



Taqwa

شركة تعاونية قرضة تقوى لميتد

پروفایل شرکت



نسخه ۲ - ۲۰۲۵

فهرست مطالب

بخش اول – مدل بانکداری اسلامی تقوی در هند

- 1 ◀ ۱. بانکداری اسلامی
- 1 ◀ ۲. شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد (تقوی) در هند
- 4 ◀ ۳. هیئت مدیره
- 8 ◀ ۴. حاکمیت شرعی در شرکت تقوی
- 11 ◀ ۵. استراتژی های تجارتي
- 11 ◀ ۶. گسترش مدل بانکداری تقوی
- 11 ◀ ۷. طرز العمل های استاندارد عملیاتی (SOP)
- 13 ◀ ۸. اعتبارنامه ها (LC) در بانکداری اسلامی
- 14 ◀ ۹. ضمانت خط ها (LG)
- 15 ◀ ۱۰. سپرده گذاری بین بانکی شرعی
- 16 ◀ ۱۱. خزانه داری (معاملات تبادل اسعار خارجی)

بخش دوم – چارچوب انتقال یا مهاجرت به بانکداری اسلامی

- 17 ◀ ۱. انتقال به بانکداری اسلامی
- 17 ◀ ۲. چارچوب انتقال برای افغانستان
- 17 ◀ ۳. حاکمیت و تفتیش شرعی
- 17 ◀ ۴. امور مالی، مدیریت ریسک و سایر موارد
- 18 ◀ ۵. زیرساخت های عملیاتی – چارچوب انتقال
- 21 ◀ ۶. برنامه تفتیش داخلی شرعی
- 23 ◀ ۷. برنامه تفتیش خارجی شرعی
- 24 ◀ ۸. درباره رئیس شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد در افغانستان
- 25 ◀ ۹. درباره معاون رئیس شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد در افغانستان

1. بانکداری اسلامی

بانکداری اسلامی بر چند اصل اساسی، سالم و آزموده شده در طول زمان استوار است؛ از جمله مباحه (فروش با سود معین)، مضاربه (مشارکت در سود)، مشارکت، اجاره، استصناع (قرارداد ساخت) و بیع سَلَم (فروش سلف) و سایر اصول شریعت. این شیوه‌های تأمین مالی عدالت، انصاف و شفافیت را در تمامی معاملات تضمین می‌کنند. اسلام تجارت، دادوستد و ایجاد ثروت را مجاز می‌داند، اما ربا (بهره) را به هر شکلی به طور قاطع ممنوع می‌کند؛ زیرا ربا متضمن بی‌عدالتی، استثمار و ستم اقتصادی است.

در عصر جدید، نظام بانکداری متعارف به‌عنوان یکی از پایه‌های نظام سرمایه‌داری تکامل یافته است. با آن که این نظام از تجارت و صنعت حمایت می‌کند، اما اساس آن عمدتاً بر معاملات مبتنی بر بهره استوار است که موجب استثمار افراد و جوامع می‌گردد. این نظام نه تنها نابرابری و دام‌های بدهی را ایجاد می‌کند، بلکه از طریق خلق مصنوعی پول به افزایش تورم دامن زده و ثبات واقعی اقتصادی را تضعیف می‌نماید. چنین رویه‌هایی با رهنمودهای انسانی و اخلاقی قرآن کریم که ربا را ممنوع دانسته و تجارت، عدالت و رفاه مشترک را ترویج می‌کند، در تضاد است.

در عین حال، بانک به‌عنوان یک نهاد نقش حیاتی در زندگی اقتصادی ایفا می‌کند. بانکداری تجارت را تسهیل می‌کند، رشد صنعتی را حمایت می‌نماید و تولیدکنندگان و مصرف‌کنندگان را در مرزهای بین‌المللی به هم متصل می‌سازد. این عملکردها برای اقتصادهای مدرن ضروری هستند. به همین دلیل، بانکداری اسلامی به‌عنوان یک جایگزین ضروری با حفظ عملکردهای مفید بانکداری پدید آمد، اما آن‌ها را مطابق با اصول شریعت بازسازی نمود.

امروزه، بانک‌های اسلامی در سراسر جهان فعالیت می‌کنند و خدماتی ارائه می‌دهند که مشارکت در ریسک، تأمین مالی مبتنی بر دارایی، سرمایه‌گذاری اخلاقی و عدالت اجتماعی را ترویج می‌کند. این بانک‌ها منابع مالی را به‌طور مستقیم به فعالیت‌های واقعی اقتصادی متصل می‌سازند و بانکداری اسلامی را به جایگزینی متوازن و مبتنی بر ارزش‌ها برای اقتصادهای مدرن تبدیل می‌کنند.

2. شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد (تقوی) در هند

تقوی بانکداری را به سبک اسلامی ارائه می‌دهد و به‌طور کامل عاری از سود است. این بانک به مشتریان خود ۱۲ طرح سپرده‌گذاری و ۱۲ طرح تأمین مالی ارائه می‌کند که همگی از طریق روش‌های مورد تأیید شریعت ساختار یافته‌اند و در عین حال با بانک‌های تجاری رقابت می‌کنند. با پشتیبانی از فناوری‌های مدرن بانکی، تقوی نیازهای بانکداری اسلامی مشتریان خود را در سطوح محلی، ملی و بین‌المللی تأمین می‌نماید. تمرکز آن بر عدالت، مشارکت و رفاه جامعه باقی می‌ماند و به مردم کمک می‌کند تا کسب‌وکارهای خود را توسعه دهند و نیازهای مالی‌شان را برآورده کنند، در حالی که وفادار به ارزش‌های اسلامی باقی می‌مانند.

با این حال، عملیات بانکداری اسلامی در چارچوب قانون شرکت‌های تعاونی اعتباری، ۶۰/۱۹۵۹ (کارناتاكا) مجاز است. مطابق با این ماده، شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد در سطح ولسوالی در کومتا ثبت گردید و عملیات بانکداری اسلامی خود را در بهاتکل آغاز نموده است.

2.1 تأسیس / تولد تقوی

شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد (تقوی) خدمات بانکداری اسلامی را در هند پیشگامانه ارائه کرده است و نخستین دفتر مرکزی ثبت‌شده خود را در بهاتکل تأسیس نموده و عملیات خود را با اولین شعبه در تاریخ ۴ اکتبر ۲۰۱۵ آغاز کرد. این رویداد، آغاز اولین مدل بانکداری اسلامی در کشور را رقم زد.

پس از موفقیت عملیات خود در بهاتکل، تقوی حضور خود را با دریافت مجوز در سطح ایالت کارناتاكا گسترش داد. در تاریخ ۲۲ اکتبر ۲۰۲۰، نخستین دفتر شرکتی خود را در جایانگار، بنگلور افتتاح کرد و همزمان دومین شعبه خود را در شیواجی نگر، منطقه اصلی بازار شهر، آغاز به کار نمود. با تکیه بر این رشد، تقوی گواهی عدم مانع (NOC) را از اداره ثبت شرکت‌های تعاونی (RCS)، کارناتاكا، برای دریافت مجوز چند ایالتی شامل شش ایالت تامیل نادو، آندراپرادش، کرالا، گوا، مهاراشترا و تلانگانا دریافت کرده است. مراحل عملیاتی برای اخذ تأیید نهایی از دولت مرکزی در دهلی نو در حال انجام است.

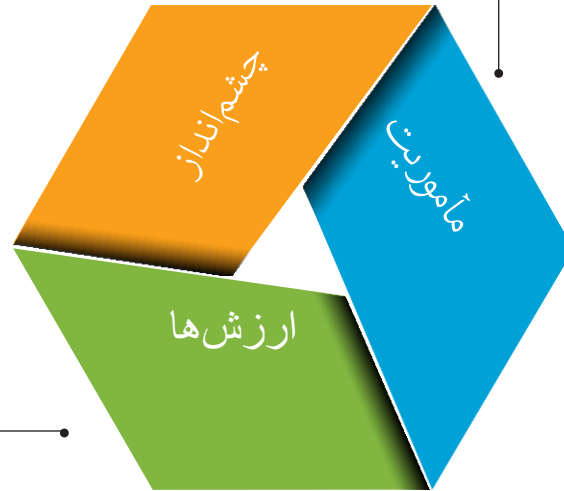
2.2 چشم‌انداز، مأموریت و ارزش‌ها

چشم‌انداز

یک راه‌حل مالی اسلامی پایدار
برای بهره‌مندی همه جوامع.

مأموریت

ایجاد یک بانک اسلامی نیرومند به‌منظور
ارائه محصولات و خدمات مالی ارزشمند
به جوامع محترم ما.



ارزش‌ها

بسیار شفاف، جذاب برای مشتریان، مشروع، دارای کاربری برای
منافع متقابل، دارای مهمان‌نوازی عالی، ساده و معقول.

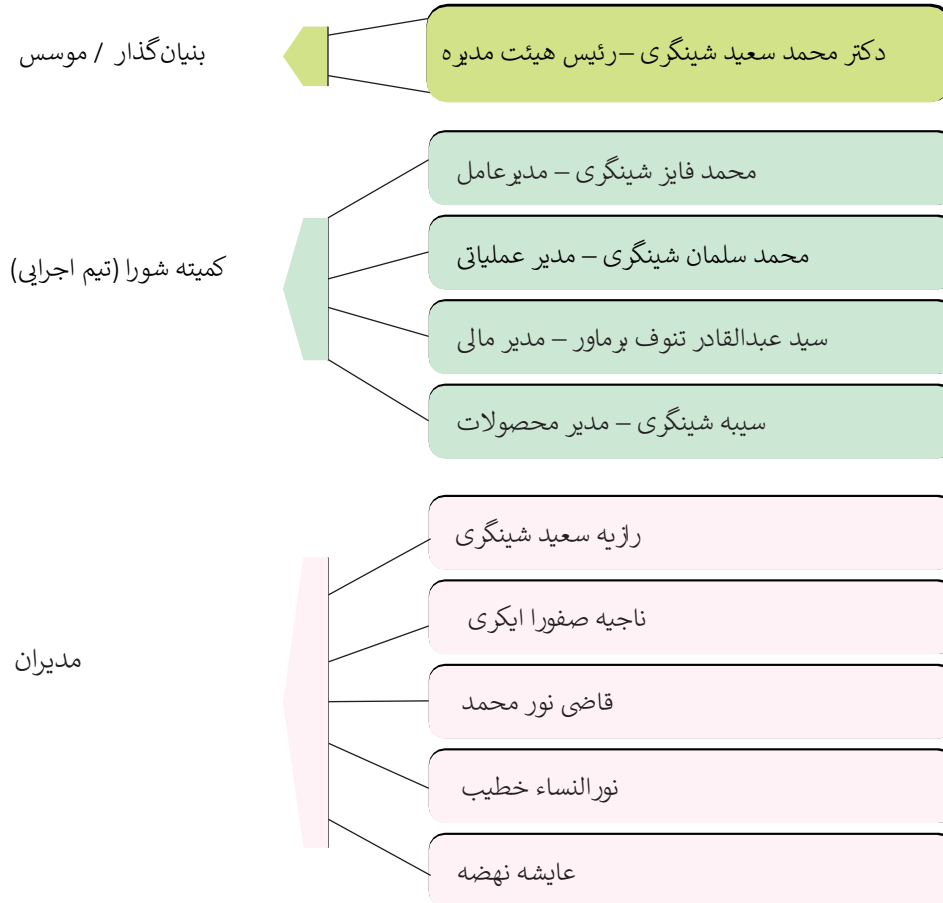
2.3 اهداف جزئی/عملیاتی

ایجاد و ارائه یک مدل عملی بانکداری اسلامی در هند و فراتر از آن، با ارائه خدمات مالی بدون سود از طریق طرح‌های سپرده‌گذاری و تأمین مالی مطابق با شریعت، تضمین عدالت، شفافیت و رفاه جامعه، و هم‌زمان بهره‌گیری از فناوری‌های مدرن بانکی برای تأمین نیازهای محلی، ملی و بین‌المللی.

2.4 اهداف کلی

هدف کلی تقوی توانمندسازی جوامع است تا بتوانند به‌صورت مستقل منابع مالی خود را در چارچوب شریعت مدیریت کنند و از این طریق از منابع مالی خود برای خودکفایی، رشد اقتصادی و ایجاد واحدهای تولیدی مبتنی بر جامعه بهره‌برداری نمایند.

3. هیئت مدیره



3.1 بنیان گذار / موسس



دکتر محمد سعید شینگری
رئیس هیئت مدیره و مدیرعامل

دکتر محمد سعید شینگری، دارای مدرک MBA (ماستری در اداره و مدیریت تجاری) و دکترای تخصصی (Ph.D) (از پوهنتون هلیفکس، وایومینگ، ایالات متحده امریکا)، در تاریخ ۱ اکتبر ۱۹۵۵ در بهاتکل، ایالت کارناتاگا، هند تولد شده است. وی نویسنده دو کتاب در زمینه بانکداری اسلامی بوده و بیش از سه دهه تجربه تخصصی در این حوزه دارد.

دکتر شینگری از تجربه حرفه‌ای گسترده‌ای برخوردار است و بیش از دو دهه در بانک‌های چندملیتی فعالیت داشته است. سوابق کاری او شامل ۲۰ سال خدمت در بانک سلطنتی کانادا به‌عنوان رئیس واحد کنترل مالی، دو سال فعالیت در بانک ملی ابوظبی در یک سمت ارشد بانکداری اسلامی، و سه سال کار در بانک اسلامی ابوظبی به‌عنوان رئیس پالیسی‌ها و طرزالعمل‌ها می‌باشد.

در کنار فعالیت‌های بانکی، دکتر شینگری بیش از ۳۰ سال به پژوهش‌های عمیق در حوزه بانکداری اسلامی مشغول بوده است. تحقیقات و فعالیت‌های علمی او تحت راهنمایی و تأیید برخی از برجسته‌ترین علمای شرعی هند، از جمله قاضی مولانا مجاهدالاسلام القاسمی و مولانا ابوالحسن علی ندوی، قرار داشته است.

3.2 کمیته شورا



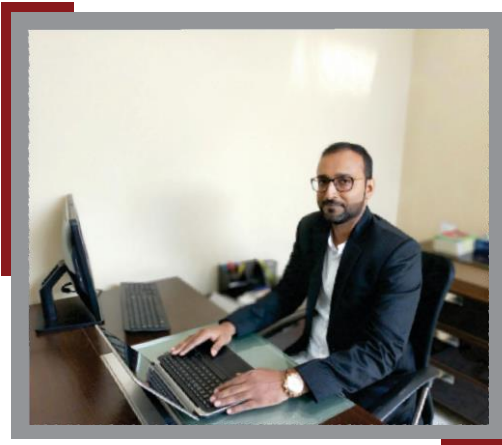
محمد فایز شینگری – مدیرعامل

آقای محمد فایز شینگری مدیرعامل شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد می باشد. وی پیش از این، نزدیک به یک دهه در شرکت های بزرگ نرم افزاری مانند Wipro Technologies، MathWorks و VMware در سمت های مختلف تکنیکی فعالیت داشته است و آخرین سمت او در شرکت VMware به عنوان عضو ارشد کادر تکنیکی بوده است. او مدرک لیسانس مهندسی در رشته علوم کامپیوتر را از مؤسسه PESIT بنگلور و مدرک ماستری تکنالوژی در رشته علوم کامپیوتر را از مؤسسه BITS پیلانی به دست آورده است. در تقوی، نقش او به عنوان مدیرعامل شامل تدوین پالیسی ها و راهبردهای عملیاتی، تعیین اهداف و مشخص کردن ضرب الاجل ها می باشد. از جمله وظایف وی می توان به نظارت بر عملکرد تمامی بخش ها و اطمینان از حرکت صحیح و هماهنگ آن ها در مسیر تعیین شده اشاره کرد.



سببه شینگری – مدیره محصولات

خانم سببه شینگری مدیره محصولات شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد بوده و همچنین از سال ۲۰۱۵ عضو هیئت مدیره می باشد. وی تحصیلات ابتدایی و متوسطه خود را در کالج دخترانه انجمن، بهاتکل به پایان رسانده و مدرک لیسانس مدیریت بازرگانی خود را از پوهنتون هلیفکس، ایالات متحده آمریکا دریافت کرده است. در تقوی، نقش او به عنوان مدیر محصول شامل چشم انداز محصول، راهبرد محصول، طراحی محصول، توسعه محصول و بازاریابی محصول می باشد.



محمد سلمان شینگری - مدیر عملیاتی

آقای محمد سلمان شینگری مدیر عملیاتی شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد می باشد و همچنین از سال ۲۰۱۵ عضو هیئت مدیره است. او از مؤسسان شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد از اکتبر ۲۰۱۵ نیز به شمار می رود و پیش از آن، به مدت دو سال در شرکت اینفوسیس لمیتد در بنگلور فعالیت داشته است.

وی تحصیلات ابتدایی و متوسطه خود را در مکتب عالی اقامتی کریسنت، واندالور، چنای به پایان رسانده و مدرک لیسانس تجارت (کارشناسی علوم تجارتي) خود را از مؤسسه هنر، علوم و تجارت انجمن، بهاتکل دریافت کرده است.

در تقوی، نقش او به عنوان مدیر عملیاتی شامل هدایت کلی، هماهنگی و ارزیابی عملیات شعبه ها می باشد. برخی از وظایف او همچنین شامل مسئولیت های نظارتی مطابق با پالیسی های سازمان و قوانین قابل اجرا است.



سید تنوف برماور - مدیر مالی

آقای سید تنوف برماور مدیر مالی شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد می باشد و همچنین از سال ۲۰۱۷ رئیس شعبه بنگلور تقوی است. پیش از این، وی به مدت سه سال در یکی از شرکت های پیشرو خدمات مالی جهان، نارترن تراست (Northern Trust)، به عنوان تحلیل گر ارشد کسب و کار فعالیت داشته است. او مدرک لیسانس مدیریت بازرگانی خود را از مؤسسه انجمن هنر، علوم و تجارت، بهاتکل، و مدرک ماستری مدیریت تجارت را در رشته مالی و بازاریابی از دانشگاه گاردن سیتی، بنگلور دریافت کرده است.

در تقوی، نقش او به عنوان مدیر مالی شامل تضمین اعتبار مالی و گروه حسابداری از طریق تحلیل به موقع و دقیق گزارش ها و پیش بینی های مالی می باشد. برخی از وظایف او همچنین شامل تحلیل جریان نقدی، کنترل هزینه ها، بررسی مصارف و صورت های مالی و پیشنهاد حوزه های بالقوه برای بهبود است.

4. حاکمیت شرعی در شرکت تقوی

بانک‌های اسلامی تحت هدایت هیئت‌های شرعی خود فعالیت می‌کنند، جایی که علمای دینی واجد شرایط تمامی محصولات و خدمات را مطابق با اصول شریعت تأیید می‌کنند. با این حال، در هند چالش اصلی در نبود یک مرجع مرکزی است که هم بتواند قوانین شریعت را صادر کند و هم آن را با نیازهای بانکداری مدرن هماهنگ نماید. علاوه بر این، تصور رایج که آموزش مدرن و دین در حوزه‌های جداگانه فعالیت می‌کنند، نقش علمای اسلامی را در ارائه تفسیرهای مستقل از مسائل مالی معاصر محدود کرده است. این موضوع باعث شده که مسئله حساس و پیچیده شود. علاوه بر آن، جوامع مختلف گروه‌های متفاوتی از علمای شریعت را به رسمیت می‌شناسند، که اغلب منجر به صدور گواهی‌های متفاوت در سطوح روستاها، شهرک‌ها و شهرها می‌گردد.

در این زمینه، محصولات سپرده‌گذاری (تعهدات) و تأمین مالی (دارایی‌ها) ارائه‌شده توسط تقوی، به‌طور کامل بر اصول شریعت استوار هستند، همان‌گونه که در کتاب «یک مدل عملی بانکداری اسلامی» نوشته دکتر محمد سعید شینگری، دارنده مدرک MBA (ماستری در اداره و مدیریت تجاری) و دکترای تخصصی (Ph.D.) (ایالات متحده آمریکا)، بنیان‌گذار تقوی، تشریح شده است. این کتاب توسط مرحوم حضرت مولانا قاضی مجاهدالاسلام القاسمی و حضرت مولانا ابوالحسن علی ندوی تأیید و تصدیق گردیده است. علاوه بر این پایه، برخی از طرح‌ها از بانک‌های اسلامی پیشرو در سطح جهان اقتباس شده‌اند.

تقوی از علمای شریعت، کارشناسان موضوعی و حرفه‌ای‌های آگاه دعوت می‌کند تا فعالیت‌های عملیاتی این بانک را مورد بررسی قرار دهند و بازخوردهای سازنده ارائه کنند. پیشنهادات می‌توانند به‌طور مستقیم به هیئت مدیره در دفتر مرکزی تقوی در بهاتکل ارسال شوند یا از طریق ایمیل به آدرس shura@itaqwa.com ارسال گردند. هیئت مدیره این پرسش‌ها و بازخوردها را با روحیه منافع متقابل برای تقوی و مشتریان ارزشمند آن می‌پذیرد.

4.1 طرح پیشنهادات و مکافات

تقوی طرح پیشنهادات و پاداش را معرفی کرده است تا مشارکت‌های ارزشمند ذینفعان خود را تشویق نماید. ما از تمامی پیشنهادات، مشاهدات یا بازخوردها که ممکن است موجب ارتقای کلی عملیات و خدمات تقوی گردد، استقبال می‌کنیم.

اگر هر فردی کوتاهی یا نقضی در رعایت شریعت یا مقررات شناسایی کند، اصلاح معناداری پیشنهاد دهد یا پیشنهاد فوق‌العاده‌ای ارائه کند که به نفع مؤسسه باشد، واجد شرایط دریافت پاداشی بین ۱,۰۰۰ تا ۵۰۰,۰۰۰ روپیه خواهد بود، بسته به اهمیت و تأثیر مشارکت. علاوه بر این، دریافت‌کنندگان با گواهی تقدیر مورد تجلیل قرار خواهند گرفت، که مستلزم تأیید هیئت مدیره تقوی است.

4.3 بانک سافت – نرم افزار اصلی بانکداری اسلامی

یک راه حل بانکداری اصلی برای پشتیبانی از مدل بانکداری اسلامی توسعه یافته است. این سیستم با استفاده از فناوری پیشرفته مایکروسافت طراحی شده و توسط IBM برای قابلیت گسترش و مقیاس پذیری مورد آزمایش قرار گرفته است. این نرم افزار کاربرپسند است و از انواع مختلف کانال های ارائه خدمات پشتیبانی می کند، از جمله خدمات خودپرداز (ATM)، بانکداری بدون شعبه، بانکداری موبایلی، بانکداری آنلاین و دیجیتال.



4.4 محصولات تعهدی در تقوی – (سپرده‌ها)

1. حساب پس‌انداز – تسهیلات استندرد پس‌انداز با رعایت شریعت.
2. حساب پس‌انداز ممتاز – حساب پس‌انداز پرمیوم با مزایای اضافی.
3. حساب پس‌انداز کوچک (توفیر) - طرح پس‌انداز کوچک روزانه یا هفتگی.
4. حساب سپرده تکراری - پس‌انداز ماهانه منظم برای یک دوره مشخص.
5. حساب جاری – برای کسب‌وکارها و افرادی که به تراکنش‌های مکرر نیاز دارند.
6. حساب سپرده ثابت – محصول سپرده بلندمدت مطابق با شریعت.
7. حساب سپرده ثابت (غنا) – سپرده ثابت ویژه با بازده ساختاریافته.
8. حساب صندوق سرمایه‌گذاری مشترک – حساب سرمایه‌گذاری در صندوق‌های مورد تأیید شریعت.
9. حساب افزایش سرمایه - طراحی شده برای سرمایه‌گذاری مجدد مفاد سرمایه به صورت حلال.
10. حساب درآمد پایه نور - ارائه توزیع درآمد ثابت و حلال.
11. حساب صندوق زکات – حساب ویژه برای جمع‌آوری و توزیع زکات.
12. حساب تأمین مالی اسلامی (تکفل) – حساب محافظتی و مشارکت در ریسک مطابق با شریعت.

4.5 محصولات دارایی در تقوی – (تأمین مالی)

1. تأمین مالی وسایل نقلیه – تأمین مالی وسایل نقلیه مطابق با شریعت.
2. تأمین مالی طلا (وام طلا) – تسهیلات مالی بر اساس طلای گرو گذاشته شده.
3. گواهی نگهداری امن – تأمین مالی مبتنی بر ترتیبات نگهداری امن.
4. تأمین مالی اجناس – تأمین مالی ساختاریافته برای نیازهای تجاری و کالایی.
5. تأمین مالی ملکیت – تأمین مالی برای خرید یا توسعه ملک.
6. تأمین مالی اجاره‌ای - اجاره دارایی‌ها بر اساس شریعت.
7. تأمین مالی خرید اقساطی – تأمین مالی تحت ترتیبات خرید اقساطی.
8. تأمین مالی وکاله - ساختار تأمین مالی مبتنی بر نمایندگی.
9. میکرو فاینانس – تأمین مالی خرد برای افراد کم‌درآمد و کارآفرینان.
10. تأمین مالی کوتاه‌مدت – تأمین مالی فوری برای نیازهای کسب‌وکار.
11. تأمین مالی بازگشتی - تأمین مالی ساختاریافته برای ترتیبات بازگشتی.
12. تأمین مالی شخصی – تأمین مالی فردی برای نیازهای شخصی.

5. استراتژی های تجارتي

سیستم تقوی با سطح بالای امنیت طراحی شده است تا اطمینان حاصل گردد که خطر وارد بر وجوه مشتریان در حد ناچیز باقی می ماند. تمامی فعالیت های تأمین مالی و سرمایه گذاری با دقت انتخاب شده و در پرتفوی های متنوع توزیع می شوند تا میزان مواجهه با ریسک به حداقل برسد.

علاوه بر این، تقوی معیارهای سخت گیرانه ای را برای ارزیابی اعتبار مالی متقاضیان به کار می گیرد که از ایجاد دام های بدهی جلوگیری کرده و انضباط مالی را تضمین می نماید. هر طرح تأمین مالی و سرمایه گذاری توسط یک چارچوب قوی مدیریت ریسک پشتیبانی می شود که هم ایمنی و هم پایداری را برای اعضای ما فراهم می سازد.

6. گسترش مدل بانکداری تقوی

تقوی در نظر دارد مدل ابتکاری بانکداری اسلامی بدون سود خود را به تمامی اقشار جامعه، هم در داخل هند و هم در سطح بین المللی، گسترش دهد. هدف اساسی آن ایجاد شراکت با جوامع و مشتریان شرکتی به منظور توانمندسازی آنان و ترویج توزیع عادلانه ثروت است؛ امری که در دنیای امروز یک نیاز فوری به شمار می رود.

هر کشور، جامعه یا سازمان شرکتی می تواند مدل کامل بانکداری اسلامی تقوی را، چه از طریق تأسیس شعب جدید و چه با فعالیت به عنوان نمایندگی (فرانچایز)، پس از امضای توافق نامه سطح خدمات (SLA) با دفتر مرکزی تقوی در بهاتکل (N.K) به کار گیرد.

مدل تقوی به طور کامل توسعه یافته، منطبق با شریعت و یکپارچه با جدیدترین فناوری های بانکی است که آن را عملی، قابل اعتماد و در دسترس می سازد.

برای دریافت معلومات بیشتر، لطفاً به وبسایت رسمی ما به نشانی www.itagwa.com در بخش رهنمودها برای دفاتر تقوی مراجعه نمایید یا با ما از طریق شماره تماس +91 9945447788 تماس بگیرید.

7. طرز العمل های استاندارد عملیاتی (SOP)

تقوی برای تمامی محصولات و خدمات خود پالیسی ها و طرز العمل ها را تدوین کرده است. پالیسی ها و طرز العمل های بانکداری اسلامی تقوی از آن جهت اهمیت اساسی دارند که رعایت شریعت را در هر عملیات، معامله و محصول تضمین می کنند و بانک را همواره با قرآن کریم، سنت نبوی و احکام هیئت نظارت شرعی همسو نگه می دارند. این پالیسی ها موجب استاندارد سازی در تمامی شعب می شوند تا خدمات به گونه ای یکنواخت، شفاف و قابل اعتماد ارائه گردد. همچنان، پالیسی ها مدیریت ریسک و کنترل داخلی را تقویت نموده و خطرات مالی، عملیاتی و اعتباری را کاهش می دهند.

همچنین این پالیسی ها با نشان دادن عدالت، شفافیت و اصالت در مشارکت فایده و معاملات مالی، باعث تقویت اعتماد و اطمینان مشتریان می شوند. علاوه بر این، به مؤسسه کمک می کنند تا هم با مقررات محلی و هم با استانداردهای بین المللی مالی اسلامی مانند AAOIFI و IFSB مطابقت داشته باشد.

کارایی عملیاتی زمانی بهبود می‌یابد که کارکنان طرزالعمل‌های روشن و مرحله‌به‌مرحله در اختیار داشته باشند؛ امری که مدیریت محصولات و خدمات پیچیده بانکداری اسلامی را آسان‌تر می‌سازد. همچنان، پالیسی‌ها به‌عنوان معیار حسابرسی و پاسخ‌گویی عمل می‌کنند و تضمین می‌نمایند که هرگونه عدم رعایت مقررات به‌سرعت شناسایی و اصلاح گردد..

علاوه بر این، این پالیسی‌ها مسئولیت اخلاقی و اجتماعی بانکداری اسلامی را نیز حفظ می‌کنند، به‌گونه‌ای که وجوه تنها در فعالیت‌های حلال سرمایه‌گذاری شده و طرح‌های رفاهی ترویج می‌یابند. در نهایت، پالیسی‌های قوی باعث رشد راهبردی و پایداری می‌شوند و امکان می‌دهند بانک‌های اسلامی مانند تقوی بدون خدشه‌دار کردن اصول شریعت، به‌طور مداوم در مناطق جدید گسترش یابند.

7.1 دفترچه راهنمای اصلی پالیسی‌های عملیاتی تقوی

دفترچه راهنمای اصلی پالیسی‌های عملیاتی تقوی به‌عنوان چارچوب هدایتگر مرکزی برای تمامی شعب و نمایندگی‌های شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد عمل می‌کند. این دفترچه پالیسی‌ها و طرزالعمل‌های استاندارد را تدوین می‌نماید تا اطمینان حاصل شود که هر جنبه‌ای از عملیات بانکی مطابق با شریعت، شفاف و کارآمد باشد. این دفترچه به‌طور جامع شامل ساختارهای سپرده و تأمین مالی، رهنمودهای سرمایه‌گذاری، استاندارد های خدمات مشتری، روش‌های مدیریت ریسک، مکانیسم‌های حسابرسی و گزارش‌دهی، و پروتکل‌های حاکمیت می‌باشد. با یکپارچه‌سازی عملیات در تمامی شعب، این دفترچه ثبات را تضمین، پاسخ‌گویی را تقویت و مأموریت تقوی در ارائه خدمات مالی اخلاقی و بدون بهره را در تطابق کامل با اصول شریعت و الزامات قانونی تقویت می‌کند. علاوه بر این، دفترچه راهنما به تمامی شعب و نمایندگی‌ها راهنمایی برای تدوین، بازنگری یا درخواست تأیید پالیسی‌ها و طرزالعمل‌های محصولات جدید ارائه می‌دهد و بدین ترتیب نوآوری مستمر در چارچوبی قوی و منطبق با شریعت را تضمین می‌کند.

7.2 معیار محاسبه

استندرد محاسبه مورد استفاده در شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد به روش منسجم تعیین تقسیم مفاد، هزینه‌های تأمین مالی و سایر محاسبات مالی در چارچوب منطبق با شریعت اشاره دارد که با عنوان «ارزش واحد» شناخته می‌شود. مفهوم ارزش واحد به‌عنوان معیاری استاندارد برای سنجش ارزش سهم هر سپرده‌گذار یا سرمایه‌گذار در صندوق سرمایه‌گذاری مشترک معرفی شده است. این مفهوم مشابه «ارزش خالص دارایی» (NAV) در صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و در چارچوب منطبق با شریعت عمل می‌کند.

ویژگی‌های کلیدی ارزش واحد:

1. **تعریف** – ارزش واحد نمایانگر ارزش نسبی هر واحد (سهم) در صندوق سرمایه‌گذاری بانک پس از در نظر گرفتن مفاد، ضرر و هزینه‌ها است.

