

مصرف أبوظبي الإسلامي

ADIB



أسئلة شرعية

منتجات المستهلك



أسئلة عامة

1. ما هو الفرق الأساسي بين منتجات التمويل المقدمة من مصرف أبوظبي الإسلامي والمنتجات المقدمة من البنوك التقليدية؟

الالتزام بالشريعة الإسلامية.

مصرف أبوظبي الإسلامي مصرفٌ ملتزمٌ بأحكام الشريعة الإسلامية، لذا فيلتزم بتقديم منتجات وخدمات متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، إلى جانب التزامه بالمتطلبات القانونية والأطر الرقابية ذات الصلة.

2. ما الذي يعتبر مخالفاً للشريعة الإسلامية في المعاملات المالية؟

في المعاملات المالية، لا يجوز وفق الشريعة الإسلامية اقتراض الأموال أو إقراضها مقابل فائدة، أو الدخول في معاملات ذات غرر فاحش، أو معاملات تتضمن قماراً، أو التي يكون محلها (موضوعها) محرماً مثل الخمر والخنزير وأسهم الشركات التقليدية إلخ.

3. هل توجد متطلبات شرعية يجب الالتزام بها عند تمويل البضائع والخدمات؟

نعم.

يجب أن تكون جميع البضائع والخدمات الممولة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي متوافقة مع الشريعة الإسلامية. كذلك يجب تنفيذ العقود ذات الصلة حسب التسلسل الزمني والطريقة المطلوبة وفق الشريعة الإسلامية.

4. من الذي يوجّه مصرف أبوظبي الإسلامي في الأمور المتعلقة بالالتزام بالشريعة الإسلامية؟

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

وهي جهة مستقلة مكونة من علماء في الشريعة الإسلامية متخصصين في فقه المعاملات، ومن مهام هذه اللجنة الاشراف الشرعي على جميع تعاملات وأنشطة وموثيق عمل مصرف أبوظبي الإسلامي.

5. هل تدفع فوائد على ودائع مصرف أبوظبي الإسلامي؟

لا.

مصرف أبوظبي الإسلامي مصرف إسلامي لا يتعامل قطعاً بالفائدة أخذاً أو دفعاً. ويتلقى المصرف الودائع على أساس المضاربة أو الوكالة بالاستثمار وبناء عليها يتم توزيع الأرباح وفق الطريقة الشرعية.

6. كيف يكون مصرف أبوظبي الإسلامي مختلفاً عن غيره من البنوك الربوية في تعاملات ما بعد التمويل؟

لا يحتسب مصرف أبوظبي الإسلامي مبالغ إضافية على المبلغ المتفق عليه سواء كان التمويل قائماً على البيع أو الإجارة. وما يدفعه المتعامل على سبيل الالتزام بالتصدق فيصرف في وجوه الخير حسبما تقرر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.



1. ما هي المرابحة؟

المرابحة هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلاً مملوفاً أو سلعة أو سهماً مملوكاً للمصرف وفي حيازته، وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

2. ما الذي يمكن تمويله بالمرابحة؟

يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي استخدام عقد المرابحة لبيع أي أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية على أن يكون موجوداً وفي حيازة المصرف.

3. ما الذي يجب على المصرف التأكد منه بشأن المستهلك؟

إلى جانب المتطلبات القانونية والرقابية والمصرفية، يجب على المصرف التأكد من أن البائع الأول والمستهلك هما طرفان مستقلان، وأن لا يملك أحدهما 50% أو ما يزيد في الطرف الآخر.

4. ما الذي يجب على المصرف التأكد منه بشأن إجراءات ما قبل المعاملة؟

لا يجوز للمصرف الدخول في معاملة المرابحة إذا كان المستهلك قد اشترى السلعة من البائع الأول.

5. هل يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي أن يبيع الأصل بالمرابحة قبل شرائه؟

لا. لا يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي بيع الأصل بالمرابحة قبل شرائه من المالك الأصلي.

6. ما أهمية تدوين البيانات المتعلقة بالأصل والتمن في عقد المرابحة؟

عدم تدوين البيانات المتعلقة بالأصل والتمن على الشكل الصحيح والكامل يؤدي إلى جهالة في عقد البيع، وهي مخالفة شرعية.

7. هل يتحمل مصرف أبوظبي الإسلامي مخاطر أصل المرابحة؟

نعم. يتحمل مصرف أبوظبي الإسلامي مخاطر أصل المرابحة من حين شراء الأصل من البائع الأصلي (المورد/ البائع في السوق الثانوية)، وتسلمه حقيقة أو كحماً إلى حين بيعه وتسليمه إلى المستهلك.

8. متى تنتقل مخاطر أصل المرابحة إلى المستهلك؟

تنتقل مخاطر الأصل من مصرف أبوظبي الإسلامي إلى المستهلك بتسليم الأصل إلى المستهلك بعد بيعه له بالمرابحة.

9. ما الذي يتضمنه ثمن المرابحة؟

يتضمن ثمن المرابحة التكلفة الأصلية وربع المرابحة.

10. هل يمكن تعجيل سداد جزء من ثمن المرابحة؟

نعم. في حال الاتفاق بين مصرف أبوظبي الإسلامي والمستهلك، فإن جزءاً من ثمن المرابحة يمكن سداه حالاً، على أن يُسَدَّد الرصيد المتبقي حسب جدول الأقساط الشهرية.

11. ما هي منتجات المستهلكين التي تُستخدم فيها المرابحة؟

يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي المرابحة في تمويل السيارات، وتمويل القوارب، وتمويل البضائع، والبطاقات المغطاة (مع خيار تمويل المرابحة)، والتمويل الشخصي.



1. ما هي الإجارة؟

الإجارة هي عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعاقل أصلاً ملموساً (أو خدمة) معيناً يمتلكه المصرف (أو استأجرها) أو موصوفاً في الذمة لمدة معلومة ومقابل أقساط أجرة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

2. ما الذي يمكن تمويله بالإجارة؟

يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي استخدام عقد الإجارة لتمويل منفعة أي أصل (أو خدمة) متوافق مع الشريعة الإسلامية.

3. من أي وقت تسري الإجارة؟

تسري الإجارة فقط عندما يتم تسليم الأصل أو الخدمة للمستهلك.

4. من الذي يتحمل تكلفة الصيانة الأساسية والتأمين؟

مصرف أبوظبي الإسلامي

بما أن المصرف هو المؤجر فعليه تحمل التكلفة المتعلقة بأصل الإجارة، ومن ذلك تكاليف الصيانة الأساسية والتأمين ضد التلف.

5. ما الذي يجب على المصرف التأكد منه بشأن إجراءات ما قبل المعاملة؟

في إجارة الخدمات يجب أن لا يكون المستهلك قد بدأ في استخدام المنفعة قبل تعاقد المصرف عليها.

6. ما أهمية تدوين البيانات المتعلقة بالأصل والأجرة في عقد الإجارة؟

عدم تدوين البيانات المتعلقة بالأصل والثمن على الشكل الصحيح والكامل يؤدي إلى جهالة في عقد الإجارة وهي مخالفة شرعية.

7. ما هي منتجات المستهلكين التي يستخدم فيها الإجارة؟

يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي الإجارة في تمويل العقارات السكنية، تمويل التعليم، تمويل السفر.



1. ما هو الاستصناع؟

الاستصناع هو عقد بين المصرف (الصانع) والمستهلك (المستصنع) يبيع بموجبه أصلاً يصنعه له بحيث يتفقان على مواصفاته الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم.

2. ما الذي يمكن تمويله بالاستصناع؟

يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي استخدام عقد الاستصناع لبيع أي أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية على أن يكون قابلاً للصنعة ويمكن تسليمه من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي في تاريخ التسليم.

3. هل يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي أن يبرم عقد بيع الاستصناع قبل تملك الأصل؟

نعم.
يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي إبرام عقد بيع الاستصناع مع المستهلك قبل تملك أو حيازة الأصل المبيع وفق عقد الاستصناع.

4. كيف يقوم مصرف أبوظبي الإسلامي بتحديد ثمن الاستصناع؟

يتضمن ثمن الاستصناع على هامش الربح المراد تحقيقه من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي مع تكلفة الشراء من البائع الأول من غير بيان مقدار الربح.

5. هل يمكن السداد الحال لجزء من ثمن الاستصناع؟

نعم.
في حال الاتفاق بين مصرف أبوظبي الإسلامي والمستهلك، فإن جزءاً من ثمن الاستصناع يمكن سداه حالاً، على أن يسدد الرصيد المتبقي حسب الأقساط الشهرية.

6. ما أهمية تدوين البيانات المتعلقة بالأصل والثمن في عقد الاستصناع؟

عدم تدوين البيانات المتعلقة بالأصل والثمن على الشكل الصحيح والكامل يؤدي إلى جهالة في عقد البيع وهي مخالفة شرعية.

7. متى تنتقل مخاطر أصل الاستصناع إلى المستهلك؟

تنتقل مخاطر أصل الاستصناع إلى المستهلك عند تسليم الأصل من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي إلى المستهلك وفقاً لمتطلبات العقد.

8. هل يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي بيع أصل الاستصناع على أساس «كما هو»؟

لا.
وفقاً للشريعة الإسلامية، يبقى البائع في عقد الاستصناع مسؤولاً عن جميع العيوب في أصل الاستصناع التي كانت موجودة قبل تسليمه.

9. ما هي منتجات المستهلكين التي يستخدم فيها الاستصناع؟

يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي الاستصناع في تمويل العقارات السكنية، تمويل القوارب، وتمويل البضائع غير الجاهزة.

المضاربة

1. ما هي المضاربة؟

المضاربة هي عقد بين المصرف والمستهلك بحيث يقدم المستهلك (رب المال) مبلغاً معيناً من المال، ويقوم المصرف (المضارب) باستثماره في الوعاء العام، ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

2. هل تكون وديعة المضاربة مضمونة رأس المال؟

لا.

أية مبالغ مودعة كرأس مال المضاربة لن تكون مضمونة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي، إلا في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط وأحكام عقد المضاربة من قبل المصرف.

3. هل تكون أرباح المضاربة مضمونة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي؟

لا.

لن تكون أرباح المضاربة مضمونة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي بحال من الأحوال.

4. أين يقوّم مصرف أبوظبي الإسلامي باستثمار الأموال المحصّلة كرأس مال المضاربة؟

في وعائه العام الذي يتضمّن أموال المساهمين، والأموال المودعة من قبل أصحاب الحسابات الجارية (وافترضها المساهمون)، والأموال المودعة وفق الوكالة بالاستثمار.

5. هل يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي التبرع بمبلغ الربح الخاص به لأصحاب الودائع القائمة على المضاربة؟

نعم.

يمكن لمصرف أبوظبي الإسلامي وفق تقديره الخاص التبرع بمبلغ الربح الخاص به، كله أو بعضه، لأصحاب الودائع القائمة على المضاربة، ولا يجوز أن يكون ذلك مشروطاً أو جرى به العرف.

6. كيف يقوّم مصرف أبوظبي الإسلامي بالموازنة بين توقعات الأرباح ومخاطر الأداء في الودائع القائمة على المضاربة؟

يتم الاحتفاظ بحصة من الأرباح المتحققة والقبالة للتوزيع الخاصة بأصحاب الحسابات في احتياطي مخاطر الاستثمار. مثل هذه التدابير تساعد على الموازنة في الأرباح الموزعة فعلاً في حال لم يتحقق الربح المطلوب في المستقبل.

7. هل يمكن أن تكون المضاربة مقيدة زمنياً؟

نعم.

بموجب الاتفاق بين مصرف أبوظبي الإسلامي (بصفته مضارباً) والمستهلك (بصفته رب المال)، يمكن أن تكون المضاربة مقيدة زمنياً، فلا يمكن لرب المال سحب الأموال خلال المدة المتفق عليها إلا بموافقة المصرف، وهذا هو الحال في الودائع الاستثمارية لأجل.

8. هل يمكن للمودع سحب وديعة الاستثمار قبل انتهاء أجلها؟

إذا سمح المصرف، فإنّ المودع يمكنه سحب وديعة الاستثمار قبل انتهاء أجلها ويكون هذا على أساس التنازع بالمبلغ الذي يتم الاتفاق عليه في وقته.

9. ما هي منتجات المستهلكين التي يستخدم فيها المضاربة؟

يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي المضاربة في حساب التوفير، وحساب التوفير غنى، وحساب الراتب غنى، وحساب التوفير للصغار بنون، حساب الاستثمار قصير الأجل، والودائع الاستثمارية لأجل.