

# کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم: فیصل اسلامی نور کارڈ کا خصوصی مطالعہ

محمد عثمان یونس<sup>◎</sup>

محمد اصغر شہزاد<sup>◎</sup>

## Shari'ah Ruling of Credit Card: A Case Study of Faisal Islami Noor Card

Muhammad Usman Younas<sup>◎</sup>

Muhammad Asghar Shahzad<sup>◎</sup>

**ABSTRACT:** Islamic banks are increasingly developing products that cater to modern financial needs while upholding Islamic principles. The Faysal Islami Noor Card, Pakistan's second Shari'ah-compliant alternative to conventional credit cards, marks a significant milestone in this endeavour. This paper presents a comprehensive Shari'ah analysis of conventional credit cards and the Faysal Islami Noor Card. The study is structured in two parts: the first part examines Shari'ah guidelines on conventional credit cards, drawing from the proceedings, standards, and Fatwas of the International Islamic Fiqh Academy, the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and renowned Darul Ifat. The second part evaluates the Faysal Islami Noor Card in light of Shari'ah principles. Using qualitative methods and content analysis techniques, the research provides a detailed understanding of the card's compliance and practical implications. The paper concludes that the use of conventional credit cards is impermissible in Shari'ah, while the Faysal Islami Noor Card, based on tawarruq,

معاون محقق، شعبہ تحقیق و تالیف، مرکز تعلیم و تحقیق اسلام آباد۔

اس مقالے کی تکمیل کے لیے ہم جناب یوسف حسین (صدر فیصل بنک)، جناب فیصل شیخ (بین اسلامک بینک، فیصل بنک)، معزز اراکین شریعہ بورڈ اور بالخصوص جناب مفتی عبدالباسط (ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر فیصل بنک) کے شکر گزار ہیں کہ انہوں نے فیصل اسلامی نور کارڈ کے تکنیکی پہلوؤں کو سمجھتے میں نہ صرف ہماری معاونت کی، بلکہ گاہے گاہے اس مقالے کی اصلاح و تصحیح کے لیے گراں قدر تجویز سے بھی نوازا۔

لیکن، سکول آف اسلامک بینک ایڈنچن، مین الاقوامی انسٹی ٹیوٹ آف اسلامک اکنائس، مین الاقوامی اسلامی یونیورسٹی، اسلام آباد۔

◎ Assistant Research Officer, Department of Research and Publications, Markaz Talim-o-Tahqiq, Islamabad

◎ Lecturer, School of Islamic Banking and Finance, International Institute of Islamic Economics, International Islamic University, Islamabad (asghar.shahzad@iiu.edu.pk)

offers a permissible alternative. However, it emphasizes that tawarruq, according to fiqh literature, is not a mode of finance but a *Makhrij* (a legal stratagem), and suggests several improvements to enhance the *Shari'ah* compliance of the Faysal Islami Noor Card.

**Keywords:** Credit Card, tawarruq, Islamic Banking, ribā, *Shari'ah* alternative

### Summary of the Article

This article presents a critical *Shari'ah*-based analysis of the *Faysal Islami Noor Card*, issued by Faysal Bank, evaluating its compliance with Islamic financial principles and the mechanisms it employs. The study situates the Noor Card within the broader historical discourse of Islamic finance, particularly in response to conventional credit cards that involve interest-bearing (ribā) transactions, which are categorically prohibited in Islam. Recognizing the need for alternatives, Islamic finance institutions have developed various *Shari'ah*-compliant models such as *Ijārah*, *Murābahah*, and *Tawarruq* to fulfil consumer financing needs without violating core Islamic injunctions.

In the context of Pakistan, notable advancements include Standard Chartered's *Sadiq Visa Card* (2016), based on the *Ijārah* model, followed by Faysal Bank's *Noor Card* (2021), grounded in the *Tawarruq* model. *Tawarruq*, a two-stage transactional mechanism, involves the purchase of a commodity on deferred payment and its subsequent resale at a lower price to acquire liquidity. While this structure technically avoids interest, its widespread application for cash financing has sparked scholarly debate concerning its authenticity and conformity to the spirit of *Shari'ah*.

The article meticulously examines the operational framework of the Noor Card. When a customer applies, the bank facilitates the purchase of mutual fund units through the customer's agent, who resells them to Faysal Asset Management, with the proceeds credited to the customer's account. Although this procedure is designed to circumvent ribā, concerns persist regarding the transparency and authenticity of the underlying contracts, raising questions about the extent to which the process reflects genuine trade rather than formalistic compliance.

The article further explores juristic opinions surrounding the card. Among four major *fatāwā*, two—issued by *Dār al-Iftā' al-Ikhlas* and *Jāmi'a Binoria 'Ālamiyah*—deem the card permissible, while *Dār al-Iftā' Binori Town* and other scholars reject its validity. These divergent rulings highlight the ongoing need for scholarly consensus and methodological rigour in assessing *Tawarruq*-based instruments within Islamic finance.

It is concluded that, functionally, the Noor Card resembles a debit card more than a conventional credit card. The credit facility is not extended through direct lending, but through asset-based transactions; thus, the funds remain the property of the cardholder. However, the multi-layered transactional structure—largely involving the sale and resale of assets—appears to lack substantive economic utility, raising critical concerns about its tangible impact on the real economy.

Furthermore, the article identifies significant shortcomings in Faysal Bank's documentation related to the Noor Card. The terms and conditions are described as ambiguous, incomplete, and insufficiently reflective of *Shari'ah* compliance mechanisms, potentially leading to confusion among customers and operational

staff. The study strongly recommends that the bank revise these documents to enhance clarity, legal precision, and Shari'ah transparency.

In addition, the article advocates for capacity-building measures, including training programs for bank employees and the development of public education materials. It also recommends the publication of an accessible guide or monograph outlining the Noor Card's Shari'ah framework, thereby improving customer awareness and reinforcing trust in the bank's commitment to Islamic financial ethics.



## تعارف

دورِ حاضر میں انسان ترقی کی جس بلندی پر پہنچ چکا ہے، اس کی مثالی صورت ماضی قریب میں کسی کے تخیل میں نہ تھی۔ زندگی کے ہر شعبے میں حیران کن، غیر معمولی اور کثیر الجھات ترقی کی منازل انسان بڑی تیزی سے طے کر رہا ہے۔ اس برقِ رفتار ترقی کا بڑا اثر تجارت پر بھی پڑا ہے؛ چنانچہ عصرِ حاضر میں میں الاقوامی تجارت (International Trade) اور عالمی منڈیوں تک رسائی بے حد آسان ہو چکی ہے۔ درآمدات و برآمدات (Imports & Exports) ہر ملک کی مجموعی پیداوار (GDP) کی افزائش میں کلیدی کردار ادا کر رہے ہیں۔ جہاں بڑھتی ہوئی انفارمیشن ٹیکنالوژی نے تجارت کو فروغ دیا ہے، وہاں اس کے ساتھ عالمی تجارت کے تناسب میں بھی اضافہ ہوا ہے۔ اس اضافے کے پیش نظر سرمائے کی ایک جگہ سے دوسرا جگہ محفوظ اور تیز منتقلی وقت کی ناگزیر ضرورت بن چکی ہے۔ اس ضرورت کو پورا کرنے کے لیے بُنک اپنے صارفوں کے لیے متعدد مصنوعات اور خدمات پیش کرتے ہیں، ان میں ایک سہولت و خدمت (Service) ”کریڈٹ کارڈ“ ہے۔ کریڈٹ کارڈ کے ذریعے جہاں جیب میں کرنی نہ ہونے کے باوجود اطمینان سے خریداری کی جاسکتی ہے، تو وہاں دوسری جانب چوری اور ڈکیتی سے حفاظت کا بھی اہم ذریعہ ہے۔ روایتی بُنکوں (Conventional Banks) سے جاری ہونے والے کریڈٹ کارڈ بالعوم ربوا پر مبنی (Interest Based) ہوتے ہیں، جب کہ اسلام میں سود کی ہر شکل حرام ہے خواہ وہ تجارتی سود ہو یا بنکاری سود۔<sup>(۱)</sup> اس حوالے سے قرآن و سنت میں واضح احکام موجود ہیں۔

پاکستان میں اس وقت اسلامی بنکاری کی طرف بڑی تیزی سے رجحان فروغ پار رہا ہے، جس کے باعث اسلامی بنکاری کا جنم بائیکس اداروں تک پہنچ گیا ہے، جس میں اب تک مکمل اسلامی بنک (IBs) اور سولہ روایتی بُنکوں

1- “we are of the considered view that banking interest is Riba in all its forms and manifestation”. Judgment on Shari’at Petition No.30-L of 1991 & All other 81 connected matters relating to Ribā/Interest (2022). Federal Shari’at Court (FSC), Islamabad (Pakistan).

کی اسلامی شاخیں شامل ہیں۔ پچھے مکمل طور پر اسلامی بنکوں میں میزان بنک، بنک اسلامی، البر کے بنک، دینی اسلامی بنک، ایم سی بی اسلامی بنک اور فیصل بنک شامل ہیں۔ فیصل بنک نے اسلامی بکاری کے کاروبار کا باقاعدہ آغاز کیم جنوری ۲۰۲۳ء سے کیا۔ فیصل بنک ۲۰۲۲ء کے اختتام پر ایک سودی بنک سے اسلامی بنک میں تبدیل ہوا، اور اسلامک میں الاقوامی ریٹینگ ایجنٹی نے فیصل بنک کو قومی سطح پر سب سے بڑے پیمانے پر ایک سودی بنک سے اسلامی بنک میں تبدیل ہونے والا بنک قرار دیا۔<sup>(۱)</sup> فیصل بنک پاکستان میں دوسرا بنک ہے، جس نے کریڈٹ کارڈ کا شرعی تبادل فیصل اسلامی نور کارڈ کے نام سے متعارف کرایا۔<sup>(۲)</sup>

اس مقالے کا بنیادی مقصد کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم بالعموم اور فیصل بنک کے جاری کردہ نور کارڈ کا بالخصوص جائزہ لینا ہے۔ اس مقصد کے لیے مقالے کو دو حصوں میں تقسیم کیا گیا ہے۔ مقالے کے پہلے حصے میں سودی بنکوں کے جاری کردہ کریڈٹ کارڈ کا جائزہ لیا جائے گا۔ ان سے متعلق معروف و مؤثر دار الافتاؤں کے فتاویٰ جات، اسلامی فقه اکیڈمیوں اور اجتماعی اجتہادی اداروں کی روشنی میں تجزیہ کیا جائے گا، جب کہ مقالے کے دوسرے حصے میں فیصل بنک کے جاری کردہ فیصل اسلامی نور کارڈ کا جائزہ لیا جائے گا۔ اس مقالے میں تحقیق کے لیے مواد کا تجزیہ (Content Analysis) کو مندرجہ بحث کے طور پر استعمال کیا جائے گا۔

## سابقہ تحقیقات کا جائزہ

کریڈٹ کارڈ پر عربی، اردو میں کئی اہم کتب، جامعاتی رسائل اور تحقیقی مقالات لکھے گئے ہیں، ان میں مندرجہ ذیل اہم اور اس موضوع پر بنیادی مصادر کی حیثیت رکھتے ہیں:

ڈاکٹر منظور احمد نے ”کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم“ کے عنوان سے مستقل مقالہ تحریر کیا ہے، جس میں انہوں نے کریڈٹ کارڈ کے تفصیلی تاریخی پس منظر، کارڈ کے شرکا کے ماہین تعلق کی فقہی تکلیف پر عالم اسلام کے مایہ ناز علمائی آراء کا تحلیلی جائزہ پیش کیا اور اجتماعی اجتہادی اداروں، فقه اکیڈمیوں اور کونسلوں کے فیصلوں اور قراردادوں کی روشنی میں کارڈ کا حکم بیان کیا ہے۔<sup>(۳)</sup> گلزار علی اور استراج نے ”کریڈٹ کارڈ کا تعارف، تاریخی پس

2- Islamic International Rating Agency , IIRA reaffirms SCFR ratings of Faysal Bank Limited, Date of Issuance, Oct 30,2022, accessed :Aug 28,2024  
<https://docs.iirating.com/Press+Releases/FBL-SCFR-PR>

3- Daily Pakistan, فیصل بنک نے شرعی اصولوں کے تحت ”نور“ کارڈ کا اجراء کر دیا www.dailypakistan.com.pk, Date 18th February 2021, Date Access: 10th November 2023. <https://dailypakistan.com.pk/18-Feb-2021/1252211,->

منظروں اور طریقہ کار: ایک تحقیقی جائزہ، پر ایک تعارفی آرٹیکل لکھا ہے، جس میں کریڈٹ کارڈ کا حکم، جاری کرنے پر سالانہ فیس، بنک کمیشن اور قرض پر اضافی رقم کی شرعی حیثیت بیان کی ہے۔<sup>(۵)</sup>

ڈاکٹر محمد ابو بکر صدیق نے اسلامک کریڈٹ کارڈ: ایک تحلیلی جائزہ، کے موضوع پر ایک منفرد تحقیق مقالہ شائع کیا ہے، جس میں خصوصی طور پر اسلامی بنکوں میں کریڈٹ کارڈ کے مروجہ تبادل کا تحلیلی جائزہ پیش کیا گیا ہے، اور یہ اس اعتبار سے اس موضوع پر بہت ہی اہم اور جامع مقالہ ہے، جس میں اسلامی بنکوں میں عقد تورق کا راجح ڈھانچہ، اسلامک میوچل فنڈر اور کئی ایک قابل اعتراض نکات کا جائزہ لیا گیا ہے۔<sup>(۶)</sup> شاد محمد اور ڈاکٹر عاطف راؤ کا مقالہ 'اسلامی کریڈٹ کارڈ کے تورق مائل کا فقہی جائزہ، اس موضوع پر حالیہ شائع ہونے والی انتہائی اہم تحقیق ہے، جس میں تورق مائل پر جاری ہونے والے کریڈٹ کارڈ کا جائزہ لیا گیا اور ان کے شرعی احکام کا فقہی اعتبار سے مطالعہ کیا گیا ہے۔<sup>(۷)</sup>

عربی مقالات میں اس موضوع پر سب سے اہم مقالہ 'التورق المصرفي' ہے۔ یہ دراصل ڈاکٹر ریاض

رشاد کا ڈاکٹریٹ کا مقالہ ہے، جس میں انہوں نے بڑی عرق ریزی اور مشقت سے اس موضوع کے مختلف گوشوں کا تحقیقی مطالعہ کیا ہے۔ بنکوں میں راجح تورق، سیولٹ (Liquidity) کی ضرورت، حیلہ سازی کا شرعی حکم، تورق فقہی اور تورق مصری میں فرق اور ان کی فقہی تکمیل، بنکوں کی طرف سے جاری کردہ کارڈز، شیئرز اور مین الاقوای تجارت میں اس کے استعمال پر روشنی ڈالی گئی ہے۔ علاوہ ازیں 'التورق و التورق المنظم' از ڈاکٹر سامی سویلہ اور 'التورق کما تجربیہ المصارف الإسلامية' از ڈاکٹر عبد اللہ سعیدی نے بھی اپنے ان مقالات میں تورق فقہی اور تورق مصری اور بنکاری میں ان کے استعمال پر روشنی ڈالی ہے۔ یہ بھی ابتدائی طور پر ایک بنیادی اور علمی و تحقیقی نوعیت کا کام تھا۔

ان مذکورہ بالہ تمام مقالات اور نگارشات میں اے ٹی ایم، ڈبیٹ کارڈ اور کریڈٹ کارڈ پر عمومی لحاظ سے تحقیقات کی گئی ہیں۔ ان مقالات میں مروجہ شرعی تبادل، اصولی مباحث اور چند جدید تطبیق پہلوؤں پر روشنی ڈالی گئی ہے۔

۵۔ گزار علی اور استرانج، 'کریڈٹ کارڈ کا تعارف، تاریخی پس منظر اور طریقہ کار: ایک تحقیقی جائزہ'، ایکسا اسلامیکا، شریینگل، دیرا پر، ۱:۲، ۲۰۱۲ (۲۸۵)۔

۶۔ محمد ابو بکر صدیق، 'اسلامک کریڈٹ کارڈ: ایک تحلیلی جائزہ کے موضوع'، الکشاف، اسلام آباد، ۲:۳، ۲۰۲۳ (۲۰۲۳)۔

۷۔ شاد محمد، عاطف اسلم راؤ، 'اسلامی کریڈٹ کارڈ کے تورق مائل کا فقہی جائزہ'، ضماینے تحقیق، فصل آباد، ۱۳، ۲۶، ۲۰۲۳ (۱۵)۔

ہے؛ تاہم ابھی تک کوئی ایسی تحقیق، علمی و تحقیقی مقالہ نظر سے نہیں گزرا، جس میں ”فیصل اسلامی نور کارڈ“ کو موضوع تحقیق بنایا گیا ہو، اس ضرورت اور تحقیقی خلاکے پیش نظر اس اہم موضوع پر یہ تحقیقی کاؤنٹ کی گئی ہے۔

### کریڈٹ کارڈ کا مفہوم

کریڈٹ کارڈ انگریزی کے دو لفظوں Credit اور Card سے مل کر بنائے ہے، انگریزی لغت کے مطابق Credit کا معنی ہے:

- ۱۔ اعزاز، باعث فخر
- ۲۔ خوبی و خصوصیت کا اعتراف
- ۳۔ اچھی شہرت، ساکھ
- ۴۔ اعتماد و بھروسہ
- ۵۔ ادھار کھاتہ، بینک اکاؤنٹ<sup>(۸)</sup>

ان معانی اور کریڈٹ کارڈ کی راجح اصطلاح کے مفہوم میں گہری یکسانی و مشابہت پائی جاتی ہے؛ اس لیے کہ بینک اپنے صارف پر اچھی ساکھ کے باعث اعتماد کرتے ہوئے کریڈٹ کارڈ جاری کرتا ہے اور اس کا اکاؤنٹ کھولتا ہے۔ یہ ایک جانب بینک کی طرف سے اس کی ساکھ کا اعتراف ہے، تو دوسری جانب خود صارف کے لیے باعث اختصار بھی۔

کریڈٹ کارڈ مالی اداروں اور بنکنگ سیکٹر میں کثرت سے استعمال ہونے والا لفظ ہے، جس سے مراد وہ پلاسٹک کارڈ ہے جو بینک یا مالیاتی ادارے کسی حقیقی یا اعتباری شخص (Legal Person) کو جاری کرتے ہیں۔

آکسفروڈ بینکنگ اور مالیاتی لغت کے مطابق کریڈٹ کارڈ سے مراد یہ ہے کہ:

**Credit card:** “A plastic card issued by a bank or finance organization to enable holders to obtain credit in shops, hotels, restaurants, petrol stations, etc. The retailer or trader receives monthly payments from the credit-card company equal to its total sales in the month by means of that credit card, less a service charge. Customers also receive monthly statements from the credit-card company, which may be paid in full within a certain number of days with no interest charged, or they may make a specified minimum payment and pay interest on the outstanding” ...<sup>(۹)</sup>

-۸ آکسفروڈ انگلش اردو و کشری، ”Credit“، ترجمہ: شان الحسن حقی (کراچی: آٹھواں ایڈیشن، ۲۰۱۱)، ۳۸۹۔

9- A Dictionary of Finance and Banking, edited by :Jonathan, John Smullen. (UK: Oxford University Press, 2008), 107.

