Panduan Aplikasi *Hajah* dan *Darurah* dalam Kewangan Islam

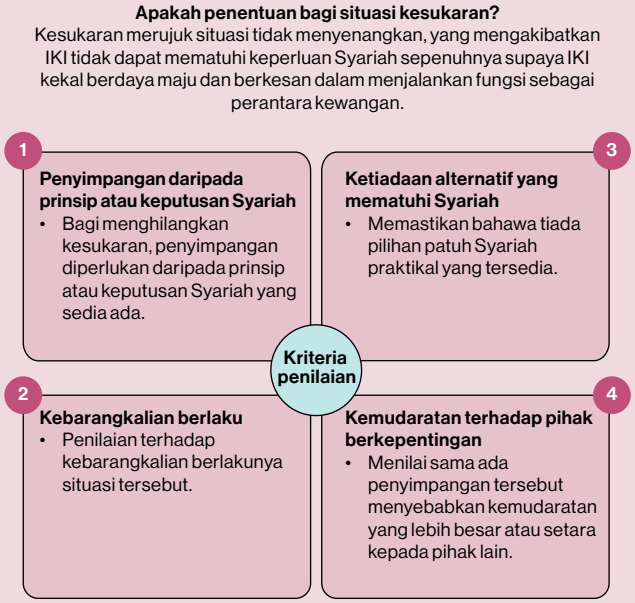
Konsep *hajah* dan *darurah*

Dalam kewangan Islam, setiap pihak yang terlibat mempunyai tanggungjawab asas untuk mematuhi Syariah sepenuhnya. Hal ini memerlukan institusi kewangan Islam (IKI) melaksanakan urus niaga atau menjalankan amalan yang mematuhi keperluan Syariah sepenuhnya. Walau bagaimanapun, dalam amalan semasa, wujud situasi mencabar untuk mematuhi Syariah sepenuhnya kerana sistem kewangan Islam Malaysia beroperasi dalam ekosistem domestik dan antarabangsa yang lebih luas. Ekosistem ini merangkumi kewangan konvensional yang mengamalkan unsur-unsur yang mungkin bercanggah dengan keperluan Syariah seperti riba atau ketidakpastian yang berlebihan.

Sebagai contoh, untuk menawarkan produk dan perkhidmatan pelbagai mata wang, IKI di Malaysia perlu membuka akaun nostro di bank koresponden di negara lain. Walau bagaimanapun, ada kemungkinan akaun nostro patuh Syariah tidak dapat dibuka di tempat yang tidak menawarkan kewangan Islam atau hanya menawarkannya secara terhad. Dalam situasi ini, pematuhan sepenuhnya terhadap Syariah akan menyebabkan IKI tidak dapat menawarkan perkhidmatan sedemikian. Hal ini seterusnya akan menjejaskan peranannya sebagai pengantara kewangan kerana IKI tidak dapat memberikan khidmat kepada pelanggan dan memenuhi keperluan ekonomi. Oleh itu, konsep *hajah* dan *darurah* menyediakan panduan mengenai keadaan yang membolehkan pengecualian daripada keputusan Syariah, tertakluk kepada parameter yang ditetapkan. Dalam hal ini, Syariah mengiktiraf bahawa kesukaran dan kekangan operasi sedemikian mungkin wujud lantas menyediakan kaedah penyelesaian yang pragmatik.[1]

Hajah merujuk situasi timbulnya kesukaran disebabkan oleh keadaan yang tidak dapat dielakkan, yang memerlukan pematuhan separa atau kelonggaran sementara bagi keputusan tertentu (Gambar Rajah 1). Langkah ini bertujuan mengurangkan kemudaratan (*mafsadah*) dan memaksimumkan manfaat (*maslahah*). Sebagai contoh, pengendali takaful boleh memindahkan risiko khusus tertentu kepada syarikat insurans semula sekiranya kapasiti takaful semula tidak mencukupi untuk menyerap risiko tersebut.

