

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

محمد عثمان یونس*

محمد اصغر شہزاد*

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

Muhammad Usman Younas*

Muhammad Asghar Shahzad*

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 بینک)، جناب فیصل شیخ (ہیڈ اسلامک بینکنگ، فیصل بینک)، معزز اراکین شریعہ بورڈ اور بالخصوص جناب مفتی عبدالباسط (ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر فیصل بینک) کے شکر گزار ہیں کہ انہوں نے فیصل اسلامی نور کارڈ کے تکنیکی پہلوؤں کو سمجھنے میں نہ صرف ہماری معاونت کی، بلکہ گاہے گاہے اس مقالے کی اصلاح و تصحیح کے لیے گراں قدر تجاویز سے بھی نوازا۔

لیکچرر، سکول آف اسلامک بینکنگ اینڈ فنانس، بین الاقوامی انسٹی ٹیوٹ آف اسلامک اکنامکس، بین 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-Ikhlāṣ* and *Jāmi'a Binoria 'Ālamiyyah*—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 الجہات ترقی کی منازل انسان بڑی تیزی سے طے کر رہا ہے۔ اس برق رفتار ترقی کا بڑا اثر تجارت پر بھی پڑا ہے؛ چنانچہ عصرِ حاضر میں بین 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 ٹیکنالوجی 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 دوسری جگہ محفوظ اور تیز منتقلی وقت کی ناگزیر ضرورت بن چکی ہے۔ اس ضرورت کو پورا کرنے کے لیے بینک 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 کرنسی 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 بنکوں (Conventional Banks) سے جاری ہونے والے کریڈٹ کارڈ بالعموم ربوہ پر مبنی (Interest Based) ہوتے ہیں، جب کہ اسلام میں سود کی ہر شکل حرام ہے خواہ وہ تجارتی سود ہو یا بیکاری سود۔^(۱) اس حوالے سے قرآن و سنت میں واضح احکام موجود ہیں۔

پاکستان میں اس وقت اسلامی بیکاری کی طرف بڑی تیزی سے رجحان فروغ پا رہا ہے، جس کے باعث اسلامی بیکاری کا حجم بانیس اداروں تک پہنچ گیا ہے، جس میں اب چھ مکمل اسلامی بنک (IBs) اور سولہ روایتی بنکوں

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۔ چھ مکمل طور پر اسلامی بینکوں میں میزان بینک، بینک اسلامی، البرکہ بینک، دہلی اسلامی بینک، ایم سی بی اسلامی بینک اور فیصل بینک شامل ہیں۔ فیصل بینک نے اسلامی بنکاری کے کاروبار کا باقاعدہ آغاز یکم جنوری ۲۰۲۳ء سے کیا۔ فیصل بینک ۲۰۲۲ء کے اختتام پر ایک سودی بینک سے اسلامی بینک میں تبدیل ہوا، اور اسلامک بین الاقوامی ریٹنگ ایجنسی نے فیصل بینک کو قومی سطح پر سب سے بڑے پیمانے پر ایک سودی بینک سے اسلامی بینک میں تبدیل ہونے والا بینک قرار دیا۔^(۲) فیصل بینک پاکستان میں دوسرا بینک ہے، جس نے کریڈٹ کارڈ کا شرعی متبادل ’فیصل اسلامی نور کارڈ‘ کے نام سے متعارف کرایا۔^(۳)

اس مقالے کا بنیادی مقصد کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم بالعموم اور فیصل بینک 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 بینکوں کے جاری کردہ کریڈٹ کارڈ کا جائزہ لیا جائے گا۔ ان سے متعلق معروف و مؤثر دارالافتاؤں کے فتاویٰ جات، اسلامی فقہ اکیڈمیوں اور اجتماعی اجتہادی اداروں کی روشنی میں تجزیہ کیا جائے گا، جب کہ مقالے کے دوسرے حصے میں فیصل بینک کے جاری کردہ ’فیصل اسلامی نور کارڈ‘ کا جائزہ لیا جائے گا۔ اس مقالے میں تحقیق کے لیے مواد کا تجزیہ (Content Analysis) کو منہج 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 انھوں نے کریڈٹ کارڈ کے تفصیلی تاریخی پس منظر، کارڈ کے شرکاء کے مابین تعلق کی فقہی تکلیف پر عالم اسلام کے مایہ ناز علما کی آرا کا تحلیلی جائزہ پیش کیا اور اجتماعی اجتہادی اداروں، فقہ اکیڈمیوں اور کونسلوں کے فیصلوں اور قراردادوں کی روشنی میں کارڈ کا حکم بیان کیا ہے۔^(۴) 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, ’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>۔

۴- منظور احمد، ’کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم‘، فکر و نظر، اسلام آباد، ۴:۴۵ (۲۰۱۸)، ۸۳۔

منظر اور طریقہ کار: ایک تحقیقی جائزہ‘ پر ایک تعارفی آرٹیکل لکھا ہے، جس میں کریڈٹ کارڈ کا حکم، جاری کرنے پر سالانہ فیس، بینک کمیشن اور قرض پر اضافی رقم کی شرعی حیثیت بیان کی ہے۔^(۵)

ڈاکٹر محمد ابو بکر صدیق نے ’اسلامک کریڈٹ کارڈ: ایک تحلیلی جائزہ‘ کے موضوع پر ایک منفرد تحقیقی مقالہ شائع کیا ہے، جس میں خصوصی طور پر اسلامی بینکوں میں کریڈٹ کارڈ کے مروجہ متبادل 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 بینکوں میں عقد تورق کا رائج ڈھانچہ، اسلامک میوچل فنڈز اور کئی ایک قابل اعتراض نکات کا جائزہ لیا گیا ہے۔^(۶) شاد محمد اور ڈاکٹر عاطف راؤ کا مقالہ ’اسلامی کریڈٹ کارڈ کے تورق ماڈل کا فقہی جائزہ‘ اس موضوع پر حالیہ شائع ہونے والی انتہائی اہم تحقیق ہے، جس میں تورق ماڈل پر جاری ہونے والے کریڈٹ کارڈز کا جائزہ لیا گیا اور ان کے شرعی احکام کا فقہی اعتبار سے مطالعہ کیا گیا ہے۔^(۷)

عربی مقالات میں اس موضوع پر سب سے اہم مقالہ ’التورق المصر فی‘ ہے۔ یہ دراصل ڈاکٹر ریاض رشاد کا ڈاکٹریٹ کا مقالہ ہے، جس میں انھوں نے بڑی عرق ریزی اور مشقت سے اس موضوع کے مختلف گوشوں کا تحقیقی مطالعہ کیا ہے۔ بینکوں میں رائج تورق، سیولت (Liquidity) کی ضرورت، حیلہ سازی کا شرعی حکم، تورق فقہی اور تورق مصرنی میں فرق اور ان کی فقہی تکلیف، بینکوں کی طرف سے جاری کردہ کارڈز، شئیرز اور بین الاقوامی تجارت میں اس کے استعمال پر روشنی ڈالی گئی ہے۔ علاوہ ازیں ’التورق و التورق المنظم‘ از ڈاکٹر سامی سوہیل اور ’التورق کما تجریہ المصارف الاسلامیہ‘ از ڈاکٹر عبداللہ سعیدی نے بھی اپنے ان مقالات میں تورق فقہی اور تورق مصرنی اور بیکاری 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 بالا 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 متبادل، اصولی مباحث اور چند جدید تطبیقی پہلوؤں پر روشنی ڈالی گئی

۵۔ گلزار علی اور استراج، ”کریڈٹ کارڈ کا تعارف، تاریخی پس منظر اور طریقہ کار: ایک تحقیقی جائزہ“، ایکٹا اسلامیکا، شرینگل، دیر اپر، ۲۰۱۶ء، (۲۸۵)۔

۶۔ محمد ابو بکر صدیق، ”اسلامک کریڈٹ کارڈ: ایک تحلیلی جائزہ کے موضوع“، الکشاف، اسلام آباد، ۲۰۲۳ء، ۱۔

۷۔ شاد محمد، عاطف اسلم راؤ، ”اسلامی کریڈٹ کارڈ کے تورق ماڈل کا فقہی جائزہ“، ضیائے تحقیق، فیصل 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 خلا کے پیش نظر اس اہم موضوع پر یہ تحقیقی کاوش کی گئی ہے۔

کریڈٹ کارڈ کا مفہوم

کریڈٹ کارڈ انگریزی کے دو لفظوں Credit اور Card سے مل کر بنا ہے، انگریزی لغت کے مطابق

Credit کا معنی ہے:

۱. اعزاز، باعثِ فخر
۲. خوبی و خصوصیت کا اعتراف
۳. اچھی شہرت، ساکھ
۴. اعتماد و بھروسہ
۵. ادھار کھاتہ، بینک اکاؤنٹ^(۸)

ان معانی اور کریڈٹ کارڈ کی رائج 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 باعثِ افتخار بھی۔ کریڈٹ کارڈ مالی اداروں اور بینکنگ 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۔ آکسفورڈ 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" ...^(۹)

۸۔ آکسفورڈ انگلش اردو ڈکشنری، "Credit"، ترجمہ: نشان الحق حق (کراچی: آٹھواں ایڈیشن، ۲۰۱۱)، ۳۴۹۔

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 بینک یا مالیاتی اداروں کی طرف سے جاری کیا جاتا ہے اور حاملین کارڈ کو دکانوں، ہوٹلوں، ریسٹوران اور پٹرول اسٹیشنوں وغیرہ سے قرض (Credit) حاصل کرنے کے قابل بناتا ہے۔ (کارڈ استعمال کرنے والے) پرچون فروش (Retailer) یا تاجر (Trader) کو کریڈٹ کمپنی کی جانب سے ماہانہ (واجب الادا) ادائیگوں کے بل موصول ہوتے ہیں، جس میں ان کی کل خریداری کے علاوہ سروس چارجز بھی شامل ہوتے ہیں۔ حاملین کارڈ کو کمپنی کی طرف سے ماہانہ اسٹیٹمنٹس موصول ہوتی ہیں، جن (میں عائد قرض) کی مکمل ادائیگی بغیر کسی سود کے چند روز میں کی جاسکتی ہے، یا کارڈ ہولڈر کم از کم کی ادائیگی کر دے اور بقیہ اجات پر (تاخیر کی وجہ سے) سے سود ادا کرنا ہوگا۔)

اسلامی شریعت کے ماہرین علما اور فقہی اداروں نے بھی اپنی قراردادوں میں کریڈٹ کارڈ کی وضاحت کی ہے، بالخصوص بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ (مجمع الفقہ الاسلامی الدوبی) نے کریڈٹ 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 ممن يعتمد المستند دون دفع الثمن حالا لتضمنه التزام المصدر بالدفع. (یہ ایک دستاویز ہے جو جاری کنندہ کسی عام یا اعتباری شخص کو حسب اتفاق دیتا ہے، تاکہ وہ اس کے ذریعے اشیاء و خدمات بغیر کسی فی الفور ادائیگی کے خرید سکے؛ کیوں کہ جاری کنندہ ادائیگی کی ضمانت لیتا ہے، اس دستاویز کی ایک قسم (ATM) کے ذریعے بنکوں سے رقم بھی لی جاسکتی ہے۔“^(۱۰)