2. **اساس تخصیص** – مفاد به سپرده‌گذاران و سرمایه‌گذاران براساس تعداد واحدهای آنان و ارزش جاری هر واحد در زمان محاسبه تخصیص می‌یابد.
 3. **تنظیم پویا یا دینامیکی** – ارزش واحد افزایش یا کاهش می‌یابد بسته به عملکرد سرمایه‌گذاری‌ها، که تضمین می‌کند سودها و زیان‌ها به‌طور عادلانه بین شرکت‌کنندگان تقسیم شود.
 4. **شفافیت** – با ارتباط موجودی مشتریان با یک ارزش واحد مشخص، بانک از ابهام جلوگیری کرده و روش ساده و منطبق با شریعت برای پیگیری بازدهی ارائه می‌دهد.
 5. **تقسیم عادلانه** – این سیستم تضمین می‌کند که تمام مشتریان، صرف‌نظر از زمان ورود یا خروج، حق سهم خود از مفاد را دریافت کرده یا ضرر متناسب را تحمل کنند، بدون هیچ عنصر ربا.
- سیستم ارزش واحد تضمین می‌کند که عملیات بانکداری اسلامی یکنواخت، عادلانه و شفاف باشد، اعتماد سپرده‌گذاران را تقویت کرده و با اصل مشارکت در سود و زیان همسو گردد.

8. اعتبارنامه‌ها (LC) در بانکداری اسلامی

اعتبارنامه‌ها در چارچوب منطبق با شریعت تنظیم می‌شوند تا تجارت داخلی و بین‌المللی بدون دخالت ربا (سود) تسهیل گردد. اعتبارنامه به‌عنوان ضمانت بانک به نمایندگی از مشتری (واردکننده) عمل می‌کند تا پرداخت به تأمین‌کننده (صادرکننده) پس از تحقق شرایط توافق‌شده تضمین شود.

ویژگی‌های کلیدی اعتبارنامه‌های اسلامی:

1. **اصل شریعت‌زیربنایی** – این معامله بر اساس قراردادهایی مانند وکاله (نماینده‌گی)، مرابحه (فروش به‌اضافه مفاد) یا مشارکت (شراکت) و یا مرابحه در صورت لزوم بسته به نوع توافق انجام داده می‌شود. از هزینه‌های مبتنی بر سود (ربا) به‌طور کامل اجتناب صورت می‌گیرد.

2. پروسه اجرایی-

- واردکننده بانک را به‌عنوان نماینده (وکیل) برای تسهیل پرداخت منصوب می‌کند.
- بانک اعتبارنامه را به نفع صادرکننده صادر می‌کند و پرداخت را پس از ارائه مدارک تجاری و حمل و نقل مورد نیاز تضمین می‌نماید.
- بسته به توافق، بانک ممکن است اجناس را خریداری کرده و به واردکننده بفروشد (اعتبارنامه مرابحه) یا صرفاً به‌عنوان نماینده عمل کرده و مزد خویش را دریافت کند (اعتبارنامه وکالت).

3. مدیریت خطر-

- اعتبارنامه برای صادرکننده امنیت ایجاد می‌کند و تضمین می‌نماید که پرداخت پس از تحقق شرایط انجام شود.
- واردکننده اطمینان حاصل می‌کند که پرداخت تنها در صورت صحت مدارک و ارسال اجناس مطابق توافق صورت می‌گیرد.

4. **دستمزد و هزینه‌ها** – بانک برای صدور و مدیریت اعتبارنامه، مزد خدمات مجاز (اجوره) دریافت می‌کند و از هرگونه هزینه مبتنی بر سود برای تأخیر در پرداخت اجتناب می‌نماید.

5. **مطابقت با شریعت**–

- هیچ تأمین مالی به سود (ریا) مرتبط نیست.
- پرداخت‌ها به معاملات واقعی تجاری که با اجناس و خدمات پشتیبانی می‌شوند متصل هستند.
- شفافیت در هزینه‌ها و حاشیه مفاد، عدالت را حفظ می‌کند.

هدف:

اعتبارنامه‌های اسلامی با فراهم کردن اعتماد، امنیت و تضمین‌های منطبق با شریعت، تسهیل تأمین مالی تجارت را ممکن می‌سازند و در عین حال واردکننده و صادرکننده را از خطرات ذاتی تجارت فرامرزی یا تجارت داخلی بزرگ مقیاس محافظت می‌کنند.

9. **ضمانت خط‌ها در بانکداری اسلامی**

ضمانت خط به‌عنوان تعهدی که بانک به نمایندگی از مشتری خود برای شخص ثالث صادر می‌کند تعریف می‌شود و اطمینان می‌دهد که در صورتی که مشتری قادر به انجام تعهدات مالی یا عملیاتی خود نباشد، بانک این تعهدات را انجام خواهد داد. این ابزار به‌طور گسترده در معاملات تجاری، قراردادهای ساختمانی و خدمات مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ویژگی‌های کلیدی ضمانت خط‌های اسلامی

1. **مبنای شریعت –**

- ضمانت خط بر اساس اصل کفاله (ضمانت) ساختار یافته است، به‌گونه‌ای که بانک به‌عنوان ضامن (کفیل) برای مشتری خود عمل می‌کند.
- هیچ نوع ربا (سود) دریافت نمی‌شود؛ تنها ممکن است دستمزد اداری/خدماتی (أجوره) برای پروسس و مستندسازی گرفته شود.

2. **انواع ضمانت خط‌ها–**

- ضمانت خط پیشنهاد مناقصه– تضمین می‌کند که قرارداد کننده به پیشنهاد خود پایبند باشد.
- ضمانت خط عملکرد– تضمین می‌کند که پروژه یا خدمات مطابق قرارداد تکمیل شود.
- ضمانت خط مالی/پرداخت) – تعهدات پرداخت مشتری را تأمین می‌نماید.

2. **جریان پروسه–**

- مشتری از بانک درخواست می‌کند تا ضمانت خط به نفع ذینفع (مثلاً مالک پروژه یا تأمین‌کننده) صادر شود.
- بانک اعتبار مشتری را ارزیابی کرده و ضمانت خط را صادر می‌کند.

○ در صورت عدم ایفای تعهد توسط مشتری، بانک ضمانت را اجرا کرده و سپس مبلغ را از مشتری وصول می‌کند.

3. مدیریت خطر -

- ضمانت خط ذینفع را از زیان‌های ناشی از عدم انجام تعهد یا قصور مشتری محافظت می‌کند.
- بانک اطمینان حاصل می‌کند که وثایق یا تضمین‌های کافی برای مقابله با ریسک نگهداری شوند.

4. مطابقت با شریعت -

- ضمانت خط یک ابزار سودآور نیست؛ بانک نمی‌تواند سود (ریا) دریافت کند.
- تنها هزینه‌های واقعی مرتبط با خدمات می‌توانند به صورت آجوره بازبایی شوند.

هدف:

ضمانت خط‌های اسلامی با اطمینان از انجام تعهدات، اعتماد، امنیت و اعتبار را در معاملات تجاری فراهم می‌کنند، در حالی که اصل کفاله رعایت شده و عدالت و شفافیت حفظ می‌شود.

10. سپرده‌گذاری بین بانکی شرعی

سپرده‌گذاری‌های بین بانکی به استفاده کوتاه‌مدت از نقدینگی مازاد یک بانک اسلامی در یک مؤسسه مالی دیگر مطابق با شریعت اشاره دارد. برخلاف تخصیص‌های سنتی که بر اساس سپرده‌های سوددار انجام می‌شوند، سپرده‌گذاری‌های اسلامی حول قراردادهای مجاز و منطبق با شریعت ساختار یافته‌اند.

ویژگی‌های کلیدی سپرده‌گذاری‌های بین بانکی:

1. مبنای شرعی -

- بر اساس قراردادهایی مانند مضاربه (مشارکت در فایده)، وکاله (نماینده‌گی) یا مرابحه اجناس (فروش به اضافه فایده) ساختار یافته است.
- بر اساس «هزینه خدمات موقت» (برای جزئیات به کتاب مذکور مراجعه شود) با مؤسسات همکار.

2. هدف: -

- مدیریت نقدینگی بین بانک‌های اسلامی.
- مطلوب سازی استفاده کوتاه‌مدت از وجوه در حالی که مطابقت با اصول اسلامی حفظ شود.

