

இலங்கையின் பாரம்பரிய வங்கிகளில் இஸ்லாமிய நிதியியலுக்கான முனைவுகள்

திரு. ம.லெ. முஹம்மட் ஹில்பான்
விரிவுரையாளர், இஸ்லாமிய கற்கைகள் துறை, கலை கலாசார பீடம்,
கிழக்குப் பல்கலைக்கழகம், இலங்கை

மனிதனின் வாழ்க்கையை சுபீட்சம் நிறைந்ததாக மாற்றுவதில் இஸ்லாம் பெரும் பங்கினை வகிக்கின்றது. அந்தவகையில் பொருளாதாரம் மனித வாழ்வில் இன்றியமையாத ஒன்று என்பதால் அதனை சரியான முறையில் அடைந்து, அவற்றைப் பிரயோகிப்பதற்கான வழிகாட்டல்களை அல்குர்ஆன், சுன்னா எடுத்தியம்பியுள்ளன. பொருளாதாரத்தில் கலப்படம், பதுக்கல், மோசடி, ஏமாற்று வியாபாரம், வட்டி போன்றவைகள் இடம்பெறுவதை இஸ்லாம் விரும்பவில்லை. மாறாக உண்மை பேசுதல், வாக்குமாறாமை, நம்பிக்கையுடன் நாணயமாக நடந்து கொள்ளல், அளவை நிறுவையை சரியாக மேற்கொள்ளல், கொடுக்கல் வாங்கல்களை எழுதிக்கொள்ளல், பொருட்களின் தரத்தை வெளிப்படுத்தல், இருசாரார் பொருந்திய நிலையில் வியாபாரத்தை மேற்கொள்ளல் போன்ற கொடுக்கல், வாங்கல் ஒழுங்குகளை பின்பற்றும்படி இஸ்லாம் வலியுறுத்துகின்றது.

இருந்தபோதிலும் இலங்கை ஒரு பன்மைத்துவ நாடு என்பதால் முஸ்லிம்கள் சிறுபான்மையினராக இங்கு வாழ்வதன் காரணமாக அவர்களுக்கான தனியான இஸ்லாமிய வங்கிகள் ஆரம்பத்தில் அமையப் பெற்றிருக்கவில்லை. இதனால் அவர்களின் கொடுக்கல், வாங்கல்களை பாரம்பரிய வங்கிகளுடன் இணைந்து மேற்கொள்ள வேண்டிய நிலை ஏற்பட்டிருந்தது. காலப்போக்கில் முஸ்லிம்களின் கொடுக்கல் வாங்கல் முறையை இஸ்லாமிய முறையில் மேற்கொள்வதற்கான ஒழுங்குகளையும் பாரம்பரிய வங்கிகள் மேற்கொண்டமை சிறப்பம்சமாகும்.

குறிப்பாக 2005ஆம் ஆண்டு மார்ச் மாதம் இலங்கையில் மேற்கொள்ளப்பட்ட வங்கி மறுசீரமைப்புக்குப் பின் பாரம்பரிய வங்கிகளும் இஸ்லாமிய நிதியியலை ஆரம்பிப்பதற்கான வாயில்களைத் (Windows) திறந்துள்ளன. கடந்த 2008 ஜூன் 30 ஆம் திகதி இஸ்லாமிய வங்கியியலும் நிதியியலும் தொடர்பில் இரண்டு நாள் கருத்தரங்கு கொழும்பு கலதாரி ஹோட்டலில் நடத்தப்பட்டது. இதில் பாரம்பரிய மற்றும் இஸ்லாமிய வங்கிகளின் பிரதிநிதிகள் 100க்கும் அதிகமானோர் கலந்து கொண்டார்கள். குறிப்பாக மக்கள் வங்கி, இலங்கை வங்கி, சம்பத் வங்கி, அமானா தகாபுல், தாயிம் இன்வெஸ்ட்மென்ட், செலிங்கோ புரபிட் செயாரிங், NDB, Sand And Charten போன்றவற்றைக் குறிப்பிடமுடியும்.

