



KHALEEJI  
COMMERCIAL  
BANK | المصرف  
الخليجي  
التجاري

# فتاوى

فتاوى هيئة الرقابة الشرعية  
لمنتجات المصرف الخليجي التجاري



KHALEEJI  
COMMERCIAL  
BANK

المصرف  
الخليجي  
التجاري





## فهرس فتاوى هيئة الرقابة الشرعية للمنتجات

٧.....	المقدمة
٨.....	نبذة عن هيئة الرقابة الشرعية
١٢.....	مرايحة المركبات
١٣.....	مرايحة التورق بالسلع الدولية
١٤.....	بيع المرايحة للأمر بالشراء
١٥.....	الإجارة مع الوعد بالتمليك
١٦.....	شراء عقار من المالك ثم إعادة التأجير إليه
١٧.....	الإجارة مع الوعد بالتمليك للسكن الإجتماعي (مزاييا)
١٨.....	حساب التوفير
١٩.....	الحساب الجاري
٢٠.....	حساب الوافر
٢١.....	منتج حساب المضاربة تحت الطلب "Call Mudharaba"
٢٢.....	ودائع المضاربة الإستثمارية
٢٣.....	حسابات وودائع المرايحة
٢٤.....	بطاقة الائتمان
٢٥.....	صرف العملات



## المقدمة

---

المصرف الخليجي التجاري، هو أحد المصارف الإسلامية الرائدة في مملكة البحرين والذي يقدم باقة من الخدمات المالية والمصرفية المتكاملة وذات الجودة العالية للأفراد والمؤسسات وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، حيث يعتمد في جميع خدماته على هيئة رقابة شرعية معتبرة يرأسهم فضيلة الشيخ د. فريد يعقوب المفتاح .  
وفي هذا الكتيب قمنا بجمع واستخلاص جميع القرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية المتعلقة بالمنتجات بأسلوب مبسط ويسهل فهمه.

## نبذة عن هيئة الرقابة الشرعية:

تتكون من علماء الشريعة الإسلامية، يقومون بمراجعة التزام المصرف بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية العامة، وإصدار الفتاوى والقرارات والمبادئ والتوجيهات المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتشمل مراجعات الهيئة على فحص ومراجعة الأدلة المتعلقة بالمستندات والإجراءات والمعاملات والتمويلات والاستثمارات التي يقدمها المصرف لضمان التزام أنشطته بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.





فضيلة الشيخ د. فريد يعقوب المفتاح  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

### الخبرة:

- ◆ عضو المجلس الأعلى للشئون الإسلامية – مملكة البحرين.
- ◆ وكيل محكمة التمييز – مملكة البحرين.
- ◆ عضو مجمع الفقه الإسلامي الدولي.
- ◆ قاضي سابق في المحكمة الشرعية العليا.
- ◆ محاضر سابق بجامعة البحرين.

### المؤهلات:

- ◆ حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.
- ◆ حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبرج – المملكة المتحدة.



فضيلة الشيخ د. فريد محمد هادي  
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي

### الخبرة:

- ◆ أستاذ الإقتصاد الإسلامي بكلية إدارة الأعمال قسم الصيرفة الإسلامية – جامعة البحرين.
- ◆ مؤسس برنامج البكالوريوس والماجستير في الصيرفة والتمويل الإسلامي – جامعة البحرين.
- ◆ عضو مجلس أمناء صندوق الوقف – مصرف البحرين المركزي.
- ◆ رئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لعدد من المصارف وشركات التكافل الإسلامية.

### المؤهلات:

- ◆ حاصل على شهادة البكالوريوس والماجستير من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية
- ◆ حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة إدنبرج – المملكة المتحدة.
- ◆ حاصل على شهادة الدكتوراة من جامعة الملك محمد الخامس – المملكة المغربية



فضيلة الشيخ د. نظام محمد صالح يعقوبي  
عضو هيئة الرقابة الشرعية

### الخبرة:

- ◆ عضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ◆ عضو الهيئة الشرعية المركزية – مصرف البحرين المركزي.
- ◆ رئيس وعضو في هيئات الرقابة الشرعية لعدد من المصارف وشركات التكافل الإسلامية.

### المؤهلات:

- ◆ حاصل على شهادة البكالوريوس من جامعة مك غيل – مونتريال، كندا.
- ◆ حاصل على شهادة الدكتوراة في الدراسات الإسلامية.

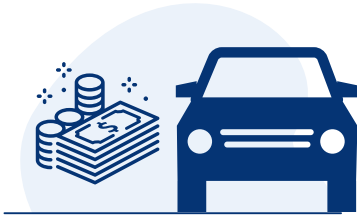
## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن مراوحة المركبات

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على منتج مراوحة المركبات وعلى  
الهيكلية، والعقد، والشروط، والأحكام المتعلقة به، والذي بموجبه  
يقوم المصرف بتملك المركبة ويقبضها قبضاً حقيقياً أو حكماً، ثم يبيع  
المركبة بعد تملكها على المتعامل عن طريق عقد المراوحة حيث يتم  
فيه بيان سعر الشراء و الربح المتفق عليه.

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج .  
هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن مراوحة التورق بالسلع الدولية

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على منتج مراوحة التورق بالسلع  
الدولية وعلى الهيكلية، والعقد، والشروط، والأحكام المتعلقة به، والذي  
بموجبه يقوم المصرف بتملك السلعة الدولية ويقبضها قبضاً حقيقياً أو  
حكماً عن طريق الوسيط، ثم بيع السلعة بعد تملكها على المتعامل  
عن طريق المراوحة، ثم قيام المتعامل بالتصرف بالسلعة بناء على رغبته  
واختياره إما باستلامها أو بيعها في السوق عن طريق وسيط غير الوسيط  
الذي اشترت منه.

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج.  
هذا والله أعلم،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن بيع المراوحة للآمر بالشراء

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على بيع المراوحة للآمر بالشراء  
وعلى الهيكلة و العقد والشروط والأحكام المتعلقة به والذي بموجبه  
يقوم المصرف بشراء العين / السلعة من البائع من خلال تبادل إشعارات  
الإيجاب والقبول ، ثم بيع العين / السلعة للمتعامل عن طريق المراوحة  
تنفيذاً للوعد الصادر من المتعامل ، وتسليم المتعامل إذناً بتسليم العين /  
السلعة المباعة له .

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج .  
هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن الإجارة مع الوعد بالتمليك

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على منتج الإجارة مع الوعد بالتمليك  
وعلى الهيكلة و العقد والشروط والأحكام المتعلقة به والذي بموجبه  
يقوم المصرف - بعد وعد المتعامل باستئجار العين - بشراء العين من  
مالكها وتوثيق عملية الشراء بمكتب التسجيل العقاري ، ثم تأجير العين  
على المتعامل عن طريق إبرام عقد الإجارة مع الوعد بالتمليك وبيعها على  
المتعامل إذا سدد جميع المستحقات المتفق عليها ، بحيث يتم تملك  
المتعامل العين في نهاية الفترة بعقد بيع مستقل .

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج .  
هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد  
وعلى آله وصحبه أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن شراء عقار من المالك ثم إعادة التأجير إليه

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على منتج شراء عقار من المالك ثم  
إعادة تأجيره على المتعامل إجارة مع الوعد التمليك وعلى الهيكلة و  
العقد والشروط والأحكام المتعلقة به والذي بموجبه يقوم المصرف  
بتملك العقار بعقد شراء داخلي مستقل ، ويتحمل المصرف حال تملكه  
للعقار مخاطر هذا العقار ، وهو مسؤول عن تأمينه وصيانته الأساسية ، ثم  
تأجير العقار على المتعامل عن طريق إبرام عقد الإجارة مع الوعد بالتمليك  
، ويتم تملك المتعامل العين في نهاية الفترة بعقد بيع مستقل بعد  
سداد جميع المستحقات المتفق عليها.

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج .  
هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين





## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن الإجارة مع الوعد بالتمليك للسكن الإجتماعي (مزايا)

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد  
وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على منتج الإجارة مع الوعد بالتمليك  
للسكن الإجتماعي (مزايا) وعلى الهيكلة و العقد والشروط والأحكام  
المتعلقة به والذي بموجبه يقوم المصرف - بعد وعد المتعامل باستئجار  
العين - بشراء العين من مالها وتوثيق عملية الشراء بمكتب التسجيل  
العقاري ، ثم تأجير العين على المتعامل عن طريق إبرام عقد الإجارة مع  
الوعد بالتمليك وتقسيم الأجرة إلى قسمين :

1. القسم المدعوم: ويمثل نسبة الدعم من إجمالي قيمة العقد.
  2. القسم الغير مدعوم: ويمثل النسبة المتبقية من إجمالي قيمة العقد.
- ومن ثم بيع العقار على المتعامل إذا سدد جميع المستحقات المتفق عليها  
، بحيث يتم تملك المتعامل العين في نهاية الفترة بعقد بيع مستقل.



وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج .  
هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين

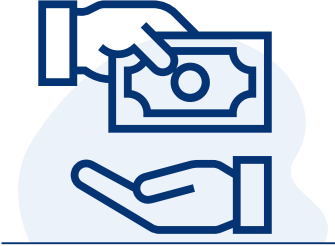
## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن حساب التوفير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على حساب التوفير وعلى العقد  
والشروط والأحكام المتعلقة به والقائمة على مبدأ المضاربة المطلقة  
بتقاسم الأرباح الناتجة حسب حصة كل منهما المتفق عليها ابتداءً بعد  
سلامة رأس المال وتنظيمه حكماً أو حقيقياً، واستثمار الأموال وفق  
الشريعة الإسلامية.

