

BAB III

SISTEM PERBANKAN ISLAM DI THAILAND

3.1 PENGENALAN

Pada bab yang ketiga ini, penulis akan menggambarkan tentang sistem perbankan Islam di Thailand secara ringkas sahaja supaya pembaca dapat menggambarkan gambaran keseluruhan latarbelakang gerakan sistem kewangan di Thailand dan khususnya di Pattani. Di antara tajuk-tajuk yang akan dibincangkan, adalah sejarah perkembangan sistem perbankan Islam di Thailand, sejarah latarbelakang wilayah Pattani, Rangka kerja perbankan Islam di Thailand serta dengan operasi produk-produk perbankan Islam dalam pembangunan ekonomi di Pusat pembangunan ekonomi 5 wilayah Selatan Thailand.

3.2 MASYARAKAT DAN SEJARAH SISTEM KEWANGAN ISLAM DI THAILAND

Pemikiran tentang penubuhan tentang perbankan tanpa faedah ini telah lama lebih dari 20 tahun terdahulu dalam sejarah institusi kewangan di Thailand. Namun bagi masyarakat di Thailand ia masih menjadi perkara yang baru diterima. Thailand dianggap sebagai negara yang baru bermula tentang perbankan Islam dan tidak boleh dinafikan bahawa masih ketinggalan jauh jika dibandingkan dengan negara jiran seperti Malaysia.

Di bawah ini akan menjelaskan tentang latar belakang masyarakat Islam dan sejarah sistem kewangan secara ringkas dengan melihat secara keseluruhan sebagai berikut ;

3.2.1 Masyarakat Islam di Thailand.

Kemunculan Islam di Thailand ada semenjak zaman *Sukhothai* melalui pedagang arab, kemudian pada era *Rattanakosin* Islam berkembang ke rantau ini dan bahagian-bahagian lain di negara ini¹. Islam adalah golongan penduduk minoriti yang terdapat pada tiap-tiap wilayah di Thailand, namun majoritinya yang terbesar adalah dikawasan empat wilayah Sempadan Thai, iaitu Pattani, Yala, Narathiwat, Satun dan empat daerah dari wilayah Songkhla. Masyarakat Islam di Thailand.² Bagi pentadbiran agama Islam yang dipimpin oleh yang tertinggi di negara Thai ini adalah Chularachamontri³ yang memainkan peranan dalam keputusan urusan agama Islam di negara ini.

Jurteru itu, selain dari Chularachamontri yang mengambil peranan dalam keputusan umum, seperti urusan hilal yang menentukan hari raya, pemakanan halal, penjelasan tentang masalah hukum-hakam ada lagi bagi setiap wilayah itu mengadakan majlis agama Islam yang dipimpin oleh ketua majlis agama Islam wilayah yang bertanggungjawab urusan dalam wilayah sahaja.

Dari aspek pemakanan, dalam Islam sangat ambil berat tentang perkara ini, di negara Thai juga, ditubuhkan Institusi penyelidikan makanan halal yang terletak di ibu kota Bangkok⁴ yang bertanggungjawab tentang memeriksa dan menyelidiki makanan yang dikeluarkan oleh syarikat-syarikat untuk mengesahkan halal makanan dengan membari jaminan logo halal chularachamontri.

Negara Thailand mempunyai kepelbagaian agama dan budaya dan dinamakan negara pemerintahan beraja di bawah rejim demokrasi dengan memberi kebebasan

¹Jabatan Agama Negara Thailand, dicapai 10 September 2012,

http://www.dra.go.th/ewtadmin/ewt/dra_buddha/main.php?filename=islam_1

²Surin Pitsuwan (1986), *The Islamic Banking in Thailand*. Dalam *Islamic Banking in Southeast Asia* (e.d), Mohamed Ariff, 164.

³ Syaikhul Islam Office, dicapai 15 September 2012, <http://www.skthai.org/>.

⁴ The Halal Standard Institute of Thailand, dicapai 15 September 2012, <http://www.halal.or.th/th/main/index.php>.

dalam menganut agama. Namun begitu, masih ada masalah dalam melaksanakan urusan agama walau diberi kebebasan tetapi tiada sokongan yang penuh dari pihak kerajaan dan agensi-agensi yang berkaitan.

3.2.2 Masyarakat Islam di Pattani, Selatan Thailand.

Wilayah Pattani adalah masyarakat melayu Islam yang pada asalnya dalam catatan sejarah adalah sebuah negara yang berdaulat dibawah sistem pemerintahan kesultanan.⁵ Kemasukan Islam ke Pattani itu pada zaman pemeritahan Raja Antira (Raja Patani) pada masa itu melalui pedagang arab Pasai yang bernama *Syaikh Safiyy al-Din* pada abad yang ke-13M⁶, Namun beberapa abad pemerintahan Patani dibawah sistem daulat Islam, berlakulah serangan dari pihak Siam (Thailand) menakluk dan menjajah pada masa pemerintahan Sultan Ahmad abad yang ke-17M.⁷ Oleh sebab kejatuhan kerajaan Melayu Patani di bawah kerajaan Siam, maka Patani digabung masuk kedalam wilayah-wilayah Negara Thailand sampai sekarang.

Kebanyakan penduduk di kawasan tersebut adalah beragama Islam dan berbangsa Melayu yang berinteraksi dengan bahasa melayu tempatan⁸ dan mempunyai kebudayaan yang berlainan dengan pendudukan di kawasan lain dalam negara Thai. Cara hidup dan budayanya hampir sama dengan budaya negeri Kelantan di Malaysia dari segi pemakaian, cakapan, makanan dan lain-lain

Dari sudut pendidikan Patani juga terdapat sekolah agama (sekolah pondok) yang menawar pembelajaran “*Dual-System*” iaitu pengajian Islam disertai dengan ilmu dunia, dibuka dari tingkatan 1-6 (kelas ilmu dunia) selari dengan pengajian agama kelas 1-10(kelas ilmu agama). Dan juga terdapat ratusan pondok lama yang

⁵Ibrahim Syukri (2005), *Sejarah Kerajaan Melayu Patani* (Bangi :Universiti Kebangsaan Malaysia, 2005), 34.

⁶*Ibid.*, 32.

⁷ Ibrahim Syukri (2005), *Sejarah Kerajaan Melayu Patani* (Bangi :Universiti Kebangsaan Malaysia, 2005), 70-71.

⁸Dialog Melayu Pattani adalah hampir sama dengan dialog Kelantan.

menawarkan pendidikan agama dengan menggunakan kitab turath yang dipimpin oleh Tok guru dalam mentadbirkan keseluruhan pondok.

3.2.3 Ekonomi Masyarakat Islam Pattani Selatan Thailand.

Masyakat Islam Pattani adalah wilayah yang subur⁹ Seperti dari aspek ekonomi adalah perikanan dan pertanian, wilayah Pattani dianggap sebagai wilayah yang subur dengan sumber kekayaan alam, pelbagai tempat pelancongan, serta dengan kepelbagaian kebudayaan tempatan dan juga kawasan terdekat dengan sempadan Malaysia dan Singapore. Oleh itu, wilayah ini adalah wilayah yang berpotensi dalam pembangunan perniagaan, pelabuan dan pelancongan dengan baik.¹⁰

Setelah kebelakangan ini telah diambil perhatian oleh kerajaan Thailand terhadap kepentingan yang akan dapat dari kalangan majoriti penduduk Muslim di 5 wilayah Selatan Thai, dengan mengusahakan membuka perkhidmatan khusus yang dinamakan “*Jendela Perkhidmatan Perbankan Islam*” dalam usaha untuk menubuhkan Bank Islam

Selain itu, ada sebuah projek yang menjadi harapan bagi penduduk di wilayah Selatan, iaitu projek pembangunan ekonomi diantara 3 negara iaitu Malaysia, Thailand dan Indonesia yang di kenali sebagai “*Ekonomi tiga segi*”(*Indonesia-Malaysia-Thailand Growth Triagle : IMT-GT*) yang memberi kesempatan kepada orang melayu untuk berkerjasama dalam 3 tiga negara tersebut.

3.3 SEJARAH PENUBUHAN DAN PERKEMBANGAN SISTEM KEWANGAN ISLAM DI THAILAND.

Kesedaran umat Islam di selatan Thailand yang semakin meningkat, terutama di Selatan Thailand, yang mahu mengamalkan amalan ekonomi sara hidup selari

⁹ Islamic Bank of Thailand, dicapai 9 May 2012, http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about_detail.aspx?ID=7 .

¹⁰ Anuwat Songsom, “Pon Kratob khong Paccai phai nork tor pha wa’ Setthakit chang wat Pattani,” (Impak Daripada Faktor-Faktor Luaran Kepada Ekonomi Pattani) *Jurnal Ekonomi dan Pentadbiran Perniagaan, Thaksin University, Songkhla, Thailand 1 Terbitan perdana* (Jun-Dec 2006), 31-41.

dengan ajaran Islam. Ini dapat dilihat bahawa organisasi pelajar Islam di beberapa buah kampus, sekumpulan ahli akademik, eksekutif perniagaan, serta Para Imam-iman masjid yang cuba untuk menyebarkan pengetahuan mengenai perniagaan perbankan Islam atau perbankan tanpa faedah. Tetapi usaha ini telah mengalami masalah dari kedua-dua sektor dari kerajaan dan swasta, oleh sebab kerajaan tidak memberikan sokongan dalam perkara ini dengan serius dan tiada undang-undang yang menyokong, Sektor swasta juga mengalami kekurangan sumber kewangan dan kekurangan pengetahuan, Pengalaman dan kemampuan untuk menguruskan perbankan. Ini adalah halangan-halangan yang tidak boleh ditubuhkan bank Islam pada masa itu. Namun pada masa itu, telah ada penubuhan institusi kewangan Islam untuk memberikan perkhidmatan kepada orang Islam, seperti berikut :

3.3.1 Tabung zakat dan dana amal chularachamontri

Tabung ini tidak berjaya disebabkan permasalahan dalam menguruskan dana dan tidak kerjasama oleh para imam dan pemimpin masjid. Oleh sebab keperluan kepada bantuan yang banyak oleh masyarakat Islam, maka wang itu akan membantu mereka dalam masyarakat khususnya. Setelah itu barulah hantar wang yang baki dari itu kepada pusat dana. Walau bagaimanapun, jumlah zakat itu tidak boleh digunakan untuk membiayai perniagaan. Kerana doktrin Islam telah menetapkan bayaran tertentu kepada mereka yang berhak dan menetapkan ciri-ciri yang jelas bagi orang-orang yang layak untuk menerimanya. Oleh itu, pembelanjaan wang pada perkara selain dari itu adalah tidak betul dengan prinsip Islam. Maka tabung ini, hanya sebagai orang tengah dalam menguruskan pengagihan zakat itu. Hasil tabung ini, sebahagiannya dari wang derma dalam negeri dan luar negeri, yang dapat digunakan dalam pelaburan perniagaan. Walau bagaimanapun, halangan terhadap pergerakan tersebut, menyebabkan kegagalan

dalam operasi dana untuk dibangunkan sebagai sumber pembiayaan untuk umat Islam di Thailand.¹¹

3.3.2 Koperasi dan kelab kewangan Islam

3.3.2.1 Koperasi Ibnu Affan

Ibnu Affan adalah salah satu koperasi dalam negara Thailand yang menawarkan perkhidmatan sistem kewangan Islam, terletak di wilayah Pattani Selatan Thailand. Oleh sebab majoriti penduduk adalah Muslim yang mahu kehidupan secara Islam dan juga memerlukan sistem ekonomi tanpa riba. Koperasi ini ditubuhkan oleh kerana cetusan sekumpulan intelektual yang memahami masalah tempatan dan berpandangan terhadap pentingnya institusi kewangan Islam dan kepentingan untuk pembiayaan bagi menyokong usahawan dan generasi baru yang berupaya tetapi tiada sumber kewangan yang halal. Justeru itu, inisiatif untuk menggalakkan masyarakat dalam simpanan dan pelaburan dalam pelbagai jenis. serta sokongan bersama dikalangan ahli kumpulan dan masyarakat keseluruhan.

Sebagai penghargaan pada Sahabat Nabi Muhammad (S.A.W) yang merupakan usahawan terulung didunia Islam ialah “ Usmān Bin Affān” Khalifah yang ketiga dalam sejarah Islam. Permohonan berdaftar koperasi telah berjaya menurut Akta Koperasi 1999, setelah itu koperasi dapat sokongan dari pihak kerajaan dibawah pendaftaran nama “*Koperasi Ibnu Affan Sdn.Bhd*” No. Pendaftaran A. 008335 berkuat kuasa dari 19 Jun 1992 dan seterusnya.¹²

¹¹Persatuan Alumni Thailand di Pakistan dan Koperasi Islam Pattni Bhd ; Surin Pitsuwan (1986), *The Islamic Banking in Thailand*. Dalam *Islamic Banking in Southeast Asia* ed. Mohamed Ariff, 166-.167.

¹² Koperasi Ibnu Affan, dicapai 12 May 2012, http://www.ibnuaffan.com/TH_History.html

3.3.2.2 Koperasi Islam Pattani Berhad (*The Islamic Saving Co-operative of Pattani Limited*)¹³

Koperasi ini ditubuhkan pada 19 April 1987 oleh Den To'mina (wakil rakyat pada masa itu) serta dengan ahli jawatan kuasa Majlis Agama Islam Wilayah Pattani, dan juga dijemput pakar-pakar, cendekiawan dan pemimpin agama di Pattani seramai 2000 orang dengan mengadakan seminar untuk mencari solusi dalam pembangunan ekonomi dan masyarakat, di mana majoriti tempatan adalah Muslim. Dalam seminar ini dijemput ahli pakar dari Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) dan ahli dari jabatan sokongan koperasi. Hasil dari seminar tersebut, didapati bahawa prinsip dan cara koperasi itu selaras dengan cara hidup Muslim dan tidak bercanggah dengan prinsip Islam. Maka membuat keputusan dalam menubuhkan organisasi entiti dalam bentuk koperasi yang menjadi institusi kewangan dan perusahawan awam. Koperasi Islam Pattani Berhad telah berdaftar di bawah Akta koperasi 1968 pada 28 Oktober 1987 yang dikawal oleh Bahagian ekonomi, Pejabat Jawatankuasa Islam wilayah Pattani. Pada awalnya pejabat terletak di Pejabat jawatankuasa Islam wilayah Pattani, sehingga jumlah perniagaan berkembang, maka berpindah ke pejabat baru di simpang empat Talubok A. Muang Ch. Pattani pada 18 September 1998 Koperasi Islam Pattani Berhad telah dapat sambutan yang baik dari masyarakat dan usahawan Muslim, Urutan lanjutan seperti berikut :

- a) Pada tahun 1996 menubuh cawangan di Pasar Palas A.Mayo Ch.Pattani
- b) Pada tahun 2005 menubuh cawangan di Khokpho A. Khokpho Ch. Pattani
- c) Pada tahun 2007 menubuh cawangan di Yala (kedai buruk) T. Sataeng A. Muang Ch. Yala

¹³ Koperasi Islam Pattani Berhad., dicapai 17 May 2012, <http://www.iscop.co.th/historical.html>

Koperasi Islam Pattani Berhad merupakan koperasi yang pertama yang menjalankan perniagaan Islam dalam negara Thailand. didaftar bawah Akta koperasi 1968.

3.3.3 Tabung haji

Di bawah lima prinsip rukun Islam, salah satu daripada rukun Islam ialah menunaikan ibadat haji. Seorang Muslim dikehendaki untuk melakukan Haji di Mekah, Arab Saudi sekali seumur hidup. Umat Islam di Thailand mengalami masalah ketiadaan organisasi untuk membantu dan menyokong simpanan untuk pelaksanaan Haji, Serta membantu untuk memudahkan urusan perjalanan.

Walaupun pada masa itu, Kerajaan Thailand telah bekerjasama dengan kerajaan Arab Saudi untuk menganjurkan pengurusan sistem perjalanan pergi Haji. Namun masih ada Kesukaran dengan kekurangan organisasi yang memberikan bantuan dan sokongan untuk menyokong bagi mangadakan tabung simpanan untuk Haji. Menyebabkan Umat Islam yang ingin pergi Haji harus mengumpul wang pendapatan seumur hidup mereka dengan sendiri ataupun menjual aset-aset seperti tanah, kebun dan sebagainya. Bank-bank tempatan seperti Bangkok Bank Berhad menyedari atas perkara itu, dengan menawarkan perkhidmatan simpanan untuk pergi Haji. Walaupun pihak Bank mengasingkan jenis simpanan akaun simpanan biasa dan akaun simpanan untuk Haji, tetapi deposit kepada pendeposit sistem perbankan secara umum masih boleh didapati. Namun itu, masih lagi tidak memenuhi keperluan umat Islam mengikut kepercayaan agama mereka. Ekoran dari penubuhan Tabung Haji yang kemudiannya berkembang menjadi Bank Islam dan berjaya dalam pengurusan Tabung simpanan untuk pergi Haji dan memberi kemudahan simpanan wang bagi mereka yang ingin pergi menunaikan ibadat Haji

dan mendapat pulangan ke atas pelaburan perbankan dan Bank mempunyai kelebihan simpanan untuk pelaburan.¹⁴

3.3.4 Penubuhan unit perkhidmatan perbankan Islam di Bank Sri-Nakhon

Bank Sri-Nakhon adalah bank kerajaan yang bermula operasi perkhidmatan pada 21 Ogos tahun 1950 yang dirasmikan oleh Field Marshal Plaek Phibunsongkhram selaku perdana menteri pada masa itu. Bank ini, menawarkan perkhidmatan sebagai bank konvensional yang dimiliki oleh Kementerian Kewangan Thailand, bermula operasi dengan dana pendaftaran THB 10 juta dan selama masa operasi, bank ini telah mempunyai cawangan seluruh negara Thai 177 cawangan.

Bank Sri-Nakhon ini, juga turut membuka unit perbankan Islam menurut hasrat kerajaan dalam membuka unit perkhidmatan perbankan Islam dengan memberi perkhidmatan perbankan Islam yang mula beroperasi pada tanggal 1 Disember 1997, namun beberapa lama sahaja membuka perkhidmatan itu, terpaksa berhenti perkhidmatan, oleh sebab krisis kewangan pada masa itu dan dipindah perkhidmatan menurut pengisytiharan Kementerian Kewangan kepada bank Nakhonlung Thai (*Siam City Bank Public Company Limited*) pada 29 Mar 2002.

