

Taqwa's PRODUCTS AND SERVICES

(SHARI'A COMPLIANCE REFERENCES)

"India's first full-fledged Islamic Banking System, competing with conventional banks using the latest technologies."

Dr. Mohammed Sayeed Shingeri
MBA, Ph.D., (USA)



Taqwa

Credit Co operative Society Ltd

Head Office Bhatkal,
Karnataka - India

www.itaqwa.com



Head Office & Bhatkal Branch

Taqwa Tower, 1st Floor, Nagappa Nayak Road, NH 66, BHATKAL - 581320

Contact: +91 9380115722 / +91 8385 450000

Bengaluru Branch

Palace Mall, 1st Floor, Seppings Road, Quadrant Circle,

Shivaji Nagar, Bengaluru - 560001

Contact: +91 9980571141

Taqwa's PRODUCTS AND SERVICES

(SHARI'A COMPLIANCE REFERENCES)

"India's first full-fledged Islamic Banking System, competing
with conventional banks using the latest technologies."

Dr. Mohammed Sayeed Shingeri
MBA, Ph.D., (USA)

Published By:



Credit Co operative Society Ltd

Head Office Bhatkal, Karnataka - India

www.itaqwa.com

© All Rights Reserved

Book Title : Taqwa's Products and Services
[Shari'a Compliance References]
Author : Dr. Mohammed Sayeed Shingeri *MBA, Ph.D. (USA)*
Urdu Translation : Dr. Muhammed Haneef Shabab
Pages : 112
Edition : 2025
Copies : 500
Design and Composing : Nafiha Digital's Bhatkal
Publisher : Taqwa Credit Cooperative Society Ltd.
Printed at : iPrint Mangalore

Author's e-mail : shingeri@itaqwa.com

Content

| Chapter # | Topic | Page # |
|-----------|--|--|
| | Author's Note | 4 |
| 1 | About Taqwa | 5 |
| 2 | Shari'a Compliant Products and Services: 1. Deposit Accounts Operational 2. Finance Accounts Operational | 6 |
| 3 | Operational Liability Products: 1. Share Capital Account 2. Savings Bank Account 3. Current Account 4. Tawfeer (Pigmy) Account 5. Ghina Fixed Deposit Account 6. Wakala Fixed Deposit Account 7. Taqwa Mutual Fund 8. Noor Basic Income Account (NBI) | 7 9 10 12 12 15 16 17 |
| 4 | Operational Asset Products: 1. Gold Finance 2. Auto Finance 3. Commodity Finance 4. Wakala Finance 5. Temporary Overdraft | 18 21 23 25 27 |
| 5 | Non-Operational Liability Products: 1. Fixed Deposit Account 2. Recurring Deposit Account 3. Gold Savings Account 4. Capital Gain Fund 5. Zakat Fund Account | 29 29 30 30 31 |
| 6 | Non-Operational Asset Products: 1. Gold Purchase Finance 2. Lease Finance 3. Hire Finance 4. Project Finance 5. Property Finance 6. Call Finance 7. Micro Finance 8. Sukuk- Islamic Bonds | 34 35 36 37 40 41 42 45 |

Author's Note

The evolution of Islamic Banking is firmly anchored in the timeless principles of Justice, Equity, and Ethical Financial Conduct. This system is designed to ensure adherence to Shari'a while promoting economic progress that is equitable, transparent, and inclusive. With this purpose in mind, I have authored this booklet to offer a detailed and structured overview of Islamic Banking Products and Services, each supported by authoritative Shari'a references. This publication represents the culmination of extensive study, rigorous research, and hands-on experience in the realm of Islamic finance, notably through the establishment of Taqwa Credit Cooperative Society on October 4, 2015, in Bhatkal, Karnataka, India—an institution that has thrived since its inception.

My aim is to provide a dependable resource for individuals, financial institutions, and scholars committed to the effective application of Islamic Banking Principles. By harmonizing financial practices with the ethical standards of Islamic jurisprudence, I am convinced that we can establish a framework that addresses economic demands while preserving the core values of trust, accountability, and social well-being. It is my earnest hope that this booklet proves to be a meaningful contribution to those invested in the growth and development of Islamic Banking.

May Allah accept this effort and render it a source of benefit for the Ummah. I warmly welcome any feedback, including observations, corrections, or suggestions, as it is invaluable to the on-going improvement of this work.

Please direct all correspondence to the author for consideration and enhancement.

Dr. Mohamed Sayeed Shingeri,

MBA, Ph.D.USA

Mobile: +91 99454 43388

Part I

1. About Taqwa

Taqwa Credit Cooperative Society Ltd., (Taqwa) head Office is in Bhatkal, Karnataka, is a pioneering financial institution committed to providing interest-free banking solutions to its members. It is established to serve the local community; Taqwa has become a trusted name in delivering transparent and cooperative financial services in the region. The foundation of Taqwa's Islamic Banking system is derived entirely from the book A Practical Model of Islamic Banking (3rd Edition), authored by Dr. Mohammed Sayeed Shingeri (MBA, Ph.D., USA). The 1st edition of this book was endorsed by Qazi Moulana Mujahidul Islam Al Qasimi and features a foreword by Moulana Abul Hasan Ali Nadwi.

Vision:

“An interest free banking model for a better world.”

Mission:

Empowering Indian communities towards a prosperous future through our banking and finance.

Values:

V = Visionary and transparent
A = Approachable and inclusive
L = Lawful and ethical
U = Unified for mutual benefit
E = Exceptional hospitality

Ethical Banking:

Ensures all transactions are free from interest (Riba) and align with Islamic financial commercial principles.

Deposit Schemes:

- | | |
|-----------------------------|---------------------------|
| (1) Savings Bank Account | (2) Current Account |
| (3) Ghina Fixed Deposits | (4) Fixed Deposits |
| (5) Tawfeer (Pigmy) Account | (6) Recurring Deposits |
| (7) Wakala Deposits- | (8) Mutual Fund |
| (9) Capital Gain Fund | (10) Basic Income Account |
| (11) Gold Savings Account | (12) Zakat Fund. |

Finance Schemes:

- | | |
|-------------------------------|------------------------------------|
| (1) Auto Finance | (2) Gold Purchase Finance |
| (3) Safe Keeping Certificate- | (4) Lease Finance |
| (5) Hire Finance | (6) Commodity Finance |
| (7) Project Finance | (8) Property Finance |
| (9) Call Finance | (10) Temporary Finance (Overdraft) |
| (11) Gold Finance | (12) Sukuk- Islamic Bonds. |

Banking Technologies:

- (1) BankSoft CBS Islamic Banking – HO & Branch Module setup-
- (2) NEFT/RTGS - Host to Host connectivity
- (3) Instant receipt of payments
- (4) Mobile Banking App both (Android + iOS)
- (5) Pygmy Collection (Instant Credit)
- (6) SMS Service
- (7) Data Migration (Case by Case)
- (8) Training and Implementation at centralised location (Case by Case).

Governance:

'Taqwa' Credit Cooperative Society Ltd, is managed by a team of dedicated professionals and visionaries committed to ethical and effective governance, ensuring the organization's operations remain aligned with its core values. Taqwa stands as a beacon of trust and mutual support, empowering individuals and businesses.

2. Shari'a Compliant Products and Services

We provide a comprehensive Islamic Banking Model to clients worldwide, leveraging cutting-edge technologies, including our proprietary BankSoft Core Banking Software (CBS), exclusively available to license holders. Below is an overview of our Sharia-compliant deposit and finance account operational products, subject to Sharia approval:

1. Deposit Accounts Operational

- 1. Share Capital Account
- 2. Savings Bank Account
- 3. Current account
- 4. Tawfeer Account (pigmy)
- 5. Ghina Fixed Deposit Account
- 6. Wakala Fixed Deposit Account
- 7. Taqwa Mutual Fund
- 8. Noor Basic Income Account

2. Finance Accounts Operational

1. Gold Finance
2. Safe Keeping Certificate
3. Automobile Finance
4. Commodity Finance
5. Wakala Finance

The details of these products and services are given below:

3. Operational Liability Products

3.1 Share Capital Account:

As per standard practice of the society, Taqwa requires share capital from their members, applicants must fill out a prescribed application form. The liability of such shareholders is limited to the paid-up portion of their shares.

Due to current company law provisions, Taqwa cannot adopt an unlimited liability structure. To address this, certain Shari'a scholars have permitted financial institutions to operate under limited liability, provided strict restrictions are imposed on the Board of Directors. These restrictions mandate that all institutional operations must remain within the paid-up share capital. Should the Board exceed these restrictions, they will bear full responsibility for any additional liabilities incurred.

The Shari'a principle governing Taqwa's share capital is based on Musharaka (partnership). Taqwa CCS Ltd has classified its members into three categories:

1. Nominal Shareholders:

- Members holding a share of Taqwa, valued at Rs. 100 to 2000.

2. Regular Shareholders:

- Members holding shares valued between Rs. 2,000 and Rs. 25,000.
- These shareholders are eligible to receive dividends as declared by Taqwa but do not have voting rights.

3. Active Shareholders:

- Members holding shares valued at Rs. 25,000 or more.
- These shareholders are entitled to voting rights and dividends, as declared by Taqwa.

Shari'a References:

This product operates on Musharaka is a fundamental principle in Islamic finance that refers to a partnership or joint venture in which all partners share the profits and losses proportionately based on their equity contribution. It is derived from the Arabic word "Shirakah" meaning partnership. Here's a detailed explanation with references to Islamic principles and sources:

1. Qur'anic References:

- *"But those who before them, had homes (in Medina) and had adopted the faith, show their affection to such as came to them for refuge, and entertain no desire in their hearts for things given to the (latter), but give them preference over themselves, even though poverty was their (own lot). And those saved from the covetousness of their own souls, they are the ones that achieve prosperity." (Quran 59:9)*

This verse reflects the spirit of cooperation and mutual benefit in Musharaka.

- *"And cooperate in righteousness and piety, but do not cooperate in sin and aggression." (Quran 5:2)*

This supports the ethical framework of partnerships in Islamic finance.

2. Hadith:

The Prophet Muhammad (peace be upon him) said: "Allah says: I am the third partner of the two partners as long as they do not cheat each other. If anyone of them cheats the other, I withdraw myself from them." (Abu Dawood, 3383).

This Hadith emphasizes trust and transparency, key tenets of Musharaka.

3. Islamic Jurisprudence (Fiqh):

- *Islamic scholars such as Imam Malik, Imam Abu Hanifa, Imam Shafi'i, and Imam Ahmad have extensively discussed and endorsed Musharaka contracts in their works.*
- *The concept is categorized under Shirkah al-Amwal (partnership of assets) and Shirkah al-A'mal (partnership of services).*

4. Application in Modern Islamic Finance:

- *Musharaka is commonly used to finance Large-Scale Projects, where multiple parties contribute capital and share risks.*

- *Islamic Banks use Musharaka contracts to fund business ventures with shared profits instead of charging interest.*
- *Musharaka contracts are often used in Property Investment, where the bank and the client jointly own a property and share its rental income or sale proceeds.*

5. Modern Shari'a References and Standards:

- *The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) provides detailed guidelines on structuring Musharaka contracts.*
- *Books on Islamic Finance:*
 - *Islamic Banking and Finance: Principles and Practice by Mohammad Nejatullah Siddiqi.*
 - *An Introduction to Islamic Finance by Mufti Muhammad Taqi Usmani.*

3.2 Savings Bank Account:

Taqwa offers a Savings Bank Account scheme tailored to serve the general public while strictly adhering to Shari'a principles, specifically the Mudaraba model.

Key Features:

1. Minimum Deposit: ₹1,000 is required to open an account.
2. Flexibility: Deposits and withdrawals can be made at any time.
3. Profit Distribution: Deposited funds are invested in Shari'a-compliant financing. Depositors are eligible to earn an expected profit rate of 0% to 4%, with profits shared in a 90:10 ratio between *Mudarib* (Taqwa) and *Rab-ul-Mal* (depositors). To qualify for profit sharing, account holders must maintain a minimum average monthly balance of ₹5,000.
4. Accessibility: Seamless deposits and withdrawals anytime.
5. Documentation: Issuance of passbook and cheque book for account management.
6. Digital Services: Access to online and mobile banking for convenience.
7. Alerts: Instant SMS notifications for all transactions.
8. Statements: Account statements available on request.

Shari'a References:

This product operates on Mudaraba, a fundamental principle in Islamic finance that refers to a partnership form of a contract. Mudaraba, also known as "profit-sharing," is a widely recognized Shari'a-compliant financial arrangement in Islamic finance. Below are some key Shari'a references and guidelines that establish the basis for Mudaraba:

1. *Qur'anic References:*

- "...Allah has permitted trade and forbidden interest (Riba)..." (Surah:2 Al-Baqarah:275) While not directly mentioning Mudaraba, this verse emphasizes the permissibility of Shari'a-compliant trade-based arrangements.
- "O you who believe, do not consume one another's wealth unjustly but only [in lawful] business by mutual consent." (Surah:4 An-Nisa:29) Mudaraba aligns with the principles of lawful business with mutual consent.

2. Hadith:

- With reference to Ibn Majah and Sunan Abu Dawood, the companions of the Holy Prophet (pbuh) were engaged in profit-sharing partnerships, where one party provided capital and the other worked as a manager.
- Historical accounts suggest that Khadijah (RA), the Prophet's first wife, used Mudaraba in her trading activities, hiring agents to trade on her behalf.

3. Islamic Jurisprudence (Fiqh):

- The concept of Mudaraba is detailed in the works of classical jurists like Imam Abu Hanifa, Imam Malik, Imam Shafi'i, and Imam Ahmad ibn Hanbal.
- Mudaraba is recognized as a valid contract where one party provides the capital (Rab-ul-Mal), and the other party (Mudarib) offers expertise and management.
- Profits are shared based on pre-agreed ratios.
- Losses are borne solely by the Rab-ul-Mal unless caused by negligence or misconduct by the Mudarib.

4. Modern Shari'a References and Standards:

- Shari'a Standards of Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) outline comprehensive guidelines for Mudaraba, including roles, responsibilities, and conditions for both Rabb-ul-Mal and Mudarib.
- The Islamic Fiqh Academy has issued rulings and resolutions endorsing the permissibility of Mudaraba under proper Shari'a supervision.

3.3 Current Account:

Taqwa offers a current account scheme designed to benefit their customers. To open a Current Account with Taqwa, customers are required to deposit a minimum amount of ₹3,000/-. The account allows customers to deposit or withdraw funds at their convenience.

Key Features:

1. **Cheque Book Facility:** A cheque book is issued for ease of transactions.
2. **Online Banking Services:** NEFT and RTGS facilities are available for seamless online transfers.
3. **Mobile Banking:** Access your account on the go with our mobile banking app.

4. Digital Banking on Request: Enjoy advanced digital banking features upon request.
5. Instant SMS Alerts: Receive real-time SMS notifications for every deposit or withdrawal.
6. Account Statements: Obtain account statements monthly, quarterly, or as required.

This scheme is designed in accordance with the Shari'a principle of Dain (Debt), ensuring compliance with Islamic finance principles.

Shari'a References:

The concept of Dain (Debt) in Islamic finance is deeply rooted in the Qur'an, Sunnah, and Islamic jurisprudence. Below are key Shari'a references that address the rules and principles surrounding Dain:

1. Qur'anic References:

- "O you who have believed, when you contract a debt (Dain) for a specified term, write it down..." (Surah- 2, Al-Baqarah:282).
This verse emphasizes the importance of documenting debts, outlining the foundational principles of transparency and accountability in debt contracts.
- "O you who have believed, fulfil [all] contracts..." (Surah- 5 Al-Ma'idah:1).
This verse establishes the obligation to honour agreements, including debt contracts, within the framework of Shari'a.

2. Hadith:

- The Prophet Muhammad (peace be upon him) said: "The delay in repayment by a rich person is injustice." (Sahih Bukhari and Sahih Muslim)
This Hadith underscores the moral obligation to repay debts promptly
- Another narration from the Prophet (peace be upon him) states: "Whoever takes people's money (as a debt) intending to repay it, Allah will enable him to repay; and whoever takes it intending to spoil it, Allah will spoil him." This highlights the importance of intention and integrity in debt transactions.

3. Islamic Jurisprudence:

- *Definition in Fiqh: Dain refers to an obligation or liability arising from a contractual agreement, such as borrowing money or owing a deferred payment.*
- *Conditions for Validity: The debt must arise from a lawful contract. The terms, including the amount and repayment period, must be clear. Charging interest (Riba) on debts is strictly prohibited in Shari'a.*
- *Permissibility and Enforcement: Islamic jurists from all schools of thought agree on the permissibility of debt under certain conditions, provided it adheres to Islamic principles of fairness, transparency, and justice.*

4. Modern Shari'a References and Standards:

- *The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) provides detailed standards on how debts must be structured in compliance with Shari'a.*
- *Resolutions from Islamic Fiqh Academy address contemporary debt-related practices, ensuring they conform to Shari'a, including the prohibition of excessive risk or uncertainty (Gharar) in debt contracts.*

3.4 **Tawfeer (Pigmy) Account:**

Taqwa introduces the Tawfeer Account, a savings scheme tailored to support individuals, particularly traders, who may find it challenging to visit the bank regularly. This account encourages disciplined savings with flexibility and convenience.

Key Features:

1. **Agent Assistance:** A designated agent collects deposits from clients and credits them to their Tawfeer Account.
2. **Deposit Flexibility:** Customers can choose to make deposits daily, weekly, or monthly, based on their preferences and financial capacity.
3. **Withdrawal Terms:**
 - Deposits are withdrawable after six months.
 - Early withdrawals (before six months) incur a 3% commission fee as a service charge for the Tawfeer agent.

This scheme is structured in accordance with the Shari'a principle of Dain (Debt), ensuring ethical and compliant financial practices.

Shari'a References:

The concept of Dain (Debt) in Islamic finance is deeply rooted in the Qur'an, Sunnah, and Islamic jurisprudence. Refer to the Current Account section as Shari'a references are explained there.

3.5 **Ghina Fixed Deposit Account:**

The Ghina Fixed Deposit Account by Taqwa is a Shari'a-compliant savings scheme designed to provide depositors with ethical investment opportunities and attractive incentives.

Key Features:

1. Minimum deposit: ₹10,000.

2. No upper limit on the number of deposits or total amount.
3. Term: One year.
4. Deposits are invested in Shari'a-compliant financing schemes.
5. At the end of the term, profits are distributed at 30% of the total profit is shared with depositors and 70% is retained by Taqwa for the benefit of its shareholders.
6. Maturity and Withdrawal: At the end of the one-year term, depositors may choose to renew the deposit or withdraw the principal amount with profit.
7. Early Withdrawal: Depositors can withdraw funds before the completion of the term but they will receive the principal amount and profit accrued up to the last completed month, credited to their savings account.
8. Raffle Participation: Participation in the raffle draw requires completion of the one-year term. If an account holder withdraws funds early after participating in the raffle, the account holder will not be entitled to enter in to the raffle draw.

Additional Features

1. Raffle Rewards:

- To promote the transition of funds from interest-based systems to Shari'a-compliant banking, Taqwa offers a raffle system as a marketing strategy.
- Extravagant monthly and annual prizes are awarded to lucky account holders.

2. Profit Utilization:

The 70% of the annual profit retained by Taqwa is utilized for marketing activities, which directly benefit Ghina Fixed Deposit holders by attracting more customers and strengthening the scheme.

This scheme highlights Taqwa's commitment to ethical financial practices, providing depositors with profit-sharing opportunities while fostering community welfare through innovative rewards and incentives.

Shari'a References:

The Account operates on Shari'a principle "Mudaraba". Refer to the Savings Bank Account for Shari'a reference as explained there. While The concept of raffle rewards in Islamic finance is align with Shari'a principles, and certain conditions are met to ensure Shari'a compliance. Below are the relevant Shari'a references and considerations:

1. *Qur'anic references:*

"And cooperate in righteousness and piety, but do not cooperate in sin and aggression."
(Surah Al-Ma'idah (5:2))

This verse emphasizes that all the activities, including financial promotions like raffle rewards, must align with ethical practices and not involve prohibited elements like gambling or interest (Riba).

2. Permissibility of Raffles in Shari'a:

- *Raffles, when structured correctly, can be considered permissible (halal) if:*
 - No Gambling (Maisir)-Participants do not pay any additional fee to enter the raffle.*
- *The raffle is offered as an incentive for account holders who comply with Shari'a (e.g., depositing funds in an Islamic savings account).*
- *No Uncertainty (Gharar).*
- *The rules and process of the raffle must be transparent and free from ambiguity.*
- *Ethical Source of Funds: Prizes should be funded from halal sources, such as the shareholder's permissible profit share or marketing budget, not from interest or prohibited earnings.*

3. Hadith:

- *The Prophet Muhammad (peace be upon him) encouraged lawful rewards and gifts as a means to foster goodwill, provided they do not violate Islamic principles.*
- *For example, gifts given without conditions or harmful consequences are considered permissible.*

4. Islamic Jurisprudence (Fiqh):

- *Fiqh Perspective: Jurists from various schools of thought allow promotions like raffles if they encourage socially and economically beneficial practices, such as saving money in a halal manner.*
- *For example, a bank promoting a savings habit through halal incentives can be seen as fostering responsible financial behaviour.*

5. Conditions for Validity:

- *The raffle must not involve any form of prohibited transaction (e.g., gambling or interest-based investments).*
- *All participants must have equal chances of winning without requiring extra payments or conditions.*

6. Modern Shari'a References and Standards:

- *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) permits promotional activities like raffles, provided they comply with Shari'a by avoiding gambling, uncertainty, or exploitation.*
- *Resolutions from the Islamic Fiqh Academy support the use of ethical marketing strategies to encourage Shari'a-compliant financial behaviours, including savings and investments.*

7. Conclusion:

Raffle rewards in an Islamic context are permissible as long as they avoid gambling, interest, and uncertainty. They are transparent, fair and funded from halal sources.

3.6 Wakala Fixed Deposit Account:

The term “Wakala” refers to an agency agreement where a client (Muwakkil) appoints an agent (Wakeel) to handle specific investments on their behalf. A Wakala Deposit is an Islamic finance product that operates on the Wakala principle, where a customer (the principal or Muwakkil) entrusts funds to Taqwa (the agent or Wakil) to invest in Sharia-compliant activities. The customer and Taqwa agree on a predetermined expected profit rate, and any returns above this rate are shared or retained by Taqwa, depending on the agreement. This scheme allows customers to benefit from Taqwa’s investment expertise while adhering to Shari’a principles, where Taqwa acts as the managing agent for the deposited funds. With Taqwa a Wakala Deposit typically includes the following features:

1. The deposit is fully Shari’a compliant with Islamic finance principles, ensuring no involvement in prohibited activities such as interest (Riba), gambling (Maisir), or uncertainty (Gharar).
2. Taqwa provides an expected profit rate, pre-agreed ensuring transparency for depositors.
3. Wakala Deposits are available for various tenures, but with Taqwa its minimum for one year a deposit /investment is kept with them.
4. If the actual profit exceeds the expected profit rate, Taqwa may retain the surplus, based on mutual agreement. If the profit is less than expected, the depositor bears the reduced returns.
5. Wakala Deposits are generally considered low-risk since Taqwa invests in secure and ethical finances/ventures.
6. Customers can expect a profit rate ranging from 0% to 7%, as determined by Taqwa for an example.
7. Upon receipt of the deposit, Taqwa issues a Wakala Deposit Certificate bearing all details and the terms and conditions.
8. The right to adjust the expected profit rate rests with Taqwa. Customers must accept the rate of profit from the realized profit as determined by Taqwa.

Shari’a References:

This account operates on Shari’a principle “Wakala”. The concept of Wakala (agency) in Islamic finance is deeply rooted in Islamic jurisprudence (Fiqh) and is supported by primary sources such as the Qur'an and Sunnah, as well as secondary sources like the consensus of scholars (Ijma) and analogical reasoning (Qiyas). Below are some references:

1. Qur'anic References:

- *“...So send one of you with this silver coin of yours to the city, and let him find out*

which is the best food and bring you provision from it..." (Surah 18, Al-Kahf :19)

This verse implies an act of delegation or agency, where one person is entrusted to perform a task on behalf of others.

- *"If you fear a breach between the two, appoint an arbitrator from his family and an arbitrator from her family." (Surah 4, An-Nisa:35).*

This verse illustrates the concept of appointing representatives or agents to act on one's behalf.

2. Hadith:

- *The Prophet Muhammad (peace be upon him) said: "A Muslim is a brother of another Muslim. He should not deceive him, nor tell him a lie, nor leave him without assistance." (Sahih al-Bukhari, Book of Business Transactions). This highlights trust and responsibility in agency relationships.*
- *The Prophet appointed agents to collect Zakat, indicating the permissibility of delegating tasks: "The Prophet sent Mu'adh ibn Jabal to Yemen to collect Zakat and teach people about Islam." (Sahih al-Bukhari).*

3. Islamic Jurisprudence (Fiqh):

- *The scholars from Hanafi school of thought extensively discuss Wakala in contracts and trade, emphasizing that it is permissible as long as it does not involve prohibited (haram) activities.*
 - *The Maliki scholars consider Wakala valid when the agent acts within the limits set by the principal and fulfils the agreed terms.*
 - *Shafi'i and Hanbali Schools of thoughts agree that agency is permissible and enforceable, provided the terms do not conflict with Shariah principles.*
4. *Contemporary Applications in Islamic Finance: The Wakala model is commonly used, where the operator acts as an agent to manage funds on behalf of the participants.*
- *In Islamic banks, clients appoint the bank as an agent (Wakil) to invest their funds in Shari'a-compliant avenues.*
 - *An Islamic bank may act as an agent for its client to purchase goods.*

3.7 Taqwa Mutual Fund:

A mutual fund is a financial instrument that pools money from multiple investors to create a diversified portfolio of securities such as stocks, bonds, or other assets. In this context, Taqwa Mutual Fund is an exclusive, in-house financial investment portfolio designed specifically for Taqwa customers. This fund is diversified across various projects to generate optimal returns while adhering strictly to the principles of Shari'a finance, particularly the concept of 'Mudaraba'.

Under the Mudaraba structure, profits are shared between the investor and Taqwa. In the event of a loss, the investor bears the financial impact, except in cases where negligence is proven on the part of the Mudarib (working partner).

Key Features:

1. Experienced fund managers carefully evaluate potential projects, monitor ongoing investments, and make informed decisions to achieve the fund's objectives. By investing in a diverse portfolio, the fund minimizes the risk of significant losses.
2. Minimum Investment & Tenure:
 - Initial investment starts at ₹50,000.
 - Fixed term of one year.
3. Profit and Loss Mechanism:
 - Estimated net profit ranges from 0% to 2% per month.
 - In case of losses, they will be offset against future profits, and the initial capital remains secured.
4. Withdrawal and Financing Options:
 - Initial Lock-in Period: No withdrawals allowed within the first six months.
 - Finance against Investment: During the lock-in period, customers may apply for temporary finance from Taqwa, backed by their investment.
 - Withdrawal after Six Months: Customers can request withdrawals by providing a written notice at least 60 days in advance.

Shari'a References:

The Account operates on Shari'a principle "Mudaraba". Refer to the savings account for Shari'a references and considerations as explained there.

3.8 Noor Basic Income Account (NBI):

The Noor Basic Income Account (NBI) is a flagship initiative by Taqwa, introduced as part of its corporate social responsibility (CSR) program. This scheme aims to extend financial assistance to economically disadvantaged and underprivileged individuals, fostering stability, dignity, and empowerment within the community.

Key Features:

1. Monthly Payment:
NBI account holders receive a minimum of ₹1,000 on the first day of each

month for a duration of one year. Renewal of the scheme is subject to individual assessment on a case-by-case basis.

2. **Eligibility:**

The program is exclusively available to individuals identified as economically weak and underprivileged, ensuring focused support for those in genuine need.

3. **Support and Contributions:**

- **Taqwa Shareholders and Customers:** Contributions to the NBI fund are made by Taqwa's community of stakeholders.
- **Corporate Support:** Businesses and companies are encouraged to allocate a portion of their advertising budgets as financial assistance for the initiative.
- **Accountability:** Taqwa oversees the management, allocation, and distribution of funds with transparency and adherence to ethical standards.

Shari'a References:

The Noor Basic Income Account is designed in line with the Shari'a principle of Dain (Debt). Refer to Current Account for all Shari'a references. The scheme operates on principles of fairness, responsibility, and integrity, reflecting Taqwa's commitment to ethical practices.

4 Operational Asset Products

Following are the existing operational finance schemes:

1. Gold Finance
2. Auto Finance
3. Commodity Finance
4. Wakala Finance
5. Temporary Overdraft

4.1 Gold Finance:

Taqwa offers a Safe Keeping Facility, providing a secure and reliable solution for customers to store their valuable items and important documents. Designed for those seeking enhanced security, this service ensures the safekeeping of valuables in the bank's secure vaults.

Key Features:

1. Protect valuables and important documents in a secure, Shari'a-compliant facility.

2. Rental Charges:

- For gold and valuables: 0% to 0.7% per month based on the item's value.
- For Documents: Rent is determined based on the market value of the items.

3. Gold Purity Testing: Customers bear the cost of gold purity testing.

Example:

If ornaments worth ₹1,00,000/- are deposited, the monthly rent will be ₹700/- (0.7% of the item's value).

4. Customers receive a Safe Keeping Certificate that includes detailed information about the deposited items/documents, such as value and specifications.
5. Customers can mortgage their Safe Keeping Certificate to avail financial assistance.
6. Up to 70% of the certificate's value can be accessed as cash, providing a Shari'a-compliant alternative to traditional gold loans.

Procedure for Financial Assistance:

1. Customers can deposit their Safe Keeping Certificate at any Taqwa branch.
2. Access 70% of the certificate's value in cash with 0% financing cost.
3. Flexible repayment options for up to one year, with the choice of monthly, quarterly, or semi-annual instalments.
4. Contracts can be renewed annually by paying a ₹1,000 maintenance fee. Irrespective of the financed amount.
5. No extra charges are levied for availing financial assistance.

This facility ensures the safety of valuables while offering a flexible, Shari'a-compliant, interest-free financing option. It provides a practical and ethical solution for accessing funds during emergencies without incurring unnecessary costs or complexities.

Shari'a References:

A. The Safe Keeping Facility operates under the principle of 'Ijara' explained below:

"Ijarah" is a key concept in Islamic finance, referring to a lease agreement where one party (the lessor) allows another party (the lessee) to use an asset or property for a specified period in exchange for rent or lease payments. It is a Shariah-compliant alternative to conventional leasing, widely used for financing assets like vehicles, equipment, or properties. Here are some key references and guidelines on Ijarah:

1. Quranic Reference:

- *"If they wish to wean the child by mutual consent and after due consultation, there is no sin on them. And if you wish to engage a wet nurse for your children, there is no sin on you provided you pay what you agreed to on equitable terms." (Surah: 2, Al-Baqarah:233) This verse highlights the permissibility of compensation for services rendered, a principle underlying Ijarah.*
- *"...Indeed, the best one you can hire is the strong and the trustworthy." He said, 'Indeed, I wish to wed you to one of my two daughters on the condition that you serve me for eight years; but if you complete ten, it will be [as a favour] from you.'" (Surah 228 Al-Qasas:26-27).
This story exemplifies an agreement for services and compensation, similar to Ijarah.*

2. Hadith:

- *The Prophet Muhammad (ﷺ) said: "Give the worker his wages before his sweat dries."
(Sunan Ibn Majah 2443)
This highlights the importance of fair compensation and fulfilling contractual obligations.*
- *The Prophet (ﷺ) leased farmland in exchange for a share of the produce, showcasing an early example of Ijarah-like agreements.*

3. Islamic Jurisprudence (Fiqh):

- *In Hanafi Fiq Imam Abu Hanifa discusses the detailed rules of Ijarah contracts, focusing on the terms of usage, compensation, and ownership responsibilities.*
- *In Maliki Fiqh, Imam Malik emphasizes fairness and clarity in lease terms.*

4. Modern Shari'a References and Standards:

- *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) Issues Shari'a standards on Ijarah In modern context, detailing guidelines for structuring and implementing lease contracts in compliance with Islamic principles.*
- *Ijarah in Islamic Banking: Often structured as "Ijarah Muntahia Bittamleek" (lease ending with ownership) for financing homes, vehicles, or equipment.*

B. The collateralized financing (up to 70% of the certificate's value) is based on the principle of 'Rahan' (asset-based collateral) explained below:

"Rahan" refers to a pledge or collateral in Islamic finance. It is a Shari'a-compliant mechanism where an asset is pledged as security for a debt or obligation, ensuring repayment without engaging in interest (Riba). Here are the references and key principles underlying Rahan:

1. Quranic References:

"And if you are on a journey and cannot find a scribe, then let there be a pledge taken (by the creditor). But if one of you entrusts another, let him who is entrusted discharge his trust (faithfully), and let him fear Allah, his Lord..." (Sura 2 Al-Baqarah:283). This verse

directly permits taking a pledge (Rahan) as a collateral form of security in transactions, particularly when documentation is unavailable.

2. Hadith:

- "The Messenger of Allah (ﷺ) bought some food grains from a Jew and pledged his iron armor to him." (Sahih al-Bukhari 2508, Sahih Muslim 1603).
This example shows the permissibility of using Rahan, even with non-Muslims, to secure a loan.
- According to another narration, "Allah's Messenger (ﷺ) pawned his shield to a Jew and took from him some barley for his family." (Sahih al-Bukhari 2916).
This further demonstrates the Prophet's use of collateral in financial dealings.

3. Islamic Jurisprudence (Figh):

1. All major schools of Islamic jurisprudence like Hanafi, Shafi'i, Maliki, and Hanbali Schools recognize Rahan as a valid contract. And Conditions for Rahn include:

- The pledged item must be valuable and tangible.
- The debt must be valid under Shariah.
- Ownership of the pledged asset remains with the pledger, but the pledgee can hold the asset as security.

4. Imam Abu Hanifa emphasizes that the collateral cannot be used without the pledger's permission unless specified otherwise in the contract. (Reference: 1- Alhidaya by Burhan al-Din al-Marghinani, 2- Bada'i al-Sana'i, by Al-Kasani)

5. Modern Shari'a References and Standards:

- AAOIFI provide detailed guidelines for using Rahan in contemporary Islamic finance, including permissible and impermissible assets for collateral.
- Rahn-based Islamic Microfinance: Islamic pawn-broking (Ar-Rah) is widely practiced in countries like Malaysia and Indonesia, providing short-term financing by pledging gold or other valuables.
- Murabaha and Rahan: In Islamic banking, Rahan is often combined with other contracts like Murabaha, ensuring security for financed assets.

4.2 Auto Finance:

Taqwa Auto Finance is a Sharia- compliant financing solution that enables customers to purchase vehicles ethically under the Murabaha principle. Below are the key features and benefits of the scheme:

Key Features:

1. Murabaha Mechanism:

- Taqwa purchases the selected vehicle on behalf of the customer.
- The vehicle is sold to the customer at a pre-agreed profit margin.

-
- Ownership transfers to the customer after the transaction is complete.
2. Flexible Financing Terms:
 - Financing up to 70% of the vehicle's ex-showroom price.
 - The customer makes a 30% down payment.
 3. Repayment Terms:
 - Monthly repayments include 1% profit and the principal amount.
 - Motorbikes: Financing period of 1 to 2 years.
 - Cars: Financing period of 1 to 4 years.
 4. Transparent Fee:
 - Processing Fee: ₹500.
 - Documentation Fee: ₹500.
 5. Eligibility:
 - Available to salaried or self-employ individuals.
 - Specific criteria include minimum income, employment tenure, debt to service ratio 50:50 etc.
 6. Vehicle Options: Financing is typically available for new vehicles.
 7. Benefits of the Scheme:
 - Transparent Pricing: Customers are informed of the full cost and profit margin upfront.
 - No Hidden Charges: No penalties or interest-based charges for late payments.
 - Affordable Financing: Competitive profit rates aligned with market conditions.
 - Flexible Tenure Options: Customers can choose repayment terms suited to their financial capabilities.
 8. Summary of Terms:
 - Financing Coverage: Up to 70% financing of the vehicle's ex-showroom price is provided on a Murabaha basis.
 - Down Payment: 30% of the ex-showroom price to be paid by the customer.
 - Fees: ₹500 for processing and ₹500 for documentation.
 - Repayment Structure: Equal monthly instalments including 1% profit and the principal amount.
 - Financing Period: Motorbikes: 1–2 years and Cars: 1–4 years.

This financing scheme by Taqwa is based on Islamic principle “Murabaha”.

Shari’a References:

Murabaha is a widely used Islamic financing structure rooted in Sharia principles.

It is based on trust sales, where the seller discloses the cost price and agrees upon a profit margin with the buyer.

1. **Qur'an Reference:**

*"...But Allah has permitted trade and has forbidden interest..." (Surah Al-Baqarah, 2:275)
In this verse Allah permits trade but prohibits usury (Riba).*

2. **Hadith:**

The concept of Murabaha aligns with the Prophet Muhammad's (PBUH) emphasis on

3. *honesty and clarity in business dealings:*

"The buyer and the seller have the option of cancelling until they part, and if they are truthful and clear about the deal, they will be blessed in their transaction." (Sahih Bukhari, Hadith 2079)

4. **Islamic Jurisprudence (Fiqh):**

Murabaha is derived from Shari'a principles in Fiqh al-Muamalat (Islamic commercial jurisprudence), emphasizing:

- *Gharar-free transactions.*
- *Riba-free operations: No interest involvement.*
- *Transparency; Full disclosure of the cost price and profit margin.*

5. **Modern Shari'a References and Standards:**

The AAOIFI, a global standard-setting body for Islamic finance, provides guidelines for Murabaha transactions:

- *The financial institution must own the asset before selling it to the customer.*
- *The cost price and profit margin must be clearly defined and agreed upon.*

6. **Modern Application:**

Murabaha is commonly used in financing products such as:

- *Auto Murabaha: Financing vehicles.*
- *Property Murabaha: Home purchases.*
- *Commodity Murabaha: Liquidity management for businesses.*

4.3 Commodity Finance:

Islamic Commodity Finance is a Sharia-compliant financing structure designed to provide funds using commodities as the underlying asset. This structure is commonly utilized for liquidity management, trade finance, and working capital needs. It also enables customers to acquire durable items such as refrigerators, washing machines, and electronic devices, ensuring compliance with Islamic principles.

Key Features:

1. Murabaha (Cost-Plus Sale):

- The Taqwa purchases the commodity on behalf of the customer and sells it at a pre-agreed cost-plus profit margin.
- Payments can be made in deferred instalments or as a lump sum.
- Example: If a business requires raw materials such as steel or cotton, the bank purchases these commodities and resells them at a marked-up price.
- Transactions are backed by tangible assets, ensuring full compliance with Sharia principles. Eliminates ambiguity or uncertainty in contracts, promoting transparency and fairness.

2. Procedure:

1. Customers pay 30% of the total item cost upfront.
2. Taqwa finances the remaining 70% based on the Murabaha principle.
3. A monthly profit of 1% is applied to the financed amount.

3. Fees:

- Processing Fee: ₹500.
- Documentation Fee: ₹500.

4. Tenure: The financing term is set at one year.

5. Example:

Item Cost Breakdown

- Total Item Cost: ₹50,000.
- Advance Payment (30%): ₹15,000.
- Financed Amount (70%): ₹35,000.
- Monthly Profit: 1% on ₹35,000 = ₹350.
- Monthly Payment Includes both principal repayment and profit margin.

In this example, the customer pays ₹15,000 upfront and Taqwa finances ₹35,000. Repayment of Monthly Instalments includes the Principal Amount and a 1% Monthly Profit.

The Commodity Finance Scheme offered by Taqwa is designed to meet the financial requirements of individuals and businesses while strictly adhering to Sharia principle Murabaha.

Shari'a References:

The Commodity Finance is based on Shari'a principle Murabaha. Refer to Auto Finance Account for all Shari'a references. The scheme operates on principles of

fairness, responsibility, and integrity, reflecting Taqwa's commitment to ethical practices.

4.4 Wakala Finance:

Wakala Finance is a Shari'a-compliant financial structure offered by Taqwa to meet the diverse financing and investment needs of businesses and individuals. Under this scheme, Taqwa acts as the principal (Muwakkil) and appoints the customer or an external party as an agent (Wakeel) to manage funds or execute specified transactions. The structure is highly adaptable and is designed to ensure compliance with Islamic principles while providing flexible financing options.

1. Concept of Wakala:

- Wakala means "Agency," wherein Taqwa acts as the principal (Muwakkil) and appoints the customer as the agent (Wakeel) to carry out specific tasks or manage business activities.
- The Muwakkil (Taqwa) takes a passive role, overseeing the agreement but not directly engaging in the activities managed by the Wakeel (customer).

2. Types of Wakala Agreements:

1. Wakala Deposit:

Customers deposit funds with Taqwa, which manages the investments or financing activities on their behalf as it has been described in this document above.

2. Wakala Finance:

- Taqwa provides financing to businesses or individuals through an appointed agent.
- The agent uses the funds to manage specific business activities or investments as agreed in the Wakala contract.

3. Key Features:

1. All transactions are structured under the Wakala principle, ensuring adherence to Taqwa guidelines by avoiding Riba (interest) and Gharar (uncertainty).
2. Taqwa appoints the customer as an agent (Wakeel) to manage funds for specific purposes, such as investment or operational activities.
3. The agreement specifies an expected profit rate.

4. Any deviation in actual profit from the expected rate is adjusted transparently, with losses borne by the principal unless caused by negligence or misconduct by the agent.
5. Designed for various financial requirements, including working capital, trade finance, and investment purposes.
6. The tenure and repayment terms are tailored to the customer's financial needs, ensuring flexibility while adhering to Islamic principles.

4. How It Works:

- Taqwa (as Muwakkil) enters into a Wakala agreement with the customer (as Wakeel) to outline the terms, objectives, and expected profit rate.
- The customer (Wakeel) uses the funds provided by Taqwa to manage investments or execute specified business activities.
- Profits generated are shared as per the agreement, with Taqwa receiving its expected return. Any shortfall or variation is adjusted transparently.
- The agent is responsible for managing the funds prudently and in compliance with the agreed terms.

5. Benefits of Wakala Finance:

- Helps businesses address day-to-day operational costs while adhering to Shari'a principles.
- Supports importers and exporters in managing trade transactions.
- Enables individuals and businesses to pool funds for investments under ethical and Shari'a-compliant terms.
- Provides short-term financing for businesses to maintain liquidity.
- The principal (Taqwa) bears the risk unless losses result from the agent's misconduct or negligence.
- Taqwa cover 100% risk prior to financing to the customer in case of any issue resulting from misconduct/negligence.

Conclusion:

The Wakala Finance Scheme by Taqwa offers a structured, ethical approach to financing. It enables businesses to access essential funds while ensuring adherence to Islamic principles. By fostering agency-based relationships, the scheme promotes transparency, fairness, and alignment with real business outcomes, making it an ideal solution for businesses requiring capital support.

Shari'a References:

This account operates on Shari'a principle "Wakala". Refer to the Wakala Deposit Account as all Shari'a references are explained there.

4.5 Temporary Overdraft:

Temporary Overdraft Scheme by Taqwa is designed to provide short-term financial support to its existing customers. This facility ensures that customers can access additional funds to address their immediate financial requirements efficiently. The interim service cost (ISC) is charged on the balances withdrawn monthly.

Key Features:

1. Exclusively available to existing customers of Taqwa.
2. Interim Service Cost: 3% per annum (variable) + applicable GST. This charge is intended to cover the institution's operational expenses.
3. Processing Fee: ₹200 (fixed).
4. Compliance with Shari'a Principles:
5. Customers can apply for the Temporary Overdraft facility through Taqwa's branch network or via its online platforms.

This initiative reflects Taqwa's commitment to delivering Shari'a-compliant financial solutions that address the evolving immediate needs of its customers. The scheme adheres to the Shari'a principle of *Haq-e-Khidmat* (Service Cost), which permits charging for services provided without contravening Islamic banking principles.

Shari'a References:

The Shari'a principle of *Haq-e-Khidmat* refers to the actual service cost (not to be overcharged), provided it does not involve Riba (interest). This principle is widely accepted in Islamic jurisprudence as it complies with the broader prohibition of unjust enrichment and exploitation. Below are some references and explanations:

1. Quranic References:

The Quran allows fair compensation for services:

- "Do not consume one another's wealth unjustly, but only (in lawful) business by mutual consent." (Surah An-Nisa 4: 29)

This verse supports earning income through lawful means, including charging for services rendered.

2. Hadith:

- *The Prophet Muhammad (peace be upon him) recognized and approved the concept of fair payment for services. For instance:*
- *"The worker is entitled to his wages before his sweat dries." (Sunan Ibn Majah, Hadith 2443). This implies the legitimacy of charging for work or services performed.*

3. Islamic Jurisprudence (Fiqh):

- *Islamic scholars agree that service fees do not constitute Riba, as long as the fees are for actual services rendered and not tied to the principal amount in a loan or financial transaction.*
- *Under Haq-e-Khidmat, a financial institution can charge for administrative or operational costs incurred in providing services, such as processing fees, documentation, or account maintenance.*

4. *Islamic Fiqh Academy, India:*

The 3rd Fiqh Seminar, organized by the Islamic Fiqh Academy (IFA) of India and held in New Delhi in 1990, addressed various contemporary financial issues, including the application of service charges in Islamic financial institutions. The seminar concluded that service charges are permissible under specific conditions in accordance with Shari'a. The key resolution affirmed the permissibility for Islamic financial institutions to impose service charges on customers, provided the following conditions are met:

- *The charges are justified by the actual costs incurred in delivering the service.*
- *They are transparent and disclosed to customers in advance.*
- *They are free from any elements of Riba (interest) or Gharar (uncertainty).*

5. *Contemporary Applications:*

Islamic banks and financial institutions globally apply the Haq-e-Khidmat principle in various products, including account maintenance fees, administrative charges for issuing letters of credit, and fees for processing applications.

These references affirm that Haq-e-Khidmat is a well-established concept in Islamic finance, ensuring transparency, fairness, and compliance with Shari'a law.

Part II

5 Non-Operational Liability Products

Non-operational Deposit Schemes:

1. Fixed Deposits Account
2. Recurring Deposits Account
3. Gold Savings Account
4. Capital Gain Fund
5. Zakat Fund.

5.1 **Fixed Deposit Account:**

Taqwa presents its Fixed Deposit Account, a financial product designed to serve their customers while strictly adhering to Shari'a principles 'Mudaraba'.

Key Features:

1. Minimum Deposit: ₹10,000
2. Term: One year
3. Deposited funds are invested exclusively in Shari'a-compliant financing models such as Murabaha, Wakala, and Ijara and others. Depositors are entitled to 70% of the profit generated, with the remaining 30% allocated to Taqwa's shareholders.
4. Upon completion of the one-year term, depositors can choose to withdraw their funds or renew their fixed deposit for another term.
5. Premature withdrawals will result in the forfeiture of profit for the current month.
6. Depositors will receive an official certificate indicating the deposited amount and terms of the account.

This scheme is based on the Shari'a principle of *Mudaraba*, ensuring ethical financial practices and compliance with Islamic values.

Shari'a References:

This account operates on Shari'a principle "Mudaraba". Refer to the Savings Bank Account as all Shari'a references are explained there.

5.2 **Recurring Deposit Account:**

A Recurring Deposit (RD) account is financial product offered by Taqwa that allows individuals to save a fixed amount of money every month for a predetermined period. It is a disciplined savings plan designed to help individuals build a financial corpus while earning profit on their deposits.

Key Features:

1. Depositors commit to depositing a specific amount every month, making it ideal for salaried individuals and those with a steady income.
2. The deposit tenure typically ranges from 1 year to 5 years.
3. Profit at the ratio of 30:70 paid on average monthly balance.
4. Withdrawals before maturity are allowed but may attract reduction in the profit ratio.
5. Taqwa may offer finance against the balance in an RD account, making it a flexible savings option.
6. The account holder can nominate a beneficiary who will receive the funds in case of the depositor's demise.

A recurring deposit account is a great tool for financial planning, helping individuals grow their savings steadily while enjoying the profit on such deposits.

Shari’a References:

This account operates based on the Shari’a principle of Mudaraba. Please refer to the Savings Account section for detailed Shari’a references.

5.3 Gold Savings Account:

The Gold Saving Account is specifically designed for individuals seeking to accumulate gold systematically and conveniently. This scheme enables customers to purchase and save gold in small as well as large quantities, with the flexibility to convert their gold into jewellery or redeem its cash equivalent as applicable.

Key Features:

1. Customers must purchase a minimum of one gram of gold to participate in the scheme.
2. Deposited gold can be:
 - Converted into jewellery without any additional charges.
 - Redeemed for its cash equivalent.
3. Taqwa will store gold in the custody upon transaction if any.
4. Taqwa acts as a broker, applying a brokerage fee ranging from 0% to 2% per transaction.
5. Customers can purchase gold when prices are low and sell when prices rise.
6. Gold deposits can be transformed into the latest jewellery designs.
7. Deposited gold can be withdrawn or transferred at any time.
8. A passbook/statement of account is provided, documenting all gold purchases and sales.

Shari’a References:

This account operates based on the Shari’a principle of Wakala. Please refer to the Wakala Deposit section for detailed Shari’a references.

5.4 Capital Gain Fund:

The Capital Gain Fund is tailored for individuals aiming for long-term investment opportunities. This account operates under the Shari’a-compliant principle of Mudaraba, ensuring ethical and transparent investment practices.

Key Features:

1. Minimum Deposit ₹1,00,000 with a mandatory tenure of three years.

2. Expected profit ranges from 0% to 2% per month, calculated and disbursed at the end of each fiscal year.
3. As per the Mudaraba principle:
 - Profits are shared between Taqwa and the investor as per pre agreed terms.
 - In case of a loss, it will be adjusted against future profits, with the original capital investment remaining secured.
4. Withdrawal and Financing Options:
 - Withdrawal Restrictions: No withdrawals are permitted within the first twelve months of investment.
 - Post twelve months, withdrawals require a 60-day written notice.
5. Financing Facility: Investors may avail of temporary finance from Taqwa based on their investment.

Shari'a References:

This account operates based on the Shari'a principle of Mudaraba. Please refer to the Savings Bank Account section for detailed Shari'a references and considerations.

5.5 Zakat Fund Account:

The Zakat Fund Account is a dedicated facility designed to assist individuals and organizations in fulfilling their Zakat obligations in accordance with Islamic principles. This account ensures that Zakat contributions are managed responsibly and distributed to eligible beneficiaries as prescribed In the Quran.

Key Features:

1. Exclusively for the collection from those who like to distribute Zakat through Taqwa.
2. Funds are utilized strictly for Zakat-eligible purposes, ensuring compliance with Shari'a guidelines.
3. The account does not generate profits maintaining its focus on charitable disbursement.
4. Open to individuals, families, businesses, and organizations wishing to contribute to Zakat.
5. Funds are distributed to those eligible under Shari'a categories, including the poor, needy, and others as outlined in the Quran.

Process:

- Depositors make contributions to the Zakat Fund Account.

- Funds are managed by Taqwa's dedicated team, ensuring compliance with Islamic regulations.
- Contributions are disbursed to qualified beneficiaries in a timely and efficient manner.
- Facilitates transparency and accountability in the distribution process.

The Zakat Fund Account reflects Taqwa's commitment to social welfare and Islamic ethical standards, helping the community while supporting contributors in their spiritual and charitable obligations.

Shari'a References:

This account operates based on the Shari'a principle of Dain. Please refer to the Current Account section for detailed Shari'a references. The establishment and operation of a Zakat Fund Account in compliance with Shari'a principles are rooted in the Qur'an, Hadith, and classical Islamic jurisprudence. Below are key Shari'a references and their relevance to a Zakat Fund Account:

1. Qur'anic References:

- *"And establish prayer and give Zakat, and whatever good you put forward for yourselves—you will find it with Allah. Indeed, Allah, of what you do, is Seeing." (Surah -2, Al-Baqarah:110)*
- *"Take, (O Muhammad), from their wealth a charity by which you purify them and cause them to increase, and invoke (Allah's blessings) upon them. Indeed, your invocations are reassurance for them. And Allah is Hearing and Knowing." (Surah- 9, At-Tawbah:103)*
- *"Zakat expenditures are only for the poor and the needy, and those employed to collect it, and for bringing hearts together (for Islam), and for freeing captives (or slaves), and for those in debt, and for the cause of Allah and for the (stranded) traveller—an obligation (imposed) by Allah. And Allah is Knowing and Wise." (Surah- 9, At-Tawbah:60)*

These verses explicitly define eight categories of Zakat recipients, forming the core principles for a Zakat Fund Account's disbursement policy.

2. Hadith:

Authentic Reports Encouraging Zakat Collection and Management:

- *Narrated Abdullah ibn Abbas: "The Prophet sent Mu'adh to Yemen and said, 'Invite the people to testify that there is no deity worthy of worship but Allah and that I am His Messenger. If they obey you, inform them that Allah has obligated upon them five prayers each day and night. If they obey you, inform them that Allah has obligated upon them a charity (Zakat) to be taken from their rich and distributed among their poor.'" (Bukhari, Muslim)*

-
- *Narrated Abu Hurairah: "Whoever is made a guardian over the wealth of Zakat but withholds it, Allah will withhold from him His bounty on the Day of Resurrection." (Bukhari)*

This highlights the critical responsibility of a Zakat Fund administrator to act transparently and distribute Zakat as per Shari'a guidelines.

3. Islamic Jurisprudential (Fiqh):

- *Classical Islamic scholars (e.g., Al-Mawardi in Al-Ahkam al-Sultaniyya) stress the role of an organized institution (state or other bodies) in managing Zakat funds.*
- *Administrators of the Zakat Fund are entrusted to ensure the funds are collected, safeguarded, and allocated only to the designated categories. The principle of Amanah underlines the ethical responsibility.*
- *Jurists like Ibn Qudamah (Hanbali) and Al-Nawawi (Shafi'i) permit the centralization of Zakat funds to enable efficient distribution and prioritize pressing needs in the community.*

4. Modern Shari'a References and Standards:

- *Shari'a Supervisory Boards (SSBs) guide the establishment of Zakat accounts in financial institutions, ensuring compliance with Islamic principles.*
- *Institutions like the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) provide standards on Zakat calculation, collection, and distribution in financial frameworks.*

Conclusion:

In summary, a Zakat Fund Account should strictly adhere to these principles, with transparency, accountability, and focus on the eight categories prescribed by Allah in the Qur'an. Operational guidelines should align with contemporary Islamic finance standards under the supervision of qualified Shari'a scholars.

6 Non-Operational Asset Products

Non-operational Finance Schemes:

1. Gold Purchase Finance
2. Lease Finance
3. Hire Finance
4. Project Finance
5. Property Finance

-
6. Call Finance
 7. Micro Finance
 8. Sukuk- Islamic Bonds

6.1 Gold Purchase Finance:

The Gold Purchase Finance scheme is a Shari'a-compliant solution designed for individuals seeking to purchase new, contemporary gold jewellery while retaining their existing gold ornaments. This scheme allows customers to leverage their old gold as collateral for financing, based on the Shari'a principle of Ijara, as explained in Section 4.1 (Gold Finance). A "Safe Keeping Certificate" is issued to Taqwa customers for their deposited gold.

Key Features:

1. Customers deposit their old gold jewellery with Taqwa for safekeeping as collateral.
2. Taqwa provides financing equivalent to 80% of the value of the deposited gold.
3. Taqwa earns a monthly rental income of 1% on the deposited gold for safekeeping.
4. Financing is available for one year or more, based on the customer's request.
5. Customers can acquire new gold jewellery without selling or liquidating their existing gold.
6. Offers a manageable and clearly defined profit rate with a repayment period tailored to the customer's preference.
7. Enhanced Savings: Enables customers to save more gold and gold ornaments.

Fees:

- Processing Fee: ₹500/-
- Documentation Fee: ₹500/-

This scheme provides a practical solution for individuals looking to increase their gold collection while retaining their treasured assets. Taqwa is committed to offering innovative and ethical financial services tailored to meet the unique needs of its customers.

Shari'a References:

This account operates based on the Shari'a principle of "Ijara", as explained in Section 4.1 (Gold Finance). For all Shari'a references refer to the "Safe Keeping Certificate" which is issued to Taqwa customers for their deposited gold.

6.2 Lease Finance:

Taqwa introduces the Lease Finance Scheme, a Shari'a-compliant financial solution designed to assist individuals in acquiring vehicles or machinery or durable items whose asset value is depreciable in nature on the Shari'a principle "Ijara".

Procedure:

1. Taqwa provides financial assistance to purchase the asset.
2. Ownership of the asset remains with Taqwa throughout the lease term.
3. Customers pay a fixed monthly rent to Taqwa.
4. Example: For a financed amount of ₹20,000, a monthly rent of ₹1,000 is charged over a 20-months lease term.

Option to Purchase:

At the end of the lease term, customers have the option to purchase the asset at its current market value (which is the income of Taqwa) and transfer ownership into their name.

Key Features:

1. Provides access to depreciable assets with a small upfront payment and manageable monthly rents.
2. Customers can:
 - Opt for a new asset model each year.
 - Terminate the lease at any time as per contract terms.
 - Transfer the asset to another customer if desired.
3. Lease Termination: Customers are not obligated to complete the full lease term and can end the agreement early, provided the contract terms are met.

Fees:

- Processing Fee: ₹500
- Documentation Fee: Minimum ₹500 or 1% of the asset's value, whichever is higher

The Lease Finance Scheme from Taqwa provides a viable alternative for acquiring depreciable assets while adhering to Shari'a principles. This innovative solution reflects Taqwa's commitment to supporting its customers' financial and asset acquisition needs responsibly and affordably.

Shari'a References:

This account operates based on the Shari'a principle of "Ijara", as explained in Section 4.1 (Gold Finance). For all Shari'a references, refer to the "Safe Keeping Certificate" which is issued to Taqwa customers for their deposited gold.

6.3 Hire Finance:

Taqwa offers a Hire Finance scheme designed to assist individuals in acquiring assets such as homes, commercial properties, and other valuable assets whose values are appreciated or depreciated in nature. This scheme empowers customers to obtain high-value assets through instalment-based payments while adhering to Islamic principles. To provide financial assistance for purchasing assets like land, houses, shops, or factories via an Ijara (leasing) arrangement, the scheme is tailored for individuals lacking sufficient upfront funds, enabling them to acquire assets.

Procedure:

1. Financing Model:
 - Taqwa finances 70% of the asset's cost.
 - The customers contribute 30% as their share.
 - The asset is leased to the customer, who pays rent based on the financed amount.
2. Rent and Instalments:
 - Customers pay a monthly rent of 1% on the financed amount.
 - Terms for rent and instalments are predetermined by Taqwa.
3. Ownership Transfer:
 - Ownership gradually shifts from Taqwa to the customer as instalments are made.
 - Upon completing final instalment, the customer fully owns the asset.
4. Market Rate Adjustment:
 - After full payment, Taqwa assesses the market value of the asset.
 - Any profit (difference between the final cost and market value) is shared based on the investment proportions between Taqwa and the customer proportionately.
5. Fees:
 - Processing Fee: ₹500
 - Documentation Fee: Minimum ₹500 or up to 1% of the financed amount, whichever is applicable.

Key Features:

1. Customers can take possession of the asset upon executing the agreement.

-
2. Instalments allow customers to manage finances conveniently.
 3. Risk Management:
 - If payments are incomplete, Taqwa reserves the right to sell the asset to recover its financed amount.
 - The customer receives their proportional share of the sale proceeds.
 4. Gradual Ownership: Ownership shifts incrementally as payments are made.
 5. Profit Sharing: Market value-based profit or loss is shared post-payment according to the financing ratio.

Conclusion:

Taqwa's Hire Finance scheme offers a Shari'a-compliant, practical solution for acquiring high-value assets. By combining flexibility, risk management, and adherence to Islamic principles, the scheme ensures affordability and equitable profit-sharing while enabling customers to achieve asset ownership

Shari'a References:

This account operates based on the Shari'a principle of "Ijara", as explained in Section 4.1 (Gold Finance). For all Shari'a references refer to the "Safe Keeping Certificate" which is issued to Taqwa customers for their deposited gold.

