











# PEMATUHAN SYARIAH DALAM PENSTRUKTURAN & PENJADUALAN SEMULA (R&R) PERJANJIAN PEMBIAYAAN KEWANGAN ISLAM







# Kebaikan Penstrukturan dan Penjadualan Semula



## Kepada Pelanggan

- Mengelakkan daripada dikenakan tindakan undang-undang.
- Mengelakkan daripada berlakunya pembubaran asset untuk tujuan penyelesaian hutang.

## Kepada Bank

- Mengurangkan jumlah pembiayaan terjejas (*Nonperforming Financing*).
- Bank boleh terus membiayai pelanggan tanpa perlu mengambil sebarang tindakan undang-undang yang melibatkan kos yang tinggi.
- Bank tidak perlu membuat proses lelongan asset pelanggan.

























## CONTOH PENGIRAAN

### Existing Outstanding

**RM100,000** (RM80,000 principal + RM20,000 accrued profit)

### Restructuring

$(\text{RM80,000} \times \text{new current profit rate}) + \text{RM20,000 accrued profit} + \text{any other charges if applicable}$   
*BFR + Margin*  *e.g. legal fees*







## ISU 4 : MUSIR & MU'SIR

Apakah parameter penentuan **Mu'sir**?  
 Bank Negara meminta penentuan **parameter Mu'sir ditentukan oleh AJS masing-masing.**

### PELANGGAN KORPORAT

Customers where their financial position, **cash flow performance are severely affected and deteriorated for consecutive periods** due to the occurrence of the following events:

- Pandemics
- Natural disasters.
- Any financial crisis and economic downturn
- Legal suit implication
- Significant drop in the main sources of business income i.e. 30% or more reduction in cash inflow / sales or Ceased operations supported with alternative source(s) of income / funds and / or business turnaround plan

### PELANGGAN RUNCIT

Customers where their **financial position/salary income are severely affected and deteriorated for consecutive periods** due to the occurrence of the following events:

- Pandemics
- Natural disasters
- Any financial crisis and economic downturn
- Unable to pay current instalment due to high financial commitment
- Total permanent disability (TPD)



## ISU 5 : QALB AL-DAYN

Makna *Qalb al-Dayn* menurut **Ibn Taimiyah** :

**Mengenakan hutang lain kepada penghutang yang sama untuk melunaskan hutang sedia ada melalui transaksi baru atau menambah jumlah hutang ke atas penghutang, dengan memanjangkan tempoh bayaran balik hutang tersebut.**

قلب الدين هو أن يكون على إنسان دين حال غالباً لم يرغب أو لم يقدر على سداه فيقوم الدائن بتفريغ ذمة المدين وإشغال ذمته بدين مؤجل أكثر قدراً من الدين الأول. (الشيخ وليد بن هادي بحث ملتقى علماء الشريعة)

- **Mazhab Maliki** - Menggunakan istilah *faskh al-dayn bi al-dayn* (pelunasan hutang dengan hutang yang lain). Mazhab Maliki melarang *qalb al-dayn* secara mutlak ke atas penghutang yang *mu'sir* atau *musir*.
- **Ibnu Taimiyyah** - Berpandangan haram memaksa penghutang *mu'sir* memasuki transaksi baru bagi membayar hutang lama secara *ijma*.  
(إذا حل الدين وكان الغريم معسراً لم يجز باجماع المسلمين أن يقلب عليه الدين لا بمعاملة ولا غيرها) الدرر السنية 6/123
- **Mazhab Hanafi, Syafie & Hanbali** - Dibolehkan melakukan transaksi jualan ke atas *mu'sir* dengan syarat ia tidak dikaitkan dengan penyelesaian hutang lama. 519-507، د. عبدالله الحضيف، العلل الربوية، الراجحي،



## ISU 5 : QALB AL-DAYN

Majoriti ulama tidak membenarkan *Qalb al-Dayn* ke atas penghutang yang *Mu'sir* kerana ia dianggap *Ribā Al-Jāhiliyyah*. Perkara ini boleh dirujuk di dalam al-Quran Surah Al-Baqarah [2:280] yang menyatakan :

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ  
لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

*Dan jika orang yang berhutang itu sedang mengalami kesempitan hidup, maka berilah tempoh sehingga ia lapang hidupnya dan (sebaliknya) bahawa kamu sedekahkan hutang itu (kepadanya) adalah lebih baik untuk kamu, kalau kamu mengetahui (pahalanya yang besar yang kamu akan dapati kelak).*

[ SURAH AL-BAQARAH 2 : 280 ]



## RESOLUSI AL-MAJMA' AL-FIQHI

قرار مجمع الفقه الإسلامي الدولي رقم (158).

فسخ الدين في الدين عن طريق معاملة بين الدائن والمدين تنشأ بموجبها مديونية جديدة على المدين من أجل سداد المديونية الأولى كلها أو بعضها، ومن أمثلتها: شراء المدين سلعة من الدائن بثمن مؤجل ثم بيعها بثمن حال من أجل سداد الدين الأول كله أو بعضه.

فلا يجوز ذلك ما دامت المديونية الجديدة من أجل وفاء المديونية الأولى بشرط أو عرف أو مواطأة أو إجراء منظم ؛ وسواء في ذلك أكان المدين موسراً أم معسراً وسواء أكان الدين الأول حالاً أم مؤجلاً يراد تعجيل سداده من المديونية الجديدة، وسواء اتفق الدائن والمدين على ذلك في عقد المديونية الأول أم كان اتفاقاً بعد ذلك، وسواء أكان ذلك بطلب من الدائن أم بطلب من المدين. ويدخل في المنع ما لو كان إجراء تلك المعاملة بين المدين وطرف آخر غير الدائن إذا كان بترتيب من الدائن نفسه أو ضمان منه للمدين من أجل وفاء مديونيته.



## **AAOIFI STANDARD** NO 59 - SALE OF DEBT

**4/1/3/3** All such things are prohibited, which may lead to an increase in the amount or the value of the debt against increasing the debt tenure or could be a means to it, irrespective of whether the debtor is solvent or insolvent. This includes the substitution of the debt by the creditor for a commodity and then selling it to the debtor for deferred price higher than the amount of debt, and it is in the form of the prescribed sale of *Inah*.

**4/1/3/4** Upon the request of a solvent debtor customer, it is permitted to execute a Murabaha contract, between the customer and the creditor Institution, pursuant to which new debt is established upon the customer that will be more than the first debt, even if the customer settles whole or part of the first debt using the sale price of the commodity that was purchased under the new financing. This is subject to the following rules:



## **AAOIFI STANDARD NO 59 - SALE OF DEBT**

**(a)** The new Murabaha should be a financing transaction independent of the transaction that established the first debt, so that: [entering into the new Murabaha] will not be stipulated in the contract [of the first debt], it shall not be required in [the new Murabaha] contract, nor in the financing documentation, to settle the first debt using the selling price of what was purchased by the customer, and credit approval must be given for [the new Murabaha] because it is new financing.

**(b)** The contract of new Murabaha should be a valid contract resulting [it's respective] Shariah effects, such as: the customer is entitled to take actual delivery of the subject of sale, and [the customer is entitled to retain ownership [of the subject of sale], if the delivery was constructive, be able to dispose of the subject of sale as he deems fit with no obligation to sell thereof.







## ISU 5 : QALB AL-DAYN

### Sheikh Abdul Sattar Abu Ghuddah



*Qalb-Al Dayn* adalah dibenarkan dengan mematuhi **3 parameter** berikut :

- Tidak ada kaitan di antara hutang pertama dan kedua dan tujuan *qalb al dayn* tersebut tidak semestinya untuk menyelesaikan hutang yang pertama.
- *Qalb al dayn* hanya dibenarkan di dalam kes ketidakcukupan kecairan dan bukan disebabkan kemungkiran penghutang (*insolvency*).
- Keuntungan untuk hutang yang kedua hendaklah tidak melebihi jumlah keuntungan hutang yang pertama bagi mengelakkan perbezaan tersebut dianggap sebagai hutang tambahan kerana kelewatan penyelesaian hutang yang pertama.
- Pelanggan mesti dibenarkan untuk menggunakan dana pembiayaan kedua tanpa sebarang sekatan tertentu untuk tempoh tertentu.
- Fasiliti *qalb dayn* tidak dibenarkan untuk diberikan secara kerap yang akan memberi kesan iaitu pelanggan berada di dalam keberhutangan dalam tempoh yang lama.



## ISU 5 : QALB AL-DAYN



### Sheikh Muhammad Ali Elgari

*Qalb al-dayn* yang diharamkan hanya terbatas pada keadaan orang yang tidak mampu membayar hutangnya (ada perintah untuk menunggu sampai orang yang berhutang dapat menyelesaikan hutangnya). Namun, dalam kes penghutang mampu membayar hutang (*musir*) ia dianggap sebagai kontrak baru dengan hutang baru dan tidak termasuk di bawah *qalb al-dayn* yang dilarang.

أما إذا كان الدين على مليء إلا أنه في حاجة إلى الاستزادة من التمويل لتوسيع نشاطه الاستثماري فهذه الحال محل نظر واجتهاد. وقد أجاز هذه الصورة مجموعة من الهيئات الرقابية الشرعية للمؤسسات المالية لانتفاء المحاذير الشرعية في الاضطرار وفي استغلال الضعف والحاجة ولانتفاء صورة الربا وحقيقته.









































# AMALAN TERBAIK UNTUK MEMASTIKAN PEMATUHAN SYARIAH

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾

Dan jika orang yang berhutang itu sedang mengalami kesempitan hidup, **maka berilah tempoh sehingga ia lapang hidupnya** dan (sebaliknya) bahawa kamu sedekahkan hutang itu (kepadanya) adalah lebih baik untuk kamu, kalau kamu mengetahui (pahalanya yang besar yang kamu akan dapati kelak).

[SURAH AL-BAQARAH 2 : 280]

- 
 Memelihara **konsep adil dan ihsan** untuk kedua dua pihak iaitu pelanggan dan bank.
- 
 Meneliti **sikap pelanggan** sama ada suka melewatkan tanpa sebab atau memang berada di dalam kesusahan.









# TERIMA KASIH