

نموذج معلومات العميل

حول (طريقة استخدام الأموال – شركة الربح والخسارة)

ضمن نطاق المبادئ والمعايير المصرفية بدون الفوائد

لقد تم إنشاء هذا النموذج من أجل تقديم معلومات العملاء عن طريقة استخدام الأموال وعقد المشاركة لدى البنوك الإسلامية في نطاق بيان¹ هيئة الرقابة والإشراف البنكي (BDDK).

1) نوع العقد: عقد المشاركة (شركة الربح والخسارة)

2) الميزات الأساسية لعقد المشاركة:

عقد المشاركة هو شركة يؤسسها طرفان أو أكثر من خلال وضع مبلغ معين أو قيمة نقدية من رأس المال للقيام بأعمال تجارية معًا ومشاركة أي ربح أو خسارة قد تحدث بعد المزاوالت التجارية. يتحمل أطراف عقد المشاركة خسائر في أنشطتهم التجارية بنسبة حصصهم في رأس المال. وفي حالة الربح يتم توزيعه وفقًا للاتفاق بينهما. ويتم تقاسم الأرباح وفقًا لمعدلات تقاسم الأرباح المتفق عليها مبدئيًا ويتم تقاسم الخسارة بما يتناسب مع مبالغ رأس المال التي يحددها الأطراف في العقد.

في عقد المشاركة؛ يجب أن تكون الأطراف ونطاق الشركة محددًا. بالإضافة إلى ذلك، يجب أن يتوافق مجال العمل الذي سيتم استخدام رأس المال فيه مع مبادئ المشاركة المصرفية ومن الضروري أن يكون لدى الأطراف إعلان النوايا (الإيجاب والقبول).

3) مطابقة المنتج أو الخدمة مع المبادئ والمعايير المصرفية بدون الفوائد:

عقد المشاركة هو اتفاق قائم على الشركة في الربح والخسارة والمساهمة في رأس المال، وتستند شرعيته إلى المبادئ الأساسية للشريعة الإسلامية. وفي هذا السياق، فإن المعاملات التي تجريها البنوك المشاركة (المصارف الإسلامية) مطابقة مع مبادئ ومعايير الخدمات المصرفية بدون الفوائد.

4) مركز العميل في اطار العقد:

يعتبر كلا من البنك التشاركي والعميل مالك رأس المال أو المساهم في الشركة القائمة.

5) كيفية العملية والتشغيل في عقد المشاركة:

يتقدم العميل بطلب تأسيس شركة إلى البنك التشاركي. ويقوم البنك الإسلامي بإجراء التقييمات اللازمة فيما يتعلق بالعمل والقطاع المعني والشركة المقترحة وفقًا للشريعة الإسلامية. وبعد أن تم توقيع اتفاقية الشركة والمستندات الأخرى من قبل الأطراف، يقوم البنك التشاركي بتحويل تكلفة الشركة إلى العميل. يتم استخدام السعر الذي هو موضوع الشركة في الأنشطة المتفق عليها في البداية. ويقوم العميل بإبلاغ البنك التشاركي بأي عامل إيجابي أو سلبي الذي يؤثر على مسار الشركة بينهما.

6) الالتزامات المفروضة والحقوق الممنوحة للأطراف بموجب هذه الاتفاقية:

بما أن أطراف عقد المشاركة ملزمون ببعضهم البعض، فلا يمكن للطرفين التخلي عن العقد من جانب واحد.

¹ هو بيان حول الإجراءات والمبادئ المتعلقة بإعلام العملاء والجمهور العام في نطاق المبادئ والمعايير المصرفية بدون فوائد المنشور في الجريدة الرسمية رقم 31675 بتاريخ 30 نوفمبر 2021 من قبل هيئة الرقابة والإشراف البنكي (BDDK).

يعتبر البنك التشاركي مسؤولاً عن تحويل تكلفة الشراكة للعميل بعد المعاملات المنفذة حسب الأصول. وأما العميل هو يكون مسؤولاً عن تنفيذ أنشطة الشراكة بما يتماشى مع مبادئ العقد والمشاركة المصرفية. ويجوز للبنك التشاركي تعيين العميل كوكيل لإنجاز أنشطة الشراكة.

في حالة قصد النية أو العيب أو الخطأ أو خرق شروط العقد من قبل العميل، يحق للبنك الاسلامي طلب تعهد من العميل للتمكن من تعويض الخسائر المتعلقة بأنشطة الشراكة.

(7) مطالبة البنك في حالة التأخر في السداد:

في حالة عدم سداد الديون في المواعيد المحددة، يجوز ادراج بند خاص في اتفاقية المشاركة (شراكة الربح والخسارة) والذي ينص على أن البنك التشاركي له الحق في مطالبة بمبلغ معين كغرامة تأخير. ومع ذلك، لا يمكن للبنك التشاركي الاستفادة من جزء من هذا المبلغ والذي حصل عليه كعقوبة تأخير من العميل فوق معدل التضخم والتكاليف التي تكبدها لتحصيل مستحقاته. ويتم تصنيف هذه المبالغ المحصلة وفقاً للمخطط الموحد لحسابات البنوك المشاركة وتقييمها وتماشياً مع مبادئ ومعايير الخدمات المصرفية بدون الفوائد.