3. جریان پروسه-

- بانک الف (بانک سپرده‌گذار) دارای نقدینگی مازاد است.
- بانک ب (بانک دریافت‌کننده) وجوه را تحت قرارداد توافق‌شده می‌پذیرد.
- مفاد یا بازده مطابق نسبت یا ساختار توافق‌شده تقسیم می‌شود و اصل سرمایه در سررسید بازپرداخت می‌گردد.

4. ملاحظات ریسک-

- ریسک اعتباری طرف مقابل پیش از سپرده‌گذاری ارزیابی می‌شود.
- شرایط قرارداد به‌طور واضح تعریف می‌شوند تا از ابهام (غَرَر) جلوگیری شود.
- نسبت‌های مشارکت در فایده یا ساختارهای افزایش قیمت پیشاپیش توافق می‌شوند تا عدالت حفظ گردد.

5. شفافیت -

- اسناد باید نوع قرارداد، هدف سرمایه‌گذاری، تخصیص ریسک و مکانیزم بازده را مشخص کنند.
- بازده‌ها براساس نتایج واقعی یا معاملات تجاری تعیین می‌شوند و نه سود ثابت.

هدف:

سپرده‌گذاری‌های بین‌بانکی اسلامی یک مکانیزم منطبق با شریعت برای مدیریت نقدینگی فراهم می‌کنند و اطمینان می‌دهند که بانک‌های اسلامی می‌توانند یکدیگر را حمایت کنند بدون آنکه درگیر معاملات مبتنی بر سود شوند. این روش به حفظ ثبات، کارایی و همکاری در نظام مالی اسلامی کمک می‌کند.

11. خزانهداری (معاملات تبادله اسعار خارجی)

معاملات تبادله اسعار خارجی به‌عنوان تبادلات یک ارز با ارز دیگر تعریف می‌شوند که مطابق با اصول شریعت انجام داده میشوند. برخلاف بازارهای سنتی ارز که اغلب شامل معاملات سفته‌بازی و تسویه‌های مبتنی بر سود هستند، معاملات ارز اسلامی به‌طور دقیق تنظیم می‌شوند تا ربا (سود)، غرر (عدم اطمینان شدید) و میسیر (قمار) حذف گردد. معاملات اسعار خارجی اسلامی، تجارت بین‌المللی و معاملات مالی فرامرزی را به‌صورت شفاف، مبتنی بر دارایی و منطبق با شریعت تسهیل می‌کنند و اطمینان می‌دهند که تبادل اسعار صرفاً برای نیازهای واقعی اقتصادی انجام داده شود و از سفته‌بازی و بهره‌اجتناب گردد. کتاب تأکید می‌کند که:

- معاملات نقدی ارز خارجی که در آن ارزها فوراً مبادله و تسویه می‌شوند — مطابق قواعد صرف (تبادل اسعار) کاملاً شرعی می‌باشند.
- معاملات آتی ارزی مرتبط با تجارت — قراردادهایی که مستقیماً به فعالیت‌های واقعی واردات یا صادرات مربوط می‌شوند — نیز مجاز هستند، مشروط بر اینکه مطابق مقررات شرعی اجرا شوند و هدف آنها سودجویی یا سفته‌بازی نباشد.

این چارچوب تضمین می‌کند که معاملات ارز در بانکداری اسلامی شفاف، مبتنی بر تجارت و مطابق با شرع باقی بمانند و بدین ترتیب از تجارت بین‌المللی حمایت می‌کند، بدون آنکه استنדרدهای اخلاقی اسلامی نقض شود.

1. انتقال یا مهاجرت به بانکداری اسلامی

مهاجرت از بانکداری سنتی به بانکداری اسلامی یک جایگزین مناسبی را مطابق با شریعت برای سیستم مبتنی بر سود ارائه می‌دهد. این فرآیند عدالت، تقسیم ریسک و رویه‌های مالی اخلاقی را تضمین می‌کند و محیط مالی متعادل‌تر و مسئولانه‌تر اجتماعی را تقویت می‌نماید.

انتقال سیستم بانکی سنتی به بانکداری اسلامی نه تنها مطابقت با اصول شریعت را تضمین می‌کند، بلکه شامل‌پذیری مالی، عدالت اجتماعی و توزیع عادلانه ثروت را ترویج می‌دهد و بدین ترتیب امور مالی را با ارزش‌های اخلاقی و رفاه جامعه همسو می‌سازد.

2. چارچوب انتقال برای افغانستان

یک چارچوب قوی قانونی و مقرراتی برای گذار افغانستان به بانکداری اسلامی حیاتی است. بانک مرکزی افغانستان، با هماهنگی دولت، باید پالیسی‌های واضح، طرز‌العمل‌های صدور جواز و میکانیزم‌های نظارتی را ایجاد کند تا از تطابق با شریعت اطمینان حاصل‌گردیده و از سپرده‌گذاران محافظت شود.

3. حاکمیت و تفتیش شرعی

یک نظام قوی حاکمیت شرعی برای تضمین تطابق با شریعت و ایجاد اعتماد عمومی در روند انتقال به بانکداری اسلامی در افغانستان ضروری است.

- هیئت نظارت مرکزی شرعی – برای ارائه راهنمایی‌های معتبر درباره تطابق با شریعت برای تمام مؤسسات مالی.
- تفتیش شرعی داخلی – واحدهای اختصاصی داخلی برای بررسی قراردادهای، محصولات و عملیات.
- تفتیش شرعی خارجی – مفتشین مستقل برای انجام بررسی‌های سالانه و افزایش شفافیت.
- ساختار حاکمیت – خطوط گزارش‌دهی واضح و میکانیزم‌های پاسخگویی برای تقویت اعتماد و یکپارچگی در سیستم.

4. امور مالی، مدیریت ریسک و سایر موارد

مدیریت مؤثر مالی و مدیریت ریسک برای گذار افغانستان به بانکداری اسلامی بسیار حیاتی است.

- **کفایت سرمایه** – حفظ ذخایر کافی سرمایه مطابق با معیارهای محلی به منظور تضمین ثبات.
- **سپرده‌های مطابق با شریعت** – بسیج منابع مالی از طریق الگوهای مشارکت در مفاد مانند مضاربه برای فراهم‌سازی بازده عادلانه و بدون بهره.
- **تأمین مالی و سرمایه‌گذاری اسلامی** – ارائه محصولات مطابق با شریعت طبق جزئیات مندرج در بروشور «محصولات و خدمات» تقوی که شامل استناد به قرآن کریم، احادیث نبوی و چهار مذهب فقهی (حنفی، شافعی، مالکی و حنبلی) همراه با دیدگاه‌های فقه معاصر می‌باشد.
- **استاندردهای جهانی** – پذیرش استانداردهای AAOIFI (سازمان حسابداری و تفتیش نهادهای مالی اسلامی) به منظور افزایش هماهنگی، شفافیت و اعتبار بین‌المللی.
- **سایر موارد** – سیستم‌های تکنالوژیکی – ابزارهای فناوری معلومات، حسابداری و گزارش‌دهی مطابق با شریعت.
- **توسعه منابع بشری** – آموزش کارکنان، علمای شریعت و نهادهای ناظر.
- **برنامه‌های آگاهی‌دهی** – آموزش مشتریان، تاجران و سرمایه‌گذاران.
- **مزایای اقتصادی و اجتماعی** – تقویت ثبات، کاهش نابرابری و ترویج رشد همه‌شمول.
- **انتقال مرحله‌ای** – آغاز با پروژه‌های آزمایشی و الگوهای بانکداری مختلط.
- **گسترش تدریجی** – انتقال به سیستم کامل بانکداری اسلامی.
- **چشم‌انداز آینده** – دادن موقف به افغانستان به‌عنوان پیشگام در امور مالی اخلاقی و مطابق با شریعت برای رشد پایدار.

5. زیرساخت‌های عملیاتی – چارچوب انتقال:

- 5.1 یک چارچوب جامع انتقال مورد نیاز است که بر اساس آن:
- تعهدات (سپرده‌ها، پس‌اندازها، حساب‌های جاری و سپرده‌های ثابت/مدت‌دار) مطابق با بانکداری اسلامی تقوی منتقل می‌گردند و در این روند، بسته به مورد، از قراردادهای سپرده‌ای مختلف مطابق با شریعت استفاده می‌شود.