ماہرین قانون کے نزدیک کریڈٹ کارڈ سے مراد وہ کارڈ ہے جو حامل کو اشیاء و خدمات کے حصول کے قابل بناتا ہو اور وہ اس قرض کی میعاد طوری پر وقفہ وقفہ سے ادائیگی کا حق رکھتا ہو، اس حیثیت سے کہ کارڈ ہولڈر اس ماہ کے آخر میں اس رقم کا کچھ حصہ ادا کر دے اور بقیہ قسط وار آنے والے مہینوں میں متعین شرح سود سے ادا کر دے۔ موجودہ سائبر سائنس کا اس پر اتفاق ہے کہ مالی معاملات میں کریڈٹ 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 ادائیگی میعاد طوری 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 بقیہ قسط وار آنے والے مہینوں میں متعین شرح سود معاہدے کے مطابق ادا کرے۔“^(۱۱)

۱۰- بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ (مجمع الفقہ الاسلامی الدوبی)، قرارات و توصیات فیصلہ نمبر ۲۳ (جدہ، چوتھا

ایڈیشن، ۲۰۲۰)، ۲۰۴۔

۱۱- ریاض فتح اللہ بصلہ، بطاقة الائتمان (قاہرہ: دار الشروق، ۱۹۹۵)، ۱۴۔

تعریفات کا خلاصہ

ان تعریفات سے درج ذیل نکات ماخوذ ہوتے ہیں، جن کی تفصیل یوں کی جاسکتی ہے:

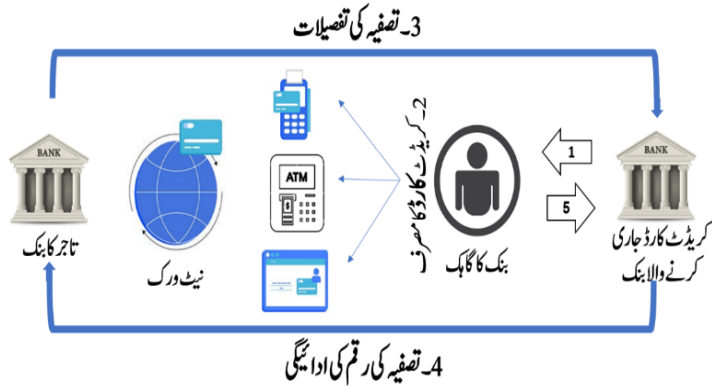
آ. جاری کنندہ ادارے یہ کارڈ با اعتماد عام یا اعتباری شخص کو جاری کرتے ہیں۔

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

ج. اشیا کی خریداری کی صورت میں بنک یا کمپنی حامل کارڈ کو چند دن کی مہلت دیتا ہے، اگر ان مخصوص دنوں میں اس نے قرض کی ادائی کر دی، تو اس پر کسی قسم کا سود 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



کارڈز کے شرکا اور ان کے مابین تعلق کی فقہی تکلیف

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

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

یہ Issuing Bank ہے جو کارڈ جاری کرتا ہے، استعمال کرنے کے سروس چارجز لیتے ہیں اور کارڈ جاری کرنے یا از سر نو تجدید کرنے کی 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 براہ راست یا بالواسطہ کارڈ جاری کرنے والے بینک سے وصول کرتا ہے۔

۴. تاجر کا بینک (بنك التاجر)

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

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

یہ وہ عالمی ادارے ہیں، جو بینکوں اور مختلف اداروں کو اپنے نام کے کارڈ جاری کرنے کی اجازت دیتے ہیں اور اس پر باقاعدہ فیس وصول کرتے ہیں، یہی کارڈز کی نوعیت طے کرتے ہیں، اور کلیئرس کی ذمہ داری ادا کرتے ہیں، ان میں مشہور ویزا، ماسٹر اور امریکن ایکسپریس ہیں۔^(۱۲)

۱۲۔ مجلس شرعی، المعاییر الشرعية، معیار نمبر ۲: ڈیٹ کارڈ اور کریڈٹ کارڈ، (بحرین: هیئة المحاسبة والمراجعة

روایتی بینک 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 سود ادا کرنا پڑتا 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 معاہدہ 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 معاہدہ کرنا بھی شرعاً ناجائز اور حرام ہے۔ اس بنیاد پر بالفرض اگر کریڈٹ کارڈ لینے والے شخص کی رقم مقررہ مدت میں واپس کر دے تو بھی معاہدہ کے سودی ہونے کی وجہ سے اصولی طور پر کریڈٹ کارڈ کا استعمال ناجائز ہے۔^(۱۳)

اس کے لیے انھوں نے مختلف فقہی عبارات سے استدلال کیا ہے، فتاویٰ شامی میں ہے: ”وفي الأشباه كل قرض جر نفعاً حرام فكره للمرتن سكنى المرهونة بإذن الراهن“. (قوله: كل قرض جر نفعاً حرام) أي إذا كان مشروطاً كما علم مما نقله عن البحر.^(۱۴) (اشباہ و نظائر 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 راہن 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۔)

الأشباه والنظائر میں ہے: ”ما حرم فعله حرم طلبه.“^(۱۵) (شریعت میں جس چیز کا کرنا حرام

۱۳۔ دار الافتاء بنوری ٹاؤن، ”کریڈٹ کارڈ کے استعمال کا شرعی حکم“، فتویٰ نمبر: ۱۴۳۲۰۴۲۰۰۲۷۶، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۲ء

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

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

۲۰۱۱ء، ۱: ۴۱۳۔

۱۵۔ سراج الدین بن نجیم، الأشباہ والنظائر، القاعدة الرابعة عشر (قاہرہ: دار الکتب العلمیہ، ۲۰۰۳ء)، ۱: ۳۲۸۔

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

اس نقطہ نظر پر دیگر دارالافتاؤں میں دارالافتاء اہلسنت^(۱۶)، جامعہ عثمانیہ پشاور^(۱۷) اور محدث فتویٰ^(۱۸) کے فتاویٰ جات بھی موجود ہیں۔

ھیئۃ المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية کے معیار کی روشنی میں

ھیئۃ المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية نے ڈیٹ 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 بطاقات 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 صارف کو سود ادا کرنا پڑتا ہے اور اس کی بنیاد ایسے معاہدے 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 کالینا 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 قسطوں میں سود کے ساتھ کرتا ہے۔)^(۱۹)

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

۱۶ - دارالافتاء اہل سنت، کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرنا کیسا ہے، تاریخ اجراء: ۲۰۱۹ء، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۳ء

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

۱۷ - دارالافتاء جامعہ عثمانیہ، کریڈٹ کارڈ بنانا، تاریخ اجراء: ۲۴ نومبر ۲۰۲۱ء، رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۳ء

https://usmaniapsh.com/read_question/14431638

۱۸ - محدث فتویٰ، کریڈٹ کارڈ کا استعمال، تاریخ اجراء: ۲۶ جولائی ۲۰۲۳ء، رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۳ء

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

۱۹ - مجلس شرعی، المعاییر الشرعیة، معیار نمبر ۲: ڈیٹ کارڈ اور کریڈٹ کارڈ، معیار نمبر ۶۱: کارڈ برائے ادائی، ۸۰۔

متجدد علی فترات بزيادة ربوية محددة؛ والربا محرم أخذاً أو إعطاءً، أما إذا أُصدرت بطاقة ائتمان متجددة تخلو من الربا والمحظورات الأخرى فإصدارها حينئذ جائز. “(کیوں کہ اس کی بنیاد ایسے معاہدے 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 کریڈٹ 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۔) (۲۰)

بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ (مجمع الفقہ الاسلامی الدولي)

بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ کے فیصلے کی روشنی میں اسلامی مالیاتی اداروں کے لیے روایتی کریڈٹ کارڈ کا اجرا اور اس کا استعمال حرام ہے، اگرچہ حامل کارڈ کا یہ عزم ہو کہ مدت 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 بزيادة فائدة ربوية، حتى ولو كان طالب البطاقة عازماً على السداد ضمن فترة السماح المجاني.“ (اگر سود کی شرط لگائی جائے تو کریڈٹ کارڈ کا اجرا اور اس کا استعمال جائز نہیں ہے، اگرچہ حامل کارڈ کا یہ عزم ہو کہ مدت مہلت کے اندر اندر ادائی کر دے گا۔) (۲۱)

اسلامک فقہ اکیڈمی انڈیا (مجمع الفقہ الاسلامی، الہند)

اسلامک فقہ اکیڈمی انڈیا نے ۱۲ مارچ ۲۰۰۶ء میں اپنا پندرہواں سیمی نار منعقد کیا، اس سیمی 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 غور و فکر کے بعد روایتی کریڈٹ کارڈ کے بارے میں یہ قرار داد منظور کی کہ کریڈٹ کارڈ کی مروجہ صورت چوں کہ سودی معاملے پر مشتمل ہے، لہذا کریڈٹ کارڈ یا اس قسم کے کارڈ کا حاصل کرنا جائز نہیں ہے۔ (۲۲)

۲۰۔ مجلس شرعی، المعاییر الشرعیة، معیار نمبر ۲: ڈیٹ کارڈ اور کریڈٹ کارڈ، ۸۰۔

۲۱۔ بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ، ”قرارات وتوصيات“، فیصلہ نمبر ۱۰۸ (۱۲/۲)، ۳۴۳۔

۲۲۔ اسلامک فقہ اکیڈمی انڈیا، جدید فقہی مباحث، بینک سے جاری ہونے والے مختلف کارڈز کے شرعی احکام، اکیڈمی کے فیصلے (کراچی: ادارہ القرآن والعلوم الاسلامیہ، ۲۰۰۹ء)، ۲۴: ۱۳۔

کریڈٹ کارڈ کے استعمال کا مشروط جواز

مختلف اسلامی ممالک میں روایتی کریڈٹ کارڈ کے اسلامی متبادل متعارف کروائے جاتے ہیں، تو ایسے میں اگر کسی ملک میں روایتی کریڈٹ کارڈ کا اسلامی متبادل موجود ہو، تو کسی مسلمان کے لیے یہ روا نہیں ہے کہ وہ روایتی سودی کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرے، جو کہ سودی معاہدے پر مبنی ہے۔ تاہم روایتی کریڈٹ کارڈ کے اجرا میں بینک اور صارف کے درمیان معاہدہ ہوتا ہے جس کے نتیجے میں وقت پر ادائی نہ کرنے پر صارف کو خاص شرح کے لحاظ سے سود ادا کرنا پڑتا ہے، جس سے یہ سوال سامنے آتا ہے کہ جس طرح سود ادا کرنا حرام ہے، کیا نفس معاہدہ 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 علما کی دو آرا سامنے آئیں۔ جن علما کے نزدیک نفس معاہدہ 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 علما کے نزدیک نفس معاہدہ میں سودی شرط سود کے لین دین کی طرح نہیں ہے اور عموم بلوئی کی وجہ سے بہت ساری صورتوں میں اسے گوارا کرنا پڑتا ہے، ان کے نزدیک اگر بروقت ادائی کردی جائے، تو اضطراب و مجبوری، ضرورت شدیدہ یا حفظ مال کی خاطر اس کا استعمال جائز ہے، البتہ سودی معاہدہ کرنے پر توبہ و استغفار لازم ہے۔ فتاویٰ عثمانی میں موجود ہے:

”فیجوز 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 سود عائد ہونے سے پہلے اس قرض کی ادائی کر دے گا۔) (۲۳)

اور رہا یہ سوال کہ اس معاہدے میں سودی شرط کے پائے جانے کی صورت میں ایسا معاہدہ کرنا شرعی طور پر درست ہے یا نہیں؟ اس کا جواب یہ ہے اس قسم کی شرائط کا اعتبار نہیں۔ آج کل بہت سارے معاہدات میں یہ شرائط پائی جاتی ہیں، جیسے بجلی و ٹیلی فون کے بلوں میں وقت پر ادائی نہ کرنے پر پر اضافی رقم دینی پڑتی ہے، لیکن اگر

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

”فما دام الانسان مطمئنًا بأنها لا تطبق عمليا، وذلك بالتزام السداد في حينه، فإنه يمكن أن يتسامح فيها لعموم البلوى“ (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۔) (۲۴)

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 تقی عثمانی صاحب نے تین شرائط کے ساتھ اس کے استعمال کے جواز کا فتویٰ دیا ہے، جو کہ مندرجہ ذیل ہیں:

۱. حامل بلاقہ اس بات کا پورا انتظام کرے کہ وہ معین وقت سے پہلے پہلے ادائی کر دے اور کسی بھی وقت سود عائد ہونے کا امکان باقی نہ رہے
 ۲. حامل بلاقہ کی یہ ذمہ 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 (۲۵)۔
- 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	فتویٰ	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۔ (۲۶) البتہ سودی معاہدہ کرنے پر توبہ واستغفار کیا جائے۔

۲۴۔ عثمانی، نفس مرجع، ۳: ۳۵۷۔

۲۵۔ عثمانی، فتاویٰ عثمانی، ۳: ۳۵۴۔

۲۶۔ دارالافتاء انفو، کریڈٹ کارڈ اور اس پر ملنے والے پوائنٹس کے استعمال کا حکم، تاریخ اجراء: ۲ فروری ۲۰۲۱ء، تاریخ رسائی:

۱۲ جولائی ۲۰۲۴ء

جامعہ الرشید کے المفتی آن لائن	مشروط جواز	فتاویٰ عثمانی میں مذکور تین شرائط کے ساتھ ضرورت شدیدہ کی صورت میں جائز ہے، ^(۲۷) البتہ سودی معاہدہ کرنے پر توبہ واستغفار کیا جائے۔
ہندوستان دارالعلوم دیوبند	جواز	حفظ مال اور کاروباری ضرورت کے پیش نظر بنوانا جائز ہے۔ ^(۲۸) تاہم سود لاگو ہونے سے پہلے ادائیگی جائے۔
المدینہ اسلامک ریسرچ سنٹر	مشروط جواز	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، ^(۲۹)
سید علی حسینی سیستانی	جواز	سودی شرط لغو و باطل ہوگی اور کریڈٹ کارڈ بنوانا جائز ہوگا (جس کا لازمی نتیجہ ہے کہ تاخیر کی صورت میں، اگر بینک سود کا مطالبہ کرے، تو سود ادا نہیں کیا جائے گا) ^(۳۰)
جامعہ العلوم الاسلامیہ، بنوری ٹاؤن	عدم جواز	جس طرح سود کالینا حرام ہے اسی طرح اس کا معاہدہ کرنا بھی شرعاً ناجائز اور حرام ہے ^(۳۱)

۲۷۔ المفتی آن لائن، کریڈٹ کارڈ کا حکم کیا ہے، تاریخ اجراء: ۴ نومبر ۲۰۲۳، ۱۲ جولائی ۲۰۲۴ء

<https://almuftionline.com/2023/11/04/11165/>

۲۸۔ فتاویٰ دارالعلوم دیوبند، کریڈٹ کارڈ کا استعمال برائے خریداری، سوال نمبر: ۱۶۱۰۸۳، ۱۲ جولائی ۲۰۲۴ء

<https://darulifta-deoband.com/home/ur/halal-haram/161083>

۲۹۔ اسلام فورٹ، کریڈٹ کارڈ کا شرعی حکم، تاریخ اجراء: ۷ جون ۲۰۲۱، ۱۲ جولائی ۲۰۲۴ء

<https://islamfort.com/credit-card-ka-sharai-hukum/>

۳۰۔ سیستانی، کریڈٹ کارڈ، ۱۲ جولائی ۲۰۲۴ء۔

<https://www.sistani.org/urdu/qa/02858>

۳۱۔ دار الافتا بنوری ٹاؤن، کریڈٹ کارڈ کے استعمال کا شرعی حکم، فتویٰ نمبر: ۱۴۴۲۰۴۲۰۰۲۷۶، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی

۲۰۲۴ء۔

<https://www.banuri.edu.pk/readquestion/credit-card-k-istimal-ka-share-hukm-144204200276/23-11-2020>

دارالافتاء اہل سنت	عدم جواز	کریڈٹ کارڈ بنوانا ناجائز ہے، کہ اس میں سودی معاہدہ لازمی طور پر کرنا پڑتا ہے۔ اس کی بجائے ڈیبٹ کارڈ استعمال کرنا چاہیے۔ ^(۳۲)
محدث فتویٰ	عدم جواز	جس طرح سود کا لینا حرام ہے اسی طرح اس کا معاہدہ کرنا بھی شرعاً ناجائز اور حرام ہے، محدث فتویٰ ویب سائٹ نے بنوری ٹاون کی رائے پر ہی فتویٰ دیا ہے۔ ^(۳۳)

نور کارڈ کا خصوصی مطالعہ

مذکورہ بالا اجتماعی اجتہادی 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 متبادل کے طور پر اسلامی اصولوں کے مطابق مصنوعات اور خدمات متعارف کرانا مروجہ اسلامی بنکاری کی ایک قابل تحسین کاوش ہے۔ دنیا بھر میں پچھلے تین عشروں سے کریڈٹ کارڈ کے شرعی متبادل کے حوالے سے علمی حلقوں کی جانب سے گراں قدر کام ہوا، اور متعدد ماڈل پیش کیے گئے۔ ان کا مختصر تعارف ذیل کی سطور میں ذکر کیا جاتا ہے۔

کریڈٹ کارڈ کے مختلف ماڈل

کریڈٹ کارڈ کے اسلامی متبادل کے طور پر کئی ایک ماڈل متعارف کروائے گئے۔ ذیل کی سطور میں ان میں سے چند ایک کا تاریخی تعارف ذکر کیا جاتا ہے:

عینہ و تورق ماڈل

شریعہ ایڈوائزی کونسل (بنک نگار ملانشیا) نے پہلی دفعہ اپنی اٹھارویں میٹنگ ۱۲ اپریل ۲۰۰۱ء کو بنکوں کی طرف سے تجویز کردہ اسلامی کریڈٹ کارڈ کی منظوری دی، یہ کارڈ بنیادی طور پر عینہ ماڈل پر مبنی تھا، کونسل کی قرارداد مندرجہ ذیل ہے:

۳۲۔ دارالافتاء اہل سنت، کریڈٹ کارڈ کا استعمال کرنا کیسا ہے، تاریخ اجراء: ۲۰۲۱ء، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۴ء۔

<https://www.fatwaqa.com/ur/fatawa/mahnama-ahkam-e-tijarat/861>

۳۳۔ محدث فتویٰ، کریڈٹ کارڈ کا استعمال، تاریخ اجراء: ۲۶ مئی ۲۰۲۴ء، تاریخ رسائی: ۱۲ جولائی ۲۰۲۴ء۔

<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.⁽³⁴⁾

(قرارداد: شریعہ ایڈوائزری کونسل (SAC) نے اپنی اٹھارویں نشست بتاریخ ۱۲ اپریل ۲۰۰۱ء کو یہ طے کیا کہ تجویز کردہ کریڈٹ کارڈ جو بیع عینہ اور ودیہ 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 بینک اسلام ملائیشیا نے بینک اسلام کارڈ، نیشنل سمپامن

بینک نے الایمان کارڈ، اسلامی بینک نے الاخوان کارڈ کے نام سے اسلامی کریڈٹ کارڈ جاری کیے۔ بعد ازاں ۲۰۰۸ء میں (Bank Rakyat) نے تورق ماڈل کو عمل میں لاتے ہوئے کریڈٹ کارڈ جاری کیے، جسے بینک اسلامی ملائیشیا برہاد نے بھی اختیار کیا۔ ابتدا میں تورق مشرق وسطیٰ کے ممالک میں متعارف ہوا، تاہم رفتہ رفتہ دیگر ممالک میں بھی اسلامی کریڈٹ کارڈ کی پراڈکٹ کے طور پر استعمال کیا جانے لگا۔⁽³⁵⁾

اجرہ ماڈل

۲۰۰۸ء میں ملائیشیا کے قومی بینک کی شریعہ ایڈوائزری کونسل نے اجرہ ماڈل کی منظوری دی، اور اس پر

قرارداد پاس کی، جسے اسلامی بینکوں نے متبادل اسلامی کریڈٹ کارڈ ماڈل کے طور پر دیکھا:

Resolution: The SAC, in its 77th meeting dated 3 July 2008 and 78th meeting dated 30 July 2008, has resolved that the proposed credit card structured based on the concept of *ujrah* is permissible.⁽³⁶⁾

(قرارداد: SAC نے اپنی ستترویں نشست بتاریخ ۳ جولائی ۲۰۰۸ء اور اٹھترویں نشست بتاریخ 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 Malaysia, 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- Shari'ah Advisory Council, *Shariah Resolutions on Islamic Finance*, 2nd edition, P, 150.

قرض حسن ماڈل

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

HSBC Amanah malaysia Berhad, for example uses a combination of Qard Hasan and Ujrah (fees) to structure Islamic Credit Cards.⁽³⁷⁾

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

اس کے علاوہ مقاصد ماڈل، مرابحہ و مشارکہ متناقصہ ماڈل بھی قابل ذکر ہیں۔ فیصل بینک 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 مباحث بیان کر دیے جائیں۔

تورق کا لغوی مفہوم

تورق عربی زبان کا لفظ ہے جو کہ ورق سے ماخوذ ہے، جس کا معنی ہے ڈھلا ہوا اسکہ، لغت کی معروف کتب میں ورق کا اطلاق چاندی پر ہوتا ہے، خواہ ڈھلی ہوئی ہو یا نہ ہو۔^(۳۸) عربی لغت کی کتابوں میں ان حروف اصلیہ سے صرف 'ایراق و استیراق' 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۔^(۳۹) 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, Nedat, 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

۳۸- محمد بن مکرم بن علی ابن منظور انصاری افریقی، لسان العرب (بیروت: دار صادر، ۱۴۱۴ھ)، ۵:۱۰، ۳۔

۳۹- ریاض بن راشد عبداللہ آل رشود، التورق المصرفی (قطر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، ۲۰۱۳ء)،

آگیا، سونا، چاندی اور کرنسی کو بھی نقدی کہا جانے لگا۔ جس وجہ سے تورق کے معنی و مفہوم میں بھی توسع ہو گیا۔^(۳۰)

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 تیسرے فریق (Third Party) کو کم داموں نقد فروخت کر کے رقم حاصل کر لے، اس کی جامع تعریف الموسوعة الفقهية الكويتية میں کی گئی ہے، جو کچھ یوں ہے: ”أن يشتري سلعة نسيئة، ثم يبيعها نقداً لغير البائع، بأقل مما اشتراها به، ليحصل بذلك على النقد.“^(۳۱) (کسی شخص کا ادھار پر کوئی سامان خریدنا پھر اسے اصل بائع کے سوا کسی اور کو نقدی کے عوض اس قیمت سے کم پر بیچنا جس پر خرید تھا، 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 بائع اول کے علاوہ کسی تیسرے شخص کو فروخت کرے^(۳۲)

فقہی کتب میں تورق کی اصطلاح کا استعمال

یہ بات قابل ذکر ہے کہ تورق کو فقہی اصطلاح کے طور پر سب سے پہلے فقہائے حنابلہ 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

۳۰۔ عبد اللہ بن سلیمان المنیع، حکم التورق كما تجزیه المصارف الإسلامية في الوقت الحاضر، أعمال وبحوث

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

۲۰۰۳ء)، ۳۳۹:۲۔

۳۱۔ علماء کتب، الموسوعة الفقهية الكويتية، تورق (کویت: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، ۱۹۸۸ء)، ۱۴:

۱۴۸۔

۳۲۔ ریاض آل رشود، مرجع سابق، ۲۸۔

ابن قیم رحمۃ اللہ علیہ نے إعلام الموقعین اور تہذیب السنن میں اس پر روشنی ڈالی۔ امام ابن تیمیہ رحمۃ اللہ علیہ نے کئی ایک آثار تابعینؓ سے بھی نقل کیے۔ جس سے یہ بھی واضح ہوتا ہے، کہ لفظ تورق سلف کے ہاں بھی استعمال ہوا تھا۔ انھوں نے مجموع الفتاویٰ میں عمر بن عبدالعزیزؓ سے نقل کیا ہے، التورق آخية الربا، تورق سود کا پھندا ہے۔^(۴۳) 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۔^(۴۴)

تورق کی اقسام

تورق کی بنیادی اقسام درج ذیل ہیں:

۱. تورق فقہی
۲. تورق مصرنی

تورق فقہی

تورق فقہی سے مراد وہ تورق ہے، جو قدیم فقہاء نے اپنی کتب میں ذکر کیا ہے، جس میں تین شرکاء ہوتے ہیں۔ مشتری جو ادھار کا ضرورت مند ہوتا ہے، بائع 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 فقہ اکیڈمیوں کی نظر میں

بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ کا فیصلہ

بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ نے اپنے فیصلہ نمبر ۶۳ میں اس بات کی صراحت 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 مستوفياً لشروط البيع المقررة شرعاً.“^(۴۵) (تورق کی یہ شکل جائز ہے بشرطے کہ بیع کے سلسلے میں شریعت کی مقرر کردہ تمام شرائط اس عقد میں

۴۳۔ احمد بن تیمیہ، مجموع الفتاویٰ (مدینہ منورہ: مجمع الملك فهد، ۲۰۰۴ء)، ۳۹: ۳۰۳۔

۴۴۔ ریاض آل رشود، مرجع سابق، ۲۵۔

۴۵۔ بین الاقوامی اسلامی فقہ اکیڈمی جدہ، قرارات وتوصيات، فیصلہ نمبر ۶۳-۲۰۴۔

پائی جارہی ہوں۔)

اسلامی فقہ کو نسل مکہ مکرمہ (المجمع الفقہی الاسلامی)

اسلامی فقہ کو نسل مکہ مکرمہ نے اپنے پندرہویں سیمینار 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 بیچ کر نقدی حاصل کرے۔ بیع تورق شرعی طور پر جائز ہے اور یہی جمہور علما کی رائے ہے۔ مزید برآں، 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 بائع اول کو بیچے، اس قیمت سے کم میں نہ بیچے جس میں اس نے خریداہے۔ 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 بثمن أقل مما اشتراها به على بائعها الأول لا مباشرة ولا بالواسطة فإن فعل فقد وقع في بيع العينة المحرم شرعاً لا شتماله على حيلة الربا فصار عقداً محرماً. (۴۶)

(اس خرید و فروخت کا جواز اس شرط کے ساتھ ہے کہ خریدار اس چیز کو پہلے بائع کو، خواہ براہ راست یا بالواسطہ، اس قیمت سے کم پر نہ بیچے جس پر اس نے خریداتھا۔ اگر ایسا کیا جائے تو دونوں فریق بیع عینہ میں مبتلا 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 کونسل برائے تحقیق و افتاء (المجلس الأوروبي للبحوث والإفتاء)

یورپی کونسل 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 گٹھ جوڑ نہ ہو، تاکہ بیع واپس بائع کے پاس لوٹ آئے، خواہ یہ گٹھ جوڑ صریح ہو یا ضمنی، یا یہ عرف و عادت یا رواج کا حصہ بن چکا ہے، درست نہیں۔ یہ گٹھ جوڑ معاملے کو صریح سودی بنا دیتا ہے۔ اسلامی فقہ کو نسل نے اس بیع یا سامان کو بھی بیع میں مقصود ہونا ضروری قرار دیا ہے۔ یورپی کونسل 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:

۴۶- المجمع الفقہی الاسلامی، حکم بیع التورق، سیمینار ۱۵، فیصلہ نمبر ۵ (مکہ مکرمہ: المجمع الفقہی

وقد قرر المجلس تبني هذه القرارات الجمعية ودعوة هيئات الرقابة في المؤسسات المالية الإسلامية في أوروبا وخارجها إلى العمل على تطبيق هذه القرارات لأهميتها في وضع الصورة الصحيحة للممارسات المالية الإسلامية.^(۴۷)

(مجلس نے ان فقہی فیصلوں کو اختیار کرنے اور یورپ و بیرون 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۔)

ہیئۃ کبار العلماء

ہیئۃ 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 یا دیگر کسی ضرورت کی بنا پر جائز ہے۔^(۴۸)

تورق فقہی کا حکم

تورق کا حکم جاننے سے پہلے مندرجہ ذیل نکات جاننا نہایت اہم ہیں:

۱. یہ بات واضح ہے کہ اگر بیع پہلے بائع کی طرف واپس لوٹا آئے، تو یہ بیع عینہ ہے، جو کہ حرام ہے۔
۲. اگر عاقدین کے درمیان تیسرا فریق آجائے، تاکہ وہ مشتری سے خرید کر دوبارہ بائع کو فروخت کر دے، اگر اس سے مقصود حیلہ کے ذریعے وہ چیز بائع کو لوٹانا ہو، تو یہ جمہور علما کے نزدیک جائز نہیں ہے۔^(۴۹)
۳. اگر تیسرا فریق اس چیز کو اپنے استعمال یا سرمایہ کاری کے لیے خریدے تو یہ درست ہے۔^(۵۰)
۴. تورق کی اختلافی صورت یہ ہے کہ متورق سامان خریدے، صرف اس لیے تاکہ اسے بیچ کر نقدی حاصل کر سکے، اس سامان سے اس کا مقصود نہ تجارت ہو اور نہ سرمایہ کاری، بلکہ اس کا مقصود اصلی نقدی ہو، اور

۴۷۔ یورپی کونسل برائے افتاء و تحقیق، القرارات و الفتاویٰ، قرار داد: ۷۶ (۲۰۱۹ء)، ۱۳۹۔

۴۸۔ الأمانة العامة، أبحاث هيئة كبار العلماء، فیصلہ نمبر، ۱۱:۳ (ریاض: الأمانة العامة، ۲۰۱۱ء)، ۲۷۔

۴۹۔ ریاض آل رشود، مرجع سابق، ۹۳۔

۵۰۔ احمد ابن تیمیہ، جامع المسائل، آثار شیخ الإسلام ابن تیمیہ وما لحقها من أعمال (بیروت: مؤسسة

عطاءات العلم، ۲۰۱۹ء)، ۲۱۲۔

اگر اسے نقدی کی ضرورت نہ ہوتی تو وہ ہرگز نہ خریدتا۔ اس نے سامان کم قیمت پر بیچ کر نقصان اٹھایا تاکہ نقدی حاصل کر سکے۔ لہذا وہ صرف اضطرار و حاجت کی بنا پر ایسا کر رہا ہے۔

ڈاکٹر ریاض کی تحقیق کے مطابق تورق فقہی کے حوالے سے جدید اور قدیم علما کی تین آرا ہیں، جن کا خلاصہ یہ ہے:

پہلی رائے یہ ہے کہ تورق فقہی جائز ہے۔ یہ موقف ایاس بن معاویہ، حنفی، شافعی، حنبلی فقہاء کی رائے ہے، بیش تر 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 مروی ہے اور مالکی فقہاء کی بھی یہی رائے ہے اور حنفیہ کے نزدیک اس سے مراد بیع عینہ ہے۔

تیسری رائے یہ ہے کہ تورق فقہی حرام ہے۔ یہ رائے عمر بن عبدالعزیز، ابن تیمیہ، ابن القیم اور امام احمد سے بھی یہ روایت ہے۔ بعض معاصرین کی بھی یہی رائے ہے، جیسے ڈاکٹر سامی سویم، یوسف القرضاوی اور شیخ صالح الحصین۔^(۵۱)

درست و متوازن رائے وہ معلوم ہوتی ہے جس کو مجمع الفقہ الاسلامی جدہ،^{المجمع الفقہی الاسلامی نے اختیار کیا ہے، اور یہی رائے قدیم جمہور فقہانے بھی اختیار کی ہے کہ تورق فقہی جائز ہے۔ تورق فقہی چند ضوابط کے پائے 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 سود اکیا جاسکتا ہے۔ (۲) بائع صارف کی مجبوری کی وجہ سے ناجائز فائدہ نہ اٹھا رہا ہو۔ (۳) فائنانسنگ کے متبادل اسالیب جیسے سلم، استصناع موجود نہ ہوں۔^(۵۲)}

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 تشکیل 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، ۱۷۷۔

ہیں۔ (۵۳)

تورق مصرنی کا مفہوم

بیسویں صدی میں سیاسی، سماجی اور معاشی اعتبار سے غیر معمولی تبدیلیاں رونما ہوئی ہیں۔ اقتصادی نظام کے نئے پہلو سامنے آئے، بکاری سے تجارت کو ایک نیا رخ ملا۔ اسلامی بکاری میں مصنوعات جن اسلامی بیوعات 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 فقہاء کے ہاں اس کے مباحث نہیں ملتے، البتہ معاصر علما نے اپنی تحقیقات، مقالات اور کتابوں میں اس کی تعریف و حقیقت کا تعین 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 بینک یا مالیاتی ادارے صارف کے لیے تورق کا پراسس کرتے ہیں، اس کو کوئی چیز یا مال تجارت ادھار پر فروخت کرتے ہیں اس کے لیے وہ بالعموم بین الاقوامی منڈی میں موجود دست یاب دھاتیں فروخت کرتے ہیں۔ پھر صارف بینک 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 بینک کا صارف کے لیے تورق کا پراسس کرنا ہے، جس کے لیے وہ یہ طریقہ کار اختیار کرتے ہیں کہ بینک متورق کو مال تجارت ادھار پر فروخت کرتا ہے، اور اس کا کائنات بن کر وہ مال تھرڈ پارٹی کو فروخت کرتا اور نقدی متورق کے سپرد کرتا ہے۔ (۵۴)