3.3.5 Penubuhan Government Savings Bank (Om-Sin) dan Unit Perkhidmatan

Perbankan Islam

Government Saving Bank (om-sin) menurut hasrat kerajaan dalam menubuhkan sistem yang menawarkan perkhidmatan kewangan Islam (*Jendela Perkhidmatan Perbankan Islam*) sebagai navigasi untuk penubuhan Bank Islam, memaklum balas terhadap polisi kerajaan. Oleh yang demikian, Government bank lalu membuka “*Perkhidmatan Sistem Kewangan Islam*” di 5 wilayah sempadan Selatan Thailand, yang bermula di Wilayah Satun pada tahun 1997, setelah itu berkembang

¹⁴Persatuan Alumni Thailand di Pakistan dan Koperasi Islam Pattani Bhd., 43.

perkhidmatannya di Pattani, Yala, Narathiwat, Songkhla (di daerah Sabayoi dan Hadyai) dan di Bangkok kawasan Nong-chok.¹⁵

3.3.6 Penubuhan Unit perkhidmatan Perbankan Islam di Krung Thai Bank¹⁶

Krung Thai Bank PCL bermula operasinya pada 14 Mac 1966, penubuhannya berhasil dari gabungan di antara dua bank iaitu Agricultural Bank Limited dan Monton Bank Limited. Kedua bank tersebut adalah Bank konvensional yang sahamnya dimiliki oleh kementerian kewangan Thailand. Krung Thai Bank menggunakan burung Garuda sebagai lambang bank hingga kini, di mana lambang tersebut pada asalnya adalah lambang burung Garuda itu adalah lambang bagi kementerian kewangan Thailand.

Perkhidmatan kewangan Islam di Krung Thai Bank PCL., atau dengan nama lain iaitu KTB Syariah. Perkhidmatan ini adalah Satu perkhidmatan kewangan menurut prinsip Islam dan ditubuhkan berdasarkan permintaan masyarakat Islam dan polisi kerajaan, maka pada tahun 2002 Krung Thai Bank PCL berjaya menubuhkan satu sistem perkhidmatan perbankan Islam yang dinamakan “Krung Thai Syariah” (*Syariah Banking Service*) di wilayah-wilayah penduduk yang beragama Islam. Krung Thai Bank PCL menawarkan pelbagai perkhidmatan seperti perkhidmatan simpanan atau tabungan, pembiayaan dan pinjaman yang berdasarkan Mudarabah, Musyarakah, Bay’ bithaman al-Ajil, bay’ Murabahah dan juga pembiayaan tabung haji dan umrah. Setelah mana usaha untuk menubuhkan Bank Islam berjaya beroperasi, maka Bank Islam menanda tangan pemindahan perkhidmatan perbankan Islam di Krung Thai Bank PCL ke Islamic Bank of Thailand pada 9 November 2005.

¹⁵ “Islamic Bank of Thailand,” laman sesawang *oknation*, dicapai 7 May 2012, <http://www.oknation.net/blog/print.php?id=250369>

¹⁶ Arphandee Hasan, “Pelaksanaan Mudarabah di Krung Thai Bank Public Company Limited, Wilayah Yala, Thailand : Analisis Menurut Perspektif Islam” (Disertasi Sarjana Syariah, Jabatan Fiqh dan Usul, Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, 2006), 77.

3.4 PENUBUHAN ISLAMIC BANK OF THAILAND (IBANK)

3.4.1 Sejarahnya

Dalam negara Thai kira-kira terdapat jumlah 8 juta Muslim adalah golongan kedua terbesar di negara ini. Namun kebanyakannya tinggal di tiga wilayah Selatan, yang sangat memerlukan akses kepada modal yang tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip agama. Dalam usaha untuk menubuhkan perbankan Islam di Thailand. Titik permulaan pertama ialah pada tahun 1994 apabila kerajaan Thailand telah menandatangani. "Ekonomi Tiga Segi" (IMT) dalam Pembangunan ekonomi antara Thailand, Indonesia, Malaysia, di mana Thailand adalah yang bertanggungjawab dalam pelan pembangunan yang disediakan di lima wilayah Selatan Thailand.

Dengan kerjasama dalam projek-projek ini, kerajaan Thailand telah mencadangkan untuk menubuhkan perbankan Islam sebagai saluran perkhidmatan kewangan bagi umat Islam di kawasan projek tersebut. Kerajaan telah melantik Lembaga Pembangunan Ekonomi dan Sosial Kebangsaan bersempena dengan Pejabat Kewangan dan membuat Kajian Kemungkinan Ekonomi dalam usaha penubuhan perbankan Islam. Kesimpulan yang didapati adalah boleh ditubuhkan sistem perbankan Islam di Thailand sebagai contoh perbankan Islam yang di tubuh di beberapa negara, khususnya Malaysia yang terlibat dalam pembangunan ekonomi tiga segi yang telah lama menubuhkan perbankan Islam.

Pada mulanya, bank-bank di Thailand telah menawarkan perkhidmatan kewangan Islam. bermula dari Bank Metropolitan (Bank Sri-nakhon). Namun itu, ia telah ditutup oleh sebab krisis kewangan pada 1997 kemudian dibuat cadangan undang-undang mengenai perbankan Islam. dengan membukan jendela perkhidmatan kewangan Islam pada bank-bank konvensional sebagai titik permulaan. Bank Omsin (*Government Saving Bank*) menawarkan jendela

perkhidmatan kewangan Islam di lima wilayah. Di samping itu, Bank Pertanian dan Koperasi turut mengadakan “Dana perbankan Islam” dan membuka cawangan di kawasan yang kebanyakannya adalah penduduk Muslim.

Dengan usaha banyak pihak untuk mengadakan bank Islam di Thailand, untuk menjalankan transaksi kewangan yang melandaskan prinsip-prinsip Islam, berdasar maklumat mengenai perkembangan perbankan Islam setelah berlaku krisis kewangan pada tahun 1997 yang kebanyakan bank-bank konvensional terpaksa berhenti perkhidmatan, tetapi tidak terdapat bank-bank Islam Walaupun di Eropah, Amerika dan Malaysia yang berhenti perkhidmatannya.

