

**இஸ்லாமிய பொருளாதாரக் கண்ணோட்டத்தில் கடன் அட்டைகள் (Credit cards),
“கர்ழ் ஹஸன்” ஓர் ஒப்பீட்டாய்வு:-**

வாடிக்கையாளர் நலன், நிர்வாக இலகுவாக்கல், இலாபமீட்டல் போன்ற பல்நோக்கு அடிப்படையில் வங்கிகள் பலவகை இலத்திரனியல் அட்டைகளை அறிமுகம் செய்துள்ளன. இவ்வகை அட்டைகளைப்பயன்படுத்த முன்னரே இவற்றின் பாவனை தொடர்பில் இஸ்லாமியப் பொருளாதாரக் கோட்பாடுகள் எவ்வாறான நிலைப்பாட்டினைக் கொண்டுள்ளன என்பதனை அறிந்திருப்பது அவசியமாகும்.

தொழிற்பாட்டு அடிப்படையில் இவ்வட்டைகளைப் பின்வருமாறு வகைப்படுத்தலாம்-

1- ATM (Automatic Teller Machine) -cards

இவ்வகை அட்டைகள் பொதுவாக சேமிப்பு, நடைமுறைக் கணக்குகளையுடைய அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் அவரவர் வேண்டுகோளுக்கிணங்க வங்கிகளால் வழங்கப்படுகின்றன.

அடிப்படையில் இவ்வட்டைகள் வாடிக்கையாளருக்கு மிகுந்த பயன்பாடுடையதாகக் காணப்படுவதோடு வங்கிகளின் நிர்வாகப் பணிகளையும் ஓரளவு இலகுவடுத்துகின்றன. சில வங்கிகள் இவ்வட்டைகளை இலவசமாக வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கும் அதேவேளை வேறுசில வங்கிகள் ஒரு சிறு தொகையினை கட்டணமாகப் பெறுகின்றன. அவ்வாறே பணம் மீள்பெறும் நடவடிக்கைகளின் போதும் சில வங்கிகள் ஒரு சிறிய தொகைக் கட்டணத்தினை அறவீடு செய்யும் அதேவேளை ஏனைய வங்கிகள் இலவசமாக அச்சேவையினை வழங்குகின்றன.

இங்கு குறிப்பிடப்பட்ட இரு வகைக் கட்டணங்களும் வழங்கப்படும் சேவைக்கு நிகரான ஊதியமாகப் பெறப்படுவதால் அதனைச் செலுத்துவது இஸ்லாமிய ஷரீஆ சட்ட விதிகளின் அடிப்படையில் தவறாகமாட்டாது.

2- Debt cards

இவ்வட்டைகள் வைப்பிலுள்ள பணத்தைப் மீள் பெறல் மட்டுமல்லாது பொருள் அல்லது சேவைகளைப் பெற்றுக்கொள்ளல் போன்ற சந்தர்ப்பங்களிலும் பயன்படுத்த முடியுமாதலால் சாதாரண ATM அட்டைகளிலிருந்து வேறுபடுகின்றன. இவ் அட்டைகளை பயன்படுத்துவதில் ஷரீஆவில் தடையேதுமில்லை, ஏனெனில் இங்கு வாடிக்கையாளரின் வைப்பிலுள்ள பணமே அவரால் பயன்படுத்தப்படுகிறது. எனவே வங்கி நடைமுறையின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர் வங்கிக்கு வழங்கிய கடன் தொகையிலிருந்து தனக்குத் தேவையான தொகையை மீள்பெறும் நடவடிக்கையே இங்கு இடம்பெறுகிறது. இச்சந்தர்ப்பங்களில் வங்கி தம்மால் வழங்கப்படும் சேவைகளுக்காக கட்டணங்களை அறவீடு செய்வதும் தவறாகக் கருதப்படமாட்டாது. தங்கம், வெள்ளி, நாணயமாற்றல் போன்ற, ஒப்பந்த நேரத்திலேயே பரிமாற்றங்கள் பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டுமென ஷரீஆ வலியுறுத்தும் விடயங்களில் இவ்வட்டைகள் பயன்படுத்தப்படும் போது அந்த இடத்திலேயே பற்று வைத்தல் நிகழ வேண்டும். ஏனெனில், அவை மிகக் குறுகிய கால எல்லைக்குள்ளேயே பெறுமான மாற்றங்களுக்கு உட்படுவனவாகும்.

