

MEKANISME KAWALAN RISIKO SYARIAH TERHADAP ISU DUAL-AGENCY DALAM PRODUK DEPOSIT BERASASKAN TAWARRUQ DALAM PERBANKAN ISLAM MALAYSIA

Muhammad Izzul Syahmi Zulkepli^{a*} & Muhammad Taqiuddin Mohamad^b

^{a,b}*Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya*

A PEER-REVIEWED ARTICLE

(RECEIVED - FEBRUARY 28, 2020; REVISED - APRIL 27, 2020; ACCEPTED - OCTOBER 1, 2020)

ABSTRACT

Tawarruq al-munazzam is one of the sharia contracts that is often used as the underlying contract in Islamic banking products worldwide. Especially in Malaysia, MPS BNM allows this contract to be applied in Islamic banking products with specific conditions. As a result, until now this contract has received good response in the supply of Islamic banking products, especially term deposit products (term deposit). In addition to its extensive offerings, there are several *Shariah* issues that arise such as the practice of *wakālah*. Malaysian Islamic Bank practices a dual-agency, which represents the customer in the purchase and resale of commodities. This practice is alleged to contain elements of conflict of interest by some *Shariah* scholars. Interestingly, although this practice is adopted by the BNM MPS, there are specific controls applied by Islamic banking in an effort to avoid criticism. Accordingly, this study will identify *Shariah* issues related to *wakālah* practiced, further analyze the risk control of *Shariah* issues applied in Malaysian Islamic banking. To achieve these objectives, researchers use library and field studies (interviews) to collect data. Qualitative data from the literature study were analyzed using content analysis method while interview data were analyzed using thematic method. The results of the study found that there are certain risk control mechanisms practiced in the institutions of Bank 1 and Bank 2, in line with the guidelines provided by BNM through the *Tawarruq* Document Policy.

ABSTRAK

Tawarruq al-munazzam merupakan salah satu kontrak syariah yang sering digunakan sebagai kontrak pendasar dalam produk perbankan Islam di seluruh dunia. Khususnya di Malaysia, MPS BNM membenarkan kontrak ini diguna pakai dalam produk perbankan Islam dengan syarat-syarat yang khusus. Kesannya, sehingga kini kontrak ini menerima sambutan yang baik dalam penawaran produk perbankan Islam, terutama produk deposit berjangka (*term deposit*). Di samping penawarannya yang meluas, terdapat beberapa isu syariah yang berbangkit umpamanya amalan *wakālah*. Perbankan Islam Malaysia mengamalkan *dual-agency*, iaitu mewakili pihak pelanggan dalam urusan transaksi belian dan jualan semula komoditi. Amalan ini didakwa mengandungi unsur *conflict of interest* oleh sebahagian cendekiawan syariah. Menariknya, meskipun amalan ini diterima pakai oleh MPS BNM, terdapat kawalan khusus yang diaplikasi oleh pihak perbankan Islam sebagai usaha menghindar kritikan yang dilontarkan. Sehubungan itu, kajian ini akan mengenalpasti isu-isu syariah berkaitan *wakālah* yang diamalkan, seterusnya menganalisis kawalan risiko isu syariah yang diaplikasi di perbankan Islam Malaysia. Bagi mencapai objektif

* Corresponding author: Muhammad Izzul Syahmi Zulkepli ialah calon Sarjana, Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 50603, Kuala Lumpur, Malaysia, e-mail: izzulsyahmi95@gmail.com

tersebut, pengkaji menggunakan kajian kepustakaan dan lapangan (temubual) bagi mengumpulkan data. Data kualitatif daripada kajian kepustakaan dianalisis menggunakan kaedah analisis kandungan manakala data temu bual dianalisis dengan menggunakan kaedah tematik. Hasil kajian mendapati terdapat mekanisme kawalan risiko tertentu diamalkan di institusi Bank 1 dan Bank 2, selari dengan garis panduan yang diperuntukkan BNM menerusi Polisi Dokumen *Tawarruq*.

Kata kunci: Tawarruq al-Munazzam, Dual-Wakālah, Konflik Kepentingan, Isu Syariah, Kawalan Risiko

1. Pendahuluan

Tawarruq merujuk kepada dua kontrak, iaitu kontrak jualan dan belian yang melibatkan tiga pihak. Pertama, ia melibatkan penjualan aset oleh penjual kepada pembeli secara tertanggung. Selanjutnya, pembeli jualan pertama akan menjual aset yang sama kepada pihak ketiga secara tunai dan spot. Pembeli ketiga aset merupakan pembeli yang berbeza daripada pembeli pertama (BNM, 2019a). Perbincangan fuqaha lepas mengisyaratkan kontrak *tawarruq* terdiri daripada dua kategori iaitu *tawarruq al-fardi* dan *tawarruq al-munazzam* (Ibrahīm Fāḍil al-Dābū, 2009). Khususnya di perbankan Islam hari ini, kontrak *tawarruq* yang diamalkan ialah *tawarruq al-munazzam* iaitu *tawarruq* yang telah melalui proses praturunan sebelum kontrak dijalankan (Muhammad Taqi al-Uthmani, 2009). Ia merangkumi proses aturan penjualan dan pembelian komoditi serta elemen *wakalah* (GIFR, 2018).

