



Zakat Policy Document

May 2020

Prepared by Mufti Faraz Adam,
Amanah Finance Consultancy

Contents

1. Framework overview	3
2. Zakat categories	3
3. Zakat Eligibility Criteria	3
4. Zakat Eligibility Documentation.....	4
5. Custody of Zakat Funds	4
6. Zakat Distribution Method	5
7. Zakat Grant Volume.....	5
8. Audit and assurance	6

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

1. Framework overview

- 1.1 Charity Right (“CR”) uses the Hanafi Fiqh criteria in managing and distributing Zakat funds.
- 1.2 Any applicant must be regarded as *Faqir* (poor) from a Shariah perspective according to the Hanafi definition of poverty¹.

2. Zakat categories

- 2.1 CR distributes Zakat to the following categories of Zakat:
 - I. *Al-Fuqara'* (the poor)
 - II. *Al-Masakin* (the needy)
 - III. *Al-Gharimin* (those in debt)
 - IV. *Ibn al-Sabil* (the dislodged and dislocated)

3. Zakat Eligibility Criteria

- 3.1 An applicant’s net wealth must be below the Nisab to be eligible for Zakat².
- 3.2 An applicant’s gold assets, silver assets, cash assets, business stock, receivables of loans and sales, investments in Zakatable assets and surplus unused assets are all valued and taken into consideration when considering eligibility³. 12 months of incurred payables are also accounted for. If the net sum is below the Nisab, the applicant is eligible to receive Zakat. If the net wealth is equal to or above the Nisab, the applicant is not eligible to receive Zakat at present.

¹ أما بيان من يجوز وضع الزكاة فيه فهو الذي استجمع شرائط منها الفقر فإنه لا يجوز صرف الزكاة إلى الأغنياء لقوله تعالى {إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ} أمر بالصرف إلى الأصناف الثمانية وذكر هؤلاء لبيان عملية الصرف باعتبار الحاجة لا بطريق الاستحقاق (تحفة الفقهاء ج 1 ص 299) وأما الذي يرجع إلى المؤدى إليه فالتواضع: منها أن يكون فقيراً فلا يجوز صرف الزكاة إلى الغني (بدائع الصنائع ج 2 ص 45)

² (هم الفقير) هو من له مال دون النصاب (والمسكين) هو من لا شيء له (درر الحكام شرح غرر الأحكام ج 1 ص 188)

³ م: (وعلى هذا كتب العلم لأهلها) ش: أي وعلى ما ذكرنا من عدم وجوب الزكاة حكم كتب العلم لأهلها، قال الأترازي - رجمه الله - : إنما قيد بقوله - لأهلها - لأنها إذا كانت للبيع تكون فيها الزكاة لوجود النماء بالتجارة. وقال الكاكي - رجمه الله - : قوله لأهلها قيد غير مفيد؛ لما أنه لو لم يكن من أهلها وليست هي للتجارة لا تجب فيها الزكاة أيضاً وإن كثرت؛ لعدم النماء، وإنما يفيد ذكر الأهل في حق مصرف الزكاة؛ لأنه إذا كانت له كتب تبلغ النصاب وهو محتاج إليها للتدريس وغيره يجوز له أخذ الزكاة، أما إذا بلغت النصاب ولم يكن محتاجاً إليها لا يجوز صرف الزكاة إليه كذا في " النهاية ". (البنابة ج 3 ص 303-304)

- 3.3 The Zakat applicant must be a Muslim⁴.
- 3.4 The Zakat applicant must not indicate or expressly mention a non-Shariah compliant use of any Zakat funds. If such intention is expressed, they will not be eligible to be supported with Zakat.
- 3.5 If a minor is the applicant, their father's net wealth and eligibility must be assessed⁵.
- 3.6 A needy orphan boy or girl can receive Zakat even if their mother is wealthy⁶.
- 3.7 An eligible wife can receive Zakat even if their husband is wealthy. However, this will be on a case-by-case basis. A thorough analysis must be taken to understand why the husband is not taking care of her needs⁷.

4. Zakat Eligibility Documentation

- 4.1 For work in impoverished countries, warzones and disaster relief, as long as the Zakat distributors feel that the recipient is eligible, Zakat can be paid to them. This is based on the principles of *Taharri*⁸.

