

>> **വീക്ഷണവിശേഷം**

ഇന്ത്യയിൽ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് സജീവ ചർച്ചാ വിഷയമാവുകയാണ്. ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്ക് സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് എക തടസ്സം നിലവിലുള്ള ബാങ്കിംഗ് നിയമങ്ങളാണ്. അവ പരിഷ്കരിക്കണമെന്ന ആവശ്യം നിരവധി കേന്ദ്രങ്ങളിൽനിന്ന് ഉയർന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു. ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗിനെ ശക്തമായി പിന്തുണച്ചുകൊണ്ട് വിവിധ പത്രങ്ങളിൽ വന്ന ഏതാനും കുറിപ്പുകളാണ് ഇവിടെ എടുത്തു ചേർക്കുന്നത്.

വികസനത്തിന് പലിശയില്ലാതെ പണം സമാഹരിക്കാം

● **ഡോ. കെ.വി പവിത്രൻ**

സാമ്പത്തിക ക്രയവിക്രയത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ ഏറ്റവും മികച്ച ആശയങ്ങളിലൊന്നാണ് ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗ്. ഇസ്‌ലാമിലെ ശരീഅത്ത് നിയമങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് പ്രവർത്തിക്കുന്നു എന്നതുകൊണ്ട് അത് മുസ്‌ലിംകൾക്ക് മാത്രമുള്ള ഏർപ്പാടാകുന്നില്ല. പലിശയിൽ അധിഷ്ഠിതമായ സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകളിൽ മാത്രം വിശ്വസിക്കുന്ന നമ്മുടെ യാഥാസ്ഥിതിക ബാങ്കുകളിൽനിന്ന് വ്യത്യസ്തമായി പലിശരഹിത സാമ്പത്തിക ഇടപാടുകളാണ് ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കുകളുടെ ശൈലി. ഇവയിൽ നടത്തുന്ന നിക്ഷേപം മ്യൂച്ചുൽ ഫണ്ടുകളായി കണക്കാക്കാം. പ്രോജക്ടുകൾ വാങ്ങിക്കുക, പ്രോജക്ടുകൾക്ക് സാമ്പത്തിക സഹായം നൽകുക, അതിൽനിന്നുള്ള ലാഭം നിക്ഷേപകർക്ക് കൊടുക്കുക, സ്ഥാപനത്തിന്റെ പ്രവർത്തന ചെലവിലേക്കായി ഒരു ചെറിയ വിഹിതം എടുക്കുക എന്നതാണ് ലളിതമായി പറഞ്ഞാൽ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കുകളുടെ പ്രവർത്തന സ്വഭാവം. ശരീഅത്ത് നിയമപ്രകാരം പലിശ അനിസ്‌ലാമികമായതുകൊണ്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ വാങ്ങാത്ത ഒരു വിഭാഗം ലോകത്തുണ്ട്. അവരുടെ വിശ്വാസങ്ങളെയും സംരക്ഷിക്കുന്നതുകൊണ്ടാണ് ഇത്തരം ബാങ്കുകൾക്ക് ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കുകൾ എന്ന് പേര് പറയുന്നത്. അല്ലാതെ ഇത് മുസ്‌ലിംകൾക്കു വേണ്ടിയുള്ളത് എന്ന അർത്ഥത്തിലല്ല. ലോകത്തിൽ പലയിടത്തും ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കുകൾ ഉണ്ട്. അമേരിക്കയിലും ഇംഗ്ലണ്ടിലും ഒക്കെ വിജയകരമായി ഇത് പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. ഇന്ത്യയിൽതന്നെ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിന്റെ ശൈലിയിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ധാരാളം ബാങ്കിംഗിതര ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉണ്ട്. പക്ഷേ കേരളത്തിൽ ഒരു ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്ക് തുടങ്ങുമെന്നാകുമ്പോൾ അത് വിവാദമാകുന്നു. അതിന് പിന്നിലുള്ള രാഷ്ട്രീയ, സാമ്പത്തിക, വർഗീയ താൽപര്യങ്ങൾ പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്. കാരണം കേരളം പോലൊരു സംസ്ഥാനത്തിന്റെ വികസന പദ്ധതികൾക്ക് പണം സമാഹരിക്കാൻ സാധിക്കുന്ന ഏറ്റവും മികച്ച സംവിധാനമായി ഇതിനെ മാറ്റാൻ സാധിക്കും. ഒരു പക്ഷേ അതുതന്നെയാ യിരിക്കാം ഇതിനെ എതിർക്കുന്നവരെ അലോസരപ്പെടുത്തുന്നതും. പലിശ വാങ്ങാതെ സാമ്പത്തിക സഹായം കൊടുക്കുന്നത് തെറ്റാകുന്നതെങ്ങനെ? പ്രത്യേകിച്ചും കൊള്ളപലിശക്കാരെ കൊണ്ട് കേരളം പൊരുതിമുട്ടിയിരിക്കുന്ന ഇന്നത്തെ സാഹചര്യത്തിൽ.