Namun, di sebalik penawarannya di perbankan Islam, cendekiawan syariah semasa berbeza pendapat dalam mengharuskan kontrak *tawarruq al-munazzam* ditawarkan melalui produk kewangan Islam. Hal ini dapat diamati melalui resolusi yang dikeluarkan oleh beberapa badan fatwa terkemuka (MIS et al., 2018). Antara badan fatwa yang tidak membenarkan *tawarruq al-munazzam* ialah *OIC Islamic Fiqh Academy dan Islamic Fiqh Council* dan *Muslim World League*. Sebaliknya, antara badan fatwa yang membenarkan *tawarruq al-munazzam* ialah *Organization for Islamic Financial Institutions* (AAOIFI, 2015) dan Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (BNM, 2015).

Meskipun terdapat badan fatwa berkaitan kewangan Islam membenarkan *tawarruq al-munazzam* diamalkan, panduan yang dibekalkan menunjukkan terdapat tentangan terhadap amalan *dual-agency* dalam kontrak *tawarruq* (Ellida Fauziah Ahmad et al., 2017). Sedangkan di Malaysia, resolusi syariah yang dikeluarkan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (MPS BNM) dan dokumen polisi yang diperuntukkan menggambarkan penerimaan yang baik terhadap amalan *dual-agency* (BNM, 2019a). Justeru kajian ini akan membincangkan isu syariah berkaitan amalan *dual-agency*, penerimaannya dalam kontrak *tawarruq* di perbankan Islam Malaysia, seterusnya menganalisis mekanisme kawalan risiko yang dilakukan oleh bank Islam di Malaysia berkaitan isu syariah yang terkait, khususnya dalam produk deposit yang berasaskan kontrak *tawarruq*.

2. Metodologi kajian

Kajian ini dijalankan dengan menggunakan dua kaedah pengumpulan data yang terdiri daripada kajian kepustakaan dan kajian lapangan. Kajian kepustakaan diaplikasi bagi mendapatkan maklumat berkaitan perbincangan fiqh berkenaan kontrak *tawarruq* dan isu-isu berkaitan di samping kajian lepas berkenaan kontrak *tawarruq* serta dokumen rasmi BNM dan institusi perbankan berkaitan.

Manakala kajian lapangan (temubual) pula dilaksanakan bersama beberapa orang informan bagi memperolehi maklumat berkaitan isu-isu yang timbul, struktur produk deposit berasaskan *tawarruq* dan operasi semasa yang dijalankan di perbankan Islam Malaysia terpilih. Maklumat berkaitan isu yang timbul diperolehi dan disokong oleh informan pakar syariah yang mempunyai pengalaman dalam sektor perbankan Islam. Manakala, maklumat berkaitan operasi dan mekanisme kawalan syariah berhubung isu

yang timbul diperolehi melalui informan eksekutif perbankan yang mewakili dua institusi perbankan Islam di Malaysia yang berbeza. Antara informan temubual yang terlibat seperti di bawah:

1. Eksekutif Perbankan 1, Ketua, Bahagian Risiko Syariah, Bank 1, dalam temubual bersama pengkaji pada 4 Mac 2019, jam 10:00 am.
2. Eksekutif Perbankan 2, Pengurus, Bahagian Penyeliaan Syariah, Bank 2, dalam temubual bersama pengkaji pada 28 Februari 2019, jam 2:00 pm.
3. Pakar Syariah 1, Komiti Syariah, Bank Negara Malaysia, dalam temubual bersama pengkaji pada 27 Februari 2019, jam 11:30 am.
4. Pakar Syariah 2, Komiti Syariah, Maybank Islamic Berhad, dalam temubual dengan pengkaji pada 3 April 2019, jam 3:30 pm.
5. Pakar Syariah 3, Komiti Syariah, Alliance Islamic, dalam temubual dengan pengkaji pada 22 Februari 2019, jam 11:00 am.

Seterusnya, bagi menganalisis data yang dikumpul kaedah analisis kandungan dan kaedah tematik telah dilaksanakan. Kaedah analisis kandungan direalisasikan terhadap maklumat berkaitan perbahasan fiqh dalam kontrak *tawarruq*, isu isu berbangkit dan dokumen rasmi pihak BNM dan institusi perbankan Islam terpilih. Manakala kaedah tematik pula dilaksanakan secara deskriptif bagi mengenal pasti struktur dan operasi kontrak *tawarruq* dalam produk deposit di perbankan Islam terpilih serta mekanisme kawalan risiko syariah yang dilaksanakan terhadap isu berbangkit.

3. Latar belakang produk deposit berasaskan *tawarruq*

Menurut *Islamic Finance System Act 2013* (IFSA 2013), *Islamic deposit* merupakan sejumlah wang yang diterima atau dibayar mengikut syariah dengan terma bahawa ianya akan dibayar balik sepenuhnya, sama ada dengan atau tanpa apa-apa keuntungan (BNM, 2018). Definisi yang tertera menunjukkan sejumlah wang yang diletakkan di dalam akaun deposit perlu diberi jaminan. Lantaran itu, hanya terdapat beberapa kontrak syariah yang mampu memenuhi konsep *Islamic deposit* iaitu kontrak *qard* dan *tawarruq*. Kemampuan ini tidak terdapat dalam kontrak yang berasaskan perkongsian kerana menurut IFSA 2013, kontrak perkongsian seperti *musharakah* dan *mudharabah* tidak dibenarkan jaminan modal dilakukan. Lazimnya menerusi produk deposit perbankan Islam Malaysia, terdapat beberapa produk yang terlibat, iaitu produk akaun semasa, akaun simpanan dan produk deposit bertempoh. Kontrak *qard* digunakan sebagai kontrak asas dalam produk Akaun Semasa dan produk Akaun Simpanan, tetapi ia tidak diaplikasi pada produk deposit bertempoh. Manakala kontrak *tawarruq*, hanya sebahagian institusi perbankan Islam sahaja menjadikan ia sebagai kontrak pendasar terhadap produk Akaun Semasa dan Akaun Simpanan, tetapi ia digunakan secara meluas dalam produk deposit berjangka di institusi perbankan Islam Malaysia (MIS et al., 2019).

Berdasarkan perbahasan cendekiawan syariah, sebahagian daripada mereka melarang kontrak *tawarruq al-munazzam* dijadikan asas kontrak terhadap produk-produk kewangan Islam. Justifikasinya, kontrak ini dianggap tidak selari dengan roh kewangan Islam (Sa'id Bouheraoua, 2009). Aplikasinya dalam kewangan Islam hanyalah satu bentuk *hilah* kepada transaksi yang berasaskan riba. Khususnya dalam produk deposit, bentuk *hilah* lebih terzahir ketika mana pihak bank menawarkan produk yang berasaskan *tawarruq* kepada pelanggan, ia tidak selaras dengan keperluan pelanggan. Hal ini kerana kontrak *tawarruq* merupakan kontrak berasaskan jual beli yang memerlukan aset pendasar. Jelasnya, apabila transaksi *tawarruq* dijalankan, pelanggan tidak berkeinginan dengan aset pendasar tersebut, sebaliknya mereka hanya berkehendak kepada hasil keuntungan jualan aset pendasar tersebut (Wahbah al-Zuhaily, 2009).

Berpandukan kritikan-kritikan yang dilontarkan, tidak dapat dinafikan secara zahirnya kontrak ini seakan-

akan menyerupai produk pinjaman berasaskan faedah yang diamalkan di perbankan konvensional. Justeru, ia didakwa sebagai satu bentuk *hilah* kepada transaksi yang berteraskan riba (MIS et al., 2019). Di sebalik perbezaan padangan fuqaha berkaitan kontrak *tawarruq*, penggunaannya sebagai kontrak pendasar di institusi perbankan Islam Malaysia mengambil kira lebih daripada isu yang dibangkitkan. Penawarannya melihat kepada *maṣlahah* penawaran kontrak *tawarruq* yang lebih besar berbanding *mafsadah* yang terkandung pada ketika ini (Aznan Hasan, 2012).

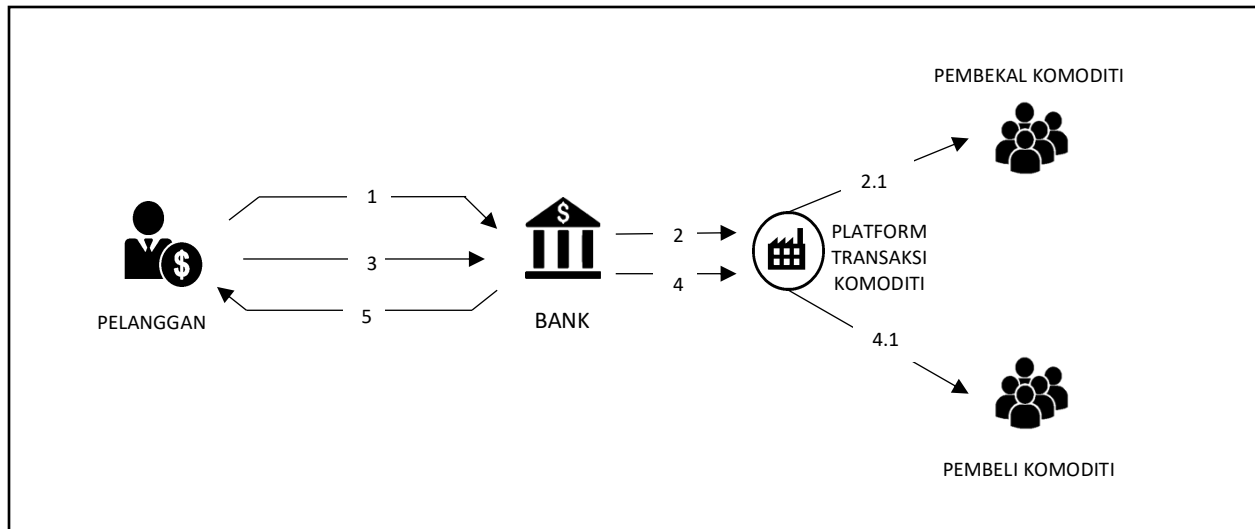
Hal ini demikian kerana kontrak *tawarruq* mampu memberikan pulangan yang baik dan stabil kepada kepada pihak industri. Penerapan kontrak ini mampu memberikan daya saing kepada perbankan konvensional yang sudah bertapak lebih dari 100 tahun di Malaysia, menyebabkan ia lebih stabil dan kukuh, berbanding perbankan Islam pertama ditubuhkan iaitu BIMB pada tahun 1983, iaitu berusia 36 tahun. Kenyataan ini ternyata menyebabkan perbankan Islam memerlukan kekuatan dan persiapan yang baik dalam memberi saingan kepada sistem perbankan konvensional (Mohd Nazari Ismail, 2015).

Seterusnya bagi pihak pelanggan, di samping membuat simpanan wang di bank, mereka mampu menjana keuntungan. Melalui platform bank, sebahagian pelanggan gemar kepada produk yang dapat memberi jaminan modal, kecairan tunai dan keuntungan. Malah mereka mudah merasa tergugat dengan produk yang tiada jaminan ke atas jumlah deposit yang diletakkan, dan wujudnya potensi kerugian disebabkan prestasi pelaburan pihak bank dalam produk yang berasaskan kontrak perkongsian, umpamanya *mushārahah* dan *muḍārahah* (Pakar Syariah 1, 2019).

Sekalipun terdapat pelanggan yang ingin jumlah depositnya dijamin dan tidak mengharapkan pulangan ke atas produk dengan meletakkan wang mereka dalam produk akaun semasa atau akaun simpanan yang berteraskan *qard*, namun ia memberi kesukaran kepada pihak industri kerana tidak ada promosi dan tarikan yang boleh dilakukan memandangkan kontrak *qard* tidak dibenarkan jaminan keuntungan dilakukan (Pakar Syariah 1, 2019). Tambahan lagi, bersandarkan kepada pengalaman rata-rata pemain industri, kefahaman masyarakat di Malaysia masih tipis dalam memahami kontrak syariah dan kepentingannya dalam perbankan Islam. Malah mereka lebih tertumpu kepada pulangan produk yang diambil berbanding rekayasa dalam kontrak pendasar. Lebih merisaukan, jika produk perbankan Islam tidak mampu memberi pulangan yang diinginkan pelanggan, mereka akan cenderung meletakkan wang mereka di perbankan konvensional (Mahiswaran et al., 2018).

Justeru, kontrak *tawarruq* lebih kelihatan konsisten digelar sebagai *makhraj* iaitu satu bentuk jalan keluar yang senada dengan tuntutan Syarak (Penggunaan perkataan *Makhraj* dipelopori oleh fuqaha mazhab Hanafi. Ia lebih gemar digunakan kerana isitilah tersebut lebih konsisten kepada maksud yang positif berbanding perkataan *hiyal* atau *hilah* yang membawa dua konotasi berbeza iaitu positif dan negatif). Kontrak ini mempunyai *maṣlahah* kepada pihak industri dan masyarakat. Penerimaannya sebagai kontrak asas kepada produk perbankan Islam berpandukan konteks dan realiti yang dihadapi pada masa ini (Pakar Syariah 1, 2019). Di samping itu, sementara usaha-usaha memperkasa sistem perbankan Islam dan ikhtiar dalam meningkatkan kesedaran serta kefahaman masyarakat tentang konsep perbankan Islam, kontrak *tawarruq* harus memainkan peranannya demi menghindar masyarakat terjerumus ke dalam transaksi riba (Pakar Syariah 3, 2019).

Rajah di bawah menunjukkan struktur produk deposit berasaskan kontrak *tawarruq* yang dijalankan di perbankan Islam Malaysia:



Sumber: Olahan temubual bersama pegawai institusi perbankan Islam terpilih.
Rajah 1. Struktur produk deposit berasaskan *tawarruq* institusi perbankan Islam Malaysia

Rajah struktur prdoduk deposit berasaskan kontrak *tawarruq* di atas dapat difahami melalui huraian di bawah:

1. Apabila pelanggan datang ke cawangan perbankan Islam dan memilih produk deposit berjangka, staf bank akan memberikan borang permohonan produk dan borang pelantikan ejen kepadanya untuk ditanatanganan. Semasa proses menandatangani borang-borang tersebut, pelanggan akan mematerai perjanjian dengan pihak perbankan Islam berhubung jumlah peletakan wang deposit ke dalam akaun, tempoh kontrak dan jumlah keuntungan yang bakal diperolehi pelanggan hasil jualan semula komoditi.
2. Selepas pihak pelanggan selesai menandatangani borang berkaitan, dengan kuasa yang diberikan oleh pelanggan, pihak perbankan Islam akan membeli komoditi berjumlah wang deposit pelanggan yang telah diletakkan di dalam akaunnya daripada pembekal komoditi melalui platform transaksi komoditi yang telah ditentukan (transaksi 2.1).
3. Setelah selesai proses pembelian komoditi, pelanggan sekali lagi mewakili pihak bank sebagai ejen bagi pihaknya untuk menjual komoditi tersebut kepada pihak bank sendiri dengan harga *murābahah* (kos + keuntungan) secara bayaran tangguh.
4. Setelah itu, pihak bank akan menjual semula komoditi tersebut kepada pembeli komoditi melalui paltform komoditi yang sama (transaksi 4.1) secara tunai bagi memperolehi kecairan tunai.
5. Pihak bank akan melangsaikan jumlah tertanggung yang perlu dibayar kepada pelanggan iaitu harga jualan semula komoditi secara *murābahah* dengan mengkreditkan jumlah tersebut ke dalam akaun pelanggan apabila kontrak mencapai tarikh matang yang telah dipersetujui bersama.

4. Isu Syariah berkaitan amalan *wakalah* dan *dual-agency*

Meskipun kontrak *tawarruq* diterima baik oleh pihak BNM dan mendapat sambutan menerusi penawaran produk di perbankan Islam, kontrak ini tidak terpisah daripada isu dan kritikan. Antaranya isu berkaitan *wakālah*. Amalan *wakalah* yang diamalkan di dalam kontrak *tawarruq* dianggap sebagai satu bentuk aturan (*munazzam*) yang mempunyai elemen *hilah*, iaitu penggunaan jalan yang luar dari kebiasaan bagi mencapai matlamat keuntungan dalam kontrak *tawarruq* yang dilaksanakan (Ibn Taymiyyah, 1987).

Tohmahan ini merupakan salah satu punca kepada sebahagian cendekiawan syariah tidak membenarkan kontrak *tawarruq* ditawarkan di perbankan Islam. Namun begitu, meneliti kepada keperluan amalan *wakalah* dilaksanakan secara teratur pada era yang lebih mencabar ini, maka ia dibenarkan diamalkan oleh majoriti cendekiawan syariah yang terlibat dengan kewangan Islam bagi melindungi *maṣlahah* institusi perbankan Islam dan pelanggannya (Aznan Hasan, 2011).

Sementara itu di perbankan Islam Malaysia, bukan sahaja *wakalah* diamalkan, malah ia dilaksanakan secara *dual-wakalah* atau *dual-agency*, iaitu pihak bank menjadi wakil kepada pelanggan dalam urusan transaksi belian dan jualan semula komoditi. Semasa transaksi jualan semula komoditi tersebut, pihak bank yang mewakili pelanggan menjualnya kepada pihak bank sendiri. Melalui dokumen polisi *Tawarruq* BNM (2019a), ia menyatakan:

17.2.1 *A dual-agency in the tawarruq may involve the following:*

- a) *an action of one of the contracting parties who acts as an agent to purchase an asset on behalf of the other contracting party, and subsequently acts as an agent to sell the asset on behalf of the same contracting party to himself; or*
- b) *an action of one of the contracting parties who acts as an agent to purchase an asset from himself on behalf of the other contracting parties, and subsequently acts as an agent to sell the asset on behalf of the same contracting party to a third party.*

Klausa di atas jelas menyatakan institusi perbankan Islam di Malaysia boleh menerapkan amalan *dual-agency* terhadap produk yang berasaskan kontrak *tawarruq*. Amalan ini tidak senada dengan pandangan dan garis panduan yang diperuntukkan oleh sebahagian cendekiawan syariah, umpamanya cendekiawan yang mewakili *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions* (AAOIFI, 2015). Tambahan lagi, amalan *dual-agency* menyebabkan transaksi jualan semula komoditi tersebut hanya melibatkan pihak bank sahaja. Ia berlaku apabila penjual komoditi tersebut merupakan pihak bank yang bertindak sebagai wakil kepada pelanggan, manakala pembeli komoditi pula merupakan pihak bank itu sendiri. Amalan ini ditegah oleh majoriti fuqaha kerana ia diibaratkan seperti seseorang yang memakai topi yang berbeza, iaitu seseorang yang bertindak sebagai penjual dan pembeli aset dalam satu masa yang sama (Wahbah al-Zuhayli, t.t.).

Dalam perbahasan fiqh, amalan *dual-agency* merujuk kepada *bay' al-wakīl linafsihi*; iaitu pewakil menjual sesuatu aset kepada dirinya sendiri. Majoriti fuqaha tidak membenarkan amalan ini dilaksanakan. Ibn Qudamah (1968) menyatakan:

وشرء الوكيل من نفسه غير جائز، وكذلك الوصي، وجملة ذلك أن من وكل في بيع شيء، لم يجز له أن يشتريه من نفسه

“Dan pembelian seorang ejen dari dirinya sendiri tidak dibenarkan, begitu juga al-wāṣī (pemegang amanah). Peraturan yang sama berlaku kepada ejen dalam menjual sesuatu, di mana dia tidak dibenarkan membelinya daripada dirinya sendiri.”

Antara punca fuqaha tidak membenarkan amalan ini dilaksanakan adalah kerana ia mengandungi tohmahan berkaitan isu konflik kepentingan (*conflict of interest*). Secara asanya, sekiranya seseorang ditugaskan menjadi wakil bagi pihak penjual untuk menjual sesuatu aset miliknya, kemudian pewakil tersebut menjual kepada dirinya sendiri, maka terdapat potensi untuk pewakil memanipulasikan harga aset tersebut kerana pihak yang melakukan transaksi adalah pihak yang sama. Kesannya, terdapat kemungkinan pihak pewakil melakukan perkara yang merugikan pihak yang diwakili dengan memanipulasi harga aset. Justeru, majoriti fuqaha Hanafi, Maliki, Syafi'i dan Hanbali, secara muktamadnya cenderung tidak membenarkan amalan tersebut dilaksanakan kerana tohmahan yang berpotensi dilontarkan kepada pelakunya (Kementerian Wakaf, 1983).

Namun, sebilangan fuqaha mengecualikan larangan amalan tersebut sekiranya pelaku memenuhi beberapa syarat. Antaranya ialah pelanggan mengetahui berkenaan amalan tersebut, amalan ini mendapat kebenaran daripada pelanggan dan harga jualan komoditi tersebut kepada pihak wakil melebihi daripada harga belian pertama (Abdullah al-Tayyar, 2012). Sebilangan fuqaha Hanbali menyatakan Ia juga dibenarkan apabila 'illah kepada larangan *bay' al-wakīl linafsihi* iaitu tohmahan ke atas tindakan telah hilang. Umpamanya seorang bapa yang mewakili anaknya melakukan tindakan tersebut (Kementerian Wakaf, 1983). Secara asasnya, tiada tohmahan ke atas tindakan seorang bapa menjadi wakil kepada anaknya.

Di Malaysia, amalan *dual-agency* ini dipraktikkan dengan mengambil kira *maslahah* kepada pihak pelanggan dan pihak bank. Bagi pihak pelanggan, mereka tidak mempunyai kapasiti untuk berurusan dengan pihak platform transaksi komoditi seperti Bursa Suq al-Sila (BSAS). Hal ini kerana pihak BSAS tidak akan berurusan dengan pelanggan bank, sebaliknya hanya dengan institusi yang berdaftar sahaja, umpamanya institusi bank. Justeru, jika *dual-agency* tidak aplikasi, maka pelaksanaan kontrak *tawarruq* yang mempunyai komoditi menjadi sukar (Pakar Syariah 2, 2019).