Setelah mendapat sokongan dari kerajaan dalam penubuhan perbankan Islam telah melalui akta perbankan Islam dibawah modal berdaftar THB1,000 juta yang bermula operasi pada 12 Jun 2003, ibu pejabat di Khlongtan dan kemudian dikembangkan cawangan dalam ibu kota Bangkok dan kawasan wilayah Selatan Thailand.¹⁷

3.4.2 Dasar hukum *Islamic Bank of Thailand*¹⁸

Islamic Bank of Thailand adalah sebuah Bank dalam kawalan kerajaan dibawah akta perbankan Islam tahun 2002. Walaupun jumlah penduduk Muslim adalah penduduk minoriti di negara ini, tetapi dengan kesedaran masyarakat yang ingin menjalani kehidupan sesuai dengan ajaran Islam adalah pendorong yang kuat untuk menubuhkan Bank Islam ini.

Setelah mana pemindahan jendela perkhidatan Islam di dalam sistem perbankan konvensional, kini hanya satu institusi sahaja yang menjalankan sistem perbankan Islam yaitu di Islamic Bank of Thailand. Sebagai pengumuman titah

¹⁷“Sejarah Ibank,” laman sesawang *Muslimthai*post, dicapai 11 May 2012, <http://www.muslimthai.com/main/content.php?page=sub&category=105&id=9663> ; Islamic Bank of Thailand, dicapai 11 May 2012, http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about_detail.aspx?ID=7

¹⁸ Akta Islamic Bank of Thailand yang di terbit pada 15 Oktober 2002 di Bangkok, Thailand. Semasa Thaksin Shinawatra menjadi Perdana menteri.

Raja Phumipol Adulyadej yang sukacita untuk mengumumkan bahawa dengan perlunya untuk menubuhkan Bank Islam di Thailand. Akta ini mengandungi peruntukan yang berhubungan dengan sekatan-hak dan kebebasan orang menurut Seksyen 29 bersama-sama dengan Seksyen 35 dan Seksyen 48 menurut perlembagaan Thailand yang membenarkan mengguna kuasa menurut undang-undang perlembagaan Thailand.

Justeru itu, menurut Akta Islamic Bank of Thailand bahagian ke 2 seksyen 12 objektif bank Islam itu adalah membuat transaksi kewangan yang tidak mengikat dengan riba. Dasar nama bank ini adalah menurut akta Islamic Bank of Thailand bahagian 1 seksyen 5 penubuhan bank ini dinamakan dengan “Islamic Bank of Thailand” dan dijadikan bank ini sebagai bank perbadanan. Menurut seksyen 6 diletakan ibu pejabat di ibu kota Bangkok atau wilayah yang berdekatan dan penubuhan cawangan atau pejabat wakil boleh diadakah dalam atau di luar negara. Penubuhan cawangan atau pejabat wakil dan pemindahan ibu pejabat atau cawangan Islamic Bank of Thailand mesti diluluskan oleh kementerian terlebih dahulu.

Menurut akta Islamic Bank of Thailand bahagian 4 seksyen 27 tentang pentadbiran. Jawatankuasa hendaklah mempunyai kuasa untuk melantik seseorang yang berpengetahuan, Kepakaran dalam kewangan atau lain-lain faedah yang berkaitan dengan perniagaan bank untuk bertindak selaras dengan objektif Bank dan hendaklah semua ini ditugaskan oleh Lembaga Pengarah. Lembaga Pengarah boleh melantik mana-mana orang sebagai seorang pengurus dan pengurus berhak menerima apa-apa saraan sebagaimana yang ditetapkan oleh Lembaga Pengarah.

Setelah itu, pelantikan lembaga penasihat, menurut akta Islamic Bank of Thailand bahagian 5 seksyen 32, Lembaga pengarah hendaklah melantik satu

jawatankuasa penasihat yang akan dipanggil dengan “Jawatankuasa Penasihat Perbankan Islam” yang terdiri daripada pengerusi penasihat, dan penasihat tersebut tidak lebih daripada empat orang, mempunyai kuasa untuk memberi nasihat dan membuat syor kepada Lembaga Pengarah tentang prinsip Islam yang dikaitkan dengan operasi bank supaya pelaksanaan bank tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip Syariah.

3.4.3 Objektif penubuhannya

Objektif secara amnya dalam penubuhan *Ibank* adalah menjadi sebuah bank universal yang beroperasi berasaskan prinsip Syariah dan tidak ada kaitan dengan unsur-unsur riba serta mana-mana urusan yang dilarang oleh Islam dan dapat memberi perkhidmatan kepada setiap rakyat Thailand tanpa mengira agama dan bangsa.

3.4.4 Visi dan Misi

3.3.3.1 Visi

Untuk menjadi Bank Islam menuju kearah kegemilangan dari aspek “*Retail Banking*” kadar 1 dalam 3 di Asia Tenggara.

3.3.3.2 Misi

1. Kecemerlangan dalam perkhidmatan dengan dimensi ketepatan, kecekapan (*Services Excellence*)
2. Mengadakan produk-produk terbaik untuk memenuhi keperluan pelanggan dan berdaya saing dalam pasaran (*Products Excellence*)
3. Mengadakan sistem yang terbaik dari segi perkhidmatan pelanggan, komunikasi dan sokongan pentadbiran pekerjaan (*IT Excellence*)
4. Mematuhi dalam Mengurus peraturan tadbir korporat mengikut perundangan kerajaan (*Regulatory Framework Compliance*)

5. Menuju kecemerlangan dalam menguruskan sumber insan (*Human Resource Excellence*).¹⁹

3.4.5 Rasional Logo

Elemen-elemen utama dalam logo *Ibank* ini terdiri dari 3 warna

Warna hijau : Merupakan buah kubah hijau yang bererti masjid bagi orang muslim adalah tempat ibadat yang suci dan adalah keindahan yang unik, yang menjadi kesatuan dalam pegangan dan perpaduan.

Warna kuning emas : Gaya kesenian Thai Kanok (ialah nama sejenis kesenian yang termasyhur di Thailand), penyesuaian komitmen kepada rakyat Thai di seluruh negara dan kegemilangan.