സത്യത്തിൽ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിന് അനുവാദം കൊടുക്കാൻ ഇവിടെ യാതൊരു തടസ്സവുമില്ല. ഇതിനെ മതപരമായി കാണുന്നതുകൊണ്ടാണ് ആർ.ബി.ഐയും പല പ്രശ്നങ്ങൾ വരുന്നത്. കാത്തലിക് സിറിയൻ ബാങ്ക്, കാനറാ ബാങ്ക്, വിജയാ ബാങ്ക് എന്നൊക്കെ പറയുന്നതുപോലെ ഒന്നു മാത്രമാണ് ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്ക് എന്ന് കരുതിയാൽ പിന്നെ തടസ്സങ്ങൾക്ക് കാരണമില്ല. നമ്മുടെ ബാങ്കിംഗ് നിയമത്തിൽ പലിശ കൊടുക്കലും വാങ്ങലും നിർബന്ധമാണ്. ഇതിൽ പലിശ വരുന്നില്ല എന്ന വ്യത്യാസം ഉണ്ടെന്നു മാത്രം. പലിശ ഇല്ലാത്ത ബാങ്കിംഗ് അനുവദിക്കാൻ ഇവിടത്തെ ചട്ടങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തണം എന്നൊന്നുമില്ല. പകരം റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ കീഴിൽ ഒരു പലിശ രഹിത വിഭാഗം തുടങ്ങിയിട്ട് ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് അതിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയാലും മതി. ചില ബാങ്കുകൾ

തന്നെ ഇപ്പോൾ അത്തരത്തിൽ ആലോചന തുടങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. കാരണം കേരളത്തിൽ അതിന് വൻ സാധ്യതയാണ്. പലിശ വാങ്ങാത്ത മുസ്ലിം സമുദായത്തിലെ പലരുടെയും കൈയിൽ പണം ധാരാളമുണ്ട്. ആ പണം ഇത്തരത്തിലായാൽ ആകർഷിക്കാനാകും. ഈ പണം ഒന്ന് സമാഹരിച്ചെടുത്താൽ വൻ ഫണ്ടായിരിക്കും നമ്മുടെ വികസന പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ലഭ്യമാകുക. ഗൾഫ് രാജ്യങ്ങളിലൊക്കെ അത്തരത്തിലാണ് പദ്ധതികൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത്. അതിന്റെ ലാഭം നിക്ഷേപകർക്ക് കൊടുക്കുകയും ചെയ്യും. ലാഭം വാങ്ങുന്നതിന് മതപരമായ വിലക്കില്ല. അതുകൊണ്ടാണ് ലോകത്ത് മുസ്ലിംകൾ കച്ചവടക്കാരായി മാറിയിട്ടുള്ളത്. ആരെയും വഞ്ചിക്കാതെ കിട്ടുന്ന ലാഭം മതം അംഗീകരിക്കുന്നുണ്ട്. വിയർപ്പ് പറ്റാതെയുള്ള, അധാനിച്ച് ഉണ്ടാക്കാത്തതായ ഭക്ഷണം കഴിക്കരുത് എന്ന വിശ്വാസമാണ് ഇവരെ നയിക്കുന്നത്.

ഈ രീതിയിൽ കാണുമ്പോൾ ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് ഒരു മികച്ച ആശയം തന്നെയാണ്. സുബ്രഹ്മണ്യ സ്വാമിയെപ്പോലുള്ളവർ രാഷ്ട്രീയ ലാഭം നോക്കി ഇതിനെതിരെ കളിക്കുന്നതാണ്. ഇസ്ലാമിക് ബാങ്ക് കേരളത്തിൽ വന്നുകഴിഞ്ഞാൽ മുസ്ലിം സമുദായം കൂടുതലായി ഇപ്പോഴത്തെ എൽ.ഡി.എഫ് സർക്കാറിന്റെ കൂടെ നിന്നുപോകുമെന്നോ മറ്റോ പലരും ഭയക്കുന്നുണ്ടെന്ന് തോന്നുന്നു. അല്ലാതെ സുബ്രഹ്മണ്യ സ്വാമി കേരള ഹൈക്കോടതിയിൽ വന്ന് വാദിക്കേണ്ട കാര്യമില്ലല്ലോ. സർക്കാറാകട്ടെ, ഇസ്ലാമിക് ബാങ്ക് എന്ന പേര് ഉപയോഗിച്ചതാണ് കുഴപ്പമായത്. പകരം ഇൻഡ്രിസ്ട്രിയൽ ബാങ്ക് എന്നോ മറ്റോ പേര് ഉപയോഗിച്ചാൽ മതിയായിരുന്നു. മാത്രമല്ല വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ തന്നെ അവരുടെ ഇൻഡസ്ട്രി വിൻഡോകൾ തുടങ്ങാൻ പോവുകയുമാണ്. ഇതിനുള്ള അനുമതിക്കായി ബാങ്കുകൾ റിസർവ് ബാങ്കിനെ സമീപിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുകയുമാണ്. അവർ ചെയ്യാൻ പോകുന്നത് നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുകയും പലിശ കൊടുക്കാതെ ഇത് നിക്ഷേപം നടത്തി ഉണ്ടാക്കുന്ന ലാഭത്തിന്റെ വിഹിതം കൊടുക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. അടിസ്ഥാനപരമായി ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് പറയുന്നതും ഇതുതന്നെയാണല്ലോ.

