

# **MENGURUS KETIDAKPATUHAN SYARIAH (SNC) DALAM INSTRUMEN KEWANGAN ISLAM**

**MUZAKARAH PENASIHAT SYARIAH KEWANGAN ISLAM KLIFF 2024**

**7 November 2024**

MOVING FORWARD WITH YOU

# Hakikat ketidakpatuhan Syariah dalam produk kewangan Islam

- Tidak ada satu definisi rasmi berkenaan “*Shariah non-compliance event*”
- Terdapat beberapa definisi berkaitan Risiko Ketidakpatuhan Syariah (*Shariah non-compliance risk*)

“the risk of legal or regulatory sanctions, financial loss or non-financial implications including reputational damage, which an Islamic financial Institution may suffer arising from failure to comply with the rulings of the Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia, standards on Shariah matters issued by Bank Negara Malaysia pursuant to section 29(1) of the Islamic Financial Services Act and section 33E(1) of the Development Financial Institutions Act, or decisions or advice of the Shariah committee”

\*BNM Shariah Governance Policy Document

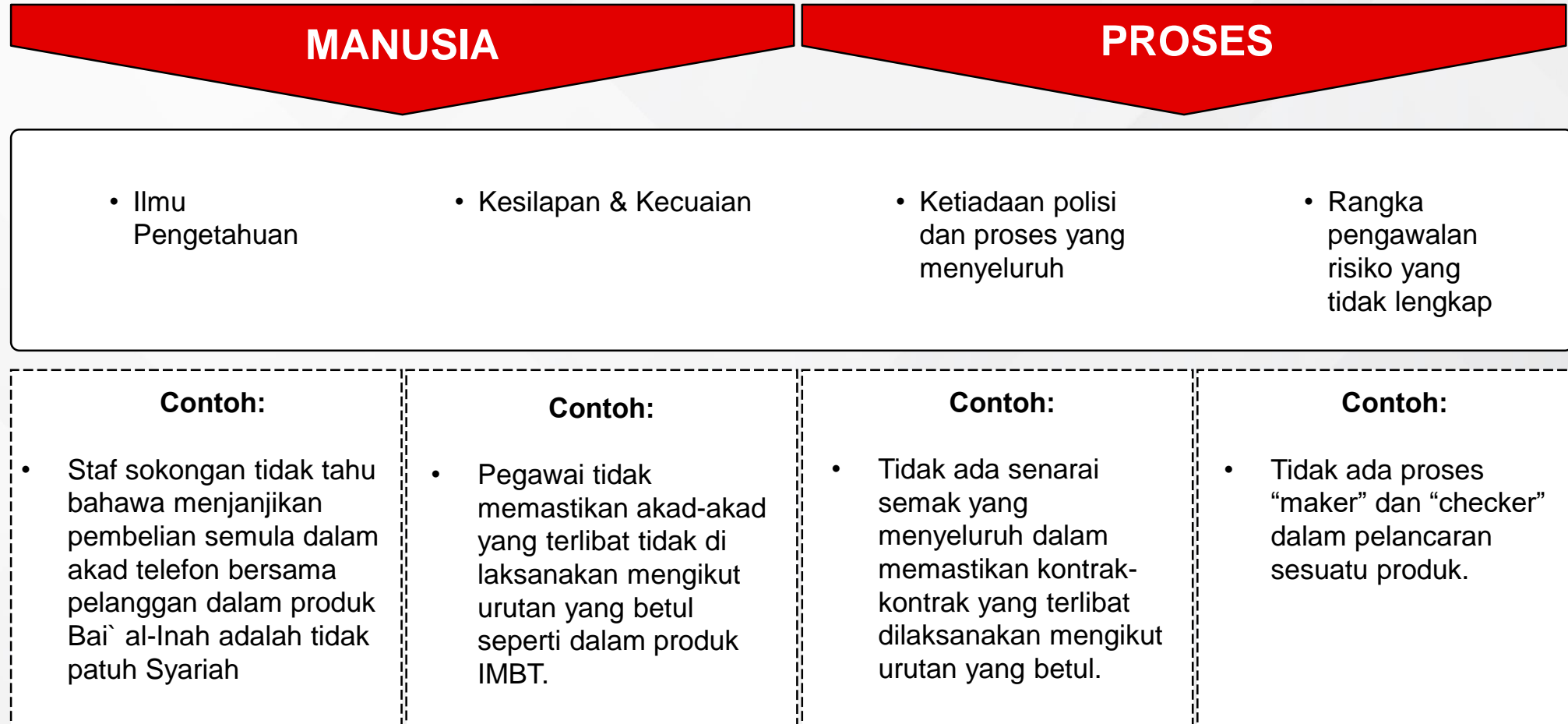
“the risk that arises from IIFS failure to comply with the Sharīah rules and principles determined by the Sharīah Board of the IIFS or the relevant body in the jurisdiction which the IIFS operate.”