Warna biru : Rupa tangan warna biru mencerminkan berdoa kepada tuhan, menjadi simbol pelukan untuk saling bantu membantu antara satu sama lain yang merupakan prinsip dasar dalam Islam.



Logo Islamic Bank of Thailand pada tahun 2003-2007

Justeru itu, ada perubahan imej Ibank supaya sejagat moden, mudah diingati. Ibank berhasrat untuk menukarkan nama Bank “*ISBT*” menjadi “*Ibank*” dan juga mengubah logo serta dengan pakaian uniform kakitangan Ibank.²⁰

Elemen-elemen utama simbol Ibank yang baru ini, terdiri dari pada huruf “*Alif*” dalam abjad bahasa arab yang menunjuk kepada “*Islam*” atau dalam erti kata

¹⁹ “Visi dan misi,” laman sesawang *Islamic Bank of Thailand*, dicapai 9 May 2012, http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about_detail.aspx?ID=2 .

²⁰ Annual Report 2008), 30.

lain, dalam bahasa Inggeris adalah huruf “I” yang dimaksudkan dengan “Islam” yang merupakan bulan sabit dan bintang kuning emas pada latar belakang hijau yang diberi maksud sabagai kepimpinan yang kekal dan warna emas kuning mewakili kuasa cahaya, yang berhampiran dengan bitang yang bererti bersatu padu tolong menolong diantara satu sama lain, untuk memandu organisasi ke arah kestabilan dan kejayaan untuk selama-lamanya.²¹



Logo *Ibank* selepas diubah pada tahun 2008 sampai sekarang.

3.4.5.1 Warna kuning emas

Yang menunjukkan bahawa warna kuning emas itu, adalah kuasa cahaya kegemilangan Islam yang memberikan cahayanya kepada semau alam.

3.4.5.2 Warna hijau

Diberi erti yang merujuk kepada kegemilangan dan kemajuan

3.5 Pelaburan Ibank dalam Syarikat Amanah Leasing

Syarikat Amanah leasing ini, ditubuhkan pada 15 Januari 1992 dengan modal berdaftar THB1 juta dengan nama asalnya “*Traimit Samphan*” kemudian ditukar nama kepada “Nawa Leasing” pada 20 Oktober 1992 Syarikat ini telah berubah jadi menjadi sebuah syarikat awam pada tahun 1995 dan juga berdaftar masuk dalam bursa saham Thailand dibawah ringkasan nama “NVL” pada 25 Dec 2001 Syarikat

²¹ Islamic Bank of Thailand, dicapai 13 May 2012, <http://www.ibank.co.th/2010/th/main/>

Nawa Leasing memberi perkhidmatan dalam pembiayaan, sewa beli, pembiayaan kenderaan peribadi dan kenderaan dalam pengangkutan, yang mengkhusus kereta model pasaran.²²

Pada tahun 2010 Ibank telah melaburkan dana dalam syarikat “Amanah Leasing” Sdn.Bhd. Yang pada asalnya syarikat ini ialah “*Nawa Leasing*” dalam kadar 49 peratus dari dana yang di keluarkan dan yang berbayar untuk memaklum balas terhadap polisi bank supaya mengadakan produk peruncitan yang bersepadu. Justeru itu, bank akan menggunakan Syarikat Amanah menjadi pangkal dalam memperkembangkan pembiayaan runcit, serta dengan pembiayaan sewa beli kereta menurut prinsip dasar Islam

Sekarang ini Amanah leasing telah berdaftar dalam bursa saham Thailand yang melancarkan perniagaan sewa beli menurut prinsip Islam. Kini Amanah Leasing mempunyai cawangan 6 cawangan terletak pada wilayah-wilayah terpenting dan melantik wakil syarikat dari kawasan-kawasan di seluruh negara. Dengan pelaburan Ibank dalam syarikat ini, dapat menyokong memperkembangkan pengusahaan bank dalam pembiayaan kereta dan juga boleh mengakseskan rangkaian saluran pengedaran yang meliputi pangkal pelanggan runcit seluruh negara dengan cepat.²³

Syarikat gabungan dan pelaburan Islamic Bank of Thailand adalah titik tolak penting bagi perkhidmatan Ibank untuk mewujudkan pelbagai produk kewangan, meningkatkan kualiti perkhidmatan, perniagaan diperluaskan untuk merangkumi pelbagai transaksi kewangan di bawah prinsip Islam.

Pada tahun 2011, Bank telah melaburkan dalam Syarikat Amanah Taksir harga dan perkhidmatan pendaftaran transaksi yang sah dengan undang-undang untuk menyokong pengembangan pembiayaan Islamic Bank of Thailand. Hasilnya,

²² Amanah Leasing Sdn. Bhd, dicapai 12 May 2012, <http://www.amanah.co.th/index2.php>

²³ Annual Report 2010), 85.

bank boleh menetapkan dan mengawal piawaian termasuk Kualiti penilaian nilai harta, ia juga memperkemas mobiliti dalam transaksi penilaian harta yang lebih cepat.

Selain dari itu, Ibank telah malaburkan dalam “Syarikat Amanah Haji dan Umrah Sdn. Bhd” untuk menyokong pelbagai aktiviti yang berkaitan dengan Haji dan Umrah di negara Thailand, supaya dapat mengangkat taraf perkhidmatan Haji dan Umrah di Thailand untuk memenuhi piawaian antarabangsa. Di samping itu, pelaburan Ibank dalam syarikat tersebut, dapat memperbanyakkan pelbagai transaksi kewangan di bawah anggaran polisi di bawah rangka kerja bahagian Haji dan Umrah di Islamic Bank of Thailand.

Jadual 3.1 Keterangan aktiviti pelaburan Ibank dalam Syarikat Amanah.