6.4 Project Finance:

Istisna'a is an Islamic financial contract specifically designed for the manufacturing or construction of goods and assets. It is widely used for construction projects, as it allows a buyer (e.g., an individual or a business) to commission a seller (e.g., a contractor or financier) to construct a specific asset according to agreed specifications, with the price and payment term prearranged.

Key Features:

1. Made-to-Order Contract: Istisna'a is a sale contract for an asset that does not yet exist. The seller undertakes to construct or manufacture the asset as per the buyer's specifications.
2. Payment Flexibility: Payments can be made in instalments, at different project milestones, or as a lump sum after completion.
3. Ownership Transfer: Ownership of the constructed asset is transferred to the buyer upon delivery and payment as agreed.
4. Profit Margin: The contract price includes the cost of construction and a profit margin for the financier (e.g., an Islamic financial institution or contractor).

Procedure:

1. **Agreement:** The buyer (e.g., a business or individual) enters into a contract with a financier or contractor to construct a building, house, factory, or other infrastructure.
2. **Financing Role:** An Islamic financial institution (such as Taqwa) may act as the financier, covering the construction costs upfront and later selling the completed asset to the buyer at a pre-agreed price.
3. **Delivery of Asset:** The asset is delivered to the buyer upon completion and inspected to ensure it meets the agreed specifications.
4. **Repayment:** The buyer repays the financier over a set period, typically in instalments. The repayment includes the principal cost and an agreed profit margin.

Example of Istisna'a in Construction:

- A business commissions the construction of a warehouse worth ₹1,00,00,000.
- An Islamic financial institution agrees to fund the project and contracts with a builder to construct the warehouse as per specifications.
- Once the warehouse is completed, the financier sells it to the business for ₹1,20,00,000, payable in instalments over five years.

Compliance with Shari'a Principles:

- **No Interest:** Unlike conventional loans, Istisna'a is free from Riba (interest).
- **Fair Profit:** The financier earns a profit by selling the constructed asset at a pre-agreed markup.
- **Risk Management:** Both parties share risks related to the construction process, ensuring fairness and adherence to Islamic values.

Istisna'a provides a flexible and Shari'a-compliant financing solution for construction projects, enabling businesses and individuals to build assets without resorting to interest-based funding.

Shari'a References:

This Scheme operates based on the Shari'a principle of Istisna'a. The concept of Istisna'a is rooted in Islamic jurisprudence (Fiqh) and is derived from the principles of contractual permissibility in Shari'a. While Istisna'a is not explicitly mentioned in the Qur'an or Hadith, it is recognized and permitted by classical Islamic scholars under the category of contracts for manufacturing or construction. Here are the primary sources and scholarly references for Istisna'a:

1. Qur'anic References:

While the Qur'an does not directly reference Istisna'a, the concept aligns with the broader principles of trade and contractual justice. Key verses include:

- *Fulfilment of Contracts: "O you who have believed, fulfil (all) contracts." (Surah 5, Al-Ma'idah:1)*
- *Istisna'a is a legitimate contract as long as the terms are agreed upon by both parties.*
- *Mutual Consent in Trade: "Do not consume one another's wealth unjustly but only (in lawful) business by mutual consent." (Surah An-Nisa, 4:29)*
- *Istisna'a involves mutual agreement on price, specifications, and delivery terms, ensuring compliance with Shari'a.*

2. Hadith:

The permissibility of advance sales and deferred contracts forms the basis of Istisna'a:

- *Deferred Sales Are Permitted: The Prophet Muhammad (ﷺ) said: "Whoever sells foodstuff should not sell it until he has possession of it." (Sahih al-Bukhari, Hadith 2136; Sahih Muslim, Hadith 1526)*

While this Hadith applies to commodities, scholars extend the ruling to manufacturing contracts like Istisna'a, provided clear terms are set for delivery.

- *Salam as Precedent: The Prophet (ﷺ) permitted Salam contracts, where payment is made upfront for goods delivered later: "Whoever pays in advance for dates to be delivered later should pay for a specified measure at a specified weight for a specified period." (Sahih al-Bukhari, Hadith 2240; Sahih Muslim, Hadith 1604)*

Istisna'a builds on Salam's permissibility but modifies it to apply to manufacturing or construction.

3. Scholarly Consensus (Ijma'):

Islamic scholars from the major schools of Fiqh have widely accepted Istisna'a as a permissible contract:

- *Hanafi School: Istisna'a is explicitly permitted in Hanafi jurisprudence. Scholars argue that the contract allows flexibility in manufacturing or construction where the asset does not yet exist.*
- *Shafi'i, Maliki, and Hanbali Schools: While initially stricter about contracts for non-existent goods, scholars in these schools eventually permitted Istisna'a due to practical needs, provided clear terms are established to avoid gharar (uncertainty).*

4. Islamic Jurisprudence (Fiqh Books)

Prominent Fiqh references include:

- *"Al-Hidayah" (Hanafi Fiqh): Recognizes Istisna'a as a necessary contract for industries and public works, allowing deferred delivery with upfront agreement on specifications and price.*
- *"Bidayat al-Mujtahid" by Ibn Rushd: Explains the permissibility of contracts like Istisna'a when governed by mutual agreement and clear terms.*

- *"Fiqh al-Mu'amalat al-Maliyah" by Dr. Wahbah al-Zuhayli: Discusses Istisna'a as a tool for financing construction and manufacturing within Shari'a guidelines.*

5. Modern Shari'a References and Standards:

Modern Islamic finance institutions have endorsed Istisna'a based on classical Fiqh.

- *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) has recognized Istisna'a as a Shari'a-compliant contract under its standards for Islamic finance.*
- *Its Resolution No. 10 on "Manufacturing Contracts" emphasizes transparency, risk-sharing, and adherence to agreed terms.*
- *OIC Fiqh Academy: Approved Istisna'a for industrial and construction projects, provided specifications and terms are clear.*

6. Key Shari'a Compliance Requirements for Istisna'a

- *The product or construction must be clearly defined in terms of quality, quantity, and timeline.*
- *Payment Terms: Payment can be upfront, in instalments, or deferred, but terms must be agreed upon.*
- *Risk and Ownership: Ownership of the asset remains with the manufacturer or financier until delivery.*
- *Profit Margin: The profit margin must be pre-agreed and free from Riba (interest).*

Conclusion:

Istisna'a is grounded in Islamic principles of fairness, transparency, and mutual consent. It provides a Shari'a-compliant mechanism for financing construction and manufacturing while ensuring ethical practices and risk-sharing.

6.5 Property Finance:

Property Finance based on Murabaha is a Shari'a-compliant financing method where Taqwa, facilitates the purchase of property or apartment by acting as an intermediary. Under this model, Taqwa purchases the property or item on behalf of the customer and then sells the property to the customer at an agreed-upon price, which includes a profit margin. The customer repays the amount in instalments over a specified period. The key feature of Murabaha is the transparency of costs and profit, ensuring the customer knows the exact breakdown of the purchase and the agreed-upon profit margin.

Key Features:

1. **Ownership Transfer:** The Taqwa initially owns the property or goods until the transaction is completed. Ownership is transferred to the customer upon the sale.

2. Profit Margin: The profit is fixed and agreed upon before the sale, ensuring no hidden charges or uncertainty.
3. Instalment Payments: Customers repay the amount in structured instalments, making it accessible and manageable.
4. Shari'a Compliance: This financing model avoids interest (Riba) and adheres strictly to Islamic finance principles.

Procedure:

1. Advance Payment: Customers pay 30% of the item's total cost upfront.
2. Financing: Taqwa finances the remaining 70% on a *Murabaha* basis.
3. Profit Rate: A monthly profit rate of 1% is charged on the financed amount.

Example:

1. A customer seeks financing for a property valued at ₹50,00,000.
2. The Taqwa purchases the property for ₹50,00,000.
3. The Taqwa sells the property to the customer for ₹55,00,000 (including a pre-agreed profit of ₹5,00,000).
4. The customer repays ₹55,00,000 in monthly instalments over the agreed tenure.

Fees:

- Processing Fee: ₹500
- Documentation Fee: ₹500

By aligning financial assistance with Islamic principle *Murabaha*, Taqwa ensures customers can fulfil their needs. This structure ensures ethical, transparent, and Shari'a-compliant financing for property acquisition.

Shari'a References:

This Finance is based on Shari'a principle *Murabaha*. Refer to Auto Finance Account (item no.4.2) for all Shari'a references.

6.6 Call Finance:

The Call Finance Scheme is designed to assist customers who encounter lucrative business opportunities but lack the immediate cash to capitalize on them. This short-term financing solution enables customers to effectively seize such opportunities by providing the necessary funds.

Key Features:

1. Taqwa Provides customers with the ability to capitalize on immediate business opportunities.
2. Eligibility: The scheme is available to customers who have an existing “Credit Line” with Taqwa, ensuring a pre-established financial relationship.
3. Finance Terms: Customers can obtain financing to take advantage of short-term business opportunities, with the funds specifically allocated for these needs for credit line holders.
4. Agreement Types:
 - Purchase Commitment Contract: An agreement detailing the purchase terms for which the finance is utilized.
 - Sale Commitment Contract: An agreement outlining the sale terms related to the financed amount.
5. Profit Distribution: The profit generated from this scheme is distributed in a fair and transparent manner based on the Shari'a principles of:
 - Mudaraba: In this principle, Taqwa provides the capital, while the customer manages the business. Profits are shared according to the pre-agreed terms, and loss is borne by Taqwa unless negligence is proven.
 - Musharaka: In this principle, both Taqwa and the customer contribute the capital, with profits and losses shared in proportion to their respective investments.
6. Application Process:
 - Customers must contact Taqwa to discuss their financing needs and the specific business opportunity.
 - An agreement will be executed to formalize the terms and conditions of the financing.

This Call Finance Scheme aims to support customers' short-term financial needs, enabling them to leverage business opportunities while ensuring full adherence to Shari'a principles, offering both flexibility and ethical financial solutions.

Shari'a References:

This Finance is based on Shari'a principle Mudaraba. Refer to Savings Account (item no.3.2) and for Musharaka refer Share Capital Account (item no.3.1) for all Shari'a references.

6.7 **Micro Finance:**

Islamic Microfinance is a financial service provided to low-income individuals or small businesses, designed in accordance Shariah law. It combines the ethical framework of Islam with the goals of microfinance, focusing on promoting financial inclusion and reducing poverty while adhering to Shariah-compliant financial practices.

Key Features:

1. **Interest-Free Financing (Riba-Free):** Islamic Microfinance prohibits interest (Riba) on loans. Instead, it uses profit-sharing, leasing, or trade-based contracts like Murabaha (cost-plus financing) or Mudarabah (profit-sharing).
2. **Risk Sharing:** Financial arrangements involve sharing risks and rewards between the lender and the borrower, promoting fairness.
3. **Ethical Investments:** Funds cannot be used for activities prohibited in Islam, such as gambling, alcohol, or other unethical industries.
4. **Social Justice:** The aim is to uplift marginalized communities by offering financial access and promoting entrepreneurship while aligning with Islamic values.
5. **Zakat (Charity):** Often, Islamic Microfinance institutions integrate charitable funds (like Zakat or Sadaqah) to support ultra-poor borrowers.
6. **Collateral-Free Access:** Many Islamic Microfinance Programs prioritize trust, group guarantees, or other Shari'a-compliant methods rather than conventional collateral.

Objectives of Islamic Microfinance:

- To reduce poverty sustainably.
- To foster economic self-reliance and entrepreneurship.
- To promote ethical financial practices.
- To ensure equitable wealth distribution within society.

Example Contracts in Islamic Microfinance:

- **Murabaha:** The institution purchases an asset and sells it to the client at a markup, payable in instalments.
- **Mudarabah:** A profit-sharing partnership where one party provides capital and the other provides expertise.
- **Ijarah:** Leasing an asset to the client for a rental fee.
- **Qard Hasan:** Interest-free loans for social or productive purposes.

This system is particularly effective in Muslim-majority regions and among communities seeking ethical, inclusive finance that aligns with Islamic principles.

Microfinance can also be operated on a Wakala-based financing model, as long as it adheres to the principles of Islamic finance.

Structure of Wakala in Islamic Microfinance:

1. Customer as Agent (*Wakeel*):
 - Taqwa (*Muwakkil*) may appoint the customer (*Wakeel*) as an agent to execute specific business activities.
 - Taqwa pays a fee to micro-entrepreneurs for their services, which may be fixed or performance-based practices.
 - The customer utilizes the financing to address business needs or opportunities.
 - The agreement specifies the expected profit rate and the provisions for profit and loss sharing.
2. Profit and Loss Sharing:
 - The agreement outlines an expected profit rate.
 - If actual profits fall short of expectations, the agreement is revised to reflect the realized profit rate.
 - Any profits or losses are shared in accordance with agreed terms, ensuring fairness and compliance with Shari'a principles.

Key Features of Wakala- Based Microfinance :

1. Passive Role for *Muwakkil*: Taqwa's role is limited to appointing the customer (*Wakeel*) and overseeing the agreement while avoiding direct involvement in the business.
2. Flexibility in Profit Sharing: The profit-sharing arrangement adapts to actual business performance, ensuring fairness and reflecting real outcomes.
3. Business-Focused Model: This scheme supports businesses facing capital shortages by offering structured and Shari'a- compliant financing solutions.
4. Shari'a Compliance: Transactions are designed to strictly adhere to Islamic finance principles, emphasizing fairness, transparency, and risk-sharing.

Application Process:

1. Businesses or individuals seeking financing must submit their proposals to Taqwa.
2. Taqwa reviews the proposal and appoints the customer as an agent (*Wakeel*) to manage the investment.
3. A detailed agreement is executed, outlining:
 - Terms of profit and loss sharing.
 - The expected profit rate.
4. Taqwa oversees compliance with the agreement and ensures all transactions adhere to Shari'a rules.

The Wakala finance model is based on the Shari'a principle of agency (Wakala), which highlights the agent's duty to manage funds and execute transactions in an ethical and transparent manner. This structured yet adaptable approach enhances financial accessibility for businesses while adhering to Islamic principles of fairness, risk-sharing, and social responsibility.

Shari'a References:

This finance may be based on the Shari'a principles of Murabaha, Mudaraba, Ijara, or Wakala. For Shari'a references, refer to the following:

- Mudaraba: Savings Account (Item No. 3.2)
 - Murabaha: Auto Finance (Item No. 4.2)
 - Ijara: Gold Finance (Item No. 4.1)
 - Wakala: Wakala Fixed Deposit (Item No. 3.6)
-

6.8 Sukuk- Islamic Bonds:

Sukuk al-Ijara is an Islamic financial instrument that represents ownership in leased assets. It is a form of Sharia-compliant bond based on Ijara, which means "leasing" in Arabic. In this arrangement, the sukuk holders have a proportional ownership interest in the underlying tangible asset(s) and are entitled to receive rental income generated by those assets.

Key Features of Sukuk al-Ijara:

1. **Asset-Backed:** Sukuk al-Ijara must be backed by tangible, Sharia-compliant assets such as real estate, equipment, or vehicles.
2. **Lease Agreement:** The issuer (often a Special Purpose Vehicle or SPV) leases the asset to a lessee, who pays periodic rental payments.
3. **Rental Income:** The rental income is distributed to the sukuk holders as periodic returns, which are akin to coupon payments in conventional bonds.
4. **Ownership Rights:** Sukuk holders have ownership rights in the underlying asset, not a debt obligation.
5. **Maturity:** At maturity, the asset may be sold back to the issuer or another party, and the proceeds are distributed to the sukuk holders.

Role of SVP:

SVP stands for Special Purpose Vehicle or Special Purpose Entity. It is a legal entity created for specific, narrow purpose, often used in finance, investment and risk management. In Islamic Banking, an SVP is often used to facilitate Sukuk

(Islamic Bonds) or Shari'a compliant investments. It ensures that the transactions adhere to Islamic principles, such as avoiding interest (riba) and uncertainty (gharar).

Structure:

1. The issuer acquires an asset and sells it to the SPV.
2. The SPV issues Sukuk certificates to investors.
3. The SPV leases the asset back to the issuer or a third party under an Ijara (lease) contract.
4. Investors earn returns from rental payments during the lease term.
5. At the end of the sukuk term, the asset is sold, and the proceeds are distributed to the sukuk holders.

Sukuk al-Ijara is widely used in Islamic finance because it avoids Riba (interest), promotes asset-backed financing, and adheres to the principles of Sharia law.

Shari'a References:

This account operates based on the Shari'a principle of "Ijara", as explained in section 4.1 (Gold Finance). Refer there for all Shari'a references.





Taqwa

Credit Co operative Society Ltd



Taqwa

Credit Co operative Society Ltd

تقویٰ کی مصنوعات اور خدمات

(شرعی اصولوں سے مطابقت کے حوالہ جات)

”ہندوستان کا پہلا مکمل اسلامی بینک کاری کا نظام جو جدید ترین ٹیکنالوجیز
کے ساتھ روایتی بینکوں کا مقابلہ کر رہا ہے“

ڈاکٹر محمد سعید شینگیری
MBA, Ph.D., (USA)

اردو ترجمہ: ڈاکٹر محمد حنیف شباب

شائع کردہ:



Taqwa

Credit Co operative Society Ltd

ہیڈ آفس: بھٹکل، کرناٹک، انڈیا

جملہ حقوق بحق ناشر محفوظ ©

| | | |
|------------|---|---|
| نام کتاب | : | تقویٰ کی مصنوعات اور خدمات [شرعی اصولوں سے مطابقت کے حوالہ جات] |
| مصنف | : | ڈاکٹر محمد سعید شنگیری ایم بی اے، پی ایچ ڈی، یو ایس اے |
| اردو ترجمہ | : | ڈاکٹر محمد حنیف شباب |
| صفحات | : | 112 |
| سن اشاعت | : | 2025ء |
| کمپوزنگ | : | نافحہ ڈیجیٹلس، بھٹکل |
| تعداد | : | 500 |
| مطبوعہ | : | آئی پرنٹ، منگلور |
| ناشر | : | تقویٰ کریڈٹ کوآپریٹو سوسائٹی لمیٹڈ |
| ای میل | : | shingeri@itaqwa.com |

فہرست

| باب نمبر | موضوع | صفحہ نمبر |
|----------|--|---|
| 1 | اپنی بات تقویٰ کے بارے میں | 5 6 |
| 2 | شریعت سے مطابقت والی مصنوعات اور خدمات: 1- ڈپازٹ اکاؤنٹس آپریشنل 2- فنانس اکاؤنٹس آپریشنل | 8 |
| 3 | واجبات والی جاری مصنوعات: Operational Liability Products 1 - شیر کیپیٹل اکاؤنٹ 2- سیونگس بینک اکاؤنٹ 3- کرنٹ اکاؤنٹ 4- توفیر (بچی) اکاؤنٹ 5- غنائی ڈپازٹ اکاؤنٹ 6- وکالہ فیکلٹی ڈپازٹ اکاؤنٹ 7- تقویٰ میوچول فنڈ 8- نور بیسک انکم اکاؤنٹ (NBI) | 9 11 14 16 16 20 22 24 |
| 4 | اثاثوں کی جاری مصنوعات: Operational Asset Products 1- گولڈ فنانس 2- آٹو فنانس 3- کموڈٹی فنانس 4- وکالہ فنانس 5- عارضی اوور ڈرافٹ | 25 30 33 35 37 |
| | | |

| | | |
|----|---|---|
| | 5 | <p>واجبات والی مصنوعات جو جاری نہیں ہیں: Non-Operational Liability</p> <p>Products</p> <p>1- فکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ</p> <p>2- ریکرنگ ڈپازٹ اکاؤنٹ</p> <p>3- گولڈ سیونگ اکاؤنٹ</p> <p>4- کیپیٹل گین فنڈ</p> <p>5- زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ</p> |
| 40 | | |
| 41 | | |
| 42 | | |
| 43 | | |
| 44 | | |
| | 6 | <p>اتھاثوں کی مصنوعات جو جاری نہیں ہیں: Non-Operational Asset</p> <p>Products</p> <p>1- گولڈ پر چیز فائننس</p> <p>2- لیز فائننس</p> <p>3- ہائر فائننس</p> <p>4- پروجیکٹ فائننس</p> <p>5- پراپرٹی فائننس</p> <p>6- کال فائننس</p> <p>7- مائیکرو فائننس</p> <p>8- سکوک - اسلامی بانڈز</p> |
| 47 | | |
| 48 | | |
| 50 | | |
| 52 | | |
| 56 | | |
| 58 | | |
| 59 | | |
| 63 | | |

اپنی بات

اسلامی بینک کاری کا ارتقاء انصاف، مساوات اور اخلاقی مالیاتی طرز عمل کے لازوال اصولوں میں مضبوطی سے پیوست ہے۔ یہ نظام شریعت کی پابندی کو یقینی بنانے اور اقتصادی ترقی کو فروغ دینے کے لیے وضع کیا گیا ہے جو کہ مساوات پر مبنی، شفاف اور جامع ہو۔ اس مقصد کو ذہن میں رکھتے ہوئے، میں نے یہ کتابچہ اسلامی بینکنگ مصنوعات اور خدمات کا تفصیلی اور ساختی جائزہ پیش کرنے کے لیے تصنیف کیا ہے، اور ان کے لئے مستند شرعی حوالہ جات مہیا کیے گئے ہیں۔

یہ اشاعت اسلامی مالیات کے دائرے میں وسیع مطالعہ، سخت تحقیق اور بالخصوص 4 اکتوبر 2015 کو بھٹکل، کرناٹک، ہندوستان میں تقویٰ کریڈٹ کو آپریٹو سوسائٹی کے قیام کے ذریعے حاصل ہونے والے بے انتہا عملی تجربے کی عکاس ہے۔

میرا مقصد اسلامی بینک کاری کے اصولوں کے موثر اطلاق کے لیے پر عزم افراد، مالیاتی اداروں اور علماء کی خدمت میں ایک قابل اعتماد وسیلہ فراہم کرنا ہے۔ مالیاتی طریقوں کو اسلامی فقہ کے اخلاقی معیارات کے ساتھ ہم آہنگ کرنے کے نتیجے میں، مجھے یقین ہے کہ ہم ایک ایسا فریم ورک قائم کر سکتے ہیں جو اعتماد، جوابدہی، اور سماجی بہبود کی بنیادی اقدار کو برقرار رکھتے ہوئے معاشی تقاضوں کو پورا کر سکتا ہے۔ مجھے پوری امید ہے کہ یہ کتابچہ اسلامی بینک کاری کی ترقی اور اس کے فروغ میں سرمایہ کاری کرنے والوں کے لیے ایک اہم اور بامقصد تعاون ثابت ہوگا۔

اللہ تعالیٰ اس کاوش کو قبول فرمائے اور اسے امت کے لیے نفع بخش ذریعہ بنائے۔ میں قارئین کے مشاہدات، تصحیحات یا تجاویز سمیت کسی بھی قسم کے تاثرات کا دل گہرائی سے خیر مقدم کرتا ہوں، کیونکہ یہ اس کام کو جاری رکھنے اور اس میں بہتری کے لیے انمول تعاون ہے۔

براہ کرم تمام خط و کتابت غور و خوض اور ضروری کارروائی کے لیے مصنف کے نام پر ارسال کریں۔

ڈاکٹر محمد سعید شنگیری

ایم بی اے، پی ایچ ڈی (یو ایس اے)

موبائل: +91 99454 43388

حصہ اول

1۔ تقویٰ کے بارے میں

تقویٰ کریڈٹ کو آپریٹو سوسائٹی لمیٹڈ ('تقویٰ') کا ہیڈ آفس بھٹکل، کرناٹک میں ہے۔ یہ ایک اہم مالیاتی ادارہ ہے جو اپنے اراکین کو بلا سودی بینکنگ کے حل فراہم کرنے کے لیے کاربند ہے۔ مقامی کمیونٹی کی خدمت کے لیے قائم کیا گیا تقویٰ اب پورے علاقے میں شفاف کوآپریٹو مالیاتی خدمات کی فراہمی کے لئے ایک قابل اعتماد نام بن گیا ہے۔ تقویٰ کے اسلامی بینک کاری نظام کی بنیاد مکمل طور پر 'اے پر یکٹیوکل ماڈل آف اسلامک بینکنگ' (تیسر ایڈیشن) نامی کتاب سے ماخوذ ہے، جو ڈاکٹر محمد سعید شنگیری (ایم بی اے، پی ایچ ڈی، یو ایس اے) کی تصنیف ہے۔ اس کتاب کے پہلے ایڈیشن کی تائید قاضی مولانا مجاہد الاسلام القاسمی نے کی ہے اور اس میں مولانا ابوالحسن علی ندوی علیہ الرحمۃ کا پیش لفظ ہے۔

ویشن: (Vision)

"ایک بہتر دنیا کے لیے سود سے پاک بینک کاری کا ماڈل"

میشن: (Mission)

ہماری بینک کاری اور مالیاتی سرگرمیوں کے ذریعے ہندوستانی سماج کے مختلف طبقات کو ایک خوشحال مستقبل کی طرف بااختیار بنانا۔

اقدار: (Values)

- | | |
|--------------------------------|----------------------------------|
| V = Visionary and transparent | • بصیرت پر مبنی اور شفاف |
| A = Approachable and inclusive | • جامع اور قابل رسائی |
| L = Lawful and ethical | • قانون اور اخلاقی اقدار پر مبنی |
| U = Unified for mutual benefit | • باہمی فائدے کے لیے متحد |
| E = Extraordinary hospitality | • غیر معمولی خاطر تواضع |

اخلاقی اقدار پر مبنی بینک کاری:

تقویٰ کریڈٹ کو آپریٹو سوسائٹی لمیٹڈ ('تقویٰ') اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ اس کے تمام لین دین رہا (سود) سے پاک اور اسلامی مالیات کے تجارتی اصولوں کے مطابق ہوں۔

ڈپازٹ اسکیمیں:

- | | | | |
|-------------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
| (1) سیونگس بینک اکاؤنٹ | (2) کرنٹ اکاؤنٹ | (3) غنائفلسڈ ڈپازٹ | (4) فلسڈ ڈپازٹ |
| (5) توفیر (پگنی) اکاؤنٹ | (6) ریکرنگ ڈپازٹ | (7) وکالہ ڈپازٹ | (8) میوچول فنڈ |
| (9) کیپٹل گین فنڈ | (10) بینک انکم اکاؤنٹ | (11) گولڈ سیونگ اکاؤنٹ | (12) زکوٰۃ فنڈ |

فائنانس اسکیمیں:

- | | | | | |
|----------------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|
| (1) آٹو فائنانس | (2) گولڈ پریچر فائنانس | (3) سیف کیپنگ سرٹیفکیٹ | (4) لیز فائنانس | (5) ہائر فائنانس |
| (6) کموڈٹی فائنانس | (7) پروجیکٹ فائنانس | (8) پراپرٹی فائنانس | (9) کال فائنانس | |
| (10) ٹیمپری فائنانس [اوور ڈرافٹ] | (11) گولڈ فائنانس | (12) صکوک - اسلامک بانڈز | | |

بینکنگ ٹیکنالوجیز:

- | | |
|--|--|
| (1) بینک سافٹ سی بی ایس اسلامی بینکنگ - ہیڈ آفس اور برانچ ماڈیول کا سیٹ اپ | |
| (2) NEFT/RTGS - ہو سٹ ٹو ہو سٹ کنیکٹیویٹی | (3) ادا نیکیوں کی فوری رسید |
| (4) موبائل بینکنگ ایپ [Android + iOS دونوں] | (5) پگنی کلکیشن [فوری کریڈٹ] |
| (6) ایس ایم ایس سروس (7) ڈیٹا کی منتقلی [معاملہ بہ معاملہ] | (8) تربیت اور مرکزی مقام پر عمل درآمد [معاملہ بہ معاملہ] |

انتظام و انصرام: Governance

تقویٰ کریڈٹ کو آپریٹو سوسائٹی لمیٹڈ، افراد اور کاروباری اداروں کو باختیار بنانے کی راہ میں اعتماد اور باہمی تعاون کی روشنی کے مینار کی حیثیت رکھتی ہے۔ اخلاقی اقدار پر مبنی اور موثر کارکردگی کے لیے اس کا انتظام و انصرام پر عزم افراد اور بصیرت رکھنے والے پیشہ ور ماہرین کی ایک ٹیم کے ذریعے اس بات کو یقینی بناتے ہوئے کیا جاتا ہے کہ ادارے کی سرگرمیاں اس کی بنیادی اقدار کے ساتھ ہم آہنگ رہیں۔

2۔ شریعت سے مطابقت والی مصنوعات اور خدمات

جدید ترین ٹیکنالوجیز سے فائدہ اٹھاتے ہوئے ہم دنیا بھر میں اپنے گاہکوں کو ایک جامع اسلامی بینکنگ ماڈل فراہم کرتے ہیں، جس میں ہماری ملکیت والا BankSoft Core Banking Software (CBS) شامل ہے جو خصوصی طور پر ہمارے لائسنس یافتہ اداروں کے لیے دستیاب ہے۔ ذیل میں شریعت سے مطابقت رکھنے والی عملی طور پر جاری ہماری ڈپازٹ اور فنانس اکاؤنٹ مصنوعات کا ایک جائزہ پیش کیا جا رہا ہے جو اشریعیہ بورڈ کی توثیق کے ساتھ مشروط ہے:

1۔ ڈپازٹ اکاؤنٹس جو عملاً جاری ہیں

1۔ شیر کیپٹل اکاؤنٹ

2۔ سیونگس بینک اکاؤنٹ

3۔ کرنٹ اکاؤنٹ

4۔ توفیر اکاؤنٹ (بچی)

5۔ غنا فلکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ

6۔ وکالہ فلکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ

7۔ تقویٰ میوچول فنڈ

8۔ نور بیسک انکم اکاؤنٹ

2۔ فنانس اکاؤنٹس جو عملاً جاری ہیں

1۔ گولڈ فنانس

2۔ آٹو موبائل فنانس

3۔ کموڈٹی فنانس

4۔ وکالہ فنانس

ان مصنوعات اور خدمات کی تفصیلات ذیل میں دی گئی ہیں:

3۔ عملی جاری واجبات والی مصنوعات

(Operational Liability Products)

3.1 شیئر کیپیٹل اکاؤنٹ:

سوسائٹی کے معیاری عملی طریقہ کے مطابق، تقویٰ کو اپنے اراکین سے شیئر کیپیٹل کی حاصل کرنے ضرورت ہوتی ہے۔ اس کے لئے درخواست دہندگان کو ایک مقررہ درخواست فارم بھرنا ہوگا۔ ایسے شیئر ہولڈرز کی ذمہ داری ان کے حصص کے ادا شدہ قیمت کے حصے تک محدود رہتی ہے۔

موجودہ کمپنی قانون کی دفعات کی وجہ سے، تقویٰ لا محدود ذمہ داری کا ڈھانچہ اختیار نہیں کر سکتا۔ اس مشکل سے نمٹنے کے لئے بعض علمائے شریعت نے مالیاتی اداروں کو بورڈ آف ڈائریکٹرز پر سخت پابندیاں عائد کرنے کی شرط کے ساتھ محدود ذمہ داریوں کے تحت کام کرنے کی اجازت دی ہے۔ ان پابندیوں کے تحت تمام ادارہ جاتی کارروائیوں کو ادا شدہ شیئر کیپیٹل کے اندر ہی محدود رکھنا ہوتا ہے۔ اگر بورڈ ان پابندیوں سے تجاوز کرتا ہے، تو کسی بھی قسم کی اضافی ذمہ داریاں لاحق ہونے کی صورت میں بورڈ ہی اس کے لئے پوری طرح جواب دہ ہوگا۔

تقویٰ کی شیئر کیپیٹل اسکیم پر شرعی اصول مشارکہ (پارٹنرشپ) کے تحت عمل درآمد ہوتا ہے۔

تقویٰ سی سی ایس لمیٹڈ نے اپنے اراکین کو تین زمروں میں تقسیم کیا ہے:

1۔ برائے نام شیئر ہولڈرز: Nominal Shareholders

- وہ اراکین جو تقویٰ کے 100 روپے سے 2000 روپے تک مالیت کے شیئر رکھتے ہوں۔

2۔ باضابطہ شیئر ہولڈرز: Regular Shareholders

- وہ اراکین جن کے حصص کی مالیت 2,000 روپے سے 25,000 روپے کے درمیان ہو۔
- یہ شیئر ہولڈرز تقویٰ کے اعلان کردہ منافع کا حصہ (ڈویڈنڈ) پانے کے اہل ہیں لیکن ان کے پاس ووٹنگ کا حق نہیں ہے۔

3۔ ایکٹیو شیئر ہولڈرز: Active Shareholders

- وہ اراکین جو 25,000 روپے یا اس سے مالیت کے حصص رکھتے ہوں۔
- یہ شیئر ہولڈرز ووٹنگ اور تقویٰ کے ذریعے اعلان کردہ منافع کا حصہ پانے کے حقدار ہیں۔

شرعی حوالے:

تقویٰ کا یہ پر وڈکٹ اسلامی مالیات کے ایک بنیادی اصول 'مشارکہ' کے تحت کام کرتا ہے جس سے مراد شراکت داری (پارٹنرشپ) یا مشترکہ کاروبار (جوائنٹ وینچر) ہے، جس میں تمام شراکت دار اپنی ایکویٹی شراکت کی بنیاد پر نفع اور نقصان کو متناسب طور پر آپس میں تقسیم کرتے ہیں۔ یہ عربی لفظ "شراکتہ" سے ماخوذ ہے جس کا مطلب شراکت داری یا پارٹنرشپ ہوتا ہے۔

اسلامی اصولوں اور ذرائع کے حوالوں سے تفصیلی وضاحت اس طرح ہے:

1۔ قرآنی حوالے:

- " لیکن وہ لوگ جو ان سے پہلے (مدینہ میں) گھر رکھتے تھے اور ایمان لے آئے تھے، یہ اپنی طرف ہجرت کر کے آنے والوں سے محبت کا اظہار کرتے ہیں، اور مہاجرین کو جو کچھ بھی دے دیا جائے اس کے لیے اپنے دل میں کوئی خواہش محسوس نہیں کرتے۔ بلکہ وہ اپنے اوپر انہیں ترجیح دیتے ہیں، حالانکہ وہ خود اپنی جگہ سخت محتاج ہوں۔ حقیقت یہ ہے کہ جو اپنے نفس کے لالچ سے بچ گئے، وہی فلاح پاتے ہیں۔ " (القرآن ۵۹: ۹)
- یہ آیت مشارکہ میں تعاون اور باہمی فائدے کے جذبے کی عکاسی کرتی ہے۔
- " اور نیکی اور تقویٰ میں تعاون کرو، لیکن گناہ اور زیادتی میں تعاون نہ کرو۔ " (القرآن ۵: ۲)
- اس آیت کا مفہوم اسلامی مالیات میں شراکت داری کے اخلاقی ڈھانچے کی حمایت کرتا ہے۔

2۔ حدیث:

رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم کا ارشاد ہے: "اللہ تعالیٰ فرماتا ہے: میں دونوں شریکوں (پارٹنرس) کا تیسرا شریک ہوں جب تک کہ وہ ایک دوسرے کو دھوکہ نہ دیں۔ اگر ان میں سے کوئی دوسرے کو دھوکہ دے تو میں اس سے خود کو الگ کر لیتا ہوں۔"

(ابوداؤد، ۳۳۸۳)

یہ حدیث پاک مشارکہ کے معاملے میں اعتماد اور شفافیت کے کلیدی اصولوں پر زور دیتی ہے۔

3۔ فقہ اسلامی:

- امام مالک، امام ابو حنیفہ، امام شافعی، اور امام احمد جیسے اسلامی فقہاء نے اپنی تحقیق و تصنیف میں مشارکہ معاہدوں پر وسیع بحث کی

ہے اور اس کی تائید و توثیق کی ہے۔

- اس تصور کو شرکت الاموال (اثاثوں کی شرکت) اور شرکت العمل (خدمات کی شرکت) کے تحت درجہ بند کیا گیا ہے۔

4۔ جدید اسلامی مالیات میں اس پر عمل درآمد:

- مشارکہ کا استعمال عام طور پر بڑے پیمانے کے منصوبوں کے لیے کی مال فراہم کرنے میں ہوتا ہے، جہاں متعدد فریق سرمایہ فراہم کرتے ہیں اور خطرات میں شریک رہتے ہیں۔
- اسلامی بینکوں میں سود وصول کرنے کے بجائے منافع میں اشتراک والے بڑے تجارتی منصوبوں کو فنڈ دینے کے لیے مشارکہ معاہدوں کا استعمال کیا جاتا ہے۔
- جائیداد کی سرمایہ کاری میں اکثر مشارکہ پر عمل ہوتا ہے، جہاں بینک اور کلائنٹ مشترکہ طور پر ایک اثاثے کے مالک ہوتے ہیں اور اس کے کرایے کی آمدنی یا فروخت سے حاصل ہونے والی آمدنی میں اشتراک کرتے ہیں۔

5۔ جدید شرعی حوالے اور معیارات:

- اکاؤنٹنگ اینڈ آڈیٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فائنانشیل انسٹیٹیوٹسز (AAOIF)
- مشارکہ کے معاہدوں کی ساخت کے بارے میں تفصیلی رہنما خطوط فراہم کرتا ہے۔
- اسلامی مالیات پر کتابیں:

▪ اسلامی بینک کاری اور مالیات: اصول اور عمل از: محمد نجات اللہ صدیقی

▪ اسلامی مالیات کا تعارف از: مفتی محمد تقی عثمانی

3.2 سیونگس بینک اکاؤنٹ:

تقویٰ کی جانب سے شرعی احکام کی مکمل پاسداری کے ساتھ عوامی فائدے کے لئے وضع کی گئی سیونگس اکاؤنٹ اسکیم، خاص طور پر مضاربہ کی صورت میں پیش کی جاتی ہے۔

کلیدی خصوصیات :

1- کم از کم ڈپازٹ: کھاتہ کھولنے کے لئے کم از کم 1000 روپے جمع کرنا ضروری ہے۔

2- چیک: کسی بھی وقت رقم جمع کروائی یا نکالی جاسکتی ہے۔

3- منافع کی تقسیم: ڈپازٹ کے ذریعے فنڈ حاصل ہوتا ہے اسے شرعی اصول سے مطابقت والی سرمایہ کاری میں استعمال کیا جاتا ہے۔

رقم ڈپازٹ کرنے والے 0% سے 4% متوقع منافع کے حقدار ہوتے ہیں۔ اس کے منافع میں مضارب (تقویٰ) اور رب المال

(ڈپازٹ کرنے والے) کے درمیان 10:90 کے تناسب سے اشتراک کیا جاتا ہے۔ منافع کی حصہ داری پانے کا اہل ہونے کے

لئے کھاتے داروں کے لئے ضروری ہے کہ ان کے کھاتے میں ماہانہ بنیاد پر کم از کم 5000 روپے کی رقم بیلنس میں برقرار رہے۔

4- کھاتے تک رسائی: کسی بھی قسم کی رکاوٹ کے بغیر کسی بھی وقت رقم جمع کرنے یا نکالنے کی سہولت رہتی ہے۔

5- دستاویزی عمل: کھاتے کا نظم بنائے رکھنے کے لئے پاس بک اور چیک بک کا جاری کیا جاتا ہے۔

6- ڈیجیٹل سروس: لین دین کی آسانی کے لئے آن لائن اور موبائل بینکنگ کی سہولت دستیاب ہے۔

7- ایس ایم ایس الرٹس: تمام لین دین کے تعلق سے فی الفور ایس ایم ایس پیغامات بھیجے جاتے ہیں۔

8- اسٹیٹمنٹس: درخواست کرنے پر کھاتے کے اسٹیٹمنٹس فراہم کیے جاتے ہیں۔

شرعی حوالے:

تقویٰ کا یہ پروڈکٹ اسلامی مالیات کے ایک بنیادی اصول 'مضاربہ' کے تحت کام کرتا ہے جس سے مراد شراکت داری (پارٹنرشپ) کا معاہدہ ہوتا ہے۔ "منافع میں شراکت" کے طور پر بھی معروف مضاربہ کو اسلامی مالیات میں شرعی اصولوں سے مطابقت والے مالی انتظام کی حیثیت سے وسیع پیمانے پر تسلیم کیا جاتا ہے۔ مضاربہ کی بنیاد جس پر قائم ہے اس کے چند کلیدی شرعی حوالے اور رہنما اصول ذیل میں درج ہیں:

1- قرآنی حوالے:

• "۔۔ اللہ نے تجارت کو حلال اور ربا (سود) کو حرام کیا ہے۔۔" (سورۃ البقرہ آیت ۲۷۵) اس میں مضاربہ کا براہ راست ذکر نہ

ہونے کے باوجود یہ آیت شرعی اصولوں سے مطابقت والی تجارت پر مبنی انتظامات کے جائز ہونے پر زور دیتی ہے۔

• "اے ایمان والو! آپس میں ایک دوسرے کا مال ناجائز طریقے سے نہ کھاؤ، مگر آپسی رضامندی (جائز طریقے) سے لین دین ہونا

چاہیے۔" (سورۃ نساء آیت ۲۹)

اس طرح مضاربہ باہمی رضامندی سے حلال کاروبار کے اصول کے ساتھ پوری طرح ہم آہنگ ہوتا ہے۔

2۔ حدیث:

- ابن ماجہ اور سنن ابوداؤد کے حوالوں سے یہ مثالیں ملتی ہیں جہاں صحابہ رضوان اللہ اجمعین منافع میں حصہ داری کے پارٹنرشپ کاروبار میں شریک رہتے تھے، جس میں ایک فریق سرمایہ فراہم کرتا تھا جبکہ دوسرا منتظم (منیجر) کا کردار نبھاتا تھا۔
- حضرت خدیجہ رضی اللہ تعالیٰ عنہا کا معاملہ بتاریخ بتاتی ہے کہ حضور اکرم صلی اللہ علیہ وسلم کی زوجہ اول حضرت خدیجہ رضی اللہ تعالیٰ عنہا اپنے لئے تجارت کرنے والے وکیل (ایجنٹس) مقرر کرتے ہوئے اپنی کاروباری سرگرمیوں میں مضاربہ کا استعمال کرتی تھیں۔

3۔ فقہ اسلامی:

- امام ابو حنیفہ، امام مالک، امام شافعی اور امام احمد ابن حنبل کی جیسے قدیم اسلامی فقہاء کی کتابوں میں مضاربہ کے تصور کو تفصیلی طور پر بیان کیا گیا ہے۔
- مضاربہ کے معاہدے کو جائز مانا گیا جہاں ایک فریق (رب المال) سرمایہ فراہم کرتا ہے اور دوسرا فریق (مضارب) اپنا تجربہ اور انتظامی مہارت پیش کرتا ہے۔
- منافع پہلے سے طے شدہ تناسب پر تقسیم ہوتا ہے۔
- خسارے کو مکمل طور پر رب المال برداشت کرتا ہے، الا یہ کہ مضارب کی غفلت یا بدانتظامی کی وجہ سے خسارہ پیش آیا ہو۔

4۔ جدید شرعی حوالے اور معیارات:

- اکاؤنٹنگ اینڈ آڈیٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فائنانشیل انسٹی ٹیوشنز (AAOIFI) کے شرعی پیمانے مضاربہ کے لئے رب المال اور مضارب دونوں فریقین کے کردار، ذمہ داریوں اور شرائط کے تعلق سے جامع رہنما خطوط واضح کرتے ہیں۔
- اسلامی فقہ اکیڈمی نے مناسب شرعی نگرانی کے ساتھ مضاربہ پر عمل پیرائی کے جواز کی توثیق کرتے ہوئے قراردادیں اور تجاویز منظور کی ہیں۔

3.3 کرنٹ اکاؤنٹ:

تقویٰ اپنے صارفین کو فائدہ پہنچانے کے مقصد سے کرنٹ اکاؤنٹ اسکیم پیش کرتا ہے۔ تقویٰ کے پاس کرنٹ اکاؤنٹ کھولنے کے لئے صارفین کو کم از کم 3000 روپے جمع کرنا ہوگا۔ اس کھاتے دار کو اپنی سہولت کے مطابق رقم جمع کروانے یا نکالنے کی اجازت رہتی ہے۔

کلیدی خصوصیات :

- 1- چیک بک کی سہولت: آسانی سے لین دین کے لئے چیک بک فراہم کیا جاتا ہے۔
 - 2- آن لائن بینکنگ سروس: بغیر کسی رکاوٹ کے آن لائن رقم کی منتقلی کے لئے NEFT اور RTGS کی سہولت دستیاب ہوتی ہے۔
 - 3- موبائل بینکنگ: ہمارے موبائل کے ایپ کے ذریعے آپ اپنے اکاؤنٹ تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں۔
 - 4- ڈیجیٹل بینکنگ: درخواست کرنے پر جدید ڈیجیٹل بینکنگ کی خصوصیات سے فائدہ اٹھانے کا موقع حاصل ہوتا ہے۔
 - 5- ایس ایم ایس الرٹس: ہر مرتبہ رقم جمع کرنے یا نکالنے کی صورت میں فی الفور ایس ایم ایس الرٹس بھیجے جاتے ہیں۔
 - 6- اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹس: ماہانہ، سہ ماہی یا جب بھی ضروری ہو اپنے کھاتے کی تفصیلات (اسٹیٹمنٹس) حاصل کریں۔
- اسلامی مالیات کے اصولوں سے مطابقت کو یقینی بناتے ہوئے شرعی اصول دین (قرض) کی بنیاد پر یہ اسکیم وضع کی گئی ہے۔

شرعی حوالے:

اسلامی مالیات میں دین (قرض) کے تصور کی جڑیں قرآن، سنت اور فقہ میں بہت گہری ہیں۔ دین سے متعلقہ اصول و ضوابط اور شرائط واضح کرنے والے شرعی حوالے ذیل میں درج کیے جا رہے ہیں:

1- قرآنی حوالے:

- "اے لوگو جو ایمان لائے ہو، جب کسی مقرر مدت کے لئے آپس میں لین دین کرو، تو اسے لکھ لیا کرو۔" (سورۃ البقرہ، آیت ۲۸۲)
- یہ آیت قرض کے لین دین کے سلسلے میں قرض کے معاہدوں میں شفافیت اور احتساب کے بنیادی اصول اجاگر کرتے ہوئے تحریری دستاویزات کی اہمیت پر زور دیتی ہے۔
- "اے لوگو جو ایمان لائے ہو، اپنے معاہدوں کو پورا کرو۔" (سورۃ المائدہ، آیت ۱)
- یہ آیت قرض کے معاہدوں کے بشمول شرعی اصولوں کے حدود میں کیے گئے تمام عہد و پیمان کو پورا کرنے کی ذمہ داری کی اہمیت اجاگر کرتی ہے۔

2- حدیث :

- رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے فرمایا: "غنی آدمی کی طرف سے قرض لوٹانے میں تاخیر کرنا ظلم ہے۔" (صحیح بخاری و صحیح مسلم) یہ حدیث سے بروقت قرض واپس لوٹانے کی اخلاقی ذمہ داری اجاگر کرتی ہے۔
- نبی اکرم صلی اللہ علیہ وسلم کی ایک اور حدیث: "جو شخص واپس لوٹانے کی نیت سے کسی سے قرض لیتا ہے، اللہ تعالیٰ اس کے لئے ادائیگی کے اسباب اور آسانی پیدا کرتا ہے۔ اور اگر قرض لیتے وقت اسے واپس نہ کرنے اور کھا جانے کا ارادہ ہو تو اللہ تعالیٰ اُسی طرح کے اسباب پیدا فرماتا ہے کہ جس سے وہ مال ہی برباد ہو جاتا ہے۔"

3- فقہ اسلامی:

- فقہ اسلامی میں دین کا تعلق ایسی ذمہ داری یا جواب دہی سے ہوتا ہے جو کسی عہد و پیمان کے تحت عائد ہوتی ہے، جیسے کہ رقم ادھار لینا، واجب الادا ہونا یا ادائیگی موخر ہونا۔
- اس کے جواز کے لئے شرائط یہ ہیں کہ قرض قانونی معاہدے کے ذریعے ہونا چاہیے۔ رقم اور ادائیگی کی مدت کے سمیت تمام شرائط صاف اور واضح ہونے چاہئیں۔ قرض پر سود (ربا) وصول کرنا شریعت کے تحت بالکل حرام ہے۔
- تمام مکاتب فکر کے اسلامی فقہاء بعض حالات میں قرض کے جائز ہونے پر متفق ہیں، بشرطیکہ وہ عدل، شفافیت اور انصاف جیسے اسلامی اصولوں پر مبنی ہو۔

4- جدید شرعی حوالے اور معیارات:

- اکاؤنٹنگ اینڈ آڈیٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فائنانشیل انسٹی ٹیوشنز (AAOIFI) کی جانب سے شرعی اصولوں سے مطابقت کے ساتھ قرضہ جات کا خاکہ وضع کرنے کے ضمن میں پوری تفصیل کے ساتھ رہنمادایات فراہم کی گئی ہیں۔
- اسلامی فقہ اکیڈمی کی طرف سے منظور کی گئیں قراردادیں، قرض کے معاہدوں میں بشمول حد سے زیادہ خطرات اور غیر یقینی صورت حال (غرر) کی ممانعت کو یقینی بنانے کے، شریعت سے مطابقت والے قرضہ جات سے متعلقہ عصری طریقوں کے مسائل کا حل فراہم کرتی ہیں۔

3.4 توفیر (بگلی) اکاؤنٹ:

تقویٰ کی طرف سے توفیر (بگلی) اکاؤنٹ پیش کیا جاتا ہے جو کہ ایک بچت اسکیم ہے۔ یہ ایسے لوگوں اور خاص کر تجارت پیشہ افراد کی مدد کے لئے وضع کیا گیا ہے، جن کے لئے باقاعدگی سے بینک میں آنا جانا ایک مشکل کام ہو سکتا ہے۔ یہ کھاتہ چک اور سہولت کے ساتھ باضابطہ بچت کی حوصلہ افزائی کرتا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

1- ایجنٹ کا تعاون: تقویٰ کی جانب سے ایک نامزد ایجنٹ، کھاتے دار سے ڈپازٹ وصول کرتا ہے اور یہ رقم ان کے توفیر اکاؤنٹ میں جمع کرتا ہے۔

2- ڈپازٹ میں چک: گاہک اپنی مالی استعداد اور ترجیحات کی بنیاد پر روزانہ، ہفتہ واری یا ماہانہ ڈپازٹ کرنے کا طریقہ منتخب کر سکتے ہیں۔

3- رقم نکالنے کی شرائط:

- ڈپازٹ کی گئی رقم 6 مہینے کی میعاد پوری ہونے پر نکالی جاسکے گی۔
 - قبل از وقت (چھ مہینے سے پہلے) اگر رقم نکالی جائے گی تو اس پر سروس چارج کی صورت میں 3% کمیشن فیس وصول کی جائے گی۔
- اس اسکیم کو مالیاتی لین دین کے طریقوں اور اخلاقی تقاضوں کی تعمیل کو یقینی بناتے ہوئے شرعی اصول دین (قرض) سے مطابقت کے ساتھ وضع کیا گیا ہے۔

شرعی حوالے:

اسلامی مالیات میں دین (قرض) کے تصور کی جڑیں قرآن، سنت اور فقہ میں بہت گہری ہیں۔ کرنٹ اکاؤنٹ کی تشریح کے ضمن میں اس کے تعلق سے حوالے ملاحظہ کیے جاسکتے ہیں۔

3.5 غنا فکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ:

غنا فکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ اسکیم شریعت سے مطابقت رکھنے والی تقویٰ کی ایک ایسی بچت اسکیم ہے جو رقم ڈپازٹ کرنے والوں کو اخلاقی جواز پر مبنی سرمایہ کاری اور پرکشش مراعات کے مواقع فراہم کرنے کے لئے وضع کی گئی ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1- کم از کم ڈپازٹ 1000 روپے
- 2- ڈپازٹس کی تعداد یا جملہ رقم کی مقدار کے لئے زیادہ سے زیادہ کی کوئی حد نہیں
- 3- ڈپازٹ کی میعاد: ایک سال
- 4- ڈپازٹس کی رقم کی سرمایہ کاری شریعت سے مطابقت والی مالیاتی اسکیموں میں کی جاتی ہے۔
- 5- میعاد پوری ہونے پر جملہ منافع میں 30% کھاتہ داروں کو دیا جاتا ہے اور بقیہ 70% منافع اپنے شیئر ہولڈرز کے فائدے کے لئے تقویٰ اپنے پاس رکھتا ہے۔
- 6- میعاد کی تکمیل اور رقم کی واپسی: ایک سال کی میعاد پوری ہونے پر کھاتے دار اپنے ڈپازٹ کی تجدید (renewal) کرنے یا پھر منافع کے ساتھ اصل رقم واپس لینے کا فیصلہ کر سکتے ہیں۔
- 7- قبل از وقت رقم واپسی: کھاتے دار ڈپازٹ کی میعاد ختم ہونے سے قبل بھی اپنی رقم واپس نکال سکتے ہیں، مگر ایسی صورت میں انہیں ان کی اصل رقم ملے گی اور جس ماہ تک مدت پوری ہوئی ہے تب تک جو فائدہ حاصل ہوا ہے وہ ان کے کھاتے میں جمع کر دیا جائے گا۔

- 8- ریفیل میں شرکت: ریفیل ڈرا میں شرکت کے لئے ایک سال کی میعاد پوری ہونا ضروری ہے۔ اگر کوئی کھاتے دار میعاد پوری ہونے سے قبل اپنی رقم واپس نکالتا ہے تو پھر وہ ریفیل ڈرا میں شریک ہونے کا اہل نہیں رہے گا۔

اضافی خصوصیات

1- ریفیل انعامات:

- رقومات (فنڈز) کو سودی نظام سے نکال کر شریعت سے مطابقت والی بینک کاری کی طرف منتقل کرنے کی سمت میں ایک مارکیٹنگ حکمت عملی کے طور پر تقویٰ ریفیل سسٹم پیش کرتا ہے۔
- اس سسٹم کے تحت خوش نصیب کھاتے داروں کو ماہانہ اور سالانہ بنیاد پر شاندار انعامات سے نوازا جاتا ہے۔

2- منافع کا استعمال:

منافع کا جو 70% حصہ تقویٰ اپنے پاس رکھتا ہے، اسے زیادہ صارفین کو راغب کرنے کے مقصد سے مارکیٹنگ کی سرگرمیاں انجام دینے کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔ جس کی وجہ سے یہ اسکیم مستحکم ہوتی ہے اور اس کا براہ راست فائدہ غنا فلسڈ ڈپازٹ کھاتے داروں کو پہنچتا ہے۔

یہ اسکیم مبنی بر اخلاق مالیاتی لین دین کے طریقوں پر عمل درآمد کے لئے تقویٰ کے پختہ عزم کو اجاگر کرتی ہے، جو نئے انعامات اور مراعات پیش کش کے ذریعے قوم کی فلاح و بہبود کو فروغ کے ساتھ رقم ڈپازٹ کرنے والوں کو منافع میں حصہ داری کے مواقع فراہم کرتی ہے۔

شرعی حوالے:

اس کھاتے پر 'مضاربہ' کے شرعی اصول کے تحت عمل ہوتا ہے۔ اس کے شرعی حوالے کے لئے سیونگس بینک اکاؤنٹ کے ضمن میں دی گئی تفصیلات ملاحظہ کریں۔ اسلامی مالیات میں ریفل انعامات کا تصور اسلامی اصولوں کے مطابق ہے اور شرعی احکام کی تعمیل کے لئے بعض شرائط پوری کی گئی ہیں۔

متعلقہ شرعی حوالے اور ملحوظات مندرجہ ذیل ہیں:

1۔ قرآنی حوالے:

- "اور نیکی اور پرہیزگاری میں ایک دوسرے کا تعاون کرو اور گناہ و زیادتی میں کسی سے تعاون نہ کرو۔" (سورۃ المائدہ، آیت ۲)
- اس آیت کا مفہوم زندگی کی دیگر سرگرمیوں کے ساتھ ریفل انعامات کے فروغ سمیت تمام مالیاتی سرگرمیوں کے بھی مبنی بر اخلاق طریقوں کے ساتھ ہم آہنگ ہونے اور جوے بازی یا ربلا (سود) سے پاک ہونے کی اہمیت پر زور دیتا ہے۔

2۔ شریعت میں ریفل کی اجازت:

- ریفل کو درست طریقہ پر وضع کیا گیا ہو تو اسے جائز (حلال) سمجھا جاسکتا ہے اگر:
- اس میں جوے بازی (میسر) کا عنصر شامل نہ ہو اور ریفل میں داخلے کے لئے شرکاء سے کوئی اضافی فیس وصول نہیں کی جاتی ہو۔
- ان کھاتے داروں کی ترغیب کے لئے ریفل کی پیش کش کی گئی ہو جو شرعی حکم کی تعمیل کرتے ہیں (مثلاً اسلامک سیونگس اکاؤنٹ میں رقم جمع کرنا)۔
- اس میں کوئی غیر یقینی صورتحال (غرر) کا معاملہ نہ ہو۔
- ریفل کے قوانین اور عمل کا طریقہ شفاف اور کسی بھی قسم کے ابہام سے پاک ہونا چاہیے۔
- فنڈ کے جائز ذرائع: انعامات کی رقم حلال ذرائع جیسے کہ شیئر ہولڈرز کے جائز منافع کے حصے یا مارکیٹنگ بجٹ کے فنڈ سے فراہم

ہونی چاہیے، سود یا ممنوعہ ذرائع سے ہونے والی آمدنی نہیں ہونی چاہیے۔

3۔ حدیث:

- رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے خیر سگالی کے جذبات کو فروغ دینے کے مقصد سے جائز انعامات اور تحفے دینے کی حوصلہ افزائی کی ہے، بشرطیکہ وہ اسلامی اصولوں کے برخلاف نہ ہوں۔
- مثال کے طور پر کسی شرط یا نقصان دہ نتائج کے بغیر دئے گئے تحائف کو جائز سمجھا جائے گا۔

4۔ فقہ اسلامی:

- مختلف مکاتب فکر کے فقہاء کسی مقصد کے فروغ کے لئے ریفل جیسی اسکیم کی اجازت دیتے ہیں اگر اس سے سماجی اور معاشی طور پر فائدہ مند طور طریقوں کی حوصلہ افزائی ہوتی ہو، جیسے حلال طریقے سے رقم کی بچت کرنا۔
- مثال کے طور پر اسلامی بینک حلال مراعات کے ذریعے افراد میں بچت کی عادت کو فروغ دیتا ہے تو اسے ذمہ دارانہ مالیاتی رویے کو بڑھاوا دینے کی شکل میں دیکھا جاسکتا ہے۔

5۔ جواز کی شرائط:

- ریفل میں کسی بھی قسم کے ناجائز لین دین کا دخل نہیں ہونا چاہیے۔ (مثلاً جوے بازی یا سود پر مبنی سرکاری کاری)
- کسی بھی قسم کی اضافی ادائیگی اور شرائط کے بغیر تمام شرکاء کے لئے انعام جیتنے کے یکساں مواقع ہونے چاہئیں۔

6۔ جدید شرعی حوالے اور معیارات:

- اکاؤنٹنگ اینڈ آڈیٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فائنانشیل انسٹی ٹیوشنز (AAOIFI) کی جانب سے ریفل جیسی کاروبار کو فروغ دینے والی (پروموشنل) سرگرمیوں کی اجازت دی گئی ہے بشرطیکہ وہ جوے بازی، غیر یقینی صورت حال اور استحصال سے پاک ہوں اور عین شرعی اصولوں کے مطابق ہوں۔
- اسلامی فقہ اکیڈمی کی منظور کردہ تجاویز بچت اور سرمایہ کاری سمیت شریعت سے مطابقت رکھنے والے مالیاتی رویوں کی حوصلہ افزائی کے لئے اخلاقی اقدار پر مبنی مارکیٹنگ کی حکمت عملی اپنانے کی حمایت کرتی ہیں۔