3- Credit Cards

சலுகை வழங்கும் நோக்கில் வங்கிகளால் வழங்கப்படும் இவ்வகைக் கடன் அட்டைகள் வாடிக்கையாளர்களின் நம்பகத்தன்மை, கடனை மீளச்செலுத்தும் தகைமை, உத்தரவாதம் போன்ற பல்வேறு விபரங்களையும் உறுதி செய்த பின்னரே வழங்கப்படுகின்றன. இங்கு வாடிக்கையாளருக்கு உச்ச சலுகையாக நிர்ணயிக்கப்பட்ட ஒருதொகை கடனட்டை வழங்கும் வங்கியினால் அனுமதிக்கப்பட்டிருக்கும். அவர் அத்தொகையைப் பொருட்கொள்வனவு அல்லது சேவைகள் அல்லது பணமாகப் பெற்றுக்கொள்ளலாம். பின்னர் அவருக்கு வழங்கப்பட்டுள்ள சலுகைக்காலப்பகுதி (Grace Period) க்குள் அத்தொகையை மொத்தமாகவோ அல்லது ஒரு பகுதியை அவகாச எல்லைக்குள் செலுத்திவிட்டு மீதியைத் தவணை அடிப்படையிலோ செலுத்தி முடிக்கலாம்.

இங்கு, வாடிக்கையாளர் சலுகைக் காலத்தினுள் தாம் பெற்ற கடனை மொத்தமாகச் செலுத்தும் பட்சத்தில் அவரிடமிருந்து எவ்வித வட்டியும் பெறப்படமாட்டாது, ஆயினும் குறிப்பிட்ட தவணையுள் ஒரு பகுதியைச் செலுத்திவிட்டு மீதியைத் தவணை அடிப்படையில் செலுத்தும் பட்சத்தில், குறைந்த பட்சம் ஒரு ரூபாயேனும் தவணைக்கப்பால் மீதமிருப்பின் கடனாகப்பெறப்பட்ட முழுத்தொகைக்கும் பெறப்பட்ட திகதியிலிருந்து (APR/100×ADB/365× Number of days revolved)* எனும் அடிப்படையில் வட்டி விதிக்கப்படும்.

கடனுக்கான சலுகைக் கால எல்லையைப் பொறுத்தவரை, கடனட்டைகளின் வகைகளைப் பொறுத்து வங்கிகளால் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன. எவ்வாறாயினும் பெரும்பாலும் அவை இருபது தொடக்கம் ஐம்பது நாட்கள் வரை காணப்படும்.

கடனட்டைகளால் பெறப்படும் நன்மைகள்

அ. வாடிக்கையாளர்:-

1. இலகு கடன் வசதி
2. ஏனைய அட்டைகளைப் பார்க்கிலும் கூடுதலான பாதுகாப்பு
3. விசேட கழிவுகள், ஊக்குவிப்புப் பரிசில்கள், புள்ளிகள்
4. ரொக்கப் பணங்களைக் கையாள்வதைப் பார்க்கிலும் இவ்வகை அட்டைகள் பாவனை பாதுகாப்பு மிக்கது.

ஆ. வர்த்தகர் (Merchant)

1. கடனட்டைகளை ஏற்றுக் கொள்வதால் காசோலை போன்றவற்றால் ஏற்படும் தாமதம்,
2. கள்ள நோட்டுக்களால் ஏற்படும் ஏமாற்றம்,
3. ஊழியர்களால் ஏற்படும் கையாடல்கள்,
4. வியாபார தலத்தில் ரொக்கப் பணம் குவிதல் போன்றன தவிர்க்கப்படல்,
5. நிரந்தர வாடிக்கையாளர்களைப் பெற்றுக் கொள்ளல்,
6. விற்பனை நடவடிக்கைகள் ஊக்குவிக்கப்படல் போன்ற பல நன்மைகள் கிடைக்கப் பெறுகின்றன.

இ. கடனட்டை வழங்கும் நிறுவனங்களும் விநியோகிக்கும் வங்கிகளும்:-

- மேற்கூறப்பட்ட தரப்பினர் கடனட்டை ஏற்றுக்கொள்ளும் அந்தஸ்தினை வியாபாரிக்கு வழங்குதல், வாடிக்கையாளரினால் பயன்படுத்தப்பட்ட தொகைக்கு குறிப்பிட்ட வீதம் 1%

- 6% வரையான இலாபப் பங்கு போன்றவற்றை வியாபாரியிடம் பெறல், வாடிக்கையாளரிடமிருந்து (வருடாந்த/மாதாந்த) உறுப்புரிமைக் கட்டணம், கடனட்டை வழங்குவதற்கான ஆரம்ப வைப்பு என பல வடிவங்களில் நன்மை அடைகின்றன. (இந்நடைமுறைகள் வங்கிக்கு வங்கி வேறுபட்டும் காணப்படலாம்).

கடனட்டைகளின் வகைகளும் தொழிற்பாட்டு முறைகளும்

உலகின் பல பாகங்களிலும் பாவனையிலுள்ள கடனட்டைகள் பல்வேறு வகைகளாய்க் காணப்படுகின்றன. அவற்றுள் சில குறிப்பிட்ட நாட்டுடன் அல்லது பிராந்தியத்துடன் வரையறுக்கப்பட்டனவாகவும் வேறு சில சர்வதேச ரீதியில் பாவிக்கக்கூடியனவாகவும் உள்ளன. உதாரணமாக Discover (USA), JCB (Europe), Visa, MasterCard, American Express போன்றவற்றைக் குறிப்பிடலாம்.

மேற்கூறப்பட்ட அட்டைகளின் செயற்பாட்டுப் படிமுறைகள்:-

அ) பொருட் கொள்வனவு அல்லது சேவைகள்: இதன்போது: வாடிக்கையாளர், வாடிக்கையாளருக்குக் கடனட்டை வழங்கிய வங்கி, வியாபாரி, வியாபாரி கணக்கு வைத்துள்ள வங்கி, கடனட்டைகளை விநியோகிக்கும் நிறுவனம் உதாரணமாக Visa, MasterCard, மாற்றல் நடவடிக்கைகளுக்கான (transaction) வலையமைப்பு ஆகிய தரப்புக்கள் தொடர்புறுகின்றன.

இவ்வகை செயற்பாட்டின்போது வாடிக்கையாளர் சார்பாக வங்கி பணம் செலுத்திவிட்டுப் பின்னர் அறவீடு செய்கின்றது. இது கடனை அடிப்படையாகக் கொண்ட நடவடிக்கையாகும்.

வாடிக்கையாளரது கணக்கில் போதுமான வைப்பிருந்தால் (Debt, Secured Credit Cards, Prepaid Credit Cards பாவனையின் போது) வங்கி பிணையாளியாகவும், நடுவராகவும் செயற்படுகின்றது. எனவே இச்சந்தர்ப்பங்களில் சம்பந்தப்பட்ட தரப்புக்கள் தத்தமது உழைப்பிற்கேற்ப சேவைக் கட்டணங்களைப் பெறுகின்றன.

ஆ) பணம் பெறுதல்: இந்நடவடிக்கையின் போது: வாடிக்கையாளர், வாடிக்கையாளருக்குக் கடனட்டை வழங்கிய வங்கி, பணம் பெறப்பட்ட வங்கி, கடனட்டைகளை விநியோகிக்கும் நிறுவனம் உதாரணமாக Visa, MasterCard, மாற்றல் நடவடிக்கைக்கான (transaction) வலையமைப்பு ஆகியன தொடர்புறுகின்றன. இதில் வங்கி கடன்கொடுநராகவும், வாடிக்கையாளர் கடன் பெறுநராகவும் கணிக்கப்படுகின்றனர். இந்நடவடிக்கையின்போது பெறப்படும் கடன் தொகையின் 3% இனை வங்கி அறவீடு செய்கின்றது.

கடனட்டை உபயோகிக்கும் ஒரு வாடிக்கையாளர் அவ்வட்டையைப் பயன்படுத்தி கொள்வனவு செய்யும் போது வியாபாரி அதன் பற்றுச்சீட்டைத் தான் கணக்கு வைத்திருக்கும் வங்கிக்கு சமர்ப்பிப்பார். அவ்வங்கி அதனை கடனட்டை நிறுவனமூடாக வாடிக்கையாளருக்கு கடனட்டை வழங்கிய வங்கிக்கு அனுப்பிவைக்கும், அவ்வங்கி அதற்கான தொகையை கடனட்டை நிறுவனம் ஊடாக வியாபாரியின் வங்கிக்கு அனுப்பி வைக்கும் அதன் பின்னர் வங்கி அத்தொகையினை வியாபாரியின் கணக்கில் வரவாகப் பதிந்து கொள்ளும்.