- دارایی‌ها (قروض، پیش‌پرداخت‌ها، سرمایه‌گذاری‌ها) به ساختارهای تأمین مالی مبتنی بر وکالت منتقل می‌شوند.

5.2 مفهوم وکالت در انتقال:

- وکالت (نمابندگی): در این ترتیبات، مشتری (موکل) بانک (وکیل) را به‌عنوان نماینده تعیین می‌کند تا منابع مالی او را در بدل حق‌الزحمه نمایندگی که پیشاپیش توافق شده است، مدیریت و سرمایه‌گذاری نماید.
- در پروسه انتقال، تمام قراردادهایی که قبلاً بر اساس نرخ بهره ثابت در بانکداری سنتی تنظیم شده بودند، با قراردادهایی جایگزین می‌شوند که بر اساس نرخ‌های بهره مورد انتظار طبقه بندی شده‌اند.
- بر خلاف سود از پیش تعیین‌شده، بازده‌ها پس از انتقال از سرمایه‌گذاری‌ها و فعالیت‌های تأمین مالی واقعی حاصل می‌شوند و بدین ترتیب تطابق با شریعت تضمین می‌گردد.
- این انعطاف‌پذیری می‌تواند هم برای سپرده‌ها (تعهدات) و هم برای تأمین مالی (دارایی‌ها) اعمال شود.

5.3 انتقال به سمت تعهدات (سپرده‌ها)

توضیح سیستم	تبدیل به اسلامی	دارایی‌های سنتی یا متعارف
مشتری منابع مالی خود را تحت مضاربه قرار می‌دهد. فیصدی مفاد مشخص است. بانک به‌عنوان مضارب و مشتری به‌عنوان سرمایه‌گذار عمل می‌کند.	قرض/سپرده مبتنی بر مضاربه	حساب‌های جاری
مشتری منابع مالی خود را تحت مضاربه قرار می‌دهد. فیصدی مفاد مشخص است. بانک به‌عنوان مضارب و مشتری به‌عنوان سرمایه‌گذار عمل می‌کند.	مبتنی بر مضاربه	حساب‌های پس‌انداز (پیگمی / NBI / ثابت و غیره)
مشتری منابع مالی خود را تحت وکاله قرار می‌دهد که در آن مفاد مورد انتظار مشخص است. بانک به‌عنوان نماینده و مشتری به‌عنوان سرمایه‌گذار عمل می‌کند.	سپرده وکاله با میزان مفاد مورد انتظار	سپرده‌های وکاله / سپرده‌های مدت‌دار
این معاملات بر اساس سپرده‌ها یا پروژه‌های مشخص، به‌صورت صندوق‌ها سرمایه‌گذاری قابل تطبیق تنظیم و ارائه می‌گردند.	وکاله یا سپرده ثابت یا تصدیق‌نامه‌های سرمایه‌گذاری	تصدیق‌نامه‌های سپرده بانکی

5.4 انتقال سمت دارایی (قرضه ها/پیش پرداختها ← تأمین مالی وکالتی)

توضیح سیستم	تبدیل به اسلامی	دارایی های سنتی یا متعارف
بانک به عنوان وکیل عمل می کند تا منابع مالی را در تأمین های مالی مورد تأیید شریعت (مانند مرابحه برای اجناس و اجاره برای دارایی ها) به کار گیرد. مشتری در معامله مرابحه، قیمت تمام شده جمع مفاد را پرداخت می نماید.	سایر انواع تأمین مالی	قرضه های شخصی
بانک به عنوان نماینده، منابع مالی را در فعالیت های تجاری سرمایه گذاری می کند و مفاد واقعی را بر اساس نرخ های مفاد مورد انتظار با مشتری شریک می سازد.	تأمین مالی تجاری مبتنی بر وکاله	قرضه های تجاری
بانک به طور مشترک ملک را خریداری می کند و مشتری به تدریج سهام خود را می خرد؛ این روند مالکیت، مدیریت و تقسیم مفاد را تنظیم می کند.	مشارکت متناقص (در چارچوب تأمین مالی اجاره ای)	قرضه های مسکن
وام های بزرگ شرکتی به تأمین مالی مبتنی بر صکوک یا تأمین مالی ساختاری منتقل می شوند که در آن بانک به عنوان نماینده جهت مدیریت سرمایه گذاری ها عمل می کند.	صکوک (اوراق قرضه اسلامی) برای تأمین مالی پروژه ها	قرضه های شرکتی
به جای اوراق قرضه سود آور، منابع مالی در فعالیت های حلال (تأمین مالی تجاری، سهام، اجاره) سرمایه گذاری می شوند.	مدیریت نمونه های سرمایه گذاری	سرمایه گذاری ها

5.5 چارچوب عملیاتی

1. پذیرش مشتری
 - امضای قرارداد جدید سپرده مبنی بر وکالت
 - فسخ قرارداد سنتی قبلی
2. تجمیع یا ادغام سپرده ها
 - طبقه بندی منابع مالی در صندوق های سرمایه گذاری (به عنوان مثال، حوض مرابحه کوتاه مدت تجاری، حوض اجاره بلندمدت و غیره که تحت سپرده ها قرار می گیرند)

3. تطبیق دارایی‌ها

- قروض به قراردادهای اسلامی مبتنی بر دارایی بازسازی می‌شوند.
- هر حوض به انواع خاصی از تأمینات مالی اختصاص داده می‌شود.

4. تقسیم مفاد

- مفاد واقعی به‌طور دوره‌ای محاسبه می‌شود.
- سپرده‌گذاران طبق عملکرد هر حوض سرمایه‌گذاری سهم خود را دریافت می‌کنند.
- بانک حق الزحمه ثابت نمایندگی جمع سهم را (در صورت توافق به‌عنوان مشوق) دریافت می‌کند.

6. برنامه تفتیش داخلی شرعی

6.1 هدف:

اطمینان از این‌که تمام عملیات بانکی، محصولات، قراردادها و فرآیندها به‌طور کامل مطابق با اصول شریعت باشند؛ اصولی که از قرآن کریم، سنت نبوی و فیصله‌ها و احکام هیئت نظارت شرعی (SSB) استنباط می‌گردند.

6.2 حوزه کاری

بازبینی دوامدار معاملات، ساختار محصولات و اسناد. بررسی قراردادها (مانند مزایحه، اجاره، مشارکت و مضاربه) از نظر تطابق با شریعت. نظارت بر منابع عایداتی به‌منظور جلوگیری از دخالت در سود (ریا)، عدم اطمینان بیش از حد (غرر) و فعالیت‌های ممنوعه (بخش‌های حرام). تضمین توزیع عادلانه و مطابق با شریعت مفاد میان سپرده‌گذاران و سهام‌داران. گزارش‌دهی مستقیم به هیئت مدیره و هیئت نظارت شرعی. شناسایی موارد عدم تطابق و پیشنهاد اقدامات اصلاحی. ایفای نقش به‌عنوان خط اول دفاع در حفظ تطابق با شریعت. تقویت اعتماد و اطمینان مشتریان نسبت به اصالت رویه‌های بانکداری اسلامی. وظیفه حسابرسی یا تفتیش شرعی خارجی عبارت است از ارائه اطمینان مستقل مبنی بر این‌که عملیات بانک و صورت‌های مالی آن با اصول شریعت و همچنان با معیارهای حسابداری مربوطه (مانند AAOIFI) مطابقت دارند.

حوزه کاری:

- بازبینی سالانه فعالیت‌های مالی، قراردادها و پالیسی‌های بانک.
- ارزیابی میزان اثربخشی کنترل‌های داخلی شرعی و سیستم‌های حسابرسی.
- تأیید تطهیر عواید (حذف درآمدهای غیرمطابق با شریعت).
- صدور نظر مستقل در مورد صورت‌های مالی بانک از لحاظ تطابق با شریعت.

- ارائه گزارش سالانه تطابق با شریعت به سهام‌داران، ذی‌نفعان، نهادهای ناظر و عموم مردم.
- ارائه توصیه‌ها برای تقویت چارچوب حاکمیت شرعی.

