



# **Zakat Distribution Policy Document**

**Version 1.2020**

Prepared by Mufti Faraz Adam,  
National Zakat Foundation Worldwide

DISCLAIMER: This is a working document and is subject to change. Ensure you have the latest version which is available on the National Zakat Foundation website.

## Contents

1. Framework overview .....	3
2. Zakat Funds .....	3
3. NZF Eligibility Criteria for Zakat Funds .....	4
4. Zakat Eligibility Documentation .....	5
5. Fixed Costs, Operating Expenses and Overheads.....	6
6. Zakat Administrator Salaries.....	6
7. Best Use of Zakat Funds .....	6
8. Custody of Zakat Funds.....	7
9. Zakat Distribution Method .....	7
10. Zakat Grant Volume.....	8
11. Audit and assurance .....	8
Appendix 1: Hardship Relief Fund .....	9
Appendix 2: Housing Fund.....	10
Appendix 3: Work Fund.....	11
Appendix 4: Education Fund .....	12
Appendix 5: The Wakalah Model .....	13

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

### 1. Framework overview

- 1.1 National Zakat Foundation UK (“**NZF**”) uses the Hanafi Fiqh criteria in managing and distributing Zakat funds.
- 1.2 Any applicant must be regarded as *Faqir* (poor) according to the Hanafi definition of poverty<sup>1</sup>.

### 2. Zakat Funds

- 2.1 NZF distributes Zakat to applicants through four funds:
  1. Hardship Relief Fund [see Appendix 1]
  2. Housing Fund [see Appendix 2]
  3. Work Fund [see Appendix 3]
  4. Education Fund [See Appendix 4]
- 2.2 These funds are there to assist in streamlining the process and make it more efficient. It also assists applicants in giving clarity in exactly what type of support is offered at NZF.
- 2.3 A Zakat payer can allocate his Zakat across the funds as he pleases.
- 2.4 In the Hardship Relief Fund, Zakat is transferred to the applicant’s bank account.
- 2.5 In the Housing Fund, Zakat is paid to the landlord directly on your behalf. For rent arrears and Council Tax arrears, Zakat is paid to the Council or Housing Association.
- 2.6 In the Work Fund, for courses, certifications, licence and conversion fees, the Zakat is paid directly to the provider on the applicant’s behalf. An invoice is required. For tools and equipment, Zakat will be distributed to the applicant. A receipt will be required from the applicant upon purchase.
- 2.7 In the Education Fund, the grant is paid directly to the course provider or university. An invoice from the provider to make the payment is required.

---

<sup>1</sup> 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 باختيار الحاجة لا بطريق الاستحقاق (تحفة الفقهاء ج 1 ص 299) وأما الذي يرجع إلى المؤدى إليه فأشواخ: منها أن يكون فقيراً فلا يجوز صرف الزكاة إلى الغني (بدائع الصنائع 2 ص 45)

### 3. NZF Eligibility Criteria for Zakat Funds

3.1 An applicant's net Zakatable assets and unused personal assets of a year must be below the Nisab to be eligible for Zakat<sup>2</sup>.

3.2 The formula for assessing applications is as follows:

**(zakatable assets) + (any surplus personal assets<sup>3</sup> not used for over a year) – (debts) =**

1. < **silver Nisab** = Eligible

2. > **silver Nisab** and < **gold Nisab** = Eligible if the person is in a situation of need and deemed eligible by the panel<sup>4</sup>.

3. ≥ **Gold Nisab** = not eligible

3.3 The Hardship Relief Fund has an additional screening after the above which is an internal NZF screening criteria<sup>5</sup>. It is in place to ensure that the neediest receive help from the allocated funds in the Hardship Relief Fund. The screening is as follows:

(Cash+Gold+Silver) + 1 month income - (1 month standardised expenses + 1 month rent + 1 month Council Tax) – (Debts for credit, bank/overdrafts and utilities (gas and electric)) < **£50**