<https://www.oxfordreference.com/view/10.1093/acref/9780199229741>

(یہ ایک ایسا پلاسٹک کارڈ ہے، جو یہک یا مالیاتی اداروں کی طرف سے جاری کیا جاتا ہے اور حاملین کارڈ کو دکانوں، ہوٹلوں، ریستوران اور پڑوال اسٹیشنوں وغیرہ سے قرض (Credit) حاصل کرنے کے قابل بناتا ہے۔ (کارڈ استعمال کرنے والے) پرچون فروش (Retailer) پاتا جر (Trader) کو کریٹ کمپنی کی جانب سے ماہنہ (واجب الادا) ادائیوں کے بل موصول ہوتے ہیں، جس میں ان کی کل خریداری کے علاوہ سروں چار جز بھی شامل ہوتے ہیں۔ حاملین کارڈ کو کمپنی کی طرف سے ماہنہ اسٹیشنیشن موصول ہوتی ہیں، جن (میں عائد قرض) کی مکمل ادائی بغیر کسی سود کے چند روز میں کی جاسکتی ہے، یا کارڈ ہولڈر کم از کم کی ادائی کردے اور بقایا جات پر (تاخیر کی وجہ سے) سے سود ادا کرنا ہو گا۔)

اسلامی شریعت کے ماہرین علم اور فقہی اداروں نے بھی اپنی قراردادوں میں کریٹ کارڈ کی وضاحت کی ہے، بالخصوص بین الاقوامی اسلامی فقهہ اکیڈمی جدہ (جمع الفقهاء الإسلامية الدولي) نے کریٹ کارڈ کی تعریف یوں کی ہے: ”بطاقة الائتمان هي مستند يعطيه مصدره لشخص طبيعي أو اعتباري - بناء على عقد بينهما - يمكنه من شراء السلع أو الخدمات من يعتمد المستند دون دفع الثمن حالاً لتضمنه التزام المصدر بالدفع. (یہ ایک دستاویز ہے جو جاری کننہ کسی عام یا اعتباری شخص کو حسب اتفاق دیتا ہے، تاکہ وہ اس کے ذریعے اشیاء و خدمات بغیر کسی فی الفور ادائی کے خرید سکے؛ کیوں کہ جاری کننہ ادائی کی صفائح لیتا ہے، اس دستاویز کی ایک قسم (ATM) کے ذریعے بنکوں سے رقم بھی لی جاسکتی ہے۔)<sup>(۱۰)</sup>“

ماہرین قانون کے نزدیک کریٹ کارڈ سے مراد وہ کارڈ ہے جو حامل کو اشیاء و خدمات کے حصول کے قابل بناتا ہو اور وہ اس قرض کی میعادی طور پر وقفہ وقفہ سے ادائی کا حق رکھتا ہو، اس حیثیت سے کہ کارڈ ہولڈر اس ماہ کے آخر میں اس رقم کا کچھ حصہ ادا کر دے اور بقایا قسط وار آنے والے مہینوں میں متعین شرح سود سے ادا کر دے۔ موجود سائب رسائنس کا اس پر اتفاق ہے کہ مالی معاملات میں کریٹ کارڈ کی اصطلاح سے مراد ایسا کارڈ ہے، جو حامل کو اشیاء و خدمات کے حصول کے قابل بناتا ہو، اس شرط پر کہ وہ اس قرض کی ادائی میعادی طور پر وقفہ وقفہ سے کرے اور کارڈ ہولڈر کو یہ حق حاصل ہے کہ مہینے کے آخر میں اس رقم کا کچھ حصہ ادا کر دے اور بقایا قسط وار آنے والے مہینوں میں متعین شرح سود معابدے کے مطابق ادا کرے۔<sup>(۱۱)</sup>

-۱۰- بین الاقوامی اسلامی فقهہ اکیڈمی جدہ (جمع الفقهاء الإسلامية الدولي)، قرارات و توصيات فیصلہ نمبر ۶۳ (جدہ، چوتھا ایڈیشن، ۲۰۲۰ء)۔

-۱۱- ریاض فتح اللہ بصری، بطاقة الائتمان (قاهرہ: دار الشروق، ۱۹۹۵ء)، ۱۳۔

## تعریفات کا خلاصہ

ان تعریفات سے درج ذیل نکات مانوذ ہوتے ہیں، جن کی تفصیل یوں کی جاسکتی ہے:  
 جاری کنندہ ادارے یہ کارڈ باعتماد عام یا اعتباری شخص کو جاری کرتے ہیں۔

آ. حامل کارڈ اس کارڈ کے ذریعے کسی بھی تجارتی مرکز، مالز، ریستوران اور ہوٹل سے قرض پر اشیا کی خریداری اور خدمات حاصل کر سکتا ہے، جس کی ادائی کارڈ جاری کرنے والے بینک کے ذمے ہوتی ہے، وہ تجارتی مرکز، مالز، ریستوران اور ہوٹل متعلقہ بینک یا کمپنی سے اپنی ادائیوں کی وصولی کے لیے رجوع کرتے ہیں۔

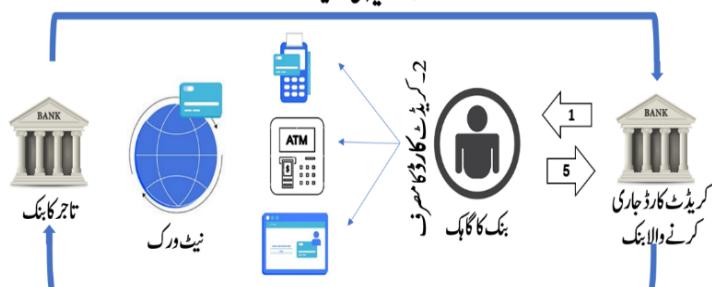
ج. اشیا کی خریداری کی صورت میں بینک یا کمپنی حامل کارڈ کو چند دن کی مهلت دیتا ہے، اگر ان مخصوص دنوں میں اس نے قرض کی ادائی کر دی، تو اس پر کسی قسم کا سودہ نہ ہو گا۔ اس مدت کے گزرنے کے بعد اس رقم پر سود عائد ہونا شروع ہو جاتا ہے۔

د. اس میں تجدید مدت (Rescheduling) کی سہولت موجود ہوتی ہے، سابقہ واجبات ادا کیے بغیر بھی ادائی کی مدت میں اضافہ ہوتا ہے، لیکن اس صورت میں شرح سود بڑھ جاتی ہے۔

گراف کی مدد سے کریڈٹ کارڈ کی وضاحت  
 کریڈٹ کارڈ کی تعریف کو ایک شکل (Graph) کی مدد سے سمجھتے ہیں۔

## گراف

### 3- تقفیہ کی تفصیلات



### 4- تقفیہ کی رقم کی ادائیگی

## کارڈ کے شر کا اور ان کے مابین تعلق کی فقہی تکلیف

کارڈ کو جاری کرنے اور اس کو استعمال کرنے کے لیے اس میں متعدد فریق شامل ہوتے ہیں، شرعی معیارات میں کارڈ کے شر کا کی تفصیل کچھ یوں بیان کی گئی ہے:

۱. کریڈٹ کارڈ جاری کرنے والا بنک (مصدر البطاقة)

یہ Issuing Bank ہے جو کارڈ جاری کرتا ہے، استعمال کرنے کے سروں چار جز لیتے ہیں اور کارڈ جاری کرنے یا از سر نو تجدید کرنے کی فیس وصول کرتے ہیں۔  
۲. صارف / حامل کارڈ (حامل البطاقة / العميل)

اس سے مراد Card Holder ہوتا ہے، جو اپنے نام پر کارڈ جاری کرواتا ہے اور اپنی ضروریات کے لیے استعمال کرتا ہے۔

۳. تاجر (قابل البطاقة / التاجر)

یہ وہ تاجر ہے جس سے حامل کارڈ خریداری کرتا ہے اور وہ پھر یہ رقم بر اہ راست یا بالواسطہ کارڈ جاری کرنے والے بنک سے وصول کرتا ہے۔

۴. تاجر کا بنک (بنك التاجر)

یہ تاجر کا بنک ہوتا ہے، اگر تاجر خود کلامنیٹ کے بنک سے رابطہ کر کے اپنی رقم لے لے، تو اس کی ضرورت نہیں ہوتی، البتہ اگر وہ اپنے بنک کے ذریعے یہ رقم لینا چاہے تو وہ لے سکتا ہے۔

۵. کارڈ قبول کرنے والے ادارے (الشركة الراعية للبطاقة)۔

یہ عالمی ادارے ہیں، جو بکلوں اور مختلف اداروں کو اپنے نام کے کارڈ جاری کرنے کی اجازت دیتے ہیں اور اس پر باقاعدہ فیس وصول کرتے ہیں، یہی کارڈ کی نوعیت طے کرتے ہیں، اور کلیرنس کی ذمہ داری ادا کرتے ہیں، ان میں مشہور ویزا، ماestro اور امریکن ایکسپریس ہیں۔<sup>(۱۲)</sup>

-۱۲- مجلس شرعی، المعايير الشرعية، معيار نمبر: ۲: ڈبیٹ کارڈ اور کریڈٹ کارڈ، (بحرين: هيئة المحاسبة والمراجعة

للمؤسسات المالية الإسلامية، ۲۰۱۷ء)، ۸۰۔

## روایتی بنک کے کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم فقہ اکیڈمیوں، اسلامی مالیاتی اداروں اور فتاویٰ کی روشنی میں

### روایتی کریڈٹ کارڈ کا حکم فتاویٰ کی روشنی میں

روایتی کریڈٹ کارڈ میں تاخیر سے ادائی کرنے پر سودا درکار ناپڑتا ہے، اور سود کا لین دین اسلام میں جائز نہیں، لہذا روایتی کریڈٹ کارڈ کا استعمال شرعاً درست نہیں ہے۔ اگر کریڈٹ کارڈ میں بروقت ادائی بھی کر دی جائے، تب بھی نفس معابدہ میں سودی شرط پائے جانے کی وجہ سے اس کا حکم عدم جواز کا ہے۔ جامعہ العلوم الاسلامیہ بنوری ٹاؤن کا فتویٰ ہے:

جس طرح سود کا لینا حرام ہے اسی طرح اس کا معابدہ کرنا بھی شرعاً ناجائز اور حرام ہے۔ اس بنیاد پر بالفرض اگر کریڈٹ کارڈ لینے والے شخص لی گئی رقم مقررہ مدت میں واپس کر دے تو بھی معابدہ کے سودی ہونے کی وجہ سے اصولی طور پر کریڈٹ کارڈ کا استعمال ناجائز ہے۔<sup>(۱۳)</sup>

اس کے لیے انہوں نے مختلف فقہائی عبارات سے استدلال کیا ہے، فتاویٰ شایی میں ہے: ”وفي الأشباء كل قرض جر نفعاً حرام فكره للمرتهن سكنى المرهونة ياذن الراهن“. (قوله: كل قرض جر نفعاً حرام) أي إذا كان مشروطاً كما علم مما نقله عن البحر.<sup>(۱۴)</sup> (اشباء ونظائر میں ہے کہ قرض پر لیا گیا نفع سود ہے، اس لیے جس کے پاس رہن رکھا جائے، اس کے لیے مکروہ ہے کہ وہ رہن رکھنے والے کا سکنی (رہائش گاہ) کا استعمال کرے، بجز اس کے کہ رہن اس کی اجازت دے۔ (صاحب در مختار کا قول: قرض پر لیا گیا نفع سود ہے) اس سے مراد یہ ہے کہ جب اس پر نفع کی شرط لگائی گئی ہو، جیسا کہ بحر (البحر الرائق) میں مذکور ہے۔

**الأشباء والنظائر میں ہے: ”ما حرم فعله حرم طلبه.“<sup>(۱۵)</sup> (شریعت میں جس چیز کا کرنا حرام**

- ۱۳۔ دارالافتاء بنوری ٹاؤن، ”کریڈٹ کارڈ کے استعمال کا شرعی حکم“، فتویٰ نمبر: ۱۳۲۲۰۳۲۰۰۲۷۲، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی

۲۰۲۳ء

<https://www.banuri.edu.pk/readquestion/credit-card-k-istimal-ka-share-hukm>

- ۱۴۔ محمد امین ابن عبدالین، رد المحتار علی الدر المختار، مطلب کل قرض جر نفعاً حرام (بیروت: دار المعرفة،

۲۰۱۱ء، ۳۱۳:۷)

- ۱۵۔ سراج الدین بن شیح، الأشباء والنظائر، القاعدة الرابعة عشر (قاهرہ: دار الكتب العلمية، ۲۰۰۳ء)، ۱: ۳۸۳۔

ہے، اس کا مطالبہ کرنا (یا شرط لگانا) بھی حرام ہے)

اس نقطہ نظر پر دیگر دارالافتاءوں میں دارالافتاء الہلسنت<sup>(۱۲)</sup>، جامعہ عثمانیہ پشاور<sup>(۱۷)</sup> اور محدث فتویٰ<sup>(۱۸)</sup> کے فتاویٰ جات بھی موجود ہیں۔

## هیئتہ المحاسبۃ والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية کے معیار کی روشنی میں

هیئتہ المحاسبۃ والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية نے ڈیبٹ اور کریڈٹ کارڈ پر مستقل

ایک معیار تیار کیا ہے، جو شرعی معیارات میں دوسرے نمبر پر مذکور ہے۔ بعد ازاں اسے نظر ثانی کے بعد بطاوات الدفع کے نام سے شائع کیا گیا ہے۔ جس میں کارڈ کی مکمل خصوصیات اور استعمال کے شرعی حکم کے بارے میں بتایا ہے کہ اسلامی مالیاتی اداروں کے لیے کریڈٹ کارڈ جاری کرنا شرعی طور پر درست نہیں، کیوں کہ اس پر صرف کو سودا کرنا پڑتا ہے اور اس کی بنیاد ایسے معابدے پر ہوتی ہے، جس میں حامل کارڈ قرض حاصل کر کے معین سود کے اضافے کے ساتھ قرض کی مدت میں تجدید کر سکتا ہے، جب کہ سود کا لینا اور دینا دونوں حرام ہیں۔ سود کی حرمت قرآن و سنت کی صریح اور واضح نصوص اور مسلمانوں کے اجماع سے ثابت ہے، نیز اس کی حرمت دین کے ان مسائل میں سے ہے جو کہ بدیہی طور پر معلوم ہیں:

”۳ / ۳ بطاقة الائتمان المتجدد : لا يجوز للمؤسسات إصدار بطاقات الائتمان ذات الدين

المتجدد الذي يسدده حامل البطاقة على أقساط آجلة بفوائد ربوية.“ (کریڈٹ کارڈ: اداروں کے لیے کریڈٹ کارڈ جاری کرنا جائز نہیں ہے جس کو استعمال کر کے حامل کارڈ ادھار کی سہولت حاصل کرتا ہے اور اس کی ادائی قطوطی میں سود کے ساتھ کرتا ہے۔)<sup>(۱۹)</sup>

مزید ضمیمہ (ب) میں مذکور ہے: ”لأنها تقوم على عقد يسمح لحامليها بالحصول على قرض

- ۱۶ - دارالافتاءہل سنت، کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرنا کیسا ہے، تاریخ اجراء: ۲۰۱۹، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۲ء

<https://daruliftaahlesunnat.net/ur/861>

- ۱۷ - دارالافتاء جامعہ عثمانیہ، کریڈٹ کارڈ بنانا، تاریخ اجراء: ۲۰۲۱، نومبر: ۲۰۲۱، رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۲ء

[https://usmaniapsh.com/read\\_question/14431638](https://usmaniapsh.com/read_question/14431638)

- ۱۸ - محدث فتویٰ، کریڈٹ کارڈ کا استعمال، تاریخ اجراء: ۲۰۲۳، جولائی ۲۰۲۳، رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۳ء

<https://urdufatwa.com/view/1/2788>

- ۱۹ - مجلس شرعی، المعايير الشرعية، معیار نمبر: ۲، ڈیبٹ کارڈ اور کریڈٹ کارڈ: کارڈز برائے ادائی، ۸۰۔

متجدد على فترات بزيادة ربوية محددة؛ والربا محروم أخذها أو إعطاء، أما إذا أصدرت بطاقة ائتمان متتجددة تخلو من الربا والمحظورات الأخرى فإن صدارها حينئذ جائز.“ (کیوں کہ اس کی بنیاد ایسے معاهدے پر ہوتی ہے جس میں حامل کارڈ قرض حاصل کر کے معین سود کے اضافے کے ساتھ قرض کی مدت میں تجدید کر سکتا ہے، جب کہ سود کا لینا اور دینا دونوں حرام ہیں۔ بہر حال اگر کریٹ کارڈ کو اس طرح جاری کیا جائے کہ جس سے سود اور دیگر شرعی ممنوعات کا ارتکاب لازم نہ آئے تو اسے جاری کرنا جائز ہے۔) <sup>(۲۰)</sup>

### **بین الاقوامی اسلامی فقه اکیڈمی جدہ (جمعہ الفقه الاسلامی الدولی)**

بین الاقوامی اسلامی فقه اکیڈمی جدہ کے فیصلے کی روشنی میں اسلامی مالیاتی اداروں کے لیے روایتی کریٹ کارڈ کا اجر اور اس کا استعمال حرام ہے، اگرچہ حامل کارڈ کا یہ عزم ہو کہ مدتِ مہلت کے اندر اندر ادائی کر دے گا۔ اس کی بنیادی وجہ یہی ہے کہ اس کی بنیاد ایسے عقد پر ہے، جس میں سود کی شرط لگائی گئی ہے۔

”لا يجوز إصدار بطاقة الائتمان غير المغطاة ولا التعامل بها إذا كانت مشروطة بزيادةفائدة ربوية، حتى ولو كان طالب البطاقة عازماً على السداد ضمن فترة السماح المجاني.“ (اگر سود کی شرط لگائی جائے تو کریٹ کارڈ کا اجر اور اس کا استعمال جائز نہیں ہے، اگرچہ حامل کارڈ کا یہ عزم ہو کہ مدتِ مہلت کے اندر اندر ادائی کر دے گا۔) <sup>(۲۱)</sup>

### **اسلامک فقه اکیڈمی انڈیا (جمعہ الفقه الاسلامی، الہند)**

اسلامک فقه اکیڈمی انڈیا نے ۱۲ مارچ ۲۰۰۶ء میں اپنائپندر وال سیکی نار منعقد کیا، اس سیکی نار میں بنکوں کی طرف سے جاری ہونے والے مختلف کارڈز اور ان سے متعلق شرعی احکام زیر بحث لائے گئے۔ اکیڈمی نے مقالات کے مناقشے اور غورو فلک کے بعد روایتی کریٹ کارڈ کے بارے میں یہ قرارداد منظور کی کہ کریٹ کارڈ کی مروجہ صورت چوں کہ سودی معاملے پر مشتمل ہے، لہذا کریٹ کارڈ یا اس قسم کے کارڈ کا حاصل کرنا جائز نہیں ہے۔ <sup>(۲۲)</sup>

-۲۰ مجلس شرعی، المعايير الشرعية، معيار نمبر: ڈیبٹ کارڈ اور کریٹ کارڈ، ۸۰، ۲۰۰۶ء۔

-۲۱ بین الاقوامی اسلامی فقه اکیڈمی جدہ، ”قرارات و توصيات“، فیصلہ نمبر: ۱۰۸ نمبر: ۱۲/۲، ۳۸۳۔

-۲۲ اسلامک فقه اکیڈمی انڈیا، جدید فقہی مباحث، بنک سے جاری ہونے والے مختلف کارڈز کے شرعی احکام، اکیڈمی کے فیصلے (کراچی: ادارہ القرآن والعلوم الاسلامیہ، ۲۰۰۹ء)، ۲۲: ۱۳۔

## کریڈٹ کارڈ کے استعمال کا مشروط جواز

مختلف اسلامی ممالک میں روایتی کریڈٹ کارڈ کے اسلامی تبادل متعارف کروائے جا چکے ہیں، تو ایسے میں اگر کسی ملک میں روایتی کریڈٹ کا اسلامی تبادل موجود ہو، تو کسی مسلمان کے لیے یہ روانہ نہیں ہے کہ وہ روایتی سودی کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرے، جو کہ سودی معاهدے پر مبنی ہے۔ تاہم روایتی کریڈٹ کارڈ کے اجراء میں بہک اور صارف کے درمیان معاهدہ ہوتا ہے جس کے نتیجے میں وقت پر ادائی نہ کرنے پر صارف کو خاص شرح کے لحاظ سے سودا دا کرنا پڑتا ہے، جس سے یہ سوال سامنے آتا ہے کہ جس طرح سودا دا کرنا حرام ہے، کیا نفس معاهدہ میں سودی شرط لگانا بھی حرام ہے؟ کیا عقد پر ایسی شرائط موثر ہوتی ہیں یا نہیں؟

اس نکتے میں اختلاف کی وجہ سے پاک و ہند کے علمائی دو آراء سامنے آئیں۔ جن علماء کے نزدیک نفس معاهدہ میں سودی شرط سود کے لین دین کی طرح ہے۔ ان کے نزدیک کسی صورت میں کریڈٹ کارڈ کا استعمال درست نہیں، جیسا کہ اس کی تفصیلات اوپر گزر چکی ہیں، البتہ جن علماء کے نزدیک نفس معاهدہ میں سودی شرط سود کے لین دین کی طرح نہیں ہے اور عموم بلوی کی وجہ سے بہت ساری صورتوں میں اسے گوارا کرنا پڑتا ہے، ان کے نزدیک اگر بروقت ادائی کردی جائے، تو اخطر ارجمندی، ضرورت شدیدہ یا حفظِ مال کی غاطر اس کا استعمال جائز ہے، البتہ سودی معاهدہ کرنے پر توبہ و استغفار لازم ہے۔ فتاویٰ عثمانی میں موجود ہے:

”فيجوز استخدام بطاقة الائتمان، إن كان حاملها على يقين أنه سيسدد الفاتورة قبل

أن توضع عليها فائدة.“ (اگر یہ ممکن نہ ہو کہ موجود بیلنس کی حدود میں ہی کارڈ کا استعمال کیا

جائے، تو ایسے کارڈ ہولڈر کے لیے کریڈٹ کارڈ کا استعمال جائز ہے، جس کو یقین ہو کہ وہ سودا نہ ہونے

سے پہلے اس قرض کی ادائی کر دے گا۔)<sup>(۳۳)</sup>

اور رہایہ سوال کہ اس معاهدے میں سودی شرط کے پائے جانے کی صورت میں ایسا معاهدہ کرنا شرعی طور

پر درست ہے یا نہیں؟ اس کا جواب یہ ہے اس قسم کی شرائط کا اعتبار نہیں۔ آج کل بہت سارے معاهدات میں یہ

شرائط پائی جاتی ہیں، جیسے بجلی و ٹیکن فون کے بلوں میں وقت پر ادائی نہ کرنے پر اضافی رقم دینی پڑتی ہے، لیکن اگر

بروقت ادائی کا قوی امکان ہو، تو ایسے معابرے کرنے میں کوئی حرج نہیں ہے، کیوں کہ یہ اب عموم بلوی کی صورت اختیار کر چکا ہے۔

”فَإِنْ دَامَ الْإِنْسَانُ مَطْمَئِنًا بِأَنَّهَا لَا تَطْبِقُ عَمْلِيَا، وَذَلِكَ بِالْتَّزَامِ السَّدَادِ فِي حِينِهِ، فَإِنَّهُ يُمْكِنُ أَنْ يَتَسَامِحَ فِيهَا لِعُمُومِ الْبَلْوَى“ (اگر انسان کو اطمینان ہو کہ وہ عملی طور پر اس کا نفاذ نہیں کرے گا اور وہ تب ہی ممکن ہے، جب بروقت ادائی کی جائے، تو ممکن ہے عموم بلوی کی وجہ سے رخصت دی جائے۔)<sup>(۲۴)</sup>

ایسی صورت حال میں جب صارف کے لیے روایتی کریڈٹ کارڈ استعمال کیے بغیر چارہ نہ ہو، یا وہ ضرورت اس کے بغیر پوری نہ ہو سکتی ہو، تو مفتی عثمانی صاحب نے تین شرائط کے ساتھ اس کے استعمال کے جواز کا فتویٰ دیا ہے، جو کہ مندرجہ ذیل ہیں:

۱. حامل بطاقة اس بات کا پورا انتظام کرے کہ وہ معین وقت سے پہلے پہلے ادائی کر دے اور کسی بھی وقت سودا نہ ہونے کا امکان باقی نہ رہے

۲. حامل بطاقة کی یہ ذمے داری ہے کہ وہ اس کارڈ کو غیر شرعی امور میں استعمال نہ کرے۔

۳. اگر ضرورت ڈیبٹ کارڈ سے پوری ہو رہی ہو تو بہتر ہے اس کارڈ کو استعمال نہ کرے<sup>(۲۵)</sup>۔

روایتی کریڈٹ کارڈ کے بارے میں ملک بھر میں مختلف مکاتب فکر کے دارالافتاؤں سے جو فتاویٰ جاری کیے گئے ہیں، آسانی اور مزید توضیح کے لیے ان کی فہرست جدول میں ذکر کی جا رہی ہے:

ادارہ	فتاویٰ	دلائل و شرائط
دارالعلوم کراچی	مشروط جواز	عام حالات اور متبادل کی صورت میں بنانا جائز نہیں ہے، مجبوری کی صورت میں فتاویٰ عثمانی میں مذکور تین شرائط کے ساتھ جائز ہے۔ <sup>(۲۶)</sup> البتہ سودی معابرہ کرنے پر توبہ واستغفار کیا جائے۔

-۲۴ عثمانی، نفس مرجع، ۳:۷۸-۳۵۔

-۲۵ عثمانی، فتاویٰ عثمانی، ۳:۳-۳۵۔

-۲۶ دارالافتاء انفو، کریڈٹ کارڈ اور اس پر ملے والے پاؤں کے استعمال کا حکم، تاریخ اجراء: ۲۰۲۱ فروری ۲، تاریخ خ رسائی:

۱۲ جولائی ۲۰۲۲ء

جامعہ الرشید کے المفتی آن لائنس فتاویٰ عثمانی میں مذکور تین شرائط کے ساتھ ضرورت شدیدہ کی صورت میں جائز ہے، <sup>(۲۷)</sup> البتہ سودی معاهدہ کرنے پر توبہ و استغفار کیا جائے۔	مشروط جواز	
حفظمال اور کاروباری ضرورت کے پیش نظر بنا جائز ہے۔ <sup>(۲۸)</sup> تاہم سودا گو ہونے سے پہلے ادائی کی جائے۔	جواز	ہندوستان دارالعلوم دیوبند
عمومی حالات میں جائز نہیں، تاہم اضطرار و مجبوری کا اعتبار کرتے ہوئے کہ اگر کریڈٹ کارڈ کے علاوہ کوئی صورت ممکن نہ ہو، تو اضطرار کی صورت میں جائز ہے، <sup>(۲۹)</sup>	مشروط جواز	المدینہ اسلامک ریسروچ سنٹر
سودی شرط لغو باطل ہو گی اور کریڈٹ کارڈ بنا جائز ہو گا (جس کا لازمی نتیجہ ہے کہ تاخیر کی صورت میں، اگر بانک سود کا مطالبه کرے، تو سودا داد نہیں کیا جائے گا) <sup>(۳۰)</sup>	جواز	سید علی حسین سیستانی
جس طرح سود کالینا حرام ہے اسی طرح اس کا معاهدہ کرنا بھی شرعاً ناجائز اور حرام ہے <sup>(۳۱)</sup>	عدم جواز	جامعہ العلوم الاسلامیہ، بنوری ٹاؤن

-۲۷- المفتی آن لائنس، کریڈٹ کارڈ کا حکم کیا ہے، تاریخ اجراء: ۳۲ نومبر ۲۰۲۳ء، جولائی ۲۰۲۳ء  
<https://almuftionline.com/2023/11/04/11165/>

-۲۸- فتاویٰ دارالعلوم دیوبند، کریڈٹ کارڈ کا استعمال برائے خیرداری، سوال نمبر: ۱۲۰۸۳، جولائی ۲۰۲۲ء  
<https://darulifta-deoband.com/home/ur/halal-haram/161083>

-۲۹- اسلام فورٹ، کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم، تاریخ اجراء: ۲۰ جون ۲۰۲۱ء، جولائی ۲۰۲۲ء  
<https://islamfort.com/credit-card-ka-sharai-hukum/>

-۳۰- سیستانی، کریڈٹ کارڈ، جولائی ۲۰۲۲ء  
<https://www.sistani.org/urdu/qa/02858>

-۳۱- دارالافتیبانی، کریڈٹ کارڈ کے استعمال کا شرعی حکم، فتویٰ نمبر: ۱۴۴۲۰۴۲۰۰۲۷۶، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۲ء  
<https://www.banuri.edu.pk/readquestion/credit-card-k-istimal-ka-share-hukm-144204200276/23-11-2020>

کریڈٹ کارڈ بنانا ناجائز ہے، کہ اس میں سودی معابدہ لازمی طور پر کرنا پڑتا ہے۔ اس کی بجائے ڈبیٹ کارڈ استعمال کرنا چاہیے۔ <sup>(۳۲)</sup>	عدم جواز	دارالافتاءہل سنت
جس طرح سود کا لینا حرام ہے اسی طرح اس کا معابدہ کرنا بھی شرعاً ناجائز اور حرام ہے، محدث فتویٰ ویب سائٹ نے بنوی ٹاؤن کی رائے پر ہی فتویٰ دیا ہے۔ <sup>(۳۳)</sup>	عدم جواز	محدث فتویٰ

### نور کارڈ کا خصوصی مطالعہ

مذکورہ بالا اجتماعی اچھتہادی اداروں کے فیصلوں، فتاویٰ جات اور شرعی معیارات کی روشنی میں واضح ہوا، کہ جہاں روایتی بنکوں کے لیے سود کی بنیاد پر کریڈٹ کارڈ جاری کرنا شرعی طور پر درست نہیں، وہاں صارفین کے لیے ان کا استعمال کرنا بھی شرعاً جائز نہیں۔ البتہ دور حاضر میں کریڈٹ کارڈ کی ضرورت اور اہمیت اپنی جگہ مسلم ہے۔ ان ضروریات کے پیش نظر سودی بنکوں کی مصنوعات کے مقابل کے طور پر اسلامی اصولوں کے مطابق مصنوعات اور خدمات متعارف کرنا امر واجب اسلامی بنکاری کی ایک قابل تحسین کاوش ہے۔ دنیا بھر میں پچھلے تین عشروں سے کریڈٹ کارڈ کے شرعی مقابل کے حوالے سے علمی حلقوں کی جانب سے گراں تدرکام ہوا، اور متعدد ماؤں پیش کیے گئے۔ ان کا مختصر تعارف ذیل کی سطور میں ذکر کیا جاتا ہے۔

### کریڈٹ کارڈ کے مختلف ماؤں

کریڈٹ کارڈ کے اسلامی مقابل کے طور پر کئی ایک ماؤں متعارف کر دائے گئے۔ ذیل کی سطور میں ان میں سے چند ایک کا تاریخی تعارف ذکر کیا جاتا ہے:

### عینہ و تورق ماؤں

شریعہ ایڈ واکری کو نسل (بنک نگار املاکشا) نے پہلی دفعہ اپنی اٹھارویں میٹنگ ۱۱۲ اپریل ۲۰۰۰ء کو بنکوں کی طرف سے تجویز کردہ اسلامی کریڈٹ کارڈ کی منظوری دی، یہ کارڈ بنیادی طور پر عینہ ماؤں پر مبنی تھا، کو نسل کی قرارداد مندرجہ ذیل ہے:

۳۲۔ دارالافتاءہل سنت، کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرنا کیسا ہے، تاریخ اجراء: ۲۰۲۱، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۳ء۔  
<https://www.fatwaqa.com/ur/fatawa/mahnama-ahkam-e-tijarat/861>

۳۳۔ محدث فتویٰ، کریڈٹ کارڈ کا استعمال، تاریخ اجراء: ۲۰۲۲ مئی ۲۶، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۳ء۔  
<https://urdufatwa.com/view/1/2788>

**Resolution:** The SAC, in its 18th meeting dated 12 April 2001, has resolved that the proposed credit card product structured based on *bai`inah* and *wadi`ah*, as well its uses to purchase gold, silver and other halal goods is permissible.<sup>(۳۴)</sup>

(قرارداد: شریعہ ایڈوائزری کو نسل (SAC) نے اپنی اخباروں نشست بتارخ ۱۲ اپریل ۲۰۰۱ء کو یہ طے کیا کہ تجویز کردہ کریڈٹ کارڈ جو بچ عینہ اور ودیعہ کے اصول پر مرتب کیا گیا ہے، نیز اس کے ذریعے سونا، چاند اور دیگر حلال اشیاء کی خریداری شرعاً جائز ہے۔)

اس کے نتیجے میں AM Bank نے التسلیف بک اسلام ملائیشیا نے بنک اسلام کارڈ، نیشنل سمپامن

بنک نے الیمان کارڈ، اسلامی بنک نے الاخوان کارڈ کے نام سے اسلامی کریڈٹ کارڈ جاری کیے۔ بعد ازاں ۲۰۰۸ء میں (Bank Rakyat) نے تورق ماؤل کو عمل میں لاتے ہوئے کریڈٹ کارڈ جاری کیے، جسے بنک اسلامی ملائیشیا برہاد نے بھی اختیار کیا۔ ابتداء میں تورق مشرق و سطہ کے ممالک میں متعارف ہوا، تاہم رفتہ رفتہ دیگر ممالک میں بھی اسلامی کریڈٹ کارڈ کی پرواٹ کے طور پر استعمال کیا جانے لگا۔<sup>(۳۵)</sup>

## اجرہ ماؤل

۲۰۰۸ء میں ملائیشیا کے قومی بنک کی شریعہ ایڈوائزری کو نسل نے اجرہ ماؤل کی منظوری دی، اور اس پر

قرارداد پاس کی، جسے اسلامی بنکوں نے تبادل اسلامی کریڈٹ کارڈ ماؤل کے طور پر دیکھا:

**Resolution:** The SAC, in its 77<sup>th</sup> meeting dated 3 July 2008 and 78<sup>th</sup> meeting dated 30 July 2008, has resolved that the proposed credit card structured based on the concept of ujrah is permissible.<sup>(۳۶)</sup>

(قرارداد: SAC نے اپنی ستتروں نشست بتارخ ۳۰ جولائی ۲۰۰۸ء اور اٹھتھرتوں نشست بتارخ ۳۰ جولائی ۲۰۰۸ء میں یہ طے کیا کہ اجرت کے تصور پر مبنی مجوزہ کریڈٹ کارڈ جائز ہے۔)

34- Shari‘ah Advisory Council, *Shariah Resolutions on Islamic Finance* (Malaysia, Bank Negara Maylaysia, 2010), 2nd edition, P, 149.

35- Azman Mohd Noor, Rafidah Mohd Azli, *A Review of Islamic Credit Card Using Bay’ al-‘inah and Tawarruq*, The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research, 6:1(2009) P,1.

36- Shariah Advisory Council, *Shariah Resolutions on Islamic Finance*, 2<sup>nd</sup> edition, P, 150.

## قرض حسن ماذل

ملائیشیا میں بعض بکلوں نے قرض حسن واجرہ کو ملا کر ایک ماذل تشکیل دیا، جس کو مختلف بکلوں میں استعمال کیا جا رہا ہے۔ ملائیشیا کے بک HSBC نے بھی اس ماذل کو استعمال میں لا کر اسلامی کریڈٹ کارڈ جاری کیا، جو قرض حسن اور اجرہ ماذل پر مبنی تھے:

HSBC Amanah malysia Berhad, for example uses a combination of Qard Hasan and Ujrah (fees) to structure Islamic Credit Cards.<sup>(۳۷)</sup>

(مثال کے طور پر HSBC امانہ ملیشیا برہاد اسلامی کریڈٹ کارڈ کی تشکیل میں قرض حسن اور اجرت کے امتحان کو استعمال کرتی ہے۔)

اس کے علاوہ مقاصہ ماذل، مرابحہ و مشارکہ مقاصہ ماذل بھی قبل ذکر ہیں۔ فیصل بک کی جانب سے جاری کردہ 'فیصل اسلامی نور کارڈ' اسی سلسلے کی ایک کڑی ہے۔ مقالے کے اس حصے میں فیصل اسلامی نور کارڈ کا تفصیل سے جائزہ لیا جائے گا۔ چوں کہ یہ کارڈ تورق کی بنیاد پر جاری کیا گیا ہے، اس لیے مناسب ہو گا کہ یہاں تورق کے حوالے سے چند بنیادی اصولی مباحثت بیان کردیے جائیں۔

## تورق کا لغوی مفہوم

تورق عربی زبان کا لفظ ہے جو کہ درج سے ماخوذ ہے، جس کا معنی ہے ڈھلا ہوا سکہ، لغت کی معروف کتب میں درج کا اطلاق چاندی پر ہوتا ہے، خواہ ڈھلی ہوئی ہو یانہ ہو۔<sup>(۳۸)</sup> عربی لغت کی کتابوں میں ان حروف اصلیہ سے صرف إيراق و استيراق کے افعال موجود ہیں، تورق کا لفظ ماہرین لغت نے معاجم میں ذکر نہیں کیا۔ اس بات کا امکان ہے کہ یہ لفظ فقہانے وضع کیا ہو۔<sup>(۳۹)</sup> کیوں کہ تورق کا معنی ہے بہ تکلف و مشقت چاندی، نقدی حاصل کرنا، اور نقدی حاصل کرنا میں مشقت ہے۔ جس وجہ سے تورق کا لفظ وجود میں آیا۔ رفتہ رفتہ نقدی کے مفہوم میں توسع

37- Farooq, Mohammad Omar; El-Ghattis, Nedal, *Qard Hasan, Credit Cards and Islamic Financial Product Structuring: Some Qur'anic and Practical Considerations*, Journal of Islamic Financial Studies, 1:1(2015)p,1-21

38- محمد بن مکرم بن علی ابن منظور انصاری افیتی، لسان العرب (بیروت: دار صادر، ۱۴۱۲ھ)، ۱۰: ۲۷۵۔

39- ریاض بن راشد عبد اللہ آل رشد، التورق المصرفي (قطر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، ۲۰۱۳ء)، ۱۴۱۳ھ، ۱۰: ۲۷۵۔

آگیا، سونا، چاندی اور کرنی کو بھی نقدی کہا جانے لگا جس وجہ سے تورق کے معنی و مفہوم میں بھی توسعہ ہو گیا۔<sup>(۲۰)</sup>

### بیع تورق کا اصطلاحی مفہوم

تورق کا اصطلاحی معنی یہ ہے کہ کسی شخص کو نقدی کی ضرورت ہو، مگر اسے کوئی قرض دینے پر آمادہ نہ ہو، بلکہ اپنی کوئی چیز اس کو ادھار مہنگے داموں پر فروخت کر دے۔ پھر خریدار بیع بازار میں تیرے فریق (کوکم داموں نقد فروخت کر کے رقم حاصل کر لے، اس کی جامع تعریف الموسوعة الفقهية الکویتیہ میں کی گئی ہے، جو کچھ یوں ہے: ”أَن يُشْتري سلعة نسيئة، ثم يبيعها نقداً لِغَيْرِ الْبَايْعِ، بِأَقْلَى مِمَّا اشْتَرَاهَا بِهِ، لِيَحْصَلَ بِذَلِكَ عَلَى النَّقْدِ۔“<sup>(۲۱)</sup> (کسی شخص کا ادھار پر کوئی سامان خریدنا پھر اسے اصل باائع کے سوا کسی اور کو نقدی کے عوض اس قیمت سے کم پر بیچنا جس پر خرید اٹھا، تاکہ اس طرح نقد رقم حاصل کر سکے۔)

### بیع تورق کے عناصر ترکیبی

تورق کی سابقہ تعریف سے واضح ہوتا ہے، کہ اس کے عناصر ترکیبی تین ہیں:

۱. متورق (نقدی کا ضرورت مند مشتری) بیع کو ادھار پر خریدے،
۲. اس کو آگے نقد فروخت کرے
۳. اور باائع اول کے علاوہ کسی تیرے شخص کو فروخت کرے<sup>(۲۲)</sup>

### فقہی کتب میں تورق کی اصطلاح کا استعمال

یہ بات قابل ذکر ہے کہ تورق کو فقہی اصطلاح کے طور پر سب سے پہلے فقہاء حنبلہ نے استعمال کیا۔ ان میں امام ابن تیمیہ رحمۃ اللہ علیہ وہ پہلے فقیہ ہیں جنہوں نے تورق کے حکم پر تفصیلی طور پر لکھا۔ ان کے شاگرد رشید

-۲۰- عبد اللہ بن سلیمان المنشی، حکم التورق کما تجربیہ المصارف الإسلامية فی الوقت الحاضر، أعمال وبحوث

الدورۃ السابعة عشرة للمجمع الفقهي الإسلامي في مكة المكرمة (کمہ مکرمہ: رابطة العالم الإسلامي،

۳۳۹:۲، ۲۰۰۳ء۔)

-۲۱- علماء کمیٹی، الموسوعہ الفقهیہ الکویتیہ، تورق (کویت: وزارت الأوقاف والشؤون الإسلامية، ۱۹۸۸ء)، ۱۷:

-۲۲- ۱۲۸

-۲۳- ریاض آل رشدود، مرجع سابق، ۲۸۔

ابن قیم عَلیہ السلام نے إعلام الموقعين اور تهذیب السنن میں اس پر روشنی ڈالی۔ امام ابن تیمیہ عَلیہ السلام نے کئی ایک آثار تابعین سے بھی نقل کیے۔ جس سے یہ بھی واضح ہوتا ہے، کہ لفظ تورق سلف کے ہاں بھی استعمال ہوا تھا۔ انھوں نے مجموع الفتاوی میں عمر بن عبد العزیز سے نقل کیا ہے، التورق آخریة الربا، تورق سود کا پہندا ہے۔<sup>(۳۳)</sup> حنبلی فقہاء میں جن حضرات نے لفظ تورق کا استعمال کیا ہے، ان میں شمس الدین ابن مفلح، امام بھوتی، مرادوی ابن تیمیہ اور ابن قیم شامل ہیں۔<sup>(۳۴)</sup>

## تورق کی اقسام

تورق کی بنیادی اقسام درج ذیل ہیں:

- ۱. تورق فقہی
- ۲. تورق مصرفی

## تورق فقہی

تورق فقہی سے مراد وہ تورق ہے، جو قدمیم فقہاء نے اپنی کتب میں ذکر کیا ہے، جس میں تین شرکا ہوتے ہیں۔ مشتری جو ادھار کا ضرورت مند ہوتا ہے، باائع سے مہنگے داموں ادھار پر کوئی چیز خریدتا ہے، اور کم قیمت پر بازار میں فروخت کر دیتا ہے، تاکہ نقدی حاصل کر سکے۔

## تورق اسلامی فقه اکیڈمیوں کی نظر میں

### بین الاقوامی اسلامی فقه اکیڈمی جدہ کا فیصلہ

بین الاقوامی اسلامی فقه اکیڈمی جدہ نے اپنے فیصلہ نمبر ۲۳ میں اس بات کی صراحة تکمیل کی ہے کہ فقہاء کے ہاں ذکر کردہ تورق جائز ہے، اگر اس میں عقد بیع کی بنیادی شرائط پائی جا رہی ہیں۔ تورق کی تعریف ذکر کرنے کے بعد لکھتے ہیں کہ: ”وهذا التورق جائز شرعاً، شرط أن يكون مستوفيا لشروط البيع المقررة شرعاً۔“<sup>(۳۵)</sup> (تورق کی یہ شکل جائز ہے بشرط کہ بیع کے سلسلے میں شریعت کی مقرر کردہ تمام شرائط اس عقد میں

-۳۳- احمد بن تیمیہ، مجموع الفتاوی (مدونہ منورہ: مجمع الملك فہد، ۲۰۰۳، ۲۹:۳۰۳)۔

-۳۴- ریاض آل رشود، مرجع سابق، ۲۵۔

-۳۵- بین الاقوامی اسلامی فقه اکیڈمی جدہ، قرارات و توصیبات، فیصلہ نمبر ۲۳۔

پائی جا رہی ہوں۔)

### اسلامی فقہ کو نسل مکہ مکرمہ (المجمع الفقہی الإسلامی)

اسلامی فقہ کو نسل مکہ مکرمہ نے اپنے پندرھویں سینی نار میں یہ فیصلہ کیا کہ بیع تورق یہ ہے کہ فروخت کنندہ کی ملکیت اور قبضے میں جو سامان ہے اسے ادھار قیمت پر خرید لیا جائے، پھر خریدار اس سامان کو نقد کسی اور کے ہاتھ بیع کر نقدی حاصل کرے۔ بیع تورق شرعی طور پر جائز ہے اور یہی جہور علمائی رائے ہے۔ مزید بر آں، اسلامی فقہ کو نسل مکہ مکرمہ نے اس بیع کے درست ہونے کے لیے یہ شرط عائد کی ہے کہ خریدار اس سامان کو دوبارہ اگر باعث اول کو بیچے، اس قیمت سے کم میں نہ بیچے جس میں اس نے خریدا ہے۔ اگر اس نے ایسا کیا تو یہ بیع عینہ ہے، جو شرعاً حرام ہے، کیوں کہ بیع عینہ تو سود کو حلال کرنے کا حیلہ ہے۔

جواز هذا البيع مشروط بأن لا يبيع المشتري السلعة بشمن أقل مما اشتراها به على باعها الأول

لا مباشرة ولا بالواسطة فإن فعل فقد وقع في بيع العينة المحرّم شرعاً لا شتمة الله على حيلة الربا

فصار عقداً محurma.<sup>(۲۴)</sup>

(اس خرید و فروخت کا جواز اس شرط کے ساتھ ہے کہ خریدار اس چیز کو پہلے باع کو، خواہ بر اہ راست یا بالواسطہ، اس قیمت سے کم پر نہ بیچے جس پر اس نے خریدا تھا۔ اگر ایسا کیا جائے تو دونوں فریق بیع عینہ میں بتلا ہو جاتے ہیں، جو شرعاً حرام ہے؛ کیوں کہ اس میں سود کا حیلہ پایا جاتا ہے، لہذا یہ عقد ناجائز قرار پاتا ہے۔)

### یورپی کو نسل برائے تحقیق و افتاء (المجلس الأوروبي للبحوث والإفتاء)

یورپی کو نسل برائے تحقیق و افتاء نے بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ کے فیصلے کو برقرار رکھتے ہوئے کہا کہ تورق منظم اور جائز تورق میں حد فاصل یہ ہے کہ اس میں کسی قسم کا گلط جوڑنا ہو، تاکہ بیع واپس باع کے پاس لوٹ آئے، خواہ یہ گلط جوڑ صریح ہو یا غمینی، یا یہ عرف و عادت یا روانہ کا حصہ بن چکا ہے، درست نہیں۔ یہ گلط جوڑ معاملے کو صریح سودی بنادیتا ہے۔ اسلامی فقہ کو نسل نے اس بیع یا سامان کو بھی بیع میں مقصود ہونا ضروری قرار دیا ہے۔ یورپی کو نسل برائے افتاء نے اکیڈمی کے فیصلے کو برقرار رکھتے ہوئے سفارش کی ہے کہ مالیاتی ادارے، نگرانی کے شرعی ادارے انھیں فیصلوں کو پیش نظر رکھیں، تاکہ مالیاتی معاملات میں یکسانیت رہے:

-۳۶- المجمع الفقہی الإسلامی، حکم بیع التورق، سینیار ۱۵، فیصلہ نمبر ۵ (مکہ مکرمہ: المجمع الفقہی

الإسلامي، ۲۰۱۰ء)، ۷۵۷۔

وقد قرر المجلس تبني هذه القرارات المجتمعية ودعوة هيئات الرقابة في المؤسسات المالية الإسلامية في أوروبا وخارجها إلى العمل على تطبيق هذه القرارات لأهميتها في وضع الصورة الصحيحة للمارسات المالية الإسلامية.<sup>(۲۷)</sup>

(مجلس نے ان فقہی فیصلوں کو اختیار کرنے اور یورپ دیگر وان یورپ کی اسلامی مالیاتی اداروں کی نگرانی کرنے والی کمیٹیوں کو ان فیصلوں پر عمل درآمد کی دعوت دینے کا فیصلہ کیا ہے، کیوں کہ یہ اسلامی مالیاتی عملی طریقوں کی درست تصویر پیش کرنے میں اہمیت رکھتے ہیں۔)

### هیئتہ کبار العلماء

ہیئتہ کبار العلماء نے اپنی ۱۹۷۶ء کی مجلس میں عینہ و تورق کے مسائل پر غور و خوض کیا، جس کے نتیجے میں یہ فیصلہ کیا کہ عینہ کا معاملہ کرنا شرعی طور پر درست نہیں، جب کہ تورق فقہی تجارتی ضرورت یاد گیر کسی ضرورت کی بنابر جائز ہے۔<sup>(۲۸)</sup>

### تورق فقہی کا حکم

تورق کا حکم جانے سے پہلے مندرجہ ذیل نکات جاننا ہمیت اہم ہیں:

۱. یہ بات واضح ہے کہ اگر میچ پہلے بالائے کی طرف واپس لوٹ آئے، تو یہ یقینہ ہے، جو کہ حرام ہے۔
۲. اگر عاقدین کے درمیان تیسرافریق آجائے، تاکہ وہ مشتری سے خرید کر دوبارہ بالائے کو فروخت کر دے، اگر اس سے مقصود حیله کے ذریعے وہ چیز بالائے کو لوٹانا ہو، تو یہ جمہور علاکے نزدیک جائز نہیں ہے۔<sup>(۲۹)</sup>
۳. اگر تیسرافریق اس چیز کو اپنے استعمال یا سرمایہ کاری کے لیے خریدے تو یہ درست ہے۔<sup>(۳۰)</sup>
۴. تورق کی اختلافی صورت یہ ہے کہ متورق سامان خریدے، صرف اس لیے تاکہ اسے فیض کر لفڑی حاصل کر سکے، اس سامان سے اس کا مقصود نہ تجارت ہو اور نہ سرمایہ کاری، بلکہ اس کا مقصود اصلی لفڑی ہو، اور

-۲۷- یوروپی کونسل برائے افتاء و تحقیق، القرارات و الفتاوی، قرارداد: ۲۰۱۹ (۱۳۹۰ء)، ۲۰۱۹: ۲۷۔

-۲۸- الأمانة العامة، أبحاث هیئتہ کبار العلماء، فیصلہ نمبر: ۳: ۱۱ (ریاض: الأمانة العامة، ۲۰۱۱ء)، ۲۰۱۱: ۳۲۔

-۲۹- ریاض آل رشد، مرجع سابق، ۹۳۔

-۳۰- احمد ابن تیمیہ، جامع المسائل، آثار شیخ الإسلام ابن تیمیہ وما لحقها من أعمال (بیروت: مؤسسة عطاءات العلم، ۲۰۱۹ء)، ۱: ۲۱۲۔

اگر اسے نقدی کی ضرورت نہ ہوتی تو وہ ہرگز نہ خریدتا۔ اس نے سامان کم قیمت پر بیکار نقصان اٹھایا تاکہ نقدی حاصل کر سکے۔ لہذا وہ صرف اضطرار و حاجت کی بنابر ایسا کر رہا ہے۔  
ڈاکٹر ریاض کی تحقیق کے مطابق تورق فقہی کے حوالے سے جدید اور قدیم علمائی تین آراء ہیں، جن کا خلاصہ یہ ہے:

پہلی رائے یہ ہے کہ تورق فقہی جائز ہے۔ یہ موقف ایساں بن معاویہ، حنفی، شافعی، حنبلی فقهاء کی رائے ہے، بیشتر معاصرین نے بھی یہی رائے اختیار کی ہے، جیسے محمد بن ابراہیم اور ابن باز۔  
دوسری رائے یہ ہے کہ تورق فقہی مکروہ ہے۔ ایک قول حنفیہ کا ہے اور امام احمد سے مرودی ہے اور مالکی فقہاء کی بھی یہی رائے ہے اور حنفیہ کے نزدیک اس سے مراد بیچ عینہ ہے۔  
تیسرا رائے یہ ہے کہ تورق فقہی حرام ہے۔ یہ رائے عمر بن عبد العزیز، ابن تیمیہ، ابن القیم اور امام احمد سے بھی یہ روایت ہے۔ بعض معاصرین کی بھی یہی رائے ہے، جیسے ڈاکٹر سالم سویل، یوسف القرضاوی اور شیخ صالح الحصین۔<sup>(۵۱)</sup>

درست و متوازن رائے وہ معلوم ہوتی ہے جس کو مجمع الفقہاء الاسلامی جدہ،<sup>۱</sup> المجمع الفقہی الاسلامی نے اختیار کیا ہے، اور یہی رائے قدیم جہور فقهاء نے بھی اختیار کی ہے کہ تورق فقہی جائز ہے۔ تورق فقہی چند ضوابط کے پायے جانے کی صورت میں جائز ہوتا ہے۔ (۱) حاجت شرعیہ، صارف کو کوئی قرض نہیں دے رہا، اور جو دے رہا ہے وہ سود پر دیتا ہے۔ اس صورت میں تورق کا سودا کیا جا سکتا ہے۔ (۲) بالع صارف کی مجبوری کی وجہ سے ناجائز فائدہ نہ اٹھا رہا ہو۔ (۳) فائنانسنگ کے متبادل اسالیب جیسے سلم، استصناع موجود نہ ہوں۔<sup>(۵۲)</sup>

## تورق مصرفی

بعض اہل علم نے اس کو تورق مصرفی کا نام دیا ہے، اس لیے کہ یہ بینک میں استعمال ہوتا ہے اور بینک کو عربی میں مصرف کہتے ہیں، اس نسبت سے اس کو تورق مصرفی کہتے ہیں۔ بعض اہل علم اور اداروں نے اسے تورق منظم کا نام دیا ہے۔ اس کی بنیادی وجہ یہ ہے کہ اس عقد میں منظم Organized طریقے سے معاملہ تشكیل پاتا ہے، صارف اور بینک اس میں بنیادی شریک ہوتے ہیں، اور اس کے علاوہ بھی افراد یا ادارے عقد کا حصہ ہوتے

-۵۱- ریاض آل رشود، مرجع سابق، ۱۰۵۔

-۵۲- رشود، مرجع سابق، ۷۷۔

(۵۳) ہیں۔

## تورق مصرفی کا مفہوم

بیسویں صدی میں سیاسی، سماجی اور معاشری اعتبار سے غیر معمولی تبدیلیاں رونما ہوئی ہیں۔ اقتصادی نظام کے نئے پہلو سامنے آئے، بنکاری سے تجارت کو ایک نیا خ ملا۔ اسلامی بنکاری میں مصنوعات جن اسلامی بیواعات کی بنیاد پر جاری کی گئی ہیں، ان میں ایک بیع تورق ہے، جو قدیم فقہی تورق سے قدرے مختلف ہے؛ اس لیے ہم دیکھتے ہیں کہ قدیم فقہا کے ہاں اس کے مباحث نہیں ملتے، البتہ معاصر علمانے اپنی تحقیقات، مقالات اور کتابوں میں اس کی تعریف و تحقیقت کا تائین کرنے کی کوشش کی ہے۔ اس میں دو تعریفات مشہور ہیں:

۱. پہلی تعریف ڈاکٹر سامی السویلیم نے ذکر کی ہے: تورق فقہی یہ ہے کہ بنک یا مالیاتی ادارے صارف کے لیے تورق کا پر اس کرتے ہیں، اس کو کوئی چیز یا مال تجارت ادھار پر فروخت کرتے ہیں اس کے لیے وہ بالعموم ہیں الاقوامی منڈی میں موجود دست یاب دھاتیں فروخت کرتے ہیں۔ پھر صارف بنک کو وکیل بناتا ہے کہ وہ نقد تحریڑ پارٹی کو فروخت کر دے اور اس سے حاصل ہونے والی قیمت کو صارف کے سپرد کر دے۔ تورق مصرفی سے مقصود ہی بنک کا صارف کے لیے تورق کا پر اس کرنا ہے، جس کے لیے وہ یہ طریقہ کار اختیار کرتے ہیں کہ بنک متورق کو مال تجارت ادھار پر فروخت کرتا ہے، اور اس کا کاتائب بن کر وہ مال تحریڑ پارٹی کو فروخت کرتا اور نقدی متورق کے سپرد کرتا ہے۔<sup>(۵۴)</sup>

۲. دوسری تعریف ڈاکٹر عبداللہ السعیدی نے کی ہے: ان کے نزدیک تورق مصرفی یہ ہے کہ بنک سے کوئی چیز خریدی جائے اور پھر اس کو وکیل بن کر چیز کو فروخت کر کے، اس سے حاصل ہونے والی رقم کو صارف کے اکاؤنٹ میں ڈپاٹ کر دیا جائے۔ تحصیل النَّقْدِ بشراء سِلْعَةٍ مِنَ الْبَنْكِ، وَتُوكِيلُهُ فِي بِيعَهَا، وَقِيدُ ثَمَنِهَا فِي حِسابِ الْمُشْتَرِيِّ۔ (نقدی کی غاطر بنک سے کوئی چیز خریدنا، پھر اس کو وکیل بن کر چیز کو فروخت کر کے، اس سے حاصل ہونے والی رقم کو صارف کے اکاؤنٹ میں ڈپوٹ کر دیا

-۵۳- رشود، نفس مر جمع، ۳۲۔

-۵۴- سامی بن ابراہیم السویلیم، التكافؤ الاقتراضی بین الربا والتورق، ندوۃ البرکۃ الرابعة والعشرین، ۱۸/اکتوبر

جائے۔<sup>(۵۵)</sup>

## تعریفات کی تلفیض و تجزیہ

دونوں تعریفات پر ایک نظر ڈالنے کے بعد یہ بات سامنے آتی ہے کہ پہلی تعریف زیادہ جامع ہے، کیوں کہ اس کے اندر وہ تمام قیود و شرائط موجود ہیں، جو تورق کے لیے ضروری ہیں، یہ نسبت دوسری تعریف کے۔ اس کی دو وجہات ہیں:

۱. پہلی تعریف میں سماں تجارت کو ادھار پر بینچے کا تذکرہ نہیں، (تحصیل النقید بشراء سلعة من البنك) جب کہ تورق خواہ وہ فقہی ہو یا مصرفی، اس میں پہلے عقد کا ادھار پر ہونا ضروری ہے اور یہ تورق پر اسنگ کا بنیادی عنصر ہے، کیوں کہ اس کا مقصد ہی نقدی (Liquidity) کا حصول ہے، لہذا جب صارف خریدتا ہے، تو وہ ادھار پر ہی خریدتا ہے، جب کہ پہلی تعریف میں اس بات کی صراحت موجود ہے (بحيث يبيع المصرف سلعة على العميل بشمن آجل)
۲. دوسری تعریف میں تحریر پارٹی کا تذکرہ موجود ہے کہ صارف بُنک سے خریدنے کے بعد جب بُنک کو وکیل بناتا ہے، تو بُنک اس مال کو تحریر پارٹی کو فروخت کر دیتا ہے۔ یہ بھی ایک بنیادی عنصر ہے، جو تورق پر اسنگ کے لیے ضروری ہے، خواہ فقہی ہو یا مصرفی۔ اگر بالفرض وہ چیز واپس بُنک ہی کے پاس آجائے، تو یہ تورق منظم ہے، جو کہ حرام ہے۔

## تورق مصرفی کا حکم

تورق مصرفی بیع کی ایک جدید صورت ہے۔ معاصر علماء کے مابین اس کے شرعی حکم کے حوالے سے اختلاف ہے۔ اس بارے میں دو آراء ہیں:

پہلی رائے یہ ہے کہ تورق مصرفی جائز نہیں۔ یہ رائے معاصرین میں ڈاکٹر حسین حامد خان، ڈاکٹر علی السالوس، ڈاکٹر صدیق محمد امین الضریر، ڈاکٹر وہبہ الزحلی، ڈاکٹر محمد عثمان شبیر، دیگر اکابر عرب علماء کی ہے۔ اس کے علاوہ اسلامی فقہ اکیڈمیوں کی رائے بھی یہی ہے، جس کی تفصیل درج ذیل ہے۔

-۵۵ - عبد اللہ بن سلیمان المنیع، حکم التورق کما تجربیہ المصارف الإسلامية في الوقت الحاضر، ۱۳۔

-۵۶ - محمد شکری جیل، التورق و تطبیقاتہ المصرفیة في المصارف الإسلامية دراسة مقارنة

**جمع الفقهاء الإسلامي الدولي:** جمیع الفقهاء الإسلامي نے ۲۰۰۹ء میں اپنے انیسویں سیکی نار میں تورق

کی مختلف مروجہ صورتوں پر غور و خوض کیا اور مناقشے کے بعد شرعی دلائل کو سامنے رکھتے ہوئے یہ قرارداد اپاس کی کہ تورق منظم و عکسی جائز نہیں۔ تورق منظم سے مراد ان کے نزدیک تورق مصروفی ہے۔ ان کو اس لیے ناجائز قرار دیا گیا کیوں کہ ان میں گھٹ جوڑ پیشگی مفہومت ہوتی ہے، دونوں فریق پہلے سے اس پر متفق ہوتے ہیں، چاہے یہ اتفاق صراحتا ہو یا ضمناً اور صارف کے ذمے حیلے کے ذریعے قرض کی بنیاد پر زائد رقم ڈال دی جاتی ہے۔<sup>(۵۷)</sup> البتہ اگر مالیاتی ادارے اس عقد میں صارف کے ساتھ پیشگی منصوبہ بندی نہ کریں، تو وہ صورت اس نیصلے کے ضمن میں نہیں آئے گی۔