۲. دوسری تعریف ڈاکٹر عبد اللہ السعیدی نے کی ہے: ان کے نزدیک تورق مصرنی یہ ہے کہ بینک سے کوئی چیز خریدی جائے اور پھر اس کو وکیل بنا کر چیز کو فروخت کر کے، اس سے حاصل ہونے والی رقم کو صارف کے اکاؤنٹ میں ڈپازٹ کر دیا جائے۔ تحصیل النقد بشراء سلعة من البنك، و توکیلہ فی بیعہا، و قید ثمنہا فی حساب المشتري. (نقدی کی خاطر بینک سے کوئی چیز خریدنا، پھر اس کو وکیل بنا کر چیز کو فروخت کر کے، اس سے حاصل ہونے والی رقم کو صارف کے اکاؤنٹ میں ڈپوزٹ کر دیا

۵۳۔ رشود، نفس مرجع، ۳۲۔

۵۴۔ سامی بن ابراہیم السویلیم، التكافؤ الاقتصادي بين الربا والتورق، ندوة البركة الرابعة والعشرين، ۱۸/ اکتوبر

جائے۔^(۵۵)

تعریفات کی تلخیص 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، بہ نسبت دوسری تعریف کے۔ اس کی دو وجوہات ہیں:

۱. پہلی تعریف میں سامان تجارت کو ادھار پر بیچنے کا تذکرہ نہیں، (تحصیل النقد بشار سلعہ من البنک) جب کہ تورق خواہ وہ فقہی ہو یا مصرفی، اس میں پہلے عقد کا ادھار پر ہونا ضروری ہے اور یہ تورق پر اسسٹنگ 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 (بحیث یبیع المصرف سلعة على العميل بضمن آجل)

۲. دوسری تعریف میں تھرڈ پارٹی کا تذکرہ موجود ہے کہ صارف بنک سے خریدنے کے بعد جب بنک کو وکیل بناتا ہے، تو بنک اس مال کو تھرڈ پارٹی کو فروخت کر دیتا ہے۔ یہ بھی ایک بنیادی عنصر ہے، جو تورق پر اسسٹنگ کے لیے ضروری ہے، خواہ فقہی ہو یا مصرفی۔ اگر بالفرض وہ چیز واپس بنک 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 علما 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 وھبہ الزحیلی، ڈاکٹر محمد عثمان شمیر، دیگر اکابر عرب علما کی ہے۔ اس کے علاوہ اسلامی فقہ اکیڈمیوں کی رائے بھی یہی ہے،^(۵۶) جس کی تفصیل درج ذیل ہے۔

۵۵۔ عبد اللہ بن سلیمان المنجج، حکم التورق کما تجزیہ المصارف الإسلامية فی الوقت الحاضر، ۱۳۔

۵۶۔ محمد شکر جلیل، التورق و تطبیقاتہ المصرفية فی المصارف الإسلامية دراسة مقارنة

مجمع الفقہ الاسلامی الدولی: مجمع الفقہ الاسلامی نے ۲۰۰۹ء میں اپنے انیسویں سیمی نار میں تورق

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

المجمع الفقہی الاسلامی المکرمۃ: اسلامک فقہ کونسل نے ۲۰۰۳ء میں اپنے سترھویں

سیمی نار میں بتکوں میں رائج تورق کی مختلف صورتوں کا جائزہ لینے کے بعد یہ قرار داد منظور کی کہ مختلف بتکوں میں تورق کی یہ صورت رائج 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 تیسرے فریق کو فروخت کرے گا۔ یہ شرط عقد میں بھی لگائی جاتی ہے اور بتکوں 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 الفقہی الاسلامی 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۔^(۵۸)
- دوسری رائے تورق کے جواز کی ہے۔ یہ رائے ڈاکٹر علی محی الدین قرہ داغی، شیخ عبد اللہ بن سلیمان

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

۵۸۔ مجیب الرحمن، غلام شمس الرحمن، مروجہ اسلامی بنکاری میں تورق کا استعمال: فقہی اکادمیات کے نقطہ نظر کا جائزہ،

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

اسلامی بنکاری میں تورق ماڈل کا طریقہ کار

اسلامی بنکاری میں بنیادی طور پر کریڈٹ کارڈ کے اجرا کے دو طریقے رائج ہیں:

ا. تورق مقدم:

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

ب. تورق لاحق

اس صورت میں بنک صارف کو اسلامی کریڈٹ کارڈ جاری کرتا ہے اور صارف کارڈ کے استعمال کے بعد اگر مقرر تاریخ کو بنک کی جانب سے لی گئی رقم ادا نہیں کر پاتا، تو بنک تورق کو عمل میں لا کر قرض کی ایڈجسٹمنٹ (بذریعہ قلب الدین) کر لیتا ہے۔ اس ماڈل کو سعودی عرب میں بطاقة الخیر کے نام سے اختیار کیا گیا ہے۔^(۵۹) البتہ یاد رہے کہ فقہاء کے ہاں بھی اسے قرض میں اضافے کا حیلہ قرار دیا گیا ہے اور ہیئۃ المحاسبۃ والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية نے بھی اپنے نظر ثانی شدہ شرعی معیار ۶۱ بعنوان ”بطاقات الدفع“ میں اس قسم کو بوجہ قلب الدین ممنوع 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 دينا يزيد على دين القرض.^(۶۰)

(ایسا کارڈ جاری کرنا شرعی 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 گنا زیادہ بڑھ جائے گا۔)

۵۹۔ شاد محمد، عاطف اسلم راہ، اسلامی کریڈٹ کارڈ کا تورق ماڈل کا فقہی جائزہ، ضیائے تحقیق، ۶۲:۳۱، (۲۰۲۳ء)، ۲۰-۲۱۔

۶۰۔ مجلس شرعی، المعاییر الشرعیۃ، معیار نمبر: ۶۱، کارڈز برائے ادائیگی، ۱۱۶۳۔

فیصل اسلامی نور کارڈ کا تعارف اور تکنیکی ڈھانچہ

فیصل بینک کا نور کارڈ کا اجرا

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

فیصل اسلامی نور کارڈ کی فقہی تکلیف

فیصل اسلامی نور کارڈ بیج 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 ماڈل 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 بیج 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 اثاثوں (Mutual Funds Units) کی خریداری کا معاہدہ کرتا ہے، صارف اور بینک کے مابین اس معاہدے کی نوعیت وعدے کی ہوتی ہے۔ فیصل بینک اسے پہلے سے خریدے ہوئے یونٹس بیچے گا، یا فیصل ایسٹ منیجمنٹ لیمیٹڈ (Faysal Asset Management Limited) سے میوچل فنڈز سے حسب ضرورت اثاثوں کی خریداری کرتا ہے اور پھر آگے معاہدے 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 توریق کرنے کے بعد اتنے یونٹس مزید خرید کر اس پول میں سو ملین تک پہنچا دیتا ہے۔^(۶۴)

۳- وکالہ کا معاہدہ (Agency Agreement)

اس مرحلے پر صارف اپنا وکیل بناتا ہے، جو بینک کی جانب سے ہی نام زد کیا جاتا ہے۔ یہ وکیل بینک کے علاوہ فریق ثالث (مستقل کمپنی) ہوتا ہے۔ آج کل والیس کمپنی (Vaulsys Company) وکیل ہے،^(۶۵) جو صارف کے وکیل کی حیثیت سے خرید و فروخت کے انتظامات میں اس کی نمائندگی کرتی ہے۔ معاہدہ مساومہ 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,...^(۶۶)

(میں بذریعہ تحریر ہذا بینک کے نام زد کردہ ایجنٹ 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- مضاربہ کا معاہدہ (Mudarabah Agreement)

صارف بینک کے ساتھ مضاربہ معاہدہ کرتا ہے، جس کی بنیاد پر اس کا نان چیکنگ مضاربہ اکاؤنٹ کھولا جاتا ہے۔ صارف بینک کے ساتھ مضاربہ عقد کی رو سے یہ متعین کرتا ہے کہ صارف جو رب 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 بنک بحیثیت 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.⁽⁶⁷⁾ 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.⁽⁶⁸⁾

(بنک 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 یاب بیلنس (اسلامی کارڈ پر مقرر کردہ حد تک) کو استعمال کر سکوں گا / سکیں گے؛ اور اس اکاؤنٹ کے خلاف مجھے / ہمیں کوئی چیک بک جاری نہیں کی جائے گی۔) اس میں صارف رب المال اور بنک مضارب ہوگا، جو رقوم 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، بنک اس صورت میں ان نقصانات کا ذمہ دار ہوگا، 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.⁽⁶⁹⁾

(بنک صرف اسی صورت میں نقصان کا ذمہ دار ہوگا جب وہ مضارب 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 بنک کو دینا ہوگا۔

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⁽⁷⁰⁾

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 ہوگا اور اس معاہدے پر دست خط کے ذریعے سرمایہ کاری بات تسلیم کرتا ہے کہ اس نے بینک / مضارب کو ان رقوم کی سرمایہ کاری کا غیر محدود اختیار دے دیا ہے۔)

۵- عقدِ مساومہ (Musawamah Contract)

فیصل بینک اپنے پاس موجود اثاثے یا فیصل ایسٹ منیجمنٹ 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 (71) (Musawamah Price) مساومہ کی بنیاد پر طے ہوتی ہے۔ یاد رہے کہ عقدِ مساومہ صارف کے وکیل اور بینک کے درمیان انجام پاتا ہے، جس میں صارف کا وکیل حسب وعدہ ادھار پر یونٹس کی خریداری کرتا ہے۔ یونٹس کا قبضہ: صارف کا وکیل یونٹس پر قبضہ کیسے حاصل کرتا ہے۔ اس کی تفصیل مندرجہ ذیل ہے:

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

صارف کا وکیل اثاثہ جات نقد کسی تیسرے فریق جو کہ فیصل ایسٹ منیجمنٹ (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 لمٹ ہوتی ہے، اس کو اس پر تصرف حاصل ہوتا ہے۔ البتہ وہ اسے اسلامک کارڈ کی لمٹ میں اور سہولت کے طور پر استعمال کرنے کا پابند ہوگا۔ 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

71- Faysal Bank, Mudarabah Account Terms and Conditions, 05
Resident Shariah Board Member (FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzadd, October 28, 2024.

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.⁽⁷³⁾

(اس اکاؤنٹ میں جمع کی گئی رقم گاہک کی ملکیت ہوگی اور اسلامی کارڈ کی حد کے طور پر استعمال ہوگی) (اسلامی کارڈ پر مقررہ حد تک) میرے یا میرے ایجنٹ کی طرف سے نقد میں بطور ڈیپازٹ ادا کی جانے والی کوئی بھی رقم میرے مضاربہ اساس اکاؤنٹ میں جمع کی جائے گی تاکہ اسلامی کارڈ کی حد مقررہ اعلائیے کے مطابق فراہم کی جاسکے۔)

مساومہ عقد کے نفاذ کے بعد اگر صارف نے نور کارڈ استعمال کیا، تو معاہدے کی رو سے ضروری ہے کہ

بنک کی جانب سے مقررہ تاریخ کو واجب الادا رقم 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.⁽⁷⁴⁾

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

مثال

فیصل اسلامی نور کارڈ کے پراسس کو بآسانی ایک مثال سے سمجھا جاسکتا ہے۔ مثلاً فیصل بینک کے صارف ’الف‘ کو فیصل اسلامی نور کارڈ کی ضرورت ہے۔ وہ فیصل بینک کے پاس جاتا ہے اور نور کارڈ کی درخواست کرتا ہے۔ بینک اس سے مساومہ معاہدہ 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 یونٹس کم ہونے کی صورت میں فیصل ایسٹ نیجمنٹ لمیٹڈ سے میوچل فنڈز خریدتا ہے اور مساومہ 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

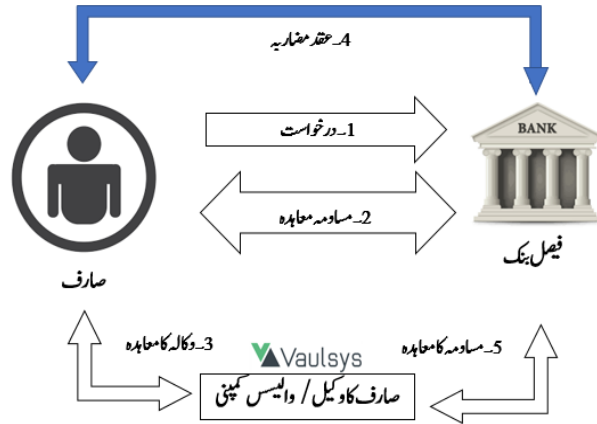
73- Resident Shariah Board Member (FBL), Interview by: Muhammad Asghar Shehzad, October 28, 2024.

74- Faysal Bank, Terms and Conditions, 04.

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

اب صارف اس کارڈ کا استعمال کرے گا۔ اس دوران میں اگر اس نے بیلنس ایک لاکھ روپے استعمال کیا، تو بینک مہینے کے آخر میں الیکٹرانک دستاویز E-Statement جاری کرے گا، جس میں اس خرچ کی تفصیل درج ہوگی۔ صارف نے بینک کی طرف سے معینہ مدت میں ایک لاکھ روپے کی ادائی کردی، تو بینک اپنے وقتی طور پر مساومہ منافع (۱۰،۰۰۰) کا مطالبہ نہیں کرے گا۔ البتہ اگر کم از کم ادائی کی، یا تاخیر سے ادائی کی، تو بینک اپنے مساومہ منافع کا مطالبہ کرے گا۔ اس مثال کو سمجھنے کے لیے گراف نمبر ۲ کی مدد لی جاسکتی ہے۔

گراف نمبر ۲



چند نکات کی توضیح مزید

۱. بینک کریڈٹ کارڈ کی ضرورت پورا کرنے کے لیے اپنے پاس موجود میوچل فنڈز یونٹس یا فیصل ایسٹ منیجمنٹ سے خرید کر مساومہ قیمت پر فروخت کرتا ہے۔ اس کی بنیاد پر صارف سے حاصل ہونے والے منافع کو بینک مساومہ منافع کا نام دیتا ہے۔^(۷۵) مثلاً، زید فیصل اسلامی نور کارڈ کا خواہش مند ہے، اور اس کی لمٹ ۱۰۰ روپے ہے، تو بینک نے ۱۰۰ روپے کے فنڈز ۱۱۰ میں زید کو بیچ دیے۔ اس میں ۱۱۰ روپے مساومہ قیمت ہے، جب کہ ۱۰۰ فنڈز کی حقیقی قیمت اور ۱۰ روپے بینک کا مساومہ منافع ہے۔
۲. بازار میں رائج یہ ہے کہ روایتی بینک کریڈٹ کارڈ پر سالانہ ۴۲٪ منافع وصول کرتے ہیں۔ چوں کہ بینک کے جاری کردہ کارڈ کی تاریخ اختتام ۳ سال کی مدت ہوتی ہے۔ جس بنیاد پر فیصل بینک ایک دفعہ تورق کرتے ہوئے ۴۰٪ کو اساس قرار دے کر ۳ سال کے منافع جمع کرتا ہے۔ جو کہ ۱۰۰ روپے پر ۱۲۰ روپے ہیں، اس طرح یہ یونٹس ۲۲۰ روپے میں صارف کو فروخت کیے جاتے ہیں۔
- مثال کے طور پر ایک شخص کی لمٹ ۱۰۰ روپے ہے۔ بینک اس کو ۱۰۰ روپے کے یونٹس ۲۲۰ روپے میں بیچے گا اور اپنی صواب دید پر بینک مساومہ منافع وصول کرے گا۔ اس کے بعد بینک تورق نہیں کرتا۔ شریعہ بورڈ کے مطابق تورق جدید کی صرف دو صورتیں ہیں: اولاً: بینک مساومہ منافع میں سے (۲۰ روپے میں سے) ۱۸٪ استعمال کر چکا ہو۔ ثانیاً: صارف اپنی لمٹ بڑھانا چاہے۔^(۷۶)
۳. نور کارڈ کے حصول کے بعد صارف کارڈ استعمال کرتا ہے۔ بینک کارڈ استعمال کرنے کے بعد صارف کو اختیار دیتا ہے کہ وہ مقررہ تاریخ تک مکمل واجب الادا رقم یا بینک کی طرف سے متعین کم از کم رقم ادا کر دے اپنے نور کارڈ کے مضاربہ اکاؤنٹ میں جمع کروادے۔ اگر صارف نے مقررہ تاریخ کے دوران واجب الادا رقم کی ادائی کر دی، تو بینک اس سے اپنی صواب دید پر فی الحال مساومہ منافع کا مطالبہ نہیں کرے گا۔^(۷۷) اور اگر صارف نے بینک کی طرف سے متعین کم از کم رقم ادا کر دی، تو بینک صارف کو بقیہ لمٹ کے استعمال کی

۷۵۔ فیصل بینک، نور کارڈ شرائط و ضوابط، تعریفات، ۱، ۲۲۔

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

۷۷۔ فیصل بینک، نور کارڈ شرائط و ضوابط، شق نمبر: ۵: ۳، ۲۲۔

اجازت دے دیتا ہے، جس کے نتیجے میں صارف کا کارڈ لمٹ کے اندر قابل استعمال رہتا ہے۔ البتہ اس صورت میں بینک مساومہ منافع کا مطالبہ کرتا ہے۔

۴. فیصل اسلامی نور کارڈ کے ذریعے نقد رقم نکلوانے پر صارف سے مروجہ کریڈٹ کارڈ کے برخلاف کسی اضافی رقم کا مطالبہ نہیں کیا جاتا۔ بینک 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 بینک اپنی مصلحت کے پیش نظر یہ پابندی عائد کرتا ہے اور بقیہ رقم صارف پے آرڈر 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۔^(۷۸)

۵. اگر صارف نے مقررہ تاریخ کو نہ واجب الادا رقم ادا کی، نہ بینک کی طرف سے متعین کم از کم رقم ادا کی، تو اس صورت میں بینک اگلی ماہانہ اسٹیٹمنٹ کے ذریعے اس سے مساومہ منافع کا مطالبہ کرے گا، اس کو بینک کی جانب سے (Accrued Profit) کا نام دیا جاتا ہے۔^(۷۹)

مثال کے طور پر زید کے پاس فیصل اسلامی نور کارڈ ہے، اس نے ۹ اگست سے ۸ ستمبر تک کارڈ استعمال کیا اور ۵۰ روپے کی خریداری کی۔ فیصل بینک کی طرف سے ۱۵ ستمبر کو الیکٹرانک دستاویز (E-Statement) جاری ہوئی۔ جس کے مطابق زید ۲۹ ستمبر (Due Date) تک ۵۰ روپے کی ادائیگی کرے گا۔ اب اگر زید نے تاریخ ادائیگی ۲۹ ستمبر تک ۵۰ روپے ادا کر دیے، تو بینک مساومہ منافع جو کہ اس صورت میں ۱۰ یا ۱۵ روپے بنتے ہیں، اس کا مطالبہ نہیں کرے گا۔ اگر اس نے تاخیر سے ادائیگی کی یا کم از کم ادائیگی کی، تو بینک اس سے اگلے ماہ کی الیکٹرانک دستاویز (E-Statement) میں اپنے صواب دیدی حق کی بنیاد پر مساومہ منافع کا مطالبہ کرے گا، البتہ کم از کم ادائیگی کرنے سے بینک اس کو یہ فائدہ دیتا ہے کہ کارڈ لمٹ میں قابل استعمال رہتا ہے۔

۶. صارف نے اگر اپنے ذمے واجب الادا رقم کی ادائیگی میں مقررہ تاریخ سے زیادہ تاخیر کی اور بینک صورت حال دیکھنے کے بعد اس نتیجے پر پہنچا کہ تاخیر سے ادائیگی 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 ہدایات کے مطابق خیراتی کاموں میں استعمال کرے گا۔^(۸۰)

نوٹ: شریعہ بورڈ کے مطابق یہ شرط بہ طور تہدید لگائی گئی تھی۔ گذشتہ تین سالوں میں آج تک کسی سے یہ رقم (Charity) نہیں لی گئی۔ یہاں اس سے یہ شبہ نہیں ہونا چاہیے کہ صارف مساومہ نفع بھی دے گا اور چیریٹی 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۔^(۸۱)

۷۔ معاہدات کی رو سے مساومہ منافع ادا کرنا، صارف کے ذمے واجب ہے، تاہم بینک اس بات کا التزام کرتا ہے کہ وہ وقت پر ادائیگی کرنے والے صارف کو یہ رخصت دے کہ وہ مساومہ منافع ادا نہ کرے، لیکن یاد رہے کہ بینک بعض اوقات صورت حال کے مطابق وقت پر ادائیگی کرنے والے صارف سے بھی اپنی صواب دید پر مساومہ نفع وصول کرتا ہے۔^(۸۲) اس لیے بینک شرائط و ضوابط کی رو سے اپنا یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ اگر صارف یہ رقم ادا نہ کر پائے، تو اس سے نااہلہ والا سلوک کرے۔^(۸۳)

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 پابند ہوگا؛^(۸۴) تاہم عملی طور پر برانچ منیجرز سے حاصل ہونے والی معلومات و مشاہدے کے مطابق اگر صارف اپنی حد (Limit) سے تجاوز کرے، تو کارڈ قابل استعمال نہیں رہتا، بلکہ (Invalid Transaction) کا انتخاب 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.

