

نموذج معلومات العميل (جمع التمويلات)

التوكيل الرسمي / التوكيل الاستثماري

لقد تم إنشاء هذا النموذج من أجل معلومات العملاء حول عقد جمع التمويلات (والتوكيل الرسمي / الاستثماري) عند البنوك الإسلامية في نطاق بيان¹ هيئة الرقابة والإشراف البنكي (BDDK).

1) نوع العقد: وكالة (التوكيل الاستثماري)

2) الميزات الأساسية للوكالة، والالتزامات المفروضة والحقوق الممنوحة للأطراف:

يمكن فتح الحساب التشاركي بأنواع طرق من العقود المختلفة، فمنها عقد الوكالة (التوكيل الاستثماري).

فإن التوكيل الاستثماري هو نوع العقد الذي يصرح فيه العميل للبنك التشاركي كوكيل استثمار لتشغيل وتقييم رأس ماله. وبالنسبة لحسابات المشاركة القائمة على التوكيل الاستثماري، لا يمكن تغيير معدل الربح المقدر المحدد أثناء العقد من جانب واحد حتى تاريخ الاستحقاق.

في الحسابات التشاركية المفتوحة ضمن التوكيل الاستثماري، تبلغ مشاركة العميل المستثمر في نسبة الخسارة بصفته مالك رأس المال مائة بالمائة. والبنك التشاركي ليس مساهمًا في الربح والخسارة.

يجب أن يكون العائد المقدر الذي يمكن للعميل طلبه من بنك المشاركة في حساب المشاركة مساويًا لقيمة حساب الوحدة الحالية في تاريخ استحقاق الحساب. وتقتصر قيمة حساب الوحدة على مجموع المبلغ المودع والربح المقدر. وفي حالة زيادة الربح المحقق عن الربح المقدر، لا يمكن للعميل المستثمر أن يقوم بطلب إضافي أعلى من الربح المقدر.

بالنسبة للحسابات القائمة على التوكيل الاستثماري التي تقوم على الحسابات التشاركية التي لم يتم إغلاقها في تاريخ الاستحقاق؛ لا يمكن تجديده تلقائيًا ما لم يتم إبرام عقد جديد بين العميل المستثمر والبنك التشاركي ويتم تحويل المبلغ الحالي في هذه الحسابات إلى الحساب الجاري الخاص بالعمل.

لا يمكن للعميل سحب أو تقييد أو تغيير التفويضات الممنوحة للمصرف التشاركي فيما يتعلق باستخدام الأموال في حسابات التوكيل الاستثماري حتى نهاية فترة الاستحقاق.

بالنسبة للحسابات التشاركية حيث يتم سحب أموال المشاركة من قبل العميل المستثمر بموافقة البنك التشاركي قبل تاريخ الاستحقاق؛ إذا أظهرت مجموعة الاستحقاق التي ينتمي إليها الحساب ربحًا في تاريخ إغلاق الحساب، يتم منح العميل حصة ربح مساوية للمبلغ المودع في الحساب من قبل العميل حتى ذلك اليوم. وفي حالة الخسارة يتم سداد دفعة تصل إلى قيمة حساب الوحدة.

وفقًا للوائح القانونية ذات الصلة، في نهاية فترة حسابات التشاركية، يجوز للبنك التشاركي تخصيص احتياطات موازنة الأرباح من الأرباح المتراكمة لتوزيعها على عملائه. فإذا رغب البنك التشاركي في ذلك؛ يمكنه زيادة الأرباح التي سوف يتم توزيعها لصالح أصحاب الحسابات التشاركية من خلال استخدام احتياطي موازنة الأرباح و / أو التنازل عن حصة الأرباح المتراكمة لصالحهم بشرط ألا تكون مستمرة. كما يجوز للبنك التشاركي أن يتكبد الخسائر لصالح أصحاب الحسابات من خلال استخدام احتياطي موازنة الأرباح في الفترات التي تحدث فيها الخسارة و / أو بتغطيتها من أمواله الخاصة بشرط ألا تكون مستمرة.

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).

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

التوكيل الاستثماري هو عقد توكيل رسمي ويستند مشروعيتها إلى المبادئ الأساسية للشريعة الإسلامية. ولهذا السبب، تتماشى مدفوعات التمويل مع استخدامها في المعاملات التي تعتبر مشروعة في إطار المبادئ الإسلامية، بناءً على العقد ذي الصلة ومع مبادئ ومعايير الخدمات المصرفية بدون من الفوائد.

4) مركز العميل في اطار العقد:

يعتبر العميل المستثمر الذي يمتلك رأس المال هو "المساهم" (الموكل) وأما البنك التشاركي المخول بتقييم رأس المال "الوكيل" في معاملات التفويض الاستثمار.

5) كيفية العملية والتشغيل في التوكيل الاستثماري:

يقوم العميل بإيداع أموال أو قيمة نقدية في بنك المشاركة من أجل تقييم رأس ماله. ويعرض البنك التشاركي للعميل معدل الربح المقدر ومعلومات الاستحقاق التي يتوقع تحقيقها مقابل مبلغ الصندوق، فإذا وافق العميل المستثمر على هذا العرض، يوقع على اتفاقية التوكيل الاستثماري. وضمن نطاق هذا العقد، يحاول البنك تقديم الربح الموعود لعملائه في نهاية تاريخ الاستحقاق من خلال تقييم مبلغ الصندوق في المعاملات وفقاً لشروط الاستحقاق ومعدل الربح.