**المجمع الفقهي الإسلامي المكرمة:** اسلامک فقہ کونسل نے ۲۰۰۳ء میں اپنے ستر ہویں

سیکی نار میں بکلوں میں رانج تورق کی مختلف صورتوں کا جائزہ لینے کے بعد یہ قرارداد منظور کی کہ مختلف بکلوں میں تورق کی یہ صورت رانج ہے کہ بینک مارکیٹ سے چیز خرید کر صارف کو مہنگی قیمت ادھار پر فروخت کرتا ہے۔ یہ اس شرط پر کہ بینک صارف کی طرف سے نائب بن کر یہ چیز تیرے فریق کو فروخت کرے گا۔ یہ شرط عقد میں بھی لگائی جاتی ہے اور بکلوں کے عرف کی رو سے بھی یہ معاملہ اس شرط کے ساتھ مشروط ہوتا ہے۔ بینک صارف کے وکیل کی حیثیت سے وہ چیز فروخت کر کے قیمت صارف کے اکاؤنٹ میں ڈال دیتا ہے۔ المجمع الفقهي

الإسلامی نے اس کو درج ذیل خرابیوں کی وجہ سے ناجائز قرار دیا ہے:

۱. بینک صارف کا وکیل بن کر وہ چیز فروخت کرتا ہے یا اس چیز کو فروخت کروانے کا انتظام کرتا ہے۔ یہ عمل اس معاملے کو عینہ کے مشابہ بنادیتا ہے۔
  ۲. ایسے معاملات میں اکثر شرعی قبضے کی شرائط کو مد نظر نہیں رکھا جاتا۔ اس معاملے میں بینک کا مقصد زیادہ رقم کا حصول ہوتا ہے۔ خرید و فروخت ایک ظاہری کارروائی کے طور پر ہوتی ہے۔<sup>(۵۸)</sup>
- دوسری رائے تورق کے جواز کی ہے۔ یہ رائے ڈاکٹر علی محی الدین قره داغی، شیخ عبد اللہ بن سلیمان

-۵۷- بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ، قرارات و توصیات، سیکی نار نمبر: ۱۹، (۲۰۰۹ء)۔

-۵۸- مجیب الرحمن، غلام شمس الرحمن، مروجہ اسلامی بکاری میں تورق کا استعمال: فقہی اکادمیات کے نقطہ نظر کا جائزہ، الاجازہ، ۱:۳۔

منجع، محترم مفتی تقی عثمانی اور ڈاکٹر عبدالغفار شریف کی ہے۔

### اسلامی بکاری میں تورق مائل کا طریقہ کار

اسلامی بکاری میں بنیادی طور پر کریڈٹ کارڈ کے اجر کے دو طریقے رائج ہیں:

#### آ۔ تورق مقدم:

تورق مقدم یہ ہے کہ اسلامی بک صارف کے ساتھ منجع تورق کرتے ہیں اور اس کے بعد دیگر عقود یا اسالیب تمویل اس میں شامل ہوتے ہیں۔ پاکستان فیصل بک نے اس مائل پر فیصل اسلامی نور کارڈ جاری کیا ہے، جس کی تفصیلات آگے آرہی ہیں۔

#### ب۔ تورق لاحق

اس صورت میں بک صارف کو اسلامی کریڈٹ کارڈ جاری کرتا ہے اور صارف کارڈ کے استعمال کے بعد اگر مقرر تاریخ کو بک کی جانب سے لی گئی رقم ادا نہیں کر پاتا، تو بک تورق کو عمل میں لا کر قرض کی ایڈ جسمٹ (بذریعہ قلب الدین) کر لیتا ہے۔ اس مائل کو سعودی عرب میں بطاقة الخير کے نام سے اختیار کیا گیا ہے۔<sup>(۵۹)</sup>

البته یاد رہے کہ فقہاء کے ہاں بھی اسے قرض میں اضافے کا حیلہ قرار دیا گیا ہے اور ہیئت المحاسبة والمراجعة

للمؤسسات المالية الإسلامية نے بھی اپنے نظر ثانی شدہ شرعی معیار ۲۱ بعنوان "بطاقات الدفع" میں

اس قسم کو بوجہ قلب الدین منوع قرار دیا ہے، جس کی تفصیل کچھ یوں ہے:

لا يجوز تصميم بطاقة تقوم على إقراض المصدر لحامل البطاقة (بدون فائدة) ثم قلب دين

القرض بتورق معه لسداد مبلغ القرض يرتب في ذمة حامل البطاقة ديناً يزيد على دين

القرض.<sup>(۶۰)</sup>

(ایسا کارڈ جاری کرنا شرعاً طور پر درست نہیں، جس میں کارڈ جاری کرنے والا ادارہ کارڈ ہولڈر کو (بغیر سود کے) قرض فراہم کرے، اور پھر قرض کی ادائی کے لیے قرض کو تورق میں تبدیل کر دے۔ اس کے نتیجے میں کارڈ ہولڈر کے ذمے قرض پہلے سے کئی گناہ یادہ بڑھ جائے گا۔)

-۵۹- شاد محمد، عاطف اسلم راو، اسلامی کریڈٹ کارڈ کا تورق مائل کا نقشی جائزہ، خصیٰۃ تحقیق، ۲۰۲۳ء، ۲۲:۳۱، ۲۰-۲۱۔

-۶۰- مجلس شرعی، المعايير الشرعية، معیار نمبر: ۲۱، کارڈ برائے ادائیگی، ۱۱۲۳۔

## فیصل اسلامی نور کارڈ کا تعارف اور مکنکی ڈھانچہ

### فیصل بینک کا نور کارڈ کا اجرا

نور کارڈ کے اجراء کے حوالے سے روزنامہ پاکستان نے ۱۸ فروری ۲۰۲۱ء کو یہ بات روپورٹ کی کہ فیصل بینک نے روایتی کریڈٹ کارڈ کے مقابل کے طور پر فیصل اسلامی نور کارڈ متعارف کروایا ہے<sup>(۶۱)</sup> اور فیصل بینک کے شریعہ بورڈ کی جانب سے جاری کردہ فتوے پر بھی تاریخ اشاعت ۱۵ افروری ۲۰۲۱ء مذکور ہے۔<sup>(۶۲)</sup> اس سے یہ مترشح ہوتا ہے کہ فیصل اسلامی نور کارڈ ۲۰۲۱ء کی ابتداء میں فیصل بینک کی جانب سے جاری کیا گیا ہے۔ اس لحاظ پاکستان میں روایتی کریڈٹ کے مقابل کے طور پر سامنے آنے والے کارڈز میں دوسرے نمبر پر ہے، اس لیے کہ اس سے پہلے ۳۰ مارچ ۲۰۱۶ء کو پاکستان اسٹینڈرڈ چارٹرڈ کے مطابق وہ (Sadiq Visa Card) اسلامی مقابل کے طور پر جاری کیا جا چکا ہے۔<sup>(۶۳)</sup>

### فیصل اسلامی نور کارڈ کی فتحی تکمیل

فیصل اسلامی نور کارڈ بیع تورق پر مبنی ہے۔ جس میں وکالہ، وعدہ، مساومہ اور مضاربہ جیسے عقود وجود میں آتے ہیں اور خرید و فروخت کی اس قسم میں مختلف عقود مجتمع ہو کر ایک ماؤل تشکیل دیتے ہیں، جس میں تورق مقدم کا استعمال ہوتا ہے۔ اس کی تفصیل ان نکات سے سمجھی جاسکتی ہے:

#### ۱- درخواست (Application)

پہلے مرحلے پر صارف جس کو فیصل اسلامی نور کارڈ کی ضرورت ہے، وہ کارڈ کی درخواست جمع کرواتا ہے، جس میں وہ بینک سے فیصل اسلامی نور کارڈ جاری کرنے کی درخواست کرتا ہے۔

#### ۲- مساومہ کا معاہدہ (Musawamah Agreement)

اس درخواست میں صارف بیع مساومہ کے معاہدہ فارم پر دست خط کرتا ہے، جس کی رو سے وہ بینک سے

- ۶۱- فیصل بینک نے شرعی اصولوں کے تحت 'نور' کارڈ کا اجرا کر دیا Daily Pakistan, www.dailypakistan.com.pk, Date 18th February 2021, Date Access: 10th November 2023. <https://dailypakistan.com.pk/18-Feb-2021/1252211>.
- 62- Shariah Board, Shariah Certificate for Islamic Card, Issue Date: Feb 15, 2021, Access Date: Dec 10, 2023, P. 1.
- 63- Standard Chartered, Fatwa Sadiq Visa Card, Issue Date: March 30, 2016, Access Date: Sep 4, 2024. <https://www.sc.com/global/av/pk-sadiq-credit-card.pdf>

ادھار پر اٹاؤں (Mutual Funds Units) کی خریداری کا معہدہ کرتا ہے، صارف اور بُنک کے مابین اس معہدے کی نوعیت و عدے کی ہوتی ہے۔ فیصل بُنک اسے پہلے سے خریدے ہوئے یونٹس بیچے گا، یا فیصل ایسٹ فیصل لیمیٹڈ (Faysal Asset Management Limited) سے میوچل فنڈز سے حسب ضرورت اٹاؤں کی خریداری کرتا ہے اور پھر آگے معہدے کے مطابق صارف کو بیچتا ہے۔

**نوٹ:** فیصل بینک نے نور کارڈ کے لیے پہلے سے ۱۰۰ ملین کے یونٹس خرید کر رکھے ہوئے ہیں، جسے Seed Money کہتے ہیں۔ پھر صارف کے لیے جتنے یونٹس درکار ہوتے ہیں ان کا توق کرنے کے بعد اتنے یونٹس مزید خرید کر اس پول میں سو ملین تک پہنچا دیتا ہے۔<sup>(۶۳)</sup>

### ۳۔ کالہ کا معہدہ (Agency Agreement)

اس مرحلے پر صارف اپنا وکیل بناتا ہے، جو بُنک کی جانب سے ہی نام زد کیا جاتا ہے۔ یہ وکیل بینک کے علاوہ فریق ٹالٹ (مستقل کمپنی) ہوتا ہے۔ آج کل والیس کمپنی (Vaulsys Company) وکیل ہے،<sup>(۶۴)</sup> جو صارف کے وکیل کی حیثیت سے خرید و فروخت کے انتظامات میں اس کی نمائندگی کرتی ہے۔ معہدہ مساوامہ Musawamah Agreement میں ہی اس کا تعین ہوتا ہے۔ شرائط و ضوابط میں مذکور ہے:

I hereby authorize the agent nominated by the bank, ("Agent") to represent me regarding the execution of purchase and sale of units.....against the selling price ("Selling Price") offered by the bank,...<sup>(۶۵)</sup>

(میں بذریعہ تحریر بہا بینک کے نام زد کردہ ایجنسٹ کو یہ اختیار دیتا ہوں کہ وہ میری نمائندگی کرے تاکہ یونٹس کی خرید و فروخت کے معاملات۔۔۔ بینک کی طرف سے پیش کردہ قیمت فروخت کے عوض انجام دے۔)

### ۴۔ مشاربہ کا معہدہ (Mudarabah Agreement)

صارف بُنک کے ساتھ مشاربہ معہدہ کرتا ہے، جس کی بنیاد پر اس کا نان چینگ مشاربہ اکاؤنٹ کھولا جاتا ہے۔ صارف بُنک کے ساتھ مشاربہ عقد کی رو سے یہ متعین کرتا ہے کہ صارف جورب المال ہے، وہ پاکستانی روپے

64- Resident Shariah Board Member(FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzadd, October 28, 2024.

65- Resident Shariah Board Member(FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzadd, October 28, 2024.

66- Faysal Bank , *Terms and Conditions*, 04

میں پیسے جمع کروائے گا اور بینک بھیتیت مضارب اس کی اسلامی اسالیب تمویل کے مطابق سرمایہ کاری کرے گا اور اس سے حاصل ہونے منافع کو مشترکہ طور پر تقسیم کیا جائے گا۔

Mudarabah Funds mobilized by the Bank shall be deployed in Shariah compliant Islamic modes of financing.<sup>(67)</sup> I/We shall be allowed to utilize any balance available (up to the assigned limit on Islamic Card) under the Mudarabah Account only through Islamic Card and as such no cheque book shall be issued to me/us against the Account.<sup>(68)</sup>

(بینک کی طرف سے جمع کیے گئے مضاربہ فنڈز کو شریعت کے مطابق اسلامی طریقہ تمویل میں استعمال کیا جائے گا۔ میں اہم صرف اسلامی کارڈ کے ذریعے ہی مضاربہ اکاؤنٹ میں موجود کسی بھی دست یا بینس (اسلامی کارڈ پر مقرر کردہ حد تک) کو استعمال کر سکوں گا / سکیں گے؛ اور اس کااؤنٹ کے خلاف مجھے / ہمیں کوئی چیک بک جاری نہیں کی جائے گی)۔ اس میں صارف رب المال اور بینک مضارب ہو گا، جو رقم کے انتظامی معاملات کو دیکھے گا، اس سے حاصل ہونے والے منافع کو مضاربہ کے طے شدہ قوانین کے تناسب سے تقسیم کیا جائے گا، اگر نقصان ہو، تو وہ رب المال برداشت کرے گا، بینک اس صورت میں ان نقصانات کا ذمہ دار ہو گا، جب یہ نقصانات اس کی غفلت اور بدانتظامی کی وجہ سے پیش آئے ہوں۔

The bank shall only be responsible for losses if they occur due to the Mudarib's negligence or willful misconduct.<sup>(69)</sup>

(بینک صرف اسی صورت میں نقصان کا ذمہ دار ہو گا جب وہ مضاربہ کی غفلت یا دانستہ کوتاہی کے باعث واقع ہو۔) صارف مضاربہ فنڈز کی سرمایہ کاری سے متعلق کسی انتظامی فیصلے میں حصہ نہیں لے سکتا، اور اسے یہ اختیار غیر مشروط طور پر بینک کو دینا ہو گا۔

The Customer will not participate in the management or in decisions concerning investment of the Mudarabah funds and by signing this contract investor understands that investor has given unrestricted right to Bank / Mudarib to invest these funds<sup>(70)</sup>

67– Faysal Bank ,Mudarabah Account Terms and Conditions , 05.

68– Faysal Bank ,Mudarabah Account Terms and Conditions , 05.

69– Faysal Bank , Mudarabah Account Terms and Conditions , 06.

70– Faysal Bank , Mudarabah Account Terms and Conditions , 06

(گاہک مضاربہ کے فنڈز کے انتظام یا ان میں سرمایہ کاری سے متعلق فیصلوں میں شریک نہیں ہو گا اور اس معابدے پر دست خط کے ذریعے سرمایہ کاری یہ بات تسلیم کرتا ہے کہ اس نے بنک / مضاربہ کو ان رقم کی سرمایہ کاری کا غیر محدود اختیار دے دیا ہے۔)

## ۵- عقدِ مساومہ (Musawamah Contract)

فیصل بنک اپنے پاس موجود اثاثے یا فیصل ایسٹ منیجنٹ FMAL سے اثاثہ جات (Units) خرید کر حسب وعدہ صارف کے وکیل کو ”ادھار“ پر اثاثہ جات فروخت کرتا ہے اور اثاثہ جات کی قیمت (Musawamah Price)<sup>(۷۱)</sup> مساومہ کی بنیاد پر طے ہوتی ہے۔ یاد رہے کہ عقدِ مساومہ صارف کے وکیل اور بنک کے درمیان انجام پاتا ہے، جس میں صارف کا وکیل حسب وعدہ ادھار پر یو نٹس کی خریداری کرتا ہے۔

**یو نٹس کا قبضہ:** صارف کا وکیل یو نٹس پر قبضہ کیسے حاصل کرتا ہے۔ اس کی تفصیل مندرجہ ذیل ہے:

شرطیہ بورڈ کے مطابق فیصل بنک کے فیصل منیجنٹ ایسٹ کمپنی کے ہاں (Fmal) دو اکاؤنٹ ہیں: فولیو (Folio-1) اور فولیو ۲ (Folio-2)۔ فولیو ۱: فیصل بنک کا اکاؤنٹ ہے، جس میں فیصل بنک کے ملکیتی شئیرز پڑے ہوئے ہیں۔ فولیو ۲: یہ بھی فیصل بنک کا اکاؤنٹ ہے، جب بنک صارف کے وکیل کو شئیرز فروخت کرتا ہے، تو وہ شئیرز فولیو ۲ میں منتقل کیے جاتے ہیں۔ یہاں صارف کا وکیل (والس کمپنی) اس کا قبضہ حاصل کرتا ہے۔ یہ اکاؤنٹ فیصل بنک کا ہے، تاہم CTC کے اندر اس کا مینڈیٹ صارف کے وکیل کے پاس ہے اور وکیل کی تصدیق (دست خط یا اسٹیمپ) کے بغیر ان شئیرز کو واپس فروخت (Redeem) بھی نہیں کیا جاسکتا۔<sup>(۷۲)</sup>

صارف کا وکیل اثاثہ جات نقد کسی تیسرے فریق جو کہ فیصل ایسٹ منیجنٹ (Faysal Asset Management Limited) ہے، کو فروخت کرتا ہے اور اس سے حاصل ہونے والی رقم صارف کے مضاربہ اکاؤنٹ میں ڈال دیتا ہے۔ یہی رقم صارف کی لمحت ہوتی ہے، اس کو اس پر تصرف حاصل ہوتا ہے۔ البتہ وہ اسے اسلامک کارڈ کی لمبٹ میں اور سہولت کے طور پر استعمال کرنے کا پابند ہو گا۔ شرائط و ضوابط مضاربہ اکاؤنٹ میں مذکور ہے:

The cash deposited in this account would be under the ownership of the customer and would serve as a limit of

Islamic Card (up to the assigned limit on Islamic Card. Any money paid by me or my agent in cash (PKR) as deposit shall be deposited in my Mudarabah based account for Islamic card limit in line with Declaration of Islamic Card.<sup>(73)</sup>

(اس اکاؤنٹ میں جمع کی گئی رقم گاہک کی ملکیت ہو گی اور اسلامی کارڈ کی حد کے طور پر استعمال ہو گی (اسلامی کارڈ پر مقررہ حد تک) میرے یا میرے ایجنت کی طرف سے نقد میں بطور ڈپاٹ ادا کی جانے والی کوئی بھی رقم میرے مضافہ اس سے اکاؤنٹ میں جمع کی جائے گی تاکہ اسلامی کارڈ کی حد مقررہ اعلا میے کے مطابق فراہم کی جاسکے۔)

مساوہ م عقد کے نفاذ کے بعد اگر صارف نے نور کارڈ استعمال کیا، تو معاهدے کی رو سے ضروری ہے کہ

بنک کی جانب سے مقررہ تاریخ کو واجب الادار قم ادا کرے۔

The Customer has offered to purchase the Assets at the Musawamah Price and the Bank has agreed to accept the offer and sell the Assets to the Customer in consideration of the Musawamah Price to be paid by the Customer...the Customer who will be acting through an agent.<sup>(74)</sup>

(گاہک نے اتنا شے مقررہ مساوہ میت پر خریدنے کی پیش کش کی ہے اور بینک نے اس پیش کش کو قبول کرتے ہوئے اتنا شے گاہک کو اس مساوہ میت کے عوض فروخت کرنے پر رضامندی ظاہر کی ہے، جس کی ادائی گاہک کرے گا اور یہ معاملہ گاہک اپنے ایک وکیل / نمائندے کے ذریعے انجام دے گا۔)

### مثال

فیصل اسلامی نور کارڈ کے پر اس کو بآسانی ایک مثال سے سمجھا جاسکتا ہے۔ مثلاً فیصل بنک کے صارف ’الف‘ کو فیصل اسلامی نور کارڈ کی ضرورت ہے۔ وہ فیصل بنک کے پاس جاتا ہے اور نور کارڈ کی درخواست کرتا ہے۔ بنک اس سے مساوہ معاهدہ کرتا ہے۔ وہ اس کی حد (Limit) کے مطابق (فرض کریں ایک لاکھ روپے) کے مطابق اس کو اپنے پاس Seed Money کی شکل میں موجود یونٹس فروخت کرتا ہے، یا یوں یونٹس کم ہونے کی صورت میں فیصل ایسٹ منیجنمنٹ لیمیٹڈ سے میوچل فنڈز خریدتا ہے اور مساوہ منافع لگا کر ایک لاکھ دس ہزار میں فروخت کر دیتا ہے۔ پھر صارف (الف) اپنا وکیل بناتا ہے۔ وکیل بینک کے علاوہ فریق ثالث (مستقل کمپنی) ہوتا

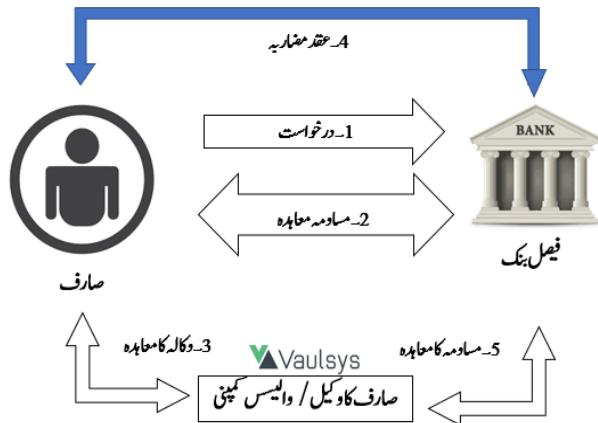
73— Resident Shariah Board Member (FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzad, October 28, 2024.

