



In the name of the Allah, The Beneficent, The Merciful

When one buys an appliance such as a fridge, washing machine, microwave, etc it normally comes with a one or two year manufacturer's guarantee. Sometimes, the retailer will also provide a one or two year guarantee. The customer is sometimes given an option to extend the cover through an extended warranty for a further two to three years for an additional fee. The guarantee or extended warranty may cover parts only, parts and labour, or may even include a total replacement. I have included some relative information below from a government website for you information:

Buying goods - your rights¹

When you buy goods from a trader, such as a shop, market stall, garage, etc, you enter into a contract, which is controlled by many laws including, the Sale of Goods Act 1979 (as amended by the Sale and Supply of Goods Act 1994 and the Sale and Supply of Goods to Consumers Regulations 2002). The law gives you certain implied, or automatic, statutory rights, under this contract.

The Sale of Goods Act 1979 (as amended) says that goods should be as follows:

- **Of satisfactory quality**

This means the goods must meet the standards that any reasonable person would expect, taking into account the description, the price and all other relevant information. In some circumstances, the retailer may be liable for any statement made by the manufacturer about the goods.

Satisfactory quality includes the appearance and finish of the goods, their safety and durability and whether they are free from defects (including minor faults).

- **Fit for the purpose**

That goods of this type are generally sold. They must also be fit for any specific or particular purpose made known to the seller at the time of the agreement.

- **As described**

Goods should correspond with any description applied to them.

Guarantees

If the manufacturer of the goods provides a free guarantee with the goods, this creates a contractual obligation by the guarantor. If the manufacturer fails to honour the guarantee, you could sue the manufacturer for the promises he makes. A guarantee is extra to your rights under the Sale of Goods Act. In some circumstances, you may have a claim under the guarantee, but find that a claim under the Sale of Goods Act would be difficult to prove, or vice versa. You may also in some circumstances have a claim against both, and therefore have a choice of who to claim against. If you are unsure seek advice from your local trading standards service.

A trader or manufacturer is under no obligation to provide a guarantee, and if they do, they can specify any time span, for example six months, twelve months or three years. They can also specify what is to be covered by the guarantee, and exclude certain parts, or wear and tear. They cannot, however, take away any rights you would have under the Sale of Goods Act.

Returns policies

There is no legal obligation for shops or suppliers to provide them - it is simply to enhance consumer confidence in their product and promote sales.

¹ http://www.tradingstandards.gov.uk/cgi-bin/lambeth/con1item.cgi?file=*ADV0043-1011.txt

An extended warranty becomes valid after the basic one 1 or 2 year manufacturer or retailer's warranty has run out and will then run for a further 2 or 3 years. It is the same as the basic warranty but will often cover damage in event of accident or misuse also. Some even cover loss or theft. In this sense it is basically an insurance policy for which you will either pay a one-off premium or a monthly fee.

In light of the above information are guarantees and extended warranties acceptable according to Islam?

26th Muharram 1430

23rd January 2009

الجواب حامداً و مطلياً و منه الصدق و الصواب

Guarantee

When a manufacturer or retailer provides a free guarantee with the appliance this amounts to stipulating a condition in the contract of sale. There are various types of conditions that may exist in contracts of sale:

1. Conditions that assert the very same rights and obligations effected by the contract. e.g., that the buyer will secure proprietary rights upon conclusion of the sale or that the vendor will have the right to retain possession of the object of sale until the price is paid in full, etc. Such conditions merely assert the requirements of the contract and are valid.
2. Conditions that do not assert the rights and obligations effected by the contract, but nevertheless are congruent with such rights and obligations. i.e., although such conditions are not a natural consequence of the contract they do conform to the requirements of the contract. e.g., a condition that requires the buyer to provide a guarantor or a pawned object in a contract of sale with deferred payment. Although the condition to provide a guarantor or a pawned object is not a natural consequence of the contract, it is congruent with the requirement that the buyer pay the price. Such conditions are also valid.
3. Conditions that neither assert the rights and obligations effected by the contract nor are congruent with the requirements of the contract, yet they are expressly sanctioned by Shari'ah. e.g., a condition of deferred payment in sale. The logical consequence of sale is the immediate delivery of the countervalues without any option of deferment. However, in view of the needs of the masses Shari'ah has allowed deferred payment of the price as in *bey' mu'ajjal* - deferred payment sale and the condition of delayed delivery of the object of sale as in *salam* - forward contracts. Another example is the option of rescision - *khiyâr al-shart* wherein a party to the contract reserves the right to rescind the contract within a specified period. The logical consequence of sale is binding proprietary transfer of the countervalues without any condition to rescind. However, Shari'ah has allowed such condition to diminish any information asymmetry at the time of the contract. Such conditions, by definition enjoy legal sanction and are valid.
4. Conditions that neither assert the rights and obligations effected by the contract nor are congruent with the requirements of the contract, and nor are they expressly sanctioned by Shari'ah. If such conditions provide a benefit to a party to the contract otherwise not effected thereby they render the contract *fasid* -voidable. e.g., a condition in the contract of sale that the buyer will gift the seller a gift or extend a loan to the seller or that the seller will live in the sold property for a month, etc. Similarly, buying wheat on the condition that the seller will grind it. Such conditions provide an additional benefit to either the seller or the buyer without compensation and thus render the contract *fasid* -voidable. However, if such conditions are accepted by convention and market norm, then on the basis of *istihsân* - juristic preference they are permitted. Classical texts mention the example of purchasing a shoe on the condition that the seller will apply the sole. As the condition of applying the sole was the market norm it was considered valid. Other examples include the purchase of woven wool with the condition that the seller will make a hat out of it, or the purchase of a hat on the condition that the seller will add an inner lining from himself, or the purchase of old

clothes or leather socks with the condition that the seller will apply patches to them, etc. Such conditions were allowed on the basis of juristic preference due to prevalent practice and include examples of labour only, labour and parts, and the use of the seller's equipment. In the same manner, all conditions that are permitted in themselves and are stipulated in a contract as an additional benefit are permitted if they are accepted by convention and do not lead to dispute.

ففي الدر المختار: (و لا بيع بشرط) عطف على إلى النيروز يعنى الأصل الجامع في فساد العقد بسبب شرط (لا يقتضيه العقد ولا يلائمه وفيه نفع لأحدهما أو) فيه نفع (لمبيع) هو (من أهل الاستحقاق) للنفع بأن يكون آدميا، فلو لم يكن كشرط أن لا يركب الدابة المبيعة لم يكن مفسدا كما سيحىء (و لم يجز العرف به و) لم (يرد الشرع بجوازه). أما لو جرى العرف به كبيع نعل مع شرط تشريكه، أو ورد الشرع به كخيار شرط فلا فساد (كشرط أن يقطعه) البائع (ويخيطه قباء) مثال لما لا يقتضيه العقد وفيه نفع للمشتري (أو يستخدمه) مثال لما فيه نفع للبائع، وإنما قال: (شهرًا) لما مر أن الخيار إذا كان ثلاثة أيام جاز أن يشترط فيه الاستخدام. درر. (أو يعتقه) فإن أعتقه صح إن بعد قبضه ولزم الثمن عنده وإلا لا. شرح مجمع. (أو يدبره أو يكتبه أو يستولدها أو لا يخرج القن عن ملكه) مثال لما فيه نفع لمبيع يستحقه الثمن. ثم فرع على الأصل بقوله (فيصح) البيع (بشرط يقتضيه العقد) (كشرط الملك للمشتري) وشرط حبس المبيع لاستيفاء الثمن (أو لا يقتضيه ولا نفع فيه لأحد) ولو أجنبيا. ابن ملك. فلو شرط أن يسكنها فلان أو أن يقرضه البائع أو المشتري كذا فالأظهر الفساد. ذكره أخى زاده. وظاهر البحر ترجيح الصحة. (كشرط أن لا يبيع) عبر ابن الكمال بتركب (الدابة المبيعة) فإنها ليست بأهل للنفع (أو لا يقتضيه لكن) يلائمه كشرط رهن معلوم وكفيل حاضر. ابن ملك. أو (جرى العرف به كبيع نعل) أى صرم سماه باسم ما يتول. عيني (على أن يجذوه) البائع (ويشركه) أى يضع عليه الشراك وهو السير ومثله تسمير القبقاب (استحسانا للتعامل بلا تكير). هذا إذا علقه بكلمة على. وإن بكلمة إن بطل البيع إلا في بعت إن رضى فلان ووقته كخيار الشرط. أشباه من الشرط والتعليق، وبجر من مسائل شتى. (كتاب البيوع، 84/5-88)

وفي رد المحتار: قوله: (ولا بيع بشرط) ... {لنهي صلى الله عليه وسلم عن بيع وشرط}، لكن ليس كل شرط يفسد البيع. نهر. ... قوله: (لا يقتضيه العقد ولا يلائمه) قال في البحر: معنى كون الشرط يقتضيه العقد أن يجب بالعقد من غير شرط، ومعنى كونه ملائما أن يؤكد موجب العقد. وكذا في الذخيرة. وفي السراج الوهاج: أن يكون راجعا إلى صفة الثمن أو المبيع كاشتراط الخبز والطبخ والكتابة. اهـ ما في البحر. ... [تنبيه] المراد بالنفع ما شرط من أحد العاقدين على الآخر. فلو على أجنبى لا يفسد ويطل الشرط، لما في الفتح عن الوالوجية: بعثك الدار بألف على أن يقرضني فلان الأجنبي عشرة دراهم، فقبل المشتري، لا يفسد البيع؛ لأنه لا يلزم الأجنبي ولا خيار للبائع. اهـ ملخصا. ... قوله: (وفيه نفع للمشتري) ومنه ما لو شرط على البائع طحن الخنطة أو قطع الثمرة. وكذا ما اشتراه على أن يدفعه البائع إليه قبل دفع الثمن، أو على أن يدفع الثمن في بلد آخر، أو على أن يهب البائع منه كذا، بخلاف على أن يحط من ثمنه كذا؛ لأن الحط ملحق بما قبل العقد ويكون البيع بما وراء المخطوط. بحر. قوله: (مثال لما فيه نفع للبائع) ومنه ما لو شرط البائع أن يهبه المشتري شيئا أو يقرضه أو يسكن الدار شهرا أو أن يدفع المشتري الثمن إلى غريم البائع، لسقوط مؤنة القضاء عنه ولأن الناس يتفاوتون في الاستيفاء، فمنهم من يسامح ومنهم من يماكس، أو على أن يضمن المشتري عنه ألفا لغريمه. بحر. ... قوله: (ومثله تسمير القبقاب) أصله للمحقق ابن المهام حيث قال: ومثله في ديارنا شراء القبقاب على أنه يستمر له سيرا. قوله: (استحسانا للتعامل) أى يصح البيع ويلزم للشرط استحسانا للتعامل. والقياس فساد؛ لأن فيه نفعاً لأحدهما وصار كصيغ الثوب. مقتضى القياس منعه؛ لأنه إجارة عقدت على استهلاك عين الصبغ مع المنفعة ولكن جواز للتعامل. ومثله إجارة الظفر. ولتعامل جوازنا الاستصناع مع أنه بيع المعدوم. ومن أنواعه شراء الصوف المنسوج على أن يجعله البائع قننسة، أو قننسة بشرط أن يجعل البائع لها بطانة من عنده. وتاممه في الفتح. وفي البازية: اشترى ثوبا أو خفا خلقا على أن يرقعه البائع ويسلمه صح. اهـ. ومثله في الخانية. قال في النهج: بخلاف خياطة الثوب لعدم التعارف. اهـ. قال في المنح: فإن قلت: {لهي صلى الله عليه وسلم عن بيع وشرط} فيلزم أن يكون العرف قاضيا على الحديث. قلت: ليس بقاض عليه، بل على القياس؛ لأن الحديث معلول بوقوع النزاع المخرج للعقد عن المقصود به، وهو قطع المنازعة، والعرف ينفي النزاع فكان موافقا لمعنى الحديث، فلم يبق من الموانع إلا القياس والعرف قاض عليه. اهـ ملخصا. قلت: وتدل عبارة البازية والخانية، وكذا مسألة القبقاب على اعتبار العرف الحادث. ومقتضى هذا أنه لو حدث عرف في

