

[AS PASSED BY THE MAJLIS-E-SHOORA (PARLIAMENT)]

A

BILL

*to prohibit the business and practices of private money-lending and advancing loans and transactions based on interest*

**WHEREAS** the injunctions of Islam as laid down in the Holy Qur'an and Sunnah have explicitly and unequivocally prohibited charging interest on loans and have declared war against those who do not abandon interest;

**AND WHEREAS** the Constitution of the Islamic Republic of Pakistan obliges the State to take steps to enable the Muslims of Pakistan, individually and collectively, to order their lives in accordance with the fundamental principles and basic concepts of Islam and to provide facilities whereby they may be enabled to understand the meaning of life according to the Holy Qur'an and Sunnah;

**AND WHEREAS** it is expedient to make a comprehensive Legislation on the subject for covering all the aspects of the mischief of private money lending and matters akin thereto;

It is hereby enacted as follows:-

**1. Short title, extent and commencement.**— (1) This Act may be called the Islamabad Capital Territory Prohibition of Interest on Private Loans Act, 2019.

(2) It extends to the Islamabad Capital Territory.

(3) It shall come into force at once.

**2. Definitions.**— In this Act, unless there is anything repugnant in the subject or context-

(a) "abetment" has the same meaning as assigned to it in section 107 of the Pakistan Penal Code 1860 (Act XLV of 1860);

(b) "borrower" or "debtor" means a person to whom a loan is advanced;

(c) "Code" means the Code of Criminal Procedure, 1898 (Act No. V of 1898);

(d) "financial institution" includes the State Bank of Pakistan, a commercial or investment bank, a leasing company, a modaraba or other concerns, so defined in terms of section 2(a) of the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (Ordinance No. XLVI of 2001);

(e) "Government" means the Government of Pakistan;

- (f) "interest" includes any amount, big or small, over the principal, in a contract of loan or debt, regardless of whether the loan is taken for purpose of consumption or for some production activity, whether the same is charged or sought to be recovered specifically by way of interest or otherwise, or found so to be recoverable by a competent Court;
- (g) "Interest based transactions" include transactions,—
- (i) where differences in prices are exchanged without any intention of exchange of goods by the parties involved; or
  - (ii) where sale is made on credit for higher price and repurchase of the same for lower price on cash, basis by the original owner in a given transaction; or
  - (iii) where two prices are stipulated in the same deal that is to charge lower or discounted price for shorter period or given listed price for longer period by the buyer in a given transaction;
- (h) "loan or debt" means an advance whether of money or in kind, where the repayment is guaranteed on demand or after a specified period;
- (i) "Molest"—a person shall be deemed to molest another person if he,—
- (i) obstructs, or uses violence or criminal force to or criminally intimidates, such other person;
  - (ii) interferes with any property owned or used by him or deprives him of, or hinders him in the use of any such property; and
  - (iii) does any act calculated to intimidate the members of the family or such other person;
- (j) "money lender" means a person, other than the Federal or Provincial Government or a financial institution, who lends money on interest or deals in interest based transactions and includes any person appointed by him to be in-charge of a branch office or branch offices or a liaison office or any other office by whatever name called, of his principal place of business and a pawn broker who carries on the business of taking goods and chattels in pawn or pledge for a loan, offering payday loans, small personal loans or credit chits;

**Explanation.**— Where a money lender is resident outside the Islamabad Capital Territory, the agent of such person resident in that area, shall be deemed to be the money lender in respect of that business for the purposes of this Act;

- (k) "Prescribed" means prescribed by the Rules made under this Act;
- (l) "Principal amount" in relation to loan means the amount actually lent to the debtor; and
- (m) "Rules" means the Rules made under this Act.

**3. Prohibition of Private Money Lending.**— (1) No money lender either individually or in group of persons shall lend money for any purpose or advance loan to any person for the purpose of receiving interest thereon, nor shall carry on an interest based transaction in the Islamabad Capital Territory.

(2) Whoever contravenes the provisions of sub-section (1) shall be punished with imprisonment of either description which may extend to ten years but shall not be less than three years and shall also be liable to fine not exceeding one million rupees.

**4. Punishment for Abetment.**— Whoever intentionally and willfully abets, engages, assists or aids the money lender in lending money or in recovery of interest or in interest based transaction in contravention of sub-section (1) of section 3 shall also be liable to the same punishment as provided in sub-section (2) of section 3 of this Act.

**5. Punishment for Molestation.**— Whoever molests any borrower or debtor, whether on his own behalf or on behalf of anybody else with intention to force such borrower or debtor to pay back any loan or debt or any part thereof or any interest thereupon, shall be punished with imprisonment of either description for a term which may extend to five years and shall also be liable to fine up to five hundred thousand rupees.

**6. Complaint.**— A justice of peace shall, within three days on receipt of any application or complaint with regard to the commission of an offence under this Act, order the local police to register a case against such person or group of persons.

**7. Liability to pay interest on debt to stand extinguished.**— On the commencement of this Act, every obligation of any debtor or borrower to pay interest on debt or such part of interest shall stand extinguished.

**8. Offences to be tried by Court.**— No Court inferior to that of Judicial Magistrate of the first class shall try an offence under this Act.

**9. Cognizance of offences.**— Notwithstanding anything to the contrary contained in the Code or any other law for the time being in force an offence under this Act shall be cognizable, non-compoundable and non-bailable.

**10. Adjustment of principal amount.**— The trial court, if it is proved that the money lender committed an offence under this Act, shall order that the interest already paid to the money lender is considered as payment towards the principal amount:

Provided that where the amount of interest paid by a borrower exceeds the principal amount, the court shall order the money lender to return such excess amount to the borrower.

**11. Recovery of sums.**— Where penalty imposed on money lender under this Act or the amount ordered to be returned, is not paid,—

- (a) the Court may order to recover the amount so payable by selling the assets belonging to such person; and
- (b) In case the amount cannot be recovered from such person in the manner provided in paragraph (a) the Court may prepare and sign a certificate specifying the amount due from such person and send it to the collector of the district in which such person owns any property or resides or carries on business; and the collector of the district on receipt of such certificate shall proceed to recover from the said person the amount specified in the certificate as if it is an arrear of land revenue.

**12. Appeal.**— Save as provided, any person aggrieved by any decision given, sentence passed or order made by the trial court under this Act, may within thirty days of such decision, sentence or order prefer an appeal under the provisions contained in chapter XXXI of the Code.

**13. Power to deposit in Court money due on loan.**— (1) Where any lender, whether a money lender as defined in this Act or otherwise, refuses to accept the whole or any portion of the money or other property due in respect of his loan without payment of interest, the debtor may deposit the said money or property into the Court having jurisdiction to entertain a suit for recovery of such loan and apply to the Court record full or part satisfaction of the loan, as the case may be.

(2) Where any such application is made, the Court shall, after due inquiry, pass orders recording full or part-satisfaction of the loan as the case may be.

(3) The procedure laid down in the Code of Civil Procedure 1908 (Act No. V of 1908), for the trial of suits shall, as far as may be, apply to applications under this section.

(4) An appeal shall lie from an order passed by a Court under sub-section (2) within thirty days excluding the time for obtaining a certified copy of the order as if such an order relates to the execution, discharge or satisfaction of a decree within the meaning of section 47 of the Code of Civil Procedure, 1908 (Act No. V of 1908).

14. **Act to override other laws, etc.** - The Provisions of the Act shall have effect notwithstanding anything contained in any other law for the time being in force or in any instrument having effect by virtue of any such law.

15. **Indemnity.**- No suit, prosecution or other legal proceeding shall lie against any person for anything which is in good faith done or intended to be done in pursuance of this Act or of any Rules made thereunder.

16. **Power to make rules.** -The Federal Government may, by notification in the Official Gazette and within one hundred and twenty days from the commencement of this Act, make Rules for carrying out the purposes of this Act.

17. **Interpretation.** -In the interpretation and application of the provisions of this Act, and in respect of matters ancillary or akin thereto, the Court shall follow the injunctions of Islam as laid down in the Holy Qur'an and Sunnah.

18. **Repeal.**- The West Pakistan Private Money Lenders Ordinance, 1960 (W.P. Ordinance XXIV of 1960) shall be repealed.

### STATEMENT OF OBJECTS AND REASONS

The injunctions of Islam as laid down in the Holy Qur'an and Sunnah have explicitly and unequivocally prohibited charging interest on loans and have declared war against those who do not abandon interest;

The Constitution of the Islamic Republic of Pakistan obliges the State to take steps to enable the Muslims of Pakistan, individually and collectively, to order their lives in accordance with the fundamental principles and basic concepts of Islam and to provide facilities whereby they may be enabled to understand the meaning of life according to the Holy Qur'an and Sunnah;

It is expedient to make a comprehensive Legislation on the subject for covering all the aspects of the mischief of private money lending and matters akin thereto;

Interest base loan have badly affected the already poor economic condition of people of Pakistan. Due to private loan transactions public is molested by the lenders who are unable to pay even principal amount.

Lenders continuously harass to recover the amount with multiplied interest amount.

This Bill seeks to achieve the above cited objectives.

MOULANA ABDUL AKBAR CHITRALI

Member-in-Charge

## سود کی بنیاد پر کاروبار اور نجی رقوم کا لین دین، ایڈوانسز اور ترسیلات کی سرگرمیوں کی ممانعت کا بل

چونکہ قرآن پاک میں مقرر کردہ اسلام اور سنت کے احکامات نے واضح اور صریحاً قرضوں پر سود و وصول کرنے کی ممانعت کی ہے اور جو لوگ سود کو ترک نہیں کرتے ان کے خلاف اعلان جنگ قرار دیا ہے: اور چونکہ اسلامی جمہوریہ پاکستان کے دستور نے ریاست پر لازم قرار دیا ہے کہ وہ ایسے اقدامات اٹھائے کہ پاکستان کے مسلمان انفرادی اور اجتماعی طور پر اپنی زندگی اسلام کے بنیادی اصولوں اور تصورات کے مطابق بسر کریں اور انہیں ایسی سہولیات فراہم کی جائیں کہ وہ قرآن اور سنت کے مطابق زندگی کے مفہوم کو سمجھ سکیں۔ اور چونکہ یہ قرین مصلحت ہے کہ نجی طور پر رقوم کے لین دین اور اس سے منسلک مضمرات کے تمام پہلوؤں کے حوالے سے ایک جامع قانون سازی کر دی جائے:

۱۔ مختصر عنوان، وسعت و آغاز نفاذ:- (۱) یہ ایکٹ اسلام آباد وفاقی دارالحکومت علاقہ ممانعت برائے سود بابت نجی قرضہ جات ایکٹ، ۲۰۱۹ء کے نام سے موسوم ہوگا۔

(۲) یہ ایکٹ اسلام آباد وفاقی دارالحکومت کے علاقہ تک وسعت پذیر ہوگا۔

(۳) یہ فی الفور نافذ العمل ہوگا۔

۲۔ تعریفات:- اس ایکٹ میں، تا وقتیکہ کوئی امر سباق و سباق کے منافی ہو۔

(الف) ”تخفیف“ سے مجموعہ تعزیرات پاکستان ۱۸۶۰ (ایکٹ ۳۵ مجریہ ۱۸۶۰ء) کی دفعہ ۱۰۷ میں دیئے گئے معافی مراد ہے:

(ب) ”قرض خواہ“ سے ایک ایسا شخص مراد ہے جسے قرضہ دیا جاتا ہے؛

(ج) ”ضابطہ“ سے مجموعہ ضابطہ فوجداری، ۱۸۹۸ (ایکٹ نمبر ۵ مجریہ ۱۸۹۸ء) مراد ہے۔

(د) ”مالیاتی ادارہ“ سے سٹیٹ بینک پاکستان سمیت کمرشل یا سرمایہ کاری بینک، ایک لیزنگ کمپنی، ایک مضاربہ

یا دیگر ادارے، جیسا کہ مالیاتی ادارے (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ (آرڈیننس نمبر ۴۶ مجریہ

۲۰۰۱ء) کی دفعہ ۲ (الف) کی رو سے تعریف کی گئی ہے، مراد ہے:

(ه) ”حکومت“ سے حکومت پاکستان مراد ہے؛

(و) ”سود“ سے ایسی بڑی یا چھوٹی رقم مراد ہے جو اصل زر پر، معاہدے کے تحت قرضے، قطع نظر کہ آیا قرضہ

تصرف یا کسی پیداواری سرگرمی کیلئے حاصل کیا گیا ہو، آیا اس کی وصولی سود یا دیگر طریقوں سے کی جائے یا

مجاز عدالت کی جانب قابل وصولی پائی جائے۔

(ز) ”سود کی بنیاد پر ترسیلات“ میں درج ذیل ترسیلات شامل ہیں:

- (i) اگر مبادلہ کی قیمتیں متعلقہ فریقین کے درمیان کسی سامان کے لین دین کے بغیر مقرر کی جائیں؛ یا  
(ii) اگر قرضے پر فروختگی زیادہ قیمت پر کی جائے جبکہ وہی چیز نقد رقم پر کم قیمت پر خریدی جائے اور اس مقصد کیلئے ترسیلات کی جائیں؛ یا

(iii) اگر دونوں قیمتیں مقرر ہوں اور ترسیلات کے دوران کم وقت کیلئے کم قیمت کیلئے ترسیلات کرنا ہوں؛  
(ح) ”قرضہ“ سے حاصل کی گئی رقم مراد ہے جو رقم یا جنس کی صورت میں ہو، جہاں ادائیگی مطالبہ سے یا مخصوص عرصہ کے بعد کرنا گارنٹی شدہ ہو؛

(ط) ”زیادتی“ کوئی شخص کسی دوسرے شخص سے زیادتی کرتا متصور ہوگا اگر وہ:

(i) کسی دوسرے شخص کیلئے قانون کی خلاف ورزی کرنے، مجرمانہ قوت یا مجرمانہ عمل سے رکاوٹ پیدا کرتا ہے،

(ii) کسی دوسرے شخص کی جائیداد میں مداخلت کرے یا اسے محروم کر دے یا ایسی جائیداد کے استعمال میں اس کے لئے رکاوٹ پیدا کرے؛ اور

(iii) خاندان کے اراکین ایسے دیگر شخص سے زیادتی کے کسی عمل کا کوئی ارتکاب کرتا ہے؛

(ی) ”رقم فراہم کنندہ“ سے ماسوائے وفاقی یا صوبائی حکومت یا مالیاتی ادارہ مراد کوئی شخص ہے جو سود پر رقم قرض کی بنیاد پر فراہم کرتا ہے یا سود پر مبنی ترسیلات کا کاروبار کرتا ہے۔ بشمول ایسا شخص جسے برانچ دفتر یا دفاتر یا رابطہ دفتر یا کسی اور دفتر کا انچارج یا جو بھی نام ہونا مزد کیا گیا ہو اپنے صدر مقام سے ایسا کاروبار کرتا رہا ہو اور سامان اور اشیاء کے بدلے چھوٹے چھوٹے قرضے فراہم کرتا ہو؛

تشریح:- اگر رقم فراہم کنندہ اسلام آباد وفاقی دارالحکومت کے علاقہ سے باہر ہو تو اس علاقے میں رہنے والا اس کا کوئی ایجنٹ اس ایکٹ کے احکامات کی رو سے رقم فراہم کنندہ متصور ہوگا۔

(ک) ”وضع کردہ“ سے مراد اس ایکٹ کے تحت بنائے گئے قواعد کے ذریعے وضع کردہ ہے؛

(ل) ”بنیادی رقم“ سے مراد قرضدار کو بطور قرضہ دی گئی اصل رقم مراد ہے؛ اور

(م) ”قواعد“ سے مراد اس ایکٹ کے تحت بنائے گئے قواعد ہیں۔

۳- پرائیویٹ منی لائٹرننگ کی ممانعت:- (۱) کوئی بھی قرض فراہم کرنے والی کسی کو فرد یا افراد کو گروپ کی صورت میں سود کی غرض سے قرضہ یا ایڈوانس لون فراہم نہیں کرے گا اور نہ ہی اسلام آباد کیپٹل میئرٹری میں سود پر مبنی کاروبار کرے گا۔

(۲) جو کوئی ذیلی دفعہ (۱) کے احکامات کی خلاف ورزی کرے گا اسے کسی بھی نوعیت کی سزا دی جائے گی جو دس سال تک قید ہو سکتی ہے مگر تین سال سے کم نہ ہوگی یا اسے جرمانہ کیا جائے گا جو دس لاکھ روپے سے زیادہ نہ ہوگا۔

۳۔ اعانت جرم کی سزا:- جو کوئی جان بوجھ کر کسی قرض خواہ کی قرض دینے کے سلسلے میں یا سود کی وصولی میں دفعہ (۳) کی ذیلی دفعہ (۱) کی خلاف ورزی میں سود پر مبنی کاروبار کے سلسلے میں اعانت کرتا ہے اس میں ملوث ہوتا ہے یا مدد کرتا ہے تو وہ اس ایکٹ کی دفعہ (۳) کی ذیلی دفعہ (۲) کے تحت وضع کردہ سزا کا مستحق ہوگا۔

۵۔ تنگ کرنے کی سزا۔ جو کوئی کسی قرض دار کو اپنی یا کسی اور کی ایما پر اس نیت سے تنگ کرتا ہے کہ وہ اسے کوئی لون یا قرضہ یا اس کا کوئی حصہ یا اس پر کوئی سود ادا کرنے پر مجبور ہو جائے گا کو قید کی سزا دی جائے گی جو پانچ سال تک ہو سکتی ہے اور اس پر پانچ لاکھ روپے جرمانہ بھی عائد کیا جاسکتا ہے۔

۶۔ شکایت۔ جسٹس آف پیس اس ایکٹ کے تحت کسی جرم کے ارتکاب کے حوالے سے شکایت یا درخواست موصول ہونے کے تین دن کے اندر مقامی پولیس کو حکم دے گا کہ ایسے شخص یا گروپ کے خلاف مقدمہ درج کیا جائے۔

۷۔ قرضے پر سود کی ادائیگی کا ختم ہونا۔ اس ایکٹ کے آغاز کے بعد کسی قرض دار کا قرض پر یا اس کے کسی حصے پر سود کی ادائیگی کے ہر قسم کی ذمہ داری سے مبرا رہے گا۔

۸۔ جرائم کا مقدمہ عدالت میں چلے گا:- درجہ اول جوڈیشل مجسٹریٹ سے کم تر کسی عدالت میں اس ایکٹ کے تحت مقدمہ نہیں چلے گا۔

۹۔ جرائم کا قابل دست انداز ہونا:- اسی ضابطہ یا فی الوقت نافذ العمل کسی دیگر قانون میں شامل اس کے برعکس امر کے باوجود، اس ایکٹ کے تحت سرزد جرم قابل دست اندازی، ناقابل مصالحت اور ناقابل ضمانت ہوگا۔

۱۰۔ بنیادی رقم کی ادائیگی:- ٹرائل کورٹ، اگرچہ ثابت ہو جائے کہ قرض دہندہ نے اس ایکٹ کے تحت جرم کا ارتکاب کیا ہے، حکم صادر کرے گی کہ قرض دہندہ کو سود کی صورت میں ادا کی گئی رقم بنیادی رقم کی ادائیگی تصور ہوگی: مگر شرط یہ ہے کہ جہاں قرض دار کی جانب سے ادا کیا گیا سود بنیادی رقم سے تجاوز کر جائے تو عدالت قرض دہندہ کو حکم دے گی کہ ایسی رقم قرض دار کو واپس کی جائے۔

۱۱۔ رقوم کی وصولی:- جہاں قرض دہندہ نے اس ایکٹ کے تحت عائد جرمانہ یا جس رقم کو واپس کرنے کا حکم دیا گیا ہو، ادا نہ کی ہو تو،

(الف) عدالت ایسے قابل ادائیگی رقم کی وصولی کیلئے اس شخص کے اثاثہ جات کو فروخت کرنے کا حکم دے سکتی ہے:

اور

(ب) اگر مذکورہ بالا پیرا گراف الف میں وضع کردہ انداز سے اس شخص سے رقم وصول نہ کی جاسکتی ہو تو عدالت

ایک سٹوکیٹ تیار اور سائن کر سکتی ہے جس میں اس شخص سے وصول کی جانے والی رقم وضع کی گئی ہوتی ہے اور اس ضلع کے کلکٹر کو بھیج سکتی ہے جہاں پر اس شخص کی کوئی جائیداد ہو یا وہاں رہتا ہو یا اس کا کوئی کاروبار ہو اور ضلعی کلکٹر اسے سٹوکیٹ کی موصولی پر سٹوکیٹ میں وضع کردہ رقم وصول کرنے کا بندوبست کرے گا جیسا کے لینڈ ریونیو کے بقایا جات کی صورت میں کرتا ہے۔

۱۲- اپیل:- ماسوائے اس صورت میں جہاں شرط عائد کی گئی ہو کوئی شخص جس کو کسی فیصلے یا عدالت کی جانب سے سنائی گئی سزا یا حکم نامے کی بنیاد پر تکلیف پہنچی ہو تو وہ ایسے فیصلے سزایا حکم نامے کے خلاف ۳۰ دنوں کے اندر اس ضابطہ کے باب اکتیس میں موجود تصریحات کے تحت اپیل کر سکتا ہے۔

۱۳- قرضہ پر واجب الادا رقم کا عدالت میں جمع کرنے کا اختیار:- (۱) جہاں کوئی قرض دہندہ جسے اس ایکٹ کے تحت بطور قرض دہندہ وضع کیا گیا ہو یا نہ کیا گیا ہو، مجموعی رقم یا اس کا کوئی حصہ یا کوئی دیگر جائیداد سود کے بغیر بطور قرضہ قبول کرنے سے انکاری ہو تو قرض دار مذکورہ رقم یا جائیداد ایسی عدالت میں جمع کرا سکتا ہے جسے ایسے قرض کی وصولی کیلئے مقدمے کی سماعت کا اختیار ہو۔

(۲) جہاں ایسی درخواست دی جائے تو عدالت باقاعدہ انکوائری کے بعد حکم صادر کرے گی کہ قرض کی مکمل یا جزوی ادائیگی ریکارڈ کی جائے جو بھی صورت ہو۔

(۳) مجموعہ ضابطہ دیوانی، ۱۹۰۸ء (ایکٹ نمبر ۵ بابت ۱۹۰۸ء) میں مقدمات کی سماعت کیلئے وضع کردہ طریقہ کار اس دفعہ کے تحت موصول ہونے والی درخواستوں پر قابل اطلاق ہوگا۔

