

نموذج إعلام الزبائن بشأن عقد الوكالة/ وكالة الاستثمار (جمع الأموال)

تم إعداد هذا النموذج بغرض إعلام الزبائن بشأن تبليغ هيئة الرقابة والتنظيم المصرفي¹ (BDDK).

1. نوع العقد: وكالة (الوكالة بالاستثمار)

2. الخصائص الأساسية للعقد وحقوق والتزامات الأطراف المتولدة منه:

يمكن فتح حساب المضاربة بالصيغ المختلفة من العقود وأحد من هذه الصيغ هو عقد الوكالة (الوكالة بالاستثمار).

الوكالة بالاستثمار هو عقد يوكل فيه الزبون البنك التشاركي لتشغيل رأس المال وتقييمه.

في الحسابات التشاركية المعتمدة على الوكالة بالاستثمار لا يمكن تغيير معدل ربح مُحدّد عند إبرام العقد من طرف واحد حتى تاريخ الاستحقاق.

في الحسابات التشاركية المعتمدة على الوكالة بالاستثمار تحمل الزبون في الخسارة كصاحب رأس المال مائة بالمائة.

العائد الذي يمكن للزبون أن يطلبه من البنك التشاركي في الحساب التشاركي سيكون بقدر قيمة حساب الوحدة السارية عند انتهاء تاريخ استحقاق الحساب. تقتصر قيمة حساب الوحدة على المبلغ المودع ومجموع الربح المتوقع في حال أن يكون الربح المُحقّق أكثر من الربح المتوقع لا يحق للزبون أي طلب على مبلغ الربح المتوقع.

لا تتم تجديد الحسابات التشاركية المعتمدة على عقد الوكالة بالاستثمار من الحسابات التشاركية التي لم تتم إغلاقها في تاريخ الاستحقاق ما لم يبرم عقد جديد بين الزبون والبنك، ويتم تحويل المبلغ الموجود في الحساب إلى الحساب الجاري الخاص للزبون.

2. الخصائص الأساسية للعقد وحقوق والتزامات الأطراف المتولدة منه:

يمكن فتح حساب المضاربة بالصيغ المختلفة من العقود وأحد من هذه الصيغ هو عقد الوكالة (الوكالة بالاستثمار).

الوكالة بالاستثمار هو عقد يوكل فيه الزبون البنك التشاركي لتشغيل رأس المال وتقييمه.

في الحسابات التشاركية المعتمدة على الوكالة بالاستثمار لا يمكن تغيير معدل ربح مُحدّد عند إبرام العقد من طرف واحد حتى تاريخ الاستحقاق.

في الحسابات التشاركية المعتمدة على الوكالة بالاستثمار تحمل الزبون في الخسارة كصاحب رأس المال مائة بالمائة.

العائد الذي يمكن للزبون أن يطلبه من البنك التشاركي في الحساب التشاركي سيكون بقدر قيمة حساب الوحدة السارية عند انتهاء تاريخ استحقاق الحساب. تقتصر قيمة حساب الوحدة على المبلغ المودع

¹ التبليغ الصادر من هيئة الرقابة والتنظيم المصرفي (BDDK) بشأن حول الإجراءات والمبادئ المتعلقة بإعلام الزبائن العامة حول نطاق الامتثال بمبادئ ومعايير المصرفية التشاركية المنشور في الجريدة الرسمية رقم 31675 بتاريخ 30 نوفمبر 2021.

ومجموع الربح المتوقع في حال أن يكون الربح المُحقَّق أكثر من الربح المتوقع لا يحق الزبون أي طلب على مبلغ الربح المتوقع.

لا تتم تجديد الحسابات التشاركية المعتمدة على عقد الوكالة بالاستثمار من الحسابات التشاركية التي لم تتم إغلاقها في تاريخ الاستحقاق ما لم يبرم عقد جديد بين الزبون والبنك، ويتم تحويل المبلغ الموجود في الحساب إلى الحساب الجاري الخاص للزبون.

لا يمكن للزبون استعادة الصلاحيات الممنوحة للبنك أو تقييدها أو تغييرها فيما يتعلق باستخدام الأموال في الحسابات التشاركية حتى نهاية تاريخ الاستحقاق.

في حسابات المضاربة التي تم سحب أموال المضاربة من قبل الزبون بموافقة البنك قبل تاريخ استحقاقه؛ في حال تحقق مجموعة الاستحقاق التي ينتمي إليها الحساب ربحاً في تاريخ إغلاق الحساب، فسيتم دفع الزبون بمقدار المبلغ المودع في الحساب من قبل الزبون حتى ذلك اليوم، وفي حال تحقق الخسارة سيتم الدفع بقدر قيمة حساب الوحدة.

يجوز للبنك التشاركي تخصيص احتياطات موازنة الأرباح للحسابات التشاركية من الأرباح التي سيتم توزيعها في نهاية الفترة في إطار اللوائح القانونية ذات الصلة. إذا يشاء البنك التشاركي؛ يمكنه أن يستثمر لصالح أصحاب الحسابات من خلال استخدام احتياطات موازنة الربح و/أو تنازل عن حصته من الأرباح التي تحققت لصالحه بشرط ألا تكون مستمرا، أو يمكنه تحمل الخسارة لصالح أصحاب الحسابات من خلال استخدام احتياطات موازنة الأرباح في الفترات التي تنشأ فيها الخسارة و/أو دفعها من أموالهم الخاصة بشرط ألا تكون مستمرا.

3. توافق البضاعة أو الخدمة مع مبادئ ومعايير البنوك التشاركية:

وتستند إجازة عقد الوكالة بالاستثمار إلى المبادئ الأساسية للشريعة الإسلامية بسبب أنه عقد الوكالة المبنية على تقييم رأسمال، لذلك منح التمويلات بناء على هذا العقد لاستخدامه في العمليات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

4. موقع الزبون في إطار العقد:

في عمليات الوكالة بالاستثمار يكون الزبون الذي يملك رأس المال موكِّلا والبنك التشاركي المفوض لتقييم رأس المال وكيلا للاستثمار.

5. العملية والتشغيل:

يقوم الزبون بإيداع رأس ماله في البنك التشاركي بغرض تقييمه من قبل البنك، يعلم البنك التشاركي الزبون عن مُعدَّل الربح المتوقع وتاريخ الاستحقاق، وإذا وافق الزبون يتم التوقيع على عقد الوكالة بالاستثمار. يسعى البنك لتقديم الربح المتوقع إلى زبونه في نهاية تاريخ الاستحقاق من خلال تقييم أموال في العمليات المتوافقة مع شروط الاستحقاق ومُعدَّل الربح.