



دليل المراجحة

التمويل ببيع المراجحة للأمر بالشراء
المراجحة في المركبات

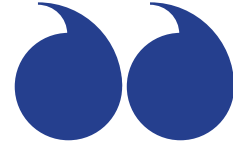


بنك اليسر

الفهرس

- 9 المرابحة للأمر بشراء مركبة
- 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 إليها 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

عموم الآيات
والأحاديث الدالة
على جواز البيع
إلا ما حرمه
الشرعالأصل في البيوع
الإباحةنصوص
الفقهاء الواردة
في جواز هذا
النوع من البيعوأجازتها قرارات
المجامع الفقهية
والآراء بالمطابقة
الصادرة عن المجلس
العلمي الأعلى

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 بالصرق المتفق عليها بين المصرفين.

المرابحة للأمر بشراء مركبة



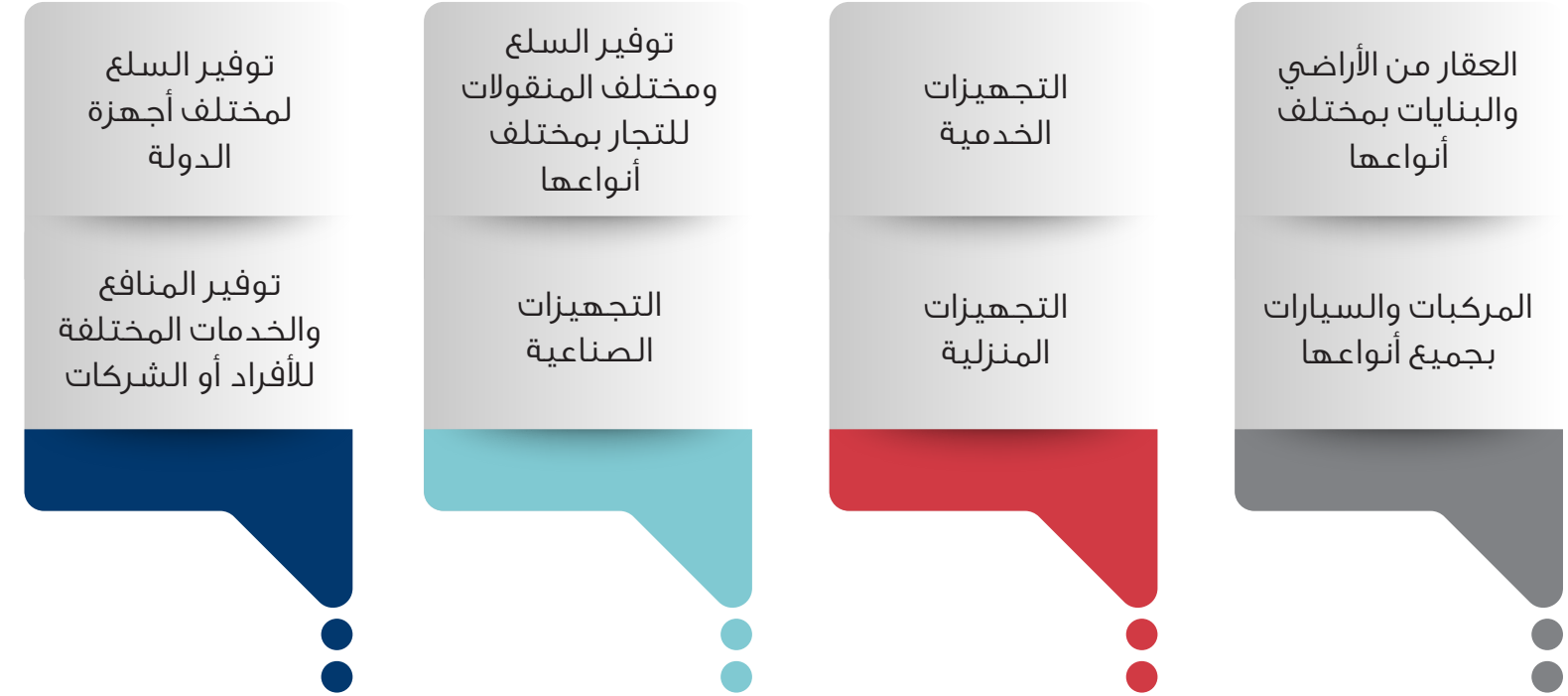
بموجب الرأي بالمطابقة الصادر بشأن العقد النموذجي للمرابحة في المركبات، فإن هامش الربح يحتسب على الثمن الكلي للمركبة بما فيه ثمن الاقتناء دون المصاريف المضافة.

يتم تعاقد الأطراف، سواء البنك والبائع الأصلي، أو البنك والمشتري النهائي، دون الحاجة إلى توثيق العقدين لدى الموثق، كما في المرابحة العقارية.

تمكن المرابحة للأمر بالشراء من تمويل المركبات المستعملة والمركبات الجديدة بمختلف أنواعها.

تطبيقات المرابحة

مجالات تطبيق المرابحة



الخطوات الإجرائية



الضوابط الشرعية

الضوابط الشرعية

(إضافة للضوابط المشتركة السابقة)



هل تعلم

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 أصلاً	يتحمل البنك مخاطر التملك	الربح والمخاطرة
بين طرفين بدءاً من البائع وانتهاء بالزبون	بين ثلاثة أطراف بدءاً من البائع مروراً بالبنك وانتهاء بالزبون	توزيع المخاطر
له كل الثمن فهو مستقل عن السلعة	له حصة من الثمن وليس كل الثمن لوجود السلعة	الزمن

بداية المعاملات المطابقة للشريعة في المغرب

منذ القدم، عرفت مدن فاس ومراكش وجود محلات متخصصة في تمويل العمليات التجارية والصناعية على أساس تقاسم الأرباح وتحمل المخاطر حسب أحكام الشريعة.



بنك اليسر

البنك بأسلوب جديد

www.alyousr.ma

    Bank Al Yusr

البنك التشاركي لمجموعة البنك الشعبي المركزي