Transaction செயற்பாட்டினைப் பின்வருமாறு சுருக்கமாகக் காணலாம்:-

Card Holder → Merchant → Acquirer → Credit card association → Card issuing bank → Credit card association → Acquirer
→ Debited in merchant's account

மேற்கூறப்பட்டுள்ள வகைக் கடனட்டைகளும் அவற்றின் செயன்முறைச் சுழற்சியும் நிறுவன மயமாகக் காணப்படுவதால் பின்வரும் கட்டணங்கள் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து அறவீடு செய்யப்படுகின்றன.

1. மீளச் செலுத்தல் தாமதமானால் விதிக்கப்படும் வட்டி.
2. வழங்கப்பட்டுள்ள சலுகைத் தொகைக்கப்பால் பயன்படுத்தும் போது அதற்காக அறவிடப்படும் கட்டணம்
3. காசோலைகள் திருப்பப்படுமாயின் அல்லது வேறு கட்டணங்கள் கடனட்டை ஊடாகச் செலுத்தப்படும் போது (உதாரணமாக மின்சாரக் கட்டணம் செலுத்தல்) அறவீடு செய்யப்படும் சேவைக்கட்டணம்
4. பணம் பெறப்படும் போது அறவீடு செய்யப்படும் கடன்தொகையின் 3%
5. வெளிநாட்டு நாணயமாற்றின் போது அதிகபட்சமாக அறவீடு செய்யப்படும் 3%, (சில வங்கிகள் அவற்றை சலுகையாக வழங்குவதுமுண்டு)
6. அங்கத்துவக் கட்டணம் (வருடாந்தம் அல்லது மாதாந்தம்) சிலவேளைகளில் சலுகைத் தொகைக்கேற்ப ஒரு குறிப்பிட்ட வீதம் அறவீடு செய்யப்படும்.

இவை தவிரந்த இன்னும் சில மறைமுகமான செலவினங்களும் கடனட்டைப் பாவனை யாளர்கள் மீது சுமத்தப்படுகின்றன.

இருப்பினும் இஸ்லாமியப் பொருதாரக் கோட்பாடுளின் பார்வையில் இவற்றின் உபயோகம் எவ்வளவு தூரம் ஆரோக்கியமானது என்பதனை இஸ்லாம் முன்வைக்கும் “கர்ழ் ஹஸன்” என்னும் பரோபகாரக் கடன் நடைமுறையுடன் ஒப்பு நோக்கி அவதானிக்கும் போது:-

இஸ்லாம் முன்வைக்கும் “கர்ழ் ஹஸன்” பற்றிய கண்ணோட்டம்

பரஸ்பர உதவி, சமூக ஒத்துழைப்பு என்ற வகையில் “கர்ழ் ஹஸன்” எனும் இவ்வகையினை இஸ்லாம் ஊக்குவித்துள்ளது. இவ்வாறான கடன் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் நபி (ஸல்) அவர்களாலும் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. இதன் போது கடன் வழங்குபவர் பெறுபவரிடமிருந்து இலாபம் அடையவோ, எதிர்பார்க்கவோ கூடாது என்பது இஸ்லாத்தின் நிலைப்பாடாகும். அதாவது: “பயனை எதிர்பார்த்து வழங்கப்படும் கடன் வட்டி சார்ந்ததாகும்” எனக் குறிப்பிட்டுள்ள நபி (ஸல்) அவர்கள், கடன் பெற்றவர் மகிழ்ச்சியுட்டும் வகையில் அதனைத் திருப்பிக்கொடுப்பதையும் வரவேற்றுள்ளார்கள். எனவே மனமுவந்து ஏதாவது அன்பளிப்புக்கள் செய்தால் அதனை ஏற்பதிற் தவறேதுமில்லை ஆயினும் குறிப்பிட்ட சாரார் தமக்கிடையில் அதனை வழக்கமாக்கிக் கொள்ளக்கூடாது.

இவ்வகைக் கடன் பற்றி நபி (ஸல்) அவர்கள் குறிப்பிடும் போது: “ஒரு முஸ்லிம் மற்றொரு முஸ்லிமுக்கு இரு தடைவகை கடன் கொடுப்பாரேயானால், அவர் (அத்தொகையை) ஒரு முறை தர்மமாக வழங்கிய நற்கூலி கிடைத்துவிடும்” எனக் குறிப்பிட்டுள்ளார்கள்.