IIFSB-1: Guiding Principles of Risk Management for Institutions (other than Insurance Institutions) offering only Islamic Financial Services (IIFS), December 2005, p. 26

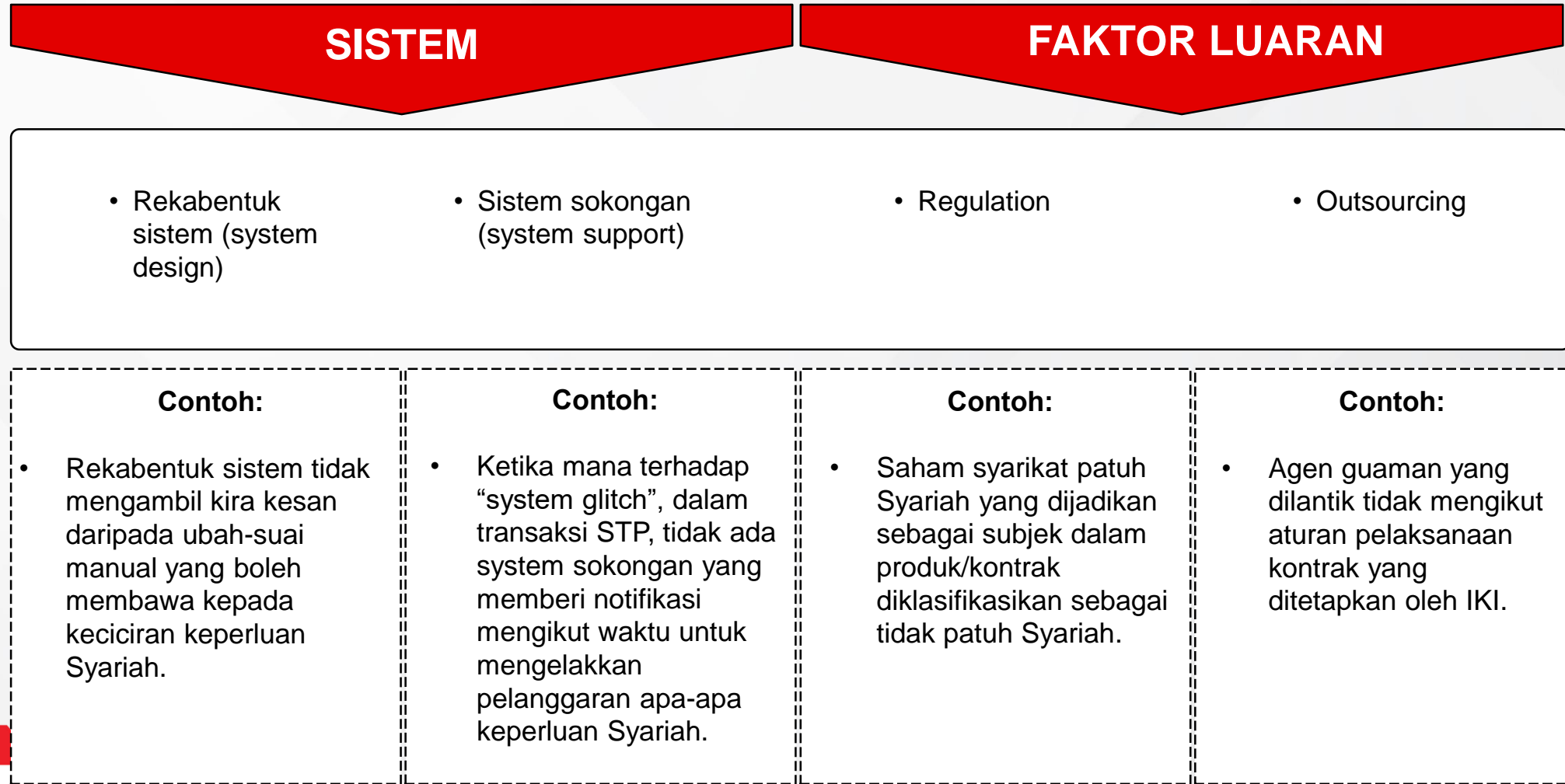
## Bagaimana membezakan antara isu ketidakpatuhan Syariah dan isu pengoperasian?

- Bergantung kepada bagaimana kita mendefinisikan ketidakpatuhan Syariah dalam produk kewangan Islam.
- Pemahaman mudah ialah apa-apa isu yang mempunyai keterkaitan dengan Syariah tetapi tidak membawa kepada kes ketidakpatuh Syariah, boleh diklasifikasikan sebagai isu pengoperasian.
- Sekiranya ketidakpatuhan Syariah dalam produk kewangan Islam didefinisikan sebagai:
  - i. Pelaksanaan kontrak yang tidak memenuhi keperluan Syariah (*Shariah Requirements*) yang digariskan oleh badan berautoriti sebagai wajib diikuti seperti MPS BNM dan/atau MPS SC;
  - ii. yang membawa kepada pembatalan kontrak;
  - iii. yang mana transaksi tersebut tidak boleh dipindahkan kepada akad Syariah lain yang diterima; dan
  - iv. transaksi telah berlaku.
- Maka apabila terdapat isu-isu Syariah yang timbul tetapi tidak memenuhi definisi yang disebutkan, maka ianya boleh diklasifikasikan sebagai isu pengoperasian.