شرط غير الشرط في النعل والثوب والقباب أن يكون معتبرا إذا لم يؤد إلى المنازعة. (كتاب البيوع، مطلب في البيع بشرط فاسد، 84/5-88)

وفي الهداية: قال: (ومن باع عبدا على أن يعتقه المشتري أو يديره أو يكاتبه أو أمة على أن يستولدها فالباع فاسد)؛ لأن هذا بيع وشرط وقد نهي النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع وشرط. ثم جملة المذهب فيه أن يقال: كل شرط يقتضيه العقد كشرط الملك للمشتري لا يفسد العقد لثبوته بدون الشرط. وكل شرط لا يقتضيه العقد وفيه منفعة لأحد المتعاقدين أو للمعقود عليه وهو من أهل الاستحقاق يفسده، كشرط أن لا يبيع المشتري العبد المبيع؛ لأن فيه زيادة عارية عن العوض فيؤدى إلى الربا، أو لأنه يقع بسببه المنازعة فيعبرى العقد عن مقصوده إلا أن يكون متعارفا؛ لأن العرف قاض على القياس. ولو كان لا يقتضيه العقد ولا منفعة فيه لأحد لا يفسده، وهو الظاهر من المذهب، كشرط أن لا يبيع المشتري الدابة المبيعة لأنه انعدمت المطالبة فلا يؤدى إلى الربا ولا إلى المنازعة. إذا ثبت هذا فنقول: إن هذه الشروط لا يقتضيها العقد؛ لأن قضيته الإطلاق في التصرف والتخيير لا الإلزام حتما، والشرط يقتضى ذلك وفيه منفعة للمعقود عليه. ... قال (وكذلك لو باع عبدا على أن يستخدمه البائع شهرا أو دارا على أن يسكنها أو على أن يقرضه المشتري درهما أو على أن يهدي له هدية)؛ لأنه شرط لا يقتضيه العقد وفيه منفعة لأحد المتعاقدين؛ ولأنه عليه الصلاة والسلام نهي عن بيع وسلف؛ ولأنه لو كان الخدمة والسكنى يقابلهما شيء من الثمن يكون إجارة في بيع، ولو كان لا يقابلهما يكون إعارة في بيع. (وقد نهي النبي عليه الصلاة والسلام عن صفقتين في صفقة). (كتاب البيوع، باب البيع الفاسد، 59/3)

وفي فتح القدير: (قوله ثم جملة الأمر فيه) أى في الشرط (أنه إما أن يقتضيه العقد) كشرط أن يحبس المبيع إلى قبض الثمن ونحوه فيجوز؛ لأنه مؤكد لموجب العقد، أو لا يقتضيه لكن ثبت تصحيحه شرعا بما لا مرد له كشرط الأجل في الثمن والمثمن في السلم وشرط في الخيار فكذلك هو صحيح للإجماع على ثبوته شرعا رخصة، أو لا يقتضيه وليس مما ثبت كذلك لكنه متعارف كشراء نعل على أن يحدوها البائع أو يشركها فهو جائز أيضا لما سياتى. وكذا إذا لم يكن كذلك ولكن يتضمن التوثق بالثمن كالبيع بشرط كفيل بالثمن حاضر وقيل الكفالة، أو بأن يرهنه به رهنا معلوما بالإشارة أو التسمية، فهو جائز أيضا على الصحيح خلافا لفرق، فإن حاصله التوثق للثمن فيكون كاشتراط الجودة فيه فهو مقرر لمقتضى العقد. ... ولو كان الشرط مما لا يقتضيه وليس مما ذكرنا، فأما ما فيه منفعة لأحد المتعاقدين أو المعقود عليه وهو من أهل الاستحقاق، كأن اشترى حنطة على أن يطحنها البائع أو يتركها في داره شهرا أو ثوبا على أن يخطه فالباع فاسد. وكذا شرط أن لا يبيع المشتري العبد؛ لأنه يعجزه أن لا يتداوله الأبدى. وكذا على أن لا يخرج من مكة مثلا. ... (قوله: وكذلك لو باع عبدا على أن يستخدمه البائع شهرا أو دارا على أن يسكنها أو على أن يقرضه المشتري دراهم أو على أن يهدي له هدية) أو ثوبا على أن يقطع المشتري قميصا أو قباء فهو فاسد (لأنه شرط لا يقتضيه العقد وفيه منفعة لأحد المتعاقدين) وقد ورد في عين بعضها نهي خاص وهو (نهي صلى الله عليه وسلم عن بيع وسلف) أى قرض. ثم خص شرطى الاستخدام والسكنى بوجه معنوى فقال: (ولأنه لو كان الخدمة والسكنى يقابلهما شيء من الثمن) بأن يعتبر المسمى ثمنا وبيزاء المبيع وبيزاء الخدمة والسكنى (يكون إجارة في بيع. ولو كان لا يقابلهما يكون إعارة في بيع. وقد نهي رسول الله صلى الله عليه وسلم عن صفقتين في صفقة) فيتناول كلا من الاعتبارين المذكورين. (كتاب البيوع، باب البيع الفاسد، 77/6-80)

وفي تبين الحقائق شرح كنز الدقائق: والأصل فيه أن كل شرط لا يقتضيه العقد وهو غير ملائم له ولم يرد الشرع بجوازه ولم يجز التعامل فيه وفيه منفعة لأهل الاستحقاق مفسد لما رويانا. فإن شرط فيه ما يقتضيه العقد كشرط الملك للمشتري، أو شرط فيه الملائم للعقد كالرهن والكفالة جاز؛ لأنهما للتوثق والتأكيد لجانب الاستيفاء والمطالبة؛ لأن استيفاء الثمن مقتضى العقد ومؤكده ملائم له إذا كان معلوما بأن كان الرهن والكفالة معينين، أو شرطا فيه ما ورد الشرع بجوازه كالخيار والأجل، أو شرط فيه ما جرى التعامل بين الناس كشراء النعل على أن يحدوها للبائع أو يشركها، أو شرط فيه ما لا منفعة فيه لأهل الاستحقاق، وأهل الاستحقاق هو البائع والمشتري والمبيع الأدمى. والأجنى لا يفسد البيع لورود الشرع به أو التعامل أو لكونه ملائما. وما عدا ذلك من الشروط مفسد لما فيه من زيادة عرية عن العوض فيفضى إلى الربا، ولأنه يقع بسببه المنازعة فيعبرى العقد عن مقصوده؛ لأن المقصود من شرع الأسباب في المعاملات قطع النزاع ليختص به المباشر للسبب. (كتاب البيوع، باب البيع الفاسد، 389/4)

وفيه: قال: (أو يستخدم البائع شهرا أو دارا على أن يسكن أو يقرض المشتري درهما أو يهدي له أو يسلمه إلى كذا أو ثوبا على أن يقطع البائع ويخطه قميصا) لأن هذه الشروط لا يقتضيها العقد وفيه منفعة لأحدهما فيفسد، ولأنه إن كان بعض الثمن

بمقابلة العمل المشروط فهو إجارة مشروطة في بيع وإن لم يكن بمقابلته شيء فهو إعارة مشروطة فيه {وهي النبي صلى الله عليه وسلم عن صفقة في صفقة} ولأن الأجل يختص بالديون؛ لأنه شرع للترفيه حتى يتمكن من التحصيل به دون الأعيان إذ هي حاصلة متعينة بالعقد فلا حاجة فيها إلى التأجيل فيكون اشتراطه مفسداً له. قال: (وصح بيع نعل على أن يخذوه أو يشركه) وقال زفر رحمه الله: لا يجوز، وهو القياس؛ لأن فيه شرطاً لا يقتضيه العقد. وجه الاستحسان أن الناس تعاملوه وبمثلته يترك القياس. ولهذا أجزنا الاستصناع واستحجار الصباغ والظفر والحمام وإن كانت إجارة على استهلاك الأعيان. (كتاب البيوع، باب البيع الفاسد، 392/4-393)

وفي البحر الرائق: وأشار المصنف بالعتق وما عطف عليه إلى كل شرط لا يقتضيه العقد، ولا يلائمه، وفيه منفعة لأحد المتعاقدين أو للمعقود عليه، وهو من أهل الاستحقاق، ولم يجز العرف به، ولم يرد الشرع بجوازه. فلا بد في كون الشرط مفسداً للبيع من هذه الشرائط الخمسة. فإن كان الشرط يقتضيه العقد فإنه لا يفسد كشرطه أن يجبس المبيع إلى قبض الثمن ونحوه. فإن كان لا يقتضيه لكن ثبت تصحيحه شرعاً فلا مرد له كشرط الأجل في الثمن، وفي المبيع السلم، وشرط الخيار لا يفسده. وإن كان متعارفاً كشراء النعل على أن يخذوها البائع أو يشركها فهو جائز. وإن كان ملائماً للبيع لا يفسده كالبيع بشرط كفيل بالثمن إذا كان حاضراً وقبلها، أو غائباً فحضر وقبل قبل التفرق، وكشرط رهن معلوم بالإشارة أو التسمية، فإن حاصلهما التوثق للثمن... ومعنى كون الشرط يقتضيه العقد أن يجب بالعقد من غير شرط، ومعنى كونه ملائماً أن يؤكد موجب العقد كذا في الذخيرة. وفي السراج الوهاج أن يكون راجعاً إلى صفة المبيع أو الثمن كاشتراط الخبز والطبخ والكتابة... وتفسير المنفعة لأحد المتعاقدين اشتراط أن يهبه المشتري شيئاً أو يقرضه أو يسكن الدار شهراً أو يخدمه العبد شهراً... ومما فيه نفع للمشتري اشتراط خياطة الثوب على البائع أو طحن الخنطة أو قطع الثمرة. وتفسيره منفعة المعقود عليه إذا كان من أهل الاستحقاق اشتراط أن لا يبيع العبد أو لا يهبه أو لا يخرج عن ملكه بوجه من الوجوه، فإن المملوك يسر أن لا تتداوله الأيدي... وقيدنا بكونه من أهل الاستحقاق أي من أهل أن يستحق حقاً على الغير، وهو الأدمى لأنه لو كان حيواناً غير آدمي أو ثوباً فالبيع بهذا الشرط جائز. وخرج أيضاً ما إذا شرط منفعة لأجنبي كأن يقرض البائع أجنبياً فالبيع صحيح كما في الذخيرة معزياً إلى الصدر الشهيد. قال: وذكر القدوري أنه يفسد. وصورته أن يقول المشتري للبائع اشتريت منك هذا على أن تقرضني أو تقرض فلانا... وخرج أيضاً ما لا مضرة فيه، ولا منفعة كأن اشترى طعاماً بشرط أكله أو ثوباً بشرط لبسه فإنه يجوز. (كتاب البيوع، باب البيع الفاسد، 84/6-86)