ഇതും പലിശയും തമ്മിൽ എന്തു വ്യത്യാസം എന്ന് തോന്നാം. പക്ഷേ, വളരെ വ്യത്യാസം ഉണ്ടെന്നതാണ് നേർ. പലിശയല്ല ലാഭമാണ് കൊടുക്കുന്നതെന്ന് ഒരു കാര്യം. മറ്റൊന്ന് നഷ്ടം സംഭവിച്ചാൽ ഒന്നും കൊടുക്കേണ്ടതില്ല എന്നതാണ്. ഇവിടെ പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് ഷെയറിംഗ് (പി.എൽ.എസ്) എന്ന രീതിയിലാണ് ഇടപാട് നടക്കുന്നത്. ഇവിടെ ഒരു പ്രശ്നം ഉള്ളത് പ്രോജക്ടുകൾ ഏറ്റെടുക്കുമ്പോൾ വളരെ ശ്രദ്ധ കാണിച്ചില്ലെങ്കിൽ നിക്ഷേപകന് നഷ്ടം സംഭവിക്കും എന്നതാണ്. എന്നു മാത്രമല്ല, ബാങ്കിനും നഷ്ടം സംഭവിക്കും. അതുകൊണ്ടാണ് പി.എൽ.എസ് ഫോർമുലയിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. അപ്പോൾ കൂടുതൽ വാദിതയായി. നഷ്ടം വരാതിരിക്കാൻ കൂട്ടായി ശ്രമിക്കുമ്പോൾ അതിനുള്ള സാധ്യത അപൂർവമായിരിക്കും. മറ്റൊരു വലിയ കാര്യം ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കുകൾക്ക് സകാത്ത് കൊടുക്കൽ കൂടിയുണ്ട് എന്നതാണ്. ഇത് അവശ വിഭാഗങ്ങൾക്ക് ലാഭം പ്രതീക്ഷിക്കാതെ കൊടുക്കുന്നതാണ്. മറ്റു പ്രോജക്ട് നിക്ഷേപങ്ങളിൽനിന്ന് കിട്ടുന്ന ലാഭത്തിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനമാണ് ഇതിനായി ഇവർ നീക്കിവെക്കുന്നത്. പലിശ പലിശ എന്ന് പറഞ്ഞുകൊണ്ടിരിക്കുന്നവർക്ക് ചിന്തിക്കാൻ പോലും പറ്റാത്ത കാര്യമാണല്ലോ ഇത്. ■

(തലശ്ശേരി ബ്രണ്ണൻ കോളേജിലെ സാമ്പത്തിക ശാസ്ത്ര വിഭാഗം പ്രഫസറാണ് ലേഖകൻ. ന്യൂ ഏജ് 2010 ഏപ്രിൽ 10)

ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് വലിയൊരു പ്രസ്ഥാനമാകുന്നു

● ഡോ. കെ.സി ശങ്കരനാരായണൻ

പലിശരഹിതമായ മികച്ച ഒരു ബാങ്കിംഗ് സംവിധാനമാണ് ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ്. ലാഭമായാലും നഷ്ടമായാലും നിക്ഷേപകരും ബാങ്കും പങ്കുവെക്കുക എന്നതാണ് അതിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്ത്വം തന്നെ.

ശരീഅത്ത് നിയമം അനുസരിച്ച് പലിശ വാങ്ങുന്നത് പാപമായിട്ടാണ് മുസ്ലിംകൾ കണക്കാക്കുന്നത്.

ക്കുന്നത്. ലോകത്തിൽ ഇപ്പോൾ വളരെ നല്ല രീതിയിൽ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് വികസിച്ചുവരുന്നുണ്ട്. പക്ഷേ സർക്കാർ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെടുത്തേന്ന് കേരള ഹൈക്കോടതിയുടെ വിധി വന്നിരിക്കുകയാണല്ലോ.

കേരളത്തിൽ പക്ഷേ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗിന് മികച്ച സാധ്യതയാണുള്ളത്. അനുപചാരികമായി പല സ്ഥാപനങ്ങളും ഈ രീതിയിൽ കേരളത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. ഔദ്യോഗികമായി പ്രവർത്തിക്കാൻ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ അനുമതി വേണം. അത് കൊടുക്കില്ല. ബാങ്കിംഗ് റഗുലേഷൻ ആക്ട് അനുസരിച്ച് അനുമതി കൊടുക്കാൻ വ്യവസ്ഥയില്ലാത്തതാണ് അതിന് കാരണം. ബാങ്കിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾ റിസർവ് ബാങ്കിൽ ഒരു നിശ്ചിത ശതമാനം നിക്ഷേപിക്കണം എന്നുണ്ട്. പിന്നെ സ്റ്റാറ്റൂട്ടറി ലിക്വിഡിറ്റി റേഷ്യോ ഒക്കെയുണ്ട്. ഇവർ പലിശ ഒന്നും വാങ്ങുന്നില്ലെന്നതിനാൽ അതൊന്നും പാലിക്കാൻ പറ്റില്ല. അതോടൊപ്പം റഗുലേറ്ററി ആക്ടിന്റെ മറ്റൊരുപാട് പരിമിതികളും ഉണ്ട്. എന്നാൽ ഇന്ത്യ ഗവൺമെന്റ് റിസർവ് ബാങ്കിൽ ഇതിനായി ഒരു പ്രത്യേക വിഭാഗം ആരംഭിക്കാനാകുമോ എന്ന് ശ്രമിക്കുന്നുണ്ട് എന്നാണ് അറിയാൻ കഴിയുന്നത്. കാരണം ഇത് ഇപ്പോൾ വലിയൊരു പ്രസ്ഥാനമായി വരികയാണ്. ലണ്ടൻ ഒക്കെ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിന്റെ വലിയൊരു സങ്കേതമായി വന്നിട്ടുണ്ട്. ഇസ്‌ലാമിക് രാജ്യങ്ങളിൽ വളരെ മുമ്പേ ഇത് വികസിച്ചിട്ടുണ്ട്.

