

OIC Fiqh Academy Ruled Organised Tawarruq Impermissible

الله الرحمن الرحيم

بسم الله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم النبيين وعلى آله وصحبه أجمعين

رقم 179 (19/5)

ن

نورق : حقيقته ، أنواعه (الفقهي المعروف والمصرفي المنظم

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

اطلاعه على البحوث الواردة إلى المجمع بخصوص موضوع التورق : حقيقته ، أنواعه (الفقهي معروف والمصرفي المنظم) ، وبعد استماعه إلى المناقشات التي دارت حوله

بإطلاع على قرارات المجمع الفقهي الإسلامي التابع لرابطة العالم الإسلامي بمكة المكرمة بهذا صوص

ر ما يلي

لأ : أنواع التورق وأحكامها

رق في اصطلاح الفقهاء : هو شراء شخص (المستورق) سلعة بثمن مؤجل من أجل أن يبيعهها نقداً بثمن (1) ، غالباً إلى غير من اشترى منه بقصد الحصول على النقد. وهذا التورق جائز شرعاً ، شرط أن يكون توفياً لشروط البيع المقررة شرعاً

رق المنظم في الاصطلاح المعاصر : هو شراء المستورق سلعة من الأسواق المحلية أو الدولية أو ما (2) يها بثمن مؤجل يتولى البائع (الممول) ترتيب بيعها، إما بنفسه أو بتوكيل غيره أو بتواطؤ المستورق مع على ذلك ، وذلك بثمن حال أقل غالباً

رق العكسي: هو صورة التورق المنظم نفسها مع كون المستورق هو المؤسسة والممول هو العميل (3) : لا يجوز التورقان (المنظم و العكسي) وذلك لأن فيهما تواطؤاً بين الممول والمستورق ، صراحة أو نأ أو عرفاً ، تحايلاً لتحصيل النقد الحاضر بأكثر منه في الذمة وهو ربا

وصي بما يلي

تأكيد على المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام صيغ الاستثمار والتمويل المشروعة في جميع (جميع) بالها ، وتجنب الصيغ المحرمة والمشبوهة التزاماً بالضوابط الشرعية بما يحقق مقاصد الشريعة الغراء ، بلي فضيلة الاقتصاد الإسلامي للعالم الذي يعاني من التقلبات والكوارث الاقتصادية المرة تلو الأخرى

تشجيع القرض الحسن لتجنيب المحتاجين للجوء للتورق . وإنشاء المؤسسات المالية الإسلامية صناديق (صناديق) ض الحسن

، أعلم

بسم الله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد خاتم النبيين وعلى آله وصحبه أجمعين

Resolution 179 (19/5)

in relation to

Tawarruq: its meaning and types (classical applications and organized *tawarruq*)

The International Council of Fiqh Academy, which is an initiative 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 30 April 2009, decided on the following:

Having reviewed the research papers that were presented to the Council regarding the topic of *tawarruq*, its meaning and its type (classical applications and organized *tawarruq*), a resolution was passed. Furthermore, after listening to

discussions that revolved about the applications of *tawarruq*, the resolutions were presented at the International Council of Fiqh Academy, under auspices of the Muslim World League in Makkah.

The following were the resolutions:

First: Types of *tawarruq* and its juristic rulings:

Technically, according to the Fiqh jurists, *tawarruq* can be defined as: a person (*mustawriq*) who buy merchandise at a deferred price, in order to sell it in cash at a lower price. Usually, he sells the merchandise to a third party, with the aim to obtain cash. This is the classical *tawarruq*, which is permissible, provided that it complies with the *Shari'ah* requirements on sale (*bay'*).

The contemporary definition on organized *tawarruq* is: when a person (*mustawriq*) buys a merchandise from a local or international market on deferred price basis. The financier arranges the sale agreement either himself or through his agent. Simultaneously, the *mustawriq* and the financier execute the transactions, usually at a lower spot price. Reverse *tawarruq*: it is similar to organized *tawarruq*, but in this case, the (*mustawriq*) is the financial institution, it acts as a client.

Second: It is **not permissible** to execute both *tawarruq* (organised and reversed) because simultaneous transaction occurs between the financier and the *mustawriq*, whether it is done explicitly or implicitly or based on common practice exchange for a financial obligation. This is considered a deception, i.e. in order to get the additional quick cash from contract. Hence, the transaction is considered as containing the element of *riba*.

The recommendation is as follows:

To ensure that Islamic banking and financial institutions adopt investment and financing techniques that are *Shari'ah* compliant in all its activities, they should avoid all dubious and prohibited financial techniques, in order to conform to *Shari'ah* rules and so that the techniques will ensure the actualization of the *Shari'ah* objectives (*maqasid Shari'ah*). Furthermore, it will also ensure that the progress and actualization of the socioeconomic objectives of the Muslim world. If the current situation is not rectified, the Muslim world would continue to face serious challenges and economic imbalances that will never end.

To encourage the financial institutions to provide Qard Hasan (benevolent loans) to needy customers in order to discourage them from relying on *Tawarruq* instead of Qard Hasan. Again these institutions are encouraged to set up a special Qard Hasan Fund.