(ஆதாரம்: இப்னு மாஜஹ், இப்னு ஹிப்பான்)

இதன் போது **எழுத்து மூலமான ஒப்பந்தம் பேணப்படுதல்** இஸ்லாமிய வழிகாட்டலாகும். அத்துடன் **தவணை குறிப்பிடுதல்**, கடன் வழங்கியோர் தேவையேற்படும் போது **மீளளிக்கக் கோருதல்**, போன்றவையும் அனுமதிக்கப்பட்டதாகும். ஆயினும் **கடன் பெற்றவர் வறுமையாற் பீடிக்கப்பட்டிருந்தால் அவர் மீளளிக்க சக்திபெறும் வரை வாய்ப்பளிக்கப்பட வேண்டும்** எனவும் இஸ்லாம் அறிவுறுத்துகின்றது. அதைவிடுத்து அவருக்கு அதனை தர்மமாக விட்டு விடுவதும் இஸ்லாத்தில் வரவேற்கத்தக்க நற்காரியமாகும்.

மேலே நாம் கண்டவாறு தேவையுடையோருக்குக் கொடுத்துதவுமாறு வழிகாட்டும் இஸ்லாம் கடனை மீளச் செலுத்துவதில் எவ்வாறு கரிசனை காட்டப்படவேண்டும் என்பதனையும் கூறாது விட்டு வைக்கவில்லை. இது பற்றிய நபிமொழிகளிற் சிலவற்றை அவதானிக்கும் போது:-

கடன் கேட்கும் வழக்கத்தினை பொதுவாக இஸ்லாம் வரவேற்கவில்லை. இது பற்றி நபி (ஸல்) அவர்கள் குறிப்பிடும் போது “யார் மற்றவர்களிடம் உதவி கேட்கும் வாயிலைத் திறந்து கொள்கிறாரோ அவர் விடயத்தில் அல்லாஹ் வறுமையின் வாயிலைத் திறந்து விடுகிறான்” எனக் கூறியுள்ளார்கள். (ஆதாரம்: திர்மிதீ)

மேலுமொரு சந்தர்ப்பத்தில் “யார் கடன் பெறும்போது அதனை திருப்பிக்கொடுக்கும் உணர்வற்றவராக எடுக்கிறாரோ அவருக்கு அக்கடனை அடைத்துவிடும் வழியை அல்லாஹ் இலகுபடுத்துவதில்லை” எனக் குறிப்பிட்டார்கள். அதேபோல், “யார் கடன் பெறும்போது அதனை எவ்வாறாயினும் திருப்பிக்கொடுத்து விடவேண்டும் என்ற அச்ச உணர்வோடு காணப்படுகிறாரோ அவருக்கு அதனைத் திருப்பிக் கொடுக்கும் வழியினை அல்லாஹ் இலகுபடுத்துவான்” எனவும் கூறியுள்ளார்கள்.

இன்னுமொரு சந்தர்ப்பத்தில் “ஒரு ஷஹீதின் எல்லாவகையான பாவங்களையும் மன்னிக்கும் அல்லாஹ் கடனை மட்டும் மன்னிப்பதில்லை” எனக் குறிப்பிட்டுள்ளார்கள்.

ஐனாஸாக்கள் மீது தொழ வைக்குமுன் அவரது கடன் பற்றி நபி (ஸல்) அவர்கள் விசாரிப்பது வழக்கம், மரணித்தவர் கடனாளியாக மரணித்து அவரது கடனை எவரோனும் பொறுப்பேற்காத விடத்து நபியவர்கள் அவர் மீது தொழவைக்கமாட்டார்கள். (ஆதாரம் : முஸ்லிம்)

(இன்னும் ஏராளமான நபிமொழிகள் கடன் விவகாரத்தில் கூறப்பட்டுள்ளன. விரிவஞ்சி இங்கு தவிர்க்கப்படுகின்றன).

மேற்கூறப்பட்ட விபரங்களின் அடிப்படையில் கடனட்டைப் பாவனையை ஒப்புநோக்கும் போது பின்வரும் விடயங்களை அவதானிக்கலாம்:-

1. பரோபகாரக் கடனை அனுமதித்தும் ஊக்குவித்துமுள்ள இஸ்லாம் அதன் மூலம் கடன் காரரிடமிருந்து இலாபம் பெறுதலை தடுத்திருக்கின்றது. கடனட்டைகளைப் பொறுத்த

வரை பல்வேறு சேவைக்கட்டணங்களும் வரிவசூலிப்புக்களும் இடம்பெறுவதோடு வியாபாரி (Merchant) இடமிருந்து குறிப்பிட்ட வீத இலாபப்பங்கும் பெறப்படுகின்றது.