7۔ ماحصل:

اسلامی تناظر میں ریفل ڈرا کے تحت انعامات اس وقت تک جائز رہتے ہیں جب تک وہ جوے بازی، سود اور غیر یقینی صورت حال سے بچتے ہیں۔ شفاف اور منصفانہ ہوتے ہیں۔ حلال ذرائع سے اس کے لئے فنڈ فراہم کیے جاتے ہیں۔

3.6 وکالہ فکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ:

"وکالہ" کی اصطلاح ایک ایجنسی اگریمنٹ کے لئے استعمال ہوتی ہے جہاں گاہک (موکل) اس کی مخصوص سرمایہ کاری کا انتظام سنبھالنے کے لئے اپنا ایک ایجنٹ (وکیل) مقرر کرتا ہے۔ وکالہ ڈپازٹ ایک اسلامی فائنانس پروڈکٹ ہے جس پر وکالہ کے اصول کے تحت عمل درآمد ہوتا ہے۔ جہاں ایک صارف (پرنسپال یا موکل) تقویٰ (ایجنٹ یا وکیل) کو شریعت سے مطابقت رکھنے والی سرگرمیوں میں سرمایہ کاری کے لئے رقم سونپتا ہے۔ صارف اور تقویٰ پہلے سے طے شدہ متوقع منافع کی شرح پر متفق ہوتے ہیں، اور اس شرح سے زائد جو بھی آمدنی ہوتی ہے وہ معاہدے کے شرائط کے مطابق تقویٰ کے ذریعے یا تو تقسیم کی جاتی ہے یا پھر رکھ لی جاتی ہے۔ یہ اسکیم صارفین کو شرعی اصولوں پر قائم رہتے ہوئے تقویٰ کی سرمایہ کاری کی مہارت سے استفادہ کرنے کا موقع فراہم کرتی ہے، جہاں تقویٰ جمع شدہ فنڈ کے لئے انتظامی وکیل (منیجنگ ایجنٹ) کا کردار ادا کرتا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1۔ یہ ڈپازٹ اسکیم اسلامی مالیاتی اصولوں کے تحت مکمل طور پر شرعی احکام کے مطابق ہے، جس میں اس بات کو یقینی بنایا جاتا ہے کہ اس میں سود (ربا)، جوے بازی (میسر) یا غیر یقینی صورت حال (غرر) جیسی ممنوعہ سرگرمیوں کا عمل دخل نہ ہو۔
- 2۔ رقم ڈپازٹ کرنے والوں کے ساتھ شفافیت برقرار رکھتے ہوئے تقویٰ پہلے سے طے شدہ ایک متوقع شرح منافع پیش کرتا ہے۔
- 3۔ وکالہ ڈپازٹس کے لئے مختلف میعادوں کے لئے دستیاب ہوتے ہیں، لیکن تقویٰ میں یہ مدت کم از کم ایک سال ہے جس کے دوران ڈپازٹ / سرمایہ ان کے پاس رکھا جاتا ہے۔
- 4۔ اگر اصل منافع متوقع شرح منافع سے زیادہ حاصل ہوتا ہے تو باہمی معاہدے کی بنیاد پر اضافی رقم تقویٰ اپنے پاس رکھ سکتا ہے۔ اگر منافع متوقع شرح سے کم حاصل ہوتا ہے تو پھر ڈپازٹ کرنے والا گھٹا ہوا منافع برداشت کرتا ہے۔
- 5۔ وکالہ ڈپازٹس کو عموماً کم خطرے والی اسکیم سمجھا جاتا ہے کیونکہ تقویٰ کی جانب سے محفوظ اور مبنی بر اخلاق مالیاتی سرگرمیوں میں

سرمایہ کاری کی جاتی ہے۔

6۔ مثال کے طور پر صارفین تقویٰ کی طرف سے طے کی گئی 0% سے 7% تک شرح منافع کی توقع کر سکتے ہیں۔

7۔ ڈپازٹ موصول ہونے پر تقویٰ کی جانب سے وکالہ ڈپازٹ سرٹیفکیٹ جاری کیا جاتا ہے، جس پر تمام تفصیلات اور شرائط و ضوابط درج ہوتے ہیں۔

8۔ متوقع شرح منافع میں میں رد و بدل (ایڈجسٹ) کرنے کا اختیار تقویٰ کے پاس محفوظ رہتا ہے۔ صارفین کو حاصل شدہ منافع میں سے تقویٰ کے ذریعے طے کی گئی منافع کی شرح کو قبول کرنا ہوگا۔

شرعی حوالے:

اس کھاتے پر شریعت کے اصول "وکالہ" کے تحت عمل درآمد ہوتا ہے۔ اسلامی مالیات کے ضمن میں وکالہ (ایجنسی) کا تصور اسلامی علم قانون (فقہ) کے اندر گہری جڑیں رکھتا ہے اور اس کی تائید قرآن اور سنت جیسے بنیادی آخذ کے علاوہ علماء کے اجماع اور مشابہتی استدلال (قیاس) جیسے ثانوی ذرائع سے بھی ہوتی ہے۔ ذیل میں چند حوالے پیش کیے جاتے ہیں:

1۔ قرآنی حوالے:

- "۔۔۔ سواب تم اپنے میں سے کسی کو اپنا یہ چاندی کا سکہ دے کر شہر میں بھیجو، اور وہ یہ دیکھے کہ سب سے اچھا کھانا کونسا ہے، پھر وہ اس میں سے تمہارے لئے کچھ کھانے لائے۔۔۔۔۔" (سورۃ الکھف، آیت ۱۹)
- یہ آیت نمائندگی یا ایجنسی کے عمل پر دلالت کرتی ہے، جس میں ایک شخص کو ذمہ داری دی جاتی ہے کہ وہ دوسروں کے لئے کوئی کارروائی انجام دے۔
- "اگر تم لوگوں کو میاں اور بیوی کے تعلقات بگڑ جانے کا خوف ہو تو ایک حکم مرد کے خاندان سے اور دوسرا حکم عورت کے خاندان میں سے مقرر کرو۔" (سورۃ النساء، آیت ۳۵)
- یہ آیت کسی کی جانب سے کوئی کام انجام دینے کے لئے نمائندے یا ایجنٹ مقرر کرنے کے تصور کو واضح کرتی ہے۔

2۔ حدیث:

- حضرت محمد صلی اللہ علیہ وسلم نے فرمایا: "ایک مسلمان دوسرے مسلمان کا بھائی ہے۔ وہ اس کے ساتھ خیانت نہ کرے، نہ اس سے جھوٹ بولے، نہ ہی اسے بے یار و مددگار چھوڑے۔" (صحیح البخاری، کتاب البیوع)

یہ حدیث ایجنسی کے ساتھ تعلقات میں اعتماد اور ذمہ داری کو نمایاں کرتی ہے۔

- رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے زکوٰۃ وصول کرنے کے لئے نمائندے مقرر فرمائے جس سے کسی اور شخص کو کوئی کام سونپنے کے جواز کا اشارہ ملتا ہے۔ جیسے کہ "نبی صلی اللہ علیہ وسلم نے معاذ بن جبل زکوٰۃ وصول کرنے اور دین اسلام کی تعلیم دینے کے لئے یمن کی طرف بھیجا تھا۔" (صحیح البخاری)

3۔ فقہ اسلامی :

- حنفی مکتب فکر کے فقہاء نے معاہدوں اور تجارت میں وکالہ پر سیر حاصل بحث کرتے ہوئے اس کے اس وقت تک جائز ہونے پر زور دیا ہے جب تک کہ اس میں حرام سرگرمیاں شامل نہ ہوں۔
- مالکی مکتب فکر کے فقہ میں وکالہ کو اس وقت جائز مانا جاتا ہے جب ایجنٹ [وکیل] اس کے پرنسپال (موکل) کی طرف سے مقرر کردہ حدود میں کام کرتا ہے اور طے شدہ شرائط کو پورا کرتا ہے۔
- شافعی اور حنبلی دونوں مکاتب فکر ایجنسی کے جائز اور قابل نفاذ ہونے پر متفق ہیں، بشرطیکہ اس کے ضوابط شرعی اصولوں سے متصادم نہ ہوں۔

- 4۔ عصری اسلامی مالیات میں وکالہ ماڈل کو عموماً اس جگہ استعمال کیا جاتا ہے جہاں کسی اسکیم میں حصہ لینے والے شخص کے لئے فنڈ کا انتظام و انصرام سنبھالنے والے ایجنٹ کی ضرورت ہوتی ہے۔
- اسلامی بینکوں میں صارفین جو ہوتے ہیں، وہ شریعت سے ہم آہنگ معاملوں میں اپنے فنڈز کی سرمایہ کاری کے لئے بینک کو اپنا ایجنٹ (وکیل) مقرر کرتے ہیں۔
- اس اسکیم کے تحت ایک اسلامی بینک اپنے موکل کے لئے بطور ایجنٹ سامان کی خریداری کر سکتا ہے۔

3.7 تقویٰ میوچل فنڈ:

میوچل فنڈ ایک مالیاتی آلہ ہے جس کے ذریعے متعدد سرمایہ کاروں سے رقم اکٹھا کی جاتی ہے، تاکہ اسٹاکس، بانڈز یا دیگر اثاثوں جیسی سیکیورٹیز پر مبنی متنوع پورٹ فولیو تیار کیا جاسکے۔ اس تناظر میں تقویٰ میوچل فنڈ ایک مخصوص، ہمارا اپنا مالی سرمایہ کاری کا پورٹ

فولیو ہے جو خصوصی طور پر تقویٰ کے صارفین کے لئے وضع کیا گیا ہے۔ شرعی مالیات کے احکام بالخصوص 'مضاربہ' کے اصولوں پر سختی سے کاربند رہتے ہوئے زیادہ سے زیادہ منافع حاصل کرنے کے مقصد سے اس فنڈ کو مختلف النوع منصوبوں میں لگایا جاتا ہے۔

'مضاربہ' کی جو شکل ہے اس کے تحت سرمایہ کار اور تقویٰ کے درمیان منافع تقسیم ہوتا ہے۔ خسارہ ہونے کی صورت میں اس کے مالی نتائج سرمایہ کار کو برداشت کرنے ہوتے ہیں۔ سوائے ان صورتوں کے جس میں 'مضارب' (ورکنگ پارٹنر) کی غفلت خسارے کا سبب ثابت ہو جائے۔

کلیدی خصوصیات:

1- تجربہ کار فنڈ منیجرز ممکنہ منصوبوں کا بغور جائزہ لیتے ہیں، جاری سرکاری کارپوریشنوں کی نگرانی کرتے ہیں اور فنڈ کے مقاصد حاصل کرنے کے لئے بڑی سمجھ داری کے ساتھ فیصلے کرتے ہیں۔ چونکہ متنوع پورٹ فولیو میں سرمایہ کاری کی جاتی ہے اس وجہ سے فنڈ کے لئے قابل ذکر نقصانات کم ہو جاتے ہیں۔

2- کم از کم سرمایہ کاری کی حد اور میعاد:

- ابتدائی سرمایہ کاری کا آغاز 50,000 روپے سے ہوتا ہے۔

- ایک سال کی مقررہ میعاد

3- نفع اور نقصان کا طریقہ کار:

- تخمینہ کے مطابق ہر مہینہ خالص آمدنی 0% سے 2% تک ہوتی ہے۔

- نقصانات کی صورت میں انہیں مستقبل کے منافع کے ذریعے تلافی کے لئے رکھا جائے گا، اور اس طرح ابتدائی سرمایہ محفوظ رہے گا۔

4- رقم واپس لینے اور فائنانس فراہمی کے مواقع:

- ابتدائی حد بندی کا دورانیہ: سرمایہ کاری کے ابتدائی 6 مہینوں کے دوران کوئی رقم واپس نکالی نہیں جاسکتی۔
- سرمایہ کاری کے مقابلے میں فائنانس کی فراہمی: رقم نکالنے پر پابندی کے عرصے (لاک ان پیریڈ) کے دوران صارفین اپنی سرمایہ کاری کے دم پر عارضی فائنانس کے لئے تقویٰ سے درخواست کر سکتے ہیں۔
- چھ مہینے بعد رقم واپس لینا: صارفین 60 دن کی پیشگی تحریری نوٹس کی شکل میں اپنی رقم واپس لینے کی درخواست دے سکتے ہیں۔

شرعی حوالے:

شرعی اصول 'مضاربہ' کے تحت اس کھاتے پر عمل درآمد ہوتا ہے۔ اس اصول کے شرعی حوالوں کے لئے سیونگس اکاؤنٹ کے ذیل میں بیان کی گئی تفصیلات ملاحظہ کریں۔

3.8 نور بیسک انکم اکاؤنٹ (NBI):

نور بیسک انکم اکاؤنٹ، تقویٰ کی جانب سے اپنی سماجی ذمہ داری (کارپوریٹ سوشل ریسپانسبیلیٹی CSR) پروگرام کے ایک حصے کے طور پر جاری کیا گیا ایک اہم ترین اقدام ہے۔ اس اسکیم کا مقصد معاشی لحاظ سے پچھڑے ہوئے اور محرومی کا شکار افراد کو معاشی تعاون فراہم کرنا اور سماج کے اندران کے لئے مستحکم، باوقار اور باختیار زندگی گزارنے کی راہ ہموار کرنا ہے۔

کلیدی خصوصیات

- 1۔ ماہانہ ادائیگی: این بی آئی کھاتے داروں کو ایک سال کے عرصے کے لئے ہر مہینے کی پہلی تاریخ کو 1000 روپے فراہم کیے جاتے ہیں۔ اس کی تجدید (رینیول) ہر معاملے کا انفرادی جائزہ لینے کے بعد اس کے نتائج پر منحصر ہوتی ہے۔
- 2۔ اہلیت: یہ پروگرام خصوصی طور ان کے لئے دستیاب ہے جن کی معاشی طور پر کمزور اور پچھڑے ہوئے افراد کے طور پر شناخت کی گئی ہے، اس طرح حقیقی طور پر مستحق ضرورت مندوں پر توجہ مرکوز رکھنے کو یقینی بنایا جاتا ہے۔
- 3۔ حمایت اور تعاون:

- تقویٰ کے شیئر ہولڈرز اور صارفین: این بی آئی کھاتے کے لئے فنڈ کا تعاون تقویٰ کمیونٹی حصص برداروں کی جانب سے کیا جاتا ہے۔
- کارپوریٹ حلقے سے تعاون: کاروباری اداروں اور کمپنیوں کی حوصلہ افزائی کی جاتی ہے کہ وہ اس اقدام کے لئے مالی امداد کے طور پر اپنے اشتہاری بجٹ کا ایک حصہ مختص کریں۔
- محاسبہ: تقویٰ شفافیت اور اخلاقی معیارات کی پاسداری کے ساتھ فنڈز کو مختص کرنے، اس کے انتظام اور تقسیم کاری کی نگرانی کرتا ہے۔

شرعی حوالے:

نور بیسک انکم اکاؤنٹ کو شرعی اصول 'ذین' کے مطابق وضع کیا گیا ہے۔ اس ضمن میں شرعی حوالوں کے لئے "کرنٹ اکاؤنٹ" کا باب ملاحظہ فرمائیں۔ یہ اسکیم عدل، ذمہ داری اور دیانتداری کے اصولوں کے ساتھ چلائی جاتی ہے جس سے تقویٰ کے مبنی بر اخلاق طور طریقوں سے وابستگی کی عکاسی ہوتی ہے۔

4 عملًا جاری اثاثوں کی مصنوعات

(Operational Asset Products)

فائنانس کی مندرجہ ذیل اسکیمیں عملًا جاری ہیں:

- 1- گولڈ فائنانس
- 2- آٹو فائنانس
- 3- کموڈٹی فائنانس
- 4- وکالہ فائنانس
- 5- ٹیمپری اوور ڈرافٹ

4.1 گولڈ فائنانس:

تقویٰ کی جانب سے ایک سیف کیپنگ سہولت پیش کی جاتی ہے جس کی وجہ سے صارفین کو اپنی قیمتی اشیاء اور اہم دستاویزات سنبھال کر رکھنے کا ایک قابل اعتماد اور محفوظ حل فراہم کیا جاتا ہے۔ یہ سہولت ان افراد کے لئے تیار کی گئی ہے جو بہتر تحفظ کے خواہاں ہوتے ہیں۔ یہ سروس بینک کے لاکر میں قیمتی اشیاء کی حفاظت کو یقینی بناتی ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1- ایک محفوظ اور شرعی اصولوں سے مطابقت والی سہولت کے ذریعے قیمتی اشیاء اور اہم دستاویزات کے حفاظت کی جاتی ہے۔
- 2- کرایہ:

- سونے کے زیورات اور دیگر بیش قیمت اشیاء کے لئے متعلقہ چیز کی مالیت کی بنیاد پر 0% سے 7% تک ماہانہ کرایہ وصول کیا جاتا ہے۔
- دستاویزات کے لئے، بازار میں ان اشیاء کی قدر و قیمت کی بنیاد پر کرایے کا تعین کیا جاتا ہے۔

مثال:

اگر ایک لاکھ روپے مالیت کے زیورات سیف کیپنگ میں رکھے گئے تو اس کا ماہانہ کرایہ 700 روپے (زیورات کی قیمت کا 07%) ہوگا۔

3- سونے کی خالصیت کی جانچ: سونے کے خالصیت سے متعلق جانچ کا خرچ صارفین کے ذمہ ہوتا ہے۔

4- صارفین کو ایک سیف کیپنگ سرٹفکیٹ دیا جاتا ہے جس میں جمع کی گئی چیزوں / دستاویزات کی قدر و قیمت اور امتیازی صفات وغیرہ سے متعلق تمام تفصیلات درج ہوتی ہیں۔

5- صارفین مالی تعاون حاصل کرنے کے لئے اپنے ان سیف کیپنگ سرٹفکیٹس کو تقویٰ کے پاس گروی رکھ سکتے ہیں۔

5 - روایتی طور پر سونے کے عوض جو قرضے دئے جاتے ہیں، اس کے متبادل کے طور شرعی اصولوں سے ہم آہنگ طریقے سے سیف کیپنگ سرٹفکیٹ کی قدر و قیمت کی %70 تک نقد رقم حاصل کی جاسکتی ہے۔

مالی تعاون حاصل کرنے کا طریقہ کار:

1- صارفین اپنے سیف کیپنگ سرٹفکیٹس کو تقویٰ کی کسی بھی شاخ میں جمع کروا سکتے ہیں۔

2- %0 فنانسنگ فیس کے ساتھ سرٹفکیٹ کی قدر و قیمت کی %70 تک نقد رقم حاصل کی جاسکتی ہے۔

3- ماہانہ، سہ ماہی یا ششماہی قسطوں کی شکل میں ایک سال کے اندر رقم واپسی کے لئے چک دار مواقع دستیاب رہتے ہیں۔

4- فنانس کی گئی رقم کی مقدار سے قطع نظر، 1000 روپے دیکھ بھال کی فیس ادا کرتے ہوئے معاہدوں کی سالانہ تجدید کی جاسکتی ہے۔

5- مالی تعاون (فنانسنگ) حاصل کرنے پر کوئی اضافی فیس وصول نہیں کی جاتی۔

یہ اسکیم ایک لچکدار، شریعت سے ہم آہنگ اور سود سے پاک مالی تعاون (فنانسنگ) کے مواقع پیش کرتے ہوئے بیش قیمت اشیاء کی حفاظت کو یقینی بناتی ہے۔ اس سہولت سے ہنگامی ضروریات کے دوران غیر ضروری اخراجات اور پیچیدگیوں میں الجھے بغیر فنڈز تک رسائی کے لئے عملی اور مبنی بر اخلاقی اقدار حل نکل آتا ہے۔

شرعی حوالے:

(الف) سیف کیپنگ کی سہولت کے لئے شریعت کے اصول 'اجارہ' پر عمل کیا جاتا ہے، جس کی وضاحت ذیل میں بیان کی گئی ہے:

'اجارہ' اسلامی مالیات کا ایک کلیدی تخیل ہے جو لیز (ٹھیکہ / پٹہ) کے معاہدے سے تعلق رکھتا ہے۔ جس میں ایک فریق (لیز پر

دینے والا) دوسرے فریق (لیز پر لینے والا / کرایہ دار) کو ایک مخصوص مدت کے لئے کرایہ یا لیز کی ادائیگی کے عوض اپنا اثاثہ یا جائیداد

استعمال کرنے کی اجازت دیتا ہے۔ یہ روایتی طرز کے لیز معاہدوں کے مقابلے میں ایک شریعت سے ہم آہنگ متبادل ہے جو بڑے

پیمانے پر موٹر گاڑیوں، آلات جیسے ٹائوں یا جائیدادوں کے لئے مالی تعاون فراہم کرنے کے لئے استعمال ہوتا ہے۔ اجارہ کے

تعلق سے کلیدی حوالے اور رہنما اصول مندرجہ ذیل ہیں:

1۔ قرآنی حوالے:

- "۔۔۔ پھر اگر دونوں (ماں اور باپ) باہمی رضا مندی سے بچے کا دودھ چھڑانا چاہیں، تو دونوں پر کچھ گناہ نہیں، اور اگر تمہارا ارادہ اپنی اولاد کو کسی غیر عورت سے دودھ پلوانے کا ہو، تو بھی تم پر کوئی گناہ نہیں بشرطیکہ تم اس کا جو کچھ معاوضہ طے کرو وہ معروف طریقے سے ادا کرو۔" (سورۃ البقرہ، آیت ۲۳۳)
- یہ آیت فراہم کی گئی خدمات کے لئے معاوضہ کی اجازت پر روشنی ڈالتی ہے، جو کہ 'اجارہ' کا بنیادی اصول ہے۔
- "۔۔ بے شک، بہترین شخص جسے آپ اجرت پر رکھ سکتے ہیں، وہ مضبوط اور امانت دار ہے۔" اس نے کہا "میں اپنی دو بیٹیوں میں سے ایک کا نکاح تمہارے ساتھ کرنا چاہتا ہوں، بشرطیکہ تم آٹھ سال تک میرے ہاں ملازمت کرو؛ اور اگر تم دس سال پورے کرو تو یہ تمہاری طرف سے بطور احسان ہے۔" (سورۃ القصص، آیت ۲۶، ۲۷)
- یہ قصہ خدمات اور معاوضہ کے معاہدے کی ایک مثال ہے جو کہ اجارہ ہے۔

2۔ حدیث:

- نبی کریم صلی اللہ علیہ وسلم نے فرمایا: مزدور کو اس کا پسینہ خشک ہونے سے پہلے اس کی اجرت دے دو۔" (سنن ابن ماجہ ۲۴۴۳)
- اس حدیث سے معقول معاوضے کی ادائیگی اور معاہدے کے ضمن میں عائد ہونے والے ذمہ داریاں پوری کرنے کی اہمیت واضح ہوتی ہے۔
- نبی کریم صلی اللہ علیہ وسلم نے فصل میں حصہ داری کی شرط کے ساتھ باغات کو لیز پر دیا تھا، جس سے اجارہ جیسے معاہدوں کی ابتدائی مثال سامنے آتی ہے۔

3۔ فقہ اسلامی:

- فقہ حنفی میں امام ابو حنیفہ نے اجارہ معاہدوں کے تحت استعمال کے شرائط، معاوضہ اور ملکیت کی ذمہ داریوں پر توجہ مرکوز کرتے ہوئے اجارہ کے قواعد و ضوابط پر تفصیلی گفتگو کی ہے۔
- جبکہ فقہ مالکی میں امام مالک نے لیز کے شرائط و ضوابط میں عدل اور وضاحت و صراحت پر زور دیا ہے۔

4۔ جدید شرعی حوالے اور معیارات:

• اکاؤنٹنگ اینڈ آڈٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فنانسئل انسٹی ٹیوشنز (AAOIFI) کی جانب سے جدید حالات کے تناظر میں شرعی قوانین سے ہم آہنگ لیز معاہدوں کی ساخت اور ان کے نفاذ کے سلسلے میں اجارہ کے شرعی ضابطوں پر مشتمل تفصیلی رہنما اصول جاری کیے جاتے ہیں۔

• اسلامی بینک کاری میں اجارہ: مکانات، موٹر گاڑیوں اور آلات کے لئے رقم فراہم کرنے (فنانسنگ) کے لئے اسلامی بینکوں میں عموماً اجارہ کی جس شکل پر عمل ہوتا ہے وہ "اجارہ منتہیہ بالتملیک" (ملکیت پر ختم ہونے والی لیز) ہے۔ (ب) متوازی ضمانت (collateral) کی بنیاد پر (سرٹیفیکٹ کی قدر کی 70% تک) جو رقم فراہم (فنانسنگ) کی جاتی ہے، وہ 'رہن' کے اصول (اثاثے پر مبنی متوازی ضمانت) کے تحت ہوتی ہے۔ اس کی وضاحت ذیل میں درج ہے:

اسلامی مالیات میں "رہن" سے مراد گروی یا متوازی ضمانت ہے۔ یہ ایک شریعت سے مطابقت والا میکانزم ہے جس کے تحت رہا (سود) میں ملوث ہوئے بغیر کسی قرض کی ادائیگی یا ذمہ داری کو پورا کرنے کے عمل کو یقینی بنانے کے لئے ضمانت کے طور پر کوئی اثاثہ گروی رکھا جاتا ہے۔ رہن کے بنیادی حوالہ جات اور کلیدی اصول درج ذیل ہیں:

1۔ قرآنی حوالے:

"اور اگر تم سفر کی حالت میں ہو اور کوئی لکھنے والا نہ ملے، رہن قبضے میں رکھ لو۔ اگر تم میں سے کوئی شخص دوسرے پر بھروسہ کر کے کوئی معاملہ کرے، تو جس پر بھروسہ کیا گیا ہے اسے چاہیے کہ (دیانت داری کے ساتھ) امانت ادا کرے اور اللہ تعالیٰ سے ڈرتا رہے، جو اس کا رب ہے۔۔۔" (سورۃ البقرہ، آیت ۲۸۳)

یہ آیت لین دین کے اندر تحفظ کے طور پر بالخصوص دستاویزی شکل دستیاب نہ ہونے کی صورت میں 'رہن' (گروی) لینے کی براہ راست اجازت دیتی ہے۔

2۔ حدیث:

• اللہ کے رسول صلی اللہ علیہ وسلم نے ایک یہودی سے اپنی لوہے کی زرہ گروی رکھتے ہوئے اناج خریدا تھا۔ (بخوالہ صحیح البخاری ۲۵۰۸، صحیح مسلم ۱۶۰۳)

اس مثال سے یہ غیر مسلم سے بھی قرضہ لینے کے لئے "ارہن" کا سہارا لینے کی اجازت ثابت ہوتی ہے۔

- ایک اور روایت کے مطابق رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے اپنی ڈھال کو ایک یہودی کے پاس گروی رکھتے ہوئے اپنے گھر والوں کے لئے جو خریدا تھا۔ (بحوالہ صحیح البخاری ۲۹۱۶)

اس سے مزید یہ بات بھی ثابت ہوتی ہے کہ مالیاتی لین دین میں حضور اکرم صلی اللہ علیہ وسلم نے متوازی ضمانت (کولیٹرل) کا بھی استعمال کیا تھا۔

3۔ فقہ اسلامی:

فقہ اسلامی کے حنفی، شافعی، مالکی اور حنبلی جیسے تمام بڑے مکاتب فکر 'ارہن' کے معاہدوں کو جائز قرار دیتے ہیں۔ بشرطیکہ:

- جو چیز رہن یا گروی رکھی گئی ہے وہ قیمتی اور ٹھوس ہو۔
- قرض شرعی نقطہ نظر سے جائز ہونا چاہیے۔
- گروی رکھے گئے اثاثے کا مالک اسے گروی میں دینے والا شخص ہی رہے گا، البتہ جس نے گروی رکھ لیا ہے وہ اس چیز کو بطور ضمانت اپنے پاس رکھ سکتا ہے۔

4۔ امام ابو حنیفہ اس بات پر زور دیتے ہیں کہ گروی رکھوانے والے کی اجازت کے بغیر بطور ضمانت گروی رکھی گئی چیز کا استعمال نہیں کیا جاسکتا۔ الایہ کہ اگر بیمنٹ میں اس کے برخلاف صراحت کی گئی ہو۔

(بحوالہ: ۱۔ المہدایۃ، از: برہان الدین المرغینانی، ۲۔ بدائع الصنائع، از: الکاسانی)

5۔ جدید شرعی حوالے اور معیارات:

- اکاؤنٹنگ اینڈ آڈیٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فائنانشیل انسٹی ٹیوشنز (AAOIFI) کی جانب سے عصری اسلامی مالیات میں رہن کے طریقے پر عمل کرنے کے لئے ضمانت کے جائز اور ناجائز اثاثوں تفصیل سمیت رہنما خطوط فراہم کیے گئے ہیں۔
- رہن پر مبنی اسلامی مائیکرو فائننس: رہن پر قرضہ فراہم کرنے کے اسلامی طریقے پر ملیشیاء اور انڈونیشیا جیسے ممالک میں وسیع پیمانے پر عمل کیا جاتا ہے جس کے تحت سونایا دیگر قیمتی اشیاء گروی رکھتے ہوئے چھوٹے قرضے فراہم کیے جاتے ہیں۔
- مراہجہ اور رہن: اسلامی بینک کاری میں رہن کے ساتھ فائننس فراہم کیے گئے اثاثے کے تحفظ کے لئے مراہجہ جیسے دیگر معاہدے بھی شامل کیے جاتے ہیں۔

4.2 آٹوفائننس:

تقویٰ آٹوفائننس ایک شریعت سے مطابقت والا رقم فراہمی (فائننسنگ) کا حل ہے، جو صارفین کو مرابحہ کے اسلامی اصول کے تحت موٹر گاڑیاں خریدنے کے مواقع مہیا کرتا ہے۔ اس اسکیم بنیادی خصوصیات اور اس کے فوائد درج ذیل ہیں:

کلیدی خصوصیات:

1۔ مرابحہ میکانزم:

- گاہک کی جانب سے تقویٰ موٹر گاڑی خرید کرتا ہے۔
- گاہک کو یہ گاڑی پہلے سے طے شدہ منافع پر فروخت کی جاتی ہے۔
- لین دین کا معاملہ مکمل ہونے کے بعد گاڑی کی ملکیت گاہک کے نام پر منتقل کی جاتی ہے۔