பாரம்பரிய வங்கிகளின் தோற்றம், வளர்ச்சி

பணவைப்புக்களைப் பொறுப்பேற்று, அவற்றைப் பாதுகாத்து, முதலீட்டு முயற்சியில் ஈடுபட்டு, வாடிக்கையாளர்களுக்கு தேவைப்படும் நேரத்தில் பணத்தை வழங்கி கொடுக்கல், வாங்கல்களை மேற்கொள்ளும் நிதி நிறுவனம் பாரம்பரிய வங்கி எனப்படும்.

கலாநிதி கரீப் ஜமால் குறிப்பிடுவது போல் இப்பாரம்பரிய வங்கிகள் நீண்ட வரலாற்றைக் கொண்டதாகும். ஆரம்பத்தில் தேவாலயங்களை மத்திய நிலையங்களாகக் கொண்டு செயற்பட்டன. பின்னர் கிரேக்கர்களும், உரோமர்களும் வங்கித் தொழிலைக் கற்றுத் தமது காலனித்துவத்திற்குட்பட்ட நாடுகளில் பரப்பினர். இதனால் கி.பி. முதலாம், மூன்றாம் நூற்றாண்டுகளில் வங்கித் தொழில் மிக உயரிய வளர்ச்சியைப் பெற்றிருந்தது. எனினும் பரவலாக காணப்பட்ட வங்கித் தொழில்சார் நடவடிக்கைகள் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டு நிறுவனமயமாக்கப்பட்ட தற்கால வங்கியமைப்பு எப்போது தோற்றம் பெற்றது என்பதை வரையறுத்துக் கூற முடியாதுள்ளது.

கி.பி. 1157இல் இத்தாலியிலுள்ள வெனிஸ் நகரில் ஸ்தாபிக்கப்பட்ட வங்கியே முதல் வங்கியாக இருக்கலாம் எனக் கருதப்படுகின்றது. பின்னர் கி.பி. 1401இல் பார்ஸலோனா நகரில் ஒரு வங்கி நிறுவப்பட்டது. அதனைத் தொடர்ந்து ஒல்லாந்து (Holland) நாட்டில் கி.பி. 1609இல் அம்ஸ்டர்டாம் வங்கி நிறுவப்பட்டது. இப்பின்னணியில் இலங்கையிலும் அதிகமான பாரம்பரிய வங்கிகள் காணப்படுகின்றன. குறிப்பாக மக்கள் வங்கி, இலங்கை வங்கி, HNB, Sampath Bank, Fan Asia Bank போன்ற இன்னும் அதிகமான வங்கிகளைக் குறிப்பிட முடியும்.

பாரம்பரிய வங்கிகளில் இஸ்லாமிய நிதித்துறை வளர்ச்சி

1. **LOLC** - இந்நிதி நிறுவனமானது **அல்பழா** எனும் இஸ்லாமிய Window ஐ ஆரம்பித்து இலங்கை நிதித்துறை வரலாற்றில் புதிய பரிணாமத்தை ஏற்படுத்தும் நோக்கில் அதன் கவனத்தை இஸ்லாமிய ஷரீஆவின் பக்கம் திருப்பி செயற்படுகிறது. மக்களுக்கு இஸ்லாமிய நிதியியல் அறிவை ஏற்படுத்துவதன் மூலம் தனது சேவைகளை வழங்குகிறது. இதில் இலகுவான சேமிப்புக்கணக்கு, நீண்டகால, குறுங்கால சிறந்த முதலீட்டுத் திட்டம், சேமிப்புப் புத்தகம் மற்றும் 350க்கு மேற்பட்ட ATM வசதி போன்றவற்றை இப்போது அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது.

2. **LB Finance** – இவ்வங்கியும் **அஸ் ஸலாமா** என்ற இஸ்லாமிய நிதிக் கிளையை ஆரம்பித்துள்ளது. இதன் தலைமைக் காரியாலயம் மருதானையில் இயங்கி வருகின்றது. இதிலும் இஜாரா, முழாரபா, முராபகா போன்ற இஸ்லாமிய கொடுக்கல், வாங்கல் சேவைகளும் இடம்பெறுகின்றமை சிறப்புக்குரியதாகும்.