3.4 The Zakat applicant must be a Muslim<sup>6</sup>.

---

<sup>2</sup> (هُمُ الْفَقِيرُ هُوَ مَنْ لَهُ مَالٌ دُونَ النَّصَابِ وَالْمَسْكِينُ هُوَ مَنْ لَأ شَيْءَ لَهُ (درر الحكام شرح غرر الأحكام ج 1 ص 188)  
<sup>3</sup> م: (وعلى هذا كتب العلم لأهلها) ش: أي وعلى ما ذكرنا من عدم وجوب الزكاة حكم كتب العلم لأهلها، قال الأترابي - رَجِمَهُ اللَّهُ -: إنما قيد بقوله - لأهلها - لأنها إذا كانت للبيع تكون فيها الزكاة لوجود النماء بالتجارة. وقال الكاكي - رَجِمَهُ اللَّهُ -: قوله لأهلها قيد غير مفيد؛ لما أنه لو لم يكن من أهلها وليست هي للتجارة لا تجب فيها الزكاة أيضا 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 محتاجا إليها لا يجوز صرف الزكاة إليه كذا في "النهاية". (النهاية ج 3 ص 303-304)

<sup>4</sup> Silver is the primary and default Nisab used to assess applicants at NZF. 90% of cases (as per the last audit in 2019) qualified with the Silver Nisab, the remaining 10% were approved based on the Gold Nisab. The use of Gold Nisab in cases of necessity and need are based on the juristic principle of *Hajah*, where the applicant is clearly in need possesses assets equalling the Silver Nisab. Further, the Gold Nisab is a valid measure of poverty in the Hanafi school.

<sup>5</sup> Zakat can be given to whom one wishes as long as they are eligible. It is not necessary to give to every eligible person. Therefore, a further filter and screening is permissible to allocate funds to a specific group or type of people.

" قوله: "وله الاقتصار على واحد" لما ورد أن النبي صلى الله عليه وسلم أتاه مال من الصدقة فأعطاه للمؤلفة قلوبهم فأتاه مال آخر فأعطاه للغارمين بحر وروي عن كثير من الصحابة عدم التعيين هـ (حاشية الطحطاوي ص 720)

وَلَوْ كَيْلٌ أَنْ يَدْفَعَ لَوْلَا يَدْفَعُ الْفَقِيرَ وَرَوَّجِيهِ لَأَ لِنَفْسِهِ إِذَا قَالَ: رَبُّهَا ضَعْفًا حَيْثُ شِئْتَ، (الدر المحتار)

<sup>6</sup> قوله: "ولا يصح دفعها لكافر" قال في التنوير وشرحه ولا تدفع لذي وجرز دفع غيرها وغير العشر والخراج إليه ولو واجبا كنذر وكفارة وفطرة خلافا للثاني وبه يفتى ولا تجوز الصدقات بأسرها لحربي ولو مستأمنًا وجرز الزيلعي يجوز التطوع إليه (حاشية الطحطاوي ص 720)

- 3.5 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<sup>7</sup>.
- 3.6 If a minor is the applicant, their father's net wealth and eligibility must be assessed<sup>8</sup>.
- 3.7 A needy orphan boy or girl can receive Zakat even if their mother is wealthy<sup>9</sup>.
- 3.8 An eligible wife can receive Zakat even if her 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 needs<sup>10</sup>.

## 4. Zakat Eligibility Documentation

- 4.1 The eligibility of a person is established based on the principle of *Taharri*<sup>11</sup>. To give a strong sense of assurance that a person is eligible for Zakat, the following documentation should be reviewed:

- Applicant, spouse and children IDs
- Bank statements
- Debt evidence (where applicable)
- Situation evidence

<sup>7</sup> وإذا وقف أرضه على الفقراء والمساكين فاحتاج بعض قرابته إلى ذلك فأعطي من الغلة مائتي درهم فأنفقها وصار فقيراً وقد بقي من الغلة شيء، فإن كان يعلم أن إنفاقه في غير فساد وأنه أنفقها فيما لا بد منه أوصى من يعطي من النفقة ما يكفيه، وإن علم أنه أسرف أو أنفق في فساد لا يعطي؛ لأنه يكون إعانة على الفساد، وكذلك هذا الجواب في الزكاة ويصير هذا الفصل رواية في أن الفقير إذا كان يعلم أنه ينفق في معصية أو سرف، أنه لا ينبغي. (المحيط البرهاني ج 6 ص 177)

<sup>8</sup> "وطفل غني" ذكرنا كان أو أنثى في عياله أو لا على الأصح لأنه يعد غنيا بغني أبيه والمراد بالطفل الذي لم يبلغ بخلاف ولده الكبير (حاشية الطحطاوي ص 720)

<sup>9</sup> وخرج طفل الغنية ولو أبوه ميتا فتحوز إليه لأنه لا يعد غنيا بغناها ولو انحاز إليها (حاشية الطحطاوي ص 720)

<sup>10</sup> ويجوز الدفع لزوجة الغني الفقيرة (حاشية الطحطاوي ص 720)

<sup>11</sup> فحاصله أن تقول إن هذِهِ الْمَسْأَلَةُ تُنْقَسِمُ إِلَى ثَلَاثَةِ أَنْسَامٍ الْأَوَّلُ أَنَّهُ إِذَا تَحَرَّى وَعَلَبَ عَلَى ظَنِّهِ أَنَّهُ مَصْرُفٌ فَهُوَ جَائِزٌ أَصَابَ أَوْ أَخْطَأَ عِنْدَهُمَا خِلَافًا لِأَبِي يُوسُفَ فِيمَا إِذَا تَبَيَّنَ خَطْوُهُ وَالثَّانِي أَنَّهُ إِذَا دَفَعَهَا وَكَمْ يَخْطُرُ بِبَالِهِ أَنَّهُ مَصْرُفٌ أَمْ لَا فَهُوَ عَلَى الْحَوَازِ إِلَّا إِذَا تَبَيَّنَ أَنَّهُ غَيْرُ مَصْرُفٍ وَالثَّلَاثُ أَنَّهُ إِذَا دَفَعَهَا إِلَيْهِ وَهُوَ شَاكٌّ وَكَمْ يَتَحَرَّى أَوْ تَحَرَّى وَكَمْ يَظْهَرُ لَهُ أَنَّهُ مَصْرُفٌ أَوْ غَلَبَ عَلَى ظَنِّهِ أَنَّهُ لَيْسَ بِمَصْرُفٍ فَهُوَ عَلَى الْفَسَادِ إِلَّا إِذَا تَبَيَّنَ أَنَّهُ مَصْرُفٌ وَظَنَّ بَعْضُهُمْ أَنَّهُ إِذَا صَرَفَ إِلَيْهِ وَفِي أَكْبَرِ رَأْيِهِ أَنَّهُ لَيْسَ بِمَصْرُفٍ ثُمَّ تَبَيَّنَ لَهُ أَنَّهُ مَصْرُفٌ لَا يَجْزِيهِ عِنْدَهُمَا قِيَاسًا عَلَى الصَّلَاةِ فِيمَا إِذَا اشْتَبَهَتْ عَلَيْهِ الْقِبْلَةُ فَتَحَرَّى وَصَلَّى إِلَى جِهَةٍ وَيَبِي أَكْبَرَ رَأْيِهِ أَنَّهَا لَيْسَتْ بِقِبْلَةٍ فَإِنَّهَا لَا تَحْزُرُ عِنْدَهُمَا وَلَوْ أَصَابَ الْقِبْلَةَ وَعِنْدَ أَبِي يُوسُفَ يَحْزُرُ إِذَا أَصَابَ الْقِبْلَةَ. وَالْفَرْقُ لَهُمَا عَلَى الصَّحِيحِ أَنَّ صَلَاةَ الْفَرَضِ لِغَيْرِ الْقِبْلَةِ لَا تُكُونُ صَلَاةً وَلَا طَاعَةً وَإِنَّمَا هِيَ مَعْصِيَةٌ وَلِهَذَا قَالَ أَبُو حَنِيفَةَ أَخْشَى عَلَيْهِ بَعْضُ الْكُفْرِ، وَالْمَعْصِيَةُ لَا تَنْقَلِبُ طَاعَةً وَدَفْعَ الْمَالِ إِلَى غَيْرِ الْفَقِيرِ قُرْبَةً يُغَابَ عَلَيْهَا فَإِذَا أَصَابَ صَحَّ وَتَابَ عَنِ الْوَاجِبِ وَعَنْ أَبِي حَنِيفَةَ فِي غَيْرِ الْعَنِيِّ أَنَّهُ لَا يُجْزِيهِ لِأَنَّ الْوُقُوفَ عَلَيْهِ فِي الْحُمْلَةِ مُمَكِّنٌ فَلَا يُعْذَرُ بِخِلَافِ الْعَنِيِّ لِأَنَّ الْوُقُوفَ عَلَى حَقِيقَةِ الْعَنِيِّ مُتَعَذَّرٌ وَيُعْذَرُ وَالظَّاهِرُ هُوَ الْأَوَّلُ لِأَنَّ الْوُقُوفَ عَلَى هَذِهِ الْأَشْيَاءِ مُتَمَسِّرٌ وَلَوْ كَلَّفَ الْوُقُوفَ عَلَى حَقِيقَةِ الْأَمْرِ لَحَرَجَ وَهُوَ مَدْفُوعٌ (تبيين الحقائق ج 1 ص 306-305)

## 5. Fixed Costs, Operating Expenses and Overheads

5.1 Zakat cannot be used to cover fixed costs, operating expenses and overheads of NZF<sup>12</sup>.

## 6. Zakat Administrator Salaries

6.1 Zakat can be used to pay staff involved in distributing Zakat<sup>13</sup>.

6.2 A maximum of 12.5% can be used to pay Zakat administrators.

6.3 Zakat payers have an option to not have their Zakat used for administration when making their Zakat payment.

6.4 NZF has a robust HR policy to determine salaries which is reviewed by the CEO and trustees.

6.5 NZF uses a *Wakalah* and *Hila Tamlik* to ensure Zakat is validly discharged according to all scholars and payers, in particular, those do not agree with using Zakat for *Amilin alayha*<sup>14</sup>. [see Appendix 5 on the *Wakalah* model]

## 7. Best Use of Zakat Funds

7.1 Grant Officers must ensure best use of Zakat funds by considering any other public funds available for the applicant.

7.2 The Grant Officers have discretion to whom they give Zakat to within the parameters of the Shariah guidelines and policy document<sup>15</sup>.

<sup>12</sup> (لَا إِلَى بِنَاءِ مَسْجِدٍ) أَيُّ لَا يَحُورُ أَنْ يَبْنِيَ بِالزَّكَاةِ مَسْجِدًا؛ لِأَنَّ التَّمْلِيكَ شَرْطٌ فِيهَا وَلَمْ يُوجَدْ وَكَذَا بِنَاءُ الْقَنَاطِيرِ وَإِصْلَاحُ الطَّرِيقَاتِ وَكَرْبِيُّ الْأَنْهَارِ وَالْحَجُّ وَالْجِهَادُ وَكُلُّ مَا لَا تَمْلِيكَ فِيهِ (درر الحکام شرح غرر الأحكام ج 1 ص 189)

<sup>13</sup> Fatawa Darul Uloom Zakariyya v.3 pp.211-212 ZamZam Publishers

<sup>14</sup> (قَوْلُهُ: لَا إِلَى بِنَاءِ مَسْجِدٍ... إلخ) الْحِيلَةُ فِي جَوَازِ مِثْلِهِ أَنْ يَتَصَدَّقَ بِمَقْدَارِ زَكَاتِهِ عَلَى فَقِيرٍ ثُمَّ يَأْمُرُهُ بَعْدَ ذَلِكَ بِالصَّرْفِ إِلَى ذَلِكَ الْوَجْهِ فَيَكُونُ لِصَاحِبِ الْمَالِ ثَوَابُ الزَّكَاةِ وَلِلْفَقِيرِ ثَوَابُ هَذَا التَّقَرُّبِ كَمَا فِي الْبَحْرِ عَنِ الْمُحِيطِ (حاشية الشرنبلالي على الدرر ج 1 ص 189)

ولا يصرف في بناء مسجد وفتنطرة، ولا يقضي بها دين ميت، ولا يعتق عبداً، ولا يكفن ميتاً، والحيلة لمن أراد ذلك أن يتصدق (138ب1) بمقدار زكاته على فقير، ثم يأمره بعد ذلك بالصرف إلى هذه الوجوه، فيكون لصاحب المال ثواب الصدقة، ولذلك الفقير ثواب هذه القرب، (المحيط البرهاني)

<sup>15</sup> "قوله: "وله الاقتصار على واحد" لما ورد أن النبي صلى الله عليه وسلم أتاه مال من الصدقة فأعطاه للمولفة قلوبهم فأتاه مال آخر فأعطاه للغارمين بحر وروي عن كثير من الصحابة عدم التعيين فمر (حاشية الطحطاوي ص 720) وللوكيل أن يندفع لوكليه الفقير ورؤيته لا لنفسه إلا إذا قال: رُبُّهَا ضَعْفًا حَيْثُ شِئْتُمْ، (الدر المختار)

## 8. Custody of Zakat Funds

- 8.1 Zakat funds should be kept segregated from other funds<sup>16</sup>.
- 8.2 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 recipient<sup>17</sup>.
- 8.3 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 to ensure segregation as much as possible<sup>18</sup>.

## 9. Zakat Distribution Method

- 9.1 The ownership of Zakat funds must be transferred to the recipient<sup>19</sup>.
- 9.2 Zakat can be given in cash or kind.
- 9.3 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 consent<sup>20</sup>.

<sup>16</sup> وَلَوْ خَلَطَ زَكَاةَ مُوَكَّلِيهِ ضَمِنَ وَكَانَ مُتَبَرِّعًا إِلَّا إِذَا وَكَّلَهُ الْفُقَرَاءَ وَالْوَكِيلَ (الدر المختار)

<sup>17</sup> (قَوْلُهُ ضَمِنَ وَكَانَ مُتَبَرِّعًا) لِأَنَّهُ مَلِكُهُ بِالْخَلْطِ وَصَارَ مُؤَدِّيًا مَالِ نَفْسِهِ. قَالَ فِي التَّارُخِيَّاتِ: إِلَّا إِذَا وَجَدَ الْإِذْنَ أَوْ أَحَازَرَ الْمَالِكَانَ أَمْ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

<sup>18</sup> (قَوْلُهُ: وَلَوْ خَلَطَ زَكَاةَ مُوَكَّلِيهِ ضَمِنَ وَكَانَ مُتَبَرِّعًا) لِأَنَّهُ مَلِكُهُ بِالْخَلْطِ وَصَارَ مُؤَدِّيًا مَالِ نَفْسِهِ. قَالَ فِي التَّارُخِيَّاتِ: إِلَّا إِذَا وَجَدَ الْإِذْنَ أَوْ أَحَازَرَ الْمَالِكَانَ أَمْ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

<sup>19</sup> (قَوْلُهُ: وَلَوْ خَلَطَ زَكَاةَ مُوَكَّلِيهِ ضَمِنَ وَكَانَ مُتَبَرِّعًا) لِأَنَّهُ مَلِكُهُ بِالْخَلْطِ وَصَارَ مُؤَدِّيًا مَالِ نَفْسِهِ. قَالَ فِي التَّارُخِيَّاتِ: إِلَّا إِذَا وَجَدَ الْإِذْنَ أَوْ أَحَازَرَ الْمَالِكَانَ أَمْ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

<sup>20</sup> (قَوْلُهُ: وَلَوْ خَلَطَ زَكَاةَ مُوَكَّلِيهِ ضَمِنَ وَكَانَ مُتَبَرِّعًا) لِأَنَّهُ مَلِكُهُ بِالْخَلْطِ وَصَارَ مُؤَدِّيًا مَالِ نَفْسِهِ. قَالَ فِي التَّارُخِيَّاتِ: إِلَّا إِذَا وَجَدَ الْإِذْنَ أَوْ أَحَازَرَ الْمَالِكَانَ أَمْ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