2۔ لچک دار شرائط:

- گاڑی کی شوروم قیمت کی 70% تک رقم بطور فائننس دی جاتی ہے۔
- گاہک 30% جزوی پیشگی رقم (ڈاون پے مینٹ) جمع کرتا ہے۔

3۔ رقم واپسی کی شرائط:

- ادائیگی ماہانہ ہوتی ہے جس میں اصل رقم اور 1% منافع شامل رہتا ہے۔
- موٹر بانکس کے لئے رقم واپسی کی میعاد 1 سال سے 2 سال تک ہے۔
- کار کے لئے رقم واپسی کی میعاد 1 سال سے چار سال تک ہے۔

4۔ فیس:

- دفتری امور کی اجرت (پروسیڈنگ فیس): 500 روپے
- دستاویزی عمل کی فیس: 500 روپے

5۔ اہلیت:

- یہ اسکیم تنخواہ دار ملازمین یا خود روزگار والے افراد کے لئے دستیاب ہے۔
- خصوصی معیار میں کم از کم آمدنی، ملازمت کی مدت، قرض اور سروس کا تناسب 50:50 وغیرہ شامل ہیں۔

6۔ گاڑی کا انتخاب: صرف نئی موٹر گاڑیاں خریدنے کے لئے ہی فائننس دیا جاتا ہے۔

7۔ اسکیم کے فوائد:

- قیمتوں کا شفاف تعین: صارفین کو پوری قیمت اور منافع کے بارے میں بالکل صاف اور سیدھے طور پر پہلے ہی بتایا جاتا ہے۔
- کوئی خفیہ چار جز نہیں: ادائیگی تاخیر کے لئے کوئی جرمانہ یا سود پر مبنی چار جز وصول نہیں کیے جاتے۔
- قابل برداشت فائننسنگ: بازار کے حالات کے مطابق منافع کی مسابقتی شرح۔
- میعاد کے لچکدار مواقع: صارفین رقم واپسی کے لئے اپنی مالی صلاحیتوں کے مطابق مناسب مدتوں کا انتخاب کر سکتے ہیں۔

8۔ شرائط کا خلاصہ:

- فائننسنگ کی حد: موٹر گاڑی کی شوروم قیمت کی 70% تک رقم 'مرابحہ' کی بنیاد پر دی جائے گی۔
- گاہک کی طرف سے گاڑی کی شوروم قیمت کا 30% حصہ جزوی بیٹنگی رقم (ڈاؤن پے مینٹ) کے طور پر ادا کرنا ہوگا۔
- فیس: 500 روپے پروسسنگ اور 500 روپے ڈاکیومنٹیشن فیس کے طور پر وصول کیا جائے گا۔
- قرضہ واپسی کی شکل: اصل رقم اور 1% منافع کی رقم کے ساتھ ماہانہ مساوی اقساط
- فائننس کی میعاد: موٹر بانکس 1 تا 2 سال اور کاروں کے لئے 1 تا 4 سال
- تقویٰ کی جانب سے رقم فراہمی (فائننسنگ) کی یہ اسکیم 'مرابحہ' کے اسلامی اصول پر مبنی ہے۔

شرعی حوالے:

اسلامی فائننسنگ کے ڈھانچے میں شرعی اصولوں پر قائم 'مرابحہ' کا استعمال وسیع پیمانے پر ہوتا ہے۔ یہ اعتماد پر مبنی تجارت ہے جس میں فروخت کرنے والا کسی چیز کی اصل قیمت ظاہر کرتا ہے اور خریدار کے ساتھ منافع کی شرح پر اتفاق کرتا ہے۔

1۔ قرآنی حوالے:

- "۔۔۔ حالانکہ اللہ نے تجارت کو حلال کیا ہے اور سود کو حرام۔۔۔" (سورۃ البقرہ آیت: ۲۷۵)

اللہ تعالیٰ نے اس آیت میں واضح انداز میں تجارت کو حلال اور سود کو حرام قرار دیا ہے۔

2۔ حدیث:

مرابحہ کا تصور حضور اکرم صلی اللہ علیہ وسلم کے اس قول و عمل سے مطابقت رکھتا ہے جس میں کاروباری معاملات میں ایمانداری

اور شفافیت پر زور دیا گیا ہے:

"-- خریدنے اور بیچنے والوں کو اس وقت تک (سودا ختم کرنے کا) اختیار ہوتا ہے جب تک دونوں کے جدانہ ہوں۔ پس اگر دونوں نے (سودے کے بارے میں) سچائی سے کام لیا اور ہر بات صاف صاف واضح کر دی تو ان کی تجارت میں برکت ہوگی۔" (صحیح البخاری ۲۰۷۹)

3۔ فقہ اسلامی

'مراہعہ' اسلامی شریعت کے اصولوں میں فقہ المعاملات (اسلامی تجارت کے قوانین و ضوابط) سے اخذ کیا گیا ہے، جو درج ذیل نکات پر زور دیتا ہے:

- غرر (دھوکہ) سے پاک لین دین
- ربا سے پاک معاملات، سودی عنصر کی آمیزش نہیں
- شفافیت کے ساتھ لاگت اور منافع کی مارجن کا مکمل انکشاف

4۔ جدید شرعی حوالے اور معیارات:

اسلامی مالیات کے حوالے سے معیارات قائم کرنے والے عالمی ادارے اکاؤنٹنگ اینڈ آڈیٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فائنانشیل انسٹی ٹیوشنز (AAOIFI) کی جانب سے مراہعہ لین دین کے ضمن میں درج ذیل رہنما اصول جاری کیے گئے ہیں۔

- گاہک کو فروخت کرنے سے قبل مالیاتی ادارے کو اثاثے کا مالک ہونا چاہیے۔
- لاگت کی قیمت اور منافع کی شرح واضح طور پر بیان کرنا اور اس پر متفق ہونا چاہیے۔

5۔ عصر حاضر میں اطلاق:

عام طور پر مراہعہ کا استعمال درج ذیل مالیاتی مصنوعات کے لئے ہوتا ہے:

- آٹو مراہعہ: موٹر گاڑیوں کے لئے فائننس کی فراہمی
- پراپرٹی مراہعہ: مکان خریدنے کے لئے قرض کی فراہمی
- کموڈٹی مراہعہ: کاروبار کے لئے اثاثوں کے بدلے نقد رقم (لیکویڈیٹی) کا انتظام

4.3 کموڈیٹی فائننس:

اسلامی کموڈیٹی فائننس ایک شریعت سے مطابقت والی فنڈ فراہمی (فائننسنگ) کی شکل ہے جسے اشیاء کو بنیادی اثاثے کی جگہ رکھتے ہوئے فنڈ مہیا کرنے کے مقصد سے وضع کیا گیا ہے۔ فائننسنگ کی اس صورت کو بالعموم اثاثے کو نقد (کلوڈیٹی) میں تبدیل کرنے کے انتظام، تجارت کے لئے رقم (ٹریڈ فائننس) اور کاروباری سرمایہ (ورکنگ کیپیٹل) کی ضروریات پوری کرنے کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔ اس کے ذریعے صارفین کو اسلامی اصولوں کی پاسداری کرتے ہوئے ریفریجریٹرز، واشنگ مشینیں اور الیکٹرانک آلات جیسی پائیدار اشیاء خریدنے کی سہولت حاصل ہوتی ہے۔

کلیدی خصوصیات:

1- مرابحہ (قیمت + نفع پر فروخت)

- گاہک کی طرف سے تقویٰ کوئی چیز (کموڈیٹی) خریدتا ہے اور قیمت خرید پر پہلے سے طے شدہ شرح منافع شامل کرتے ہوئے وہ چیز فروخت کرتا ہے۔
- ادائیگی یکمشت یا موخر کی گئی اقساط پر کی جاسکتی ہے۔
- مثال کے طور پر اگر کسی کو تجارت کے لئے اسٹیل یا کپاس جیسی خام اشیاء کی ضرورت ہو تو بینک یہ اشیاء خریدتا ہے اور قیمت خرید میں منافع شامل کرتے ہوئے انہیں اضافہ شدہ قیمت پر دوبارہ فروخت کرتا ہے۔
- اس طرح کے لین دین میں شرعی اصولوں کی مکمل پاسداری کو یقینی بنانے کے ساتھ اس کی پشت پر ٹھوس اثاثے بھی ہوتے ہیں۔ ایسے سودے ابہام اور غیر یقینی کو ختم کرتے ہیں اور عدل و شفافیت کو فروغ دیتے ہیں۔

2- طریقہ کار:

- 1- صارفین متعلقہ چیز کی کل قیمت کی 30% رقم پیشگی ادا کرتے ہیں۔
 - 2- تقویٰ کی جانب سے بقیہ 70% رقم مرابحہ کے اصول پر فراہم کی جاتی ہے۔
 - 3- فائننس کی گئی رقم پر ماہانہ 1% فیصد منافع لاگو کیا جاتا ہے۔
- 3- فیس:

- پروسیسنگ فیس 500 روپے

- ڈاکیومنٹیشن فیس 500 روپے

4۔ میعاد: رقم فراہمی (فائننسنگ) کی میعاد 1 سال رکھی گئی ہے۔

5۔ ایک مثال:

متعلقہ چیز کی لاگت کا تجزیہ:

- متعلقہ چیز کی جملہ قیمت: 50,000 روپے
 - پیشگی ادائیگی (30%) : 15,000 روپے
 - فراہم کی گئی رقم (70%) : 35,000 روپے
 - ماہانہ منافع: 35,000 روپے پر 1% = 350 روپے
 - ماہانہ ادائیگی میں اصل رقم کی واپسی اور منافع کی مارجن شامل ہے۔
- اس مثال میں گاہک 15,000 روپے پیشگی رقم ابتدا میں ہی ادا کرتا ہے اور 35,000 روپے تقویٰ کی طرف سے فائننس کی گئی رقم ہوتی ہے۔ اس طرح ماہانہ قسطوں میں اصل رقم اور 1% ماہانہ منافع کی رقم شامل رہتی ہے۔
- تقویٰ کی طرف سے پیش کی جانے والی کموڈٹی فائننس اسکیم مرابحہ کے شرعی اصول پر سختی کے ساتھ عمل کرتے ہوئے انفرادی اور کاروباری اداروں کی مالی ضروریات پورا کرنے کے مقصد سے وضع کی گئی ہے۔

6۔ شرعی حوالے:

کموڈٹی فائننس شریعت کے اصول مرابحہ پر مبنی ہے۔ اس ضمن میں شرعی حوالوں کے لئے آٹو فائننس کے باب میں تفصیل ملاحظہ کریں۔ یہ اسکیم عدل، ذمہ داری اور دیانتداری کے اصولوں پر چلائی جاتی ہے جس سے اخلاقی اقدار پر مبنی طور طریقوں سے تقویٰ کی وابستگی ظاہر ہوتی ہے۔

4.4 وکالہ فائنانس:

وکالہ فائنانس تقویٰ کی جانب سے پیش کی جانی والی ایک شریعت سے ہم آہنگ مالیاتی شکل ہے جو افراد اور کاروباری اداروں کی فائنانسنگ اور سرمایہ کاری کی مختلف النوع ضروریات پوری کرنے کے مقصد سے وضع کی گئی ہے۔ اس اسکیم کے تحت تقویٰ موکل (پرنسپال) کا کردار ادا کرتا ہے اور صارف یا کسی بیرونی فریق کو فنڈ کا انتظام سنبھالنے یا کسی خاص سودے کو انجام دینے کے لئے ایک وکیل (ایجنٹ) کی حیثیت سے مقرر کرتا ہے۔ مالیہ فراہمی (فائنانسنگ) کی یہ شکل انتہائی مطابقت پذیر ہے اور اسے اسلامی اصولوں کی تعمیل کو یقینی بناتے ہوئے قرضہ فراہمی کے پیکلہ اختیارات (آپشنس) کے ساتھ وضع کیا گیا ہے۔

1۔ وکالہ کا تصور:

- وکالہ کا مطلب "ایجنسی" ہے، جس میں تقویٰ موکل (پرنسپال) کا کام کرتا ہے اور مخصوص ذمہ داریاں انجام دینے یا کاروباری معاملات سنبھالنے کے لئے صارف کو اپنا وکیل (ایجنٹ) مقرر کرتا ہے۔
- موکل (تقویٰ) اپنے وکیل (صارف) کے ذریعے انجام دی جا رہی سرگرمیوں میں براہ راست ملوث ہوئے بغیر معاہدے کی نگرانی کرتے ہوئے ایک غیر فعال کردار ادا کرتا ہے۔

2۔ وکالہ معاہدوں کی اقسام:

1۔ وکالہ ڈپازٹ:

صارفین تقویٰ کے پاس اپنا فنڈ جمع کرتا ہے، جو ان کے لئے سرمایہ کاری یا فنڈ فراہمی [فائنانسنگ] کی سرگرمیاں سنبھالتا ہے، جیسا کہ مندرجہ بالا سطور میں بیان کیا گیا ہے۔

2۔ وکالہ فائنانس:

- تقویٰ ایک مقرر کردہ ایجنٹ کی معرفت سے افراد یا کاروباری اداروں کو فنڈ (فائنانس) فراہم کرتا ہے۔
- ایجنٹ وکالہ معاہدے کی طے شدہ تجویز کے مطابق اس فنڈ کو مخصوص کاروباری سرگرمیاں انجام دینے یا سرمایہ کاری کے لئے استعمال کرتا ہے۔

3۔ کلیدی خصوصیات:

- 1۔ تمام لین دین کاڈھانچہ وکالہ اصول کے تحت تیار کیا گیا ہے جس میں ربا (سود) اور غرر (غیر یقینی صورتحال) سے انحراف

کرتے ہوئے تقویٰ کے رہنما اصولوں کی پاسداری کو یقینی بنایا گیا ہے۔

2- تقویٰ سرمایہ کاری یا عمل درآمد کی سرگرمیوں جیسے مخصوص مقاصد کے لئے فنڈ کا انتظام سنبھالنے کے لئے صارف کو بطور وکیل (ایجنٹ) مقرر کرتا ہے۔

3- معاہدے میں متوقع شرح منافع کی وضاحت درج ہوتی ہے۔

4- حقیقی منافع میں متوقع شرح منافع سے کسی بھی طرح کی کمی بیشی کو شفاف طریقے سے سلجھایا جاتا ہے، جس میں نقصانات کو پرنسپال (موکل) برداشت کرتا ہے الا یہ کہ خسار ایجنٹ کی غفلت یا بدانتظامی کا نتیجہ ثابت ہو جائے۔

5- یہ اسکیم قابل تصرف سرمایہ (ورکنگ کیپیٹل)، ٹریڈ فنانس اور سرمایہ کاری کے مقاصد جیسی مختلف مالیاتی ضروریات کو پورا کرنے کے مقصد سے وضع کی گئی ہے۔

6- اسلامی اصولوں پر کاربند رہتے ہوئے صارف کی مالیاتی ضروریات پورا کرنے کے لئے میعاد اور واپس ادائیگی کی شرائط کو لچکدار انداز میں وضع کیا گیا ہے۔

4- یہ کس طرح کام کرتا ہے:

- تقویٰ (بطور موکل) شرائط و ضوابط، مقاصد اور متوقع شرح منافع کا خاکہ بنانے کے لئے صارف کے ساتھ وکالہ معاہدہ (اگریمنٹ) کرتا ہے۔
- صارف (بطور وکیل) تقویٰ کے ذریعے فراہم کیے گئے فنڈ کو سرمایہ کا انتظام سنبھالنے یا پھر مخصوص کاروباری سرگرمیاں انجام دینے کے لئے استعمال کرتا ہے۔
- حاصل شدہ منافع کو معاہدہ کے مطابق بانٹ دیا جاتا ہے، جس سے تقویٰ کو متوقع فائدہ حاصل ہوتا ہے۔ کسی قسم کی کمی بیشی کو شفاف طریقے پر سلجھایا جاتا ہے۔
- وکیل (ایجنٹ) جو ہوتا ہے وہ سمجھداری اور طے شدہ شرائط کے مطابق فنڈ کا انتظام سنبھالنے کا ذمہ دار ہوتا ہے۔

5- وکالہ فنانس کے فوائد:

- کاروباری اداروں کو شرعی اصولوں پر قائم رہتے ہوئے روزمرہ پیش آنے والے عمل درآمد کے اخراجات پورا کرنے میں مدد ملتی ہے۔

- درآمد کنندگان (امپورٹرز) اور برآمد کنندگان (ایکسپورٹرز) کو تجارتی لین کا انتظام کرنے میں مدد ملتی ہے۔
- افراد اور کاروباری اداروں کو مبنی بر اخلاق طریقوں اور شریعت سے مطابقت رکھنے والی شرائط کے تحت سرمایہ کاری کے لئے فنڈ اکٹھا کرنے کا موقع فراہم ہوتا ہے۔
- نقدی کی پوزیشن بحال رکھنے کے لئے قلیل المدتی (شارٹ ٹرم) فنڈ فراہمی (فائننسنگ) کی جاتی ہے۔
- پرنسپال (تقویٰ) خسارے کا خطرہ برداشت کرتا ہے الا یہ کہ نقصانات ایجنٹ کی بدانتظامی یا غفلت کا نتیجہ ہو۔
- تقویٰ کی جانب سے صارف کو فنڈ فراہم کرنے سے قبل کسی بھی قسم کی کوتاہی یا غلط رویہ سے ہونے والے خطرات کا 100% احاطہ کیا جاتا ہے۔

ماحصل:

تقویٰ کی وکالہ فائننس اسکیم فنڈ کی فراہمی کو ایک منظم اور مبنی بر اخلاق زاویہ دیتی ہے۔ یہ کاروباری اداروں کو اسلامی اصولوں کی تعمیل کو یقینی بناتے ہوئے ضروری فنڈ تک رسائی کے قابل بناتی ہے۔ یہ اسکیم ایجنسی پر مبنی تعلقات کو جلا جھٹے ہوئے شفافیت، عدل اور حقیقی کاروباری نتائج کے ساتھ ہم آہنگی کو فروغ دیتی ہے، اور بنیادی سرمایے کے ضرورت مند کاروباریوں کے لئے ایک مثالی حل پیش کرتی ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ شرعی اصول "وکالہ" کے تحت کام کرتا ہے۔ اس کے تعلق سے تمام شرعی حوالوں کے لئے "وکالہ ڈپازٹ اکاؤنٹ" کا باب ملاحظہ کریں۔

4.5 عارضی اوورڈرافٹ: (Temporary Overdraft)

تقویٰ کی عارضی اوورڈرافٹ کی اسکیم اپنے موجودہ صارفین کو قلیل مدتی مالی سہارا پیش کرنے کے مقصد سے وضع کی گئی ہے۔ اپنی فوری مالی ضرورت کو بخوبی پورا کرنے کے لئے یہ سہولت اضافی فنڈ تک صارفین کی رسائی یقینی بناتی ہے۔ اس میں نکالی گئی رقم کے بیلنس پر ماہانہ عبوری حق الخدمت یا انٹیرم سروس کاسٹ (آئی ایس سی) وصول کیا جاتا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1- یہ اسکیم تقویٰ کے صرف موجودہ صارفین کے لئے ہی دستیاب ہے۔
 - 2- انٹریم سروس کاسٹ: 3% سالانہ (اس میں تبدیلی ہو سکتی ہے) + لاگو ہونے والا جی ایس ٹی۔ اس چارج کا مقصد ادارے کے کام کاج کے اخراجات کو پورا کرنا ہے۔
 - 3- پروسیڈنگ فیس: 200 روپے (مقررہ)
 - 4- شریعت کے اصولوں سے پوری طرح ہم آہنگ
 - 5- صارفین عارضی اور ڈرافٹ کی سہولت کے لئے تقویٰ کی شاخوں کے نیٹ ورک یا اس کے آن لائن پلیٹ فارم کے ذریعے درخواست دے سکتے ہیں۔
- یہ اقدام اپنے صارفین کی فوری ضروریات پورا کرنے کے لئے شرعی اصولوں کے مطابق مالیاتی حل فراہم کرنے کے ضمن میں تقویٰ کے عزم کی عکاسی کرتا ہے۔ یہ اسکیم 'حق خدمت' (Servive Cost) کے شرعی اصول پر قائم ہے جس کے تحت اسلامی بینک کاری کے ضوابط کی خلاف ورزی کیے بغیر، فراہم کی گئی خدمات کے لئے اجرت وصول کرنے کی اجازت ہوتی ہے۔

شرعی حوالے:

حق خدمت کے شرعی اصول سے مراد خدمت کی حقیقی لاگت (اس سے زیادہ چارج نہیں کیا جاسکتا) وصول کرنا بشرطیکہ اس میں ربا (سود) کا عمل دخل نہ ہو۔ اسلامی فقہ میں اس اصول کو بڑے پیمانے پر قبول کیا گیا ہے، کیونکہ اس کے تحت غیر منصفانہ افز و دگی اور استحصال پر وسیع تر روک لگتی ہے۔ کچھ حوالے اور وضاحتیں درج ذیل ہیں:

1- قرآنی حوالے:

- قرآن میں پیش کردہ خدمات کے لئے مناسب معاوضہ لینے کی اجازت دی گئی ہے، مثلاً:
- "۔۔ آپس میں ایک دوسرے کے مال باطل طریقوں سے مت کھاؤ، مگر (جائز طور پر) آپس کی رضامندی سے خرید و فروخت ہونا چاہیے۔" (سورۃ النساء: ۲۹)

2- حدیث:

رسول اکرم صلی اللہ علیہ وسلم نے خدمات کے لئے مناسب معاوضے کے تصور کو تسلیم اور منظور کیا ہے۔ مثال کے طور پر:

- "مزدور کو اس کا پسینہ سوکھنے سے قبل اجرت ادا کرو۔" (سنن ابن ماجہ—حدیث ۲۴۴۳)
- یہ حدیث انجام دی گئی خدمات کے لئے اجرت وصول کرنے کا شرعی جواز فراہم کرتی ہے۔

3۔ فقہ اسلامی:

- اسلامی فقہاء مانتے ہیں کہ حق خدمت ربا (سود) میں شامل نہیں ہے، جب تک کہ یہ فراہم کی گئی حقیقی خدمات کا عوض ہو اور قرض یا مالی لین دین کی اصل رقم کے ساتھ منسلک نہ ہو۔
- حق خدمت کے تحت ایک مالیاتی ادارہ پروسسنگ، ڈاکیومنٹیشن یا اکاؤنٹ کی دیکھ بھال جیسی خدمات فراہم کرنے کے ضمن میں آنے والے انتظامی یا عملی کام کاج کے اخراجات وصول کر سکتا ہے۔

4۔ اسلامی فقہ اکاڈمی، انڈیا کا موقف:

- 1990 میں نئی دہلی میں منعقدہ اسلامی فقہ اکڈمی (آئی ایف اے) کے تیسرے فقہی سیمینار میں اسلامی مالیاتی اداروں میں سروس چار جس کے اطلاق سمیت دیگر عصری مالیاتی مسائل پر بحث و گفتگو ہوئی۔ سیمینار میں اس بات پر اتفاق ہوا کہ سروس چار جس شریعت کے مطابق مخصوص شرائط کے ساتھ جائز ہیں۔ کلیدی قرارداد میں اسلامی مالیاتی اداروں کو صارفین پر سروس چار جزا لگو کرنے کی اجازت حاصل رہنے کی توثیق کی گئی بشرطیکہ مندرجہ ذیل شرائط پوری ہوں:
- جو چار جز وصول کیے جائیں وہ خدمات فراہمی کے ضمن میں اٹھنے والے اصل اخراجات کے مطابق ہوں۔
 - ان میں شفافیت ہو اور اسے پیشگی طور پر صارفین کے علم میں لایا گیا ہو۔
 - یہ ربا (سود) یا غرر (غیر یقینی حالت) کے کسی بھی عنصر سے پاک ہوں۔

5۔ عصری اطلاق:

عالمی سطح پر اسلامی بینک اور مالیاتی ادارے کھاتوں کی دیکھ بھال کی فیس، لیٹرس آف کریڈٹس جاری کرنے کے لئے انتظامی اخراجات اور درخواستوں کی جانچ پڑتال اور کاغذی کارروائی کی فیس سمیت مختلف مصنوعات پر حق خدمت کا اصول لاگو کرتے ہیں۔

ان حوالہ جات سے اس بات کی توثیق ہوتی ہے کہ اسلامی مالیات میں حق خدمت ایک مستحکم اور ماننا ہوا تصور ہے جو شفافیت، عدل اور شرعی قانون کی تعمیل کو یقینی بناتا ہے۔

حصہ دوم

5۔ واجبات والی مصنوعات جو عملاً جاری نہیں ہیں

(Non-Operational Liability Products)

نان آپریشنل ڈپازٹ کی اسکیمیں:

- 1۔ فلکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ
- 2۔ ریکرنگ ڈپازٹ اکاؤنٹ
- 3۔ گولڈ سیونگ اکاؤنٹ
- 4۔ کیپیٹل گین فنڈ
- 5۔ زکوٰۃ فنڈ

5.1 فلکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ:

فلکسڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ تقویٰ کا پیش کردہ اپنا مالیاتی پروڈکٹ ہے، جو 'مضاربہ' کے شرعی اصول پر سختی کے ساتھ عمل کرتے ہوئے صارفین کی خدمت کے لئے وضع کیا گیا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1۔ از کم ڈپازٹ: -/10,000 روپے
- 2۔ میعاد: ایک سال
- 3۔ جو رقم ڈپازٹ ہوتی ہے اسے صرف شریعت سے مطابقت رکھنے والے مرابحہ، وکالہ، اجارہ اور دیگر مالیاتی ماڈلز میں سرمایہ کاری کے لئے استعمال کیا جاتا ہے۔ ڈپازٹ کرنے والے حاصل شدہ منافع کا 70% حصہ پانے کے حقدار ہوتے ہیں اور بقیہ 30% منافع تقویٰ کے شیئر ہولڈرس کے لئے مختص کیا جاتا ہے۔

4- ایک سال کی میعاد ختم ہونے پر ڈپازٹرز اگر چاہیں تو اپنی رقوم واپس نکال سکتے ہیں یا پھر اگلی میعاد کے لئے اپنے فکسڈ ڈپازٹ کی تجدید کر سکتے ہیں۔

5- مقررہ میعاد پوری ہونے سے قبل اگر رقم واپس نکالی جاتی ہے تو پھر اس جاری مہینے کا منافع ضبط ہو جائے گا۔

6- رقم ڈپازٹ کرنے والوں کو ڈپازٹ کی گئی رقم اور شرائط کی تفصیلات کے ساتھ ایک باضابطہ سرٹیفکیٹ دیا جائے گا۔ یہ اسکیم مضاربہ شرعی اصول پر مبنی ہے جو اخلاقی مالیاتی طریقوں اور اسلامی اقدار کی تعمیل کو یقینی بناتی ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ شرعی اصول 'مضاربہ' کے تحت کام کرتا ہے۔ اس کے شرعی حوالوں کی تفصیل 'سیونگس بینک اکاؤنٹ' کے باب میں ملاحظہ کریں۔

5.2 ریکرنگ ڈپازٹ اکاؤنٹ:

ریکرنگ ڈپازٹ (آرڈی) اکاؤنٹ تقویٰ کی طرف سے پیش کردہ ایک ایسا مالیاتی پروڈکٹ ہے جو افراد کو پہلے سے متعین کی گئی مدت تک ہر مہینے ایک مقررہ رقم بچت کرنے کی گنجائش فراہم کرتا ہے۔ یہ بچت کرنے کا ایک منضبط منصوبہ ہے جو افراد کو ان کی ڈپازٹ کی گئی رقم پر منافع کمانے کے دوران اپنا خود کا سرمایہ بنانے میں مدد کرنے کے لئے بنایا گیا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

1- ڈپازٹرز ہر مہینے ایک مخصوص رقم جمع کرنے کا عہد کرتے ہیں، جو تنخواہ دار افراد اور مستحکم آمدنی رکھنے والوں کے لئے مثالی طریقہ ثابت ہوتا ہے۔

2- ڈپازٹ کی مدت عام طور پر 1 سال سے 5 سال تک ہوتی ہے۔

3- ہر مہینے کھاتے میں موجود اوسط رقم پر 30:70 کے تناسب سے منافع ادا کیا جاتا ہے۔

4- میعاد پوری ہونے سے پہلے رقم واپس نکالنے کی اجازت دی جاتی ہے، لیکن اس صورت میں منافع کی شرح میں تخفیف ہو سکتی ہے۔

5۔ ریکرنگ ڈپازٹ کھاتے میں موجود رقم کے عوض تقویٰ کی جانب سے فائنانس فراہم کیا جاسکتا ہے، جو اس کھاتے کو بچت کا چلدار آپشن بناتا ہے۔

6۔ کھاتہ دار اپنا نمائندہ نامزد کر سکتا ہے، جو ڈپازٹر کے فوت ہونے کی صورت میں فنڈ وصول کرے گا۔ ریکرنگ ڈپازٹ اکاؤنٹ مالیاتی منصوبہ بندی کے لئے ایک بڑا سہارا ہے جو افراد کو اپنے ڈپازٹس پر منافع حاصل کرنے اور اپنی بچت کو مستقل طور پر بڑھانے میں مدد کرتا ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ شریعت کے اصول مضاربہ کے تحت کام کرتا ہے۔ اس کے شرعی حوالوں کی تفصیل کے لئے براہ کرم 'سیونگس بینک اکاؤنٹ' کا باب ملاحظہ کریں۔

5.3 گولڈ سیونگ اکاؤنٹ:

گولڈ سیونگ اکاؤنٹ ایسے افراد کے لئے خصوصی طور پر وضع کیا گیا ہے جو منظم اور آسان طریقے سے سونا جمع کرنا چاہتے ہیں۔ یہ اسکیم صارفین کو چھوٹی یا پھر بڑی مقدار میں سونا خریدنے کا موقع فراہم کرتی ہے، جس میں خریدے گئے سونے کو زیورات میں بدلنے یا پھر اس کے مساوی نقدی حاصل کرنے جیسی کوئی بھی قابل اطلاق صورت اختیار کرنے کی چلک موجود ہوتی ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1۔ اس اسکیم میں شریک ہونے کے لئے صارفین کو کم از کم ایک گرام سونا خریدنا ضروری ہے۔
- 2۔ ڈپازٹ کیے گئے سونے کو کسی بھی قسم کی اضافی لاگت کے بغیر زیورات میں تبدیل کیا جاسکتا ہے۔
- 3۔ ڈپازٹ کیے گئے سونے کے مساعی نقد رقم حاصل کی جاسکتی ہے۔
- 4۔ اگر کوئی لین دین ہوتا ہے، تو تقویٰ اس سونے کو اپنی تحویل میں رکھے گا۔
- 5۔ تقویٰ بروکر کا کردار ادا کرتا ہے، اور ہر سودے پر 0% سے 2% تک اپنی اجرت [بروکر ٹیج فیس] وصول کرتا ہے۔
- 6۔ قیمت کم رہنے پر صارفین سونا خرید سکتے ہیں اور قیمت بڑھنے کی صورت میں اسے فروخت کر سکتے ہیں۔

7۔ ڈپازٹ کیسے گئے سونے کو جدید ڈیزائن کے زیورات میں تبدیل کیا جاسکتا ہے۔

8۔ ڈپازٹ کیا گیا سونا کسی بھی وقت واپس لیا یا پھر منتقل کیا جاسکتا ہے۔

9۔ سونے کی خرید و فروخت سے متعلقہ تمام اندراج کے ساتھ پاس بک / اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ فراہم کیا جاتا ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ شرعی اصول 'وکالہ' کے تحت کام کرتا ہے۔ اس کے شرعی حوالوں کے لئے 'وکالہ ڈپازٹ' کا باب ملاحظہ کریں۔

5.4 کیپیٹل گین فنڈ : (Capital Gain Fund)

کیپیٹل گین فنڈ ایسے افراد کے لئے تیار کیا گیا ہے جو طویل مدتی سرمایہ کاری کا ارادہ رکھتے ہیں۔ یہ کھاتہ مبنی بر اخلاق اور شفاف سرمایہ کاری کو یقینی بناتے ہوئے شرعی اصول 'مضاربہ' کے مطابق کام کرتا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

1۔ کم از کم ڈپازٹ: تین سال کی لازمی میعاد کے ساتھ 1,00,000 روپے

2۔ ہر مہینہ 0% سے 2% متوقع شرح کے حساب سے ہر مالی سال کے اختتام پر منافع جوڑا اور تقسیم کیا جاتا ہے۔

3۔ مضاربہ اصول کے تحت:

- تقویٰ اور ڈپازٹر کے درمیان پہلے سے منظور شدہ شرائط کے مطابق منافع بانٹ دیا جاتا ہے۔
- خسار ہونے کی صورت میں اسے آئندہ ہونے والے منافع کے ساتھ جوڑ لیا جائے گا، جبکہ سرمایہ کاری میں لگائی گئی اصل رقم محفوظ رہتی ہے۔

4۔ رقم واپس نکالنے اور فائنانس فراہمی کے آپشنس:

- رقم واپسی پر پابندیاں: پہلے بارہ مہینوں کے درمیان کسی صورت میں رقم واپس نکالی نہیں جاسکتی۔
- بارہ مہینے گزرنے کے بعد اگر رقم واپس نکالنا ہو تو 60 کی دن تحریری نوٹس دینا ضروری ہے۔
- فائنانسنگ کی سہولت: سرمایہ کار اپنے سرمایہ کی بنیاد پر تقویٰ سے عارضی فائنانس حاصل کر سکتا ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ شرعی اصول 'مضاربہ' کے تحت کام کرتا ہے۔ اس کے شرعی حوالوں کے لئے براہ کرم 'سیونگ اکاؤنٹ' کا باب ملاحظہ کریں۔

5.5 زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ:

زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ ایک مخصوص سہولت ہے جو افراد اور اداروں کو اسلامی اصولوں کے مطابق اپنی زکوٰۃ کے واجبات ادا کرنے میں مدد کرنے کے مقصد سے وضع کی گئی ہے۔ یہ کھاتہ زکوٰۃ کے چندے کا انتظام ذمہ داری کے ساتھ چلانے اور قرآن میں ذکر کیے گئے حقیقی مستحقین تک اسے پہنچانے کے عمل کو یقینی بناتا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1- صرف ان افراد سے وصولی کے لئے جو تقویٰ کے ذریعے اپنی کوۃ کی تقسیم پسند کرتے ہیں۔
- 2- شرعی ہدایات کی تعمیل کو یقینی بناتے ہوئے فنڈز کا استعمال سختی کے ساتھ صرف انہی مقاصد کے لئے کیا جاتا ہے، جو مصارف زکوٰۃ کے زمرے میں آتے ہیں۔
- 3- فنڈ کی خیراتی تقسیم پر ہی توجہ مرکوز رکھتے ہوئے اس کھاتے سے کوئی منافع حاصل نہیں کیا جاتا۔
- 4- یہ کھاتہ زکوٰۃ کے عطیات دینے کے خواہش مند افراد، خاندان، کاروباری اداروں اور تنظیموں کے لئے کھلا ہے۔
- 5- فنڈز کو بشمول غرباء، مساکین سمیت قرآن میں بیان کردہ دیگر شرعی زمروں میں آنے والے مستحقین میں تقسیم کیا جاتا ہے۔

طریقہ کار:

- ڈپازٹرز اپنا چندہ زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ میں جمع کرتے ہیں۔
 - اس کام کے لئے مختص تقویٰ کی ٹیم اسلامی ضابطوں کی تعمیل کو یقینی بناتے ہوئے ان فنڈز کا انتظام و انصرام سنبھالتی ہے۔
 - جو مالی تعاون جمع ہوتا ہے اسے بروقت اور موثر انداز میں مستحقین کے درمیان تقسیم کیا جاتا ہے۔
 - تقسیم کے عمل میں شفافیت اور جواب دہی کی سہولت فراہم کرتا ہے۔
- زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ سماجی فلاح اور اسلامی اخلاقی معیارات کے ساتھ تقویٰ کی پر عزم وابستگی کی عکاسی کرتا ہے۔ اس کے ذریعے عطیہ دہندگان کے روحانی اور خیراتی واجبات کی ادائیگی میں تعاون کرتے ہوئے قوم کے کمزور طبقے کی خدمت کی جارہی ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ شرعی اصول 'ذین' کے تحت کام کرتا ہے۔ اس کے شرعی حوالوں کے لئے براہ کرم 'اکرنٹ اکاؤنٹ' کا باب ملاحظہ کریں۔ شرعی اصولوں کی تعمیل کرتے ہوئے زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ کا قیام اور اس پر عمل درآمد کا تصور قرآن، حدیث اور فقہ اسلامی سے جڑا ہوا ہے۔ ذیل میں کچھ اہم شرعی حوالے اور زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ کے ساتھ ان کی مطابقت درج کی جا رہی ہے:

1- قرآنی حوالے:

- "اور نماز قائم کرو اور زکوٰۃ ادا کرو، اور تم جو بھلائی اپنے لئے آگے بھیجو گے اسے اللہ کے پاس موجود پادگے۔ بے شک جو کچھ تم کرتے ہو، سب اللہ کی نظر میں ہے۔" (سورۃ البقرہ: آیت ۱۱۰)
- "آپ (اے نبی) ان کے اموال میں سے صدقہ لے کر ان کو پاک و صاف کریں اور انہیں بڑھائیں۔ اور ان کے لئے دعا کریں۔ بے شک آپ کی دعا ان کے لئے وجہ تسکین ہے۔ اور اللہ سب کچھ سنتا اور جانتا ہے۔" (سورۃ التوبہ: آیت ۱۰۳)
- صدقات تو دراصل فقیروں اور مسکینوں کے لئے اور ان کے لئے جو اس کے کام پر مامور ہوں، اور ان کے لئے جن کی تالیف قلب مطلوب ہو، اور گردنیں چھڑانے کے لئے، اور قرض داروں کے لئے، اور اللہ کی راہ میں، اور مسافروں کے لئے ہیں۔ ایک فرقہ ہے اللہ کی طرف سے۔ اور اللہ جاننے والا اور دانا و بینا ہے۔" (سورۃ التوبہ: آیت ۶۰)
- یہ آیت واضح طور پر زکوٰۃ کے پانے کے مستحقین کی آٹھ قسمیں بیان کرتی ہے، جس سے زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ کی تقسیم کرنے کی پالیسی کے بنیادی اصولوں کی تشکیل ہوتی ہے۔

2- حدیث:

- زکوٰۃ کی وصولی اور اس کے انتظام سے متعلقہ مستند روایتیں:
- حضرت عبداللہ ابن عباس رضی اللہ عنہ روایت کرتے ہیں: حضور صلی اللہ علیہ وسلم نے معاذ بن جبل رضی اللہ تعالیٰ عنہ کو یمن بھیجا اور فرمایا 'تم اہل کتاب کی ایک جماعت کے پاس جا رہے ہو، ان کو اس بات کی طرف بلانا کہ اللہ کے سوا کوئی معبود برحق نہیں اور اللہ کا رسول ہوں۔ اگر وہ یہ مان لیں تو ان کو بتانا کہ اللہ تعالیٰ نے ان پر ہر دن اور ہر رات میں پانچ نمازیں فرض کی ہیں۔ اگر وہ یہ بھی مان لیں تو انہیں بتانا کہ اللہ نے ان پر ان کے مالوں میں زکوٰۃ فرض کی ہے، جو ان کے مال داروں سے لے کر غریبوں کو دی جائے گی۔' (بخاری، مسلم)

- حضرت ابو ہریرہ رضی اللہ عنہ روایت کرتے ہیں کہ "جس کسی کو زکوٰۃ کے مال پر نگہبان بنایا جائے اور وہ اسے روک رکھے، اللہ تعالیٰ قیامت کے دن اس پر سے اپنا فضل روک لے گا۔" (بحوالہ بخاری)
- ان احادیث سے زکوٰۃ فنڈ کا نظم چلانے والے کی ذمہ داریوں کی اہمیت ظاہر ہوتی ہے، کہ وہ شریعت کی رہنمائی میں شفافیت کے ساتھ کس طرح زکوٰۃ کی تقسیم کا کام انجام دے۔

3۔ فقہ اسلامی:

- قدیم علمائے اسلام نے (مثلاً الاحکام السلطانیہ میں الماوردی نے) زکوٰۃ فنڈز کے انتظام و انصرام کے لئے ایک منظم ادارے (ریاست یا دوسری تنظیموں) کی ضرورت پر زور دیا ہے۔
- زکوٰۃ فنڈز کے منتظمین کو فنڈز اکٹھا کرنے، اس کی حفاظت کرنے اور صرف مختص شدہ زمروں میں ہی تقسیم کے عمل کو یقینی بنانے کی ذمہ داری سونپی گئی ہے۔ اس ضمن میں امانت داری کا اصول اخلاقی ذمہ داری کی نشاندہی کرتا ہے۔
- ابن قدامہ (حنبل) اور النووی (شافعی) جیسے فقہاء نے زکوٰۃ فنڈز کے اجتماعی نظم کی اجازت دی ہے، تاکہ اس کی موثر تقسیم ممکن ہو سکے اور قوم کی انتہائی ضروری حاجتوں کو ترجیح دی جاسکے۔

4۔ جدید شرعی حوالے اور معیارات:

- شریعہ سپروائزری بورڈز (SSBs) کی طرف سے مالیاتی اداروں میں شرعی ضوابط کی تعمیل کے ساتھ زکوٰۃ اکاؤنٹ قائم کرنے کے سلسلے میں رہنمائی کی جاتی ہے۔
- اکاؤنٹنگ اینڈ آڈٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فنانسئل انسٹی ٹیوشنس (AAOIFI) جیسے ادارے مالیاتی چوکھٹوں کے اندر زکوٰۃ کے حساب، اس کی وصولی اور تقسیم کے لئے ضروری معیارات فراہم کرتے ہیں۔

خلاصہ کلام:

خلاصہ کلام یہ ہے کہ زکوٰۃ فنڈ اکاؤنٹ کو شفافیت اور جواب دہی کے ساتھ ان اصولوں پر سختی سے عمل کرنا چاہیے، اور قرآن میں اللہ تعالیٰ کی طرف سے تجویز کردہ آٹھ زمروں پر توجہ مرکوز کرنا چاہیے۔ اس کے کھاتے پر عمل درآمد کے ضوابط کو مستند و ماہر علمائے دین کی نگرانی میں عصری اسلامی مالیاتی معیارات سے ہم آہنگ ہونے چاہئے۔

6۔ اثاثوں کی مصنوعات جو عملاً جاری نہیں ہیں

(Non - Operational Assets Products)

فائنانس اسکیمیں:

- 1۔ گولڈ پر چیز فائنانس
- 2۔ لیز فائنانس
- 3۔ ہائر فائنانس
- 4۔ پروجیکٹ فائنانس
- 5۔ پراپرٹی فائنانس
- 6۔ کال فائنانس
- 7۔ مائیکرو فائنانس
- 8۔ سکوک - اسلامک بانڈز

6.1 گولڈ پر چیز فائنانس:

گولڈ پر چیز فائنانس ایک شریعت سے ہم آہنگ اسکیم ہے اور ایسے افراد کے لئے تیار کی گئی ہے جو اپنے پاس موجود پرانا سونا برقرار رکھتے ہوئے نئے اور جدید طرز کے سونے کے زیورات خریدنے کے خواہشمند ہوں۔ یہ اسکیم صارفین کو سیکشن 4.1 (گولڈ فائنانس) میں بیان کردہ شرعی اصول 'اجارہ' کے تحت فائنانسنگ کے لئے اپنا پرانا سونا ضمانت کی شکل میں رکھتے ہوئے فائدہ اٹھانے کی اجازت دیتی ہے۔ تقویٰ کے صارفین کو ان کے ذریعے ڈپازٹ کیے گئے سونے کے لئے ایک "سیف کیپنگ سرٹیفکیٹ" جاری کی جائے گی۔

کلیدی خصوصیات:

- 1۔ صارفین اپنا پرانا سونا بطور ضمانت تقویٰ کے پاس محفوظ رکھنے کے لئے جمع کرتے ہیں۔
- 2۔ جمع کیے گئے سونے کی مالیت کے 80% بقدر رقم فائنانس کے طور تقویٰ کی جانب سے فراہم کی جاتی ہے۔
- 3۔ محفوظ رکھنے کے لئے جمع کردہ سونے پر ماہانہ 1% کرایہ کی شکل میں تقویٰ کو آمدنی ہوتی ہے۔

4- صارف کی درخواست کے مطابق ایک سال یا اس سے زائد مدت کے لئے فائنانسنگ دستیاب ہوتی ہے۔

5- صارفین اپنے موجودہ سونے کو فروخت یا اسے ختم کیے بغیر سونے کے نئے زیورات حاصل کر سکتے ہیں۔ جس سے ان کے اثاثے محفوظ رہتے ہیں۔

6- رقم واپسی کا دورانیہ انتظام کرنے کے قابل اور واضح طور پر بیان کردہ شرح منافع کے ساتھ صارف کی ترجیح کے مطابق ہوتا ہے۔

7- یہ طریقہ صارفین کو زیادہ مقدار میں سونا اور سونے کے زیورات بچا کر رکھنے کے قابل بناتا ہے۔

فیس:

• پروسیسنگ فیس: 500 روپے

• دستاویزی فیس: 500 روپے

یہ اسکیم اپنے قیمتی اثاثوں کو بچا کر رکھتے ہوئے اپنے سونے کے ذخیرے میں اضافہ کرنے کے خواہشمند افراد کے لئے ایک عملی اور قابل اعتماد حل پیش کرتی ہے۔ تقویٰ اپنے صارفین کی انوکھی ضروریات پوری کرنے کے لئے وضع کی گئی نئی اور مبنی بر اخلاق مالیاتی خدمات پیش کرنے کے حوالے سے پرعزم ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ سیکشن 4.1 (گولڈ فائنانس) میں بیان کیے گئے شرعی اصول 'اجارہ' کے تحت کام کرتا ہے۔ تمام شرعی حوالوں کے لئے تقویٰ کے صارفین کو اپنا سونا ڈپازٹ کرنے پر جاری کی جانے والی "سیف کیپنگ سرٹیفکیٹ" ملاحظہ کریں۔

6.2 لیز فائنانس:

تقویٰ کی جانب سے لیز فائنانس اسکیم پیش کی جاتی ہے جو ایک شریعت سے ہم آہنگ مالیاتی حل ہے اور اسے شرعی اصول "اجارہ" کی بنیاد پر ان لوگوں کی مدد کرنے کے مقصد سے بنایا گیا ہے جو موٹر گاڑیاں یا مشینری یا پھر ایسے پائیدار سامان خریدنا چاہتے ہیں جن کی قدر و قیمت گزرتے وقت کے ساتھ گھٹتی جاتی ہے۔

طریقہ کار:

1- اثاثہ خریدنے کے لئے تقویٰ کی طرف سے مالی تعاون فراہم کیا جاتا ہے۔

2۔ اثاثے کی ملکیت لیز کی پوری میعاد کے دوران تقویٰ کے پاس رہتی ہے۔

3۔ صارفین ماہانہ ایک مقررہ کرایہ ادا کرتے ہیں۔

4۔ مثال کے طور پر، فائننس کی گئی رقم 20,000 روپے پر 20 مہینے کی لیز مدت کے لئے 1,000 روپے ماہانہ کرایہ وصول کیا جاتا ہے

اثاثہ خریدنے کی گنجائش:

لیز کی مدت ختم ہونے پر صارفین کے لئے اس اثاثے کو مارکیٹ میں اس کی موجودہ قیمت پر خریدنے (جو کہ تقویٰ کی آمدنی ہے) اور ملکیت اپنے نام پر منتقل کرنے کا اختیار رہتا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

1۔ یہ اسکیم ذرا سی ابتدائی ادائیگی اور قابل انتظام ماہانہ کرایے کے عوض وقت کے ساتھ قدر و قیمت گٹھنے والے اثاثوں تک رسائی فراہم کرتی ہے۔

2۔ صارفین اگر چاہیں تو:

• ہر سال ایک نئے ماڈل کے اثاثے کا انتخاب کر سکتے ہیں۔

• معاہدے کی شرائط کے مطابق کسی بھی وقت لیز ختم کر سکتے ہیں۔

• اپنا اثاثہ دوسرے صارف کے نام پر منتقل کر سکتے ہیں۔

3۔ قبل از وقت لیز ختم کرنا: صارفین کے لئے لیز کی مکمل میعاد پوری کرنا ضروری نہیں ہے اور وہ وقت سے پہلے بھی معاہدہ ختم کر سکتے ہیں، بشرطیکہ معاہدے کی شرائط پوری ہوتی ہوں۔

4۔ فیس:

• پروسیسنگ فیس: 500 روپے

• ڈاکیومنٹیشن فیس: کم از کم 500 روپے یا اثاثے کی مالیت کا 1%، جو بھی زیادہ ہو۔

تقویٰ کی لیز فائننس اسکیم شرعی اصولوں پر قائم رہتے ہوئے گزرتے وقت کے ساتھ قدر میں تخفیف کے قابل اثاثے حاصل کرنے

کا ایک قابل عمل متبادل فراہم کرتی ہے۔ تقویٰ کا یہ اختراعی حل اپنے صارفین کی مالیاتی اور اثاثوں کی ضروریات ارضا اور ذمہ دارانہ انداز میں پوری کرنے کے ضمن میں ان کا تعاون کرنے کے لئے اس کے عزم کی عکاسی کرتا ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ سیکشن 4.1 (گولڈ فائنانس) میں بیان کیے گئے شرعی اصول "اجارہ" کے تحت کام کرتا ہے۔ تمام شرعی حوالوں کے لئے تقویٰ کے صارفین کو اپنا سونا ڈپازٹ کرنے پر جاری کی جانے والی "سیف کیپنگ سرٹیفکیٹ" ملاحظہ کریں۔

6.3 ہائر فائنانس:

تقویٰ کی جانب سے ہائر فائنانس اسکیم پیش کی جاتی ہے جو لوگوں کو مکانات، کمرشیل جائیدادیں اور وقت کے ساتھ بڑھتی یا گھٹتی قدر و قیمت والے دیگر قیمتی اثاثہ جات کے حصول تعاون فراہم کرنے کے مقصد سے وضع کی گئی ہے۔ یہ اسکیم صارفین کو اسلامی ضابطوں کی پابندی کرتے ہوئے بھاری مالیت کے اثاثے قسط وار ادائیگی کی بنیاد پر حاصل کرنے کی استطاعت فراہم کرتی ہے۔

اجارہ (لیز) کے ذریعے زمین، مکانات، دکانیں یا کارخانے جیسے اثاثے خریدنے میں مالی تعاون فراہم کرنے کے مقصد سے یہ اسکیم ایسے افراد کے لئے تیار کی گئی ہے جن کے پاس اثاثوں کے حصول کے لئے ضروری فنڈ کی کمی ہوتی ہے، تاکہ انہیں اثاثے حاصل کرنے کے قابل بنایا جاسکے۔

طریقہ کار:

1- فائنانسنگ کا ماڈل:

- تقویٰ کی جانب سے اثاثے کی مالیت کا 70% حصہ مالی تعاون (فائنانس) پیش کیا جاتا ہے۔
- صارفین اپنی طرف سے رقم کا 30% حصہ ادا کرتے ہیں۔
- صارف کو یہ اثاثہ لیز پر دیا جاتا ہے، جو فراہم کی گئی فائنانس کی رقم کی بنیاد پر اثاثے کا کرایہ ادا کرتا ہے۔

2- کرایہ اور قسطیں:

- صارف فائنانس کی گئی رقم پر 1% کے حساب سے ماہانہ کرایہ ادا کرتا ہے۔
- کرایے اور قسط کی شرائط کا تعین تقویٰ کے ذریعے پہلے سے کیا جاتا ہے۔

3۔ ملکیت کی منتقلی:

- جیسے جیسے اقساط ادا کی جاتی ہیں، اثاثے کی ملکیت بتدریج تقویٰ سے صارف کی طرف منتقل ہوتی جاتی ہے۔
- جب آخری قسط ادا ہو جاتی ہے تو گاہک مکمل طور پر اثاثے کا مالک بن جاتا ہے۔

4۔ مارکیٹ کی قیمت سے مطابقت:

- مکمل ادائیگی ہونے پر تقویٰ بازار میں اثاثے کی مالیت کا تخمینہ لگاتا ہے۔
- اگر کوئی منافع (حتمی لاگت اور مارکیٹ کی قیمت کے درمیان فرق) ہو تو سرمایہ کاری کے تناسب کی بنیاد پر تقویٰ اور صارف کے درمیان تقسیم کیا جاتا ہے۔

5۔ فیس:

- پروسیسنگ فیس: 500 روپے
- ڈاکیومنٹیشن فیس: کم از کم 500 روپے یا فائنانس کی گئی رقم کا 1%، جو بھی لاگو ہوتا ہو۔

کلیدی خصوصیات:

- 1۔ صارفین معاہدہ کی کارروائی مکمل کرنے کے بعد اثاثہ اپنے قبضے میں لے سکتے ہیں۔
 - 2۔ قسطوں پر ادائیگی ہونے کی وجہ سے صارفین کے لئے رقم کا انتظام کرنا آسان ہو جاتا ہے۔
 - 3۔ ریسک مینجمنٹ:
- اگر ادائیگی نامکمل ہوتی ہے تو پھر تقویٰ کے پاس اپنی فائنانس کی گئی رقم وصول کرنے کے لئے اثاثے کو فروخت کرنے کا اختیار رہتا ہے۔
 - صارف کو اثاثے کی فروخت سے حاصل ہونے والی رقم کا متناسب حصہ ملتا ہے۔
- 4۔ بتدریج ملکیت: اثاثے کی ملکیت ادائیگی کے ساتھ بتدریج منتقل ہوتی جاتی ہے۔
 - 5۔ منافع میں حصہ داری: ادائیگی مکمل ہونے کے بعد مارکیٹ میں اثاثے کی قیمت کی بنیاد پر فائنانس کی گئی رقم کے تناسب کے مطابق نفع یا نقصان تقسیم کیا جاتا ہے۔

خلاصہ کلام:

تقویٰ کی ہائر فائننس اسکیم گراں قدر اثاثوں کے حصول کے لئے شریعت سے مطابقت والا عملی حل پیش کرتی ہے۔ چک، رسک مینجمنٹ اور اسلامی اصولوں کی پابندی کو یکجا کر کے، یہ اسکیم اثاثوں کے حصول میں آسانی اور نفع میں حصہ داری کو یقینی بناتے ہوئے صارفین کو اثاثے کے مالک بننے کے قابل بناتی ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ سیکشن 4.1 (گولڈ فائننس) میں بیان کیے گئے شرعی اصول "اجارہ" کے تحت کام کرتا ہے۔ تمام شرعی حوالوں کے لئے تقویٰ کے صارفین کو اپنا سوناڈ پاژٹ کرنے پر جاری کی جانے والی "سیف کیپنگ سرٹیفکیٹ" ملاحظہ کریں۔

6.4 پروجیکٹ فائننس:

"استصناع" ایک اسلامی مالیاتی معاہدہ ہے جو خاص طور پر اشیاء اور اثاثے تیار یا تعمیر کرنے کے لئے وضع کیا گیا ہے۔ تعمیراتی منصوبوں کے لئے وسیع پیمانے پر اس کا استعمال ہوتا ہے، کیونکہ یہ خریدار (مثلاً کسی فرد یا کاروباری ادارے) کو پہلے سے متعین کردہ قیمت اور ادائیگی کی میعاد کے ساتھ منظور شدہ تصریحات (Specifications) کے مطابق ایک فروخت کرنے والے (مثلاً کسی ٹھیکیدار یا فائننسر) کو کوئی مخصوص اثاثہ تیار کرنے کے لئے مقرر کرنے کی اجازت دیتا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1- آرڈر کے مطابق اثاثہ بنانے کا ٹھیکہ: استصناع ایک ایسے اثاثے کی فروخت کا معاہدہ ہے جو ابھی موجود نہیں ہے۔ اس میں فروخت کرنے والا خریدار کی تصریحات کے مطابق کوئی اثاثہ بنانے یا تعمیر کرنے کی ذمہ داری لیتا ہے۔
- 2- ادائیگی میں چک: ادائیگی پروجیکٹ کے مختلف مراحل میں قسط در قسط یا پھر منصوبہ مکمل ہونے پر یکمشت انداز میں کی جاسکتی ہے۔
- 3- منافع کی مارجن: ٹھیکہ کی قیمت میں تعمیرات کی لاگت اور فائننس فراہم کرنے والے (مثلاً کسی اسلامی مالیاتی ادارے یا ٹھیکیدار) کے لئے منافع کی مارجن شامل رہتی ہے۔

طریقہ کار:

- 1- معاہدہ: خریدار (مثلاً کوئی کاروباری ادارہ یا فرد) کسی عمارت، مکان، کارخانہ یا دیگر انفراسٹرکچر تعمیر کروانے کے لئے ایک

فائنانس یا ٹھیکیدار کے ساتھ معاہدہ کرتا ہے۔

2۔ فائنانسنگ کارول: ایک اسلامی مالیاتی ادارہ [جیسے کہ تقویٰ سی سی ایس لیمیٹڈ] ایک فائنانسر کارول ادا کر سکتا ہے جو تعمیراتی

اخراجات پورے کرتا ہے اور اثاثہ پوری طرح تیار ہونے کے بعد اسے پہلے سے طے شدہ قیمت پر خریدار کو فروخت کرتا ہے۔

3۔ اثاثہ کی فراہمی: کام مکمل ہو جانے پر اثاثہ خریدار کے حوالے کیا جاتا ہے اور منظور شدہ تصریحات کی تعمیل کو یقینی بنانے کے لئے اس

کا جائزہ لیا جاتا ہے۔

4۔ ادائیگی: خریدار متعین مدت میں عموماً قسطوں میں فائنانسر کو ادائیگی کرتا ہے۔ اس میں اصل لاگت اور منظور شدہ منافع کی مارجن

شامل رہتی ہے۔

تعمیرات میں استصناع کی مثال:

- ایک کاروباری ادارہ 1,00,00,000 روپے لاگت کا گودام تعمیر کرنے کا منصوبہ بناتا ہے۔
- ایک اسلامی مالیاتی ادارہ اس منصوبے کے لئے فنڈ فراہم کرنے کے لئے راضی ہوتا ہے، اور دی گئی تصریحات کے مطابق گودام تعمیر کرنے کے لئے ٹھیکیدار سے معاہدہ کرتا ہے۔
- جب گودام کی تعمیر مکمل ہوتی ہے، تو فائنانسریہ گودام کاروباری ادارے کو پانچ سال کی مدت میں قابل ادائیگی قسطوں پر 1,20,00,000 روپوں میں فروخت کرتا ہے۔

شرعی اصولوں کی تعمیل:

- کوئی سود نہیں: روایتی قرضہ جات کے برعکس استصناع ربا (سود) سے پاک ہوتا ہے۔
- معقول آمدنی: تعمیر کیا گیا اثاثہ پہلے سے طے شدہ بڑھی ہوئی قیمت پر فروخت کرتے ہوئے فائنانسر منافع کماتا ہے۔
- ریسک مینجمنٹ: عدل اور اسلامی اقدار کی پاسداری کو یقینی بناتے ہوئے تعمیری مرحلے میں پیش آنے والے خطرات کو دونوں فریق برداشت کرتے ہیں۔

استصناع تعمیری منصوبوں کے لئے ایک چمک دار اور شریعت سے مطابقت والا حل پیش کرتا ہے۔ کاروباری اداروں اور افراد کو سود پر

بنی فنڈ سے دور رہتے ہوئے اثاثے تعمیر کرنے کے قابل بناتا ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ شریعت کے اصول استقناع کے مطابق کام کرتا ہے۔ اسلامی فقہ میں استقناع کا تصور موجود ہے اور یہ ٹھیکیداری کی اجازت کے شرعی اصولوں سے مانو ذہے۔ حالانکہ استقناع کا ذکر قرآن یا حدیث میں واضح طور پر موجود نہیں ہے، مگر فقہاء نے تیار یا تعمیر کرنے کے لئے ٹھیکوں کے زمرے میں اس کی اجازت دی ہے۔ ذیل میں استقناع کے بنیادی ذرائع اور عالمانہ حوالے درج ہیں:

1- قرآنی اصول:

حالانکہ قرآن میں استقناع کا براہ راست حوالہ نہیں ہے، لیکن اس کا تصور تجارت اور معاہدوں کے عدل کے وسیع تر اصولوں کے ساتھ ہم آہنگ ہے۔ اس ضمن میں کلیدی آیات کا اشارہ اس طرح ہے:

- اپنے معاہدوں کو پورا کرنا: "اے ایمان والو، اپنے (تمام) عہد و پیمان پورے کرو۔" (سورۃ المائدہ، آیت ۱)
- استقناع ایک جائز معاہدہ ہے بشرطیکہ اس کی شرائط دونوں فریقوں کی جانب سے پہلے سے منظور کی گئی ہوں۔
- تجارت میں باہمی رضامندی: "اے ایمان والو! آپس میں ایک دوسرے کا مال ناجائز طریقے سے نہ کھاؤ، مگر آپسی رضا مندی (جائز طریقے) سے لین دین ہونا چاہیے۔" (سورۃ النساء آیت ۲۹)
- استقناع میں قیمت، تصریحات اور تیار شدہ اثاثہ گاہک کے حوالے کرنے کی مدت کے تعلق سے باہمی معاہدہ شامل ہوتا ہے، شریعت سے ہم آہنگی کو یقینی بنانا ہے۔

2- حدیث:

بیہنگی فروخت اور موخر فراہمی کا معاہدہ کرنے کی اجازت استقناع کی بنیاد ہے:

- موخر فروخت کی اجازت ہے:

نبی صلی اللہ علیہ وسلم نے فرمایا: "جو شخص بھی غلہ فروخت کرتا ہے، اس وقت تک اسے نہ بیچے جب تک کہ وہ اس کو اپنے قبضے میں نہ لے۔"

(صحیح البخاری: حدیث ۲۱۳۶، صحیح مسلم: حدیث ۱۵۲۶)

حالانکہ مندرجہ بالا حدیث کا اطلاق اجناس پر ہوتا ہے، مگر علماء نے اس حکم کو تیار کرنے والی اشیاء کے معاہدوں پر لاگو کرنے کی اجازت دی ہے بشرطیکہ تیار شدہ اشیاء خریدار کو فراہم کرنے (ڈیلیوری) کے بارے میں واضح شرائط طے کی گئی ہوں۔

- مثال کے طور پر سلم کی روایت: حضور اکرم صلی اللہ علیہ وسلم نے سلم معاہدوں کی اجازت دی ہے جس میں اشیاء کی فراہمی موخر ہوتی ہے اور ادائیگی پہلے ہی کر دی جاتی ہے۔ آپ صلی اللہ علیہ وسلم نے فرمایا: "جو کسی چیز کے لئے پیشگی ادائیگی کرتا ہے اسے ایک مخصوص پیمائش، مخصوص وزن اور مخصوص مدت کے لئے ادائیگی کرنی چاہیے۔"

(صحیح بخاری: حدیث ۲۲۴۰؛ صحیح مسلم: حدیث ۱۶۰۴)

استصناع میں سلم کی اجازت سے استفادہ کرتے ہوئے اسے تیار کرنے اور تعمیرات تک تو سب دی جاتی ہے۔

3۔ فقہاء کا اجماع:

تمام بڑے مسالک کے فقہاء نے اس بات کو منظور کیا ہے کہ استصناع ایک جائز معاہدہ ہے:

- حنفی مسلک: اس میں استصناع کی صریح اجازت دی گئی ہے۔ فقہاء کا استدلال ہے کہ یہ معاہدہ اثاثہ تیار یا تعمیر کرنے میں پک کی اجازت دیتا ہے جبکہ اثاثہ ابھی موجود نہیں ہوتا۔
- شافعی، مالکی اور حنبلی مسلک: حالانکہ ابتدا میں غیر موجود اشیاء کے لئے معاہدہ کرنے کے سلسلے میں یہاں بہت سختی تھی، لیکن بعد میں ان مسالک کے فقہاء نے عملی ضروریات کے پیش نظر بالآخر استصناع کی اجازت دے دی، بشرطیکہ اس میں غرر (غیر یقینی صورت) سے بچنے کے لئے شرائط رکھے گئے ہوں۔

4۔ اہم فقہی کتب کے حوالے جیسے:

- "الہدایۃ" (حنفی فقہ): استصناع کو صنعت یا پبلک ورکس کے لئے ایک ضروری معاہدہ مانتے ہوئے خصوصیات اور قیمت پر پہلے معاہدہ کرنے اور فراہمی کو موخر کرنے کی اجازت دی گئی ہے۔
- ابن رشد کی "بدایۃ المجتہد": اس میں وضاحت کے ساتھ استصناع جیسے معاہدوں کا جواز پیش کیا گیا ہے، بشرطیکہ ایسے معاہدے باہمی رضامندی سے طے ہوں اور شرائط بالکل واضح اور صاف ہوں۔
- ڈاکٹر وہبہ زحیلی کی "فقہ المعاملات المالیه": اس کتاب میں تعمیرات اور چیزیں تیار کرنے کے لئے شرعی اصولوں کی حد میں رہتے ہوئے فائنانس فراہم کرنے کے لئے استصناع کا ذریعہ استعمال کرنے کے تعلق سے بحث کی گئی ہے۔

5۔ عصری اسلامی مالیاتی کاؤنسلوں کی قراردادیں:

- جدید اسلامی مالیاتی اداروں نے فقہ اسلامی کی روشنی میں استصناع کی توثیق کی ہے۔
- اکاؤنٹنگ اینڈ آڈٹنگ آرگنائزیشن فار اسلامک فائنانشیل انسٹی ٹیوشنس (AAOIFI) نے مالیاتی معیارات کے تحت استصناع کو

شریعت سے ہم آہنگ معاہدے کے طور پر تسلیم کیا گیا ہے۔

- "مینوفیکچرنگ کانٹراکٹس" کے موضوع پر اس کی قرارداد نمبر ۱۰ کے تحت شفافیت، خطرات میں حصہ داری اور متفقہ طور پر منظور کی گئی شرائط کی پابندی پر زور دیا گیا ہے۔
- او آئی سی کی فقہ اکیڈمی نے صنعتی اور تعمیراتی منصوبوں کے لئے استمناع کے استعمال کو منظوری دی ہے، بشرطیکہ اس کی تصریحات اور شرائط واضح ہوں۔

6۔ استمناع کے لئے شرعی تعمیل کے بنیادی تقاضے:

- تیار کی جانے والی چیز یا تعمیر کو معیار، مقدار اور میعاد کے لحاظ سے بالکل واضح ہونا چاہیے۔
- ادائیگی کی میعاد: ادائیگی پیشگی، قسطوں میں یا موخر ہو سکتی ہے، لیکن اس کی مدت پر متفق ہونا ضروری ہے۔
- خطرات اور ملکیت: اثاثے کی ترسیل تک اس کی ملکیت تیار کنندہ یا فائننسر کے پاس رہتی ہے۔
- منافع کی مارجن: منافع کی مارجن پر پہلے سے منظور شدہ اور سود سے پاک ہونا چاہیے۔

خلاصہ کلام:

استمناع کی بنیاد عدل، شفافیت اور باہمی رضامندی کے اسلامی اصولوں پر ہے۔ یہ تعمیرات اور کوئی اثاثہ تیار کرنے کے لئے اخلاقی طور پر لائقوں اور خطرات میں حصہ داری کو یقینی بناتے ہوئے فائننس فراہم کرنے کی ترکیب فراہم کرتا ہے۔

6.5۔ پراپرٹی فائننس:

مراہمہ پر مبنی پراپرٹی فائننس ایک شریعت سے ہم آہنگ طریقہ ہے جس میں تقویٰ، ایک ثالث کا کردار ادا کرتے ہوئے جائیداد یا اپارٹمنٹ خریدنے کی سہولت فراہم کرتا ہے۔ اس ماڈل میں تقویٰ گاہک کے لئے کوئی چیز یا جائیداد خریدتا ہے اور پھر اس چیز یا جائیداد کو منافع کی مارجن کے ساتھ ایک منظور شدہ قیمت پر گاہک کو فروخت کرتا ہے۔ گاہک اس رقم کو ایک مخصوص مدت میں قسطوں میں ادا کرتا ہے۔ مراہمہ کی بنیادی خصوصیت قیمت اور منافع میں شفافیت ہے، جس کی وجہ سے خریدی گئی چیز کی اصل قیمت اور منظور کی گئی منافع کی مارجن سے گاہک کی باخبری یقینی ہو جاتی ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1- ملکیت کی منتقلی: ابتدا میں سودا مکمل ہونے تک جائیداد یا اشیاء کی ملکیت تقویٰ کے پاس رہتی ہے۔ اثاثہ فروخت ہونے کے بعد ملکیت کی منتقلی عمل میں آتی ہے۔
- 2- فروخت سے قبل ہی منافع کی مار جن طے اور منظور کی جاتی ہے، جس سے یہ بات یقینی ہو جاتی ہے کہ اس سودے میں کسی قسم کے خفیہ چار جز یا غیر یقینی صورتحال نہیں ہے۔
- 3- قسطوں پر ادائیگی: صارفین یہ رقم طے شدہ خاکہ کے مطابق قسطوں میں ادا کرتے ہیں، جس کی وجہ سے یہ سودا ان کے لئے قابل رسائی اور قابل انتظام ہوتا ہے۔
- 4- شریعت کی تعمیل: فنانسنگ کے اس ماڈل میں اسلامی مالیاتی اصولوں پر سختی سے قائم رہتے ہوئے سود سے اجتناب کیا جاتا ہے۔

طریقہ کار:

- پیشگی ادائیگی: صارف اثاثے کی جملہ قیمت کی 30% رقم پہلے ادا کرتا ہے۔
- فنانس کی فراہمی: بقیہ 70% رقم مرابحہ کی بنیاد پر تقویٰ کی طرف سے فراہم کی جاتی ہے۔
- منافع کی شرح: فنانس کی گئی رقم پر ماہانہ 1% کے حساب سے منافع وصول کیا جاتا ہے۔

مثال:

- ایک صارف 50,00,000 روپے مالیت کی جائیداد کے لئے فنانس طلب کرتا ہے۔
- تقویٰ 50,00,000 روپے مالیت کی وہ جائیداد خریدتا ہے۔
- اب تقویٰ اس جائیداد کو پہلے سے طے شدہ 5,00,000 روپے منافع کے ساتھ 55,00,000 روپے کی قیمت پر صارف کو فروخت کرتا ہے۔
- صارف 55,00,000 لاکھ روپے کی یہ رقم طے شدہ میعاد کے مطابق ماہانہ قسطوں میں واپس ادا کرتا ہے

فیس:

- پروسیسنگ فیس: 500 روپے

• ڈاکیومنٹیشن فیس: 500 روپے

مالی تعاون کو مراجمہ کے اسلامی اصول کے ساتھ ہم آہنگ کرتے ہوئے تقویٰ اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ صارفین اپنی ضروریات پوری کر سکیں۔ یہ ڈھانچہ جائیداد کے حصول کے لئے مبنی بر اخلاق، شفاف اور شریعت سے مطابقت والی فائنانسنگ کو یقینی بناتا ہے۔

شرعی حوالے:

یہ فائنانس مراجمہ کے شرعی اصول پر مبنی ہے۔ اس ضمن میں تمام شرعی حوالوں کے لئے سیکشن 4.2 کے تحت درج آٹو فائنانس کا باب ملاحظہ کریں۔

6.6 کال فائنانس:

کال فائنانس اسکیم ایسے افراد کا تعاون کرنے کے لئے وضع کی گئی ہے جن کے سامنے منافع بخش کاروبار کے مواقع ہوتے ہیں مگر ان سے فائدہ اٹھانے کے لئے فوری نقد رقم کی ضرورت ہوتی ہے۔ فائنانسنگ کا یہ قلیل مدتی حل صارفین کو ضروری فنڈ فراہم کرتے ہوئے ایسے مواقع سے موثر انداز میں فائدہ اٹھانے کے قابل بناتا ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1- تقویٰ کی طرف سے صارفین کو فوری طور پر سامنے آنے والے کاروباری مواقع سے اٹھانے کی اہلیت مہیا کی جاتی ہے۔
- 2- اہلیت: یہ اسکیم تقویٰ کے ان صارفین کے لئے دستیاب ہے جنہوں نے تقویٰ کے ساتھ اپنی "کریڈٹ لائن" قائم رکھی ہے اور پہلے سے ان کے مالیاتی روابط بنے ہوئے ہیں۔
- 3- فائنانس کی میعاد: صارفین قلیل مدتی کاروبار کے مواقع سے فائدہ اٹھانے کے لئے اس فائنانسنگ کا استعمال کر سکتے ہیں۔
- 4- معاہدوں کی اقسام:

- خریداری کا معاہدہ: یہ معاہدہ خریداری کی میعاد کے سلسلے میں تفصیل پر مشتمل ہوتا ہے جس کے لئے فائنانس کا استعمال کیا گیا ہے۔
- فروخت کا معاہدہ: یہ معاہدہ فراہم کی گئی رقم سے متعلقہ فروخت کی میعاد کے سلسلے میں تفصیل پر مشتمل ہوتا ہے۔

5۔ منافع کی تقسیم:

اس اسکیم سے حاصل ہونے والے منافع کی تقسیم منصفانہ اور شفاف طریقے سے شریعت کے ان اصولوں پر مبنی ہوتی ہے:

- مضاربہ: اس اصول کے تحت تقویٰ سرمایہ (Capital) فراہم کرتا ہے جبکہ صارف کاروبار کا انتظام سنبھالتا ہے۔ پہلے سے متفقہ طور پر طے کیے گئے شرائط کے مطابق منافع کی تقسیم عمل میں آتی ہے۔ نقصان جو ہوتا ہے وہ تقویٰ برداشت کرتا ہے جب تک کہ خسارے کا سبب صارف کی غفلت اور کوتاہی ثابت نہ ہو۔
- مشارکہ: اس اصول کے تحت تقویٰ اور صارف دونوں سرمایہ (Capital) فراہم کرتے ہیں۔ نفع و نقصان میں دونوں کا اشتراک سرمایہ کاری کے تناسب کے مطابق ہوتا ہے۔

6۔ درخواست کا طریقہ:

- صارفین کو اپنی مالیاتی ضرورت اور مخصوص کاروباری موقع کے تعلق سے بات چیت کرنے کے لئے تقویٰ سے رابطہ قائم کرنا چاہیے۔
 - فائنانسنگ کے شرائط و ضوابط کو باضابطہ شکل دینے کے لئے ایک معاہدہ کیا جائے گا۔
- اس کال فائنانس اسکیم کا مقصد صارفین کی قلیل مدتی مالیاتی ضرورتیں پوری کرنے میں تعاون پیش کرنا ہے، اور شرعی اصولوں کی مکمل پاسداری کو یقینی بناتے ہوئے پکے دار مبنی بر اخلاق مالیاتی حل فراہم کرنا ہے۔

شرعی حوالے:

یہ فائنانس شریعت کے اصول مضاربہ اور مشارکہ پر مبنی ہے۔ اس ضمن میں تمام شرعی حوالوں کے لئے سیکشن 3.1 میں شیئر کیسٹل اکاؤنٹ اور سیکشن 3.2 میں سیونگ اکاؤنٹ ملاحظہ فرمائیں۔

6.7 مائکرو فائنانس:

اسلامک مائکرو فائنانس کم آمدنی والے افراد یا چھوٹے کاروباریوں کو فراہم کی جانے والی مالیاتی خدمت ہے، جسے شرعی قانون کے مطابق وضع کیا گیا ہے۔ یہ اسکیم مائکرو فائنانس کے اہداف کو اسلام کے اخلاقی چوکھٹے سے جوڑتی ہے، اور کر شریعت سے ہم آہنگ

مالیاتی طور طریقوں پر عمل کرتے ہوئے مالیاتی شمولیت فروغ دینے اور غربت کو کم کرنے پر توجہ مرکوز کرتی ہے۔

کلیدی خصوصیات:

- 1- غیر سودی فائنانسنگ: اسلامک مائیکرو فائنانس میں قرض پر سود لینے کی ممانعت ہوتی ہے۔ اس کے بجائے اس اسکیم میں منافع میں حصہ داری، لیزنگ یا مرابحہ (لاگت + منافع والی فائنانسنگ) یا مضاربہ (منافع میں اشتراک) جیسے تجارت پر مبنی معاہدوں کا استعمال کیا جاتا ہے۔
- 2- خطرات میں اشتراک: مالیاتی انتظامات میں قرض دینے اور قرض لینے والے درمیان خطرات اور بہتر نتائج کا اشتراک شامل ہے جس سے عدل کے پہلو کو فروغ ملتا ہے۔
- 3- مبنی بر اخلاق سرمایہ کاری: اس اسکیم کے تحت حاصل کیے گئے فنڈ کو جوا، شراب، یا غیر اخلاقی صنعتوں جیسی اسلام میں حرام قرار دی گئی سرگرمیوں کے لئے استعمال نہیں کیا جاسکتا۔
- 4- سماجی انصاف: اس کا مقصد اسلامی اقدار کے ساتھ ہم آہنگی برقرار رکھتے ہوئے پسماندہ طبقوں کی ترقی کے لئے فائنانس کے حصول تک ان کی رسائی اور کاروبار قائم کرنے کے جذبے کو فروغ دینا ہے۔
- 5- زکوٰۃ (خیرات): اکثر اسلامی مائیکرو فائنانس ادارے قرض لینے والے انتہائی غریب افراد کے لئے خیراتی فنڈز (جیسے کہ زکوٰۃ یا صدقہ) کو اس اسکیم میں ضم کر لیتے ہیں۔
- 6- ضمانت کے بغیر رسائی: بیشتر اسلامی مائیکرو فائنانس پروگراموں میں روایتی ضمانت (Collateral) کے بجائے اعتماد، گروہی ضمانت یا پھر دیگر شریعت سے مطابقت رکھنے والے طریقوں کو ترجیح دی جاتی ہے۔
- 7- اسلامی مائیکرو فائنانس کے مقاصد:
 - پائیدار طریقے سے غربت کو کم کرنا۔
 - معاشی خود انحصاری اور کاروبار کو فروغ دینا۔
 - مبنی بر اخلاق مالیاتی طریقوں کو فروغ دینا۔
 - سماج کے اندر دولت کی منصفانہ تقسیم کو یقینی بنانا۔

8۔ اسلامی مائکرو فائنانس میں معاہدوں کی مثال:

- مرابحہ: مالیاتی ادارہ اثاثہ خریدتا ہے اور گاہک کو اضافہ شدہ قیمت پر فروخت کرتا ہے، جو کہ قسط وار ادا کرنی ہوتی ہے۔
 - مضاربہ: ایک منافع میں اشتراک والا معاملہ جہاں ایک فریق سرمایہ اور دوسرا فریق مہارت فراہم کرتا ہے۔
 - اجارہ: گاہک کو کرایے کے عوض اثاثہ لیز پر دینا۔
 - قرض حسن: سماجی یا تعمیری (Productive) مقاصد کے لئے بلا سودی قرضے دینا۔
- یہ نظام بالخصوص مسلم اکثریتی علاقوں اور اسلامی اصولوں سے ہم آہنگ اخلاقی اقدار پر مبنی مالیاتی وسائل تلاش کرنے والے طبقوں کے لئے بہت زیادہ کارآمد ہے۔
- مائکرو فائنانس اسکیم کو کالہ پر مبنی فائنانسنگ ماڈل پر بھی چلایا جاسکتا ہے، بشرطیکہ یہ اسلامی مالیات کے اصولوں پر قائم رہے۔

اسلامی مائکرو فائنانس میں وکالہ کی شکل

1۔ صارف ایجنٹ (وکیل) کے روپ میں:

- تقویٰ (موکل) کی جانب سے صارف (وکیل) کو کوئی واضح کاروباری سرگرمی انجام دینے کے لئے مقرر کیا جاتا ہے۔
- تقویٰ ان چھوٹے تاجروں (مائکرو انٹرپرائیوز) کو ان کی خدمات کے لئے فیس ادا کرتا ہے جو مقررہ ہوتی ہے یا پھر یا کارکردگی پر مبنی ہوتی ہے۔
- صارف فائنانس کا استعمال کاروباری ضروریات پوری کرنے یا مواقع سے فائدہ اٹھانے کے لئے کرتا ہے۔
- معاہدہ میں منافع کی متوقع شرح اور نفع اور نقصان میں حصہ داری کی شرائط کی صراحت کی جاتی ہے

2۔ نفع اور نقصان میں حصہ داری:

- معاہدہ میں متوقع شرح منافع کا خاکہ پیش کیا جاتا ہے۔
- اگر حقیقی منافع توقعات سے کم نکلتا ہے، تو حاصل شدہ منافع ظاہر کرنے کے لئے معاہدہ پر نظر ثانی کی جاتی ہے۔
- جو بھی نفع یا نقصانات ہوتے ہیں انہیں، عدل اور شرعی قوانین کی تعمیل کو یقینی بناتے ہوئے منظور شدہ شرائط کے مطابق بانٹ دیا جاتا ہے۔

وکالہ پر مبنی مائیکرو فائنانس کی اہم خصوصیات:

- 1- موکل کے لئے غیر فعال کردار: حیثیت موکل تقویٰ کا کردار صارف (وکیل) کو مقرر کرنے اور کاروبار میں براہ راست ملوث ہوئے بغیر معاہدہ پر عمل درآمد کی نگرانی تک محدود ہے۔
- 2- منافع میں حصہ داری کی چلک: منافع میں حصہ داری کے انتظامات حقیقی کاروباری کارکردگی کے مطابق ہوتے ہیں، جس سے عدل اور حقیقی نتائج کی عکاسی ہوتی ہے۔
- 3- تجارت پر مرکوز ماڈل: یہ اسکیم منظم اور شرعی تعمیل والے مالیاتی حل پیش کرتے ہوئے سرمایہ کی کمی کا سامنا کر رہے کاروباری اداروں کی مدد کرتی ہے۔
- 4- شریعت کی تعمیل: لین دین کے معاملے عدل، شفافیت اور خطرات میں حصہ داری کو یقینی بناتے ہوئے سختی کے ساتھ اسلامی مالیاتی اصولوں کے تشکیل دئے گئے ہیں۔

درخواست دینے کا عمل:

- 1- فائنانسنگ کے طلب گار تجارتی اداروں یا افراد کو اپنی تجویز یا پیش کش تقویٰ کے سامنے پیش کرنا چاہیے۔
 - 2- تقویٰ موصولہ تجویز پر غور کرتا ہے اور سرمایہ کا انتظام سنبھالنے کے لئے صارف کو ایک ایجنٹ (وکیل) کی حیثیت سے مقرر کرتا ہے۔
 - 3- ایک تفصیلی معاہدہ طے پاتا ہے جس میں ان امور کا خاکہ ہوتا ہے:
 - نفع اور نقصان میں حصہ داری کی شرائط
 - متوقع شرح منافع
 - 4- تقویٰ معاہدہ پر عمل درآمد کی نگرانی کرتا ہے اور تمام لین دین میں شرعی اصولوں کی پاسداری کو یقینی بناتا ہے۔
- وکالہ کا فائنانس ماڈل شریعت کے ایجنسی (وکالہ) والے اصول پر مبنی ہوتا ہے، جو فنڈز کا انتظام سنبھالنے اور لین دین کو اخلاقی اور شفاف طریقہ پر انجام دینے کے ضمن میں ایجنٹ کے فرض کو اجاگر کرتا ہے۔ یہ ایک منظم مگر قابل اطلاق طریقہ ہے جو عدل، خطرات میں شراکت اور سماجی ذمہ داری جیسے اسلامی اصولوں پر قائم رہتے ہوئے کاروباری اداروں کے لئے مالیاتی رسائی میں اضافہ کرتا ہے۔

شرعی حوالے:

مالیات فراہم کرنے کی یہ اسکیم شریعت کے اصول مراجمہ، مضاربہ، اجارہ یا وکالہ پر مبنی ہو سکتی ہے۔ اس کے شرعی حوالوں کے لئے ملاحظہ کریں:

- مضاربہ: سیونگ اکاونٹ (آئٹم نمبر 3.2)
- مراجمہ: آٹو فائنانس (آئٹم نمبر 4.2)
- اجارہ: گولڈ فائنانس (آئٹم نمبر 4.1)
- وکالہ: وکالہ فکسڈ پازٹ (آئٹم نمبر 3.6)

6.8 صکوک - اسلامی بانڈز:

صکوک الاجارہ ایک اسلامی فائنانشیل انسٹرومنٹ ہے جو لیز پر دئے گئے اثاثوں کی ملکیت کی نمائندگی کرتا ہے۔ یہ شریعت سے مطابقت والا بانڈ ہے جو اجارہ پر مبنی ہوتا ہے، عربی میں جس کے معنی "لیز" پر دینا ہے۔ اس انتظام میں صکوک کے حاملین کو ٹھوس اثاثے/اثاثوں میں متناسب مالکانہ مفاد حاصل ہوتا ہے اور وہ ان اثاثوں سے حاصل ہونے والے کرایے کی آمدنی پانے کے حقدار ہوتے ہیں۔

صکوک الاجارہ کی بنیادی خصوصیات:

- 1۔ اثاثے پر انحصار: صکوک الاجارہ کا انحصار ٹھوس اور شرعی ضوابط سے مطابقت والے رئیل ایسٹیٹ، ساز و سامان یا موٹر گاڑیوں پر ہونا چاہیے۔
- 2۔ لیز اگریمنٹ: صکوک الاجارہ کا جاری کرنے والا (Issuer) جو اکثر اسپیشل پرنسپل یا ایس پی وی ہوتا ہے، وہ اثاثے کو لیز پر دیتا ہے اور لیز پر لینے والا مقررہ وقفے پر اس کا کرایہ ادا کرتا ہے۔
- 3۔ کرایے کی آمدنی: کرایے کی آمدنی کو حاملین صکوک کے درمیان میعاد آمدنی کے طور پر تقسیم کیا جاتا ہے، جو روایتی بانڈز میں کوپن کی ادائیگی کے مترادف ہوتا ہے۔
- 4۔ مالکانہ حقوق: حاملین صکوک کے پاس مذکورہ اثاثے کے مالکانہ حقوق ہوتے ہیں، کوئی قرض کی ذمہ داری نہیں ہوتی۔

5۔ میعاد کی تکمیل: میعاد مکمل ہونے پر جو اثاثہ ہوتا ہے، اسے جاری کرنے والے (Issuer) کو واپس فروخت یا پھر کسی دوسرے فریق کو بیچا جاسکتا ہے، اور اس سے جو آمدنی ہوتی ہے اسے حاملین صکوک کے درمیان بانٹ دیا جاتا ہے۔

ایس وی پی کا کردار:

اسپیشل پرنسپل یا ایس وی پی کا مطلب ایک قانونی ادارہ ہے جسے خاص اور محدود مقصد کے لیے بنایا جاتا ہے، جو اکثر مالیات، سرمایہ کاری اور رسک مینجمنٹ میں استعمال ہوتا ہے۔ اسلامی بینک کاری میں، اکثر صکوک (اسلامی بانڈز) یا شریعت کے مطابق سرمایہ کاری کی سہولت کے لیے SVP کا استعمال کیا جاتا ہے۔ یہ اس بات کو یقینی بناتا ہے کہ لین دین اسلامی اصولوں کے مطابق اور سود (ربا) اور غیر یقینی صورتحال (غرر) جیسے عناصر سے پاک ہو۔

اسکیم کا ڈھانچہ:

- 1۔ جاری کنندہ (Issuer) ایک اثاثہ خریدتا ہے اور اسے ایس پی وی کو فروخت کرتا ہے۔
 - 2۔ ایس پی وی سرمایہ کاروں کو صکوک سرٹیفکیٹس جاری کرتا ہے۔
 - 3۔ ایس پی وی یہ اثاثہ واپس جاری کنندہ کو یا پھر تیسرے فریق کو اجارہ (لیز) معاہدہ کے تحت لیز پر دیتا ہے۔
 - 4۔ لیز کی میعاد کے دوران کرایے کی آمدنی سے سرمایہ کار منافع کماتے ہیں۔
 - 5۔ صکوک کی میعاد ختم ہونے پر اثاثہ فروخت کر دیا جاتا ہے اور اس کی آمدنی کو حاملین صکوک کے درمیان تقسیم کیا جاتا ہے۔
- صکوک الاجارہ کا استعمال اسلامی مالیات میں بڑے پیمانے پر ہوتا ہے کیونکہ اس میں سود سے اجتناب کیا جاتا ہے۔ اثاثے پر منحصر فائننسنگ کا فروغ ہوتا ہے اور شرعی قوانین کی پابندی کی جاتی ہے۔

شرعی حوالے:

یہ کھاتہ سیکشن 4.1 (گولڈ فائننس) کے ضمن میں بیان کردہ شریعت کے اصول "اجارہ" کے تحت کام کرتا ہے۔ اس تعلق سے تمام شرعی حوالوں کے لئے مذکورہ بالا سیکشن ملاحظہ فرمائیں۔





Head Office & Bhatkal Branch

Taqwa Tower, 1st Floor, Nagappa Nayak Road, NH 66, BHATKAL - 581320

Contact: +91 9380115722 / +91 8385 450000

Bengaluru Branch

Palace Mall, 1st Floor, Seppings Road, Quadrant Circle,

Shivaji Nagar, Bengaluru - 560001

Contact: +91 9980571141

تقویٰ کی مصنوعات اور خدمات

(شرعی اصولوں سے مطابقت کے حوالہ جات)

”ہندوستان کا پہلا مکمل اسلامی بینک کاری کا نظام جو جدید ترین ٹیکنالوجیز
کے ساتھ روایتی بینکوں کا مقابلہ کر رہا ہے“

ڈاکٹر محمد سعید شینگیری
MBA, Ph.D., (USA)



Taqwa

Credit Co operative Society Ltd

Head Office Bhatkal,
Karnataka - India