۸۴- فیصل بینک، نور کارڈ شرائط و ضوابط، شق نمبر: ۳، ۸۴۔

۹. صارف کے مضاربہ اکاؤنٹ میں موجود رقم سے بینک 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 ایڈجسٹ (مقاصۃ الدین) ہو جاتا ہے۔ ثانیاً: بینک جب صارف کا رڈ چھوڑنا چاہے تو اس کا پے آرڈر بنا کر دے دیتا ہے۔^(۸۵)

مثال کے طور پر زید کے ۱۰۰ روپے بینک کے پاس نور کارڈ اکاؤنٹ میں موجود ہیں، تین سال کے دوران میں اس نے صرف پہلے سال ۱۰ روپے استعمال کیے، بعد ازاں بینک نے ۹۰ روپے کی سرمایہ کاری کے بعد زید کو ۱۰ روپے پرافٹ دیا۔ اب زید کا رڈ چھوڑنا چاہتا ہے تو بینک اس ۱۰ روپے کا ۱۰ روپے دین سے تسویہ (Settlement) کر دے گا اور اگر زید کے اکاؤنٹ میں ۱۰۰ روپے پڑے رہے اور ۱۰ روپے پرافٹ بھی آیا، اور اب وہ کارڈ چھوڑنا چاہتا ہے تو بینک ۱۰۰ روپے دین کی مد میں لے لے گا اور ۱۰ روپے کا پے آرڈر بنا کر دے گا۔ رہی بات بینک کے مساومہ منافع کی تو وہ اس کا مطالبہ نہیں کرتا۔ تاہم عملی مشاہدہ اور برانچ مینجرز کی معلومات کے مطابق بہت کم صورتوں میں مضاربہ اکاؤنٹ سے منافع حاصل ہوتا ہے، بلکہ نہ ہونے کے برابر؛ جس کے نتیجے میں ایڈجسٹمنٹ کی صورت حال بھی پیش نہیں آتی ہے۔ جب کہ شریعہ بورڈ کے مطابق مضاربہ اکاؤنٹ سے نفع لازمی حاصل ہوتا ہے، اگرچہ مقدار و کمیت کے اعتبار سے کم ہی ہو۔ اس کی فی الفور ادائی نہ ہونا انتظامی نوعیت کی چیز ہے۔^(۸۶)

فیصل اسلامی نور کارڈ کا شرعی جائزہ

فیصل اسلامی نور کارڈ ملکی سطح پر اسلامی بیکاری میں انتہائی اہم پیش رفت ہے۔ ایسے موقع پر جب کہ کریڈٹ کارڈ کی ضرورت دن بدن بڑھتی جا رہی ہے، فیصل بینک کی طرف سے اس کا اسلامی متبادل متعارف کروانا، ایک بہترین اقدام ہے۔ آئندہ چند سطور میں چند ایسے مسائل اور ان کی اصلاح کے لیے تجاویز پیش کی جائیں گی، جن میں فقہی اعتبار سے بہتری کی گنجائش موجود ہے۔

فیصل اسلامی نور کارڈ کے ڈھانچے، فقہی تکلیف اور اس میں شامل بنیادی عقود جاننے کے بعد یہ بات پوری طرح واضح ہوتی ہے کہ اسلامی بیکاری میں استعمال ہونے والا تورق، فقہی تورق 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 سیولت و نقدی (Liquidity) کی ضرورت پورا کرنے کے لیے تورق کا استعمال کرتے ہیں۔ فیصل بینک کے جاری کردہ کارڈ میں بھی مجموعہ عقود (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 کردہ معیارات 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 براہ 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 وکیل نے دوبارہ فیصل ایسٹ منیجمنٹ کو فروخت کر دیے، مگر یہ ساری کارروائی دستاویزات تک محدود رہتی ہے، جو صارف کی لمٹ کے انتظام و انصرام کے لیے وجود میں آتی ہے۔ اس معاملے میں پیچیدگی 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 تو حاصل ہوتا ہے، مگر حقیقی طور پر کوئی تجارتی اثر و نمائندگی نہیں ہوتا۔

کیا تورق اسلوب تمویل ہے؟

اسلام کے قانون تجارت و مالی معاملات میں خرید و فروخت کی مختلف صورتیں ہیں اور سیولت Liquidity کی ضرورت کو پورا کرنے کے لیے بیع سلم، استصناع کے عقود مستقل اسالیب تمویل میں شامل ہیں۔ اسلامی بنکاری میں دوسرے عقود کے ساتھ سیولت کی ضرورت پورا کرنے کے لیے تورق کو بھی استعمال کیا جاتا ہے۔ تورق فقہانے کے ہاں کوئی مستقل اسالیب تمویل میں شامل نہیں، بلکہ اس کی حیثیت خرید و فروخت کے تابع کی ہے۔ معاصر علما نے تورق کو نقد رقم حاصل کرنے کے ایک جائز مخرج (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، اس لیے اس کو مستقل طور پر کریڈٹ کارڈ میں استعمال کرنا فقہانے کے ہاں جواز کی روح کے منافی ہے، اس کی صراحت خود علما نے کی ہے:

فی عملیات المربحة، والتورق، وأمثالهما، 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 تُحدث أي تغير جذري في النظام الرأسمالي السائد اليوم.

(چنانچہ مراحمہ اور تورق وغیرہ جیسے معاملات میں توسع، خصوصاً جب کہ ان معاملات کی تنقیح و اصلاح سودی دلیل کی بنیاد پر ہو، شرکت و مضاربہ کے میدان کو تنگ کر دے گی اور یہ توسع اس سودی ذہنیت کی حوصلہ افزائی 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۔) (۸۷)

مزید وضاحت 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 دستیابی کی صورت ہی میں جایا جائے گا۔

۱/ ۵ التورق ليس صيغة من صيغ الاستثمار أو التمويل، وإنما أجزء للحاجة بشرطها. (۸۸)

حیلے تو مشکلات سے نکلنے کے لیے بنائے جاتے ہیں، ان کے اندر یہ صلاحیت نہیں ہوتی کہ یہ معاشی دائروں میں حرارت پیدا کر سکیں۔ شریعت میں تجارت کا سب سے بہترین اور عمدہ طریقہ شرکت و مضاربہ 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 معیشت کا بنیادی اصول ہے کہ: کي لَا يَكُونُ دَوْلَةٌ بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ (۸۹) اس سے توسع کے نتیجے میں معاشرے میں ناہمواری جنم لے گی اور معاشرہ طبقہ بندی کی نذر ہو جائے گا۔ بیع تورق متفق علیہ عقد نہیں، بلکہ قدیم و جدید فقہاء میں ایسے فقہاء کی تعداد موجود ہے، جو بیع تورق کو حرام و مکروہ سمجھتے رہے ہیں، جس کی تفصیل تورق کے حکم میں مذکور ہے۔

۸۷۔ تفتی عثمانی، فقہی مقالات، ترتیب: محمد عبد اللہ میمن (ناشر: میمن اسلامک پبلشر، ۲۰۱۲)، ۵/ ۱۶۹، تفتی عثمانی، قضایا فقہیہ

معاصرة (ناشر: إدارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، ۲۰۱۳)، ۲: ۶۳۔

۸۸۔ تفتی عثمانی، نفس مرجع، ۲: ۶۳۔

۸۹۔ القرآن، ۵۹: ۷۔

نور کارڈ کی نوعیت

فیصل اسلامی نور کارڈ اپنی نوعیت کے اعتبار سے ایک ڈیبٹ 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 پراسسنگ کے اعتبار سے ایک ڈیبٹ کارڈ کی شکل اختیار کر لیتا ہے۔ اس بات کا ذکر بینک کی جاری کردہ شرائط و ضوابط 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).⁽⁹⁰⁾

(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 متبادل یا اس کا نام کریڈٹ کارڈ ہے، جیسا کہ بعض فتاویٰ میں مذکور ہے۔ درست بات یہ ہے کہ یہ کریڈٹ کارڈ کا متبادل ڈیبٹ کارڈ ہے، جو کریڈٹ کارڈ کی تمام خصوصیات کا حامل ہے۔ اس غلط فہمی کا باعث شاید شرائط و ضوابط 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 میں تیسرے شخص کی ٹرانزیکشن یا بزنس ٹرانزیکشن کے لیے استعمال نہیں کیا جاسکتا۔⁽⁹¹⁾

فیصل اسلامی نور کارڈ: فتاویٰ کی روشنی میں

فیصل اسلامی نور کارڈ کے حوالے سے مختلف موقر دارالافتاؤں 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 دارالافتاؤں کے فتاویٰ جات میسر ہیں، وہ مندرجہ ذیل ہیں:

۱. دارالافتاء جامعہ العلوم الاسلامیہ، بنوری ٹاؤن، کراچی۔

۲. العلماء دارالافتاء

90- Faysal Bank, Mudarabah Terms and Conditions, Article No 3, 05.

91- فیصل بینک، شرائط و ضوابط، شق نمبر ۱۲، ۱۹۔

۳. دارالافتاء الاخلاص

۴. دارالافتاء بنوریہ عالمیہ

۱۔ 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 ۳۱ جولائی ۲۰۲۳ء کو استفتا بھیجا گیا کہ حال ہی میں فیصل بینک نے فیصل اسلامی نور کارڈ جاری کیا ہے، جس کی بنیاد بیع توقر 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 زمین عام طور پر معاہدے میں سودی شرط لگائی جاتی ہے، تو معاہدہ سودی ہونے کی وجہ سے اصولی طور پر کریڈٹ کارڈ کا بنوانا اور استعمال کرنا ناجائز ہے:

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

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 بینکنگ 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 ممنوع ہے۔^(۹۳)

۹۲۔ دارالافتاء بنوری ٹاؤن، "فیصل اسلامی نور کارڈ کا حکم"، فتویٰ نمبر: ۱۴۳۵۰۱۱۰۹۸، تاریخ اجراء: ۳۱ 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: ۱۴۳۶۰۱۱۰۳۲۳، تاریخ اجراء: ۱۰ جولائی ۲۰۲۳ء۔

<https://www.banuri.edu.pk/readquestion/faisal-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 فہمی موجود ہے، کہ فیصل بینک نے روایتی بینکوں 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 تکلیف میں اس کی وضاحت کر دی گئی کہ فیصل اسلامی نور کارڈ تورق ماڈل پر جاری کیا جاتا ہے۔ اس طرح فیصل اسلامی نور کارڈ کو کریڈٹ کارڈ قرار دینے کا عدم جواز کا فتویٰ دینا بھی قرین انصاف نہیں؛ کیوں کہ فیصل اسلامی نور کارڈ درحقیقت نتیجے کے اعتبار سے ایک ڈیبٹ کارڈ ہے، جب کہ ڈیبٹ کارڈ کے جواز پر بنوری ٹاؤن کا خود اپنا فتویٰ موجود ہے:

البتہ ڈیبٹ کارڈ (Debit Card) بنوانا اور اس کا استعمال کرنا فی نفسہ جائز ہے، کیوں کہ اس کے حاصل کرنے کے لیے سودی معاہدہ نہیں کرنا پڑتا۔۔۔ اس لیے سود لینے دینے کی نوبت ہی نہیں آتی، لہذا اس کا استعمال تو جائز ہے۔^(۹۴)

دوسری اہم بات فتویٰ 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 نشان دہی 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 لگا دیا گیا، جو کہ بھاری ذمے داری سے غفلت برتنے کے مترادف 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 بینکوں خواہ سودی ہوں یا اسلامی، ان کا نظام ایک جیسا 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

۹۴۔ دارالافتاء بنوری ٹاؤن، ”ڈیبٹ کارڈ اور کریڈٹ کارڈ کا حکم“، تاریخ اجراء: دسمبر ۲۰۱۶ء

