**SELEM SÖZLEŞMESİ**

**Selem : Tartışmalı Tavarruka İyi Bir Alternatif**

**Yazar: Jassim Mahadik (**Proje Müdürü-Al Maali İslamic Finance Training and Consultancy-Dubai. İslami bankacılık ve finansta Şer'i uyum ve ürün geliştirme ile ilgili olarak yapılan projelerin yürütülmesine dahil olmuştur. Gloucestershire Üniversitesi'nden İslami bankacılık, finans ve yönetim alanında master derecesi vardır.)

**Tercüme : Hakkı Erçetin**

Jassim Mahadik makalesinde, İslam Konferansı Örgütü'nün Uluslararası İslami Fıkıh Akademisi'nin tavarruğun manası ve çeşitleri (geleneksel uygulama ve sistemsel tavarruk) ile ilgili 179 (19/5) sayılı kararına atıfta bulunmaktadır. Kolay anlaşılması açısından ilgili kararın metnini burada tekrarladık.

İslam Konferansı Örgütü'nün bir kuruluşu olarak Uluslararası Fıkıh Akademisi Meclisi, 1-5 Cemaziyel Evvel 1430 (26-30 Nisan 2009) tarihleri arasında Birleşik Arap Emirlikleri Sharjah'da düzenlenen 19. Toplantısında aşağıdaki kararı almıştır:

Tavarruğun manası ve çeşitleri (geleneksel uygulama ve sistemsel tavarruk) konusuyla ilgili Meclise sunulan araştırma belgeleri yeniden gözden geçirilerek bir karar çıkarılmıştır. Buna ilave olarak, tavarruk uygulaması hakkındaki münazaralar dinlendikten sonra kararlar, Mekke'de Dünya Müslümanlar Birliği nezaretinde Uluslararası Fıkıh Akademisi Meclisi'ne sunulmuştur.

Kararlar şunlardır:

Birincisi : Tavarruğun çeşitleri ve hukuki kararları:

Fıkıhçılara göre teknik olarak tavarruk şöyle tanımlanabilir: Bir kimsenin (Mustavrik) nakit olarak daha düşük bir fiyata satmak amacıyla ticari bir malı vadeli olarak satın almasıdır. Genel olarak bu ticari malı nakit elde etmek maksadıyla üçüncü bir şahsa satar. Bu, satış ile ilgili Şer'i şartlara uyum sağlaması koşuluyla cevaz verilen geleneksel tavarruktur.

Sistemsel tavarruğun çağdaş tanımı şöyledir: Bir kimse (mustavrik) yerel veya uluslararası bir piyasadan ticari bir malı vadeli fiyat bazlı olarak satın alır. Finasör kendisi veya onun vekili ile bir satış sözleşmesi düzenler. Mustavrik ve finansör eş zamanlı olarak ve genellikle daha düşük bir spot fiyata işlemleri yürütür.

Ters tavarruk: sistemsel tavarruğa benzer ancak bu işlemde mustavrik finansal kuruluştur ve müşteri gibi hareket eder.

İkincisi: İki tavarruğun (sistemsel ve ters) icra edilmesi caiz değildir. Çünkü, finansal bir yükümlülüğe karşılık olarak açıkça veya dolaylı yahut ta genel bir uygulama üzerine bina edilerek yapılsa da eş zamanlı işlemler finansör ile mustavrik arasında vuku bulmaktadır. Bu sözleşme üzerinden fazladan hızlı nakit elde etmek amacına dönük bir aldatmaca olarak değerlendirilmektedir.   Bu sebepten dolayı işlemin bünyesinde faiz unsuru bulundurduğu kanaati oluşmaktadır.

Öneri şöyledir: İslami banka ve finansal kuruluşların bütün faaliyetlerinde Şer'i uyumlu finansman ve yatırım tekniklerini benimsemelerini temin etmek için onların Şer'i hükümlere uyum sağlamak adına şüpheli ve yasaklı finansal tekniklerin hepsinden sakınmaları gerekir. Böylece teknikler Şer'i hedeflerin gerçekleşmesini de temin etmiş olacaktır. Buna ilave olarak İslam dünyasının sosyo-ekonomik hedeflerinin  gerçekleşmesini ve ilerlemesini de temin edecektir. Mevcut durum düzeltilmezse, Müslümanlar asla bitmeyecek olan ciddi problemler ve ekonomik dengesizliklerle yüz yüze gelmeye devam edecektir.