(۴) اپیل کا عدالت کی جانب سے زیر دفعہ ۲ کے تحت صادر حکم کے تحت ۳۰ دنوں کے اندر سنی جائے گی جس میں حکم نامے کی مصدقہ نقل کی وصولی کیلئے درکار وقت شامل نہیں اگر ایسے حکم نامے کا تعلق کسی ڈگری کی تکمیل بروئے کار لانے سے ہو جو مجموعہ ضابطہ دیوانی، ۱۹۰۸ء (ایکٹ نمبر ۵ بابت ۱۹۰۸ء) کی دفعہ (۴) کے معنوں میں ہو۔

۱۴- دیگر قوانین وغیرہ پر فوقیت کیلئے ایکٹ۔ ایکٹ ہذا کی دفعات کو، فی الوقت رائج کسی دیگر قانون میں وضع کردہ کسی دفعات یا ایسے کسی قانون کے باعث موثر کردہ کسی دستاویز پر فوقیت حاصل ہوگی۔

۱۵- نقصان سے تحفظ۔ کسی بھی فرد کے خلاف کسی عمل جو کہ خلوص نیت کے ساتھ کیا گیا ہو یا جس میں ایکٹ ہذا یا اس کے کسی قواعد کی تعمیل مقصود ہو، کوئی مقدمہ، استغاثہ یا دیگر قانونی کارروائی نہیں کی جائے گی۔

۱۶- قواعد کی تشکیل کا اختیار۔ وفاقی حکومت ایکٹ ہذا کے اغراض کے حصول کیلئے سرکاری جریدے میں اعلان کے ذریعے اور ایکٹ ہذا کے آغاز نفاذ سے ۱۲۰ دنوں کے اندر قواعد تشکیل دے سکتی ہے۔

۱۷- تشریح۔ ایکٹ ہذا کی دفعات کی تشریح اور اطلاق میں، اور اسکی معاونت میں یا اسی طرز پر، عدالت قرآن اور سنت

میں وضع کردہ اسلامی احکامات پر عمل پیرا ہوگی۔

۱۸۔ تفتیح۔ مغربی پاکستان نجی رقوم کا لین دین آرڈیننس، ۱۹۶۰ء (مغربی پاکستان آرڈیننس نمبر ۲۴ بابت ۱۹۶۰ء) منسوخ کر دیا جائے گا۔

### بیان اغراض و مقاصد

قرآن پاک اور سنت میں وضع کردہ، اسلامی احکامات واضح طور پر قرضوں پر سود لگو کرنے کے مخالف ہیں اور سود کا خاتمہ نہ کرنے والوں کے خلاف اعلان جنگ کی ہدایت دیتے ہیں۔

اسلامی جمہوریہ پاکستان کا آئین ریاست پر زور دیتا ہے کہ ایسے اقدامات اٹھائے جس سے پاکستان کے مسلمان افرادی اور اجتماعی طور پر اسلام کے بنیادی اصولوں کے مطابق اپنے طرز زندگی اختیار کر سکیں اور انہیں قرآن اور سنت کے مطابق زندگی گزارنے کی اہمیت کو سمجھنے میں معاونت فراہم کی جاسکے؛

یہ قرین مصلحت ہے کہ ایک جامع قانون سازی کی جائے جو کہ نجی طور پر رقوم کے لین دین اور اس طرز کے معاملات کے تمام پہلوؤں کے لئے احکامات وضع کرتی ہو؛

سود پر قرضوں کی فراہمی نے پہلے سے غریب حال پاکستان عوام کو مزید تکلیف میں ڈال دیا ہے اور اس کے باعث قرضہ فراہم کرنے والے کی جانب سے ان افراد کا استحصال ہوتا ہے جو کہ قرضے کی اصل رقوم کی ادائیگی کرنے کی بھی حیثیت نہیں رکھتے قرضہ فراہم کرنے والے قرضہ وصول کرنے کے حوالے سے انہیں مسلسل خوفزدہ رکھتے ہیں اور سود کی شرح میں اضافہ کرتے جاتے ہیں۔

بل ہذا کا مقصد درجہ بالا مقاصد کا حصول ہے۔

ملاحظہ

مولانا عبد الکریم چشتراہی

رکن انچارج