أَقُولُ: وَفِيهِ نَظَرٌ لِأَنَّ تَعْيِينَ الزَّمَانِ وَالْمَكَانِ وَالذَّرْهَمِ وَالْفَقِيرَ غَيْرَ مُعْتَبَرٍ فِي التَّنْذِيرِ لِأَنَّ الدَّلَّاحِلَ تَحْتَهُ مَا هُوَ قَرْبَةٌ، وَهُوَ أَصْلُ التَّصَدُّقِ ذَوْنَ التَّعْيِينِ فَيُطْلَقُ، وَتَلَزَمَ الْقَرْبَةُ كَمَا صَرَّحُوا بِهِ، وَهَذَا الْوَكِيلُ إِذَا سَتَفِيدَ التَّصَرُّفَ مِنَ الْمُوَكَّلِ وَقَدْ أَمَرَهُ بِالدَّفْعِ إِلَى فُلَانٍ فَلَا يَمْلِكُ الدَّفْعَ إِلَى غَيْرِهِ كَمَا لَوْ أَوْصَى لِزَيْدٍ بِكَذَا لَيْسَ لِلْوَصِيِّ الدَّفْعُ إِلَى غَيْرِهِ فَتَأْمَلْ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

<sup>18</sup> (قَوْلُهُ: وَلَوْ خَلَطَ زَكَاةَ مُوَكَّلِيهِ ضَمِنَ وَكَانَ مُتَبَرِّعًا) لِأَنَّهُ مَلِكُهُ بِالْخَلْطِ وَصَارَ مُؤَدِّيًا مَالِ نَفْسِهِ. قَالَ فِي التَّارُخِيَّاتِ: إِلَّا إِذَا وَجَدَ الْإِذْنَ أَوْ أَحَازَرَ الْمَالِكَانَ أَمْ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

<sup>19</sup> (قَوْلُهُ: وَلَوْ خَلَطَ زَكَاةَ مُوَكَّلِيهِ ضَمِنَ وَكَانَ مُتَبَرِّعًا) لِأَنَّهُ مَلِكُهُ بِالْخَلْطِ وَصَارَ مُؤَدِّيًا مَالِ نَفْسِهِ. قَالَ فِي التَّارُخِيَّاتِ: إِلَّا إِذَا وَجَدَ الْإِذْنَ أَوْ أَحَازَرَ الْمَالِكَانَ أَمْ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

<sup>20</sup> (قَوْلُهُ: وَلَوْ خَلَطَ زَكَاةَ مُوَكَّلِيهِ ضَمِنَ وَكَانَ مُتَبَرِّعًا) لِأَنَّهُ مَلِكُهُ بِالْخَلْطِ وَصَارَ مُؤَدِّيًا مَالِ نَفْسِهِ. قَالَ فِي التَّارُخِيَّاتِ: إِلَّا إِذَا وَجَدَ الْإِذْنَ أَوْ أَحَازَرَ الْمَالِكَانَ أَمْ (حاشية ابن عابدين ج 2 ص 269)

## 10. Zakat Grant Volume

- 10.1 It is desirable to give enough Zakat to an applicant which suffices their need and solves their issue<sup>21</sup>.
- 10.2 An amount to cover the needs of each family member of an applicant can be given to the applicant even if the total distributed is over and above the Nisab<sup>22</sup>.
- 10.3 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 Nisab<sup>23</sup>.

## 11. Audit and assurance

- 11.1 The external Shariah advisor has full authority and complete access to review any process, case, service, facility or Zakat grant.
- 11.2 The external Shariah advisor can question, review or interview staff on any Zakat practice.
- 11.3 The external Shariah advisor will conduct annual Zakat audits and publish the Zakat audit report.

---

<sup>21</sup> "وندب إغناؤه عن السؤال" وينبغي أن ينظر إلى ما يقتضيه الحال في كل فقير من عيال أو حاجة كدين وثوب قال في النهي 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 ويأتم معطيه إن علم بحاله لإعانتته على الحرم ولو سأل للكسوة أو لاشتغاله عن الكسب بالجهد أو طلب العلم جاز لو محتاجا اهـ. (حاشية الطحطاوي ص 722)

<sup>22</sup> 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)

<sup>23</sup> "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)



## **Appendix 1: Hardship Relief Fund**

### **Grants**

1. Basic Costs
  - a. Food, travel, clothing, bills etc.
2. Small Debts
  - a. Credit cards, bank loans (including overdrafts) and utilities (gas and electric)

### **Target population**

Muslims in the UK who are unable to pay for basic living costs.