കേരളത്തിൽ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്ക് വന്നുകഴിഞ്ഞാൽ വിവിധ മേഖലകളിൽ ഇത് ഉപയോഗപ്പെടുത്താനാകും. നിക്ഷേപത്തിന് പലിശ വേണ്ടെന്ന് പറയുന്ന മുസ്‌ലിംകൾ ഇവിടെ ധാരാളം ഉണ്ട്. കാരണം അവരുടെ മതം അത് നിഷേധിക്കുന്നു എന്നതുകൊണ്ട്. പലരും ഇതിന്റെ പേരിൽ ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നില്ല. അങ്ങനെയുള്ള പണമെല്ലാം ഉപയോഗപ്പെടുത്താനാകും. ഗൾഫ് രാജ്യങ്ങളിൽ ഇത്തരം സ്ഥാപനങ്ങൾ വളരെ ഉണ്ട്. അതിലൊക്കെ പോകുന്ന നിക്ഷേപത്തെ ഇവിടേക്ക് വഴിതരിച്ചുകൊണ്ടുവരാനും സാധിക്കും. അങ്ങനെ വരുമ്പോൾ ഇപ്പോൾ വൻ പലിശക്ക് കടമെടുക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാൻ സർക്കാരിനാകും.

പലിശ കൊടുക്കുന്നില്ല എന്നതൊഴിച്ചാൽ മറ്റു പ്രവർത്തനങ്ങൾ എല്ലാം നടത്താൻ ഇവക്കാകും. ഏതെങ്കിലും പ്രോജക്ടുകളിൽ നിക്ഷേപം ഇറക്കുകയാണ് ഇവർ പ്രധാനമായി ചെയ്യുന്നത്. പാകിസ്താൻ, മലേഷ്യ, ഇന്തോനേഷ്യ തുടങ്ങിയ പല രാജ്യങ്ങളിലും ഒരു പൂർണ്ണ ബാങ്കായി തന്നെ ഇവ പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. കേരളത്തിലും ഇതിന് വൻ സാധ്യതയുണ്ട്. അത് മനസ്സിലാക്കി ഉപയോഗപ്പെടുത്താനാണല്ലോ കേരള സർക്കാർ ശ്രമിച്ചത്. പക്ഷേ, സുബ്രഹ്മണ്യ സ്വാമി കോടതിയിൽ പോയി വിധി സമ്പാദിച്ചിരിക്കുന്നു. ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് എന്നു പറയുന്നതാകണം അദ്ദേഹത്തെ കോടതിയിൽ ഹർജി കൊടുക്കാൻ പ്രേരിപ്പിച്ചത്. ഒരു മതത്തിന്റെ പേര് കൂടി ചേർത്ത് പറയുന്നത് ഒഴിവാക്കുകയാണെങ്കിൽ ഇതിൽ എതിർപ്പുണ്ടാകേണ്ട കാര്യമില്ല. നമ്മുടേത് ഒരു മതേതര ഭരണഘടനയാണല്ലോ. ഏതെങ്കിലും ഒരു മതത്തിന് പ്രത്യേക പരിഗണന കൊടുക്കരുതെന്നാണ് അത് പറയുന്നത്. ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് എന്ന് പറയുമ്പോൾ പ്രത്യേക പരിഗണന വരുന്നു. പകരം പ്രോഫിറ്റ് & ലോസ് ഷെയറിംഗ് ബാങ്ക് എന്നോ മറ്റോ പറഞ്ഞാൽ മതി. ഇസ്‌ലാം എന്ന വാക്കിനോടാണല്ലോ ഇവർക്കൊക്കെ എതിർപ്പ്.

(എം.ഇ.എസിഡെ എം.ബി.എ-എം.സി.എ ഓണററി ഡയറക്ടറാണ് ലേഖകൻ. ന്യൂ ഏജ് 2010 ഏപ്രിൽ 10)

മുൻകൈ എടുക്കേണ്ടത് ഗവൺമെന്റ്

● വിജയ് പുഷ്കർണ

സാമ്പത്തിക ഘടനാ പരിഷ്കാരങ്ങളെക്കുറിച്ച് പഠിക്കാൻ നിയുക്തമായ രാജ്യാന്തര രാജൻ കമ്മിറ്റി പലിശരഹിത ബാങ്കിംഗ് ആവാം എന്ന നിർദ്ദേശം മുന്നോട്ടുവെച്ചിട്ട് പതിനെട്ട് മാസം പിന്നിടുന്ന ഈ സന്ദർഭത്തിൽ ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗിനെ ഘടനയിൽ ഉൾച്ചേർക്കാനുള്ള ശ്രമങ്ങൾ ഊർജ്ജിതമായിരിക്കുകയാണ്. അറബ് നിക്ഷേപകരുടെ 3.5 മില്യൻ ഡോളറാണ് ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിനെ ആകർഷ

ണീയമാക്കുന്ന മുഖ്യ ഘടകം. ശരീരത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള പലിശരഹിത സംരംഭങ്ങളിലേ അവാർ ഈ തുക മുടക്കുകയുള്ളൂ. പലിശയില്ലാതെ പണം മുടക്കാനുള്ള സംവിധാനം ഇപ്പോൾ ഇന്ത്യൻ ബാങ്കിംഗ് ഘടനയിൽ ഇല്ല.