3. **BOC** – இலங்கையில் உள்ள அரசு வங்கியாக இலங்கை வங்கி காணப்படுகிறது. இந்த வங்கியும் **அந்நூர்** எனும் இஸ்லாமிய நிதிக்கிளையை 2009 ஒக்டோபர் முதலாம் திகதி ஆரம்பித்து சிறப்பாக நடைமுறைப்படுத்தி வருகிறது. இதன் பிரதான தொழிற்பாடாக சேமிப்பு, நடைமுறைக்கணக்கு, கடன் வழங்கல் போன்ற வேவைகளை செய்து வருகிறது 300க்கு மேற்பட்ட கிளைகளையும் 300 ATM வசதிகளையும் கொண்டு சிறப்பாகச் செயற்படுகிறது.

4. **Muslim Commercial Bank** இன் இஸ்லாமிய வங்கியியல் பிரிவு (Islamic Banking Window) கொழும்பில் சிறப்பாக செயற்பட்டு வருகிறது.

5. **People's Lessing** – **அஸ் ஸபா** என்ற இஸ்லாமியக் கிளையை ஆரம்பித்து நாடு பூராகவும் செயற்படுகின்றது. இது வாகனத்திற்கான காப்புறுதி, வீட்டுக்காப்புறுதி போன்றவற்றை இஸ்லாமிய ரீதியில் மேற்கொண்டு வருகிறது.

6. **Commercial Bank** – **அல் அதாலா** என்ற இஸ்லாமிய நிதிக்கிளையை 16.06.2011 இல் ஆரம்பித்து செயற்படுத்தி வருகிறது. இக்கிளை சேமித்தலை ஏற்றுக் கொண்டு வீட்டுக்கடன், வியாபாரக்கடன் என்பவற்றை வழங்கிவருகிறது.

மேற்கூறப்பட்ட பாரம்பரிய வங்கிகள் விளம்பரம் செய்தல் மூலமாகவும் இஸ்லாமிய நிதியலுக்கான முயற்சிகளில் ஈடுபடுகிறது. குறிப்பாக வங்கியால் வாடிக்கையாளர்கள் எவ்வாறான நன்மைகளை அடைந்து கொள்ள முடியும், அவர்களுக்கு கிடைக்கும் இலாபம் பற்றிய விளம்பரம், துண்டுப்பிரசுரம் என்பனவற்றை வெளியிடுவதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களின் நன்மைக்காகப் பாடுபட்டு அவர்களின் எண்ணிக்கையை அதிகரிப்பதற்கான முயற்சியில் ஈடுபடுகிறது.

மேலும் முஸ்லிம்கள் பெரும்பாலும் வட்டியோடு தொடர்பான காரியங்களில் ஈடுபடாததன் காரணமாக அவர்களுக்கு ஷரீஆ ரீதியான கொடுக்கல், வாங்கல்களை மேற்கொள்ள புதிய திட்டங்களை அமுல்படுத்தி அவர்களின் சேமிப்புத் தொகைகேற்ப இலாபங்களை வழங்குவதோடு பரிசுத்திட்டங்களையும் வழங்கி வருகிறது.

எனவே முஸ்லிம் நாடுகளிலேயே முதன் முதலாக தோன்றிய இஸ்லாமிய வங்கிகள் இலங்கை போன்ற முஸ்லிமல்லாத நாடுகளில் உள்ள பாரம்பரிய வங்கிகளிலும் கூட காணப்படுகின்றமையானது கொடுக்கல் வாங்கல்களை இஸ்லாமிய முறையில் மேற்கொள்வதற்கு உதவியுள்ளது. இதன் மூலம் நாட்டின் அபிவிருத்திக்கும் சமூக மேம்பாட்டிக்கும் உதவலாம் என்பது நிதர்சனமான உண்மையாகும்.