Karz-ı hasen (kâr amacı gütmeyen borç verme) yerine tavarruğa bel bağlamadan vaz geçirmek adına ihtiyaç sahibi müşterilere finansal kuruluşların karz-ı hasen vermeleri hususunda teşvik edilmesi gerekir. Yine bu kuruluşlar özel bir karz-ı hasen fonu kurmaları hususunda teşvik edilmelidir.

İşletme sermayesi finansmanı dünya çapındaki finansal kuruluşlar tarafından sunulan esas çözümlerden biridir. İslami finansal kuruluşlar da finans dünyasının bir parçası olarak bundan istisna değildirler. İslami finansal kuruluşlar tarafından sağlanan işletme sermayesi çözümleri ekseriyetle ticari mal murabahası olarak ta bilinen tavarruk anlayışı üzerine bina edilmiştir. Çok sayıda üst düzey fıkıh alimi tavarruğun caiz olmadığına hükmetmiştir. 2009 yılında İslam Konferansı Örgütü'nün Uluslararası İslami Fıkıh Akademisi de çağdaş İslami finansal kuruluşlar tarafından tatbik edilen sistemsel tavarruğun caiz olmadığını açıklamıştır. Bu açıklama sadece İslam Fıkhı açısından tavarruğun meşruiyeti üzerinde büyük bir tartışmayı ateşlemekle kalmamış aynı zamanda tavarrukla ilgili eleştirilerin konumunu sağlamlaştırmıştır.

İslami finansal kuruluşların esas amacı iş faaliyetlerini İslam fıkhı ilkeleri ile uyumlu bir şekilde yürütmektir. Fıkhi hükümlerle uyumlu olmamak İslami finansal kuruluşları Şer'i uyumu olmayan bir riske maruz bırakabilir ki bu risk onlar için ciddi bir itibar kaybına dönüşecek bir potansiyele sahiptir. Tavarruk uygulamasını çevreleyen çok sayıda sorun vardır. Mesela, tavarruk ile ilgili büyük eleştirilerden biri tavarruk uygulamasında ekonomik bir faaliyetin bulunmaması ve bu sebeple tavarruğun faizi devre dışı bırakan bir dalavere ve yasal bir hile olduğudur. Benzer şekilde tavarruğu icra eden İslami finansal kuruluşların çoğu tavarruk için gerekli emtianın alım satımında uluslararası metal borsalarını kullanmaktadırlar. Çok sayıda alim ve akademisyen malın kalitesi hatta mevcudiyeti üzerine endişelerini dile getirdiler.

Sektördeki yanlış uygulama dışında, İbni Teymiyye ve İbni Kayyım El-Cevziye gibi bir çok alim hilesiz bir şekilde bile olsa tavarruğa cevaz vermezler. Tavarruk başak bir şekilde yeniden yapılandırılsa ve sektör yukarıda zikredilen yanlış uygulamadan sakınsa bile tavarruk, temel kavramının şüpheli olması gibi tartışmalı bir şekilde kalmaya devam edecektir.

Nakit girişi sağlayan diğer bazı İslami finansman ürünleri de vardır. Mesela, az sayıda da olsa İslami finansal kuruluşların işletme sermayesi finansmanı ürünleri yapılandırmasında kullandıkları bai inah(sat-geri al sözleşmesi) ve sat ve geri kirala yöntemleri de kullanılmaktadır. Ancak bütün İslami işletme sermayesi finansmanı ürünleri Şer'i uyum açısından son derece şüpheli ve tartışmalıdırlar. Bundan dolayı sektörün, bütün düşünce tarzları ile uyumlu olmasının yanında ekonomik açıdan da uygulanabilir alternatif bir işletme sermayesi finansmanı ürünü geliştirmesi  zaruridir.

Selem satışı tavarruğa iyi bir alternatif olabilir. Müşterinin nakit girişi elde ettiği finansman ürünleri yapısı yerleştirilebilir. Selem, satıcının ücretin tamamının peşin avans olarak ödenmesi karşılığında gelecek bir tarihte belli malları teslim etme taahhüdünde bulunduğu bir vadeli satış sözleşmesidir. Selem sözleşmesinde ödeme tarihi, miktar, kalite, teslim tarihi ve ticari malın bütün özellikleri sözleşme imzalanırken alıcı ve satıcının ikisine açıkça belirtilmesi mutlaka gereklidir.