Nama/lokasi	Perniagaan	Jenis saham	Modal setelah bayar	Bilangan saham yang di jual	Saham	Nisbah pegang saham (%)	Nilai Pelaburan (THB)
Syarikat Amanah Leasing Sdn.Bhd	Pembiayaan sewa beli menurut prinsip syariah	Biasa	950,000,000	950,000,000	465,500,000	49.0%	558,600,000
Syarikat Amanah Taksir harga dan perkhidmatan Sdn.Bhd	Memberi perkhidmatan taksiran nilai harta dan buat pendaftaran transaksi	Biasa	15,000,000	150,000	73,500	49%	7,350,000
Syarikat Amanah Haj dan Umrah Sdn.Bhd	Memberi perkhidmatan yang berkaitan dengan haji dan umrah dan perjalanan	Biasa	10,000,000	100,000	49,000	49%	4,900,000

Sumber : (Annual Report 2011).²⁴

²⁴ Annual Report 2011, 53.

3.6 PRODUK-PRODUK ISLAMIC BANK OF THAILAND DALAM PEMBANGUNAN EKONOMI.

3.7.1 PRODUK PEMBIAYAAN POLISI

Produk pembiayaan ini, diadakan dengan sebab menyokong polisi kerajaan dalam membangunkan ekonomi masyarakat dalam meningkatkan taraf hidup rakyat Thailand. Dengan itu, Islamic Bank of Thailand turut memberi perkhidmatan yang kebanyakannya untuk menolong mereka yang berpendapatan rendah dan menolong dalam memperkembangkan perniagaan secara runcit. Produk-produk yang ditawarkan oleh Islamic Bank of Thailand adalah seperti berikut :

3.7.1.1 Projek pembiayaan akar umbi ibank.²⁵

Projek ini adalah satu polisi yang dirancang oleh kerajaan kepada Islamic Bank of Thailand. pembiayaan Akar umbi ini adalah projek pembiayaan Ibank dalam menyokong pembangunan sosial dan masyarakat, untuk membantu dalam sokongan kewangan kepada golongan miskin. Produk ini lebih mengfokuskan kepada lima wilayah Selatan (Pattani, Yala, Narathiwat , Songkhla dan Satun) untuk membiayai perniagaan dan mengembangkan perniagaan kecil yang tidak bercanggah dengan prinsip Islam, supaya melahirkan perdagangan, pelaburan dan pengeluaran yang berpotensi, serta dengan menggalakkan mengadakan simpanan dan disiplin kewangan untuk melangkah ke dalam sistem kewangan biasa.

Produk ini beroperasi di bawah Prinsip *Bay' al-'Ināh*. Kelayakan pembiayaan seseorang tergantung atas pengesahan Penyelaras Bank (*Bank Co-ordinator*) terhadap pemohon pembiayaan bahawa mempunyai tingkah laku yang baik tetapi miskin dan mempunyai pekerjaan yang tidak bercanggah dengan prinsip Islam, tetapi

²⁵Islamic Bank of Thailand, dicapai 2 Oktober 2012, <http://www.ibank.co.th/2010/th/products-services/products-detail.aspx?ProductType=5&ID=131&Customer=Main> .

kekurangan dana dalam pekerjaan dan tidak pernah menerima pembiayaan daripada institusi kewangan luar serta dengan dapat dipercayai bahawa pemohon pembiayaan berkuasa membayar balik hutang kepada bank. Umur pemohon bersama-sama dengan tempoh pembayaran balik hutang tidak melebihi 60 bulan. Mempunyai kediaman dan tempat pekerjaan tetap boleh dihubungi. Jika pemohon telah menerima pembiayaan daripada dana kerajaan, pasti menyediakan bukti bahawa dana tidak mencukupi untuk menjalankan perniagaan, setelah itu, Bank akan meluluskan pembiayaan tersebut. Kemudahan kredit minimum THB5000 sehingga THB200,000 per-orang. Margin dan yuran kadar keuntungan sebanyak 18 peratus setahun atau 1.5 peratus sebulan untuk amaun pembiayaan yang tidak melebihi THB10,000 dan kadar keuntungan sebanyak 12 peratus setahun atau 1.0 peratus sebulan untuk kemudahan kredit yang lebih daripada THB10,000 ke atas.

3.7.1.2 Projek berhenti sementara pembayaran hutang untuk petani yang berhutang kurang dari THB500,000.²⁶

Produk ini adalah salah satu menurut polisi kerajaan yang mempunyai beberapa tujuan seperti berikut ;

3.7.1.2.1 Untuk meringankan beban hutang petani dan rakyat yang berpendapatan rendah dan bermasalah dalam pembayaran hutang. Oleh itu, petani dan orang-orang yang berpendapatan rendah diberi peluang mengambil wang bayaran untuk memulihkan dan memperbaiki taraf kehidupan mereka sendiri dalam perhentian sementara pembayaran balik hutang.

3.7.1.2.2 Supaya petani secara runcit dan orang-orang yang berpendapatan rendah dapat akses kepada pengetahuan dalam pembangunan dan penyelenggaraan

²⁶Islamic Bank of Thailand, 2 Oktober 2012, <http://www.ibank.co.th/2010/th/products-services/products-detail.aspx?ProductType=5&ID=130&Customer=Main> .

kehidupan untuk meningkatkan kesejahteraan dan kualiti hidup dan penyelesaian masalah hutang yang menjadi bebanan terhadap mereka.

3.7.2 Projek pembiayaan buruh pekerja Thai dalam Malaysia.²⁷

Menurut resolusi Kabinet kerajaan pada 29 November 2011 yang bersetuju dengan prinsip Syariah Ibank yang mencadangkan rancangan untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat dan masyarakat di lima wilayah pada tahun 2012-2016" di bawah 4strategi 12 projek dana berjumlah THB12,950 juta, jumlah penduduk yang dapat hasil dari projek ini kira-kira 539,451orang melalui Kementerian kewangan, *Pusat Pentadbiran Pembangunan Wilayah Sempadan Thai* (SBPAC) dan *Lembaga Pengarah Strategi Pembangunan Wilayah Selatan* sebagai yang bertanggungjawab dalam pertolongan sosial untuk mengembalikan pulangan nilai kepada masyarakat .

projek ini adalah untuk menjadi sebagai kos permit kerja dan pembiayaan pekerja yang mahu bekerja di Malaysia dan untuk membiayai bagi orang-orang yang mengendalikan perniagaan di Malaysia, membantu untuk mendapatkan permit kerja (*Work Permit*) untuk pekerja Thailand yang bekerja di Malaysia. Projek ini dikhususkan kepada penduduk dalam kawasan 5 wilayah sahaja, iaitu Pattani, Yala, Narathiwat, Songkhla, Setun. Amaun pembiayaan untuk buruh Thai di antara THB 5,000-50,000 dan bagi yang mempunyai perusahaan sendiri adalah di antara THB5,000- 500,000.