“അറബികളുടെ മുതൽമുടക്കിനും നിക്ഷേപത്തിനുമെല്ലാം വിപ്ലവമായി ഒറ്റ തടസ്സമേ ഇപ്പോഴുള്ളൂ. പലിശരഹിത ബാങ്കിംഗ് അനുവദിക്കുന്ന നിയമങ്ങൾ ഇന്ത്യയിൽ ഇല്ല എന്നതാണ്.” ജിദ്ദയിലെ ഇസ്ലാമിക് ഡവലപ്മെന്റ് ബാങ്കിന്റെ മുൻ മുഖ്യ ഉപദേഷ്ടാവ് ഡോ. ഔസാഫ് അഹ്മദ് പറഞ്ഞു. ഇതോ അറബ് എകനോമിക് കോർപ്പറേഷൻ ഫോറവും ദൽഹി ആസ്ഥാനമായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒബ്ജക്ടീവ് സ്റ്റഡീസും ഈയിടെ നടത്തിയ ഒരു സംയുക്ത അന്താരാഷ്ട്ര സമ്മേളനം, ശക്തമായ ജനാധിപത്യ സംവിധാനങ്ങളും സാമൂഹിക സാമ്പത്തിക നയങ്ങളും മികച്ച വികസന സാധ്യതകളും കൈവശമുള്ള ഇന്ത്യക്കാണ് ഏറ്റവും നന്നായി നിക്ഷേപങ്ങൾ ആകർഷിക്കാൻ കഴിയുക എന്ന പൊതുനിഗമനത്തിൽ എത്തിയിരുന്നു.

“9/11 സംഭവത്തിനു ശേഷം അറബ് സംരംഭകർക്ക് ആത്മവിശ്വാസം നഷ്ടപ്പെട്ടു. അടുത്ത അഞ്ച് വർഷത്തേക്ക് അടിസ്ഥാന വികസന പദ്ധതികൾക്ക് ഇന്ത്യക്ക് ആവശ്യമുള്ള 500 ബില്യൻ ഡോളർ ഇസ്ലാമിക് ബാങ്ക് വഴി സമാഹരിക്കാനാവും.” ഇന്ത്യൻ സെന്റർ ഫോർ ഇസ്ലാമിക് ഫിനാൻസിന്റെ ജനറൽ സെക്രട്ടറി അബ്ദുർറഹ്മാൻ പറഞ്ഞു. ധനകാര്യമന്ത്രി പലിശരഹിത ബാങ്കിംഗ് നിർദ്ദേശം ഗൗരവത്തിലെടുക്കും എന്ന ആത്മവിശ്വാസത്തിലാണ് അദ്ദേഹം.

ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് നിക്ഷേപകരെ ഓഹരി പങ്കാളികളാക്കുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. ലാഭത്തിൽ അവർക്ക് വിഹിതമുണ്ടാകുന്നത് പോലെ, നഷ്ടത്തിൽ ഒരു പങ്കും അവർ സഹിക്കേണ്ടിവരും. മാനുഷമായ ഉൽപ്പാദന മേഖലയിൽ മാത്രമേ ഈ നിക്ഷേപങ്ങൾ ഉണ്ടാവൂ എന്ന പ്രത്യേകതയും ഉണ്ട്. കള്ള്, പുകയില, ആയുധ നിർമ്മാണം പോലുള്ള മേഖലകളിൽ ഇത്തരം നിക്ഷേപങ്ങൾ വിനിയോഗിക്കപ്പെടുകയില്ല. “നീതി, സമത്വം, ധർമ്മികതയിലധിഷ്ഠിതമായ നിക്ഷേപം- ഇതാണ് ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് എന്നത്.” ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഒബ്ജക്ടീവ് സ്റ്റഡീസ് ചെയർമാൻ മുഹമ്മദ് മൻസൂർ ആലം പറയുന്നു. ബ്രിട്ടനിലും മറ്റുമുള്ള ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കുകളിലെ ഇടപാടുകാരിൽ നല്ലൊരു ഭാഗം മുസ്ലിംകളല്ലാത്തവരാണ്. ഇത്തരം കമ്പനികൾ അപകടം കുറഞ്ഞ ബിസിനസ്സുകളാണ് ചെയ്യുന്നത് എന്നതാണ് കാരണം.

ഇന്ത്യ പോലുള്ള ബഹുസ്വര, മതേതര സമൂഹത്തിൽ ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് മുസ്ലിംകൾക്ക് മാത്രമുള്ളതല്ല എന്ന് ബോധ്യപ്പെടുത്തുകയാണ് ഏറ്റവും വലിയ വെല്ലുവിളി. ഇന്ത്യയിൽ പലിശരഹിത ബാങ്കിംഗിന്റെ സാധ്യതകളെക്കുറിച്ച് പഠനം നടത്താൻ ഒരു കമ്മിറ്റിയെ നിശ്ചയിച്ച സന്ദർഭത്തിൽ മന്ത്രി പി. ചിദംബരം അതിനെ വിളിച്ചത് ‘പങ്കാളിത്ത ബാങ്കിംഗ്’ (Participatory Banking) എന്നായിരുന്നു.

രാജ്യസഭ ഉപാധ്യക്ഷൻ റഹ്മാൻ ഖാൻ, കേന്ദ്ര ന്യൂനപക്ഷകാര്യമന്ത്രി സൽമാൻ ഖുർശിദ് എന്നിവർ പലിശരഹിത ബാങ്കിംഗ് ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകതയെ പറ്റി ഗവൺമെന്റിനെ ബോധവൽകരിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്നു.

സെക്യൂരിറ്റീസ് ആന്റ് എക്സ്ചേഞ്ച് ബോർഡ് ഓഫ് ഇന്ത്യ (എസ്.ഇ.പി.ഐ), ശരീരത്തിനുസ്യത ബോണ്ടുകൾ-Taurus, Reliance, Tata and Bajaj Allianz എന്നിവയുടേത്- അംഗീകരിച്ചുകൊണ്ട് ഏതാണ്ടൊരു തുടക്കം കുറിക്കുകയുണ്ടായി. റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ഡപ്യൂട്ടി ഗവർണർ കെ.സി ചക്രവർത്തി ഈയിടെ ഒരു പ്രതിനിധി സംഘത്തോട് പറഞ്ഞത് പോലെ, ബാങ്കിംഗ് നിയമങ്ങൾ പരിഷ്കരിക്കാൻ ഇനി ഗവൺമെന്റാണ് മുൻകൈ എടുക്കേണ്ടത്. ■