# Punca Ketidakpatuhan Shariah dalam Instrumen Kewangan Islam



# Punca Ketidakpatuhan Shariah dalam Instrumen Kewangan Islam



# Mengapa pentingnya mengurus isu ketidakpatuhan Syariah secara cermat?

01

## Melindungi Kestabilan Keuangan:

- Mencegah Kerugian: Mengurangkan kerugian keuangan daripada kegagalan operasi
- Meningkatkan Daya Tahan: Membina daya tahan terhadap gangguan dengan kawalan dan teknologi yang kukuh.

02

## Memastikan Pematuhan Peraturan:

- Memenuhi Keperluan Undang-undang: Memenuhi keperluan untuk rangka kerja pengurusan risiko.
- Audit dan Pelaporan: Memudahkan keperluan audit dan pelaporan, menunjukkan komitmen kepada pematuhan Syariah

03

## Melindungi Reputasi:

- Mengekalkan Kepercayaan: Membina kepercayaan dengan pelanggan, pelabur dan pihak berkepentingan melalui pengurusan risiko proaktif.
- Mengelak Skandal: Mengurangkan kemungkinan insiden yang merosakkan reputasi dan membawa kepada kerugian perniagaan.

# KETIDAKPATUHAN SYARIAH (SNC) DALAM DOKUMEN POLISI HAJAH DAN DHARURAH



- Konsep hajah dan dharurah telah diaplikasikan dalam kewangan Islam untuk memastikan umat Islam tidak berada dalam kesusahan dan kesukaran untuk melaksanakan tuntutan syarak.
- Ketidakpatuhan Syariah (SNC) dalam konteks dokumen polisi hajah dan dharurah ialah:

**1) IKI tidak memenuhi pra-syarat yang perlu dipenuhi untuk mengaplikasikan hajah dan dharurah dalam mengatasi kesulitan**

**(a) Keyakinan / Kepastian** - IKI membuat andaian terhadap kesulitan yang berlaku tanpa mengemukakan sebarang data & bukti yang tidak boleh dipertikaikan atau petunjuk yang jelas.

# KETIDAKPATUHAN SYARIAH (SNC) DALAM DOKUMEN POLISI HAJAH DAN DHARURAH



**1) IKI tidak memenuhi pra-syarat yang perlu dipenuhi untuk mengaplikasikan hajah dan dharurah dalam mengatasi kesulitan (sambungan..)**

**(b) Ketidadaan atau ketidaksesuaian alternatif patuh Syariah** – Masih terdapat alternatif patuh Syariah yang boleh digunakan untuk mengatasi kesulitan dan alternatif itu masih sesuai untuk digunakan dalam keadaan semasa.

**(c) Kesan** – Mengaplikasikan hajah dan dharurah menyebabkan berlaku mudarat yang sama atau lebih besar kepada pihak berkepentingan yang berkait dengan kesulitan tersebut.

**2) IKI mengaplikasikan hajah dan dharurah dalam mengatasi kesulitan yang timbul semata-mata daripada risiko kepada keuntungannya atau disebabkan kelemahan dalam tadbir urus IKI dan kawalan dalaman.**



# CADANGAN STRATEGI DAN PEMBETULAN KETIDAKPATUHAN SYARIAH (SNC)

1 Mengenal pasti sama ada ketidakpatuhan Syariah yang berlaku menjadikan kontrak yang telah dimeterai sebagai *fasid* atau *batil*.

2 Mengambil kira kaedah Fiqh seperti:

- إذا زال المانع عاد الممنوع
- الأصل في العقود الصحة
- تقليل الخصومات والنزاعات بين الناس
- دليل النهي أقوى قبل الوقوع، ودليل الجواز أقوى بعده

# CADANGAN STRATEGI DAN PEMBETULAN KETIDAKPATUHAN SYARIAH (SNC)

- 3 Mengambil kira ayat Al-Quran berkaitan pengembalian pokok harta dalam transaksi riba. Oleh itu, apa-apa pembersihan dana yang perlu dibuat tidak memberikan kerugian secara total.
  
- 4 Mengambil kira Ayat Al-Quran berkaitan keadilan. Keadilan yang perlu dipertimbangkan bukan hanya kepada pihak pelanggan, tetapi juga kepada pihak Institusi serta semua pihak berkepentingan yang terlibat.

# LANGKAH PEMBETULAN KETIDAKPATUHAN SYARIAH (SNC)



## Pelan Pembetulan Ketidakpatuhan Syariah (SNC)

- Pelan pembetulan adalah wajib untuk menyelesaikan peristiwa SNC dan mengelakkan peristiwa sama berulang.
- Pelan tersebut mesti diluluskan oleh Jawatankuasa Syariah dan Lembaga Pengarah sebelum dikemukakan dalam sistem ORION.
- Selain daripada pertimbangan prinsip-prinsip Syariah, pelan pembetulan juga mesti mengambil kira aspek operasi seperti komunikasi pelanggan, kekangan operasi, serta pengurusan reputasi.

**TERIMA KASIH**