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا الحساب .  
هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن الحساب الجاري

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على الحساب الجاري وعلى العقد والشروط والأحكام المتعلقة به على مبدأ القرض الحسن القائم على ضمان رأس المال بين المتعامل و المصرف ، حيث يمنح صاحب الحساب إمكانية إصدار دفتر شيكات وبطاقة الصراف الآلي .

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا الحساب بضوابط الحساب الجاري الشرعية حسب معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي).

هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن حساب الوافر

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد  
فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على حساب الوافر وعلى الهيكلة والعقد والشروط والأحكام المتعلقة به والذي بموجبه يقوم المتعامل بإيداع مبلغ في حسابه لا يقل عن حد معين يتم استثماره عن طريق المضاربة المطلقة ويعامل معاملة حساب التوفير ، وتوزع الأرباح الناتجة عنه حسب النسب المحددة مسبقاً بعد سلامة رأس المال وتنضيضه حكماً أو حقيقياً واستثمار الأموال وفق الشريعة الإسلامية ، بحيث يتم السحب على الجوائز المعلنة عنها والمقدمة من قبل المساهمين على سبيل التبرع حسب الفترات المحددة ، وتكون من نصيب من يقع عليه السحب من المودعين - ولا يدخل الحساب الجاري من ضمنها - حسب القرعة التي تدار أمام الجهات الرقابية المعنية والمدققين من داخل وخارج المصرف .

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج

هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن منتج حساب المضاربة تحت الطلب "Call Mudharaba"

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على منتج حساب المضاربة تحت  
الطلب "Call Mudharaba" وعلى الهيكلة و العقد والشروط والأحكام  
المتعلقة به القائمة على مبدأ المضاربة المطلقة بتقاسم الأرباح الناتجة  
بعد سلامة رأس المال وتنظيمه حكماً أو حقيقياً حسب النسب المحددة  
مسبقاً واستثمار الأموال وفق الشريعة الإسلامية ، حيث يجمع الحساب  
بين خصائص حساب التوفير و وديعة المضاربة الإستثمارية.

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج .

هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن ودائع المضاربة الإستثمارية

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على حسابات الودائع المضاربة  
الإستثمارية ، وعلى الهيكلة و العقد والشروط والأحكام المتعلقة به  
القائمة على مبدأ المضاربة المطلقة بتقاسم الأرباح الناتجة بعد سلامة  
رأس المال وتنضيه حكماً أو حقيقياً حسب النسب المحددة مسبقاً  
واستثمار الأموال وفق الشريعة الإسلامية ، ويجوز ذكر نسبة الربح المتوقعة  
للمتعاملين حسب الفترات السابقة دون ضمان لرأس مال المضاربة والأرباح.

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذه الخدمة.

هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه  
أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن حسابات ودائع المرابحة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على حسابات ودائع المرابحة وعلى الهيكل و العقد والشروط والأحكام المتعلقة به والذي بموجبه يقوم المتعامل بتوكيل المصرف لشراء سلعة من السلع الدولية لصالحه و بعدها يقوم المصرف بتقديم عرض لشراء السلعة منه بربح يتفق عليه في العقد ويمكن أن يكون الثمن بشكل مقدم أو شهري أو في نهاية الفترة المتفق عليها بين الطرفين .

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذا المنتج .

هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين



## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن بطاقة الائتمان

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد

فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على منتج بطاقة الائتمان وعلى الهيكلية و العقد والشروط والأحكام المتعلقة به والذي بموجبه يقوم المصرف بتخريجها عن طريق القرض الحسن دون زيادة ، وأخذ رسوم متفق عليها مسبقاً مقابل الخدمات المصاحبة للبطاقة (الرسوم الفعلية) مع إمكانية الحط عن هذه الرسوم الملزمة على المتعامل من غير شرط مسبق في العقد ، مع التقييد بضوابط إصدار البطاقات حسب معيار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) رقم (٦) .

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذه الهيكلية لبطاقة الائتمان .

هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين





## فتوى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري عن صرف العملات

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد  
فقد اطلعت هيئة الرقابة الشرعية على خدمة صرف العملات الأجنبية وعلى طريقة تنفيذها وفق الآلية والشروط والأحكام بها ، حيث يتم تحقيق التقابض بين العملتين بالتبادل الحقيقي يداً بيد ، أو بالتبادل الحكمي بالقيود في الحساب مع التمكين من التصرف ، وذلك بالتأكد من وجود العملة وتملكها قبل قيام المصرف ببيعها على المتعامل ، وفي حال طلب المتعامل تحويل العملة إلى الجهة المطلوبة ، تتم عملية التصارف مع التقابض حكماً ، ثم تحويل العملة إلى الجهة المطلوبة والمحددة من قبل المتعامل .

وعليه ترى هيئة الرقابة الشرعية **جواز العمل** بهذه الخدمة .

هذا والله أعلم ،،،

وصلى الله تعالى وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين







KHALEEJI  
COMMERCIAL  
BANK



المصرف  
الخليجي  
التجاري