(3 വീക്ക് വാരിക 2010 ഏപ്രിൽ 25)

വേണം നമുക്കും പലിശരഹിത ബാങ്കിംഗ്

വിദർഭയിലെ കർഷകരുടെ കൂട്ട ആത്മഹത്യയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഡോ. എം.എസ് സാമിനാഥൻ കഴിഞ്ഞ ദിവസം ശ്രദ്ധേയമായ ഒരു അഭിപ്രായം പ്രകടിപ്പിച്ചിരുന്നു. പലിശരഹിത വായ്പ കൊടുക്കുന്ന ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് സമ്പ്രദായം നിലവിലുണ്ടായിരുന്നെങ്കിൽ വിദർഭയിൽ ഇത്രയും കർഷ

കാത്തഹത്യകൾ സംഭവിക്കില്ലായിരുന്നു എന്ന്. കർഷകർക്ക് കൊടുക്കുന്ന വായ്പകളുടെ പലിശയും തിരിച്ചടവ് മുടങ്ങുമ്പോൾ വരുന്ന പിഴപ്പലിശയും ഒക്കെ ചേർന്ന് വായ്പ എത്ര അടച്ചാലും തീരാത്ത ഒരു ദുരിതമായി മാറുകയും കടം കൊണ്ട് മുടിയുമ്പോൾ പിന്നെയും കൊള്ളപ്പലിശക്ക് കടം വാങ്ങുകയും ഒടുവിൽ ആത്മഹത്യയിൽ അഭയം പ്രാപിക്കുകയുമാണല്ലോ വയനാട്ടിലെ കർഷകരുടെ ആത്മഹത്യാ പരമ്പരയിലും സംഭവിച്ചത്. പലിശയില്ലാത്ത കൊടുക്കൽ വാങ്ങലുകളെക്കുറിച്ച് ലോകമാകമാനം ചിന്തിച്ച് തുടങ്ങിയിരിക്കുന്ന കാലമായിട്ടും ഇന്ത്യ ഇന്നും ഔദ്യോഗികമായി അതിന് അയിത്തം കൽപിച്ച് നിർത്തിയിരിക്കുകയാണ്.

ഇന്ത്യയിലെ ആദ്യത്തെ ഇസ്ലാമിക് ബാങ്ക് കൊച്ചിയിൽ ആരംഭിക്കുന്നതിനുള്ള ആദ്യ നടപടികൾ വന്നപ്പോൾ തന്നെ അത് കേന്ദ്രം വിവാദവുമായി. 13 ശതമാനം ഓഹരികൾ സംസ്ഥാന വ്യവസായ വികസന കോർപ്പറേഷന്റേതായിരിക്കുന്ന ഈ ബാങ്ക് 500 കോടി രൂപയുടെ അംഗീകൃത മൂലധനവുമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കാൻ തീരുമാനിച്ചത്.

എന്നാൽ ഇന്ത്യ ഒരു മതേതര രാഷ്ട്രമാണ്, അതിനാൽ സർക്കാർ പങ്കാളിത്തത്തിൽ ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിംഗ് എന്നത് ഭരണഘടന അനുശാസിക്കുന്ന മതേതരത്വത്തിന് വിരുദ്ധമാണെന്ന് വാദിച്ചുകൊണ്ട് ജനതാ പാർട്ടി നേതാവ് സുബ്രഹ്മണ്യസ്വാമി ഹൈക്കോടതിയിൽ ഹർജി കൊടുത്തു. അതിനെ തുടർന്ന് ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കിനായി സർക്കാരോ സർക്കാർ സ്ഥാപനങ്ങളോ മുതൽമുടക്കരുതെന്ന് കോടതി ഉത്തരവിടുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

ഇസ്ലാമിന്റെ നീതിന്യായ വ്യവസ്ഥയായ ശരീഅത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക ദർശനങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കുകൾ പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. ഇസ്ലാമത വിശ്വാസ പ്രകാരം പലിശ അധാനിക്കാതെ ഉണ്ടാകുന്ന സമ്പത്താണ്. അതുകൊണ്ടുതന്നെ പലിശ മതവിശ്വാസികൾക്ക് നിഷിദ്ധവുമാണ്. കേരളത്തിലെ വിവിധ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ സ്വീകരിക്കപ്പെടാതെ കിടക്കുന്ന കോടി കണക്കിന് രൂപയുടെ പലിശ ഉണ്ടെന്നാണ് കണക്കുകൾ പറയുന്നത്. പലിശയിൽ താൽപര്യം ഇല്ലാത്തതിനാൽ കൈയിൽ പണമുള്ള പല മുസ്ലിം മതവിശ്വാസികളും നിക്ഷേപം നടത്താതെയുമിരിക്കുന്നു. ഇത് ഉപയോഗപ്പെടുത്താനുള്ള മികച്ച മാർഗമാണ് പലിശാധിഷ്ഠിതമല്ലാതെ പ്രവർത്തിക്കുന്ന ബാങ്കുകൾ.