3.7.3 Pembiayaan gerai penjaja dan pekerjaan bebas

Produk Pembiayaan gerai penjaja dan pekerjaan bebas (Islamic Microfinance Street vendors) adalah bertujuan untuk menjadikan dana pelaburan dalam pekerjaan yang jujur tidak bercanggah dengan Islam. Had pembiayaan jumlah minimum adalah

²⁷Islamic Bank of Thailand, dicapai 2 Oktober 2012, <http://www.ibank.co.th/2010/th/products-services/products-detail.aspx?ProductType=5&ID=133&Customer=Main> .

THB5000 dan tidak melebihi THB500,000 per kapita. Tempoh pembayaran balik : adalah ditetapkan tempoh pembayaran tidak melebihi 60 bulan (5 tahun).

3.7.4 Pembiayaan Re-Finance hutang luar sistem²⁸

Produk Pembiayaan Re-Finance hutang luar sistem (*Islamic Microfinance for Informal Debit*) adalah pembiayaan untuk membiayai semula hutang luar sistem (*Islamic Microfinance for Informal Debit*) tujuan produk ini adalah pelepasan hutang luar sistem bagi pekerja yang tidak bercanggah dengan syariah, diberi amaun minimum THB5,000 dan tidak melebihi THB200,000 dan dihadkan tempoh pembayaran balik pembiayaan sehingga 60 bulan (5 tahun).

3.7.5 Pembiayaan perusahaan kecil²⁹

Produk Pembiayaan komuniti enterprise (*Islamic Microfinance for Small Enterprise*) adalah produk yang bertujuan untuk mengendalikan perniagaan kecil yang tidak berkaitan dengan perusahaan SMEs seperti kumpulan pes cili, kumpulan membuat cecair pencuci, kumpulan suri rumah jahit tudung dan kopiah dan lain-lain. Kemudahan kredit pembiayaan amaun minimum THB5,000 sehingga THB500,000/orang. Tempoh pembayaran balik tidak melebihi sehingga 60 bulan (5 tahun).

3.7.6 Projek mengangkat taraf hidup dalam kawasan 5 wilayah selatan Thai tahun 2012-2016.³⁰

Ini adalah senarai produk-produk yang ditawarkan oleh Ibank dalam mengangkat taraf kehidupan penduduk di kawasan 5 wilayah Selatan Thai. Projek ini

²⁸Islamic Bank of Thailand, dicapai 2 Oktober 2012. <http://www.ibank.co.th/2010/th/products-services/products-detail.aspx?ProductType=5&ID=136&Customer=Main>

²⁹Islamic Bank of Thailand, dicapai 2 Oktober 2012, <http://www.ibank.co.th/2010/th/products-services/products-detail.aspx?ProductType=5&ID=137&Customer=Main> .

³⁰Islamic Bank of Thailand, dicapai 3 Oktober 2012, <http://www.ibank.co.th/2010/th/products-services/products-detail.aspx?ProductType=5&ID=138&Customer=Main> .

kebanyakannya telah dibuat pengesahan dan sokongan dari pihak kerajaan supaya mengadakan projek-projek untuk membangunkan ekonomi di wilayah-wilayah Selatan. Projek-projek tersebut terdiri dari seperti berikut :

- Projek pembiayaan akar umbi ibank.
- Pembiayaan gerai penjaja dan pekerjaan bebas (*Islamic Microfinance Street vendors*)
- Projek pembiayaan buruh Thai dalam Malaysia.
- Pembiayaan Re-Finance hutang luar sistem (*Islamic Microfinance for Informal Debit*)
- Pembiayaan perusahaan kecil (*Microfinance for Small Enterprise*)
- Projek pembiayaan pakaian masyarakat Islam
- Projek pembiayaan makanan halal secara runcit

Projek-projek di atas bertujuan untuk dana membiayai bagi orang-orang miskin dan berpendapatan rendah dalam pekerjaan yang tidak bercanggah dengan syariah. Untuk menjadi kos dalam permohonan lesen dan menjadi modal bagi buruh Thailand yang bekerja di Malaysia. Untuk meringankan beban hutang luar sistem bagi pekerjaan yang tidak bercanggah dengan syariah. Untuk membiayai perniagaan atau mengembangkan perusahaan kecil dalam kumpulan perusahaan komuniti dan kumpulan-kumpulan perusahaan serta dengan kumpulan barangan *One Tambon One Product* (OTOP). Untuk menjadi dana untuk penduduk dalam membuat pekerjaan/ mengembangkan penubuhan perusahaan pakaian Islam dan perusahaan makanan halal. Kemudahan kredit yang diberi tergantung pada kepentingan atau keupayaan untuk membayar daripada THB 5,000 sehingga kepada THB500,000, tempoh pembayaran balik tidak melebihi 60 bulan (5 tahun).

3.8 KESIMPULAN

Hampir sembilan tahun Islamic Bank of Thailand beroperasi, dapat sambutan yang agak menggemirakan dengan melihat dari jumlah simpanan deposit yang tinggi. Dan juga perkembangan pembukaan cawangan yang meluas, terdapat ada cawangan Islamic Bank of Thailand hampir kesemua daerah dalam Wilayah Pattani, serta dengan pelaburan pada syarikat lain dengan jumlah dana pelaburan yang banyak. Selain dari itu, Islamic Bank of Thailand telah menubuh unit khas “*Pusat Pembangunan Ekonomi dan Sosial 5 wilayah Selatan Thailand*” untuk memainkan peranan dalam pemabangunan ekonomi mikro. Dengan kita lihat kepada pergerakan penubuhan yang agak lama dan lambat jika dibandingkan dengan negara lain, oleh kerana jumlah penduduk Muslim yang agak sedikit jika dibandingkan dengan Malaysia di mana sistem perbankan di Malaysia telah ditubuhkan pada tahun 1983 lagi. Oleh yang demikian, dengan masa singkat Ibank berdaya membuka ratusan cawangan, bukan sahaja di kawasan penduduk Muslim, tetapi di seluruh negara Thailand.