

قرار رقم 177 (19/3)

بشأن

دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال البنوك الإسلامية أهميتها ، شروطها ، طريقة عملها

إن مجلس مجمع الفقه الإسلامي الدولي المنبثق عن منظمة المؤتمر الإسلامي المنعقد في دورته التاسعة عشرة في إمارة الشارقة (دولة الإمارات العربية المتحدة) من 1 إلى 5 جمادى 30 نيسان (إبريل) 2009م ، -الأولى 1430 هـ ، الموافق 26

بعد اطلاعه على البحوث الواردة إلى المجمع بخصوص موضوع دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال البنوك الإسلامية : أهميتها ، شروطها ، طريقة عملها ، وبعد استماعه إلى المناقشات التي دارت حوله ،

قرر ما يأتي :

أولاً : يقصد بالرقابة الشرعية إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية المتعلقة بنشاط المؤسسة المالية ومتابعة تنفيذها ، والتأكد من سلامة تطبيقها .

ثانياً : تتكون الرقابة الشرعية من ثلاثة مكونات رئيسية هي :

(1) هيئة الرقابة الشرعية :

هي مجموعة من العلماء المتخصصين في الفقه الإسلامي وبخاصة فقه المعاملات لا يقل عددهم عن ثلاثة ، ممن تتحقق فيهم الأهلية العلمية والدراية بالواقع العملي ، تقوم بإصدار الفتاوى والمراجعة للتأكد من أن جميع معاملات المؤسسة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، وتقديم تقرير بذلك للجمعية العامة ، وتكون قراراتها ملزمة .

1/1 يجب أن تكون هيئة الرقابة الشرعية مستقلة ، ولتحقيق ذلك يراعى ما يأتي :

يكون تعيين أعضاء الهيئات الشرعية وإعفاؤهم وتحديد مكافآتهم من قبل الجمعية العامة للمؤسسة ، وتتم المصادقة على ذلك من الرقابة الشرعية المركزية ، أو ما يقوم مقامها .

أن لا يكون العضو مديراً تنفيذياً في المؤسسة ، أو موظفاً فيها ، أو يقدم إليها أعمالاً خلافاً لعمله في الهيئة .

2/1 ضوابط الاجتهاد والفتوى في الهيئات الشرعية :

الالتزام بقرارات مجمع الفقه الإسلامي الدولي ، مع مراعاة قرارات المجامع وهيئات الاجتهاد الجماعي الأخرى ، بما لا يتعارض مع قرارات مجمع الفقه الإسلامي الدولي .

تجنب الأقوال الشاذة ، وتتبع الرخص أو التلفيق الممنوع وفق ما صدر في قرار مجمع الفقه الإسلامي الدولي رقم 70(8/1) .

مراعاة مقاصد الشريعة ومآلات الأفعال عند بيان الحكم الشرعي .

مراعاة ما صدر عن مجمع الفقه الإسلامي الدولي بشأن ضوابط الفتوى في قراره رقم 153 (17/2) .

(2) إدارة الرقابة الشرعية الداخلية :

وهي الإدارة التي تطبق الإجراءات ال لازمة لضمان سلامة تطبيق قرارات الهيئة الشرعية في جميع المعاملات التي تنفذها المؤسسة ، وتشتمل على العناصر الآتية :

مراجعة الأدلة والإجراءات للتأكد من تنفيذ العمليات وفق فتاوى هيئة الرقابة الشرعية .
تأهيل العاملين في المؤسسة بما ي مكنهم من أداء أعمالهم بشكل صحيح من الناحية الشرعية والمهنية .

تكوين فريق للتدقيق الشرعي الداخلي يتمتع بالتأهيل العلمي والعملية ويكون مستقلاً ، ويتبع جهة عليا داخل الهيكل التنظيمي للمؤسسة مثل لجنة المراجعة أو مجلس الإدارة ، ويكون تعيينه وإعفاؤه بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية .

(3) الرقابة الشرعية المركزية :

وهي هيئة للرقابة الشرعية على مستوى السلطات الإشرافية في الدولة ، وتضطلع بمهمتين رئيسيتين هما :

الإشراف على عمليات السلطة الإشرافية التابعة لها .

التأكد من فاعلية الرقابة الشرعية على مستوى المؤسسات ، وذلك من خلال التدقيق على أعمال هيئات الرقابة الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ، مع وضع لوائح ومعايير تنظم أعمال الرقابة الشرعية بما في ذلك آلية تعيين الأعضاء وإعفائهم وأهليتهم وعددهم وعملياتهم في المؤسسة التي هم أعضاء في هيئتها .

ويوصي بما يلي :

- (أ) تبني السلطات الإشرافية في كل دولة إصدار قوانين وتشريعات لتنظيم أعمال الرقابة الشرعية ، واتخاذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى جهة مستقلة .
- (ب) يوصي وكالات التصنيف الإسلامية بعدم تصنيف المنتجات التي نص المجمع على منعها .

والله أعلم

Decision number 177 (19/3)
regarding the
role of *Shari'ah* supervision in regulating the operations of Islamic banks, its importance,
stipulations and the way it operates

The International Council of Fiqh Academy (the Council), which is an offshoot of the Organization of Islamic Conferences (OIC), in its 19th session which was held in Sharjah, United Arab Emirates, from 1 - 5 of Jamadil Ula 1430 AH, corresponding to 26 – 30 April 2009, decided on the following:

Having reviewed the research papers that were presented to the Council regarding the topic of the role of *Shari'ah* supervision in regulating the operations of Islamic banks, its importance, stipulations and the way it operates, and after listening to the related discussions, the following suggestions were proposed:

First: *Shari'ah* supervision is meant to pronounce the verdicts and *Shari'ah* rulings that are related to the activities of Islamic financial institutions, to follow up in the execution of the rulings (to ensure that the rulings are executed) and to ensure the sound application of the rulings.

Second: *Shari'ah* supervision consists of three major components that are:

(1) Board of *Shari'ah* supervision (Shari'ah Board):

This is a group of specialist scholars in the field of Islamic jurisprudence, particularly transactional jurisprudence (*mu'amalah*), whose number will not be less than three, and chosen among those who have the aptitude and knowledge with regard to the practical reality, whose work is to pronounce the verdicts and revise whatever that needs to be revised, in order to confirm and ensure that all the transactions conducted by the Islamic financial institutions comply with the rulings and fundamentals of the *Shari'ah*, and to publicize the decisions to the public, and its decision must be upheld by the Islamic financial institutions.

1/ 1- The Shari'ah Board must be independent, and in order to achieve that, the following issues must be considered:

The appointment and removal of Shari'ah Board members, and the determination of their compensation will be done by a public body. The authentication of the aforementioned items will then be done by a central *Shari'ah* authority or its representative.

The members shall not be an executive director in the Islamic financial institution or an employee of the Islamic financial institution or engaged in jobs that are contrary to the role of the Islamic financial institution.

2/1 – criterion for making *ijtihad* (judgement) and verdicts in the Shari'ah Board:

Adherence to the decisions of the Council for International Islamic Jurisprudence, by considering the decisions of other councils and foundations regarding collective *ijtihad*, as they are not in contrary to the decisions of the Council for International Islamic Jurisprudence.

Abnormal sayings and *fatwas* shall be avoided, and fabricated *Shari'ah* evidence must not be followed. *Shari'ah* evidence must not be fabricated as well, according to what is pronounced in the decision of the Council for International Islamic Jurisprudence number 70 (1/8).

The aims of the *Shari'ah* and the consequences of every action will be considered while explaining the *Shari'ah* ruling.

The issue regarding the verdict criterion, as pronounced by the Council for the International Islamic Jurisprudence will be considered in its decision number 153 (2/17).

(2) The internal administration for *Shari'ah* supervision:

This is the administration that will apply the compulsory procedures to ensure the sound application of the decisions made by the Shari'ah Board, and it comprises the following components:

Revising the procedures and processes, in order to ensure that the operations of the Islamic financial institution are in accordance with the verdicts issued by the Shari'ah Board.

Ensuring the preparedness of the employees, so that they can perform their jobs well, both legally and professionally.

Forming a group for the purpose of external auditing. The group must be equipped with the necessary knowledge and practical competencies. It must also be independent, and only reports to the highest authority within the Islamic financial institution, like the

Revising Committee or the Council of Administration, whose members' appointment and removal will be done as agreed by the Shari'ah Board.

(3) The central *Shari'ah* authority:

This is the Shari'ah Board at the level of the supervisory authority in a particular country. Its main roles are:

Supervising the operations of the Shari'ah Boards under it (i.e. the Shari'ah Boards within Islamic financial institutions).

Ensuring the efficiency of *Shari'ah* supervision at Islamic financial institutions, by auditing the work done by the Shari'ah Boards and the external auditors, i.e. by preparing the structure of the Shari'ah Boards, as well as criteria which structure the *Shari'ah* supervisory function, with the mechanism of appointing and removing the members, evaluating the members' aptitude, determining the number of members and the operations of the said Islamic financial institutions

The following were recommended:

- (a) The supervisory authority in every country will pronounce laws and legislations to organize the function of *Shari'ah* supervision, and to implement the necessary procedures to ensure its independence.
- (b) The Islamic information and data compiling agencies must seek the Council's permission before compiling any information pertaining to the Council.

Allah Knows best.

Translated and edited by:

Ibrahim Ali and Mohammad Ashadi Mohd. Zaini (ashadi@isra.my)