Selain itu, amalan *dual-agency* ini menghindar daripada persepsi buruk masyarakat kepada institusi perbankan Islam. Jika ia tidak dilaksanakan, pelanggan akan berpandangan urusan dengan institusi perbankan Islam melecehkan dan merumitkan. Lebih mengeruhkan keadaan, disebabkan kesulitan tersebut, mereka bertukar arah kepada melaksanakan urusan dengan perbankan konvensional yang ternyata lebih mudah (Pakar Syariah 1, 2019). Senario ini akan mencemarkan reputasi perbankan yang berteraskan syariah.

Tambahan lagi, amalan *dual-agency* yang dilaksanakan di perbankan Islam Malaysia secara teratur dan sistematik. Kesemua perjanjian berkaitan kontrak ini telah dimaterai dalam dokumen yang mengikat. Kesannya, dengan adanya proses yang baik, isu berkaitan konflik kepentingan dan tohmahan keatasnya dapat dibendung dengan baik (Pakar Syariah 1, 2019). Namun begitu, penelitian yang dijalankan menunjukkan tidak dinafikan bahawa 'illah kepada larangan *bay' al-wakīl linafsihi* yang ditekankan oleh fuqaha dan tohmahan keatasnya masih berpotensi sekiranya terdapat sebarang kecuaiian berlaku. Justeru, pihak bank perlu melaksanakan amalan ini secara efisien bagi memelihara reputasi perbankan Islam yang berteraskan syariah.

5. Mekanisme kawalan Syariah terhadap amalan *dual-agency*

Menerusi dokumen polisi *Tawarruq* BNM, amalan *dual-agency* dibenarkan tanpa sebarang halangan. Namun begitu, pihak BNM dan pihak perbankan Islam mempunyai kawalan umum dan khusus bagi menghindari risiko berlakunya isu syariah. Umumnya, pihak BNM memperuntukkan dokumen polisi bagi kontrak yang syariah yang dibenarkan. Setiap perbankan Islam yang mengguna pakai kontrak tersebut menerusi penawaran produk perlu mematuhi setiap perincian yang disediakan (BNM, 2019a).

Seterusnya, pihak BNM telah menubuhkan badan kawal selia syariah tersendiri bagi mengawasi aktiviti institusi perbankan Islam dan memastikan institusi-institusi tersebut patuh kepada tuntutan Syarak. Aktiviti kawal selia dilakukan secara berkala mengikut jadual dan perancangan yang telah ditetapkan. Sekiranya terdapat aktiviti yang tidak patuh syariah, institusi perbankan Islam boleh dikenakan penalti daripada pihak BNM atau dikerah melaksanakan proses pembetulan yang tuntas dan berkesan (Eksekutif Perbankan 2, 2019).

Bagi pihak perbankan Islam pula, metode *Three Line of Defenses* diamalkan selari dengan tuntutan *Shariah Governance Framework 2010*. Metode ini dilaksanakan sebagai mekanisme kawalan dalaman

bagi mencegah berlakunya risiko ketidakpatuhan syariah dalam operasi. Antara pihak yang berada di barisan pertahanan pertama ialah pihak yang mempunyai kapasiti menilai risiko dan membuat keputusan terhadap institusi perbankan Islam tersebut, umpamanya barisan lembaga pengarah (Andi Lukman Hakim, 2017).

Seterusnya pihak yang berada di barisan pertahanan kedua ialah pihak yang mengawasi risiko iaitu pengurusan risiko (*risk management unit*) dan unit pemantauan (*compliance unit*) atau unit pemantauan (*review unit*). Unit pengurusan risiko bertanggungjawab mengenal pasti risiko ketidakpatuhan syariah yang berpotensi berlaku sebelum operasi perbankan Islam dijalankan. Sedangkan unit pemantauan (*compliance unit*) atau unit pemantauan (*review unit*) perlu memastikan aktiviti perbankan Islam patuh kepada Syarak daripada awal sehingga akhir setiap operasi (Radoica Luburic, 2017). Sekiranya terdapat potensi atau aktiviti yang tidak patuh syariah, maka ia akan dilaporkan kepada pihak komiti syariah (BNM, 2019b).

Manakala pihak yang berada di barisan pertahanan ketiga ialah unit audit. Unit ini merupakan satu fungsi bebas yang bertanggungjawab memberikan jaminan bebas kepada perbankan Islam berkaitan aktiviti yang dijalankan institusi tersebut selari dengan Syarak (Radoica Luburic, 2017). Unit ini akan melakukan penilaian berkala terhadap aktiviti perbankan Islam. Sekiranya wujudnya aktiviti tidak patuh syariah, maka mereka akan melaporkan kepada pihak lembaga audit perbankan Islam tersebut (BNM, 2019b).

Khususnya, pihak perbankan mempunyai mekanisme kawalan risiko syariah tersendiri dalam membendung tohamahan ke atas amalan *dual-agency*. Penelitian yang dilaksanakan menunjukkan terdapat dua mekanisme kawalan yang dilaksanakan. Pertama ialah penggunaan *single-agency* terhadap produk deposit berasaskan *tawarruq*. Lazimnya, setelah pelanggan mewakilkan pihak bank untuk membeli komoditi daripada pembekal pertama, pelanggan akan mewakilkan pihak bank kali kedua untuk menjual komoditi tersebut kepada pihak bank sendiri. Hal ini menimbulkan isu *bay' al-wak'īl linafsihi* yang dibahaskan fuqaha.