وفي الجوهرة النيرة: قوله: (ومن باع عبداً على أن يعتقه المشتري أو يدبره أو يكتبه أو أمة على أن يستولدها المشتري فالبيع فاسد) لأن هذا بيع وشرط وقد نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع وشرط. ثم هذا على ثلاثة أوجه: في وجه البيع والشرط كلاهما جائزان، وفي وجه كلاهما فاسدان، وفي وجه البيع جائز والشرط باطل. فالأول أن يكون الشرط مما يرجع إلى بيان صفة الثمن، أو المبيع. فصفة الثمن أن يبيع عبده بألف على أنها نقد بيت المال أو مؤجلة. وأما صفة المبيع فهو أن يبيع جارية على أنها طباحة أو حبازة أو بكر أو ثيب أو عبداً على أنه كاتب؛ لأن هذه شروط يقتضيها العقد. وأما الوجه الذي كلاهما فاسدان فهو أن يكون الشرط مما لا يقتضيه العقد وفيه منفعة لأحد المتعاقدين أو للمعقود عليه وهو من أهل الخصومة وليس للناس فيه تعامل، نحو أن يشتري ثوباً بشرط الخياطة، أو حنطة بشرط الحمل إلى منزله، أو ثمرة بشرط الجذاذ على البائع، أو رطبة بشرط الجذاذ فالبيع فاسد؛ لأن هذا شرط لا يقتضيه العقد، وفيه منفعة للمشتري. وكذا إذا كان الشرط فيه منفعة للبائع مثل أن يشتري داراً بشرط أن يسكنها البائع شهراً، أو أرضاً بشرط أن يزرعها البائع سنة، أو دابة بشرط أن يركبها، أو ثوباً بشرط أن يلبسه شهراً، أو بشرط أن يقرضه المشتري دراهم. وكذا إذا كان في الشرط منفعة للمعقود عليه وهو من أهل الخصومة نحو أن يبيع عبداً بشرط العتق أو التدبير، أو جارية بشرط الاستيلاء. (كتاب البيوع، باب البيع الفاسد، ص 246)

The stipulation of guarantee by the manufacturer or retailer to cover for parts, parts and labour, or replacement is not a condition that asserts the rights and obligations effected by the contract, nor is it congruent with the requirements of the contract, and nor is it expressly sanctioned by Shari'ah. Such guarantee provides a non-compensatory² benefit to the buyer otherwise not effected by the contract and should not be permitted according to analogy. However, as such guarantee is accepted by convention and

² This is evidenced in the fact that the price is not reduced in the event that the buyer does not want to include the offer of guarantee in the sale which is offered non-the less. The buyer is free to avail or not to avail of the guarantee provision.

the obligation of the guarantor is sufficiently stipulated so as not to give rise to dispute; it is permitted on the basis of juristic preference. The examples discussed in classical texts that include examples of labour only, labour and parts, and the use of the seller's equipment are well defined and the amount of labour, materials or equipment to be employed is known. The same is not known in the case of guarantee as the amount of labour, materials and equipment to be employed is contingent upon a future occurrence the nature of which is not known at the time of the contract. However, as the obligations of the guarantor are sufficiently stipulated in the terms of the contract so as not to give rise to dispute, any uncertainty as to the amount of labour, materials and equipment to be employed is tolerated.

Extended Warranty

Whilst the stipulation of a guarantee, as discussed above, is a non compensatory benefit to the buyer as a condition of the sale contract, an extended warranty is a separate compensatory contract in itself. In return for a defined sum, payable immediately or in monthly instalments, the seller undertakes to provide a service and/or compensate the customer for a contingent loss. The nature of cover provided under the warranty will determine the nature of the contract:

- Replacement parts only – If the cover is for parts only then this amounts to a contingent sale wherein the price is paid regardless of delivery of the subject matter (parts). As such, it is a contract that entails prohibited elements of *gharar* as the delivery of the parts is uncertain, *khatar* as the proprietary transfer of the parts is contingent, and *qimar* as the gain of one party is dependent on the loss of the other.
- Labour/service only – The provider of the warranty is essentially a common employee - *ajîr mushtarak* and the subject of contract in this case is the labour for which the normative rule is that remuneration may only be claimed for work actually carried out. If the warranty is for a periodic service only, then this will be an *ijârah* where the labour is known and includes a condition that the provider of the warranty utilizes his own tools and provides any necessary minor consumable or part such as oil, etc. Such condition is permissible as it is accepted by convention. Similarly, if major replacement parts are provided by the consumer and the warranty provider provides the labour as part of the periodic service, it is also permissible as any uncertainty to the extent of labour does not give rise to dispute.

