اثاثوں کی 20 فیصد کی ریکوائرمنٹ میں سے شریعہ بورڈ کی 10 فیصد کی حد تک نرمی
11. فنڈز کو قبول کرنے کے لئے اے ایم سی (ایسٹ مینجمنٹ کمپنیز) کے لسٹ کی شریعہ اپروول / منظوری
12. کنورژن پلان برائے سال 2023ء کی شریعہ اپروول / منظوری
13. برانچز کی کنورژن کے لئے شریعہ بورڈ کے سرٹیفیکیٹس
14. اے ایم سی (ایسٹ مینجمنٹ کمپنیز) کے لسٹ میں پاک قطر (اے ایم سی) کے اضافہ کی شریعہ اپرووول / منظوری
15. پاک قطر کے ساتھ ماسٹر مضاربہ ایکسپٹنس ایگرمنٹ کی شریعہ پرووول / منظوری
16. کراپس تکافل کے بولی دستاویزات کی شریعہ اپرووول / منظوری
17. صارفین کے اکاونٹس میں منافع کی دیر سے تقسیم کی (پوسٹ فیکٹو) شریعہ اپرووول / منظوری
18. ہمارے شریعہ بورڈ کے منظور شدہ معاہدوں کے فارمیٹس کے تحت، فنانشل انسٹیٹیوشنز کی اپ ڈیٹڈ منظور شدہ فہرست کی شریعہ اپرووول / منظوری
19. شیڈول آف چارجز برائے اسلامک بینکنگ (2023/07/01 تا 2023/12/31)
20. تکافل کمپنی کے ساتھ معاہدے کے مسودے کی شریعہ اپرووول / منظوری
21. شریعہ کمپلائنس ریویو پلان برائے سال 2024ء
22. زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کے اسلامک بینکنگ ڈویژن کا سالانہ ٹریننگ پلان برائے سال 2024ء
23. نفع اور نقصان کی بنیاد پر مجوزہ زرعی فنانسنگ پروڈکٹ پر شریعہ بورڈ کی رائے
24. فنانسنگ فارم / دستاویز "صارف / کسٹمر کی طرف سے اعتراف" کی شریعہ اپرووول / منظوری
25. ڈیمنیشنگ مشارکہ کے تحت فنانسنگ ٹرانزیکشنز کی اپ ڈیٹڈ / نظر ثانی شدہ پراسس فلو کی شریعہ اپرووول / منظوری
26. اسلامک بینکنگ کے زرعی فنانسنگ میں کولیٹرل سیکیورٹی کی شریعہ اپرووول / منظوری

27. شیڈول آف چارجز برائے اسلامک بینکنگ(2024/01/01تا2024/06/30)

صکوک کی منظوری

1. جی او پی اجارہ صکوک کے اسٹرکچر کے ضمیمے کی شریعہ اپروول/منظوری
2. آئندہ ایک سالہ جی او پی اجارہ صکوک کی نیلامی میں شرکت اور خریداری کے لئے شریعہ اپروول/منظوری

شریعہ بورڈ کی میٹنگز:

دورانِ سال شریعہ بورڈ نے ریگولیٹری ضرورت کے مطابق چار مرتبہ اپنی میٹنگز کیں اور اس کے ساتھ ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹرز کے ساتھ بھی میٹنگز کیں، شریعہ بورڈ نے بورڈ آف ڈائریکٹر کے ممبر کے ساتھ بھی مختلف میٹنگز کیں، جس(ممبر) کو بورڈ آف ڈائریکٹرز نے اس بات کا مجاز بنایا ہے کہ وہ شریعہ بورڈ/مینجمنٹ کے ساتھ اُن تمام امور پر بات چیت کرے، جس سے بینک تمام پہلوؤں سے شریعہ کمپلائنٹ بن جائے، مذکورہ بالا میٹنگز کے علاوہ شریعہ بورڈ نے شریعت سے متعلق مسائل پر شعبہ اسلامک بینکنگ ڈویژن کی مسلسل نگرانی کی، اور اس حوالے سے ان کو رہنمائی فراہم کی۔

شریعہ کمپلائنس اور شریعہ آڈٹ:

شریعہ کمپلائنس زرعی ترقیاتی بینک کے اسلامی بینکاری ڈویژن کی قوت رہا ہے۔ شریعہ کمپلائنس نظام مختلف سطحوں پر عمل پیرا ہوتا ہے، جیسا کہ شریعہ بورڈ سے پراڈکٹس کی منظوری، مخصوص قسم کے پراسس فلوز کی منظوری، معاملات کی عمومی نظر ثانی وغیرہ(ہر عملی اور ترتیبی مرحلے میں شریعہ کمپلائنٹ نظام کی نگہداشت رکھی جاتی ہے)۔ شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ اور شریعہ آڈٹ یونٹ شریعہ بورڈ کی رہنمائی میں کام کرتے ہیں۔ شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ نے کل وقتی شریعہ بورڈ ممبر کے زیر نگرانی اسلامک بینکنگ کی برانچوں اور اسلامک بینکنگ ڈویژن کے متعلقہ ڈیپارٹمنٹس کا شریعہ کمپلائنس/کنٹرول ریویو کیا۔ شریعہ آڈٹ یونٹ نے بھی اسلامک بینکنگ کے برانچوں کا شریعہ آڈٹ کیا۔ علاوہ ازیں! شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ ہر ماہ نفع تقسیم ہونے سے پہلے، نفع کی تقسیم اور پول مینجمنٹ کا باقاعدگی سے جائزہ لیتی ہے۔ اور اسی طرح انٹرنل شریعہ آڈٹ یونٹ بھی سہ ماہی بنیادوں پر اس کا آڈٹ کرتی ہے۔ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے شریعہ گورننس فریم ورک کے تحت تمام رپورٹس شریعہ بورڈ کو پیش کی جاتی ہے، تاکہ شریعہ بورڈ کی تجاویز/درستگی عمل کو حاصل کیا جاسکے۔

شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ نے تمام پیش کردہ پالیسیوں، پروڈکٹس، دستاویزات/معاہدوں کا بھی ریویو/جائزہ لیا ہے، اور کچھ ترامیم اور تصحیحات تجویز کی ہیں، جن کی شریعہ بورڈ نے منظوری دی تھی۔ شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ نے شریعہ بورڈ کے فیصلوں کی تعمیل اور نفاذ کو یقینی بنایا۔

شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ نے شریعہ بورڈ کے زیر نگرانی، سال 2023ء میں اسلامی بینکاری میں تبدیل ہونے والی 20 برانچوں کے کنورژن پراسس کا شریعہ کمپلائنس /کنٹرول ریویو/جائزہ لیا، اور شریعہ بورڈ کو رپورٹس شئیر کیں۔ شریعہ بورڈ نے تبدیل شدہ برانچوں کی کنورژن سے متعلق شریعہ سرٹیفیکیٹس جاری کر دیئے۔

ٹریننگ اور پیشہ ورانہ مہارت/صلاحیت کی تعمیر:

اسلامک بینکنگ ڈویژن کا ٹریننگ پلان برائے سال 2023ء شریعہ بورڈ سے منظور ہوا۔ اسلامک بینکنگ ڈویژن اور ٹریننگ اور ڈیویلپمنٹ ڈویژن نے شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ

کی مدد سے اسلامک بینکنگ ڈویژن اور اسلامک بینکنگ برانچز میں کام کرنے والے تمام اسٹاف کے لئے دو (2) ٹریننگ منعقد کروائے، اس کے علاوہ اسلامک بینکنگ ونڈوز کے اسٹاف کے لئے بھی دو(2) ٹریننگز منعقد کروائے۔ علاوہ ازیں! شریعہ کمپلائنس ریویو کے دوران ہر اسلامک بینکنگ برانچ میں گروپ ڈسکشن کا بھی اہتمام کیا گیا۔

شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ کے سٹاف نے مختلف اسلامک بینکنگ برانچوں کا دورہ کیا، تاکہ برانچز میں تعینات سٹاف کی معلومات اور کسٹمر کے ساتھ اُن کے باہمی تعامل کے بارے میں جانکاری ہوسکے۔ یہ بات نوٹ کی گئی تھی کہ اسلامک بینکنگ اور شریعہ کمپلائنس کے حوالے سے برانچ کے زیادہ تر سٹاف کی معلومات تسلی بخش تھی۔ علاوہ ازیں، کسٹمر کے اطمینان کی پیمائش کے لئے سٹاف کا کسٹمر کے ساتھ باہمی تعامل کا مشاہدہ کیا گیا، جو کہ تسلی بخش تھا۔

نتائج:

بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز اور اعلی انتظامیہ کے فرائض منصبی میں یہ بات شامل ہے کہ وہ زرعی ترقیاتی بینک کے شعبہ اسلامی بینکاری کے معاملات کو ہمہ وقت شرعی اصولوں کے مطابق یقینی بنائے، تاہم اس سلسلہ میں بحثیت شریعہ بورڈ ممبرز ہماری یہ ذمہ داری ہے کہ ہم زرعی ترقیاتی بینک کے شعبہ اسلامی بینکاری کے مجموعی شریعہ کمپلائنس ماحول کے بارے میں رپورٹ دیں۔ ہماری اس رپورٹ کی بنیاد شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ اور شریعہ آڈٹ یونٹ کی رپورٹس ہیں۔ انٹرنل شریعہ آڈٹ اور انٹرل شریعہ کمپلائنس ریویو کے تمام رپورٹس کو چیک کیا گیا/ جائزہ لیا گیا۔