Gambar Rajah 1: Kriteria Penilaian bagi Menentukan "Situasi Kesukaran"



Sumber: Bank Negara Malaysia

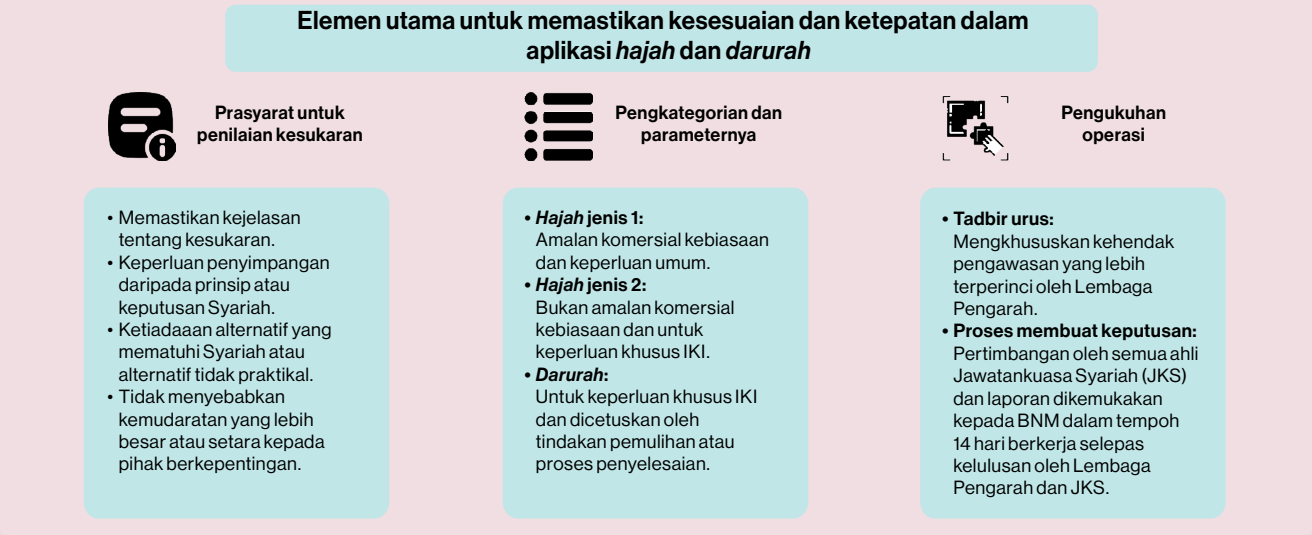
[1] Seperti yang dinyatakan dalam al-Quran, "*Allah menghendaki kamu beroleh kemudahan, dan Dia tidak menghendaki kamu menanggung kesukaran.*" (Surah Al-Baqarah, 2:185).

Sementara itu, *darurah* merujuk situasi ekstrem yang berisiko menjejaskan kesolvenan atau mudah tunai institusi kewangan, yang mengizinkan tindakan yang lazimnya dilarang oleh Syariah. Kelonggaran ini diberikan lantaran Syariah mengutamakan pemeliharaan nyawa dan harta dalam keadaan tertentu berbanding dengan pematuhan yang ketat terhadap larangan Syariah. Sebagai contoh, IKI boleh mendapatkan pendanaan daripada sumber konvensional semasa proses penyelesaian, jika pendanaan patuh Syariah tidak tersedia.

Aplikasi *hajah* dan *darurah* dalam kewangan Islam

Dalam usaha BNM untuk memartabatkan sektor kewangan Islam yang mantap dan progresif melalui aplikasi pengecualian terhadap keputusan Syariah secara berhemat, BNM menerbitkan Dokumen Dasar *Hajah* dan *Darurah* (*Hajah* and *Darurah* Policy Document, HD PD). HD PD bertujuan menyediakan panduan yang lebih jelas mengenai aplikasi konsep *hajah* dan *darurah* selaras dengan prinsip-prinsip asas Syariah. HD PD juga bertujuan menyelaraskan amalan industri bagi mengurangkan risiko ketidakpatuhan Syariah dengan berkesan. Tambahan pula, HD PD memudahkan pengawasan pengawalseliaan melalui parameter *hajah* dan *darurah* yang diseragamkan (Gambar Rajah 2) yang membolehkan interpretasi yang tekal serta keputusan Jawatankuasa Syariah (JKS) IKI dibuat berdasarkan maklumat mencukupi.