എന്നാൽ അതേസമയം സർക്കാർ ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കുകൾ എന്ന പേർ ഉപയോഗിക്കുന്നതിൽ വീണ്ടുവിചാരം നടത്തുകയും വേണമായിരുന്നു. സങ്കുചിതമായ രാഷ്ട്രീയ താൽപര്യങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അല്ലെല്ലോ ചരിത്രപ്രധാനമായ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കേണ്ടത്. കമ്പനി നിയമപ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള അൽബരാക് ഫിനാഷ്യൽ കമ്പനിയാണ് ബാങ്ക് നടത്തുന്നതെന്നും ആർക്കും അതിൽ നിക്ഷേപം നടത്താമെന്നും സർക്കാർ പറയുന്നു. അൽബരാകിന് സംരംഭവുമായി മുന്നോട്ടുപോകാമെന്ന് കോടതിയും വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

പലിശരഹിത ബാങ്കിംഗിനെക്കുറിച്ച് വേണ്ടത്ര അറിവില്ലാത്തവർക്കിടയിൽ ഇസ്ലാമിക് എന്ന പ്രയോഗം ഇത് മുസ്ലിംകൾക്ക് വേണ്ടി മാത്രമുള്ള ഒരു സ്ഥാപനമാണ് എന്ന തെറ്റിദ്ധാരണ ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നു എന്നതാണ് ഇവിടെ പ്രശ്നമായിരിക്കുന്നത്. ഇത് ദുരീകരിക്കുന്ന തരത്തിൽ നടപടികളിൽ വ്യക്തതയും സുതാര്യതയും കൊണ്ടുവരാൻ സർക്കാറിന് കഴിഞ്ഞതുമില്ല. കേരളത്തിൽ ഇസ്ലാമിക് ബാങ്കുകൾ വന്നുകഴിഞ്ഞാൽ പ്രധാനമായും നമ്മുടെ അടിസ്ഥാന സൗകര്യ വികസനത്തിനാണ് ഇത് ഉപയോഗപ്പെടുത്താനാവുക. നാലുവരി പാത, ആറുവരി പാത ഒക്കെ പൊതുജനങ്ങളുടെ ഫണ്ടുകൊണ്ടുതന്നെ നിർമ്മിക്കാനാവും. അപ്പോൾ കൊള്ളപ്പലിശക്ക് വിവിധ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽനിന്ന് കടം വാങ്ങുകയോ നൂറ്റാണ്ടുകാലത്തേക്ക് ടോൾപിരിക്കാൻ സമ്മതിക്കുകയോ ചെയ്യേണ്ടിവരില്ല. ഒരു മതത്തിന്റെ പേരുള്ളതുകൊണ്ട് മഹത്തായ ഒരാശയത്തെ തള്ളിപ്പറയുന്നത് ആധുനിക സമൂഹത്തിന് ചേർന്നതല്ല. ■

(ന്യൂ ഏജ്, എഡിറ്റോറിയൽ, 2010 ഏപ്രിൽ 10)

ഇസ്‌ലാമിക ധനകാര്യ സ്ഥാപനം വ്യവസായത്തിന് ഇണങ്ങിയത്

കൃഷിയോ വ്യാപാരമോ ആരംഭിക്കാൻ ഒരുങ്ങുന്ന സംരംഭകൻ ബാങ്കിനെ സമീപിക്കുമ്പോൾ അത് ഒരു വിവാഹാലോചനക്ക് തുല്യമാണെന്നാണ് വെപ്പ്. പരസ്പര വിശ്വാസവും സത്യസന്ധമായ വെളിപ്പെടുത്തലുകളും ഒരു നല്ല സംരംഭത്തിന് അനിവാര്യമാണ്. എന്നിരുന്നാലും ഒരു സംരംഭകന്റെ കഴിവുകൾക്കും നിയന്ത്രണങ്ങൾക്കും അതീതമായുള്ള സംഭവവികാസങ്ങളാൽ സംരംഭം നഷ്ടത്തിലാവുകയോ നശിക്കുകയോ ചെയ്യുമ്പോൾ വിവാഹബന്ധം വഷളായ ദമ്പതികളെപ്പോലെ സംരംഭകനും ബാങ്കുകളും പരസ്പരം പഴിചാരുന്നു.

പ്രധാനമായും ആധുനിക ബാങ്കിംഗിൽ സംരംഭം എന്തുകൊണ്ട് നഷ്ടത്തിലായി അല്ലെങ്കിൽ നാശത്തിലെത്തി എന്നു ബാങ്കർ പരിശോധന നടത്താറില്ല. മറിച്ച് ഇസ്‌ലാമിക ബാങ്കിംഗ് സിസ്റ്റത്തിൽ വ്യവസായത്തിലായാലും കൃഷിയിലായാലും ബാങ്കർ സംരംഭകനോടൊപ്പം സംരംഭത്തിൽ ഒരു പങ്കാളിയാണ്. ഒരു പങ്കാളിയുടെ ഉത്തരവാദിത്വത്തോടെ ഇടപെടുന്നതിലൂടെ പരസ്പരം പോരടിക്കുന്ന ദമ്പതികളുടെ സ്ഥാനത്ത് പരസ്പര പുരകമായ ദാമ്പത്യത്തെപ്പോലെ ബന്ധം സുദൃഢവും സന്തോഷകരവുമായിരിക്കും.

ഇസ്‌ലാമിക് ബാങ്കിംഗിന്റെ സങ്കല്പം ഇതാണ്. ഭൂമിയിലെ വിഭവങ്ങൾ ആവശ്യാനുസരണം മനുഷ്യർക്കിടയിൽ ദൈവികനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കു വിധേയമായി ക്രയവിക്രയം ചെയ്യപ്പെടുന്ന ഒരു സാമ്പത്തിക ക്രമമാണ് ദൈവിക ദർശനം വിഭാവനം ചെയ്യുന്നത്. ആത്യന്തികമായി സമ്പത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥത ദൈവത്തിലും ട്രസ്റ്റിഷിപ്പ് മാത്രം മനുഷ്യനിലും നിക്ഷിപ്തമാവുന്ന അനുപമമായ ഈ സാമ്പത്തികനയത്തെ ഡിവിവൻ ഇക്കണോമിക് പ്രിൻസിപ്പൽ എന്നു വിളിക്കാം. ഈ തത്ത്വമാണ് ഇസ്‌ലാമിക് ഫിനാൻസിന്റെ അടിസ്ഥാനം.