Selem bütün büyük fıkıhçılar tarafından caiz olarak addedilmektedir. Bu noktayı pekiştirecek örnek Hz.Peygamber (SAV)'in hadislerinde bulunabilir. Peygamber(SAV) Medine'ye geldiği zaman insanlar hurmada bir veya iki seneliğine selem satışı yapmaktaydılar. Bunun üzerine Peygamber(SAV) "kim selem satışı yaparsa onu belirlenmiş bir kalite, miktar ve zamanda yapsın" buyurmuştur.(İbni Mace/2280). Benzer şekilde İbni Al-Abbas Kuran-ı Kerim'in Bakara suresinin 282.ayetinin vadeli ödemeli satış yanında malın ileride teslim edilmesi şeklindeki satışa yani selem'e izin verdiği görüşündedir.(İbni Kesir)

Mesela murabaha gibi İslami finansal kuruluşlar tarafından kullanılan bazı İslami sözleşmeler esas olarak satış sözleşmeleridir ve bu sözleşmelerin esas amacı finansman değil ancak genel satıştır. Selem olayı yine de çok belirgin ve iyi yapılandırılmış bir gerçektir. Selem sözleşmesi tarihi olarak çiftçiler tarafından zirai faaliyetlerini finanse etmek için kullanılmıştır. Bunun yanında selemin tartışması olması gerçeğinin dışında finansman unsuru selem sözleşmesinin yapısı gereği içinde yer almaktadır. Peygamber(SAV) zamanında selemin kullanılmasındaki esas amaç finansman elde etmek idi. Bundan dolayı hiç şüphe yoktur ki selem finansman amaçları için kullanılabilir.

Ürünün Çalışma Modeli ve Süreç Akışı

1-   Müşteri işletme sermayesi finansmanı için başvuru yapar.

2-   İslami finans kuruluşu müşterinin durum, kredi riski v.b. değerlemesini yapar. Eğer müşteri kredi almaya uygun bulunursa kuruluş ile müşteri arasında müşterinin selem emtiasının satıcısı ve finansal kuruluşun da alıcı olduğu bir selem sözleşmesi imzalanır. Fiyat, ödeme tarihi, miktar, kalite, teslim tarihi ve müşteri tarafından teslimi yapılacak olan emtianın bütün özellikleri bu sözleşmede belirlenir. Emtianın teslimi hususunda müşteriye iki seçenek verilmiştir:

Müşteri finansal kuruluşa emtiayı bizzat kendisi teslim eder ya da;

a-   Müşteriye finansal kuruluş tarafından yetkilendirilmiş bir mal tedarikçisini seçme opsiyonu verilmiştir. İslami finansal kuruluş bu tedarikçi ile müşteri adına emtianın temin edilmesinde işbirliği yapacaktır. Müşteri bu opsiyonu seçmesi durumunda, mal tedarikçisi ileriki bir tarihte teslim edilecek olan emtianın fiyatı ile ilgili bir teklif verecektir. Müşteri tarafından kabul edilmesi halinde İslami finansal kuruluş müşteri tarafından teklif edilen fiyat üzerinden selem emtiasının bedelini belirli bir tarihte müşteri hesabından tedarikçi hesabına havale etmesi hususunda yetkilendirilmiş olacaktır.

b-  Eğer müşteri İslami finansal kuruluş tarafından yetkilendirilen tedarikçiyi seçerse, belirlenen ileri vadeli bir tarihteki malın fiyatı için tedarikçiden teklif vermesini isteyecektir. Belirlenen vadeler müşterinin finansal kuruluşa emtiayı teslim etmek zorunda olduğu vadelerle örtüşecektir.

c-   Mal tedarikçisi müşteriye fiyat teklifi verecektir ve denilen fiyat ve vadede belirli miktardaki emtiayı teslim/temin etmeyi taahhüt edecektir.

3-   İslami finansal kuruluş selem malının alış fiyatını öder. Fiyat müşterinin ihtiyaç duyduğu finansman tutarına eşdeğerdir. İslami finansal kuruluş müşteriden veya müşteri adına başkasından alınacak olan ticari malı belli bir kâr marjı ekleyerek üçüncü bir şahsa satışını yaptığı paralel bir selem sözleşmesini üçüncü bir şahıs ile imzalar. Üçüncü şahıs bütün bedeli finansal kuruluşa öder. Bu iki selem sözleşmesi (müşteri ve üçüncü şahıs ile yapılan) birbirinden bağımsız ve ayrı olmalıdır ve taraflardan hiçbirine bağlı olmamalıdır. Bu, müşteri yükümlülüğünü yerine getirmemiş olsa bile finansal kuruluş üçüncü şahsa emtiayı teslim etmek zorunda kalacaktır manasına gelmektedir.

4-   Emtia ya müşteri tarafından ya da yetkilendirilmiş tedarikçi tarafından İslami finansal kuruluşa veya onun belirlediği bir tarafa teslim edilir. Emtia açısından, emtia bedeli belirlenen tarihte müşterinin banka hesabından tedarikçinin hesabına havale edilir.

5-   Üçüncü şahıs (taraf) emtiayı teslim alır.

Sektör için Kullanımı

İslami finansal kuruluşlar geleneksel bankacılık meslektaşları ile kıyaslandığında en büyük dezavantajlardan biri İslami finansal kuruluşların alacaklarını teminat altına alamamalarıdır. Bu da İslami finansal kuruluşlar için büyük likitide yönetimi problemlerinden biridir. Ancak bu problem paralel bir selem sözleşmesi icrasıyla çözülebilir. Bu şu manaya gelmektedir; ileri bir tarihte müşteri tarafından finansal kuruluşa teslim edilecek olan emtia, üçüncü bir taraf ile yapılacak olan bir selem sözleşmesi vasıtasıyla finansal kuruluş tarafından peşin avans olarak satılacaktır. Bu, müşteriye finansman sağlandıktan hemen sonra yapılabilir. Böylece İslami finansal kuruluş finanse edilen bütün tutarı ilave bir kârla müşterinin taksitli ödemelerini beklemek zorunda kalmaksızın elde edebilmektedir. Burada zikredilmesi gereken önemli bir unsur vardır; (geleneksel finansta) alacakların seküritizasyonunda alacaklar iskonto edilmektedir. Selem işleminde İslami finansal kuruluş birleşik oranda bir parayı geri alacaktır yani kuruluş kâr da elde edecektir.

Sektör için diğer bir fayda da daha önce de belirtildiği gibi selem İslam fıkhının önde gelen bütün ekolleri tarafından caiz olarak addedilmektedir. Bu da Şer'i uyumsuzluk riskini maksimum derecede azaltmaktadır.

Diğer Potansiyel Riskler

Bir selem sözleşmesinde İslami finansal kuruluş selem malına bağlı olarak piyasa risklerine maruz kalmaktadır. İslami finansal kuruluşun selem malı için alıcı bulamaması, umduğu fiyatı elde edememesi veya müşterinin belirlenen teslim tarihinde malı piyasadan temin etmede zorlanması muhtemeldir. Bütün bu riskler süreçte bahsedildiği gibi üçüncü bir taraf ile paralel bir selem sözleşmesi icrasıyla yönetilebilir.

İkinci olarak, İslami finansal kuruluş serbest piyasada kolayca bulunabilen ve yüksek hacim ve sürümde ticareti yapılan emtialarda selem yapabilir. Örnek olarak, Körfez ülkelerinde petrol ve hurma gibi mallar selem işlemleri için iyi bir seçenek olabilir.

Uluslararası Metal Borsalarının Kullanılması

İslami finansın başını ağrıtan tartışmalardan biri de, tavarruk işlemlerinde Londra Metal Borsası gibi uluslararası metal borsalarının kullanılmasıdır. Alınıp satılan malın kalitesi hatta mevcudiyeti üzerine şüpheler bulunmaktadır. Çok sayıda alim ve meslek erbabı bu borsalar aracılığıyla alım ve satımı yapılan emtianın sadece bir makbuz takası olabileceği emtianın gerçekten olmama ihtimali üzerine endişelerini dile getirmektedirler. İslami finansal kuruluşlar bu geçmiş hatalardan ders çıkarmalı, gerçek bir ticari işlemin olmasını temin ederek ve selem için yerel piyasalardaki uygun emtiayı kullanmak yoluyla bu tartışmanın önüne geçmelidirler. Bu, finansal ekonomiyi gerçek ekonomiye bağlamada yardımcı olacaktır ve böylece İslami ekonominin amaçlarından biri gerçekleştirilmiş olacaktır.