74— Faysal Bank, *Terms and Conditions*, 04.

ہے۔ آج کل والیس کمپنی (Vaulsys Company) وکیل ہے۔ وہ صارف کی جانب سے بُنک سے عقد مسادہ کرتا ہے اور ایک لاکھ دس ہزار میں فنڈز خرید کر فیصل ایسٹ میجینٹ کو ایک لاکھ روپے میں فروخت کر دیتا ہے۔ صارف بُنک سے پیشگی مضاربہ کامعاہدہ کرچکا ہوتا ہے اور اس بنیاد پر اس کاتان چیکنگ مضاربہ اکاؤنٹ بُنک میں موجود ہوتا ہے۔ وکیل (کمپنی) FAML کو فنڈز کی فروخت سے حاصل ہونے والی رقم فیصل بُنک کے مضاربہ اکاؤنٹ میں ڈالنے کا حکم کرتا ہے۔ یوں صارف کے اکاؤنٹ میں ایک لاکھ روپے آ جاتے ہیں اور صارف (الف) پر بُنک کا ایک لاکھ دس ہزار روپے دین آ جاتا ہے۔ یہاں تورق کا پر اس س ختم ہو جاتا ہے اور بُنک اس کے مقابل میں صارف کو (فیصل اسلامی نور کارڈ) جاری کر دیتا ہے۔

اب صارف اس کاڑ کا استعمال کرے گا۔ اس دوران میں اگر اس نے بیلش ایک لاکھ روپے استعمال کیا، تو بنک مبینے کے آخر میں الیٹر ایک دستاویز E-Statement جاری کرے گا، جس میں اس خرچ کی تفصیل درج ہوگی۔ صارف نے بنک کی طرف سے معینہ مدت میں ایک لاکھ روپے کی ادائی کر دی، تو بنک اپنے وقتی طور پر مساومہ منافع (10,000) کا مطالہ نہیں کرے گا۔ البتہ اگر کم از کم ادائی کی، یا تاخیر سے ادائی کی، تو بنک اپنے مساومہ منافع کا مطالہ کرے گا۔ اس مثال کو سمجھنے کے لیے گراف نمبر ۲ کی مدد لی جاسکتی ہے۔

گراف نمبر ۲



## چند نکات کی تو ضمیم زرید

۱. بُنک کریڈٹ کارڈ کی ضرورت پورا کرنے کے لیے اپنے پاس موجود میوچل فنڈز یو نٹس یا فیصل ایسٹ منیجمنٹ سے خرید کر مساومہ قیمت پر فروخت کرتا ہے۔ اس کی بنیاد پر صارف سے حاصل ہونے والے منافع کو بُنک مساومہ منافع کا نام دیتا ہے۔<sup>(۲۵)</sup> مثلاً، زید فیصل اسلامی نور کارڈ کا خواہش مند ہے، اور اس کی لمب ۱۰۰ اروپے ہے، تو بُنک نے ۱۰۰ اروپے کے فنڈز ۱۱۰ میں زید کو بیچ دیے۔ اس میں ۱۱۰ اروپے مساومہ قیمت ہے، جب کہ افنڈز کی حقیقی قیمت اور ۱۰۰ اروپے بُنک کا مساومہ منافع ہے۔
۲. بازار میں رانج یہ ہے کہ روایتی بُنک کریڈٹ کارڈ پر سالانہ ۳۲٪ منافع وصول کرتے ہیں۔ چوں کہ بُنک کے جاری کردہ کارڈ کی تاریخ اختتام ۳ سال کی مدت ہوتی ہے۔ جس بنیاد پر فیصل بُنک ایک دفعہ تورق کرتے ہوئے ۲۰٪ کو اساس قرار دے کر ۳ سال کے منافع جمع کرتا ہے۔ جو کہ ۱۰۰ اروپے پر ۲۰ اروپے ہیں، اس طرح یہ یو نٹس ۲۲۰ رونے میں صارف کو فروخت کیے جاتے ہیں۔
- مثال کے طور پر ایک شخص کی لمب ۱۰۰ اروپے ہے۔ بُنک اس کو ۱۰۰ اروپے کے یو نٹس ۲۲۰ رونے میں بیچ گا اور اپنی صواب دید پر بُنک مساومہ منافع وصول کرے گا۔ اس کے بعد بُنک تورق نہیں کرتا۔ شریعہ بورڈ کے مطابق تورق جدید کی صرف دو صورتیں ہیں: اولاً: بُنک مساومہ منافع میں سے (۲۰ اروپے میں سے) ۱۸۰٪ استعمال کر چکا ہو۔ ثانیاً: صارف اپنی لمب بڑھانا چاہے۔<sup>(۲۶)</sup>
۳. نور کارڈ کے حصول کے بعد صارف کارڈ استعمال کرتا ہے۔ بُنک کارڈ استعمال کرنے کے بعد صارف کو اختیار دیتا ہے کہ وہ مقررہ تاریخ تک مکمل واجب الادار قم یا بُنک کی طرف سے معین کم از کم رقم ادا کر دے اپنے نور کارڈ کے مضاربہ اکاؤنٹ میں جمع کروادے۔ اگر صارف نے مقررہ تاریخ کے دوران واجب الادار رقم کی ادائی کر دی، تو بُنک اس سے اپنی صواب دید پر فی الحال مساومہ منافع کا مطالبہ نہیں کرے گا۔<sup>(۲۷)</sup> اور اگر صارف نے بُنک کی طرف سے معین کم از کم رقم ادا کر دی، تو بُنک صارف کو بقیہ لمب کے استعمال کی

- ۷۵ - فیصل بُنک، نور کارڈ شرکٹ وضوابط، تعریفات، ۱، ۲۲۔

76- Resident Shariah Board Member(FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzadd, October 28, 2024.

- ۷۷ - فیصل بُنک، نور کارڈ شرکٹ وضوابط، شن نمبر: ۵:۲۲۴۳۔

اجازت دے دیتا ہے، جس کے نتیجے میں صارف کا کارڈ لٹ کے اندر قابل استعمال رہتا ہے۔ البتہ اس صورت میں بنک مساویہ منافع کا مطالبہ کرتا ہے۔

۴. فیصل اسلامی نور کارڈ کے ذریعے نقرہ رقم نکلوانے پر صارف سے مروجہ کریڈٹ کارڈ کے برخلاف کسی اضافی رقم کا مطالبہ نہیں کیا جاتا۔ بنک صارف کو ۲۰% یا اس سے کچھ زائد اے ٹی ایم کے ذریعے نقد

(Cash) نکالنے کی اجازت دیتا ہے، جب کہ اصولی طور پر یہ رقم اس کی ہے۔ شریعہ بورڈ کے مطابق بنک اپنی مصلحت کے پیش نظر یہ پابندی عائد کرتا ہے اور یقیہ رقم صارف پر آڑ کے ذریعے لے سکتا ہے یا اپنے اکاؤنٹ میں ٹرانسفر کر سکتا ہے۔ یہ حجر علی التصرف ڈیبٹ کارڈ میں موجود حجر کی نوعیت کا ہے۔<sup>(۷۸)</sup>

۵. اگر صارف نے مقررہ تاریخ کو نہ واجب الادار رقم ادا کی، نہ بنک کی طرف سے معین کم از کم رقم ادا کی، تو

اس صورت میں بنک اگلی ماہنہ اشیائیت کے ذریعے اس سے مساویہ منافع کا مطالبہ کرے گا، اس کو بنک کی جانب سے (Accrued Profit) کا نام دیا جاتا ہے۔<sup>(۷۹)</sup>

مثال کے طور پر زید کے پاس فیصل اسلامی نور کارڈ ہے، اس نے ۱۹ اگست سے ۸ ستمبر تک کارڈ استعمال کیا اور

۶. ۵ روپے کی خریداری کی۔ فیصل بنک کی طرف سے ۱۵ ستمبر کو الیکٹر انک دستاویز (E-Statement)

(جاری ہوئی۔ جس کے مطابق زید ۲۹ ستمبر (Due Date) تک ۵۰ روپے کی ادائی کرے گا۔ اب اگر

زید نے تاریخ ادائی ۲۹ ستمبر تک ۵۰ روپے ادا کر دیے، تو بنک مساویہ منافع جو کہ اس صورت میں ۵۵ یا ۱۰

روپے بننے ہیں، اس کا مطالبہ نہیں کرے گا۔ اگر اس نے تاخیر سے ادائی کی یا کم از کم ادائی کی، تو بنک اس

سے اگلی ماہ کی الیکٹر انک دستاویز (E-Statement) میں اپنے صواب دیدی حق کی بنیاد پر مساویہ

منافع کا مطالبہ کرے گا، البتہ کم از کم ادائی کرنے سے بنک اس کو یہ فائدہ دیتا ہے کہ کارڈ لٹ میں قابل

استعمال رہتا ہے۔

۷. صارف نے اگر اپنے ذمے واجب الادار رقم کی ادائی میں مقررہ تاریخ سے زیادہ تاخیر کی اور بنک صورت

حال دیکھنے کے بعد اس نتیجے پر پہنچا کہ تاخیر سے ادائی کا کوئی معقول عذر نہیں، تو صارف کے لیے لازم ہے

78— Resident Shariah Board Member(FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzadd, October 28, 2024.

79 - Faysal Bank ,Noor Card Terms and Conditions ,P 05.

کہ بینک کے شیڈول آف چارجز (SOC) کے مطابق رقم صدقہ کرے۔ بینک اس رقم کو مجلس شرعی کی  
بدامات کے مطابق خیر اتی کاموں میں استعمال کرے گا۔<sup>(۸۰)</sup>

**نوت:** شریعہ بورڈ کے مطابق یہ شرط بہ طور تهدید لگائی گئی تھی۔ گذشتہ تین سالوں میں آج تک کسی سے یہ رقم (Charity) نہیں لی گئی۔ بیہاں اس سے یہ شبہ نہیں ہونا چاہیے کہ صارف مساومہ نفع بھی دے گا اور چیری ٹی بھی، یہ صورت حال اس وقت کے ساتھ خاص ہے کہ جب صارف نفع بھی نہ دے اور بینک کے پاس مزید نفع کا مطالبہ کرنے کی گنجائش بھی نہ ہو۔<sup>(۸۱)</sup>

معاہدات کی رو سے مساومہ منافع ادا کرنا، صارف کے ذمے واجب ہے، تاہم بنک اس بات کا انتظام کرتا ہے کہ وقت پر ادائی کرنے والے صارف کو یہ رخصت دے کہ وہ مساومہ منافع ادا نہ کرے، لیکن یاد رہے کہ بنک بعض اوقات صورت حال کے مطابق وقت پر ادائی کرنے والے صارف سے بھی اپنی صواب دیتے پر مساومہ نفع وصول کرتا ہے۔<sup>(۸۲)</sup> اس لیے بنک شرائط و ضوابط کی رو سے اپنایہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ اگر صارف یہ رقم ادا نہ کر پائے، تو اس سے نادہنده والا سلوک کرے۔<sup>(۸۳)</sup>

.۸۔ اگر صارف اپنی کارڈ حد (Limit) سے تجاوز کرتا ہے اور کارڈ میں موجود بیلنس سے زیادہ میں اس کا استعمال کرتا ہے۔ اس صورت میں جیسا کہ شرائط و ضوابط (Terms & Conditions) میں مذکور ہے کہ وہ بینک کے حقوق متاثر کیے بغیر حد (Limit) سے زیادہ خرچ کی جانے والی رقم بینک کو فی الفور واپس ادا کرنے کا بہند ہو گا؛<sup>(۸۲)</sup> تاہم عملی طور پر برائی نیجراز سے حاصل ہونے والی معلومات و مشاہدے کے مطابق اگر صارف اپنی حد (Limit) سے تجاوز کرے، تو کارڈ قابل استعمال نہیں رہتا، بلکہ کا انتساب ظاہر کرتا ہے۔

80- Faysal Bank ,*Noor Card Terms and Conditions* , Musawamah Agreement, Purchase of Assets and Payment of Musawamah Price,P 10.

81– Resident Shariah Board Member(FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzad, October 28, 2024.

82– Resident Shariah Board Member(FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzad, October 28, 2024.

83- Faysal Bank ,*Noor Card Terms and Conditions* , Musawamah Agreement, Purchase of Assets and Payment of Musawamah Price.P 10.

۹۔ صارف کے مضرابہ اکاؤنٹ میں موجود رقم سے بک کی سرمایہ کاری کی وجہ سے اگر منافع حاصل ہو، تو شریعہ بورڈ کے مطابق اس کی دو صورتیں ہیں: اولاً: صارف کے واجبات میں وہ مساومہ منافع ایڈ جست (مقاصہ الدین) ہو جاتا ہے۔ ثانیاً: بک جب صارف کا رڈ چھوڑنا چاہے تو اس کا پے آرڈر بنا کر دے دیتا ہے۔<sup>(۸۵)</sup>

مثال کے طور پر زید کے ۱۰۰ اروپے بک کے پاس نور کارڈ اکاؤنٹ میں موجود ہیں، تین سال کے دوران میں اس نے صرف پہلے سال ۰۰ اروپے استعمال کیے، بعد ازاں بک نے ۶۰ روپے کی سرمایہ کاری کے بعد زید کو ۱۰ اروپے پرافٹ دیا۔ اب زید کارڈ چھوڑنا چاہتا ہے تو بک اس ۱۰ اروپے کا ۱۰ اروپے دین سے تسویہ (Settlement) کر دے گا اور اگر زید کے اکاؤنٹ میں ۱۰۰ اروپے پڑے رہے اور ۱۰ اروپے پرافٹ بھی آیا، اور اب وہ کارڈ چھوڑنا چاہتا ہے تو بک ۱۰۰ اروپے دین کی مد میں لے لے گا اور ۱۰ اروپے کا پے آرڈر بنا کر دے گا۔ رہی بات بک کے مساومہ منافع کی تودہ اس کا مطالبہ نہیں کرتا۔

تاہم عملی مشاہدہ اور برائی میجرز کی معلومات کے مطابق، بہت کم صورتوں میں مضرابہ اکاؤنٹ سے منافع حاصل ہوتا ہے، بلکہ نہ ہونے کے برابر، جس کے نتیجے میں ایڈ جسٹمنٹ کی صورت حال بھی پیش نہیں آتی ہے۔ جب کہ شریعہ بورڈ کے مطابق مضرابہ اکاؤنٹ سے نفع لازمی حاصل ہوتا ہے، اگرچہ مقدار و کیمیت کے اعتبار سے کم ہی ہو۔ اس کی فی الغور ادائی نہ ہونا انتظامی نوعیت کی چیز ہے۔<sup>(۸۶)</sup>

### فیصل اسلامی نور کارڈ کا شرعی جائزہ

فیصل اسلامی نور کارڈ ملکی سطح پر اسلامی بکاری میں انتہائی اہم پیش رفت ہے۔ ایسے موقع پر جب کہ کریڈٹ کارڈ کی ضرورت دن بدن بڑھتی جاتی ہے، فیصل بک کی طرف سے اس کا اسلامی تبادل متعارف کروانا، ایک بہترین اقدام ہے۔ آئندہ چند سطور میں چند ایسے مسائل اور ان کی اصلاح کے لیے تجویز پیش کی جائیں گی، جن میں فقہی اعتبار سے بہتری کی تج�ویز موجود ہے۔

فیصل اسلامی نور کارڈ کے ڈھانچے، فقہی تکمیف اور اس میں شامل بنیادی عقود جانے کے بعد یہ بات پوری طرح واضح ہوتی ہے کہ اسلامی بکاری میں استعمال ہونے والا ترق، فقہی ترق سے کئی پہلوؤں سے قدرے مختلف

85- Resident Shariah Board Member(FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzadd, October 28, 2024.

86- Resident Shariah Board Member(FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzad, October 28, 2024.

ہے۔ اسلامی بینک کریڈٹ کارڈ کی صورت میں سیولٹ و نقدی (Liquidity) کی ضرورت پورا کرنے کے لیے تورق کا استعمال کرتے ہیں۔ فیصل بینک کے جاری کردہ کارڈ میں بھی مجموعہ عقودات (Group of Contracts) شامل ہیں، جن میں فقہی اصول و ضوابط کی رعایت ضروری ہے، جن کا ذکر فقہانے کیا ہے۔ ذیل کی سطور میں فیصل اسلامی نور کارڈ کا قرآن و سنت، فقہ اسلامی، عالمی اکیڈمیوں کے فیصلوں، مالیاتی اداروں کے وضع کردار معيارات اور فتاویٰ و مقالات کی روشنی میں تجزیہ پیش کیا جاتا ہے۔

### خرید و فروخت کا صورتی معاملہ

کریڈٹ کارڈ کا مقصد نقدی Cash کی ضرورت پوری کرنا ہے، صارف اس کی خاطر بینک کی رجوع کرتا ہے۔ بینک بر اہ راست نقدی کی ضرورت پورا کرنے کے بجائے اس سے خرید و فروخت کا معاملہ کرتا ہے۔ اب جب کہ صارف کا مقصد فنڈز کی خریداری نہیں اور بینک کا مقصد فنڈز کی فروخت نہیں۔ ایسی صورت حال میں دستاویزات میں فنڈز کی خرید و فروخت کی جاتی ہے۔ ایک لحاظ سے فیصل بینک نے فیصل ایسٹ سے فنڈز خرید کر صارف کو اور صارف کے دکیل نے دوبارہ فیصل ایسٹ منیجنمنٹ کو فروخت کر دیے، مگر یہ ساری کارروائی دستاویزات تک محدود رہتی ہے، جو صارف کی لمب کے انتظام و انصرام کے لیے وجود میں آتی ہے۔ اس معاملے میں پچیدگی تب مزید بڑھ جاتی ہے، جب یہ سامنے آتا ہے کہ فنڈز سرے سے مقصود ہی نہیں، بلکہ مقصود کریڈٹ کارڈ ہے، جس کے لیے فنڈز کو استعمال کیا گیا ہے۔ اس لحاظ سے یہ سارا معاہدہ محض ظاہری معاملے کی شکل اختیار کر جاتا ہے، جس سے بینک کی جانب سے دی ہوئی رقم پر اضافہ توحصل ہوتا ہے، مگر حقیقی طور پر کوئی تجارتی اثر و نمانہ نہیں ہوتا۔

### کیا تورق اسلوبِ تمویل ہے؟

اسلام کے قانون تجارت و مالی معاملات میں خرید و فروخت کی مختلف صورتیں ہیں اور سیولٹ Liquidity کی ضرورت کو پورا کرنے لیے بیع سلم، استصناع کے عقوو مستقل اسالیب تمویل میں شامل ہیں۔ اسلامی بنکاری میں دوسرے عقود کے ساتھ سیولٹ کی ضرورت پورا کرنے کے لیے تورق کو بھی استعمال کیا جاتا ہے۔ تورق فقہا کے ہاں کوئی مستقل اسالیب تمویل میں شامل نہیں، بلکہ اس کی حیثیت خرید و فروخت کے تابع کی ہے۔ معاصر علماء نے تورق کو نقدر قم حاصل کرنے کے ایک جائز مخراج (Legal Trick) کے طور پر استعمال کی اجازت دی تھی، لیکن کثرت استعمال کی وجہ سے اس نے اسالیب تمویل کی جگہ لے لی ہے۔ جس سے شریعت میں حقیقی معاشی سرگرمیاں پیدا کرنے والے اسالیب پر گہرا براثر پڑا ہے، اس لیے اس کو مستقل طور پر کریڈٹ کارڈ میں استعمال کرنا فقہا کے ہاں جواز کی روح کے منافی ہے، اس کی صراحة خود علمانے کی ہے:

في عمليات المرابحة، والتورق، وأمثالها، وخاصةً إذا كان تقويم هذه العمليات على أساس المؤشر الربوي، يضيق المجال لعمليات الشركة والمضاربة، ويشجع العقلية الربوية التي تهدف إلى الاسترباح دون تحمل أي خطر، ولا تحدث أي تغير جذري في النظام الرأسمالي السائد اليوم.