Namun begitu, antara mekanisme kawalan risiko syariah yang dilaksanakan ialah pihak bank tidak melaksanakan *dual agency*, sebaliknya hanya mengamalkan *single-agency*. Hal ini dilaksanakan ketika mana transaksi jualan semula komoditi, ia tidak dilaksanakan oleh *muwakkil* iaitu pihak bank, sebaliknya komoditi tersebut dijual sendiri oleh pihak pelanggan. Setelah pembelian komoditi dilakukan oleh pihak bank sebagai *muwakkil*, pihak bank kemudiannya akan menghubungi pelanggan bertujuan untuk meminta kebenaran menjual komoditi tersebut kepada pihak bank. Jelasnya, keadaan ini menunjukkan pihak pelanggan menjual komoditi tersebut kepada pihak bank tanpa melalui ejen yang dilantik semasa proses menandatangani kontrak *tawarruq* seperti mana amalan kebiasaan yang dilakukan. Namun begitu, data yang diperolehi menunjukkan amalan *single-agency* ini hanya dilaksanakan terhadap kontrak yang melibatkan pelanggan korporat sahaja kerana ia tidak melibatkan pelanggan yang ramai dan membolehkan pihak bank untuk menghubungi pihak pelanggan yang mengambil produk tersebut. Sebaliknya, produk deposit berasaskan kontrak *tawarruq* yang melibatkan pelanggan runcit masih mengamalkan *dual-agency* (Eksekutif Perbankan 2, 2019).

Kedua, amalan pengasingan staf yang menjadi wakil pelanggan dan wakil pihak bank pada setiap transaksi *tawarruq* yang dijalankan. Dalam setiap transaksi, terdapat staf yang akan bertugas sebagai wakil pelanggan untuk membeli komoditi daripada platform komoditi. Staf tersebut akan melaksanakan transaksi dalam talian melalui platform yang disediakan pihak platform komoditi. Seterusnya semasa proses penjualan semula komoditi ia akan dilaksanakan oleh staf yang berbeza (Eksekutif Perbankan 1 ; Eksekutif Perbankan 2).

Amalan ini dilaksanakan bagi menghindar kritikan berkaitan seseorang yang memakai topi yang sama

bertindak sebagai penjual dan pembeli komoditi dan isu *bay' al-wak'īl linafsihi*. Tohmahan ini dilontarkan ketika mana proses penjualan semula komoditi dilakukan, pihak bank menjadi wakil pelanggan sekali lagi untuk melaksanakan urusan tersebut. Kebiasaannya, pihak bank akan menjualnya semula kepada pihak bank sendiri sebelum ia dijual kepada pihak ketiga. Disebabkan itu, terdapat inisiatif yang diambil pihak bank dengan mengasingkan staf yang menjadi wakil pihak bank, dan staf yang menjadi wakil pembeli pada setiap transaksi *tawarruq* yang dilaksanakan oleh pihak bank (Eksekutif perbankan 1, 2019).

6. Aplikasi mekanisme kawalan risiko Syariah terhadap amalan *dual-agency*

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, terdapat dua mekanisme kawalan risiko syariah mekanisme kawalan risiko syariah yang khusus oleh institusi perbankan Islam dalam membendung tohmahan ke atas amalan *dual-agency*. Amalan *single-agency* yang dilaksanakan bertepatan dengan garis panduan yang diperuntukkan BNM dan AAOIFI. Ternyata, amalan ini menghapus tohmahan berkaitan isu *bay' al-wak'īl linafsihi*.

Meskipun begitu, perlu disedari bahawa amalan ini tidak relevan dilaksanakan di kebanyakan institusi perbankan Islam kini. Hal ini kerana pihak bank melakukan transaksi dengan jumlah pelanggan yang ramai. Jika amal *single-agency* dilaksanakan terhadap produk yang mempunyai pelanggan yang ramai, ia akan melambatkan proses transaksi yang perlu dilaksanakan, seterusnya memberi persepsi yang buruk kepada pihak pelanggan terhadap operasi perbankan Islam.

Seterusnya, usaha yang dilaksanakan oleh pihak bank berkaitan pengasingan staf merupakan satu usaha yang baik bagi menghindari kritikan berkaitan konflik kepentingan (*conflict of interest*). Meskipun begitu, penelitian yang dilakukan mendapati bahawa tidak dinafikan terdapat sebahagian cendekiawan syariah yang tidak membenarkan aplikasi *dual-agency* kerana 'illah yang terkandung di dalamnya iaitu unsur *conflict of interest* dan tohmahan yang berpotensi berlaku (Kementerian Wakaf, 1983).

Tambahan lagi amalan pengasingan staf yang dilakukan masih lagi tertakluk kepada staf yang bekerja di bawah satu institusi yang sama. Natiujahnya, meskipun 'illah larangan *bay' al-wak'īl linafsihi* tidak berlaku, tetapi ia mempunyai potensi untuk berlaku jika tiada kawalan yang baik dilaksanakan. Justeru pihak perbankan Islam perlu memberi perhatian dan berusaha melakukan penyeliaan dan pengawasan berterusan terhadap operasi kontrak *tawarruq* yang dijalankan agar tidak berlakunya isu konflik dan tohmahan yang akan menjejaskan imej institusi perbankan Islam.

7. Kesimpulan

Sehingga kini, amalan *dual-agency* menerima kritikan daripada sebahagian cendekiawan syariah. Namun di perbankan Islam Malaysia, *dual-agency* diaplikasi secara meluas terhadap produk yang berasaskan kontrak *tawarruq*, umpamanya produk deposit. Penerapannya berpandukan toleransi dalam perbincangan fiqh yang mengambil kira konteks dan realiti semasa perbankan Islam di Malaysia. Tambahan lagi, wujudnya mekanisme kawalan risiko syariah berkaitan isu yang ditimbulkan iaitu penggunaan *single-agency* terhadap produk deposit berasaskan kontrak *tawarruq* dan pengasingan staf yang menjadi wakil kepada pelanggan dan pihak bank mampu menghindari kritikan yang dilontarkan. Meskipun begitu, tidak dinafikan amalan ini masih mempunyai potensi berlakunya ketidakpatuhan syariah serta tohmahan ke atasnya. Tuntasnya, di samping pelaksanaannya yang meluas, pihak yang terlibat dalam operasi kontrak *tawarruq* perlu melaksanakan *dual-agency* secara telus dan efisien, serta membuat pemantauan yang berkesan terhadap operasinya bagi memelihara prestasi dan reputasi perbankan yang berteraskan syariah.