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

اسلامی بینک کے نام سے جتنے ملکی و غیر ملکی بلکہ بعض غیر مسلم بھی یہ سہولیات بڑھ چڑھ کر فراہم کر رہے ہیں، یہ بیت المال نہیں بلکہ سودی ادارے ہیں، حقیقت میں سب بنکوں کا نظام ایک جیسا ہے، صرف نام کا فرق ہے مقصد پیسوں سے پیسے 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 جکڑنے کی سازشیں کی گئیں اسی کا ایک حصہ یہ کریڈٹ کارڈ کے بالمقابل اسلامی نور کارڈ لانا بھی ہے۔^(۹۵)

تحلیل و تجزیہ

العلماء دار الافتاء کے مطابق بھی فیصل اسلامی نور کارڈ جائز نہیں۔ انتہائی افسوس ناک امر یہ ہے کہ مفتیان کرام نے یہ یک جنبش قلم سودی اور رائج اسلامی بیکاری کو یکساں قرار دے دیا، اور اس کی علمی و تحقیقی بنیاد یہ فراہم کی کہ ناموں میں فرق ہے، مقصد ان سب کا سود کمانا ہے۔ اسلامی بیکاری 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 بیکاری اور سودی بیکاری میں بہت فرق ہے۔

۳۔ دار الافتاء الاخلاص

فیصل اسلامی نور کارڈ سے متعلق دار الافتاء الاخلاص کو استفتا آیا، جس میں اس کے استعمال کی شرعی حیثیت سے متعلق دریافت کیا گیا تھا۔ دار الافتاء 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 معاہدہ نہیں ہوتا، بلکہ اس کی بنیاد خرید و فروخت کی جائز صورتوں پر بیع تروق، بیع مساومہ اور بیع مضاربہ پر رکھی گئی ہے اور اسٹیٹ بنک اور فیصل بنک 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 علما 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۔^(۹۶)

۹۵۔ العلماء، ”فیصل بینک کے اسلامی نور کریڈٹ کارڈ کا حکم“، فتویٰ نمبر: ۵۵۱، تاریخ اجراء: ۱۲ اگست ۲۰۲۳ء

<https://alulama.org/faisal-islami-bank-ka-islami-noor-card-istimal-karna/>

۹۶۔ دار الافتاء الاخلاص، ”کیا فیصل بینک کا کریڈٹ کارڈ لینا جائز ہے؟“، تاریخ اجراء: ۱۳ مارچ ۲۰۲۳ء

۴- دارالافتاء والقضاء (جامعہ بنوریہ عالمیہ)

جامعہ بنوریہ عالمیہ کہ دارالافتاء والقضاء سے فیصل اسلامی نور کارڈ 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 سرانجام دے رہا ہے، لہذا سائل کیلئے فیصل بینک کا ”نور کریڈٹ کارڈ“ لینے کی بھی شرعاً گنجائش ہے۔^(۹۷)

تحلیل و تجزیہ

دارالافتاء الاخلاص 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 بنانے کی بجائے شریعہ بورڈ کے فتوے کا حوالہ دیا ہے۔ حقیقت امر یہ ہے کہ بالعموم شریعہ بورڈ کے فتاویٰ مفصل نہیں ہوتے، جس میں کسی پراڈکٹ کے تکنیکی 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 کارڈ کے فتوے میں بھی اس بات کی تصدیق تو کی گئی کہ نور کارڈ شرعی اصولوں سے ہم آہنگ ہے، تاہم اس میں شرعی عقود کی تشکیل اور پراسسنگ 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 رونما ہوئی ہے، اس برق رفتار ترقی کا اثر تجارت پر بھی پڑا ہے؛ لہذا بین الاقوامی تجارت اور عالمی منڈیوں تک رسائی کے لیے سرمایے کی تیز اور محفوظ منتقلی وقت کی اہم ضرورت ہے۔ پچھلی پون صدی سے اس ضرورت کو پورا کرنے کے لیے روایتی سودی

<https://alikhlasonline.com/detail.aspx?id=10394>

۹۷ - دارالافتاء والقضاء، ”فیصل بینک کے نور کریڈٹ کارڈ کا حکم“، فتویٰ نمبر: ۷۸۱۲۷، تاریخ رسائی: ۲۹ اکتوبر ۲۰۲۳،

https://www.onlinefatawa.com/view_fatwa_unicode/78127

- کریڈٹ کارڈ استعمال کیے جا رہے ہیں، جن میں صارف کو تاخیر سے ادائیگی پر سود ادا کرنا پڑتا ہے۔
۲. اسلامی فقہ اکیڈمیز، شرعی معالجہ کے اداروں اور دارالافتاؤں کے مطابق روایتی کریڈٹ کارڈ کا اجرا اور استعمال حرام ہے، اگرچہ حامل کارڈ کا عزم ہو کہ مدت مہلت کے اندر ادائیگی کر دے گا؛ کیوں کہ جس طرح سود کا لین دین حرام ہے، ایسے ہی سودی معاہدہ کرنا بھی حرام ہے۔
۳. اکیسویں صدی کے آغاز سے اسلامی مالیاتی اداروں میں اس ضرورت کے پیش نظر مختلف متبادل ماڈل زیر غور رہے، جن میں عینہ ماڈل، اجرہ ماڈل، تورق ماڈل، قرض حسن ماڈل اور مرابحہ و مشارکہ ماڈل شامل ہیں۔
۴. پاکستان میں اسلامی مالیاتی اداروں میں اس ضرورت کے پیش نظر ۲۰۱۶ء کو اسٹیٹنڈرڈ چارٹرڈ کی جانب سے اجرہ ماڈل کی بنیاد پر Sadiq Visa Card کا تجربہ کیا گیا، بعد ازاں ۲۰۲۱ء میں تورق ماڈل پر فیصل بینک کی طرف سے Faysal Islami Noor Card جاری کیا گیا۔
۵. فیصل اسلامی نور کارڈ بیع 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 نہ ہو۔ ایسے میں بائع اپنی کوئی چیز اس کو ادھار مہنگے داموں پر فروخت کر دے، پھر خریدار بیع 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 علما کی تین آراء ہیں: پہلی رائے جواز کی ہے اور یہ جمہور کا نقطہ نظر ہے، بعض محققین کی رائے مکروہ کی ہے اور تیسری رائے علامہ ابن تیمیہ، ابن قیم اور معاصرین میں ڈاکٹر سامی سوہیل اور ڈاکٹر یوسف القرضاوی کی ہے، جن کے نزدیک حرام کی ہے۔
۷. تورق مصرنی یہ ہے کہ بینک یا مالیاتی ادارے صارف کے لیے تورق کا پراسس کرتے ہیں، اس کو کوئی چیز یا مال تجارت ادھار پر فروخت کرتے ہیں۔ اس کے لیے وہ بالعموم بین الاقوامی منڈی میں موجود دست یاب دھاتیں فروخت کرتے ہیں، پھر صارف بینک 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 یہی بینک کا صارف کے لیے تورق کا پراسس کرنا ہے، جس کے لیے وہ یہ طریقہ کار اختیار کرتے ہیں کہ بینک متورق کو مال تجارت ادھار پر فروخت کرتا ہے اور اس کا کاتب بن کر وہ مال تھرڈ پارٹی کو فروخت کرتا

اور نقدی متورق کے سپرد کرتا ہے۔

۸. تورق مصرفی کے بارے میں علما کی دو آرا 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 الزحیلی، ڈاکٹر محمد عثمان شبیر، دیگر اکابر عرب علما کی ہے۔ اس کے علاوہ اسلامی فقہ اکیڈمیوں نے بھی یہی رائے اختیار کی ہے۔ دوسری رائے تورق مصرفی کے جواز کی ہے۔ یہ رائے ڈاکٹر علی محی الدین قرہ داغی، شیخ عبد اللہ بن سلیمان منیع، محترم مفتی تقی عثمانی اور ڈاکٹر عبد الغفار شریف کی ہے۔

۹. فیصل اسلامی نور کارڈ بیج تورق کے اصولوں پر مبنی ہے۔ جب صارف نور کارڈ کے لیے درخواست دیتا ہے، تو وہ مساومہ کا وعدہ کرتا ہے۔ بینک لمٹ (Limit) کی مقدار کے مطابق اپنے پاس موجود میوچل 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 منیجمنٹ کمپنی (Faysal Asset Management Limited) کو بیچ دیتا ہے۔ اور اس سے حاصل ہونے والی رقم صارف کے مضاربہ اکاؤنٹ میں ڈال دیتا ہے۔ اس رقم کے مقابل میں بینک کریڈٹ کارڈ جاری کرتا ہے۔

۱۰. پاکستانی دارالافتاؤں میں فیصل اسلامی نور کارڈ کی بابت چار فتاویٰ جات منظر 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 پراسسنگ کے اعتبار سے ایک اسلامی کارڈ ہے، جو بیج 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 سود سے 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 بینک کی طرف رجوع کرتا ہے، بینک براہ 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 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

اپنے پاس موجود اثاثے یا فیصل ایسٹ سے فنڈز خرید کر صارف کے وکیل کو اور وکیل نے دوبارہ فیصل ایسٹ منیجمنٹ کو فروخت کر دیے، مگر یہ ساری کارروائی دستاویزات تک محدود رہتی ہے، جو صارف کی لمٹ کے انتظام و انصرام کے لیے وجود میں آتی ہے۔ اس معاملے میں پیچیدگی 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 معاہدہ محض ظاہری و صوری معاملے کی شکل اختیار کر جاتا ہے، جس سے بینک کی جانب سے دی ہوئی رقم پر اضافہ تو حاصل ہوتا ہے، مگر حقیقی طور پر معاشرے میں کوئی تجارتی اثر و نما نہیں ہوتا، جس کے نتیجے میں سرمایہ و دولت کی گردش پر اس عقد کا کوئی اثر نہیں ہوتا۔

۳. تورق، فقہاء کے ہاں کوئی مستقل طریق تمویل نہیں، بلکہ اس کی حیثیت خرید و فروخت کے تابع کی ہے۔ معاصر علما نے تورق کو نقد رقم حاصل کرنے کے ایک جائز مخرج (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 ڈیبٹ 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 ہی کی سمجھی جاتی ہے۔ فیصل بینک اپنے صارف کی کریڈٹ ضرورت کے لیے جو کارڈ جاری کرتا ہے، وہ پراسنگ کے اعتبار سے ایک ڈیبٹ کارڈ کی شکل اختیار کر لیتا ہے۔ اس بات کا ذکر بینک 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، بینک 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 تردد میں ڈال دیتی ہیں، بلکہ یہ

اس کارڈ کے بارے ایک عجیب منحصر کا شکار کر دیتی ہیں۔ اس دستاویز کو فی الفور 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 بینک کے اپریشنل مینجرز، سٹاف اور بزنس ڈپارٹمنٹس ہیں، جب کہ حقیقت یہ ہے کہ متعلقہ افراد بنیادی تکنیکی پر اسس کے جاننے کے علاوہ بالکل انجان اور کورے ہیں۔ اس امر کی ضرورت ہے کہ فیصل بینک 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 بینک 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 فراہم کیا جائے۔ بینک 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 fī 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://daruliftaahlesunnat.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-k-istimal-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.
- ❖ Daily Pakistan. "*Faysal Bank ny Shar'ī Uşūlon ky Tehat 'Noor' Card kā Ijra 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, ۲۰۲۲. <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.
- ❖ Shari'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-k-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://daruliftaahlesunnat.net/ur/861>.