(چنانچہ مراجح اور تورق وغیرہ جیسے معاملات میں توسع، خصوصاً جب کہ ان معاملات کی تتفقح و اصلاح سودی دلیل کی بنیاد پر ہو، شرکت و مضاربت کے میدان کو تنگ کر دے گی اور یہ توسع اس سودی ذہنیت کی حوصلہ افراطی کرے گی، جس کا مقصد بغیر نقصان برداشت کیے منافع حاصل کرنا ہے، اور آج جو سرمایہ دارانہ نظام رائج ہے اس میں کوئی بنیادی تبدیلی پیدا نہیں کرے گی۔) <sup>(۸۷)</sup>

مزیدوضاحت کرتے ہوئے انھوں نے اس طرف بھی اشارہ کیا کہ تورق کوئی اسلوب تمویل نہیں، بلکہ ایک مخرج کے طور پر اختیار کیا گیا ہے، لہذا اس کی طرف دوسرے اسالیب تمویل کے امکانات کی عدم دست یابی کی صورت ہی میں جایا جائے گا۔

١/٥ التورق ليس صيغة من صيغ الاستثمار أو التمويل، وإنما أجيزة للحاجة بشرطها. <sup>(۸۸)</sup>

حیلے تو مشکلات سے نکلنے کے لیے بنائے جاتے ہیں، ان کے اندر یہ صلاحیت نہیں ہوتی کہ یہ معاشی دائرے میں حرارت پیدا کر سکیں۔ شریعت میں تجارت کا سب سے بہترین اور عمدہ طریقہ شرکت و مضاربت ہیں، یہی وہ اسالیب تمویل ہیں، جن سے معاشرے میں منصفانہ تقسیم دولت طے پاتی ہے۔ جوں جوں اس میں توسع آئے گا، معاشی سرگرمیاں سمٹ جائیں گی۔ تورق صحیح تقسیم دولت میں اپنا کردار ادا نہیں کر سکتا، جب کہ منصفانہ تقسیم دولت اسلامی نظام معيشت کا بنیادی اصول ہے کہ: کی لا یکونَ دُولَةً يَنْ الأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ <sup>(۸۹)</sup> اس سے توسع کے نتیجے میں معاشرے میں ناہمواری جنم لے گی اور معاشرہ طبقہ بندی کی نذر ہو جائے گا۔ بیچ تورق متفق علیہ عقد نہیں، بلکہ قدیم و جدید فقہا میں ایسے فقہا کی تعداد موجود ہے، جو بیچ تورق کو حرام و مکروہ سمجھتے رہے ہیں، جس کی تفصیل تورق کے حکم میں مذکور ہے۔

-٨٧- تقي عثمانى، فقهى مقالات، ترتيب: محمد عبد الله ميسن (ناشر: ميمون اسلامك پبلشر، ٢٠١٢)، تقي عثمانى، قضايا فقهية

معاصرة (ناشر: إدارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، ٢٠١٣)، ٦٣:٢.

-٨٨- تقي عثمانى، نفس مرجع، ٦٣:٢.

-٨٩- القرآن، ٥٩: ٧.

## نور کارڈ کی نوعیت

فیصل اسلامی نور کارڈ اپنی نوعیت کے اعتبار سے ایک ڈبیٹ کارڈ ہے، کیوں کہ کارڈ میں موجود رقم اثاثہ جات کی فروخت سے حاصل ہوئی ہے۔ اب بینک کے مضاربہ اکاؤنٹ میں موجود رقم صارف کی ہی سمجھی جاتی ہے۔ فیصل بینک اپنے صارف کی کریڈٹ ضرورت کے لیے جو کارڈ جاری کرتا ہے، وہ پر اسنسنگ کے اعتبار سے ایک ڈبیٹ کارڈ کی شکل اختیار کر لیتا ہے۔ اس بات کا ذکر بینک کی جاری کردہ شراط وضوابط میں ہے کہ:

The cash deposited in this account would be under the ownership of the costumer and would serve as a limit of Islamic Card (up to the assigned limit on Islamic Card).<sup>(۹۰)</sup>

(اس کھاتے میں جمع کی گئی نقد رقم گاہک کی ملکیت میں رہے گی اور اسلامی کارڈ کے لیے حد (اسلامی کارڈ پر مقررہ حد تک) کے طور پر کام کرے گی۔)

اس لیے اس کو صرف اس بنیاد پر ناجائز نہیں قرار دیا جاسکتا، کیوں کہ یہ کریڈٹ کارڈ کا مقابل یا اس کا نام کریڈٹ کارڈ ہے، جیسا کے بعض فتاویٰ میں مذکور ہے۔ درست بات یہ ہے کہ یہ کریڈٹ کارڈ کا مقابل ڈبیٹ کارڈ ہے، جو کریڈٹ کارڈ کی تمام خصوصیات کا حامل ہے۔ اس غلط فہمی کا باعث شاید شراط وضوابط میں مذکور اس طرح کے الفاظ ہیں:

کریڈٹ کارڈ کو صرف ذاتی مقاصد کی ٹرانزیکشن کے لیے استعمال کیا جاسکتا ہے اور اسے کسی بھی صورت تیرے شخص کی ٹرانزیکشن یا برسن ٹرانزیکشن کے لیے استعمال نہیں کیا جاسکتا۔<sup>(۹۱)</sup>

## فیصل اسلامی نور کارڈ: فتاویٰ کی روشنی میں

فیصل اسلامی نور کارڈ کے حوالے سے مختلف مؤقردار الافتاؤں سے اس کی شرعی حیثیت کے حوالے سے پوچھا گیا، جس کے جواب میں فتاویٰ دیے گئے۔ یہاں ان چند فتاویٰ کا تجزیاتی مطالعہ پیش کیا جائے گا۔ اس حوالے سے جن دار الافتاؤں کے فتاویٰ جات میسر ہیں، وہ مندرجہ ذیل ہیں:

۱. دار الافتاء جامعہ العلوم الاسلامیہ، بنوری ٹاؤن، کراچی۔
۲. العلماء دار الافتاء

- ۳۔ دارالافتاء الاخلاص  
۴۔ دارالافتاء بنوريہ عالمیہ

### ا۔ دارالافتاء، جامعہ العلوم الاسلامیہ، بنوری ٹاؤن، کراچی

دارالافتاء جامعہ العلوم الاسلامیہ کو فیصل اسلامی نور کارڈ کے حوالے سے دو سوال پوچھے گئے، جب مستفتی کی جانب سے ۲۰۲۳ء کو استفتا بھیجا گیا کہ حال ہی میں فیصل بینک نے فیصل اسلامی نور کارڈ جاری کیا ہے، جس کی بنیاد پنج تورق کے اصولوں پر ہے۔ فیصل بینک کے مطابق یہ مکمل طور پر شریعت کے مطابق کارڈ ہے۔ کیا ایسا کارڈ استعمال کرنا جائز ہے؟ تو دارالافتاء کی جانب سے جواب دیا گیا کہ کریڈٹ کارڈ میں عام طور پر معاهدے میں سودی شرط لگائی جاتی ہے، تو معاهدہ سودی ہونے کی وجہ سے اصولی طور پر کریڈٹ کارڈ کا بنوانا اور استعمال کرنا ناجائز ہے:

لہذا صورتِ مسئولہ میں فیصل بینک کا نام کورہ "اسلامک نور کارڈ" چوں کہ ایک کریڈٹ کارڈ ہے، اس لیے اس کا بنوانا اور استعمال کرنا سودی معاهدے اور سودی لین دین کی وجہ سے شرعاً جائز نہیں ہے، لہذا اس سے اجتناب کیا جائے۔ باقی اگر اس کا طریقہ کار باتی بینکوں سے مختلف ہے تو اس طریقہ کار کی تفصیل شرائط و ضوابط کے ساتھ دوبارہ سوال ارسال فرمادیں۔<sup>(۹۲)</sup>

بعد ازاں کارڈ کے طریقہ کار، شرائط و ضوابط کو مد نظر رکھتے ہوئے، رواں سال دارالافتاء سے فتویٰ جاری کیا گیا، جس میں اس امر کی وضاحت کی گئی کہ اسلامی بینکوں کے کریڈٹ کارڈ سودی بینکوں سے مختلف نہیں، لہذا اس کا استعمال جائز نہیں ہے:

نیز موجودہ زمانے میں اسلامی بینکوں کے نام سے جتنے بھی بینک کام کر رہے ہیں، وہ اسلامی نہیں ہیں، لہذا جیسے عام بینکوں کے کریڈٹ کارڈ کا استعمال جائز نہیں ہے، ایسے ہی اسلامی بینکوں کے کریڈٹ کارڈ کا استعمال بھی جائز نہیں ہے، چنانچہ فیصل بینک کے "اسلامک نور" کریڈٹ کارڈ کا استعمال بھی منوع ہے۔<sup>(۹۳)</sup>

۹۲۔ دارالافتاء بنوری ٹاؤن، "فیصل اسلامی نور کارڈ کا حکم"، فتویٰ نمبر: ۱۴۴۵۰۱۱۰۱۰۹۸، تاریخ اجراء: ۲۰۲۳ء جولائی ۲۰۲۳ء  
<https://www.banuri.edu.pk/readquestion/faisal-islami-noor-card-ka-hukum-144501101098/31-07-2023>

۹۳۔ دارالافتاء، بنوری ٹاؤن، "فیصل بینک کے اسلامی نور کریڈٹ کارڈ کا حکم"، فتویٰ نمبر: ۱۴۴۶۰۱۱۰۰۳۲۳، تاریخ اجراء: ۱۰۰ مئی ۲۰۲۳ء جولائی ۲۰۲۳ء۔  
<https://www.banuri.edu.pk/readquestion/faysal-bank-ke-islami-noor-credit-card-ka-hukum-144601100323/10-07-2024>

## تحلیل و تجزیہ

دارالافتاء بنوری ٹاؤن کے مطابق فیصل اسلامی کریڈٹ کارڈ کا استعمال شرعی طور پر درست نہیں، اس میں بنیادی طور پر یہ غلط فقہی موجود ہے، کہ فیصل بینک نے روایتی بنکوں کی طرح قرض پر یہ کارڈ جاری کیا ہے؛ جب کہ یہ معلومات واقعہ و حقیقت کے مطابق نہیں۔ جیسا کہ فیصل اسلامی نور کارڈ کے ڈھانچے اور فقہی تکمیل میں اس کی وضاحت کردی گئی کہ فیصل اسلامی نور کارڈ تورق ماؤل پر جاری کیا جاتا ہے۔ اس طرح فیصل اسلامی نور کارڈ کو کریڈٹ کارڈ قرار دینے کا عدم جواز کافتوی دینا بھی قرین انصاف نہیں؛ کیوں کہ فیصل اسلامی نور کارڈ درحقیقت نتیجے کے اعتبار سے ایک ڈبیٹ کارڈ ہے، جب کہ ڈبیٹ کارڈ کے جواز پر بنوری ٹاؤن کا خود اپنا فتوی موجود ہے:

البتہ ڈبیٹ کارڈ (Debit Card) بونا اور اس کا استعمال کرانی نفسہ جائز ہے، کیوں کہ اس کے حاصل کرنے کے لیے سودی معاهدہ نہیں کرنا پڑتا۔۔۔ اس لیے سود لینے دینے کی نوبت ہی نہیں آتی، لہذا اس کا استعمال تو جائز ہے۔<sup>(۴۲)</sup>

دوسری اہم بات فتوی جاری کرنے سے پہلے متعلقہ چیز کے بارے میں معلومات حاصل کرنا شرعی طور پر ضروری ہے۔ یہ اس لیے بھی اہم ہے کہ فتوے میں حکم خداوندی کی نشاندہی کی جاتی ہے۔ مذکورہ بالا فتوے میں فیصل اسلامی نور کارڈ کو کریڈٹ کارڈ قرار دینا، اس بات کا واضح ثبوت ہے کہ اس کے بارے میں تشفی بخش معلومات حاصل نہیں کی گئیں اور اس پر حکم لگادیا گیا، جو کہ بھاری ذمے داری سے غفلت برتنے کے متراوٹ ہے۔

## ۲-العلماء

العلماء اہل حدیث مکتبہ فکر کی زیر نگرانی کام کرنے کا آن لائن ادارہ ہے۔ راقم نے ان کو استفسار بھیجا جس میں فیصل اسلامی نور کارڈ کی بابت یہ دریافت کیا گیا کہ فیصل بینک کے شریعہ بورڈ کے مطابق یہ کارڈ تورق کے اسلامی اصولوں پر مبنی ہے۔ اس میں وکالہ، مساومہ اور مضاربہ عقود شامل ہیں، اور صارف تاخیر پر مساومہ منافع ادا کرتا ہے تو کیا ایسا کارڈ شرعی طور پر استعمال کرنا درست ہے؟

دارالافتاء کا جواب تھا کہ درحقیقت سب بنکوں خواہ سودی ہوں یا اسلامی، ان کا نظام ایک چیز ہے؛ بس نام کا فرق ہے، اسلامی جوا، اسلامی شراب کہنے سے کوئی چیز حلال نہیں ہوتی ہے، یہ سودی نظام کی سازش کا حصہ ہے

کہ کریڈٹ کارڈ کے مقابلے میں اسلامی نور کارڈ لایا جا رہا ہے:

اسلامی بینک کے نام سے جتنے ملکی وغیر ملکی بلکہ بعض غیر مسلم بھی یہ سہولیات بڑھ کر فراہم کر رہے ہیں، یہ بہت المال نہیں بلکہ سودی ادارے ہیں، حقیقت میں سب بکوں کا نظام ایک جیسا ہے، صرف نام کافر ہے مقصود پیوں سے پیے کمانا ہے۔ شاید اب اسلامی جوا، اسلامی شراب، اور اسلامی زنا وغیرہ بھی مارکیٹ میں لے آئیں گے، جس طرح لوگوں کو سودی نظام میں جگرنے کی سازشیں کی گئیں اسی کا ایک حصہ یہ کریڈٹ کارڈ کے بالمقابل اسلامی نور کارڈ لانا بھی ہے۔<sup>(۹۵)</sup>

### تحلیل و تجزیہ

العلماء دارالافتاء کے مطابق بھی فیصل اسلامی نور کارڈ جائز نہیں۔ انتہائی افسوس ناک امر یہ ہے کہ منتیان کرام نے بے کی جنبش قلم سودی اور رائج اسلامی بکاری کو یکساں قرار دے دیا، اور اس کی علمی و تحقیقی بنیاد یہ فراہم کی کہ ناموں میں فرق ہے، مقصود ان سب کا سود کمانا ہے۔ اسلامی بکاری کو اسلامی جوا اور اسلامی شراب قرار دیا۔ حقیقت یہ ہے کہ بنک دولت پاکستان سے لے کر اسلامی مالیات اور عام صارفین تک تمام افراد اس بنیادی حقیقت سے واقف ہیں کہ اسلامی بکاری اور سودی بکاری میں بہت فرق ہے۔

### ۳- دارالافتاء الاخلاص

فیصل اسلامی نور کارڈ سے متعلق دارالافتاء الاخلاص کو استفتا آیا، جس میں اس کے استعمال کی شرعی حیثیت سے متعلق دریافت کیا گیا تھا۔ دارالافتاء نے اپنے فتوے میں اس امر کی وضاحت کی کہ فیصل اسلامی نور کارڈ میں صارف کا بنک کے ساتھ قرض پر نفع کمانے کا معاهدہ نہیں ہوتا، بلکہ اس کی بنیاد خرید و فروخت کی جائز صورتوں پر بیع تورق، بیع مسامدہ اور بیع مضاربہ پر رکھی گئی ہے اور اسٹیٹ بنک اور فیصل بینک کے شریعہ بورڈ نے اسے شریعت کے مطابق قرار دیا ہے اور استعمال کے جواز کا فتویٰ دیا ہے، لہذا اس پر اعتماد کیا جاسکتا ہے: اس طریقہ کار کو فیصل بینک اور اسٹیٹ بینک کے شریعہ بورڈ (جس میں مستند علماء کرام موجود ہیں) نے شریعہ کے مطابق (Shariah compliant) قرار دیا ہے، لہذا آپ ان کی تحقیق اور فتوے پر اعتماد کرتے ہوئے فیصل بینک کے ”نور کارڈ“ کو استعمال کر سکتے ہیں۔<sup>(۹۶)</sup>

۹۵ - العلماء، ”فیصل بینک کے اسلامی نور کریڈٹ کارڈ کا حکم“، فتویٰ نمبر: ۱۵، تاریخ اجراء: ۱۴۲۳ھ، ۲۰۲۲ء، <https://alulama.org/faisal-islami-bank-ka-islami-noor-card-istimal-karna/>

۹۶ - دارالافتاء الاخلاص، ”کیا فیصل بینک کا کریڈٹ کارڈ لینا جائز ہے؟“، تاریخ اجراء: ۱۴۲۳ھ، ۲۰۲۳ء،

### ۲- دارالافتاء والقضاء (جامعہ بنوریہ عالمیہ)

جامعہ بنوریہ عالمیہ کہ دارالافتاء والقضاء سے فیصل اسلامی نور کا رڈ کے استعمال کا شرعی حکم پوچھا گیا تو دارالافتاء نے شریعہ بورڈ کے فتوے پر اعتماد کرتے ہوئے اس کے جواز کا فتویٰ دیا:

ہماری معلومات کے مطابق فیصل بینک فی الحال مستند مفتیان کرام پر مشتمل شریعہ بورڈ کی زیر نگرانی اپنے تمام مالی معاملات سر انجام دے رہا ہے، لہذا سائل کیلئے فیصل بینک کا ”نور کریڈٹ کار“ لینے کی بھی شرعاً گنجائش ہے۔<sup>(۹۷)</sup>

### تحلیل و تجزیہ

دارالافتاء الخلاص نے اس کے جواز کا فتویٰ دیا ہے اور اس فتوے میں فیصل بینک کی طرف سے ذکر کردہ شرائط و ضوابط کو پیش نظر رکھتے ہوئے، اس میں شامل عقود کی طرف بھی اشارہ کیا ہے۔ یہ قابل تحسین امر ہے کہ فتویٰ جاری کرنے سے پہلے اس امر سے متعلق مفصل معلومات حاصل کی جائیں۔ دارالافتاء والقضاء نے بھی اس کے جواز کا فتویٰ دیا ہے، البتہ ان دارالافتاؤں نے کسی شرعی دلیل کو بنیاد بنا نے کی وجہے شریعہ بورڈ کے فتوے کا حال دیا ہے۔ حقیقت امر یہ ہے کہ بالعموم شریعہ بورڈ کے فتاویٰ مفصل نہیں ہوتے، جس میں کسی پراؤ کٹ کے تکمیلی ڈھانچے کو مد نظر رکھتے ہوئے ان شرعی پہلوؤں کو اجاگر کیا گیا ہو، جس پر اس کے جواز کی بنیاد رکھی گئی ہے۔ فیصل اسلامی نور کا رڈ کے فتوے میں بھی اس بات کی تصدیق تو کی گئی کہ نور کا رڈ شرعی اصولوں سے ہم آہنگ ہے، تاہم اس میں شرعی عقود کی تشکیل اور پراسنگ کی بابت صرف نظر کیا گیا ہے۔ لہذا دارالافتاؤں کو خود ان امور کا تحقیقی جائزہ لے کر فتاویٰ جاری کرنے چاہئیں۔