Rujukan

- AAOIFI .(2015). *Shari'ah Standards*. Bahrain: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.
- Abdullah al-Tayyar .(2012). *al-Fiqh al-Muyassir*. Riyadh: Madar al-Watan.
- Andi Lukman Hakim. (2017). Application of three lines of defense in Islamic financial institutions. *International Journal of Management and Applied Research* 4(1), 44-57.
- Aznan Hasan .(2011). *Fundamental of Shari'ah in Islamic finance*, (Kuala Lumpur, IBFIM, 2011), 413.
- Bank Negara Malaysia. (2018). Islamic Financial Services Act. laman sesawang *Bank Negara Malaysia (BNM)*, dicapai pada 12 Disember 2018, http://www.bnm.gov.my/documents/act/en_ifsa.pdf.
- Bank Negara Malaysia. (2015). *Tawarruq*. Panduan BNM, Kuala Lumpur: BNM.
- Bank Negara Malaysia. (2019). *Shariah Governance Framework*. dicapai pada 18 Jun 2019, Laman sesawang BNM, http://www.bnm.gov.my/guidelines/05_shariah/02_Shariah_Governance_Framework_20101026.pdf.
- Bank Negara Malaysia. (2019). *Tawarruq*. laman sesawang *BNM*, dicapai pada 3 Mac 2019, <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=767&bb=file%27>.
- Ellida Fauziah Ahmad, Mariyam Shihama, Nur Sulaim Ashikin Mohamad Tarmizi, Saidu Mudi Jibril, Samia Ibrahim Djama dan Aishath Muneeza (2017). *Tawarruq* as a product for financing within the Islamic banking system: a case study of Malaysian Islamic banking system. *International Journal of Management and Applied Research*, 4(1), 31-43.
- GIFR. (2018). *Shariah analysis of tawarruq based products*. laman sesawang GIFR, dicapai pada 1 Ogos 2018, <http://www.gifr.net>.
- Ibn Qudamah .(1968). *Al-Mughnī*. Qāhirah: Maktabah al-Qāhirah .
- Ibn Taymiyyah .(1987). *Al-Fatāwa al-Kubrā*. Beirut: Dar al-kutub al-‘Ilmiyyah.
- Ibrahim Fadhil al-Dabu .(2009). al-Tawarruq, haqiqatuhu, anwa‘uhu (al-Fiqhi al-Ma‘ruf wa al-Masrafi al-Munazzam). Makalah, persidangan Majma‘ al-Fiqh al-Islami ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-3- April 2009.
- Kementerian Wakaf dan Urusan Agama Kuwait. (1983). *Al-Mawsū'ah Al-Fiqhiyah Al-Kuwaitiyyah* ed. ke 2. Kuwait: Kementerian Wakaf dan Urusan Agama Kuwait.
- Mahiswaran Selvanathan, Dineswary Nadarajan, Amelia Farzana Mohd Zamri, Subaashni Supramaniam and Ahmad Muzammir Muhammad. (2018). An exploratory study on customers' selection in choosing Islamic banking. *International Business Research*, 11(5), 42-49.
- Mohd Nazari Ismail .(2015). Aspek Tarbiyah dalam Sistem Kewangan Islam. dalam *Kewangan Islam: Pemikiran dan Penilaian Kontemporari*, Kuala Lumpur: IKIM.
- Muhammad Izzul Syahmi dan Mohammad Taquiuddin Mohamad. (2019). Analisis *hiyal* dalam produk deposit berasaskan kontrak tawarruq di perbankan Islam Malaysia. *Online Journal Research in Islamic Studies (RIS)* 6(1), 43-59.
- Muhammad Izzul Syahmi, Mohammad Taquiuddin Mohamad dan Mohd Anuar Ramli .(2018). Perbezaan Fatwa Dalam Produk Perbankan Islam: Analisis Terhadap Fatwa Tawarruq” dalam *Penyelidikan Serantau Islam Dan Alam Melayu*, Kuala Lumpur: APIUM.
- Muhammad Taqi al-Uthmani .(2009). Ahkām al-Tawarruq wa taṭbīqātuhu al-masrāfiyah. Makalah, persidangan Majma‘ al-Fiqh al-Islami ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-3- April 2009.
- Radoica Luburic .(2017). Strengthening the three lines of defence in terms of more efficient operational risk management in central banks. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 1, 29-53.
- Sa‘id Bouheraoua .(2009). Al-Tawarruq al-Masrafi Dirasatu Tahliliyyah Naqdiyyah li Ara’ al-Fiqhiyyah. Makalah, persidangan Majma‘ al-Fiqh al-Islami ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-3- April 2009.
- Wahbah al-Zuhaily .(2009). al-Tawarruq Haqiqatuhu, wa Anwa‘uhu (al-Fiqhi al-Ma‘ruf wa al-Masrafi al-Munazzam)”, Makalah, persidangan Majma‘ al-Fiqh al-Islami ke-19, Emiriah Arab Bersatu, 26-3- April 2009.
- Wahbah al-Zuhaily .(t.t.). *Kitāb al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuhu*. Damsyik: Dār al-Fikr.