ان تمام صورتحال اور ہماری ذاتی علم کے بنیاد پر سال 2023ء کے بارے میں ہماری رائے یہ ہے کہ؛

1. زرعی ترقیاتی بینک کا شعبہ اسلامی بینکاری شرعی اصولوں اور قواعد وضوابط اور شریعہ بورڈ سے جاری کردہ احکامات، فیصلوں اور ہدایات کے موافق ہے۔
2. زرعی ترقیاتی بینک کا شعبہ اسلامی بینکاری نے اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے جاری کردہ شرعی معاملات سے متعلقہ اصولوں، ہدایات اور احکامات کا مکمل نفاذ کیا ہے جو کہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے شریعہ ایڈوائزری کمیٹی کے فتاوی کے مطابق ہیں۔
3. زرعی ترقیاتی بینک کا شعبہ اسلامی بینکاری کے پاس شرعی نظام کو عملی میدان میں نافذ کرنے کے لئے ایک منظم اور مربوط نظام موجود ہے۔ یہ نظام انٹرنل شریعہ آڈٹ یونٹ، شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ، بینک کے اندر کل وقتی شریعہ بورڈ ممبر اور اسلامی بینکاری کے عملے کی ٹریننگ (جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے شریعہ گورننس فریم ورک کے عین مطابق ہے) پر مشتمل ہے۔
4. زرعی ترقیاتی بینک کے شعبہ اسلامی بینکاری کے تحت شریعہ آڈٹ اور شریعہ کمپلائنس ریویو کی صورت میں ایک شفاف نظام موجود ہے جو اتنا فعال اور موثر ہے کہ اس کی بنیاد پر یہ یقین دہانی کرائی جاسکتی ہے کہ اگر کسی بھی ذریعہ یا طریقہ سے اسلامی بینکاری کے شعبہ میں ایسی آمدنی/ منافع شامل ہو جائے جو شرعاً حلال نہیں، تو فوری طور پر ایسی آمدنی کو خیراتی فنڈ میں منتقل کیا جائے گا اور منظم طریقہ سے اس کے مصارف میں اُسے خرچ کیا جائے گا۔
5. نفع اور نقصان کی تقسیم اور پول مینجمنٹ کے حوالے سے اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جو ہدایات ہیں، زرعی ترقیاتی بینک کا اسلامک بینکنگ ڈویژن اُن تمام ہدایات پر عمل پیرا ہے۔
6. مجموعی طور پر بینک کے عملہ و انتظامیہ کا اسلامی بینکاری کی بنیادی معلومات اور اس کے متعلقہ حساسیت کے حوالے سے اگاہی کا درجہ قابل اطمینان ہے۔ یہ بات حوصلہ افزا ہے کہ بینک کے ٹریننگ کے شعبہ نے ہماری (شریعہ بورڈ کی) مشاورت سے اسلامک بینکنگ کے برانچوں میں تعینات تقریبا تمام عملے کو ٹریننگ دی۔
7. شریعہ بورڈ کو اپنی ذمہ داریاں موثر طریقے سے سرانجام دینے کے لئے مناسب وسائل کار فراہم کئے گئے ہیں۔

8. سفارشات:

1. اس بات کی بھی سفارش کی جاتی ہے کہ سود سے پاک معیشت سے متعلق وفاقی شرعی عدالت کی گائیڈلائنز کو حاصل کرنے لئے پورے بینک کو سود سے پاک / اسلامک بینک میں تبدیلی کے عمل کو تیز کیا جائے۔
2. اس بات کی بھی سفارش کی جاتی ہے کہ شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ (ایس سی ڈی) اور انٹرنل شریعہ آڈٹ (آئی ایس اے) دونوں ڈیپارٹمنٹس میں شریعہ اسکالرز کی خدمات حاصل کی جائے، تاکہ بینک کے مجموعی شریعہ کمپلائنس کو مضبوط کیا جاسکے، نیز ریگولیٹری تقاضوں کو بھی پورا کیا جاسکے۔ جیسا کہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے شریعہ گورننس فریم ورک 2018ء میں مذکور ہے۔

اور آخر میں ہم اللہ تعالی سے دعا گو ہے کہ وہ ہمیں دو جہانوں میں کامیابی سے نوازے، اور قدم قدم پر ہماری مدد فرمائے اور ہمیں مشکلات اور روکاوٹوں سے اپنی حفظ و امان میں رکھے۔ اور زرعی ترقیاتی بینک کے شعبہ اسلامی بینکاری کو مالیاتی ترقی سے ہمکنار فرمائے۔

آمین