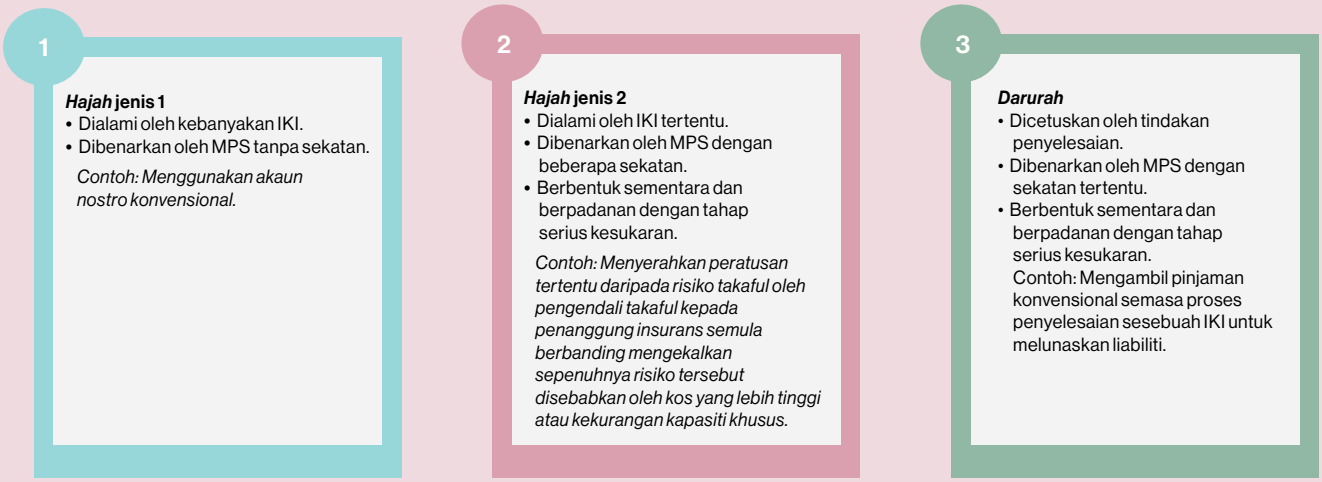
Gambar Rajah 2: Elemen Utama dalam Aplikasi *Hajah* dan *Darurah*



Sumber: Bank Negara Malaysia

Dalam menerapkan konsep *hajah* dan *darurah*, IKI perlu menilai dengan teliti pelbagai faktor berkaitan dengan pengkategoriannya (Gambar Rajah 3). Langkah ini diambil untuk memastikan bahawa sebarang pengecualian terhadap pematuhan Syariah diiktiraf oleh JKS IKI dan Majlis Penasihat Shariah (MPS), sekali gus memelihara integriti dan kredibiliti sektor kewangan Islam.

Gambar Rajah 3: Tiga Kategori *Hajah* dan *Darurah*



Sumber: Bank Negara Malaysia

Aspek utama penilaian ini ialah memahami tahap dan kesan kesukaran yang terlibat, termasuk sama ada kesukaran itu menjejaskan segmen masyarakat secara meluas atau khusus pada IKI tertentu. Prinsip kesepadanan (*proportionality*) memastikan bahawa pengecualian yang diberikan sepadan dengan tahap serius kesukaran yang dihadapi, lantas mencegah penyimpangan yang tidak perlu daripada prinsip Syariah. Selain itu, penting untuk menilai sama ada kesukaran tersebut memerlukan apa-apa tindakan pemulihan, seterusnya memerlukan pengecualian sementara yang khusus berhubung dengan pematuhan Syariah. Aplikasi keputusan MPS berkenaan dengan *hajah* dan *darurah* bersifat sementara kepada kesukaran khusus yang dihadapi. Hal ini menekankan komitmen untuk kembali kepada pematuhan Syariah sepenuhnya sebaik sahaja kesukaran itu diatasi. Keseimbangan yang teliti ini mengambil kira keperluan fleksibiliti dengan pertimbangan objektif utama Syariah, bagi memastikan bahawa tindak balas yang diambil disesuaikan dengan tahap serius dan skop kesukaran.

Kesimpulan

Dalam usaha mencapai pertumbuhan dan inovasi yang mampan, HD PD adalah penting untuk memastikan IKI terus beroperasi dalam sempadan yang patuh Syariah, sambil mengharungi kesukaran berpandukan rangka kerja tadbir urus yang mantap. Pematuhan IKI terhadap sempadan ini akan menghasilkan aplikasi konsep *hajah* dan *darurah* yang lebih tekal dan tegas, seterusnya meningkatkan kepercayaan dan kredibiliti dalam amalan IKI. Sebagai inisiatif rintis, HD PD berpotensi menjadi rujukan bagi komuniti kewangan Islam global, sekali gus menggalakkan amalan terbaik dan mempertingkatkan daya tahan ekosistem yang lebih luas.