### حاصلات مطالعہ / بحث

۱۔ عصر حاضر میں زندگی کے ہر شعبے میں غیر معمولی ترقی رو نما ہوئی ہے، اس برق رفتار ترقی کا اثر تجارت پر بھی پڑا ہے؛ لہذا میں الاقوامی تجارت اور عالمی منڈیوں تک رسائی کے لیے سرمایہ کی تیز اور محفوظ منتقلی وقت کی اہم ضرورت ہے۔ پچھلی پون صدی سے اس ضرورت کو پورا کرنے کے لیے روایتی سودی

- کریڈٹ کارڈ استعمال کیے جا رہے ہیں، جن میں صارف کوتا خیر سے ادائی پر سودا دا کرنا پڑتا ہے۔  
۲. اسلامی فقہ اکیڈمیز، شرعی معاہیر کے اداروں اور دارالافتاؤں کے مطابق روایتی کریڈٹ کارڈ کا اجر اور استعمال حرام ہے، اگرچہ حامل کارڈ کا عزم ہو کہ مدت مہلت کے اندر ادائی کر دے گا؛ کیوں کہ جس طرح سود کالین دین حرام ہے، ایسے ہی سودی معادہ کرنا بھی حرام ہے۔  
۳. اکیسویں صدی کے آغاز سے اسلامی مالیاتی اداروں میں اس ضرورت کے پیش نظر مختلف متبادل ماؤں زیر غور رہے، جن میں عینہ ماؤں، اجرہ ماؤں، تورق ماؤں، قرض حسن ماؤں اور مراہجہ و مشارکہ ماؤں شامل ہیں۔  
۴. پاکستان میں اسلامی مالیاتی اداروں میں اس ضرورت کے پیش نظر ۲۰۱۶ء کو اسٹینڈرڈ چارٹرڈ کی جانب سے اجرہ ماؤں کی بنیاد پر Sadiq Visa Card کا تجربہ کیا گیا، بعد ازاں ۲۰۲۱ء میں تورق ماؤں پر فیصل بنک کی طرف سے Faysal Islami Noor Card جاری کیا گیا۔  
۵. فیصل اسلامی نور کارڈ پر تورق کے اصولوں پر مبنی ہے۔ تورق کی دو اقسام ہیں: تورق فقہی اور تورق مصرنی۔ تورق فقہی کا مفہوم یہ ہے کسی شخص کو نقدی کی ضرورت ہو اور کوئی اسے قرض دینے پر آمادہ ہے ہو۔ ایسے میں بالائی اپنی کوئی چیز اس کو ادھار مہنگے داموں پر فروخت کر دے، پھر خریدار میج بازار میں تیسرے فریق (Third Party) کو کم داموں نقد فروخت کر کے Cash حاصل کرے اور اپنی ضرورت پوری کرے۔  
۶. تورق فقہی کی بابت علمائی تین آراء ہیں: پہلی رائے جواز کی ہے اور یہ جمہور کا نقطہ نظر ہے، بعض محققین کی رائے مکروہ کی ہے اور تیسرا رائے علامہ ابن تیمیہ، ابن قیم اور معاصرین میں ڈاکٹر سالم سویلیم اور ڈاکٹر یوسف القرضاوی کی ہے، جن کے نزدیک حرام کی ہے۔  
۷. تورق مصرنی یہ ہے کہ بنک یا مالیاتی ادارے صارف کے لیے تورق کا پر اس کرتے ہیں، اس کو کوئی چیز یا مال تجارت ادھار پر فروخت کرتے ہیں۔ اس کے لیے وہ بالعموم یہن الاقوامی منڈی میں موجود دست یاب دھاتیں فروخت کرتے ہیں، پھر صارف بنک کو وکیل بناتا ہے کہ وہ نقد تھرڈ پارٹی کو فروخت کر دے اور اس سے حاصل ہونے والی قیمت کو صارف کے سپرد کر دے۔ تورق مصرنی سے مقصود ہی بنک کا صارف کے لیے تورق کا پر اس کرنا ہے، جس کے لیے وہ یہ طریقہ کار اختیار کرتے ہیں کہ بنک متورق کو مال تجارت ادھار پر فروخت کرتا ہے اور اس کا کائنابن کروہ مال تھرڈ پارٹی کو فروخت کرتا

اور نقدی متوافق کے پرداز کرتا ہے۔

۸. تورق مصروفی کے بارے میں علامکی دو آراء ہیں: پہلی رائے یہ ہے کہ تورق مصروفی جائز نہیں۔ یہ رائے معاصرین میں ڈاکٹر حسین حامد خان، ڈاکٹر علی السالوس، ڈاکٹر صدیق محمد امین الفصیر، ڈاکٹر وحیہ الزحلی، ڈاکٹر محمد عثمان شبیر، دیگر اکابر عرب علامکی ہے۔ اس کے علاوہ اسلامی فقہاء اکیڈمیوں نے بھی یہی رائے اختیار کی ہے۔ دوسری رائے تورق مصروفی کے جواز کی ہے۔ یہ رائے ڈاکٹر علی محی الدین قره داغی، شیخ عبداللہ بن سلیمان منجع، محترم مفتی تقی عثمانی اور ڈاکٹر عبدالغفار شریف کی ہے۔
۹. فیصل اسلامی نور کارڈ جو تورق کے اصولوں پر مبنی ہے۔ جب صارف نور کارڈ کے لیے درخواست دیتا ہے، تو وہ مساومہ کا وعدہ کرتا ہے۔ بُنک لٹ (Bank Limit) کی مقدار کے مطابق اپنے پاس موجود میو جل فنڈز یونٹس یا فیصل ایسٹ کمپنی سے خرید کر صارف کے وکیل کو فروخت کرتا ہے۔ صارف کا وکیل اس کی طرف سے فیصل ایسٹ منیجنمنٹ کمپنی (Faysal Asset Management Limited) کو بچ دیتا ہے۔ اس رقم کے مقابل میں بُنک کریڈٹ کارڈ جاری کرتا ہے۔
۱۰. پاکستانی دارالافتاؤں میں فیصل اسلامی نور کارڈ کی بابت چار فتاویٰ جات منتظر عام پر آئے ہیں۔ دارالافتاء بنوری ٹاؤن اور العلماء دارالافتاء کا نقطہ نظر عدم جواز کا ہے، جب کہ دارالافتاء الاخلاص اور دارالافتاء جامعہ بنوریہ عالمیہ کا نقطہ نظر جواز کا ہے۔

## نتائج تحقیق

۱. فیصل اسلامی نور کارڈ اپنی نوعیت اور پر اسنگ کے اعتبار سے ایک اسلامی کارڈ ہے، جو بچ تورق کے اصولوں پر مبنی ہے۔ فقہی طور پر اس میں چند ایک پہلوؤں سے اس کو بہتر بنانے کی گنجائش موجود ہے، تاہم اس میں حد الامکان سودے بچنے کی سعی کی گئی ہے۔
۲. کریڈٹ کارڈ کا بنیادی مقصد صارف کی نقدی کی ضروریات کو پورا کرنا ہے، صارف اس کی خاطر بُنک کی طرف رجوع کرتا ہے، بُنک بر اہ راست نقدی کی ضرورت پورا کرنے کے بجائے اس سے خرید و فروخت کرتا ہے۔ اب جب کہ صارف کا مقصد فنڈز کی خریداری نہیں، اور بُنک کا مقصد فنڈز کی فروخت نہیں؛ ایسی صورت حال میں دستاویزات میں فنڈز کی خرید و فروخت کی جاتی ہے۔ ایک لحاظ سے فیصل بُنک نے

اپنے پاس موجود اثاثے یا فیصل ایسٹ سے فنڈز خرید کر صارف کے وکیل کو اور وکیل نے دوبارہ فیصل ایسٹ منیجنٹ کو فروخت کر دیے، مگر یہ ساری کارروائی دستاویزات تک محدود رہتی ہے، جو صارف کی لمح کے انظام و انصرام کے لیے وجود میں آتی ہے۔ اس معاملے میں یچیدگی تب مزید بڑھ جاتی ہے، جب یہ بات سامنے آتی ہے کہ فنڈز سرے سے مقصود ہی نہیں، بلکہ مقصود کریڈٹ کارڈ ہے، جس کے لیے فنڈز کو استعمال کیا گیا ہے۔ اس لحاظ سے یہ سارا معاهدہ محض ظاہری و صوری معاملے کی شکل اختیار کر جاتا ہے، جس سے بُنک کی جانب سے دی ہوئی رقم پر اضافہ تحاصل ہوتا ہے، مگر حقیقی طور پر معاشرے میں کوئی تجارتی اثر رونما نہیں ہوتا، جس کے نتیجے میں سرمایہ و دولت کی گردش پر اس عقد کا کوئی اثر نہیں ہوتا۔

۳. تورق، فقہا کے ہاں کوئی مستقل طریق تمویل نہیں، بلکہ اس کی حیثیت خرید و فروخت کے تابع کی ہے۔ معاصر علمانے تورق کو نقدر قم حاصل کرنے کے ایک جائز مخراج (Legal Trick) کے طور پر

استعمال کی اجازت دی تھی، لیکن کثرت استعمال کی وجہ سے اس نے اسالیب تمویل کی جگہ لے لی ہے، جس سے شریعت میں حقیقی معاشی سرگرمیاں پیدا کرنے والے اسالیب پر گہرا اثر پڑا ہے۔

۴. فیصل اسلامی نور کارڈ اپنی نوعیت کے اعتبار سے ایک ڈیبیٹ کارڈ ہے، کیوں کہ کارڈ میں موجود رقم

اثاثہ جات کی فروخت سے حاصل ہوئی ہے۔ اب بُنک کے مضاربہ اکاؤنٹ میں موجود رقم صارف ہی کی سمجھی جاتی ہے۔ فیصل بُنک اپنے صارف کی کریڈٹ ضرورت کے لیے جو کارڈ جاری کرتا ہے، وہ پر اسٹک کے اعتبار سے ایک ڈیبیٹ کارڈ کی شکل اختیار کر لیتا ہے۔ اس بات کا ذکر بُنک کی جاری کردہ شرائط و ضوابط میں مذکور ہے۔

### سفارشات و تجاویز

۱. فیصل اسلامی نور کارڈ کے بارے میں جاننے کی سب اہم دستاویز، بُنک کی طرف سے جاری کردہ شرائط و

ضوابط (Terms & Conditions) ہیں۔ انتہائی افسوس ناک امر ہے کہ اس میں مذکور معلومات

ناقص، ادھوری اور مبہم ہیں۔ یہ شرائط و ضوابط پڑھنے والے کو نہ صرف تردید میں ڈال دیتی ہیں، بلکہ یہ

اس کارڈ کے بارے ایک عجیب تجھسے کا شکار کر دیتی ہیں۔ اس دستاویز کو فور نظر ثانی کر کے مفصل، جامع اور واضح الفاظ میں شائع کرنے کی ضرورت ہے۔

۲۔ فیصل اسلامی نور کارڈ سے متعلق جاننے کا دوسرا اہم ذریعہ فیصل بنک کے اپریشنل میجرز، سٹاف اور بزنس

ڈپارٹمنٹس ہیں، جب کہ حقیقت یہ ہے کہ متعلقہ افراد بینادی ٹکنیک پر اس کے جاننے کے علاوہ بالکل انجام اور کوئے ہیں۔ اس امر کی ضرورت ہے کہ فیصل بنک خصوصی طور پر اپنے اپریشنل سٹاف کو اور عمومی طور پر علماء، عوام اور سماج کو لازمی شرعی معلومات سے متعلق آگاہ کرنے کا سامان کرے۔

۳۔ فیصل بنک نور کارڈ کے شرعی پہلوؤں سے متعلق عام فہم، مختصر اور تعارفی مونوگراف شائع کرے۔

صارف کو فیصل اسلامی نور کارڈ جاری کرتے وقت وہ تعارفی کتابچہ فرائیم کیا جائے۔ بنک کی جانب سے یہ اقدام شرعی رہنمائی کے لیے مؤثر ہو گا۔



## List of Sources in Roman Script

- ❖ Ahmad, Manzoor. "Credit Card kā Shar'ī Hukm." *Fikr-o-Nazar*, Islamabad, 45, no. 4 (2018): 83.
- ❖ Al-Manea, Abdullah ibn Sulaiman. "Hukm al-Tawarruq kama Tujrihī al-Masrif al-Islamiyyah fī al-Waqt al-Hadhir." In *A'mal wa Buhuth al-Dawrah al-Sabi'ah 'Ashrah lil-Majma' al-Fiqhi al-Islami fi Makkah al-Mukarramah*. Makkah Mukarramah: Rabitah al-'Alam al-Islami, 2003, 2:339.
- ❖ Ali, Gulzar, and Istiraj. "Credit Card kā Ta'aruf, Tarīkhī Pas-e-Manzar aur Tarīqa Kār: Aik Tehqīqī Jāiza." *Acta Islamica*, Sheringal, Dir Upper, 4, no. 1 (2016): 285.
- ❖ *A Dictionary of Finance and Banking*. Edited by Jonathan John Smullen. UK: Oxford University Press, 2008. <https://www.oxfordreference.com>
- ❖ Ansari Afriqi, Muhammad ibn Makram ibn 'Ali Ibn Manzur. *Lisan al-'Arab*. Beirut: Dar Sadir, 1414 H.
- ❖ Baslah, Riyad Fathullah. *Bitaqat al-I'timan*. Cairo: Dar al-Shorouq, 1995.
- ❖ *Dār al-Iftā Ahl-e-Sunnat*. "Credit Card kā Isti'māl Karna Kaisā Hy." Date of Issuance: 2019. Accessed July 12, 2024. <https://daruliftaaahlesunnat.net/ur/861>.
- ❖ *Dār al-Iftā Banuri Town*. "Credit Card ky Isti'māl kā Shar'ī Hukm." Fatwa no. 144204200276. Accessed July 12, 2024. <https://www.banuri.edu.pk/readquestion/credit-card-ki-stimil-ka-share-hukm>.
- ❖ Dar al-Ifta Jami'ah Usmania. "Credit Card Banana." Date of Issuance: November 24, 2021. Accessed July 12, 2024. [https://usmaniapsh.com/read\\_question/14431638](https://usmaniapsh.com/read_question/14431638).
- ❖ Daily Pakistan. "Faysal Bank ny Shar'ī Uṣūlon ky Tehat 'Noor' Card kā Ijrā kar diyā" February 18, 2021. Accessed November 10, 2023. <https://dailypakistan.com.pk/18-Feb-2021/1252211>.

- ❖ European Council for Fatwa and Research. *Al-Qararat wa al-Fatawa*, Decision no. 76. 2019, 139.
- ❖ Ibn Taymiyyah, Ahmad. *Majmu' al-Fatawa*. Madinah Munawwarah: Majma' al-Malik Fahd, 2004.
- ❖ Islamic International Rating Agency. "IIRA Reaffirms SCFR Ratings of Faysal Bank Limited." Date of Issuance: October 30, ۲۰۲۲. Accessed August ۲۸, ۲۰۲۴.  
<https://docs.iirating.com/Press+Releases/FBL-SCFR-PR>.
- ❖ Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). *Shariah Standards, Standard Number 2: Debit Card and Credit Card*. Bahrain, 2017, 80.
- ❖ *Majma' al-Fiqh al-Islami al-Duwali. Qararat wa Tawsiat*, Faisla no. 63. Jeddah, 4th ed., 2020, 204.
- ❖ *Majma' al-Fiqh al-Islami. Hukm Bay' al-Tawarruq*. Seminar 15, Decision no. 5. Makkah Mukarramah: Majma' al-Fiqh al-Islami, 2010.
- ❖ Muhammad, Shad, and Atif Aslam Rao. "Islami Credit Card ke Tawarruq Model ka Fiqhi Jaiza." *Ziya-e-Tahqeeq*, Faisalabad, 13, no. 26 (2023): 15.
- ❖ Muhaddith Fatwa. "Credit Card ka Istimaal." Date of Issuance: July 26, 2023. Accessed July 12, 2024.  
<https://urdufatwa.com/view/1/2788>.
- ❖ Noor, Azman Mohd, and Rafidah Mohd Azli. "A Review of Islamic Credit Card Using Bay' al-'Inah and Tawarruq." *The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research*, 6, no. 1 (2009): 1.
- ❖ Oxford English-Urdu Dictionary. Trans. Shan-ul-Haq Haqqi. Karachi: 8th Edition, 2011, 349.
- ❖ Sharī'ah Advisory Council. *Shariah Resolutions on Islamic Finance*. Malaysia: Bank Negara Malaysia, 2nd ed., 2010, 149.
- ❖ Shahzad, Muhammad Asghar, and Abdul Hameed. "Sudi Bankon ki Islami Shakhon ka aik Tajziyati Mutalia (Islamic

Banking Branches of Conventional Banks: An Analytical Review)." *Pakistan Journal of Islamic Research* (PJIR), Islamic Research Centre, Bahauddin Zakariya University, Multan, Pakistan, Volume 19, Issue 2, December 2018. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=2876234>.

- ❖ Siddiq, Muhammad Abu Bakr. "Islamic Credit Card: Aik Tehleeeli Jaiza." *Al-Kashaf*, Islamabad, 3, no. 2 (2023): 1.
- ❖ Suwaylim, Sami ibn Ibrahim al-. *Al-Takafu' al-Iqtisadi bayn al-Riba wa al-Tawarruq*. Nadiyyat al-Barakah al-Rabi'ah wa al-'Ishrin, October 18, 2003.
- ❖ Ulama Committee. *Al-Mawsu'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaitiyyah*. Kuwait: Wizarat al-Awqaf wa al-Shu'un al-Islamiyyah, 1988, 14:148.
- ❖ Riyad, Fathullah Baslah. *Bitaqat al-I'timan*. Cairo: Dar al-Shuruq, 1995.
- ❖ Muhammad Amin Ibn Abidin. *Radd al-Muhtar 'ala al-Durr al-Mukhtar*, Matlab: Kull Qard Jarra Naf'an Haram. Beirut: Dar al-Ma'rifah, 2011, 7:413.
- ❖ Siraj al-Din Ibn Najim. *Al-Ashbah wa al-Naza'ir*, Al-Qaidah al-Rabi'ah Asharah. Cairo: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah, 2003, 1:348.
- ❖ Islamic Fiqh Academy India. *Jadid Fiqhi Mabahith: Bank se Jari Hone Wale Mukhtalif Cards ke Shari Ahkam*, Academy ke Faislay. Karachi: Idarah al-Qur'an wa al-'Uloom al-Islamiyyah, 2009.
- ❖ Usmani, Taqi. *Fatawa Usmani*. Karachi: Maktabah Ma'arif al-Qur'an, 2020.
- ❖ Dar al-Ifta Info. "Credit Card aur Is par Milne Wale Points ke Istemaal ka Hukm." Issued February 2, 2021. Accessed July 12, 2024.  
<https://darulifta.info/d/darululoomkarachi/fatwa/zEF>.

- ❖ Al-Mufti Online. "Credit Card ka Hukm Kya Hai." Issued November 4, 2023. Accessed July 12, 2024. <https://almuftionline.com/2023/11/04/11165/>.
- ❖ Fatawa Dar al-Uloom Deoband. "Credit Card ka Istemaal Baraye Kharidari." Question No. 161083. Accessed July 12, 2024. <https://darulifta-deoband.com/home/ur/halal-haram/161083>.
- ❖ Islam Fort. "Credit Card ka Sharai Hukm." Issued June 7, 2021. Accessed July 12, 2024. <https://islamfort.com/credit-card-ka-sharai-hukum/>.
- ❖ Sistani, Ayatollah Ali al-. "Credit Card." Accessed July 12, 2024. <https://www.sistani.org/urdu/qa/02858>.
- ❖ Dar al-Ifta Banuri Town. "Credit Card ke Istemaal ka Sharai Hukm." Fatwa No. 144204200276. Accessed July 12, 2024. <https://www.banuri.edu.pk/readquestion/credit-card-ke-istimal-ka-share-hukm-144204200276/23-11-2020>.
- ❖ Dar al-Ifta Ahl al-Sunnah. "Credit Card ka Istemaal Karna Kaisa Hai." Date of Issuance: July 2023. Accessed July 12, 2024. <https://daruliftaaahlesunnat.net/ur/861>.