5. Custody of Zakat Funds

- 5.1 Zakat funds should be kept segregated from other funds⁹.

⁴ قوله: "ولا يصح دفعها لكافر" قال في التنوير وشرحه ولا تدفع لدمي وحاز دفع غيرها وغير العشر والخراج إليه ولو واجبا كندر وكفارة وفطرة خلافا للثاني وبه يفتى ولا تجوز الصدقات بأسرها لحربي ولو مستأمنًا وحزم الزيلعي بجواز التطوع إليه (حاشية الطحطاوي ص 720)

⁵ "وطفل غني" ذكرنا كان أو أنثى في عياله أو لا على الأصح لأنه يعد غنيا بغنى أبيه والمراد بالطفل الذي لم يبلغ بخلاف ولده الكبير (حاشية الطحطاوي ص 720)

⁶ وخرج طفل الغنية ولو أبوه ميتا فتحوز إليه لأنه لا يعد غنيا بغناها ولو انحاز إليها (حاشية الطحطاوي ص 720)

⁷ ويجوز الدفع لزوجة الغني الفقيرة (حاشية الطحطاوي ص 720)

⁸ فحاصلها أننا نقول إن هذه المسألة تنقسم إلى ثلاثة أقسامٍ الأول أنه إذا تحرى وغلّب على ظنه أنه مصرف فهو جائز أصاب أو أخطأ عندهما خلافاً لأبي يوسف فيما إذا تبين خطؤه والثاني أنه إذا دفعها ولم يخطر بباله أنه مصرف أم لا فهو على الحواز إلا إذا تبين أنه غير مصرف والثالث أنه إذا دفعها إليه وهو شاك ولم يتحرر أو تحرر ولم يظهر له أنه مصرف أو غلب على ظنه أنه ليس بمصرف فهو على الفساد إلا إذا تبين أنه مصرف وظن بعضهم أنه إذا صرف إليه وفي أكبر رأيه أنه ليس بمصرف ثم تبين له أنه مصرف لا يجره عندهما قياساً على الصلوة فيما إذا اشتبهت عليه القبلة فتحرى وصلى إلى جهه وفي أكبر رأيه أنها ليست بقبلة فإنها لا تحوز عندهما ولو أصاب القبلة وعند أبي يوسف يجوز إذا أصاب القبلة. والفرق لهما على الصحيح أن صلاة الفرض لغير القبلة لا تكون صلاة ولا طاعة وإنما هي معصية ولهذا قال أبو حنيفة أحشى عليه يعني الكفر، والمعصية لا تثقل طاعة ودفع المال إلى غير الفقير قرينة ثاب عليها فإذا أصاب صح وناب عن الواجب وعن أبي حنيفة في غير الغني أنه لا يجره لأن الوقوف عليه في الحمله ممكن فلا يعدر بخلاف الغني لأن الوقوف على حقيقة الغني متعذر فيعذر والظاهر هو الأول لأن الوقوف على هذه الأشياء متعسر ولو كلف الوقوف على حقيقة الأمر لخرج وهو مدفوع (تبيين الحقائق ج 1 ص 306-305)

⁹ ولو خلط زكاة مؤسسه ضمن وكان متبرعاً إلا إذا وكله الفقراء ولو كليل (الدر المختار)

(قوله ضمن وكان متبرعاً) لأنه ملكه بالخلط وصار مؤدياً مال نفسه. قال في التارخات: إلا إذا وجد الإذن أو أجاز المالكان اهـ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

5.2 If Zakat is collected for a particular project or person, it should be spent and distributed in that project or to that person. In the event that the person is not eligible or using Zakat on that person or project is clearly not in the interests of Shariah and Zakat principles, then the Zakat may be given to another eligible recipient¹⁰.

5.3 If there is an emergency and one cannot access the Zakat account, it is permissible to spend one's own wealth with the intention of Zakat and recover the deficit from the Zakat funds. However, this should be avoided as much as possible. It is advisable to keep Zakat cash with you for such instances¹¹.

6. Zakat Distribution Method

6.1 The ownership of Zakat funds must be transferred to the recipient¹².

6.2 Zakat can be given in cash or kind.

6.3 A service cannot be paid for with Zakat funds. Anytime a service needs to be delivered, there must be a Wakalah agreement which ensures that creditor is receiving Zakat funds on behalf the debtor beneficiary with their consent¹³.

7. Zakat Grant Volume

7.1 It is desirable to give enough Zakat to an applicant which suffices their need and solves their issue¹⁴.

¹⁰ (قوله: لَوْلِيهِ الْفَقِيرِ) وَإِذَا كَانَ وَكَذَا صَغِيرًا فَلَا بُدَّ مِنْ كَوْنِهِ فَقِيرًا أَيْضًا لِأَنَّ الصَّغِيرَ يُعَدُّ غَنِيًّا بِعَيْنِ أَبِيهِ أَفَادَهُ ط عَنْ أَبِي السُّعُودِ وَهَذَا حَيْثُ لَمْ يَأْمُرَهُ بِالذَّعِ إِلَى مُعِينٍ؛ إِذْ لَوْ خَالَفَ فِيهِ قَوْلَانِ حَكَاهُمَا فِي الْقُنْيَةِ. وَذَكَرَ فِي الْبَحْرِ أَنَّ الْقَوَاعِدَ تَشْهَدُ لِلْقَوْلِ بِأَنَّهُ لَا يَضْمَنُ لِقَوْلِهِمْ: لَوْ نَذَرَ التَّصَدَّقَ عَلَى فُلَانٍ لَهُ أَنْ يَتَّصَدَّقَ عَلَى غَيْرِهِ. اهـ.

أَقُولُ: وَفِيهِ نَظَرٌ لِأَنَّ تَعْيِينَ الزَّمَانِ وَالْمَكَانِ وَالذَّرْهَمِ وَالْفَقِيرِ غَيْرٌ مُعْتَبَرٌ فِي التَّنْذِرِ لِأَنَّ الدَّائِلَ تَحْتَهُ مَا هُوَ قُرْبَةٌ، وَهُوَ أَصْلُ التَّصَدَّقِ دُونَ التَّعْيِينِ فَيُطْبَلُ، وَتَلْزَمُ الْقُرْبَةُ كَمَا صَرَّحُوا بِهِ، وَهَذَا الْوَكِيلُ إِثْمًا يَسْتَفِيدُ التَّصَرُّفَ مِنَ الْمُوَكَّلِ وَقَدْ أَمَرَهُ بِالذَّعِ إِلَى فُلَانٍ فَلَا يَمْلِكُ الذَّعِ إِلَى غَيْرِهِ كَمَا لَوْ أَوْصَى لِزَيْدٍ بِكَذَا لَيْسَ لِلْوَصِيِّ الذَّعِ إِلَى غَيْرِهِ فَتَأْمَلُ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

¹¹ وَلَوْ تَصَدَّقَ بِدَرَاهِمٍ نَفْسِهِ أَجْزَاءً إِنْ كَانَ عَلَى نِيَّةِ الرُّجُوعِ وَكَانَتْ دَرَاهِمُ الْمُوَكَّلِ قَائِمَةً (قوله: وَلَوْ تَصَدَّقَ إِلَى) أَيُّ الْوَكِيلِ بِذَعِ الزَّكَاةِ إِذَا أَمْسَكَ دَرَاهِمَ الْمُوَكَّلِ

