

شریہ بورڈ رپورٹ

(برائے سال ۱۴۴۵ھ بمطابق 2024ء)

اللہ کے فضل و کرم سے، زیر نظر سال اسلامی بینکاری زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کے آپریشن کا ساتواں سال ہے۔ شریہ بورڈ کی اس رپورٹ کو پیش کرنے کا مطمح 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 شریہ گورننس فریم ورک کی ہدایات کے مطابق ایک لازمی امر ہے۔ اس رپورٹ کی ضروریات درج ذیل ہیں:

"شریعت بورڈ، انٹرئل شریہ آڈٹ، ایکسٹرئل شریہ آڈٹ اور شریہ کمپلائنس ریویو / جائزے کی بنیاد پر اسلامی بینکاری ادارے (IBI) کے شریہ کمپلائنس کے ماحول اور صورتحال پر ایک رپورٹ تیار کرے گا۔ مزید برآں، یہ رپورٹ بحث کے لیے بورڈ آف ڈائریکٹرز (BOD) کے اجلاس میں پیش کی جائے گی اور اسلامی بینکاری ادارے (IBI) کی سالانہ رپورٹ میں انگریزی کے ساتھ اردو ترجمہ میں شائع کی جائے گی۔"

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 آپریشن کا آغاز کیا۔

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

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

پالیسیاں ، مینولز:

1. انٹرئل شریہ آڈٹ مینول (ترمیم شدہ)
2. پرافٹ اینڈ لاس پول مینجمنٹ پریمرک پالیسی (نظر ثانی شدہ نسخہ)
3. آئی بی لائسنس مینوئل میں قبل از وقت کیمنٹ کا طریقہ کار شامل کرنا
4. آئی بی منافع و نقصان کی تقسیم اور پول مینجمنٹ پالیسی میں تبدیلیاں / اضافے
5. زیڈ ٹی بی ایل آپریشن مینول
6. زیڈ ٹی بی ایل کنورژن مینول
7. آئی بی ونڈوز پالیسی (نظر ثانی شدہ)
8. زیڈ ٹی بی ایل پی ڈیوڈی پالیسی

9. تعمیل ڈویژن کے مینو کلز / پالیسیز / دستاویزات

زیڈی بی ایل - اسلامی بینکنگ کے پراڈکٹس:

1. زرعی اسلامی خوشحالی فنانس پروڈکٹ کے تحت فنانسنگ ٹرانزیکشنز کا شریعہ پروسیس فلو
2. زرعی اسلامک ڈیجیٹل فنانس
3. خواتین کی خود مختاری کے لیے زرعی اسلامک خواتین روزگار اسکیم
4. لائسنس یافتہ پروڈکٹ: زرعی اسلامک جج / عمرہ اکاؤنٹ
5. تبادله (سوپیگ) اور کنورژن کے لیے سیل اینڈ ڈی ایم بیک کا پروسیس فلو
6. زرعی اسلامک ایگریکلچرل ٹورسٹ آؤٹ لیٹ / باغات فنانسنگ
7. لائسنس یافتہ پروڈکٹ مینول (نظر ثانی شدہ)
8. بخت اسلامک کرنٹ اور سیونگ اکاؤنٹس برائے خواتین
9. زیڈی بی ایل اسلامک جوئیز اکاؤنٹ برائے نابالغ افراد
10. زیڈی بی ایل اسلامک سینئر سٹیژن اکاؤنٹ (ساتھ سال سے زائد عمر کے افراد کے لیے)
11. زیڈی بی ایل اسلامک پشن کرنٹ اکاؤنٹ
12. زیڈی بی ایل اسلامک پشن سیونگ اکاؤنٹ

معاهدات اور دستاویزات:

1. انٹرئل شریعہ آؤٹ رپورٹ کا فارمیٹ / نمونہ
2. انٹرئل شریعہ آؤٹ کی چیک لسٹس
3. آئی بی برانچ آپریشنز، آئی بی فنانسنگ، اور آئی بی ٹریڈری آپریشنز کے انٹرئل شریعہ کمپلائنس ریویو / جائزے کی چیک لسٹس
4. سال 2024ء کے لیے انٹرئل شریعہ آؤٹ کا پلان / منصوبہ
5. ہیڈ شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ کی اسٹیٹ بینک کو ششماہی رپورٹ (جولائی - دسمبر 2023ء)
6. ٹریننگ پرنسپل ماہی ریویو / جائزہ رپورٹ (جولائی - دسمبر 2023ء)
7. 30 جون 2024ء کو ختم ہونے والے عرصے کے لیے غیر حل شدہ مسائل کی ششماہی اسٹیٹس رپورٹ
8. آؤٹ مشاہدات کی تعمیل کی دورانیہ وار اسٹیٹس رپورٹ
9. زوئل آفس کے اخراجات کی تناسبی ادائیگی سے متعلق رائے / رہنمائی برائے آئی بی برانچز
10. میزان اے ایم سی کے ساتھ ماسٹر مشار کہ پلیسمنٹ معاہدہ
11. پولز میں قابل تجارت ٹھوس اثاثوں کی کم از کم ضرورت 20% سے کم کر کے 10% کرنا، فروری 2024ء کے لئے
12. اسلامی بینکنگ برانچز کے بینکر اکاؤنٹس کنٹنل / روایتی بینکوں میں
13. منافع کی تاخیر سے ادائیگی کے لئے شریعہ اپر دول برائے کسٹمر اکاؤنٹس

14. (BAFL) اسلامک کے ساتھ ماسٹر مشارکہ ایکسپننس ایگریمنٹ / معاہدہ کے فارمیٹس / نمونے
15. اسلامک لوڈر رکشہ فنانسنگ کے مالیاتی اثاثوں کی انشورنس سے متعلق اسٹینڈ
16. ایکسٹرئل / بیرونی شریعہ آڈٹ رپورٹ 2023ء
17. سال 2024ء میں تقسیم کی جانے والی چیریٹی کی رپورٹ، شریعہ بورڈ کو پیش کرنا
18. آئی بی ڈی مینجمنٹ کی جانب سے تجویز کردہ فلاحی اداروں / تنظیموں کی فہرست
19. سوشل میڈیا کے لیے مواد
20. پول کیلکولیشن کے لیے یکساں سالانہ دنوں کو اپنانا
21. اسلامی بینکنگ کے چارٹر کا شیڈول (01.07.2024 سے 31.12.2024)
22. فروری 2024ء میں منافع کی تاخیر سے ادائیگی پر بعد از وقوع، شریعہ اپروڈل / منظوری
23. ہیڈ شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ کی اسٹیٹ بینک کو ششماہی رپورٹ (جنوری-جون 2024ء)
24. 30 جون 2024ء کو ختم ہونے والی مدت کے لیے ششماہی ٹریننگ ریویو / جائزہ رپورٹ
25. 30 جون 2024ء کو ختم ہونے والے عرصے کے لیے غیر حل شدہ مسائل کی ششماہی اسٹیٹس رپورٹ
26. آڈٹ ابزروییشن / مشاہدات کی تعمیل کی دورانیہ وار اسٹیٹس رپورٹ
27. کنورژن پلان- 2025ء
28. نظر ثانی شدہ انٹرئل شریعہ کمپلائنس ریویو / جائزہ کا پلان 2024ء
29. زیڈ بی بی ایل- آئی بی ڈی کے لئے ممنوعہ کاروباری سرگرمیوں کی فہرست
30. گلگت بلتستان ریجن میں ایسینبلٹی سرٹیفکیٹ کے مقابلے میں فنانسنگ
31. جی او پی سکوک کے لین دین کا ڈھانچہ
32. شریعہ بورڈ کا تمباکو سے متعلق فتویٰ (ممنوعہ فہرست میں ترامیم)
33. آئی بی لا بمبلیٹی پروڈکٹ مینول میں قبل از وقت انکلیشن کا طریقہ کار شامل کرنا
34. اسلامی بینکنگ کے چارٹر کا شیڈول (01.01.2025 سے 30.06.2025)
35. ایم سی بی کے ساتھ مشارکہ ایکسپننس اور پلیسمنٹ معاہدوں (محفوظ شدہ) کے فارمیٹس / نمونے

شریعیہ بورڈ کی میٹنگز:

دوران سال شریعیہ بورڈ نے ریگولیٹری ضرورت کے مطابق چار مرتبہ اپنی میٹنگز کیں اور اس کے ساتھ ساتھ بورڈ آف ڈائریکٹرز کے ساتھ بھی ایک میٹنگ کی، مزید برآں، شریعت بورڈ نے مجوزہ فنانسنگ پروڈکٹ ڈاکومنٹس پر تبادلہ خیال اور بہتر فہم کے لیے آئی بی ڈی ٹیم کے ساتھ مختلف آن لائن اجلاسوں میں شرکت کی، مذکورہ بالا میٹنگز کے علاوہ شریعیہ بورڈ نے شریعت سے متعلق مسائل پر شعبہ اسلامک بینکنگ ڈویژن کی مسلسل نگرانی کی، اور اس حوالے سے ان کو رہنمائی فراہم کی۔

شریعیہ کمپلائنس اور شریعیہ 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 پراڈکشن کی منظوری، مخصوص قسم کے پراسس فلووز کی منظوری، معاملات کی عمومی نظر ثانی وغیرہ (ہر عملی اور تربیتی مرحلے میں شریعہ کمپلائنس 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۔ شریعت آڈٹ یونٹ نے بھی اسلامی بینکنگ برانچ کا شریعت آڈٹ 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 انٹرل 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 / درستی عمل کو حاصل کیا جاسکے۔

شریعیہ 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۔

ٹریڈنگ اور پیشہ ورانہ مہارت / صلاحیت کی تعمیر:

بینک کی مکمل اسلامی بینکنگ میں تبدیلی / کنورژن کو مد نظر رکھتے ہوئے، اسٹاف / عملے کی استعداد کار بڑھانے کے لیے آگاہی سیشنز کے ساتھ ساتھ باقاعدہ ضروری ٹریڈنگ کا بھی انعقاد کیا گیا ہے۔ ایک خصوصی آگاہی سیشن بینک کے سینئر ایگزیکٹوز (ایس وی پیز اور اس سے اوپر، تمام جنرل مینجرز اور ریجنل مینجرز) کے لیے چیئرمین شریعت بورڈ نے 14 اگست 2024 کو منعقد کیا، جس میں بینک کے کلیدی عہدیداران بشمول سی ای او / صدر نے بھی شرکت کی۔ مزید برآں، شریعت بورڈ کے اراکین اور آئی بی ڈی کے دیگر سینئر عملے کی جانب سے کئی ہفتہ وار آگاہی سیشنز (فزیکل اور آن لائن) منعقد کیے گئے، جس کے بعد شرکاء کے ٹیسٹ / کونفرس بھی لے لئے گئے۔ اس کے علاوہ، بینک کے تمام اسٹاف / عملے کے لیے جاری ٹریڈنگ پروگراموں کے تحت ان-ہاؤس کلاس روم ٹریڈنگ سیشنز کو بھی باقاعدہ بنیادوں پر منعقد کیا جا رہا ہے۔

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

نتائج:

بینک کے بورڈ آف ڈائریکٹرز اور اعلیٰ 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 بحیثیت 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۔ انٹرل 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 2024ء کے بارے میں ہماری رائے یہ ہے کہ:

1. زرعی ترقیاتی بینک کا شعبہ اسلامی بینکاری شرعی اصولوں اور قواعد و ضوابط 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 فتاویٰ 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 انٹرئل 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 ان 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 آگاہی کا درجہ قابل اطمینان ہے۔ یہ بات حوصلہ افزا ہے کہ بینک کے ٹریننگ کے شعبہ نے ہماری (شریعیہ بورڈ کی) مشاورت سے اسلامک بینکنگ کے برانچوں میں تعینات تقریباً تمام عملے کو ٹریننگ دی۔
7. شریعہ بورڈ کو اپنی ذمہ داریاں موثر طریقے سے سرانجام دینے کے لئے مناسب وسائل کا فراہم کئے گئے ہیں۔

سفارشات:

1. اس بات کی بھی سفارش کی جاتی ہے کہ سود سے پاک معیشت سے متعلق وفاقی شرعی عدالت کی گائیڈ لائنز کو حاصل کرنے کے لئے پورے بینک کو سود سے پاک / اسلامک بینک میں تبدیلی کے عمل کو تیز کیا جائے۔
8. اس بات کی بھی سفارش کی جاتی ہے کہ شریعہ کمپلائنس ڈیپارٹمنٹ (ایس سی ڈی) 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۔ مزید برآں، انٹرئل شریعہ آڈٹ یونٹ اور پروڈکٹ ڈویلپمنٹ ڈیپارٹمنٹ میں بھی شریعہ اسکالرز کی تقرری کی سفارش کی جاتی ہے۔

اور آخر میں ہم اللہ تعالیٰ 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۔