ففي الفتاوى الهندية: (ومما يتصل بهذا الباب فصل التوابع) والأصل فيه أن الإجارة إذا وقعت على عمل فكل ما كان من توابع ذلك العمل ولم يشترط ذلك في الإجارة على الأجير فالمرجع فيه العرف. كذا في المحيط. ... وإذا استأجر خياطاً ليخيط ثوباً كان السلك والإبرة على الخياط. وهذا في عرفهم. أما في عرفنا السلك على صاحب الثوب. ولو كان الثوب حريراً فالإبريسم الذي يخاط به الثوب يكون على صاحب الثوب. وفي استئجار اللبان المدين يكون على البائع والتراب على المستأجر. وإخراج الخبز من التنور يكون على الخباز. وجعل المرققة في القصاع يكون على الطباخ إذا استؤجر لطبخ عرس أو وليمة. وإن استؤجر لطبخ قدر خاص لا يكون ذلك على الطباخ. هكذا في فتاوى قاضى خان. (كتاب الإجارة، الباب السابع عشر فيما يجب على المستأجر وفيما يجب على الأجر، 455/4-456)

However, if the warranty exclusively entails or also includes cover for incidental repairs the contingent nature of, or part of the subject matter (labour) gives rise to *gharar* and not merely a tolerable *jahalah*. i.e., it is not known whether any labour will be required at all or additionally to the periodic service as opposed to just not knowing the extent of labour required after a minimum amount is agreed. Consequently, warranty to cover for incidental repairs is not permitted and is actually a form of conventional insurance.³

³ However, in the case that the warranty exclusively entails or also includes cover for incidental repairs, further study needs to be conducted as to whether such a contract can be considered a separate type of *ijârah* in itself allowed on the basis of *ta'âmul* and *hâjah*? If such contracts do not lead to dispute should the *gharar* be tolerated? This is also particularly pertinent to service contracts for specialised machinery and equipment wherein the service provider agrees to provide technical support when needed for an agreed fee. Similarly, breakdown cover for cars, etc such as that provided by the AA and RAC.

- Parts and labour for incidental repair – this is a combination of sale and a common employee, and in addition to the respective aforementioned irregularities contains a contract within a contract which is also prohibited.
- Replacement – this is also a contingent sale wherein the price is paid regardless of delivery of the subject matter (replacement). As such, it is a contract that entails prohibited elements of *gharar* as the existence and delivery of the replacement is uncertain, *khatar* as the proprietary transfer of the replacement is contingent, and *qimar* as the gain of one party is dependent on the loss of the other.
- Cash – this is a contingent exchange of cash wherein consideration from the customer is given regardless of a return from the guarantor. As such, it is a contract that entails prohibited elements of *riba al-fadhl* as there is a delay in payment of a homogenous article, *gharar* as the existence and delivery of the cash is uncertain, *khatar* as the proprietary transfer of the cash is contingent, and *qimar* as the gain of one party is dependent on the loss of the other.

Thus, except for when cover is for periodic service only, an extended warranty is essentially a form of conventional insurance wherein the buyer accepts a small loss to hedge against the risk of a large loss. It is a contract that entails prohibited elements of *gharar*, *khatar*, *qimar* and, potentially, *riba* and is not acceptable according to Islam.

And Allah Knows best.

Mufti Mohammed Zubair Butt
Chair, Al-Qalam Shariah Panel