



دليل المراجحة

التمويل ببيع المراجحة للأمر بالشراء
المراجحة في التجهيزات

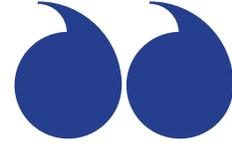


بنك اليسر

الفهرس

- 9 المرابحة للأمر بشراء تجهيزات
- 10 الخطوات الإجرائية
- 11 الضوابط الشرعية
- 13 الفروق بين المرابحة والقرض بفائدة
- 4 تعريف المرابحة
- 6 أطراف المرابحة للأمر بالشراء
- 7 أدلة مشروعية المرابحة
- 8 تطبيقات المرابحة





تعريف المrabحة للأمر بالشراء في منشور بنك المغرب المتعلق بالمواصفات التقنية للمنتجات التشاركية :

«يمكن للمؤسسة أن تقتني عقارا أو منقولا بناء على طلب العميل بغرض بيعه له في إطار عقد مرابحة .. وتعتبر هذه العملية «مرابحة للأمر بالشراء». وفي هذه الحالة، يمكن أن يسبق عقد المrabحة وعد أحادي بالشراء من طرف العميل، ملزم له بمجرد امتلاك المؤسسة للعميل. ويحدد الوعد مواصفات العين وكيفيات تسليمها للعميل». (المادة 11)

لاحظ

المrabحة في الفقه الإسلامي من بيوع الأمانة؛ حيث يُشترط فيها الإخبار بتكلفة الشراء وهامش الربح.

تعريف المrabحة



«تعريف المrabحة في القانون البنكي المغربي 103.12:

«كل عقد يبيع بموجبه بنك تشاركي منقولا أو عقارا محددًا وفي ملكيته، لعميله بتكلفة اقتنائه مضاف إليهما هامش ربح متفق عليهما مسبقًا. يتم الأداء من طرف العميل لهذه العملية تبعًا للكيفيات المتفق عليها بين المصرفين». (المادة 58)

أطراف المرابحة للأمر بالشراء

البائع
الأصلي

يقوم ببيع السلعة إلى البنك
بيعا صحيحا ناقلا للملكية.
ولا يجوز حينئذ أن يكون بين
العميل والبائع الأصلي علاقة بيع
أو وعد لازم بالبيع أو عربون حين
شراء البنك منه. وإذا كان ذلك
فلا بد من فسخ تلك العلاقة
قبل شراء البنك.

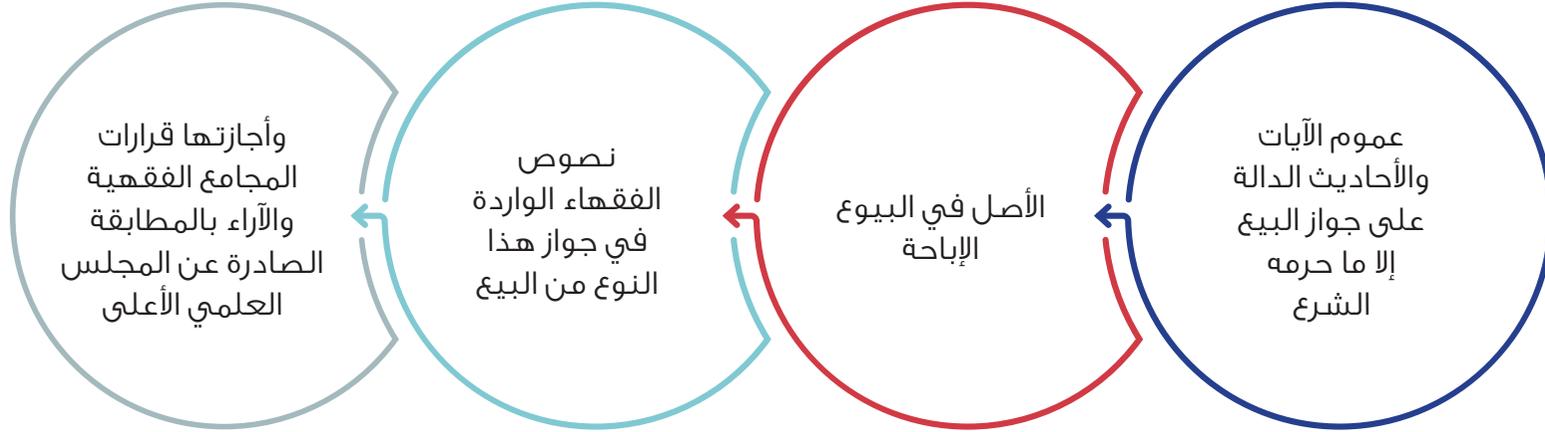
البائع
بالمرابحة
(البنك)

يُشترط تملكه للسلعة قبل
بيعها بالمرابحة، وذلك عن
طريق عقد بيع صحيح بين البنك
بصفته مشتريا والبائع الأصلي
بصفته بائعا، مع قبض البنك
السلعة قبضا حقيقيا أو حكما؛
حيث ينتقل ضمان السلعة من
البائع الأصلي إلى البنك.

الأمر بالشراء
(العميل)

هو المالك النهائي للسلعة
موضوع المرابحة، عن طريق عقد
بيع بالمرابحة للأمر بالشراء مع
البنك، العميل بصفته مشتريا
والبنك بصفته بائعا. ويجب أن
يكون هذا العقد مطابقا لرأي
المجلس العلمي الأعلى.

أدلة مشروعية المرابحة



نصوص فقهية

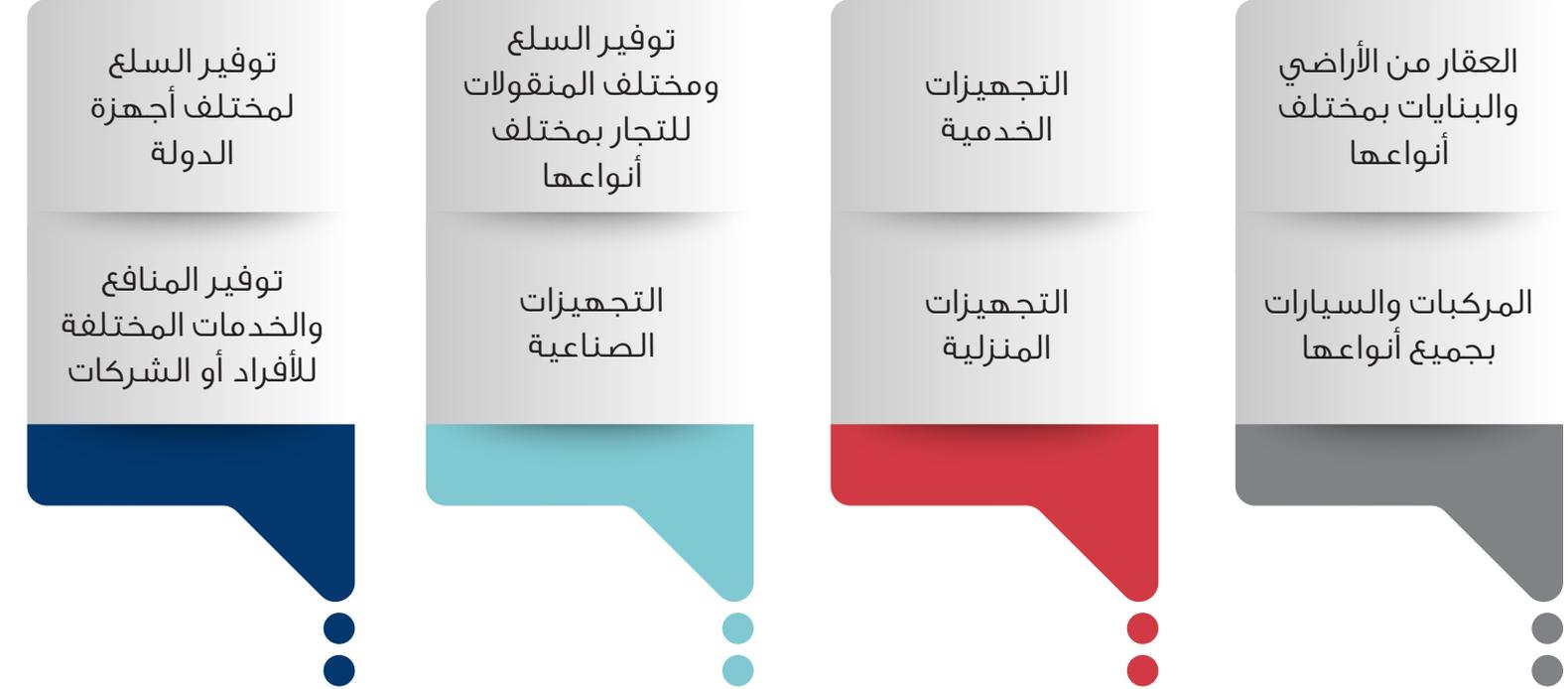
قال ابن رشد الجد: «البيوع الجائزة هي التي لم يحظرها الشرع ولا ورد فيها نهي، لأن الله تعالى أباح البيع لعباده وأذن لهم فيه في غير ما آية من كتابه. من ذلك قوله تعالى: {وأحل الله البيع وحرم الربا} .. فيندرج تحت قوله تعالى: {وأحل الله البيع} كل بيع إلا ما خص منه بالدليل .. فبقي ما عداها على أصل الإباحة». المقدمات المهمات.

لاحظ

المرابحة للأمر بالشراء من بيوع الآجال؛ حيث يُقسَّم العميل ثمن الشراء، وذلك بالصرف المتفق عليها بين المصرفين.

تطبيقات المrabحة

مجالات تطبيق المrabحة



المrabحة للأمر بشراء تجهيزات



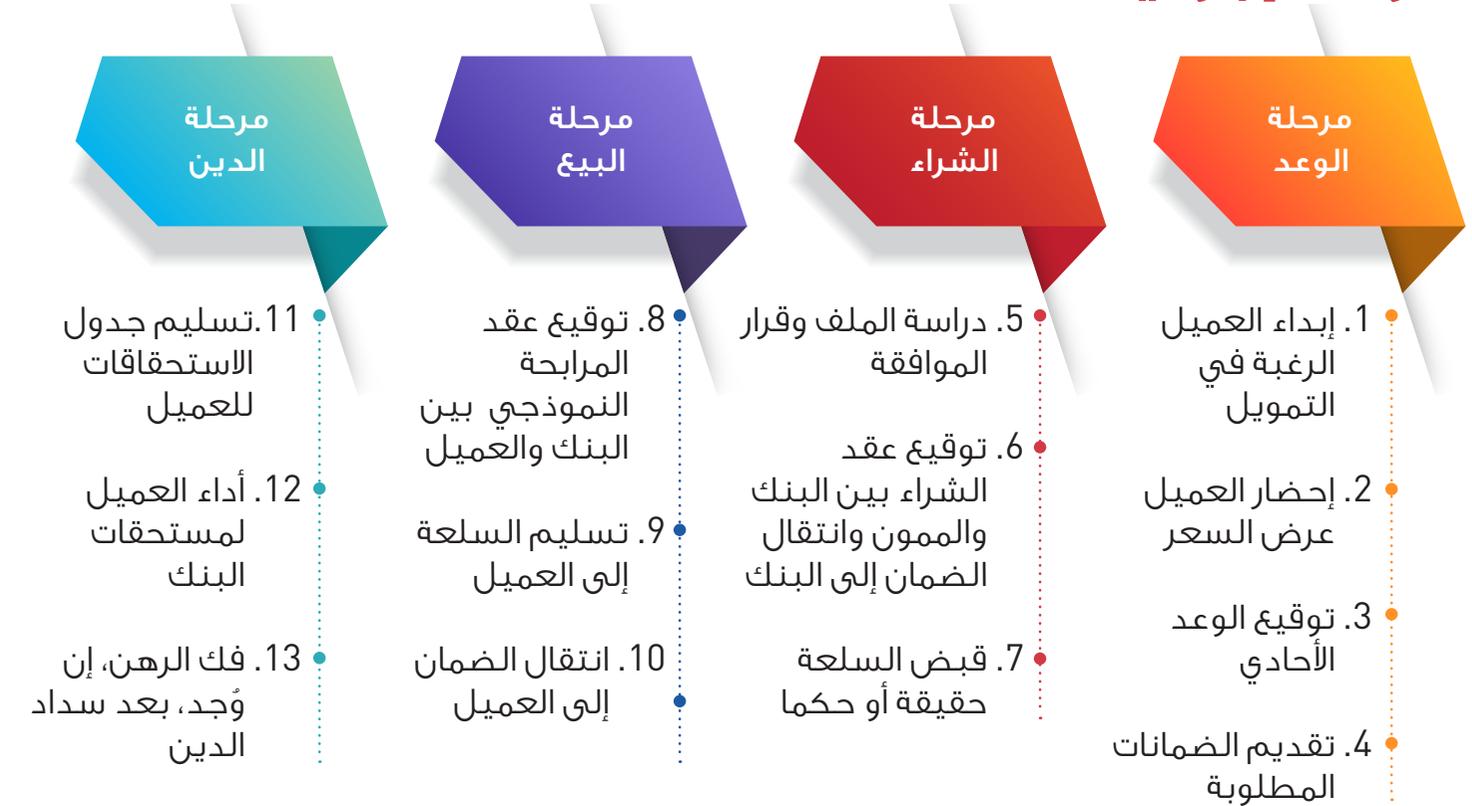
تُهم السلع المنقولة الموجهة إلى الأفراد العاديين من أجل الاستعمال المنزلي، كالآلات والتجهيزات والأثاث... مما يحدد وصفه في الوعد.

تُهم السلع المنقولة الموجهة إلى المهنيين والشركات من أجل الاستعمال المهني، كالتجهيزات والمواد الأولية والسلع والمعدات... مما يحدد وصفه في الوعد.

- يتقيد فيها برغبة العميل بناء على وعده بالشراء، فيما هو خاص بالاستعمال المنزلي؛
- لا يوجد رهن أو حجز على المنقول موضوع المrabحة؛
- يغطي التأمين التكافلي المتضمن في العقد حالتي الوفاة والزمانة، دون مخاطر السلعة موضوع المrabحة.

- تُستخدم لتمويل السلع التي لها علاقة بالنشاط المهني للعميل، سواء أكان العميل شخصا ذاتيا أم شركة تجارية أم صناعية أم مؤسسة عمومية...
- قد يرهن المنقول موضوع المrabحة ضمانا لسداد ثمن البيع؛
- يلزم تأمين المنقول موضوع المrabحة تأمينًا تكافليا إذا كان يستدعي ذلك ضد مخاطر التلف والسرقة والحريق والدمار والمخاطر الأخرى.

الخطوات الإجرائية



الضوابط الشرعية

الضوابط الشرعية

(إضافة للضوابط المشتركة السابقة)



هل تعلم

أصل كلمة بورصة

يعود أصل كلمة بورصة إلى إسم العائلة فان در بورسن Van der Bursen البلجيكية التي كانت تعمل في المجال البنكي والتي كان فندقها بمدينة بروج Bruges مكانا للقاء التجار المحليين في القرن الخامس عشر، حيث أصبح رمزا لسوق رؤوس الأموال وبورصة للسلع. وكان نشر ما يشبه قائمة بأسعار البورصة طيلة فترة التداول لأول مرة عام 1592 بمدينة انفرز Anvers.

الفروق بين المرابحة والقرض بفائدة

القرض بفائدة	المرابحة	الفرق
مشروع أو غير مشروع	مشروع	هدف التمويل
غير موجودة لأن المعاملة قرض	موجودة لأن المعاملة بيع	وجود السلعة
سلعة	وسيط	النقود
لا فرق بين المماطل والمعسر	التفريق بين المماطل والمعسر	التعويض عن الضرر عند العجز عن تسديد الدين
نقود مقابل نقود	سلعة مقابل نقود	طبيعة التبادل
الفائدة قابلة للتغيير	ثابت	الربح
تزداد الفائدة بغرامة التأخير	لا يزداد الربح حيث لا غرامة تأخير سواء للمماطل أو المعسر	عند العجز عن سداد الدين
لا توجد مخاطر التملك لأنه لا يملك أصلا	يتحمل البنك مخاطر التملك	الربح والمخاطرة
بين طرفين بدءا من البائع وانتهاء بالزبون	بين ثلاثة أطراف بدءا من البائع مرورا بالبنك وانتهاء بالزبون	توزيع المخاطر
له كل الثمن فهو مستقل عن السلعة	له حصة من الثمن وليس كل الثمن لوجود السلعة	الزمن



بنك اليسر

البنك بأسلوب جديد

www.alyousr.ma

    Bank Al Yusr

البنك التشاركي لمجموعة البنك الشعبي المركزي