

بسم الله الرحمن الرحيم

11 جمادى الثاني 1433

2 مايو 2012

فتوى / رأي شرعي

صادر عن

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في راك بنك - أمل

### التمويل الشخصي من أمل (سلم)

اطلعت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بنك رأس الخيمة الوطني - قسم الخدمات المصرفية الإسلامية ("راك بنك - أمل") على الهيكلة والمستندات الشرعية الأساسية فيما يتعلق بمنتج التمويل الشخصي من أمل (بناءً على السلم) المعروض إلى العملاء من الشركات/ المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من قبل راك بنك - أمل، وعليه تصدر الهيئة الرأي الشرعي / الفتوى بعد مراعاة الهيكلة والوثائق التالية:

#### الهيكلية:

1. سيقوم راك بنك - أمل بإبرام عقد سلم ("عقد السلم") مع العميل الفرد ("العميل")، بحيث يقوم راك بنك - أمل بموجبه بشراء (عن طريق السلم) كمية معينة من السلع المتأية ("السلع") من العميل.
2. سيتم دفع سعر شراء السلعة ("سعر الشراء") من قبل راك بنك - أمل المستحق الدفع عند توقيع عقد السلم، ومع هذا، وبناءً على أحكام الشريعة الإسلامية الخاصة بعقود السلم، سيقوم العميل بتسليم السلعة في تاريخ مستقبلي.
3. سيتم السماح لراك بنك - أمل والعميل بالاتفاق على جدول تسليم للسلعة من قبل العميل في التواريخ المتفق عليها بين الأطراف والمذكورة في عقد السلم.
4. وفيما يتعلق بأية معاملة سلم، سيحصل العميل على تعهد البيع الرئيس من المورد، بحيث يتعهد المورد بموجبه ببيع السلعة إلى العميل بسعر ثابت متى طلب العميل ذلك.

5. سيحصل راك بنك - أمل على تعهد الشراء الرئيس من وسيط مستقل ("الوسيط")، بحيث يتعهد الوسيط بموجبه بشراء السلعة من راك بنك - أمل على دفعات مطابقةً لجدول تسليم السلعة من قبل العميل (من خلال الوكيل) إلى راك بنك - أمل.
6. يحتفظ العميل (من خلال الوكيل) و راك بنك - أمل (بصفته المشتري) والوسيط بحسابات السلعة مع المورد ("حسابات السلعة") بصفتهم ("أصحاب حساب السلعة").
7. يعين العميل أيضاً راك بنك - أمل بصفة وكيل له ("الوكيل") لتنفيذ التزامات معينة: (أ) ممارسة الحقوق بموجب تعهد البيع الرئيس الصادر من قبل المورد؛ (ب) دفع السعر إلى المورد وشراء السلعة من المورد؛ و(ج) تسليم السلعة إلى راك بنك - أمل لصالح ونيابة عن العميل. وسيقوم الوكيل بتشغيل حساب السلعة للعميل نيابة عنه.
8. نتيجة ممارسة الحقوق بموجب تعهد البيع الرئيس، يتعين على العميل (من خلال الوكيل) إلزام المورد ببيع السلعة (على أساس البيع الفوري) طبقاً للجدول المتفق عليه.
9. عند إتمام بيع السلع، سيقوم العميل (متصرفاً من خلال الوكيل) بإصدار تعليمات إلى المورد لتسليم السلعة إلى العميل (من خلال القيد إلى حساب السلع للعميل).
10. عند تسليم السلعة إلى العميل، سيقوم الوكيل (لصالح ونيابة عن العميل) بإصدار تعليمات إلى المورد للخصم من حساب السلعة الخاص بالعميل وقيد ذلك في حساب السلعة لراك بنك - أمل لتنفيذ التزام العميل بخصوص تسليم سلعة السلم.
11. بمقتضى تعهد الشراء الرئيس الصادر من قبل الوسيط، سيقوم راك بنك - أمل، عقب تسليم السلعة، بإلزام الوسيط بشراء السلعة من راك بنك - أمل طبقاً لشروط وأحكام تعهد الشراء الرئيس. وعند إنهاء بيع السلعة بين راك بنك - أمل والوسيط، سيقوم راك بنك - أمل (بصفته صاحب حساب السلعة) بإصدار تعليمات إلى المورد لتسليم السلعة إلى الوسيط (من خلال الخصم من حساب راك بنك - أمل والقيد في حساب الوسيط).
12. في حالة يفشل العميل في تنفيذ التزامه بخصوص تسليم كافة أو جزء من السلعة في تاريخ التسليم ذي الصلة، فإن هذا يشكل حدث تقصير وفي هذه الحالة سيكون العميل ملزماً بشراء السلعة من السوق وتسليمها إلى راك بنك - أمل. علاوة على ذلك، سيتم زيادة التزام العميل بخصوص تسليم السلعة على الدفعات في التواريخ المذكورة في عقد السلم، وسيكون

العميل ملزماً بشراء السلعة من السوق على الدفعة واحدة (التي كان من المفترض تسليمها في الدفعات) وتسليمها إلى راك بنك - أمل دون مزيد من التأخير.

13. أية سلعة أساسية مستخدمة لغرض السلم بناءً على منتج التمويل الشخصي من أمل يجب أن تكون متوافقة مع الشريعة الإسلامية؛ بمعنى أنه لا يجوز أن يتضمن بيع أو شراء أية سلعة ما لا تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية عندما يتعلق الأمر بمعايير السلم.

#### الوثائق

1. مذكرة الهيكلية (التي تشرح الهيكلية والميزات الأخرى للمنتج).
2. ورق التقدم للمنتج الداخلي (مع شرح الطريقة والمراجع الخاصة بمنتج التمويل الشخصي من أمل المعروض من قبل راك بنك - أمل).
3. عقد السلم (المبرم بين العميل وبين راك بنك - أمل).
4. تعهد البيع الرئيس (الصادر من قبل المورد لصالح العميل).
5. تعهد الشراء الرئيس (الصادر من قبل الوسيط لصالح راك بنك - أمل).
6. خطاب تعيين الوكالة.

#### الرأي:

تؤكد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في راك بنك - أمل بموجبه وتعلن أن الهيكلية والمستندات المذكورة أعلاه بخصوص السلم بناءً على منتج التمويل الشخصي من أمل في راك بنك - أمل تتوافق مع قواعد وأحكام الشريعة الإسلامية.

دكتور / حسين حامد حسان

رئيس مجلس الإدارة

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية