

كتاب

الخرمات المصرفية

كتاب الخدمات المصرفية

باب الحسابات

أولاً: حساب الراتب:

٢١٠. تقديم هدايا نقدية على حساب الراتب وإيداعها في البطاقة الائتمانية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، رغبة إدارة الخدمات المصرفية بتوزيع هدايا نقدية لأصحاب حسابات الرواتب، وبما أن الهيئة وافقت في اجتماع سابق على تقديم هدايا لأصحاب الرواتب وفق الضوابط التالية:

١. أن تكون الهدايا المقدمة غير نقدية.
٢. أن تكون الهدايا قبل نشوء أي مديونية.
٣. أن يكون فتح الحساب مجاناً.
٤. لا يوجد حد أدنى للحساب.

فما حكم تقديم هدايا نقدية لأصحاب حساب الراتب؟ عن طريق إيداعها في البطاقة الائتمانية الخاصة به، لكي يستخدمها أثناء تسوقه؟

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع تؤكد الهيئة على قرارها السابق والقاضي بعدم جواز تقديم هدايا نقدية لأصحاب حساب الراتب، ولا مانع من جعل الهدايا النقدية لبطاقات مسبقة الدفع التي يستخدمها العميل في مشترياته، ولا يستطيع السحب منها نقداً.

٢١١. أرباح الحساب الجاري للموظفين:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، سؤال حول مدى جواز منح البنك للموظفين لديه أرباحاً على حساباتهم الجارية (حساب الراتب)، للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة أنه لا يجوز للبنك أن يمنح الموظفين أو غيرهم نسبة من الأرباح على حساباتهم الجارية، لكونها قروضاً من قبل العميل للبنك، والريح على القرض ربا محرم، وإذا أراد البنك منح الموظفين أرباحاً على حساباتهم فعليه تحويل حساباتهم إلى حسابات توفير استثمارية، لأنها لا تعتبر قروضاً من الناحية الشرعية.

٢١٢. باقات حسابات بنك «وياك، حياك، أنتي»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، إعلان باقات حسابات بنك بوبيان (وياك، حياك، أنتي) والذي يسوق فيه البنك حساباته المصرفية.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على الإعلان مع مراعاة الإدارة المصدرة للباقات الشروط التالية:

١. أن تكون المميزات المقدمة غير نقدية.
٢. أن تكون هذه المميزات قبل نشوء أي مديونية على العميل لصالح البنك.
٣. أن يكون فتح الحساب مجاناً.
٤. ألا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.

٢١٣. خدمات مقدمة للعملاء عند تحويل الراتب إلى بنك بوبيان:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، سؤال مقدم من إدارة الخدمات المصرفية، بشأن تقديم باقة مختارة من المنتجات والخدمات للعملاء الذين يقومون بتحويل رواتبهم إلى بنك بوبيان، حيث سيتم تقسيم هؤلاء العملاء إلى ثلاث شرائح حسب الراتب، وهي كالتالي:

الشريحة الأولى:

- العملاء الذين تتراوح رواتبهم ما بين «٥٠٠ د.ك - ١,٠٠٠ د.ك» وهي كالتالي:
 - بطاقة فيزا كلاسيك الائتمانية مجاناً للسنة الأولى.
 - خدمة الرسائل القصيرة مجاناً.
 - الخدمة المصرفية الإلكترونية مجاناً.
 - قسيمة شرائية بقيمة ٥٠ د.ك.
 - معدل أرباح تفضيلية على الودائع الثابتة أياً كان نوعها.

الشريحة الثانية:

- العملاء الذين تتراوح رواتبهم ما بين «١٠٠١ د.ك - ٢,٠٠٠ د.ك» وهي كالتالي:
 - بطاقة فيزا ذهبية الائتمانية مجاناً للسنة الأولى.
 - خدمة الرسائل القصيرة مجاناً.
 - الخدمة المصرفية الإلكترونية مجاناً.
 - قسيمة شرائية بقيمة ٥٠ د.ك.
 - معدل أرباح تفضيلية على الودائع الثابتة أياً كان نوعها.
 - إنشاء تعليمات ثابتة للحسابات الخاصة بأبناء العميل مجاناً.
 - إصدار بطاقة ائتمانية إضافية لأحد أفراد أسرة العميل بنصف العمولة.

الشريحة الثالثة:

- العميلات: اللاتي تتراوح رواتبهن ما بين «٦٠٠ د.ك - ٢,٠٠٠ د.ك» - تحصل العميلة على الخدمات التالية:
 - بطاقة فيزا ذهبية أو كلاسيك ائتمانية مجاناً للسنة الأولى.
 - خصم على معدل الأرباح الخاص بتمويل خدمات الولادة.
 - خدمة الرسائل القصيرة مجاناً.
 - الخدمة المصرفية الإلكترونية مجاناً.
 - إنشاء تعليمات ثابتة للحسابات الخاصة بأبناء العميلة مجاناً.
 - خدمة مركز التمويل المتنقل (أن يكون هناك موظفون مختصون على أتم الاستعداد لزيارة العميلة في مكان عملها، لإنهاء كافة الإجراءات المتعلقة بإنهاء معاملتها دون زيارة الفرع).
 - خدمة المساعدة الشخصية مجاناً.
 - هدايا لقسائم شرائية خلال أوقات متفرقة من السنة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على المنتج على أن تكون هذه المميزات لكل من يفتح حساب الراتب، وألا يقتصر على من حول راتبه، وأن تستبدل القسيمة الشرائية بهدية عينية، وأن تلغى الأرباح التفضيلية من المميزات، لعدم وجود شبهة القرض الذي جر نفعاً، ولكون حقيقة هذا الحساب عبارة عن مستودع لاستقبال البنك حقوقه من العميل.

وهو من قبيل حساب الأمانة الذي يعتبر الغرض منه تمتع العميل بخدماته، واستيفاء البنك لحقوقه.

٢١٤. هدايا حساب «أنتِ»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، رغبة البنك في تقديم قسائم شرائية لعمليات حساب «أنتِ»، من محلات زهور وعيادات جلدية (إزالة شعر بالليزر).

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة أنه لا مانع من تقديم قسائم شرائية لمحلات الزهور، أما العيادات الخاصة بالجلدية فتري الهيئة عدم الموافقة لما تتضمنه بعض هذه العيادات من أنشطة ممنوعة شرعاً.

٢١٥. الهدايا على باقة حساب الراتب:

تقدمت مجموعة الخدمات المصرفية بسؤال، حول الهدايا المقدمة لفتح باقة حساب الراتب، وهو كالتالي:

- هل يمكن أن تكون الهدية نقدية لعدم إلزام العميل بشراء ما لا يريده؟
- هل يمكن إضافة البند التالي لشروط فتح حساب الراتب؟

(في حال حصول العميل على هدية خاصة بفتح باقة حساب الراتب فإنه يحق للبنك مطالبة العميل بقيمتها، إذا قام العميل بإغلاق الحساب بعد ستة أشهر).

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة أن يكون الحساب استثمارياً ١٠٠٪، وأن يُنص في الشروط والأحكام الخاصة بالحساب أن الأرباح التي سوف توزع ستكون متحققة أو متوقعة، (على أن تكون قيمة هذه الهدايا والسحوبات من الأرباح الخاصة بالبنك وليست من أرباح العملاء).

٢١٦. هدايا على حساب «أنتِ» قسيمة شرائية صالون نسائي:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع منح هدايا عبارة عن قسيمة شرائية لصالون نسائي على حساب «أنتِ»، وهو حساب الراتب الخاص بالسيدات.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على منح مثل هذه الهدايا الخاصة بالسيدات.

٢١٧. هدايا لعملاء حساب «حياك»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة البنك بتقديم هدايا لعملاء حساب «حياك»، وهي منح تذاكر سفر مجانية (كويت/جدة/كويت)، مع الإقامة في فندق لمدة ليلتين، وذلك لأول ٤٠٠ مشترك، للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة جواز تقديم تذاكر مجانية، بشرط ألا يمنح البنك العميل من إغلاق حسابه في أي وقت، وفق النظم المعمول بها.

٢١٨. بعض الهدايا والخدمات لحساب «أنتِ»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، رغبة إدارة التسويق بتقديم خدمات وهدايا لحساب «أنتِ» مثل:

- عرض أزياء خاص للنساء فقط لمصممين ملابس معروفين.
- يوم مفتوح لعمليات حساب «أنتِ» في كبرى محلات الملابس، يمكن للعميلة من خلاله التمتع بخصم خاص وحصري على المجموعة.

٢٢٠. تحفيز عملاء حساب الراتب:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، كتاب حول طلب إدارة التسويق لعمل عروض تحفيزية لعملاء حسابات الرواتب، وهي كالتالي:

بعد أن يقوم العميل بفتح حساب راتب لدى بنك بوبيان، يختار مفتاحاً برقم معين، يكون لهذا المفتاح صندوق بنفس الرقم في إحدى أجنحة بنك بوبيان في المجمعات التجارية، ثم يذهب العميل ويفتح الصندوق ويحصل على ما بداخله من هدية، علماً بأن الهدايا تتراوح ما بين هدايا قيمة وهدايا بسيطة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة أنه لا مانع من الموافقة على المقترح الوارد في السؤال، وأحالت الإجابة إلى قرارها السابق، الذي أجاز منح الهدايا على حساب الراتب بالشروط التالية:

١. أن تكون المميزات المقدمة غير نقدية.
٢. أن تكون هذه المميزات قبل نشوء أي مديونية.
٣. أن يكون الحساب مجاناً.
٤. ألا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.

٢٢١. تحفيز العملاء لتحويل رواتبهم:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، استفسار من إدارة التسويق حول تحفيز العملاء لتحويل رواتبهم، وهو كالتالي:

هل يمكن تشجيع العملاء الحاليين الذين لديهم معاملات تمويل شخصي مع البنك، ورواتبهم في بنوك أخرى، على تحويل رواتبهم إلى بنك بوبيان، والحصول على فرصة لربح الهدايا المخصصة لحملة «مفتاحك يربحك»؟ للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

- دورة طبخ لعمليات حساب «أنتِ» بالتعاون مع إحدى الفنادق في الكويت، أو مع شيف معروف.
 - خصم خاص على الصالونات النسائية المعروفة في الكويت، أو المعاهد الصحية والعلاجية المخصصة للنساء.
- لذا نرجو التكرم بإفادتنا بالرأي الشرعي حول هذه الخدمات، والهدايا لحساب «أنتِ».

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة على تقديم هذه الهدايا للعمليات باستثناء (عروض الأزياء)، لأنها قد تتضمن مخالفات شرعية يصعب التحرر عنها.

٢١٩. مسابقة لجميع عملاء باقات الراتب «حياك، وياك، أنتِ، بلاتينيوم»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، رغبة إدارة التسويق بطرح مسابقة لجميع عملاء باقات الراتب «حياك، وياك، أنتِ، بلاتينيوم»، للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة على المسابقة، على أن تراعي الإدارة المعنية الشروط التي اعتمدها الهيئة سابقاً وهي:

١. أن تكون المميزات المقدمة غير نقدية.
٢. أن تكون هذه المميزات قبل نشوء أي مديونية.
٣. أن يكون الحساب مجاناً.
٤. ألا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على تشجيع العملاء الحاليين الذين لديهم معاملات تمويل شخصي مع بنك بوبيان، ورواتبهم لدى بنوك أخرى، لتحويل رواتبهم إلى بنك بوبيان، قبل فتح الحساب والحصول على فرصة لربح الهدايا، حيث إن هذا التحفيز يعتبر تبرعاً من البنك، مع مراعاة قرار الهيئة الصادر المتعلق بضوابط الهدايا على حساب الراتب، وهي:

١. أن تكون المميزات المقدمة غير نقدية.

٢. أن تكون هذه المميزات قبل نشوء أي مديونية.

٣. أن يكون فتح الحساب مجاناً.

٤. ألا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.

٢٢٢. تقديم قرض حسن هدية على الحسابات:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية استفسار حول مدى مشروعية قيام البنك بالاشتراط على العميل بتحويل راتبه لتقديم هدية القرض الحسن له؟

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة عدم جواز الاشتراط والربط بين تحويل الراتب وبين تقديم هدية القرض الحسن، ومن الممكن أن تكون هذه الهدية من ضمن مميزات تحويل الراتب، وفي حال اختيار العميل لهدية القرض الحسن، يمكن أن يكون تحويل الراتب والودعة والاستقطاعات من الضمانات التي يمكن أن يقدمها العميل للبنك، وذلك من أجل ضمان سداد القرض الحسن، على أن يتم عرض المنتج بالكامل قبل البدء به على الهيئة الشرعية^(١).

١- تم إعادة النظر في هذا الموضوع، حيث أجازت الهيئة الشرعية جواز اشتراط تحويل الراتب، انظر الفتوى رقم (٢٢٢)

٢٢٣. اشتراط تحويل الراتب لمنتج القرض الحسن:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة إدارة الخدمات المصرفية باشتراط تحويل العميل راتبه لبنك بوبيان، وذلك نظير الحصول على منتج القرض الحسن.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة جواز هذا الاشتراط، وذلك لأن اشتراط تحويل الراتب يُعدُّ وسيلة لاستيفاء القرض الممنوح للعميل.

٢٢٤. منح هدايا نقدية للعملاء عند فتح حساب الراتب:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال، مفاده الآتي:

ما الحكم الشرعي لمنح هدايا نقدية للعملاء من خلال وضعها في بطاقة ائتمانية أو بطاقة مسبقة الدفع، أو أي وسيلة دفع أخرى، وذلك عند فتحهم حساب راتب لدى البنك؟

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة: لا مانع من منح هدايا نقدية للعملاء عند فتح حساب الراتب، لكون حساب الراتب ليس مقصوداً منه القرض بل هو لتسهيل إيداع الراتب للموظف، من خلال هذا الحساب الخاص، ويشترط لذلك الجواز تحقق الشروط الآتية:

١. يتم فتح الحساب دون أي رسوم.

٢. ألا يشترط البنك حداً أدنى من المبالغ خلال استمرارية فتح الحساب.

٣. أن تكون هذه الهدايا النقدية ضمن هدايا عينية وتشجيعية أخرى.

٤. أن تكون هذه المميزات قبل نشوء أي مديونية.

٢٢٥. منح تذاكر مباراة المنتخب لعملاء بنك بوبيان:

عرض على هيئة الفتوى والرقابة سؤال مقدم من قبل إدارة الخدمات المصرفية، حول تقديم هدايا، وهي: عبارة عن حضور مباراة منتخب الكويت في نهائيات كأس آسيا، على أن تشمل الهدية تذكرة دخول المباراة، وتذكرة سفر ذهاباً وإياباً إلى دولة قطر، على أن يكون مجموع التذاكر المقدمة لا تتجاوز ٢٠٠ تذكرة، علماً أن هذا العرض يشمل العملاء الذين يقومون بشراء سيارة عن طريق البنك، وأول خمسين عميلاً بعد الإعلان يقومون بتحويل رواتبهم، والتفاصيل التي تؤهل عميل بوبيان الحصول على الهدية.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة على منح هذه التذاكر لعملاء بوبيان على ألا تشمل الهدايا أصحاب الحسابات الجارية.

ثانياً: حساب التوفير:

٢٢٦. توزيع جوائز لحساب «واو»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع حملة حساب «واو» وهو حساب توفير استثماري ١٠٠٪، ويرغب البنك بعمل سحبوات وجوائز لتحويل مكافأة الطلاب إلى بنك بوبيان، علماً بأن أحقية الدخول في السحب سيكون مشروطاً بتحويل المكافأة فعلياً ونزولها في الحساب، وليس مجرد القيام بالتحويل.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة: لا مانع من تقديم الجوائز لهذا الحساب، على أن تكون الجوائز من حساب المساهمين وليس من الوعاء العام.

٢٢٧. حساب الشباب الاستثماري «واو»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة البنك بطرح منتج جديد وهو حساب الشباب الاستثماري «واو»، وقد عرض على الهيئة ملخص عن الحساب، وأهم الخصائص التي تميزه عن باقي الحسابات، كما تم تقديم مذكرة تتضمن ما يلي:

- هو حساب استثماري يتضمن باقة من الخدمات والمنتجات التي يتم تقديمها إلى العملاء الذين تتراوح أعمارهم ما بين ١٨ - ٢٢ سنة.

الخدمات المقدمة على الحساب:

١. تقديم خدمة الرسائل القصيرة مجاناً.
٢. تقديم الخدمة المصرفية عبر الإنترنت مجاناً.
٣. بطاقة سحب آلي بتصميم خاص.
٤. الحد الأدنى لفتح الحساب ١٠ د.ك.

٣. أن تكون قيمة الهدايا والسحوبات من الأرباح الخاصة بالبنك وليست من أرباح العملاء.
٤. إلغاء الأرباح التفضيلية، وأن تكون الأرباح الشهرية متوقعة.

٢٢٨. حساب الأطفال الاستثماري "الغالي":

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة البنك بطرح منتج جديد (حساب الأطفال الاستثماري)، وقد تم عرض ملخص عن الحساب، وأهم الخصائص التي تميزه عن باقي الحسابات، كما تم تقديم مذكرة تتضمن نبذة عن الحساب وهي:

- التعريف بالحساب: هو حساب استثماري يتضمن باقة من الخدمات والمنتجات التي يتم تقديمها للعملاء الأطفال أقل من ١٢ سنة، ويتم فتح الحساب عن طريق الوصي الشرعي.
- الخدمات المقدمة على الحساب:
 - خدمة الرسائل القصيرة.
 - الخدمة المصرفية عبر الإنترنت.
 - الحصول على أرباح شهرية.
 - بطاقة سحب آلي بتصميم خاص.
 - الحد الأدنى لفتح الحساب ١٠ د.ك.
 - المزايا الإضافية المقدمة على الحساب:
 - قسيمة شرائية (هدية) بقيمة لا تتجاوز ١٠ د.ك من أحد المطاعم.
 - عمل سحب سنوي على منحة دراسية (للمرحلة الابتدائية أو المتوسطة داخل الكويت بناء على عمر العميل الرابع، وفي حال كان الطفل يدرس في إحدى المدارس الحكومية، فإنه يتم تحويل الهدية إلى مواد تعليمية، من أجهزة كمبيوتر، وبرامج تعليمية، ودورات تعليمية لغة إنجليزية، أو كمبيوتر بنفس القيمة).

المزايا الإضافية المقدمة على الحساب:

١. قسيمة شرائية (هدية) بقيمة لا تتجاوز ١٠٠ د.ك من إحدى شركات الإلكترونيات.
٢. منح العميل الحق في اختيار إحدى الخدمات التالية مجاناً عند قيامه بفتح الحساب:
 - اشتراك لمدة شهر في نادٍ صحي.
 - اشتراك لمدة شهر في خدمة الإنترنت في إحدى شركات الاتصالات.
 - قسيمة شرائية بقيمة ٥ د.ك من إحدى المحلات التجارية.
 - حجز ملعب كرة قدم.
 - اشتراك في إحدى شركات الشحن والبريد.
 - أرباح في نهاية السنة المالية.
 - الحصول على معدل أرباح شهري تفضيلي، وذلك في الشهر الذي يقوم العميل بإيداع مبلغ في حسابه، بشرط ألا يقوم بعملية سحب من الحساب خلال هذا الشهر.
 - عمل سحوبات دورية يحصل العملاء من خلالها على جوائز عينية (سيارات - أجهزة إلكترونية).
 - هدايا نقدية (على أن تكون قيمة هذه الهدايا من الأرباح الخاصة بالبنك وليست من أرباح العملاء).

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على حساب الشباب الاستثماري، مع مراعاة ما يلي:

١. أن يكون الحساب استثمارياً ١٠٠٪.
٢. أن ينص في الشروط والأحكام الخاصة بالحساب أن الأرباح التي سوف توزع ستكون أرباحاً متوقعة.

- هدية فورية عند فتح الحساب (لعبة تعليمية كتب أطفال، أو برامج تعليمية) بقيمة ١٠ د.ك.
- الحصول على معدل أرباح شهري تفضيلي، وذلك في الشهر الذي يقوم العميل بإيداع مبلغ في حسابه، بشرط ألا يقوم بعملية سحب من الحساب خلال هذا الشهر.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة على حساب الأطفال الاستثماري مع مراعاة ما يلي:

١. أن ينص على أن الحساب استثماري ١٠٠٪.
٢. أن ينص في الشروط والأحكام الخاصة بالحساب أن الأرباح التي سوف توزع ستكون أرباحاً متوقعة.
٣. أن يوضح في المنحة الدراسية (تحمل البنك نفقات سنة دراسية واحدة).
٢. أن تكون قيمة هذه الهدايا والسحوبات من الأرباح الخاصة بالبنك وليست من أرباح العملاء.
٣. إلغاء الأرباح التفضيلية، وأن تكون الأرباح الشهرية متوقعة.

٢٢٩. حساب توفير جديد يتم فيه استثمار كامل الرصيد اليومي:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، رغبة البنك بإصدار حساب توفير، يتم فيه استثمار كامل رصيد العميل الموجود في الحساب، مع تقديم هدايا لحملة الحساب عن طريق السحوبات:

• مميزات الحساب:

- أرباح في نهاية السنة المالية.

- عمل سحوبات دورية يحصل العملاء من خلالها على جوائز عينية (سيارات - أجهزة إلكترونية).
- هدايا نقدية (على أن تكون قيمة هذه الهدايا من الأرباح الخاصة بالبنك وليست من أرباح العملاء).

وقد قام موظف إدارة التسويق بشرح المنتج، والإجابة عن استفسارات الهيئة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة على الحساب الاستثماري مع مراعاة التالي:

١. أن ينص في نموذج الحساب على أنه حساب استثماري ١٠٠٪.
٢. أن تكون قيمة هذه الهدايا والسحوبات من الأرباح الخاصة بالبنك وليست من أرباح العملاء.

٢٣٠. حساب تحت الطلب:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، كتاب يتضمن رغبة بنك بوبيان بطرح منتج حساب توفير يسمى «حساب تحت الطلب» أسوة بباقي البنوك، حيث إن هذا المنتج متوفر في معظم البنوك المحلية.

• فكرة المنتج:

هو حساب توفير للشركات فقط، يحصل فيه العميل على أرباح ربع سنوية، وعند حاجة العميل إلى سحب أي مبلغ من الحساب فعليه أن يقوم بإعلام الفرع برغبته في السحب، مع ذكر المبلغ المطلوب، وذلك قبل يومي عمل من اليوم الذي يرغب العميل فيه بعملية السحب.

• شروط ومميزات «حساب تحت الطلب»:

- يفتح هذا الحساب من قبل الشركات فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب ١٥,٠٠٠ دينار كويتي.

١. إخطار أصحاب حسابات التوفير والودائع الاستثمارية بإحدى وسائل الإخطار التي يراها البنك معتبرة ومناسبة.
٢. الودائع الاستثمارية يتم العمل بالتعديل عليها عند تجديد كل وديعة على حدة.
٣. حسابات التوفير حيث يتم العمل بالتعديل عليها عند ابتداء السنة المالية الجديدة، أو في نهاية أي شهر في الحسابات التي يتم توزيع الأرباح فيها بصورة شهرية.

كما توصي الهيئة الإدارية المختصة عند استثمار الأموال بنسبة ١٠٠٪ مراعاة متطلبات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بمعالجة السيولة.

٢٣٢. حساب توفير جديد بطريق المضاربة:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، منتج لحساب توفير جديد لشريحة الأفراد، بهدف تشجيعهم على الادخار، حيث سيتبع الحساب الجديد جميع الشروط والأحكام المتعلقة بطريق المضاربة الحالي، إلا في بعض الجوانب، وهي:

١. الحد الأدنى لفتح الحساب: ٥٠٠ د.ك.
 ٢. متوفر فقط بالدينار الكويتي.
 ٣. تدفع الأرباح شهرياً.
 ٤. نسبة الأرباح ضعف نسبة أرباح المنتج الحالي.
 ٥. تحسب الأرباح على الرصيد الأدنى خلال الشهر.
 ٦. إصدار بطاقة سحب آلي للعميل.
 ٧. لا يوجد حد أدنى أو أعلى للإيداع.
- لذا يرجى التكرم بالاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

- يحصل العميل على أرباح ربع سنوية.
- الحساب متوفر بالدينار الكويتي والعملات الرئيسية الأخرى.

وقد قامت إدارة التسويق بشرح شروط ومميزات الحساب، والإجابة عن أسئلة واستفسارات هيئة الرقابة الشرعية.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على المنتج وإضافة ما يأتي في الشروط والمميزات:

- إضافة نسبة توزيع الأرباح على الحساب.
- توضيح الحد الأدنى من الرصيد.
- كما رأت الهيئة: إضافة كلمة (متحققة) بعد (أرباح ربع سنوية).

٢٣١. استثمار حساب التوفير ١٠٠٪:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، كتاب حول موضوع استثمار حساب التوفير، حيث تنص قرارات الهيئة السابقة أن يكون نمط المضاربة بنوعيه (حساب التوفير/وديعة) مستثمراً بنسبة ١٠٠٪، وألا يتضمن الجمع بين عقد القرض وعقد المضاربة، وبعد مخاطبتنا للإدارات المعنية بهذا الخصوص، فقد أفادت الإدارات المعنية بموافقتها على تغيير نسبة استثمار أموال الحسابات من (٨٠٪) إلى (١٠٠٪)، وبناء عليه: يرجى التكرم بإفادتنا بما يجب اتخاذه في هذا الموضوع، وما يترتب على ذلك من تغيير حصة المضاربة في الأرباح وغيرها مما ترونه، للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة بما أن العقد بين البنك والعملاء (أصحاب حسابات التوفير والودائع الاستثمارية) نص على: أنه يحق للبنك أن يعدل الشروط والأحكام على أن يقوم بما يلي:

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة التأكيد على قرارها السابق المتعلق بجواز احتساب أرباح الحساب المذكور أعلاه على الرصيد الأدنى خلال الشهر، أما بخصوص هذه المسألة فتري الهيئة الموافقة المبدئية على المنتج، لكونه يتيح للعميل أخذ الأرباح على متوسط الحساب أو على الحد الأدنى من الحساب، على أن يعرض نموذج الشروط والأحكام وإعلانات المنتج على إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.

٢٣٣. منتج جديد خاص بالشركات (حساب تحت الطلب):

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، رغبة بنك بوبيان بطرح منتج جديد خاص بالشركات «تحت الطلب»، يهدف إلى إيجاد تقسيم داخلي بين كل من حسابات العملاء الأفراد وحسابات الشركات، كما هو الحال في البنوك الأخرى، مع عدم تقديم أي مزايا إضافية لأي من هاتين الشريحتين المختلفتين؛ ويجب التنويه أن صاحب الحساب لديه حرية سحب أي مبلغ من الرصيد، دون أن يفقد حقه في الحصول على الأرباح الشهرية، ولن يتم حجز أي مبلغ موجود في الحساب، ومن أهم مزايا هذا الحساب ما يلي:

- الشريحة المستهدفة: الشركات فقط.
- الحد الأدنى لفتح الحساب: ٢٥,٠٠٠ د.ك.
- العملات المتوفرة: الدينار الكويتي-الدولار الأمريكي- الجنيه الإسترليني- اليورو
- توزيع الأرباح: بصورة شهرية.
- معدل الأرباح: سيتم تقديم نسبة أرباح متقاربة مع ما تقدمه البنوك المحلية لعملائها من الشركات.
- احتساب الأرباح: سيتم احتساب الأرباح بناء على المعدل اليومي للرصيد.
- شروط السحب النقدي: لن يتم وضع أي شروط أو قيود على عمليات السحب.
- بطاقة السحب الآلي: سيتم توفير بطاقة سحب آلي.

- المنتج الذي سيتم اعتماده: المضاربة.
- نسبة الاستثمار: سيتم تطبيق النسبة الخاصة بحساب التوفير الحالي.
- عائد من المضاربة: ٥٠٪ للعميل.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على المنتج الجديد، مع حذف معدل الأرباح من الجدول.

٢٣٤. حساب تحت الطلب:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة البنك في تقسيم الحسابات تحت الطلب إلى ثلاث شرائح بناء على متوسط الرصيد الشهري لكل حساب، بحيث يتم احتساب أتعاب المضارب بنسب مختلفة، بناء على الشريحة التي ينتمي إليها الحساب، وفقاً لما يلي:

حساب تحت الطلب	الشريحة الأولى	الشريحة الثانية	الشريحة الثالثة
متوسط الرصيد الشهري	أقل من ٢٥ ألف	٢٥ ألف - مليون	أكثر من مليون
وعاء الأصول	نفس الوعاء	نفس الوعاء	نفس الوعاء
نسبة الاستثمار	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
أتعاب المضارب	لغاية ٥٠٪	لغاية ٤٥٪	لغاية ٤٠٪

وبناء عليه يرجى الاطلاع على تفاصيل هذه الشرائح، وإبداء الرأي الشرعي على المقترح.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأيت الهيئة الموافقة على المقترح، مع إلغاء كلمة (لغاية)، إذ لا بد أن تكون أتعاب المضارب معلومة ولا جهالة فيها، ويحق للبنك التنازل عن جزء من أرباحه لصالح العميل على سبيل الهبة والتبرع.

٢٣٥. حساب جديد باسم حساب التوفير لكامل المبلغ:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، سؤال حول مدى جواز فتح حساب جديد باسم التوفير التام لكامل المبلغ، عن طريق الوكالة في الاستثمار.

رأي الهيئة:

بعد النظر والإطلاع رأيت الهيئة: لآمانع من فتح هذا الحساب بالشكل الذي تم عرضه من قبل الموظف المختص، على أن يعرض نموذج هذا الحساب وشروطه التعاقدية على اللجنة التنفيذية، تمهيداً لعرضه على الهيئة الشرعية للنظر فيه واعتماده، وذلك مع مراعاة الضوابط التالية:

١. أن يكون المشروع قائماً ومدراً للدخل في استثمارات حسابات التوفير لكامل المبلغ.
٢. ألا يكون استثمار أموال المودعين في تلك الحسابات في عمليات مرابحة.
٣. يراعى التتضيض الحكمي في التخارج الجزئي.
٤. عدم ضمان البنك أموال المودعين وعوائدهم إلا بالتعدي أو التقصير.

٢٣٦. شروط وأحكام حساب التوفير على نمط الوكالة:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، نموذج الشروط والأحكام الخاصة بحساب التوفير على نمط الوكالة، للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع، والاستماع لشرح المستشار القانوني، رأيت الهيئة: إجراء بعض التعديلات ليكون النموذج على النحو الآتي:

- التعريف بحساب التوفير الاستثماري على أساس الوكالة:

هو من حسابات ودائع التوفير الاستثماري، التي يفوض المودع (الموكل) به البنك (الوكيل) باستثماراته المطلقة، على أساس الوكالة في الاستثمار.

- شروط وأحكام حساب التوفير الاستثماري على أساس الوكالة:

١. تكون الوكالة في الاستثمار مطلقة وغير محددة، بحيث يحق للبنك دمج أموال أصحاب حسابات التوفير الاستثماري على أساس الوكالة، واستثمارها ضمن استثماراته المتوافقة مع الضوابط الشرعية، التي تمكن البنك من القيام بمثل هذا النوع من الاستثمار عن طريق الوكالة.
٢. يكون استثمار البنك لأموال هذه الحسابات عن طريق المشاركة في مشروعات، أو استثمارات قائمة، ومعلوم عائدها المتوقع، وبحيث تمثل عمليات الإيداع المتتالية للعميل مشاركة في تلك الاستثمارات بنسبة ما يودعه، وتمثل كل عملية سحب تخارج جزئي من المشاركة، ويحل البنك أو أي مودع آخر محل المتخارج، وبذات النسبة، في حال ما إذا كان رأس مال تلك المشاركات ثابتاً وغير متغير.
٣. يفوض العميل البنك باستثمار كامل المبلغ المودع في الحساب.
٤. يحتسب الربح أو العائد بصورة يومية على رصيد الحساب المتوفر.
٥. يلتزم البنك بعدم استثمار أموال المودعين في مشاريع يقل عائدها المتوقع فيها عن العائد المتفق عليه، ويقوم البنك بذلك متبرعاً، ويتقاضى ما زاد عن ذلك العائد المشار إليه باعتباره حافزاً.

- الضوابط الشرعية للحساب:

- ج. يتم توزيع إيرادات ومصرفيات الوعاء على حسابات التوفير بنسبة المبلغ المستثمر إلى إجمالي الأصول الخاصة بالوعاء.
- ح. لا يتم تحميل حسابات التوفير بنصيب من المخصصات العامة للديون والمطلوبة بواسطة البنك المركزي، حيث إنه لا يتم تكوينها مقابل تعثر العملاء عن السداد، وكذلك مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
- خ. يتم تحميل حسابات التوفير بنصيب من المخصصات المحددة للديون، والتي يتم تكوينها مقابل تعثر العملاء عن السداد، ومن ثم يتم مشاركة حسابات التوفير في الإيرادات الناتجة عن استرجاع جزء من المخصصات بنسبة المبلغ المستثمر إلى إجمالي الأصول المحددة.
- د. يتم خصم حصة البنك باعتباره مضارباً من الإيرادات الصافية بعد خصم المصرفيات بنسبة ٢٠٪ حداً أعلى.
- ذ. يمكن للبنك التنازل عن جزء من حصته باعتباره مضارباً لصالح أصحاب حسابات الاستثمار.

- الطريقة الثانية:

نفس طريقة الاحتساب السابقة فيما عدا ما يلي:

١. لا تتضمن أصول الوعاء الذي تشارك فيه حسابات التوفير أصولاً غير مدرجة للدخل.
٢. لا يتم تحميلها أي مصاريف عمومية أو إدارية مخصصات.
٣. يتم خصم حصة البنك باعتباره مضارباً من الإيرادات الإجمالية بنسبة ٥٠٪ حداً أعلى.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع، رأت الهيئة: أن الأصل عدم تحمل المضارب مصاريف المضاربة، وعليه: فإن كلا الطريقتين صحيحة، وللبنك أن يختار ما يحقق مصلحة كل من المساهم والمودع، حيث إن البنك (المضارب) إذا وافق على تحمل بعض المصاريف، ووافق المودع أو صاحب حساب التوفير (رب المال) على نسبة توزيع الأرباح بينه وبين المضارب بأي نسبة كانت دون شرط ملفوظ أو ملحوظ أو مكتوب، فلا مانع، ما دام في ذلك تحقيق مصلحة الجميع والمنهج الشرعي.

١. أن يكون المشروع قائماً ومدراً للدخل.
٢. ألا يكون استثمار أموال المودعين في تلك الحسابات في مرابحات.
٣. أن يكون الاستثمار قابلاً للتضيض الحكمي الدقيق.
- وقد اعتمدت الهيئة هذا النموذج بالشكل الذي عرض عليها.

٢٣٧. كيفية احتساب أرباح حسابات التوفير الاستثماري:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، مذكرة مقدمة من السيد رئيس المجموعة المالية، تتضمن طريقتين لكيفية احتساب أرباح حساب التوفير الاستثماري، وهما كالتالي:

- الطريقة الأولى:

١. يتم احتساب الأرباح وتوزيعها على حسابات التوفير شهرياً، على أساس متوسط الرصيد اليومي للحساب.
٢. المبلغ المستثمر يمثل ٦٠٪ من متوسط الرصيد اليومي للحساب.
٣. تشارك حسابات التوفير في وعاء من الأصول، يتضمن ما يلي:
- أ. أنواع معينة من الأصول المدرجة للدخل يتم تحديدها بواسطة إدارة الخزينة: مثل (المرابحات والوكالات قصيرة الأجل).
- ب. حصة من الأصول العامة غير المدرجة للدخل مثل: (الأصول الثابتة، النقد بالخزينة وماكينات السحب النقدي، المدفوعات المقدمة) بنسبة إجمالي أصول الوعاء إلى إجمالي أصول البنك.
- ت. تكون مساهمة حسابات التوفير في الوعاء بنسبة المبلغ المستثمر إلى إجمالي أصول الوعاء.
- ث. يتم توزيع المصرفيات العمومية والإدارية مثل: (تكاليف الموظفين، الإيجار، الإهلاك) على الوعاء بنسبة إجمالي أصول الوعاء إلى إجمالي أصول البنك.

٢٣٨. أرباح حساب التوفير في حالة إغلاق الحساب:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، مذكرة مقدمة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي تتضمن الاستفسار التالي: إذا تقدم عميل بطلب إغلاق حسابه التوفير لدى البنك، علماً أن الأرباح تحتسب بصورة يومية، وتستحق في نهاية كل شهر، وفي بعض الحالات يتم استحقاق أرباح على الحساب بعد إغلاقه، وبعد عرض الموضوع على الهيئة الشرعية في الاجتماع السابق، اقترحت الهيئة: أن تتم صياغة بند يتضمن تنازلاً من العميل للبنك عن أرباحه، في حال إغلاق العميل لحسابه، بحيث يعامل الحساب معاملة الحساب الجاري، ما لم تتم المطالبة من قبل العميل خلال مدة أقصاها شهر من تاريخ إغلاق الحساب.

وبناء عليه قامت الإدارة المعنية بصياغة البند كالتالي:

(من المتفق عليه بين الطرفين أنه في حال قيام العميل بإغلاق الحساب قبل موعد استحقاق الأرباح المتفق عليه في نهاية كل شهر، فإن العميل يعد متنازلاً عن أرباح ذلك الشهر الذي قام بإغلاق الحساب فيه وقبل نهايته، على أن يعامل الحساب خلال تلك الفترة معاملة الحساب الجاري).

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على تضمين البند المقترح في الشروط والأحكام الخاصة بحساب التوفير، على أن تعاد صياغته لتكون كالتالي:

(من المتفق عليه بين الطرفين أنه في حال قيام العميل بإغلاق الحساب الاستثماري قبل الموعد المتفق عليه لاستحقاق الأرباح في نهاية كل شهر، فإن العميل يعد متنازلاً عن أرباح ذلك الشهر الذي قام بإغلاق الحساب فيه وقبل نهايته).

كما رأت الهيئة: أن تكييف هذا التصرف من باب المبرأة الشرعية، وليس الهدف منها حرمان العميل من الأرباح، ولكن حساب التوفير الاستثماري يجب أن يكون له صفة الاستمرار، كما رأت الهيئة أن تعود هذه الأرباح المتنازل عنها إلى الوعاء العام للمودعين.

٢٣٩. الرصيد الأدنى لحساب التوفير الاستثماري على نمط المضاربة:

ما حكم إنشاء حساب توفير استثماري على نمط المضاربة، يتم احتساب أرباحه على أدنى رصيد شهري، كما هو معمول به في بعض البنوك الإسلامية؟

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة أنه لا مانع من أن يكون لدى بنك بوبيان نوعان من حساب التوفير الاستثماري، أحدهما تحتسب أرباحه على متوسط الرصيد اليومي، والآخر: على أدنى رصيد شهري، وللعميل اختيار ما يراه مناسباً له.

٢٤٠. مسابقة ترفيحية لحساب الشباب (واو):

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، كتاب بشأن رغبة البنك بعمل مسابقة لحساب الشباب (واو)، وذلك على النحو التالي:

١. يقوم البنك بالتواصل مع عملاء (واو) عن طريق البريد الإلكتروني، أو الموقع الإلكتروني، أو الرسائل القصيرة.
٢. يوجه البنك عدداً من الأسئلة لعملائه (معلومات عامة عن البنك - تاريخ الكويت - أمثال شعبية - معلومات عن حساب واو).
٣. عندما يجيب العميل إجابة صحيحة عن جميع الأسئلة ترسل له رسالة قصيرة بالتوجه إلى مكان معين (أحد فروع بنك بوبيان).
٤. في الموقع الذي يذهب إليه العميل سيجد هناك دليلاً يوجهه إلى موقع آخر (من فروع البنك)، ويمكن توجيه العميل لأكثر من موقع لأكثر من مرة.
٥. في الموقع الأخير يجب على العميل الإجابة عن السؤال الكنز المفقود، وبالتالي يكسب الكنز.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة إحالة الإجابة إلى قرارها السابق، الذي يجيز إعطاء الهدايا على حساب الراتب.

ويجب أن تراعي الإدارة المصدرة للباقيات الضوابط والشروط التالية:

١. أن تكون المميزات المقدمة غير نقدية.
٢. أن تكون هذه المميزات قبل نشوء أي مديونية.
٣. أن يكون فتح الحساب مجاناً.
٤. ألا يوجد حد أدنى لفتح الحساب.

٢٤١. حساب السحوبات:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة إدارة الخدمات المصرفية بطرح منتج جديد وهو عبارة عن حساب توفير يتم استثمار كامل المبلغ فيه، بالإضافة إلى عمل سحوبات ربع سنوية على جوائز عينية قيمة، تكون هذه الجوائز من الأموال الخاصة بالبنك.

شروط الحساب:

١. الحد الأدنى لفتح الحساب: ١٠٠ د.ك.
٢. الحد الأدنى للتأهل لدخول السحب: ١٠٠ د.ك.
٣. عدد السحوبات الشهرية: يحق للعميل أن يقوم بثلاث عمليات سحب من الحساب خلال الشهر، وإن قام بعدد أكبر من ذلك لن يحصل على أرباح لهذا الشهر فقط.
٤. الحد الأدنى للتأهل للحصول على الأرباح: ٥٠٠ د.ك.
٥. يتم احتساب الأرباح بناء على أقل رصيد خلال الشهر.

مزايا الحساب:

١. يتم استثمار كامل رصيد العميل (١٠٠٪).

٢. سحوبات ربع سنوية على جوائز عينية قيمة (ثلاثة فائزين لكل سحب).
٣. يحصل العميل على أرباح شهرية.
٤. بطاقة سحب آلي مجانية.
٥. خدمة الرسائل القصيرة مجاناً.
٦. الخدمة المصرفية عبر الإنترنت.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على المنتج مع إجراء بعض التعديلات:

- أن يكون الحد الأدنى للتأهل للحصول على الأرباح (١٠٠ د.ك) بدلاً من (٥٠٠ د.ك).
- أن يذكر في الشروط نسبة ربح المضارب ورب المال.

٢٤٢. حسابات العملاء المجمدة:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال مقدم من إدارة الفروع المصرفية، يحتوي على ملاحظات بنك الكويت المركزي، بشأن عدم استجابة بعض العملاء بمراجعة البنك لتحديث بيانات بطاقتهم المدنية والمطلوبة من بنك الكويت المركزي، وعلى هذا فقد قرر البنك القيام بالإجراء المناسب على النحو التالي:

- سوف يتم إبلاغ العميل من خلال إرسال رسالة نصية عبر هاتفه النقال ولمدة أربعة أسابيع، تفيد بضرورة مراجعة الفرع لاستيفاء البطاقة المدنية سارية الصلاحية.
- بعد ذلك سيقوم البنك بإيقاف بطاقة السحب الآلي الخاصة بالعميل لمدة شهرين.
- ومن ثم سيقوم البنك بتجميد ملف العميل بالكامل لمدة شهر.
- في حال عدم استجابة العميل بعد انقضاء مدة أربعة أشهر سيقوم البنك بإغلاق الحساب وتحويل أرصدة الحسابات -إن وجدت- إلى حساب أرباح البنك.
- علماً أن متوسط أرصدة هذه الحسابات تتراوح ما بين ٢٠٠ إلى ٤٠٠ د.ك.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع تؤكد الهيئة على قرارها السابق الذي ينص على جواز إغلاق هذه الحسابات ويتم تحويلهما إلى حساب معلق ويقسم إلى قسمين:

• حسابات جارية:

يفتح لها حساب معلق، فتجمع المبالغ من هذه الحسابات وتوضع في الحساب المعلق، ويحتفظ فيها البنك، على أن يكون للعميل الحق في استردادها متى ما راجع البنك، ولا بد من الاحتفاظ بأسماء العملاء في السجلات.

• حسابات التوفير:

تجمع الأموال في حسابات التوفير المجمدة، فتوضع في حساب واحد معلق، ويضارب بها البنك على النسبة المتفق عليها بينه وبين عملائه، وعند رجوع العميل إلى البنك وطلب ماله، فعلى البنك أن يرجع إليه رأس المال وربحه المستحق إن وجد، كما ترى الهيئة: إضافة البند التالي في الشروط والأحكام «يحق للبنك التصرف بالمبالغ بعد مضي (سنة) يعتبر فيها الحساب مجمداً، ومع ذلك يحق للعميل المطالبة بتلك المبالغ حال رجوعه».

٢٤٣. إغلاق حسابات العملاء المجمدة لمدة تزيد على السنتين:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية كتاب مقدم من إدارة الفروع والعمليات، بشأن قرار الإدارة التنفيذية بإغلاق الحسابات المجمدة التي تزيد على سنتين، بسبب خطورة ترك هذه النوعية من الحسابات مفتوحة لمدة تزيد على السنتين دون حركة، حسب ما ورد من ملاحظات بنك الكويت المركزي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع، ومناقشة مدير العمليات والرقابة، أكدت الهيئة: على قرارها السابق بضرورة إغلاق هذه الحسابات وتحويلها إلى حساب معلق مع تعديل المقترح المرفق وهو: (تعامل جميع الحسابات المختلفة المجمدة بعد مرور

سنتين، وفقاً لتقرير الإدارة بتحويل جميع هذه الحسابات إلى حساب معلق، لا يستحق عليه العميل أي أرباح، ويكون بمثابة الحساب الجاري)، وينص على ذلك في نموذج الشروط والأحكام لفتح الحساب.

٢٤٤. التبرع بمبالغ الحسابات المجمدة دون ٢٠ ديناراً:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية كتاب من إدارة البنك، بشأن رغبتها في التبرع برصيد الحسابات المجمدة التي تقل عن (٢٠) ديناراً كويتياً واستمرت أكثر من سنتين دون تحريك.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع، والاستماع إلى إفادة نائب المدير العام - الفروع والعمليات -، تؤكد الهيئة على فتاها السابقة التي نصت على أنه يتم نقل هذه الأموال إلى حساب معلق، حيث تكون هذه الأموال مضمونة على البنك، يقوم البنك بسداد هذه الأموال لأصحابها متى ما طُلب بها، وبما أن هذه الأموال مضمونة على البنك فله حق التصرف بها بما فيه مصلحة البنك، بشرط عرض الموضوع على إدارة التدقيق الشرعي الداخلي قبل التصرف بها.

٢٤٥. حجز الأقساط المستحقة على العملاء:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية الاستفسار التالي:

يقوم البنك من خلال النظام الإلكتروني في تاريخ ٢٠ من كل شهر بحجز مبلغ الأقساط المستحقة على العملاء، سواء من الراتب أو من الرصيد المتبقي في الحساب، وبناء عليه: فإن بعض العملاء الذين تستحق أقساطهم بعد هذا التاريخ، كأن يكون موعد القسط والراتب في تاريخ ٢٦، لكن البنك يقوم بحجز مبلغ القسط من الرصيد الموجود من تاريخ ٢٠.

والسؤال: ما مدى شرعية حجز مبلغ القسط على العميل قبل موعد استحقاقه

تشتمل على خصومات لبعض المحلات التجارية، وتوزيعها على أصحاب الحسابات لدى البنك بكافة أنواعها، بمن فيهم أصحاب الحسابات الجارية، علماً أن التوزيع دون مقابل.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة عدم جواز توزيع هذه القسائم الشرائية ومثيلاتها على أصحاب الحسابات الجارية، لما فيها من منفعة تعود إلى المقرض (العميل)، أما ما عدا ذلك من عملاء البنك وأصحاب الحسابات الأخرى فلا مانع شرعاً من توزيعها عليهم.

٢٤٨. إجراء سحبات لأصحاب الحسابات على جوائز تحفيزية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية مذكرة مقدمة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، تتضمن السؤال التالي:

يرغب بنك بوبيان أن يجري لعملائه سحبات تحفيزية على جوائز قيّمة، وذلك لجميع أصحاب الحسابات من عملاء البنك، كما يود أن يجريها لأصحاب البطاقات وعملاء المراجعة، لذا يرجى التكرم بإبداء الرأي الشرعي في ذلك.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة: لا مانع شرعاً من إجراء سحبات على حسابات التوفير والحسابات الاستثمارية (الودائع)، على ألا تتم عملية السحب على الحسابات الجارية، وألا تكون تغطية الجوائز من أرباح المودعين، وإنما تكون من أموال البنك على سبيل التبرع من البنك، وألا يكون ذلك شرطاً ضمن شروط فتح حساب التوفير والحسابات الاستثمارية (الودائع)، كما يجوز عمل السحوبات على المبيعات والمراجعات وغيرها بنفس الشروط السابقة.

وقبل نزول راتبه في الحساب، علماً أن بعض العملاء قد أبدى تدمره من هذا النظام، لأنه يؤدي إلى التضييق عليهم في مصاريفهم والتزاماتهم الشهرية والاجتماعية؟ للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة عدم جواز حجز تلك المبالغ قبل موعد استحقاقها، حيث إن نموذج الشروط والأحكام لفتح الحساب لم يتضمن هذا الشرط.

٢٤٦. تركيب جهاز نقاط بيع وفتح حساب لبعض المحلات ذات النشاطات المختلفة:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية مذكرة مقدمة من إدارة العلاقات العامة، تتضمن الاستفسار عن مدى جواز فتح حساب، ووضع جهاز نقاط بيع (كي نت) لبعض المحال التجارية، ذات الأغراض المختلفة (محال الفيديو، والحلاقة (رجالي - نسائي) - المعاهد الصحية إلخ)، للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة جواز فتح حسابات بنكية لهذه المحال التجارية، وإن كان الأولى عدم فتح حسابات لهم، وأما ما يتعلق بوضع جهاز نقاط بيع فلا يجوز شرعاً^(١).

٢٤٧. توزيع قسيمة شرائية تشتمل على خصومات لأصحاب الحسابات:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية مذكرة مقدمة من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، تتضمن الاستفسار حول مدى شرعية منح العملاء قسيمة شرائية،

١- تم تعديل هذا القرار. علماً أن القرار المعمول به حالياً رقم (٣٥٢).

٢٤٩. السحب على المكشوف في بطاقة الحسم الفوري:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية، كتاب حول عطل فني حدث في النظام الآلي استغرق فترة زمنية بسيطة، وتزامن مع هذا العطل الفني قيام بعض عملاء البنك بالسحب من أرصدهم بواسطة بطاقة السحب الآلي من خارج الكويت، وبسبب هذا العطل سحب بعض العملاء مبلغاً غير متوفر في أرصدهم، مما سبب بانكشاف حساباتهم، وبناء على ذلك قام البنك باستيفاء المبالغ من العملاء بعد توفرها في الحساب، دون أخذ رسوم على تلك العملية.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة أنه في حال انكشاف حساب العميل يعتبر المبلغ المسحوب قرصاً حسناً من البنك للعميل، لا يستحق عليه البنك أي رسوم.

٢٥٠. هدايا عينية لجلب عملاء جدد للبنك:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية الاستفسار التالي:

- يعطى عميل البنك الذي فتح حساب راتب لدى البنك قسائم ترشيح لعملاء آخرين، ومقابل كل عميل جديد يقوم بفتح حساب راتب لدى البنك يحصل العميل الأول على هدايا غير نقدية.

وقد طلبت الهيئة الإجابة عن الاستفسارات التالية:

١. في حال إغلاق الحساب من قبل العميل الجديد هل يتم استرجاع الهدية من العميل الأول.
٢. كيفية إثبات العميل المستحق للهدية.
٣. نوع الجوائز المقدمة.

أجابت الإدارة المختصة بالتالي:

- في حال إغلاق العميل الجديد للحساب لا يتم أخذ الهدية من العميل الأول.

- أما بالنسبة لكيفية إثبات العميل المستحق فإنه توجد خانة في نظام فتح الحساب تخول البنك معرفة العميل المستحق، مع توفير تقرير دوري حول الأسماء الجديدة لإعطائهم الهدايا.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة: لا مانع من تقديم الهدايا على أن تكون من أموال البنك وليست من أموال المودعين، مع مراعاة ضرورة عرض الإعلانات على إدارة التدقيق الشرعي الداخلي قبل نشرها.

٢٥١. حسابات التوفير والودائع الاستثمارية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال مقدم من نائب المدير العام لشؤون الخزينة، ورد فيه:

يرغب بنك بوبيان بفتح حسابات توفير وودائع استثمارية للعملاء، وسيقوم البنك باستثمار المبالغ المودعة في تلك الحسابات استثماراً كاملاً، عن طريق عقد الوكالة في الاستثمار، وعليه فإن العميل سيحصل على الأرباح كاملةً جراء استثمار هذه المبالغ، على معدل الرصيد الشهري وليس الحد الأدنى، كما أنه سيتم تحديد نسبة مئوية لأرباح العميل في هذه الحسابات مسبقاً، وتودع الأرباح في حساب العميل بعد تحققها، وذلك إما على أساس شهري، أو ربع سنوي، أو حسب ما تقرره سياسة البنك، لذا يرجى التكرم بالاطلاع وإفادتنا بالحكم الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة المبدئية على ما ورد في السؤال أعلاه، وتطلب الهيئة من البنك أن يقدم الشروط والأحكام الخاصة بفتح هذه الحسابات لمناقشتها وإقرارها.

٢٥٢. منتج «وَقْر لي»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع منتج «وَقْر لي»، وهو: عبارة عن خدمة جديدة تساعد العملاء في توفير الأموال، ونلخصها في التالي:

- يقوم العميل بتسجيل طلب هذه الخدمة عبر تطبيق البنك من خلال الهاتف النقال، وكذلك عبر موقع البنك الإلكتروني.

- آلية عمل هذه الخدمة عبارة عن: توفير مبلغ معين من خلال اختياره لفترة محددة، ومبلغ محدد مسبقاً.

• تحديد الهدف للمبلغ المراد توفيره.

• تحديد المبلغ المراد توفيره.

• اختيار المبلغ المراد التقريب له عند التوفير «١ دينار، ٥ دنانير، أو ١٠ دنانير».

• اختيار مدة التوفير، حتى يتم تحقيق الهدف المراد توفيره للمبلغ المستهدف «٦ أشهر، ١٢ شهراً، ١٨ شهراً».

• الحد الأقصى لمبلغ التوفير اليومي ٥ دنانير، أو ١٠ دنانير أو ٢٠ ديناراً.

- سيتم توزيع ٣٪ أرباح سنوية على هذا الحساب عند إكمال مدة التوفير، حسب الشروط التالية:

• عدم سحب أي مبلغ من حساب التوفير قبل انقضاء الفترة المحددة مسبقاً.

• يجب على العميل إكمال توفير المبلغ الذي تم تحديده مسبقاً.

• الحد الأقصى للحصول على الأرباح هو ٥,٠٠٠ د.ك.

- للعميل الحق في سحب المبالغ التي تم توفيرها في أي وقت قبل انقضاء الفترة المستهدفة، ويستحق حينها أرباح حساب التوفير.

- يمكن للعميل اختيار تقريب المبالغ «لرصيد في آخر اليوم»، حيث سيتم تقريبه لأقرب دينار واحد (سيتم تحويل الكسور «الأفلاس» إلى حساب وَقْر لي).

لذا يرجى التكرم بالموافقة وإبداء الرأي حول الموضوع أعلاه، حتى يتسنى لنا عمل اللازم لتطبيق هذه الخدمة الجديدة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على المنتج من حيث المبدأ، مع إلغاء الأرباح التفضيلية ٣٪، ومعاملة تلك الحسابات وفق أسلوب الودائع المتبعة في البنك، ونسبة ربحها المعروفة، مع عدم التقييد بمبلغ الحد الأقصى على الأرباح، على أن يعرض المنتج بعد التعديل على الهيئة الشرعية للنظر فيه واعتماده.

٢٥٣. منتج الادخار «وَقْر لي»:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية في اجتماع سابق منتج «وَقْر لي»، وقد كان رأي الهيئة: الموافقة المبدئية على المنتج، وطلبت الهيئة تزويدها بإجابات لبعض الاستفسارات، وقد قامت الإدارة المعنية بالإجابة عنها، وهي على النحو التالي:

أ. كيف يتم استثمار المبالغ المجمعة في وعاء مستقل؟

بنك بوبيان باعتباره وكيلاً في الاستثمار يقوم باستثمار أموال تلك الودائع في محافظ خاصة، كما هو مطبق في ودائع الوكالة في البنك حالياً، علماً أن أصول الوعاء تتركز بشكل رئيسي في عمليات التمويل التجاري والتمويل الشخصي.

ب. كيف يتم تحديد الربح لهذا الوعاء؟ وما هي كيفية توزيع الأرباح على العملاء حسب المدة المقررة؟

سيتم استثمار تلك الودائع في محافظ خاصة (وعاء الأصول)، والذي يتمثل في استثمارات متوسطة وطويلة الأجل (عمليات التمويل التجاري والتمويل الشخصي) والتي تحقق عوائد كبيرة نسبياً، على عكس حسابات التوفير، والتي يتم استثمارها في الودائع مع البنوك ذات فترات استحقاق أقل من أسبوع، والتي تكون عوائدها قليلة.

ويلتزم البنك بعدم استثمار أموال المودعين في مشاريع يقل عائدها عن العائد المتوقع المتفق عليه، ويقوم البنك باستثمار الأموال على سبيل التبرع، ويتقاضى ما زاد عن ذلك العائد المشار إليه باعتباره حافزاً.

ت. كيف يتم التعامل مع الحساب في حال الخسارة؟

يتحمل المودع نسبه من الخسارة إن وجدت، كما هو مطبق حالياً في ودائع الوكالة في البنك.

وفي حال موافقة بنك بوبيان على إلغاء الوديعة قبل انتهاء المدة المتفق عليها، يعاد للعميل أصل مبلغ الوديعة، مع استحقاق أرباح حساب التوفير، مع تحمل نسبه في الخسارة إن وجدت.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع وافقت الهيئة على منتج الادخار «وَقْر لي» تكييفاً على أسلوب الوديعة ذات العائد المتوقع وفق الضوابط التالية:

1. أن يتم استثمار أموال هذا المنتج في وعاء مستقل ذي أصول واستثمارات تدر عائداً متوقعاً، والمتحصل من استثمار هذا الوعاء يتم توزيعه على أصحاب هذا المنتج.
 2. يتم تحديد العائد المتوقع وفق عوائد الأصول والاستثمارات في الوعاء المستقل المخصص لهذا المنتج، وما زاد عن الربح المتوقع يكون من نصيب البنك باعتباره حافظاً على حسن الأداء.
- كما طلبت الهيئة عرض جميع مستندات المنتج على الهيئة الشرعية للنظر فيها واعتمادها.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة: لا مانع من تقديم هذا المنتج دون رسوم، إذ إن الرسوم إذا لم تكن مقابل خدمة فعلية، فإنها تعتبر شبهة بالقرض بفائدة.

٢٥٥. منح أرباح تفضيلية لبعض العملاء:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال حول مدى شرعية منح أرباح تفضيلية لبعض العملاء، وتقسيمها إلى شرائح، بحسب المبلغ والمدة المستثمر فيها.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة جواز إعطاء أرباح تفضيلية لبعض العملاء وفق الاقتراحات التالية:

1. تقسم الحسابات والودائع إلى شرائح مختلفة تحدد على أوزان معلومة، فلا مانع من إعطاء أرباح مختلفة حسب الشرائح والأوزان.
2. أن يتنازل البنك عن جزء من أرباحه لصالح عملاء معينين، دون تمييز بين العميل المقصود والعملاء الآخرين، وإنما البنك هو الذي يتنازل عن جزء من أرباحه.
3. أن يكون الحساب والوديعة على أساس الوكالة، تحدد فيه النسبة المجزية للطرفين.

٢٥٦. ضوابط الحساب الجاري:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية ضوابط الحساب الجاري للنظر فيها واعتمادها، وهي على النحو الآتي:

1. الحساب الجاري قرض حسن حال تحت الطلب، ويثبت مثله في ذمته، وتؤول عوائد استثماره لصالح البنك.
2. الحساب الجاري مضمون سداد مثله في ذمة بنك بوبيان مطلقاً، سواء كان هلاك المال بتعدٍ أو تقصير، أو دون تعدٍ ولا تقصير.

٢٥٤. منتج السحب على المكشوف:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية منتج السحب على المكشوف، وهو: أن يعطي البنك صاحب الحساب - في حال انتهاء رصيده - حداً ائتمانياً بفئات مختلفة، على سبيل المثال: ١٠٠ دينار للحساب العادي، و٣٠٠ دينار لحساب البلاينيوم، وفي حال قام العميل باستخدام المبلغ يتم خصمه من حسابه في نهاية الشهر، نظير رسوم سنوية ثابتة يدفعها العميل للبنك.

باب الودائع

٢٥٨. منتج وديعة الوكالة المتنامية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة بنك بوبيان بطرح منتج وديعة الوكالة المتنامية، وهي وديعة تطبق عليها كافة الأحكام والشروط الخاصة بوديعة الوكالة، وهي كالتالي:

- أدنى مبلغ لفتح الوديعة هو ٥,٠٠٠ د.ك.
- للعميل حرية اختيار مدة الوديعة ما بين ٧ أيام إلى ٣٦٥ يوماً.
- يحصل العميل فيها على نفس نسبة الأرباح الخاصة بوديعة الوكالة.
- يتم إيداع الأرباح في حساب العميل في تاريخ استحقاق الوديعة.
- الاختلاف بين وديعة الوكالة العادية ووديعة الوكالة المتنامية هو أنه:

يحق للعميل إضافة أي مبلغ (دون تحديد حد أدنى) على المبلغ الأصلي للوديعة، وفي أي يوم قبل تاريخ استحقاقها، وذلك دون الحاجة لفتح حساب وديعة جديد، على أن يتم احتساب أرباح الوديعة بعد إضافة المبلغ بناءً على الرصيد اليومي الموجود فيها، وقد قام الموظف المختص بشرح المنتج وما يتميز به، والإجابة عن استفسارات الهيئة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأيت الهيئة الموافقة على منتج وديعة الوكالة المتنامية، لأن الأصل الجواز والإباحة في المعاملات المالية، وعدم وجود ما يعارض الأحكام الشرعية وقواعدها العامة.

٢٥٩. منتج وديعة المضاربة المتنامية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة بنك بوبيان بطرح منتج وديعة المضاربة المتنامية، وهي وديعة تطبق عليها كافة الأحكام والشروط الخاصة مثل وديعة المضاربة، وهي كالتالي:

٣. يجوز تقاضي الرسوم المتعارف عليها (الأجرة) على الخدمات التي يقدمها البنك لأصحاب الحسابات الجارية، مثل إصدار بطاقة السحب الآلي، وإصدار الشيكات.
٤. يجوز لبنك بوبيان أن يقدم خدمات مميزة لأصحاب الحسابات الجارية، فيما يتعلق بجانب الإيفاء والاستيفاء (الإيداع والسحب)، كتخصيص غرف لاستقبال أصحاب بعض الحسابات.
٥. يجوز تقديم الهدايا والمنافع العامة التي يقدمها البنك لجميع عملائه دون تمييز، كما يجوز تقديم الهدايا الإعلامية التي تحمل شعار بنك بوبيان، كأقلام، والتقويم السنوي، ونحوها.
٦. لا يجوز لبنك بوبيان أن يقدم لأصحاب الحسابات الجارية بسبب تلك الحسابات وحدها هدايا عينية مالية، ومن ذلك الإعفاء من الرسوم أو بعضها، كإعفاء من رسوم بطاقات الائتمان والحوالات، وصناديق الأمانات، وخطابات الضمان، وغيرها.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأيت الهيئة الموافقة على هذه الضوابط.

٢٥٧. استفسار حول مدى مشروعية فتح حساب بنكي وتوفير أجهزة نقاط البيع لشركة وساطة مالية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال مقدم من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي حول مدى مشروعية (فتح حساب بنكي/ توفير أجهزة نقاط البيع) لشركة وساطة مالية تتعامل في بيع وشراء الأسهم والسندات لعملائها.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأيت الهيئة: أنه لا مانع من فتح الحساب للشركة، حيث يلتزم العميل في نموذج فتح الحساب بالشروط الشرعية لفتح الحساب، التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية، كما ترى الهيئة الموافقة على توفير أجهزة نقاط بيع للمشاريع ذات الأنشطة المختلطة.

- أ. الحد الأدنى لفتح الوديعة هو ١٠٠,٠٠٠ د.ك ومضاعفاتها.
- ب. تتم معاملة كل ١٠,٠٠٠ د.ك على أنها وديعة قائمة بذاتها.
- ت. للعميل الحق في أن يقوم بكسر جزء من الوديعة لا يقل عن ١٠٠,٠٠٠ د.ك دون الحاجة لكسر مبلغ الوديعة بالكامل.
- ث. للعميل الحق في إضافة مبلغ إلى الوديعة قبل تاريخ استحقاقها على ألا يقل عن ١٠٠,٠٠٠ د.ك.

وقد قام الموظف المختص بشرح المنتج وما يتميز به، والإجابة عن استفسارات الهيئة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على منتج وديعة الوكالة المجزئة، لأن الأصل الجواز والإباحة في المعاملات المالية، وعدم وجود ما يعارض الأحكام الشرعية وقواعدها العامة.

٢٦١. منتج وديعة المضاربة المجزئة:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة بنك بوبيان بطرح منتج المضاربة المجزئة، وهي: وديعة مقدمة لشريحة معينة من العملاء أصحاب رؤوس الأموال الكبيرة، والذين تستلزم طبيعة أعمالهم القيام بعدد كبير من السحوبات النقدية، والمبالغ الكبيرة، خلال فترات متقاربة تطبق عليها كافة الأحكام والشروط الخاصة بوديعة المضاربة، وهي كالتالي:

- للعميل حرية اختيار مدة الوديعة ما بين ٦ شهور أو ٩ شهور أو ١٢ شهراً.
- يحصل العميل فيها على نفس نسبة الأرباح الخاصة بوديعة المضاربة.
- يتم إيداع الأرباح في حساب العميل في تاريخ استحقاق الوديعة.
- الاختلاف بين وديعة المضاربة العادية ووديعة المضاربة المتنامية هو التالي:
- أ. الحد الأدنى لفتح الوديعة هو ١٠٠,٠٠٠ د.ك ومضاعفاتها.
- ب. يتم معاملة كل ١٠٠,٠٠٠ د.ك على أنها وديعة قائمة بذاتها.

- أدنى مبلغ لفتح الوديعة هو ٣,٠٠٠ د.ك.
- للعميل حرية اختيار مدة الوديعة ما بين ٦ شهور أو ٩ شهور أو ١٢ شهراً.
- يحصل العميل فيها على نفس نسبة الأرباح الخاصة بوديعة المضاربة.
- يتم إيداع الأرباح في حساب العميل في تاريخ استحقاق الوديعة.
- الاختلاف بين وديعة المضاربة العادية ووديعة المضاربة المتنامية هو:

يحق للعميل إضافة أي مبلغ (دون تحديد حد أدنى) على المبلغ الأصلي للوديعة، وفي أي يوم قبل تاريخ استحقاقها، وذلك دون الحاجة لفتح حساب وديعة جديد، على أن يتم احتساب أرباح الوديعة بعد إضافة المبلغ، بناء على الرصيد اليومي الموجود فيها، وقد قام الموظف المختص بشرح المنتج وما يتميز به، والإجابة عن استفسارات الهيئة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على منتج وديعة المضاربة المتنامية، لأن الأصل الجواز والإباحة في المعاملات المالية، وعدم وجود ما يعارض الأحكام الشرعية وقواعدها العامة.

٢٦٢. منتج وديعة الوكالة المجزئة:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة بنك بوبيان بطرح منتج وديعة الوكالة المجزئة، وهي وديعة مقدمة لشريحة معينة من العملاء أصحاب رؤوس الأموال الكبيرة، والذين تستلزم طبيعة أعمالهم القيام بعدد كبير من السحوبات النقدية، والمبالغ الكبيرة، خلال فترات متقاربة تطبق عليها كافة الأحكام والشروط الخاصة بوديعة الوكالة، وهي كالتالي:

- للعميل حرية اختيار مدة الوديعة ما بين ٧ أيام إلى ٣٦٥ يوماً.
- يحصل العميل فيها على نفس نسبة الأرباح الخاصة بوديعة الوكالة.
- يتم إيداع الأرباح في حساب العميل في تاريخ استحقاق الوديعة.
- الاختلاف بين وديعة الوكالة العادية ووديعة الوكالة المجزئة هو كالتالي:

٢٦٣. منتج وديعة الوكالة:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية منتج وديعة الوكالة، لذا يرجى إفادتنا حول الحكم الشرعي في تقديم مميزات للعملاء في منتج وديعة الوكالة، وهي:

- الحصول على أرباح وديعة الوكالة (السنوية/ نصف سنوية) بشكل شهري (قبل موعد استحقاق الوديعة)، علماً أن الهيئة قد وافقت على هذا المبدأ في منتج آخر.
- حصول العميل على أرباح وديعته المتوقعة مقدماً عند فتح الحساب، وفي حالة عدم تحقيق البنك للأرباح من غير تعدد ولا تفريط تخضع هذه الأرباح من وديعته عند استحقاقها.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأيت الهيئة: لا مانع من توزيع دفعات تحت الحساب بشكل شهري في وديعة الوكالة، وذلك بعد مرور فترة يتصور فيها استثمار الأموال، وتقدر بمرور شهر على الأقل، ولا يصح منح العميل دفعة مقدمة تحت الحساب عند فتح حساب الوديعة قبل مرور فترة يتصور فيها استثمار الأموال.

٢٦٤. وديعة الوكالة طويلة الأجل:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية وديعة الوكالة طويلة الأجل، والتي يرغب البنك في إبرامها مع عملائه لمدد مختلفة تصل إلى خمس سنوات، ويكون الربح مقسماً على السنوات بنسب معينة متوقعة، وفي حال رغبة العميل في إلغاء الوديعة يعطى الأرباح المتوقعة للفترة السابقة، لإلغاء الوديعة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأيت الهيئة الموافقة على وديعة الوكالة طويلة الأجل، مع توقيع العميل على إقرار أو يضمن ذلك في الشروط والأحكام، على أنه في حال رغبة العميل في إلغاء الوديعة، ينظر في وقتها، إذا كانت هناك زيادة في

ت. للعميل الحق في أن يقوم بكسر جزء من الوديعة لا يقل عن ١٠٠,٠٠٠ د.ك دون الحاجة لكسر مبلغ الوديعة بالكامل.

ث. للعميل الحق في إضافة مبلغ إلى الوديعة قبل تاريخ استحقاقها على ألا يقل عن ١٠٠,٠٠٠ د.ك

وقد قام الموظف المختص بشرح المنتج وما يتميز به، والإجابة عن استفسارات الهيئة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأيت الهيئة الموافقة على منتج وديعة المضاربة المجزئة، لأن الأصل الجواز والإباحة في المعاملات المالية، وعدم وجود ما يعارض الأحكام الشرعية وقواعدها العامة.

٢٦٢. التبرع بأرباح وديعة الوكالة الاستثمارية :

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة البنك في حث عملاء وديعة الوكالة الاستثمارية على التبرع بأرباح الوديعة في شهر رمضان المبارك. للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأيت الهيئة أن أرباح هذه الوديعة حق خالص للمودع ويحق له التبرع بها، وكذا الرجوع عن تبرعه قبل خدمة التبرع، إلا بعد أن يتحقق الربح، بشرط أن يضاف في الأحكام والشروط هذا البند:

(إن الأرباح التي تحققت ستصرف في وجوه الخير، بعد يوم واحد من استحقاق الوديعة، ما لم يطلب العميل نسبة استحقاقه للأرباح، علماً أن الخسارة تجبر من رأس المال، كما جاء في الشروط والأحكام).

باب البطاقات المصرفية

٢٦٦. عائد مالي على مشتريات بطاقة الائتمان:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال من إدارة التسويق حول البطاقات الائتمانية، ومدى جواز تقديم حسم ٥% على مشتريات العملاء عند استعمال بطاقات بوبيان الائتمانية، وهذا الحسم سيتم حسابه على المشتريات شهرياً في جميع أنحاء العالم، وسوف يحتسب الحسم شهرياً، ويعاد مبلغ الحسم إلى حسابات البطاقات الائتمانية للعملاء.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة جواز منح العميل حسماً قدره ٥% على مشتريات البطاقات الائتمانية عند استخدامها من قبل العملاء، وذلك لعدم وجود شبهة ربا أو قرض، ولأن الحسم يُعتبر تبرعاً من البنك بجزء من مستحقاته، ويقتصر ذلك على المشتريات.

٢٦٧. أسئلة واردة من إدارة البطاقات:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية مجموعة أسئلة مقدمة من إدارة البطاقات وهي عبارة عن حلول بديلة لتغطية خسائر بطاقة الائتمان، وكذلك مناقشة الهيئة الشرعية بشأن المواضيع التالية:

١. ترغب الإدارة بإضافة خدمات على بطاقة الائتمان مثل الخصومات، لدى بعض المستشفيات، أو خدمة التأمين للسفر، أو خدمات الدخول إلى صالات الدرجة الأولى ورجال الأعمال، وإعادة بيع هذه الخدمات مع إضافة ربح البنك على رسوم البطاقة.
٢. ترغب الإدارة بإضافة رسوم ما بين ١٠٠ و ١٥٠ فلساً على كل عملية مشتريات.

الأرباح المقبوضة فلا يستحق العميل الزيادة، وتخصم من أصل الوديعة تسويةً لحساب الوكالة، وإذا كان هناك نقص في الأرباح يعطى العميل الأرباح عن الفترة المستحقة.

٢٦٥. وديعة جديدة على نمط الوكالة الاستثمارية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة البنك في تقديم منتج وديعة على طريق الوكالة الاستثمارية، ويمتاز هذا المنتج: أن العميل يحق له قبض أرباح الوديعة بعد توقيع عقد الوديعة مباشرة، كما يحق له الحصول على بعض الجوائز، والأرباح التفضيلية، ويحق له الدخول في بعض السحوبات.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على المنتج وفق الضوابط التالية:

١. أن يكون الحساب استثمارياً ١٠٠٪.
٢. أن توزع الأرباح بعد مدة تستثمر فيها الأموال استثماراً حقيقياً.
٣. في حالة حصول العميل على أرباح تفضيلية يجب أن تكون بعض استثمارات هذه الوديعة في محفظة خاصة، تخول العميل الحصول على أرباح تفضيلية.
٤. تطبق على المزايا المقدمة على الوديعة ما تم إقراره من قبل من الهيئة الشرعية في هذا الشأن.
٥. مراعاة ضوابط إلغاء الوديعة في حال إلغائها من قبل العميل.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الإجابة بما يلي:

عن السؤال الأول: ما دامت الأجرة مقابل خدمة مشروعة فلا مانع من إضافتها .

عن السؤال الثاني: أن تعيد إدارة البطاقات النظر في رسوم الإصدار، بحيث تغطي التكاليف الفعلية للسحب النقدي والشراء .

٢٦٨. السحوبات باستخدام بطاقات الائتمان:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال حول مدى شرعية منح عملاء بنك بوبيان الفرصة في دخول سحوبات على هدايا عينية ونقدية عند استخدامهم بطاقات الائتمان في العمليات الشرائية.

مثال: يمنح العميل فرصة للفوز كلما اشترى بمبلغ عشرة دنانير، وإذا اشترى بعشرين فله فرصتان وهكذا .

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الجواز، وذلك لأن العميل (المدين) يحصل على الجوائز من خلال السحب ومن أموال المساهمين، وهذه الطريقة ليس فيها مخالفة شرعية.

٢٦٩. دعم المنتجات المميزة من شركة فيزا العالمية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال مقدم من إدارة البطاقات، حول طلب الإفادة عن عرض قدمته شركة فيزا العالمية، وهو عبارة عن دعم مادي، وذلك لدعم المنتجات المميزة، مثل: بطاقة البلاينيوم، وبطاقة الإنفيني، مقابل تسويق هذه البطاقات للعملاء .

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع وافقت الهيئة: على الموضوع، على أن تصرف مبالغ الدعم في التكاليف الدعائية .

٢٧٠. التأمين على ديون بطاقات الائتمان:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال حول إبداء الرأي الشرعي بشأن مشروعية التأمين على ديون بطاقات الائتمان في الحالات التالية:

- وفاة العميل .
- تزوير البطاقة .
- السرقة .
- مطالبات من قبل العميل لا يمكن تحصيلها من التاجر .

علماً أن البنك هو من يتحمل تلك التكاليف والمطالبات. للاطلاع وإبداء الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة: جواز التأمين على هذه الأمور بشرطين:

١. أن يكون التأمين تأميناً تكافلياً .
٢. أن تكون البطاقات صادرة من بنك إسلامي .

٢٧١. أسئلة واردة من إدارة البطاقات المصرفية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية مذكرة مرفوعة من إدارة البطاقات وهي كالتالي:

١. سيقوم بنك بوبيان بأخذ عمولة مقطوعة (٦ د.ك) من العملاء، وذلك في حالة سحب العميل مبلغاً نقدياً بواسطة بطاقة الائتمان من البنوك الأخرى، فما هو الحكم الشرعي بذلك؟
٢. هل يمكن لبنك بوبيان منح عملاء البنوك الأخرى - بما فيهم البنوك الإسلامية - السحب النقدي لبطاقات الائتمان عن طريق أجهزة؟

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الإجابة عن السؤالين بما يلي:

١. عن السؤال الأول: إن مبلغ خمسمائة دينار هو مبلغ مناسب للسحبة الواحدة من بطاقة الائتمان.
٢. عن السؤال الثاني: يبقى استخدام رصيد بطاقة الائتمان على ما كان معمولاً به في البنك، فلا يحول مبلغ البطاقة إلى الحساب الجاري أو التوفير، أما إذا أراد البنك منح العميل قرضاً حسناً فلا مانع مع عدم أخذ رسوم من العميل.

٢٧٣. منح عملاء القطاع النفطي بطاقة ائتمانية تتضمن هدية تشجيعية من البنك:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة إدارة التسويق بطرح منتج منح عملاء القطاع النفطي بطاقة ائتمانية تتضمن هدية تشجيعية من البنك، لذا نرجو التكرم بالاطلاع وابداء الرأي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة: لا مانع من طرح المنتج، فلم تتحقق وجود شبهة الإقراض بفائدة، أو القرض الذي جر نفعاً.

٢٧٤. رسوم البطاقة المقسطة وغير المقسطة:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع رسوم البطاقة المقسطة وغير المقسطة، حيث إن قرار الهيئة ينص على توحيد رسوم إصدار البطاقة الائتمانية المقسطة وغير المقسطة، ومن خلال التدقيق تبين تفاوت الرسوم بين البطاقتين.

٣. في حالة تأخر العميل عن السداد، هل يجوز أخذ عمولة ثابتة مقطوعة على العميل المتأخر شهرياً حتى يتم السداد؟ على أن يتم تحويل العمولة المخصومة إلى حساب لجنة خيرية، علماً أن هذه العملية قامت بها بعض البنوك الإسلامية الخليجية.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع والمناقشة المستفيضة، والاستماع لوجهات النظر في الموضوع الذي عرضه الموظف المسؤول على الهيئة، بخصوص بطاقة الائتمان (فيزا - ماستر كارد)، رأت الهيئة: أن هذه البطاقات تشتمل على خدمة وقرض، والخدمة المنفكة عن القرض مقابل نقل الأموال والتي يقدمها البنك، يجوز أخذ الأجرة عليها مقطوعة أو منسوبة، وأما القرض فيجب أن يكون قرضاً حسناً، ويجب على بنك بوبيان مراعاة مصلحة العميل ومصلحة البنك في نفس الوقت بالنسبة لتكلفة الأجور.

ولإدارة أن تختار أحد الأسلوبين، على ألا يمكن العميل من السحب النقدي من أجهزة بنك بوبيان بهذه البطاقة، كما ينصح بأن لا يستخدم هذه البطاقة بالسحب النقدي من البنوك الأخرى.

كما أنه لا يجوز أخذ عمولة ثابتة مقطوعة على العميل المتأخر شهرياً، لكونه من الربا.

٢٧٥. تخفيض عدد مرات السحب الآلي على النقد وتحويله من البطاقة الائتمانية إلى الحساب الجاري:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤالان مقدمان من إدارة البطاقات، هما كالتالي:

١. ما مدى جواز تخفيض عدد مرات السحب الآلي على النقد، بحيث تكون مقتصرة على مائتي دينار فقط لا غير؟
٢. ما مدى جواز إمكانية تحويل النقد من البطاقة الائتمانية إلى الحساب الجاري، مع استخدام بطاقة السحب المباشر في طلب الرصيد النهائي؟

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة التأكيد على قرارها بشأن توحيد رسوم البطاقات الائتمانية المقسطة وغير المقسطة، وعليه فإذا كانت هناك خدمات إضافية على البطاقة المقسطة فلا مانع من زيادة رسوم إصدارها مقابل الخدمات الإضافية.

٢٧٥. تقديم خدمات الإصدارات الخاصة بطرح بطاقات فيزا الائتمانية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية عقد تقديم خدمات الإصدارات الخاصة بطرح بطاقات فيزا الائتمانية، والذي سيتم عقده بين بنك بوبيان وبين إحدى الشركات، للاطلاع وإبداء الحكم الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر واطلاع الهيئة على العقد ودراسته، وافقت على إبرامه مع الشركة المذكورة، على أن يذكر في تمهيد العقد التزام بنك بوبيان بالشريعة الإسلامية، وأن يقيد التحاكم «بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية».

٢٧٦. تقديم بطاقات أمريكان أكسبريس لعملاء البنك:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية رغبة البنك بتقديم بطاقات أمريكان أكسبريس لعملائه. للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على الاتفاقية، وذلك لأن هذه الخدمة مجرد مقاصة وتحويل للمطالبة وليس فيها قرض، شبيهة بما لو استخدم أحد عملاء البنوك التقليدية الأخرى أجهزة بنك بوبيان، فليس لبنك بوبيان أي علاقة أو إعانة له على معاملته مع بنكه.

٢٧٧. تحسين بعض الخدمات على البطاقة الائتمانية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع حول طلب تحسين الخدمة على البطاقة الائتمانية، وذلك وفق البيانات التفصيلية الخاصة بالخدمة، وهي كالتالي:

الخدمة المقدمة حالياً عندما يكون لدى العميل رصيد أعلى عن الحد الائتماني في بطاقته الائتمانية، ويرغب بتحويله إلى أي من حساباته، فعليه التحدث إلى الخدمة الهاتفية في البنك لإتمام العملية.

التحسين: منح العميل صلاحية تحويل رصيد البطاقة الإضافي عن الحد الائتماني الممنوح له في بطاقة الائتمان إلى حساباته بشكل آلي.

مثال: إذا كان الحد الائتماني للبطاقة ١,٠٠٠ د.ك ورصيد البطاقة المتوفر ١٥٠٠ د.ك فيمكن للعميل تحويل مبلغ ٥٠٠ د.ك أو أي مبلغ متجاوز منها إلى حساباته لدينا في البنك بنفسه دون الرجوع إلى الخدمة الهاتفية.

شروط الخدمة:

١. يجب أن يكون الحساب نشطاً.
٢. يجب أن يكون الحساب بالدينار الكويتي ولا يقبل بالحسابات ذات العملات الأجنبية.
٣. هذا الخيار يجب أن يتاح في علامة التبويب في موقع البنك الرسمي والتطبيق الهاتفي.
٤. إعطاء العميل الخيار لتحويل المبلغ لأي من حساباته الشخصية - إذا كان لديه أكثر من حساب - بشرط أن تكون نشطة وبالدينار الكويتي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع اعتبرت الهيئة أن المقترح تحسين على خدمة مباحة، فلا مانع من تقديم هذه الخدمة للعملاء عن طريق النظام الآلي.

٢٧٨. تقديم خدمة جديدة (الدفع عن طريق استخدام الأجهزة الذكية مع ماستركارد):

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع عقد تقديم خدمة جديدة (الدفع عن طرق استخدام الأجهزة الذكية مع ماستركارد)، وقد عرض الموضوع على اللجنة التنفيذية، وأوصت اللجنة: بالموافقة على العقد وكذلك - إن أمكن - تقييد البند (١٣) ما لم تنشأ عن التعدي والتقصير، والبند (١٩) بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على العقد، مع إجراء التعديلات المذكورة أعلاه.

٢٧٩. خصم ٥٠% لعميل بوبيان على رسوم البطاقة الائتمانية في يوم ميلاده:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع حول رغبة بنك بوبيان بإرسال رسالة للعملاء في يوم ميلادهم، تتضمن منحهم خصماً بنسبة (٥٠%) على رسوم البطاقة الائتمانية، وستكون الرسالة كالتالي: عزيزي العميل (بمناسبة يوم ميلادك يقدم لك بنك بوبيان خصماً بنسبة (٥٠%) على رسوم بطاقتك الائتمانية).

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع، ومناقشة الموضوع، رأت الهيئة: أن أصل منح خصم للعميل على البطاقة الائتمانية بمناسبة يوم ميلاده لا مانع منه من الناحية الشرعية، غير أن الهيئة ترى أن هذا الأمر قد يؤدي إلى مخاطر تؤثر على سمعة البنك، وبعد تقدير كل من المصلحة والمفسدة المترتبة على هذه الخدمة، قررت الهيئة الشرعية الموافقة على تقديم هذه الخدمة وفق الضوابط الآتية:

١. ألا يكون هناك حملة إعلانية أو تسويقية لهذه الخدمة المتمثلة في الخصم على إصدار البطاقات الائتمانية، بل يكتفى بإرسال رسالة شخصية للعميل.
 ٢. أن يتم استقرار ردود أفعال عملاء بنك بوبيان إجمالاً، وذلك من خلال وسائل التواصل الاجتماعي، ومدى تأثير ذلك على سمعة البنك.
 ٣. تقديم تقرير من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بعد ثلاثة أشهر للنظر في نتائج هذه الخدمة.
- وأكدت الهيئة على عدم قيام البنك بتقديم خدمات أو عروض تتعلق بيوم الميلاد إلا بعد عرضها على الهيئة.

٢٨٠. خدمة دفع الفواتير المتاحة في تطبيق بنك بوبيان عن طريق البطاقات الائتمانية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال من إدارة البطاقات الائتمانية، حول مدى إمكانية قيام البنك بتوفير خدمة من خلال تطبيق البنك يسمح للعميل بدفع (فواتير الهواتف، رسوم المدارس، وغيرها) عن طريق البطاقات الائتمانية.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأت الهيئة الموافقة على الخدمة المقترحة، دون تحميل العميل أية رسوم إضافية، لكونها خدمة مشروعة مباحة.

- الدخول إلى قاعات انتظار كبار الزوار عبر برنامج Key Lounge.
- حماية المشتريات التي يتم شراؤها عبر بطاقة فيزا إنفينيتي من السرقة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة: إذا كانت الحماية على المشتريات مقدمة من شركة فيزا فهو تبرع منهم، وبناء عليه فلا مانع من تمكين حاملي هذه البطاقات من العروض المقدمة لهم.

٢٨٤. حجوزات لحضور المباريات عن طريق البطاقة الائتمانية:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع قيام البنك بحملة إعلانية، تتمثل في تشجيع البنك لعملائه لعمل حجوزات لحضور مباريات كرة القدم باستخدام البطاقة الائتمانية، وإمكانية دخول العميل للسحب، ومن ثم منح قيمة الحجوزات للعميل الذي يتم اختياره عن طريق السحب.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة على عمل حجوزات لحضور المباريات عن طريق البطاقة الائتمانية.

٢٨٥. لهدية النقدية على استخدام البطاقات الائتمانية "الكاش باك":

عرض على هيئة الرقابة الشرعية استفسار شرعي خاص بموضوع الهدية النقدية على استخدام البطاقات الائتمانية "الكاش باك" وهو كالتالي:

يرجى إفادتنا بالرأي الشرعي حول قيام بعض العملاء باستخدام بطاقة الائتمان للقيام بعمليات شراء حقيقية، ثم يقومون بإرجاع السلعة للتاجر ويحصلون على المبلغ المدفوع نقداً، وفي هذه الحالة لا يمكن للبنك تقصي هؤلاء العملاء وإلغاء

٢٨١. عرض ماستركارد لحاملي البطاقة «اشتر واحدة والأخرى مجاناً» لبعض المطاعم والكافيهات:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع عرض بطاقة ماستركارد لحاملي البطاقة «اشتر واحدة والأخرى مجاناً» لبعض المطاعم والكافيهات، للاطلاع وإبداء الرأي الشرعي.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة على العرض، لكونه تبرعاً من الجهة المانحة.

٢٨٢. تعديل نموذج الشروط والأحكام الخاص ببطاقة الائتمان:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية مقترح تعديل نموذج الشروط والأحكام الخاص ببطاقة الائتمان، حيث ترغب الإدارة بالتعديل على الحد الأدنى المستحق على البطاقات الائتمانية، هذا وقد تم عرض الموضوع في اجتماع اللجنة التنفيذية، وكان رأي اللجنة: أنه وفقاً لقواعد وتعليمات البنك المركزي التي تنظم تمويل الأفراد، وعدم تجاوز ما نسبته (٤٠٪) من الراتب، وبما أن الشروط والأحكام لبطاقة الائتمان تنص على: أن بطاقة الائتمان قرض حسن من البنك إلى العميل، وحيث إن جمهور العلماء يرى أن القرض الحسن ليس فيه أجل، وبناء عليه فلا مانع من تطبيق النسبة والمبلغ المقطوع على أقساط البطاقة الائتمانية، وذلك استناداً لرأي الجمهور، ولأن الجهالة في التفاوت بين النسبة والمبلغ المقطوع - في هذه الحالة - يسيرة ومغفورة.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة واعتماد النموذج بعد التعديل عليه.

٢٨٣. عروض شركة فيزا:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية موضوع، حول إمكانية استفادة عملاء بوييان من حاملي بطاقة فيزا إنفينيتي للسحب الآلي، والاستفادة من العروض التالية المقدمة من شركة فيزا العالمية.

العملية، لأنها تتم بين العميل والتاجر، وعليه: يقوم البنك بإيداع مبلغ "الكاش باك" لهذه العملية، فما حكم المبلغ المودع للعميل؟

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع والاستفسار من الإدارة المختصة رأَت الهيئة الآتي:

إذا تمت المعاملة بحيث تم قيد مبلغ البضائع على حساب العميل وتم تسديد التاجر مستحقاته من هذه العملية، وتحصل البنك على عمولاته المقررة من هذه العملية، فلا مانع وفق قرار الهيئة الشرعية بإعطاء العميل مكافأة "الكاش باك" وفق الضوابط المعمول بها في البنك، وفي هذه العملية هناك احتمالان:

الأول: أن يقوم العميل بإرجاع البضاعة إلى التاجر واسترجاع قيمتها نقداً دون علم البنك، وذلك لعدم رغبته في البضاعة، دون سوء أو احتيال متعمد، وفي هذه الحالة ليس على البنك أي مؤاخذه في الحصول على العمولة من التاجر، لكون العملية تمت في إجراءاتها المقررة، ويستحب على العميل ديانة أن يخبر البنك بإرجاع البضاعة واستلام قيمتها نقداً، ويحق للبنك في هذه الحالة أن يقرر السياسات المعمولة بها، وكون التاجر قد قبل إرجاع مبلغ السلعة نقداً يعتبر ذلك موافقة ضمنية منه لقبول عمولة الصفقة.

الثاني: أن يتم استخدام العملية تحايلاً من العميل للحصول على مكافأة "الكاش باك" بأن يكون غير قاصد لشراء البضاعة أصلاً، فعندئذٍ يحرم عليه في هذه الحالة الاستفادة من مبلغ "الكاش باك"، وعليه ديانة إبلاغ البنك بذلك، أو التصديق بهذه الأموال.

٢٨٦. هدايا لحاملي بطاقات الدفع المسبق:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال مقدم من إدارة البطاقات، حول رغبة الإدارة بمنح حاملي بطاقات الدفع المسبق من بنك بوبيان على اشتراك لدى إحدى شركات الشحن مجاناً، علماً أنه من المحتمل أن يطلب بعض العملاء بضائع تتعارض مع شروط وأحكام استخدام بطاقات بنك بوبيان.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة الموافقة على هذا المقترح وفق الشروط التالية:

١. ألا تستخدم هذه البطاقات في بضائع محظورة شرعاً.
٢. أن تخضع هذه الشحنات للرقابة من الجهات الرسمية.
٣. التنبية على العملاء بعدم استخدام البطاقات لأغراض محرمة.
٤. إذا تبين للبنك أن العميل قام باستخدام البطاقة في أمر محظور يقوم البنك بإلغاء البطاقة.

٢٨٧. وجود مبالغ زائدة في حساب بطاقات الخصم الفوري:

عرض على هيئة الرقابة الشرعية سؤال مقدم من إدارة البطاقات، يتضمن الاستفسار عن كيفية التصرف بالمبلغ المالي الموجود في حساب بطاقات الخصم الفوري، نتيجة تقييد البنك المبلغ المسحوب من قبل العميل لدى التاجر خارج دولة الكويت، علماً أن البنوك تقوم بحجز المبلغ مبدئياً، ومن ثم تقييد المبلغ على العميل بعد استلام الوصولات من التاجر، وحيث إنه في أغلب الحالات يكون المبلغ المحجوز أكثر بقليل من المبلغ المقيد، والذي يقوم البنك بتسديده للتاجر فيما بعد، فقد تجمع هذا المبلغ من عام ٢٠٠٦م وحتى ٢٠١١م، وعليه: يرجى التكرم بإبداء الرأي الشرعي حول هذا الموضوع، وكيفية التصرف في هذه المبالغ.

رأي الهيئة:

بعد النظر والاطلاع رأَت الهيئة: إذا تعذر رد هذه الزيادات لأصحابها فإنها تصرف في وجوه الخير على نية صاحبها، على أن تعاد له في حال طلبه لها.