ലോക സമ്പത്തിന്റെ ഗണ്യമായ ഭാഗം ന്യൂനപക്ഷത്തിന്റെ അധീശത്വത്തിലാണ്. പലപ്പോഴും ബാങ്കുകളിൽനിന്ന് വായ്പയെടുക്കുന്ന അനേകരുടെ അധാനഫലം ബാങ്കുടമകളുടെ മൗനസമ്മതത്തോടെ വലിച്ചുറ്റിയെടുക്കുന്നത് കുത്തകകളായ ന്യൂനപക്ഷമാണ് എന്നു കാണാം. സംരംഭകൻ തന്റെ സംരംഭം മുന്നോട്ടുകൊണ്ടുപോകാൻ നെട്ടോട്ടമോടുമ്പോഴും ബാങ്കർ അതിന്റെ വിഷമതകൾ അറിയാതെ പ്രതിദിനം ബാങ്കിലെത്തുന്ന അടവിന്റെ കണക്കുമാത്രം നോക്കുന്നവരായിരിക്കുന്നു. ചുരുക്കം ചില ബാങ്കുകൾ ഇതിന് അപവാദമായിട്ടുണ്ടാവാം.

ഇന്നത്തെ ചുറ്റുപാടിൽ ഇന്ത്യയിലെ ബാങ്കുകൾ, അവ ദേശസാൽകൃതമോ അല്ലാത്തതോ ആകട്ടെ, തങ്ങൾ നൽകിയ ലോൺ തിരിച്ചടക്കാൻ വായ്പയെടുത്തവർക്ക് എന്തുകൊണ്ട് കഴിഞ്ഞില്ല എന്നതിനെക്കുറിച്ച് അന്വേഷിക്കാറില്ല. ചുരുക്കത്തിൽ ലോൺ നൽകി സംരംഭകൻ ആരംഭിക്കുന്ന വ്യവസായത്തിലോ കൃഷിയിലോ ബാങ്കർക്ക് പ്രത്യേകമായ താൽപര്യമോ പങ്കാളിത്ത ഉത്തരവാദിത്വമോ ഇല്ല. ഇസ്‌ലാമിക് ഫിനാൻസിൽ അത് ഉണ്ട് എന്നതാണ് ആ സംവിധാനത്തിന്റെ മേന്മ.

ഇസ്‌ലാമിക് ഫിനാൻസിന്റെ പ്രാധാന്യം തിരിച്ചറിഞ്ഞ് അത് ഇന്ത്യയിലെ ജനങ്ങളിലേക്ക് എത്തിക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ഒക്ടോബർ ആദ്യവാരത്തിൽ കോഴിക്കോട് ഫാറൂഖ് കോളേജിൽ വെച്ച് രാജ്യാന്തര കോൺഫറൻസ് നടത്തുകയുണ്ടായി. പ്രഫ. ഹുസൈൻ മടവൂരിന്റെ നേതൃത്വത്തിൽ സംഘടിപ്പിച്ച സമ്മേളനത്തിൽ സ്വദേശത്തെയും വിദേശത്തെയും പ്രമുഖർ പങ്കെടുത്തു. വ്യവസായമന്ത്രി എളമരം കരീമിന്റെ അധ്യക്ഷതയിൽ ചേർന്ന സമ്മേളനത്തിൽ കേന്ദ്രമന്ത്രി ഇ. അഹ്മദ് കോൺഫറൻസ് ഉദ്ഘാടനം ചെയ്തു. ഇന്ത്യയുടെ സാമൂഹിക പശ്ചാത്തലത്തിൽ ഇസ്‌ലാമിക് ഫിനാൻസ് എങ്ങനെ നടപ്പാക്കാമെന്നും അത് നടപ്പാക്കുമ്പോഴുണ്ടാകുന്ന ഗുണദോഷങ്ങളെക്കുറിച്ചും വിശദമായ പഠനക്ലാസ്സുകളും ചർച്ചകളും നടന്നു. യോഗത്തിൽ വ്യവസായ വകുപ്പ് പ്രിൻസി

പ്പൽ സെക്രട്ടറി ടി. ബാലകൃഷ്ണൻ കേരള സർക്കാർ ആരംഭിക്കുന്ന ഇസ്‌ലാമിക് ഫിനാൻസ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ വിവരിച്ച് പ്രബന്ധം അവതരിപ്പിച്ചു.

സംരംഭകനും ബാങ്കറും പരസ്പര വിശ്വാസത്തോടെ കൈകോർക്കുന്ന ഇസ്‌ലാമിക് ഫിനാൻസും പലിശയില്ലാ ബാങ്കിംഗും നമ്മുടെ ഉൽപാദന മേഖലയിൽ ഒരു പുത്തൻ ഉണർവിന് വഴി തെളിക്കുമെന്നാണ് ഇതിനെക്കുറിച്ചറിയുന്നവർ നൽകുന്ന പ്രത്യാശ. ■

(കോഴിക്കോട് ബാറിലെ അഭിഭാഷകനും എ.എസ്.ജി ആന്റ് പാർട്ട്ണേഴ്സ് എന്ന നിയമ സ്ഥാപനത്തിന്റെ മാനേജിംഗ് പാർട്ണറുമാണ് ലേഖകൻ, വ്യവസായകേരളം, 2009 ഡിസംബർ)