شفافیت و اعتبار را نزد ذی‌نفعان و نهادهای ناظر تضمین می‌کند و اعتماد سپرده‌گذاران، سرمایه‌گذاران و جامعه را نسبت به تعهد نهاد به تطابق با شریعت تقویت می‌نماید.

6.3 برنامه تفتیش داخلی شرعی یک طرح ساختاریافته است که با هدف نظارت و ارزیابی مستمر تطابق بانک با اصول شریعت در عملیات روزمره طراحی شده است.

اجزای کلیدی:

1. برنامه‌ریزی حسابرسی مبتنی بر ریسک
 - شناسایی حوزه‌های پربریک (تأمین مالی، سرمایه‌گذاری‌ها، عملیات خزانه‌داری، توزیع سود).
 - اولویت‌بندی حسابرسی‌ها بر اساس میزان حساسیت شرعی.
2. آزمون معاملات
 - نمونه‌گیری و بررسی قراردادها مانند مرابحه، اجاره، مشارکت و مضاربه، بسته به مورد.
 - اطمینان از تطابق قراردادها با قالب‌ها و ساختارهای مورد تأیید شریعت.
3. بازبینی فرآیند و پالیسی
 - بررسی پالیسی‌ها برای توسعه محصول، بازاریابی و اجرا.
 - تأیید این که رویه‌ها مطابق دستورالعمل‌های هیئت نظارت شرعی (SSB) هستند.
4. تحلیل درآمد و هزینه
 - تأیید این که منابع درآمد از ربا (بهره) یا بخش‌های ممنوعه آزاد باشند.
 - تضمین پرداخت زکات و تطهیر درآمدهای غیرمجاز.
5. پایش اقدامات اصلاحی
 - صدور مشاهدات و توصیه‌های حسابرسی.
 - پیگیری اقدامات اصلاحی انجام شده توسط مدیریت.
6. گزارش‌دهی
 - ارائه نتایج حسابرسی به هیئت مدیره و هیئت نظارت شرعی (SSB).
 - نگهداری مستندات کاری و شواهد برای پاسخگویی.

7. برنامه تفتیش خارجی شرعی

برنامه حسابرسی شرعی خارجی یک بازیابی مستقل سالانه است که به ذی‌نفعان اطمینان می‌دهد بانک اسلامی مطابق با قواعد شریعت عمل می‌کند.

اجزای کلیدی:

1. برنامه‌ریزی تفتیش سالانه
 - تدوین طرح تفتیش با مشورت هیئت نظارت شرعی.
 - پوشش تمام محصولات، صورت‌های مالی و میکانیزم‌های حاکمیتی.
2. بررسی صورت‌های مالی
 - اطمینان از تطابق سوابق تفتیش با استانداردهای شریعت (AAOIFI در صورت قابل اجرا)
 - تأیید افشای صحیح قراردادهای اسلامی و شناسایی درآمدها.
3. آزمون تطابق با شریعت
 - بررسی نمونه‌هایی از قراردادهای توافق‌نامه‌های تأمین مالی و سبدهای سرمایه‌گذاری.
 - اطمینان از اجتناب از عناصر غیرمجاز (ریا، غرر، بخش‌های حرام).
4. بازیابی زکات و تطهیر
 - تأیید محاسبه و توزیع صحیح زکات.
 - تضمین تطهیر هرگونه درآمد غیرمجاز قبل از توزیع.
5. ارزیابی کنترل‌های داخلی
 - سنجش کفایت سیستم حسابرسی داخلی شرعی.
 - آزمون اینکه آیا توصیه‌های حسابرسی قبلی اجرا شده‌اند یا خیر.
6. صدور گزارش حسابرسی شرعی خارجی
 - ارائه گزارش مستقل تطابق با شریعت به سهام‌داران، نهادهای ناظر و عموم مردم.
 - ارائه توصیه‌ها برای بهبود حاکمیت و فرهنگ تطابق با شریعت.

خلاصه:

برنامه حسابرسی داخلی = بازیابی مداوم، جزئی و در سطح عملیاتی.
برنامه حسابرسی خارجی = بازیابی دوره‌ای، مستقل و تضمین در سطح مالی و حاکمیتی.

8. درباره رئیس شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد در افغانستان



محمد عمر عمرزی

رئیس

شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد

یک میراث رهبری، چشم‌اندازی برای آینده

با الهام از رهبری پیشگام حاجی پاینده محمد عمرزی، خانواده عمرزی نسل‌ها در توسعه اقتصادی و اجتماعی افغانستان سهم داشته‌اند. این میراث پایدار در سال ۱۹۳۸ با توسعه ۱۳۰۰ جریب زمین در ده سبز آغاز شد و نشان‌دهنده تعهد عمیق و ماندگار به پیشرفت ملی است و بر پایه این بنیان قوی ادامه یافته است.

تعهد خانواده به توسعه ساختاریافته و پایدار با تأسیس شرکت عمرزی در کابل در سال ۱۹۸۴ بیش از پیش تقویت شد. محمد عمر عمرزی به مدت بیش از سه دهه به عنوان معاون رئیس شرکت خدمت کرده و رهبری مسئولانه و راهنمایی استراتژیک مداوم ارائه نمود. این دستاوردها نشان‌دهنده تعهد مستمر به توسعه ملی، تقویت مؤسسات و رهبری اصولی است.

محمد عمر عمرزی، در همکاری با تعاونی اعتباری تقوی (هند)، مدل بانکداری اسلامی تقوی را در کابل معرفی می‌کند. این ابتکار، نخستین گسترش بین‌المللی تقوی را نشان می‌دهد و هدف آن ارائه خدمات مالی مطابق شریعت و مبتنی بر فناوری (فین‌تک) برای حمایت از بازسازی اقتصادی افغانستان و ترویج شامل‌سازی مالی است.

9. درباره معاون رئیس شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد در افغانستان



آقای محمد عادل خان
معاون
شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد

آقای محمد عادل خان، شهروند هندی ساکن در ۱۷۱ قانون گویان، پته والا کوان، هاپور، ایالت اوتار پرادش، هند، یک متخصص صنعت مهمان‌نوازی با سابقه قوی در مدیریت هتل در امارات متحده عربی (UAE) می‌باشد. علاوه بر حرفه خود در بخش مهمان‌نوازی، وی به حوزه تجارت بین‌المللی نیز وارد گردیده است و فعالیت‌هایی در ایران، عمان و کنیا راه‌اندازی نموده است. مسیر حرفه‌ای او ترکیبی از تخصص حرفه‌ای در عملیات هتل و ابتکارات کارآفرینانه در چندین منطقه را نشان می‌دهد. وی اکنون به‌طور فعال در صنعت بانکداری و مالی اسلامی در کابل، افغانستان فعالیت می‌کند.



دفتر شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد در کابل، افغانستان

شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد متعهد است که مدل اثبات شده، سیستم‌های عملیاتی، نرم‌افزار اصلی بانکداری اسلامی و چارچوب حاکمیت شرعی خود را به افغانستان منتقل کند. همراه با شرکای افغان خود، ما متعهد به ایجاد یک اکوسیستم مالی مدرن، اخلاقی و مردم‌محور هستیم که به ثبات، رفاه و ارزش‌های اسلامی افغانستان کمک کند.



Taqwa

شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد

دفتر مرکزی
بهاتکال

دفتر شرکتی
جاپانگر، بلاک 4T، بنگور
شعبه

38-A، جاده ناگاپا نایاک، N.H. 66، بهاتکال – 581320
دفتر: 08385 22 22 88 / موبایل: +91 8867 878 002

شعبه

پالاس مال، طبقه اول، جاده سپینگز، دایره
کوادرانت، شیواجیناگر، بنگور – 560051
موبایل: +91 9986 282 121

شعبه

پالاس مال، طبقه اول، جاده سپینگز، دایره کوادرانت،
شیواجیناگر، بنگور – 560051
موبایل: +91 9986 282 121

ایمیل: contact@itaqwa.com

وب سایت: www.itaqwa.com

نمایندگی:

شرکت تعاونی قرضه تقوی لمیتد، طبقه ششم، مرکز تجاری کابل،
شهر نو، چهارراهی حاجی یعقوب، کابل – افغانستان

شماره تلیفون: 0093777771953

شماره تلیفون بین المللی: 00447830149306

ایمیل: akfa51@yahoo.co.uk

وب سایت: <http://itaqwa.net> یا <http://Taqwa.af>