

شریہ بورڈ رپورٹ

(برائے سال ۱۴۴۲ھ بمطابق 2021ء)

اللہ کے فضل و کرم سے، زیر نظر سال اسلامی بینکاری زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کے آپریشن کا چوتھا 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۔

زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ ملک کا سب سے بڑا منفرد نوعیت کا معاشی ادارہ ہے، جو کہ شعبہ زراعت کے فروغ کے لئے کوشاں ہے۔ اس بینک کے آغاز ہی سے کسانوں / زمین داروں کو قرضوں کی سہولیات فراہم کرنے کی روایت رہی ہے۔ اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے جولائی 2017ء میں زرعی ترقیاتی بینک کو اسلامی بینکاری کی اصولی منظوری دی۔ تمام تر مقررہ شرائط و ضوابط پورا کرنے کے بعد جولائی 2018ء میں اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے باقاعدہ اسلامی بینکاری کے لائسنس کا اجراء کیا۔ اوریوں زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ میں اسلامک بینکنگ کے آپریشنز کا آغاز دسمبر 2018ء ہوا۔

نئی پروڈکٹس اور پالیسیاں / مینولز / ڈاؤ کو منٹس / آئیگریمینٹس کی منظوری اور جائزہ:

اسلامک بینکنگ ڈویژن کی طرف مختلف دستاویزات بشمول پالیسیاں / مینولز / معاہدات یا ان دستاویزات میں ترامیم شریہ کپلائنس ڈیپارٹمنٹ کے توسط سے پیش کی گئی، چنانچہ ان دستاویزات کا شرعی اعتبار سے مکمل جائزہ لینے کے بعد اس کی منظوری دیدی گئی۔ شریہ 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. ایکسپوژر ایگرمینٹس کیش سکیورٹیز
2. بینک گارنٹی پروڈکٹ
3. زرعی آمدنی سرٹیفکیٹ (لائبیلیٹی پروڈکٹ)
4. اسلامک بینکنگ کالریڈری مینول (نظر ثانی شدہ)
5. زرعی اجارہ فنانس (فنانسنگ پروڈکٹ)
6. اسلامک بینکنگ کی ونڈو پالیسی
7. لائبیلیٹی پروڈکٹ مینول (ترامیم / تبدیلیاں)

معاہدات اور ڈاؤ کو منٹس (دستاویزات):

1. انٹرئل شریہ آڈٹ پلان برائے سال 2021ء

2. انٹر نل شریعہ آڈٹ پلان برائے سال 2022ء
3. انٹر نل شریعہ کمپلائنس ریویو پلان برائے سال 2021ء
4. اسلامک بینکنگ ڈویژن کا سالانہ ٹریننگ پلان برائے سال 2021ء
5. شیڈول آف چارجز (جولائی - دسمبر) برائے سال 2021ء
6. ماسٹر مشار کہ ایکسپننس ایگریمنٹ (ایک مشہور اسلامک بینک کے ساتھ)
7. ماسٹر مشار کہ پلیمینٹ ایگریمنٹ (ایک مشہور اسلامک بینک کے ساتھ)
8. اکاؤنٹ اوپننگ فارم برائے اسلامک آسان کرنٹ / سیونگ اکاؤنٹس (ایک صفحہ)
9. اسلامک بینکنگ ونڈوز سے متعلق شریعہ بورڈ کی رائے
10. اسلامک اور کنونشنل بینک کے درمیان پراسٹیک ٹرانسفر کا طریقہ کار
11. زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کے اسلامک بینکنگ ٹریشری ڈیپارٹمنٹ اور کنونشنل ٹریشری کے درمیان یا دوسرے بینکوں کے ٹریشری کے درمیان پہلی فنڈ ایکسپنشن کی ٹرانزیکشن کا شریعہ اپروول
12. ماسٹر مشار کہ ایکسپننس کا شریعہ اپروول (ایم سی بی اسلامک بینک کے ساتھ)
13. شیڈول آف چارجز (جنوری - جون) برائے سال 2022ء
14. البر کہ صکوک کے پرافٹ کے اکروول کا شریعہ اپروول
15. زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کنونشنل اور زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ اسلامک کے ٹریشریز کے درمیان، انٹر ٹریشری فنڈ ایکسپنشن لٹ کی نظر ثانی کی گئی ہے، لہذا زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کے اسلامک بینکنگ کے وہ ڈیپازٹس جو مضاربت / مشارکت کی بنیاد پر ہے اس کی لٹ 100٪ تک بڑھادی گئی ہے۔
16. اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے نفع اور نقصان کے تقسیم اور پول مینجمنٹ گائیڈ لائنز کے مطابق، پول میں منجیل / ٹریڈ ایبل ایسٹ کی پراسٹیج میں ریلیکیشن
17. مشار کہ کے بنیاد پر انٹر بینک ٹریشریز سے فنڈ ایکسپنشن مینجمنٹ کا پروسس فلو
18. اے جی پی - او بی ایس صکوک کے پرافٹ اکروول کے لئے شریعہ اپروول / کلیئرنس (جولائی 2021ء کے لئے)
19. چیئر مین فنڈز کی تقسیم کے لئے اسلامک بینکنگ ڈویژن کی طرف سے تجویز کردہ اداروں کی اپروول

صکوک کی منظوری

1. البر کہ بینک پاکستان کے ریٹڈ، ان سیکورڈ، سب اور ڈیمنڈ اور پرائیوٹ پلیسڈ ٹیر 2 صکوک
2. او بی ایس، اے جی پی صکوک
3. آفا سٹیل انڈسٹریز لمیٹڈ کی جانب سے جاری شدہ صکوک
4. پی آئی اے صکوک - 1
5. جی او بی اجارہ صکوک کے آکشن میں شرکت

شریہ بورڈ کی میٹنگز:

کل وقتی شریہ بورڈ ممبر سمیت بینک کا ایک شریہ بورڈ ہے، تاکہ وہ بینک کے تمام پراڈکٹس، پالیسیوں، معاہدوں، اور زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کے اسلامک بینکنگ ڈویژن کی جانب سے فراہم کی جانے والی ہر قسم کی خدمات کے متعلقہ دستاویزات کا بغور جائزہ لے کر اس کی منظوری دیدیں۔ دوران سال شریہ بورڈ نے کل چار مرتبہ اپنی میٹنگز اور دو مرتبہ زرعی ترقیاتی بینک لمیٹڈ کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے ساتھ میٹنگز کیں، ان میٹنگز میں شریہ بورڈ کے تمام ممبرز موجود رہے۔ مذکورہ بالا میٹنگز کے علاوہ شریہ بورڈ نے شریعت سے متعلق مسائل پر شعبہ اسلامک بینکنگ ڈویژن کی مسلسل نگرانی کی، اور اس حوالے سے ان کو رہنمائی فراہم کی۔

شریہ کپیلائنس اور آڈٹ:

شریہ کپیلائنس زرعی ترقیاتی بینک کے اسلامی بینکاری ڈویژن کی قیادت رہا ہے۔ شریہ کپیلائنس نظام مختلف سطحوں پر عمل پیرا ہوتا ہے، جیسا کہ شریہ بورڈ سے پراڈکٹس کی منظوری، مخصوص قسم کے پراسس فلووز کی منظوری، معاملات کی عمومی نظر ثانی وغیرہ (ہر عملی اور تربیتی مرحلے میں شریہ کپیلائنس نظام کی نگہداشت رکھی جاتی ہے)۔ شریہ کپیلائنس ڈیپارٹمنٹ اور شریہ آڈٹ یونٹ شریہ بورڈ کی رہنمائی میں کام کرتے ہیں۔ شریہ کپیلائنس ڈیپارٹمنٹ نے کل وقتی شریہ بورڈ ممبر کے زیر نگرانی اسلامک بینکنگ کی برانچوں اور اسلامک بینکنگ ڈویژن کے متعلقہ ڈیپارٹمنٹس کا شریہ کپیلائنس / کنٹرول ریویو کیا۔ شریہ آڈٹ یونٹ نے بھی اسلامک بینکنگ کے برانچوں کا شریہ آڈٹ کیا۔ علاوہ ازیں، شریہ کپیلائنس ڈیپارٹمنٹ ہر ماہ نفع تقسیم ہونے سے پہلے، نفع کی تقسیم اور پول منجمنٹ کا باقاعدگی سے جائزہ لیتی ہے۔ اس کے علاوہ انٹرئل شریہ آڈٹ یونٹ، نفع کی تقسیم اور پول منجمنٹ کا آڈٹ سہ ماہی بنیادوں پر نفع کی تقسیم کے بعد کرتا ہے۔ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے شریہ گورنس فریم ورک کے تحت تمام رپورٹس شریہ بورڈ کو پیش کی جاتی ہے، تاکہ شریہ بورڈ کی تجاویز / درستی عمل کو حاصل کیا جاسکے۔

مزید برآں شریہ کپیلائنس ڈیپارٹمنٹ نے تمام پرنٹڈ اور سیکورٹی کاغذات، پالیسیوں، پروسیجرل مینیولز اور پروڈکٹ مینیولز کا بنظر غائر جائزہ لیا اور کچھ ضروری اصلاحات تجویز کئے جو شریہ بورڈ نے منظور کئے۔ شریہ کپیلائنس ڈیپارٹمنٹ نے پہلے سے منظور شدہ دستاویزات میں مختلف تبدیلیوں کی تجویز دی، جس کو شریہ بورڈ نے ریویو کے بعد منظور کیا۔

شریہ کپیلائنس ڈیپارٹمنٹ نے مسلسل بنیادوں پر شریہ بورڈ اور کل وقتی شریہ بورڈ ممبر کے فیصلوں کے عملی نفاذ کو یقینی بنایا۔

ٹریڈنگ اور پیشہ ورانہ مہارت / صلاحیت کی تعمیر:

اسلامک بینکنگ ڈویژن کا ایک ٹریڈنگ پلان برائے سال 2021ء شریہ بورڈ سے منظور ہوا۔ اسلامک بینکنگ ڈویژن اور ٹریڈنگ اور ڈیولپمنٹ ڈویژن نے شریہ کپیلائنس ڈیپارٹمنٹ کی مدد سے اسلامک بینکنگ ڈویژن اور اسلامک بینکنگ برانچ میں کام کرنے والے تمام اسٹاف کے لئے تیز وزہ دو ٹریڈنگ منعقد کروائے۔ علاوہ ازیں! شریہ کپیلائنس ریویو کے دوران ہر اسلامک بینکنگ برانچ میں گروپ ڈسکشن کا بھی اہتمام کیا گیا۔

شریہ کپیلائنس ڈیپارٹمنٹ کے اسٹاف نے مختلف اسلامک بینکنگ برانچوں کا دورہ کیا، تاکہ برانچ میں تعینات اسٹاف کی معلومات اور کسٹمر کے ساتھ اُن کے باہمی تعامل کے بارے میں جانکاری ہو سکے۔ یہ بات نوٹ کی گئی تھی کہ اسلامک بینکنگ اور شریہ کپیلائنس 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 رپورٹ ہے۔ انٹرئل شریعہ آڈٹ اور انٹرئل شریعہ کمپلائنس ریویو کے تمام رپورٹس کو چیک کیا گیا / جائزہ لیا گیا۔

ان تمام صورتحال اور ہماری ذاتی علم کے بنیاد پر سال 2021ء 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 کارفرماہم کئے گئے ہیں۔

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۔

آمین