இவற்றை அவதானிக்கும் போது: கடனட்டைகள் நிறுவன ரீதியாக இயக்கப் பெறுவதால் நிர்வாக வேலைகளுக்காக சேவைக்கட்டணங்கள் அறவீடு செய்வதை தவறாகக் கொள்ளமுடியாத அதேவேளை வியாரியிடமிருந்து பெறப்படும் தொகையைத் தரகுக் கூலியாகவும் கருத முடியும்

2. வாடிக்கையாளர் கடனட்டை ஊடாகக் கொள்வனவிலீடுபட்ட தொகையினை சலுகைக் காலத்தினுள் மீளச் செலுத்தத் தவறும் பட்சத்தில் முற்கூட்டிய ஒப்பந்தத்தின் பிரகாரம் வங்கி வட்டியினை அபராதமாகப் பணிக்கிறது. இந்நடைமுறையை “கர்ழ் ஹஸன்” உடன் ஒப்பிடும்போது: கடன் பெறுபவர் பெறமுன்னரே உரிய தவணையுள் மீளச்செலுத்தும் வாய்ப்பினை உறுதி செய்துகொள்ள வேண்டிய அவசியத்தை வலியுறுத்துகின்ற அதேவேளை கடனாளி சக்திபெறாதவிடத்து அவருக்கு கால அவகாசம் வழங்க வேண்டுமெனவும் அறிவுறுத்துகின்றது. ஆயினும் சலுகைகள் துஷ்பிரயோகம் செய்யப் படும் நிலை அவதானிக்கப்பட்டால் பொதுநலன் கருதி வட்டி தவிர்ந்த பொருத்தமான வேறு ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ள ஷரீஆவில் இடமுண்டு.
3. கடனட்டையூடாக வாடிக்கையாளர் பணம் பெறும்போது சம்பந்தப்பட்ட வங்கி தெகையின் 3% வீதத்தினை மேலதிகமாக விதிக்கின்றது. இந்நிலை “கர்ழ் ஹஸன்” இல் முற்றாகத் தடைசெய்யப்பட்டதாகும். மாறாக கடன் தொகைக்கேற்ப வித்தியாசமடையாத, நிர்ணயிக்கப்பட்டதொரு தொகை சேவைக்கட்டணமாகப் பெறப்படுமாயின் அது தவறாகக் கருதப்படமாட்டாது

ஷரீஆ சட்டவல்லுனர்களில் ஒரு சாராரின் அபிப்பிராயத்தில் கடனட்டைகள் (Credit cards) பாவனை முற்றாகத் தவிர்க்கப்பட வேண்டுமென்பதாகும். ஏனெனில் வாடிக்கையாளர் அட்டை பெறும்போதே காலதாமத்திற்கு வட்டி செலுத்தும் நிபந்தனைக்கு உடன்படுகிறார் என்பதாகும். இதனைச் சற்று ஆழமாக நோக்குமிடத்து நிபந்தனை கடனுக்கல்லாது காலத்துடனேயே தொடர்புறுவதையும் கடனாளி உரிய காலத்துள் மீளச் செலுத்தும்போது நிபந்தனையிடப்பட்ட விடயம் நீங்குவதோடு அந்நிபந்தனையும் செயலற்று விடுவதையும் அவதானிக்கலாம்.

ஷரீஆ வல்லுனர்களின் மற்றுமொரு சாராரின் கருத்தின் பிரகாரம் தேவையெனக் கருதும் பட்சத்தில் இவ்வட்டைகள் பாவிப்பதிற்தவறில்லை ஆனால் சலுகைக் காலத்தினுள் கடனை மொத்தமாகச் செலுத்திவிட வேண்டும் அத்துடன் பணம் பெறல் தவிர்க்கப்பட வேண்டுமென்பதும் நிபந்தனைகளாகும்.

இரண்டாவது சாராரின் கருத்தே மிகப் பொருத்தமாக காணப்படுவதோடு பலராலும் பொதுவாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படுவதுமாகும். அல்லாஹ்வே யாவற்றையும் நன்கறிந்தவன்.