وَدَفَعَ مِنْ مَالِهِ لِيُرْجِعَ بِبَدْلِهَا فِي دَرَاهِمِ الْمُوَكَّلِ صَحَّ. بِخِلَافِ مَا إِذَا أَنْفَقَهَا أَوْ عَلَى نَفْسِهِ مَثَلًا ثُمَّ دَفَعَ مِنْ مَالِهِ فَهُوَ مُتَبَرِّعٌ، وَعَلَى هَذَا التَّفْصِيلِ الْوَكِيلُ بِالْإِنْفَاقِ أَوْ بِقَضَاءِ الدَّيْنِ أَوْ الشَّرَاءِ كَمَا سَبَّأْنِي إِنْ شَاءَ اللَّهُ - تَعَالَى - فِي الْوَكَاةِ. وَفِيهِ إِشَارَةٌ إِلَى أَنَّهُ لَا يُشْتَرَطُ الذَّعِ مِنْ عَيْنِ مَالِ الزَّكَاةِ، وَلِذَا لَوْ أَمَرَ غَيْرَهُ بِالذَّعِ عَنْهُ جَازَ كَمَا قَدَّمْنَا، لَكِنْ ائْتِخِلَفَ فِيمَا إِذَا دَفَعَ مِنْ مَالٍ آخَرَ خَبِيثٍ. قَالَ فِي الْبَحْرِ: وَظَاهِرُ الْقُنْيَةِ تَرْجِيحُ الْإِجْرَاءِ اسْتِدْلَالًا بِقَوْلِهِمْ مُسْلِمٌ لَهُ خَمْرٌ فَوَكَّلَ ذِمِّيًّا فَبَاعَهَا مِنْ ذِمِّيٍّ فَلِلْمُسْلِمِ صَرَفٌ تَمَنَّاهَا عَنْ زَكَاةِ مَالِهِ. [فَرَع]

لِلْوَكِيلِ بِذَعِ الزَّكَاةِ أَنْ يُوَكَّلَ غَيْرَهُ بِمَا إِذْ بَحَرَ عَنْ الْحَائِيَّةِ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269-270)

¹² (وَتَصَرَّفَ إِلَى كُلِّهِمْ أَوْ بَعْضِهِمْ تَمْلِيكًا) أَيُّ لَا بِطَرِيقِ الْإِبَاهَاةِ (درر الحکام شرح غرر الأحكام ج 1 ص 189)

¹³ (وَكَلَّنَ مَيْتٌ وَقَضَاءِ دَيْنِهِ) وَلَوْ قَضَى دَيْنَ حَيٍّ وَالْمَدَّيُونُ فَقِيرٌ، فَإِنْ قَضَى بِغَيْرِ أَمْرِهِ كَانَ مُتَبَرِّعًا وَلَا يُجْزَى مِنْ زَكَاةِ مَالِهِ وَلَوْ قَضَى بِأَمْرِهِ جَازَ كَأَنَّهُ تَصَدَّقَ عَلَى الْغَرِيمِ فَيَكُونُ الْقَابِضُ كَالْوَكِيلِ فِي قَبْضِ الصَّدَقَةِ (درر الحکام شرح غرر الأحكام ج 1 ص 189)

¹⁴ "ونذب إغناؤه عن السؤال" وينبغي أن ينظر إلى ما يقتضيه الحال في كل فقير من عيال أو حاجة كدين وثوب قال في النهر واقتضى كلامه أن الكثير لواحد أولى من توزيعه على جماعة اهـ وفي التنوير وشرحه ولا يحل أن يسأل شيئا من القوت من له قوت يومه بالفعل أو بالقوة كالصحيح المكتسب ويأمم معطيه إن علم بحاله لإعانتة على المحرم ولو سأل للكسوة أو لاشتغاله عن الكسب بالجهد أو طلب العلم جاز لو محتاجا اهـ. (حاشية الطحطاوي ص 722)

- 7.2 An amount to cover the needs of each family member of the beneficiary can be given, even if the total distributed is over and above the Nisab¹⁵.
- 7.3 It is discouraged and disliked to give excess Zakat funds to an applicant such that after the fulfilment of their needs or debts there is a surplus equalling the Nisab¹⁶.

8. Audit and assurance

- 8.1 The external Shariah advisor has full authority and complete access to review any process, case, service, facility or Zakat grant.
- 8.2 The external Shariah advisor can question, review or interview staff on any Zakat practice.

¹⁵ كره الإغناء وهو أن يفضل للفقير نصاب بعد قضاء دينه وبعد إعطاء كل فرد من عياله دون نصاب من المدفوع إليه فلا يكره. (حاشية الطحطاوي ص 721)

¹⁶ "وهو أن يفضل للفقير نصاب" وكما يكره ذلك يكره إعطاء ما به يكمل النصاب حتى لو كان له مائة وتسعة وتسعون درهما فأعطاه درهما يكره أيضا. (حاشية الطحطاوي ص 721)