Grants are available to people who are in one of the following situations:

- Claimed asylum in the last 3 months
- Refused asylum in the last 3 months
- Have the right to live in and work in the UK (excluding full-time university students)

### **Objective**

To provide relief from hardship.

A successful outcome for beneficiaries would be that as a result of the grant the person feels relieved of their financial hardship.

### **Eligibility**

The applicant must be poor according to the Hanafi Fiqh criteria of being below Nisab.

## **Appendix 2: Housing Fund**

### **Grants**

1. Rent and Deposit
2. Arrears
  - a. Rent Arrears
  - b. Council Tax Arrears
3. Furniture

### **Target population**

Muslims in the UK who need support to live in affordable, liveable and secure accommodation.

### **Objective**

To facilitate affordable, liveable and secure accommodation. A successful outcome for beneficiaries would be that as a result of the grant the person feels better able to manage their basic accommodation costs.

### **Eligibility**

The applicant must be poor according to the Hanafi Fiqh criteria of being below Nisab.

## **Appendix 3: Work Fund**

### **Grants**

4. Vocational Training Courses
5. Qualification Conversion Fees
6. Certification and License Fees
7. Tools and Equipment

### **Target population**

Muslims in the UK who are unemployed or on low incomes and unable to meet their basic needs.

### **Objective**

To increase employability or income. A successful outcome for beneficiaries would be that as a result of the grant the person feels better able to get a job or increase their income.

### **Eligibility**

The applicant must be poor according to the Hanafi Fiqh criteria of being below Nisab.

## Appendix 4: Education Fund

**\*\*NOTE: ALL APPLICANTS FOR THE EDUCATION FUND MUST BE POOR BASED ON THE HANAFI FIQH CRITERIA OF BEING BELOW THE NISAB.\*\***

### Grants

3. Vocational training courses - This includes but is not limited to courses in:

- a. Alimmiyah and Shariah studies
- b. Language
- c. Leadership programmes
- d. Media engagement
- e. Interfaith engagement
- f. Community and Youth development
- g. Social work
- h. Journalism
- i. Radio, TV and Film
- j. Public speaking
- k. Project management
- l. Teaching
- m. Technology

or

4. Postgraduate Academic courses – university based, starting in September or January.

This includes:

- a. Masters programmes
- b. PG Certificates and Diplomas
- c. Research degrees and PhDs

and

5. Learning resources – books and equipment

### Target population

Muslims who are actively serving Islam and Muslims in the UK and want to enhance their work through upskilling and learning.

### Objective

To build capacity in Muslims in the UK to serve Islam and their communities. A successful outcome for beneficiaries would be that their ability to serve their communities is enhanced through their learning experience.

## Appendix 5: The Wakalah Model

The al-Qalam Shariah Panel as well as other scholars advised using the '*Wakalah*' (agency) model to allow paying staff with Zakat. This model is famously used in a number of Darul Ulooms and Islamic seminaries in India, Pakistan and Bangladesh to fund administrative operations and causes where direct Zakat use might not be permissible or may be contested among different scholars and schools. This framework ensures Zakat is paid and distributed in valid manner strictly according to all.

### **The *Wakalah* model functions in the following manner:**

Zakat recipients make NZF an agent (*wakil*) on their behalf to receive zakat funds and spend it in their needs and in avenues according to the policy of NZF. This is by means of a clause that recipients sign. The wording of this clause is as follows: "Should my application be successful then I consent to National Zakat Foundation receiving and disbursing Zakat funds on my behalf in a manner that the organisation sees fit and in line with the needs highlighted in my application."

The flow of funds is as follows:

1. The zakat payers give their zakat to NZF.
2. NZF holds the zakat as agent of the zakat payers.
3. When an applicant is successful in his application he is either given a cash grant or he authorises NZF to pay a third party on his behalf. The third party may be a service provider, creditor, caseworker or other. He also authorises NZF to use the funds in line with the strategy and policy at NZF.
4. The third party receives the zakat as agent of the recipient and the zakat is discharged at this point.
5. The third party then takes possession in its/his own right as a fee for services, as a gift or grant.

Under this *Wakalah* model, NZF is authorised by the poor person to fund, on behalf of the poor person, categories and avenues as outlined in the NZF policy in its capacity as agent of the poor person.