



المرفقات: ٠٦

الموضوع: صندوق الاستثمار في الأسهم السعودية

قرار الهيئة الشرعية رقم (٦٠)

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:
فإن الهيئة الشرعية لبنك البلاد في جلستها الخامسة والثلاثين بعد المائتين المنعقدة يوم
الأربعاء ١٧/٠٨/١٤٢٦هـ الموافق ٢١/٠٩/٢٠٠٥م، في مدينة الرياض بالمقر الرئيس
للبنك قد اطّلت على: البيانات الأساسية لصندوق الاستثمار في الأسهم السعودية
واتفاقيته المرفوعة من مجموعة الخدمات البنكية الخاصة والاستثمار.

وبعد دراسة الصندوق واتفاقيته، وبعد المداولة والمناقشة وإجراء التعديلات اللازمة قررت
الهيئة إجازته بالصيغة المرفقة بالقرار، وتؤكد الهيئة على أهمية الالتزام بقرار الهيئة الشرعية
رقم: (١٩) المعنون بـ "الضوابط الشرعية للأسهم"، والقرار رقم: (٤٤) المعنون بـ
"اتفاقية صناديق الاستثمار في الأسهم".

وفق الله الجميع لهداه، وجعل العمل في رضاه، والله أعلم، وصلى الله على نبينا محمد وعلى
آله وصحبه وسلم.

الهيئة الشرعية

د. عبدالعزيز بن فوزان الفوزان (عضواً)

د. محمد بن سعود العصيمي (عضواً وأميناً)

أ.د. عبدالله بن موسى العمار (عضواً)

د. يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضواً)

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. وبعد:
إنه في يوم / / هـ الموافق / / م تم التعاقد وحرر هذا العقد بين كل من:
(١) بنك البلاد، ويمثله في التوقيع على هذا العقد المكرم
بصفته:
طرفاً أولاً

(٢) المكرم
والتاريخ / / ومصدرها
وعنوانه:
طرفاً ثانياً

- تمهيد:
١. يشار فيما يأتي إلى الطرف الأول بـ (مدير الصندوق)، والطرف الثاني بـ (المستثمر). وصندوق الاستثمار في الأسهم بـ (الصندوق) اختصاراً.
٢. يعد هذا التمهيد ومجموعة النماذج المستخدمة والملحقة بهذه الاتفاقية جزءاً لا يتجزأ منها وأساساً لإبرامها.
٣. تشمل ملحقات هذه الاتفاقية على النماذج الآتية:
- بيانات الصندوق الأساسية.
- بيانات المستثمر.

العلاقة بين المستثمر ومدير الصندوق
٤. العقد الحاكم للعلاقة بين المستثمر ومدير الصندوق هو عقد الوكالة بأجر؛ إذ يعد المستثمر موكلاً، ويعد مدير الصندوق وكيلاً عن المستثمر في المتاجرة بأمواله في الأسهم، ويستحق مدير الصندوق أجراً على هذه الوكالة.

سياسة الاستثمار في الصندوق

٥. يستثمر مدير الصندوق أموال المستثمر في الأسهم كشطاً أصلي، ويحق لمدير الصندوق في بعض الحالات الخاصة -لمصلحة الصندوق- استثمار بعض أموال الصندوق في أدوات مالية إسلامية قليلة المخاطرة مثل: صناديق البيوع الآجلة في المعادن.
٦. يعاد استثمار أرباح المستثمرين مع رأس المال في مجال الصندوق نفسه.
٧. يلتزم مدير الصندوق عند الاستثمار في هذه الأدوات بالضوابط الشرعية المجازة من الهيئة الشرعية للبنك.
٨. يدير الصندوق مختصون في شؤون الأسهم وأسواق المال لتقليل المخاطر، والسعي لتحقيق الأرباح.

أهداف الصندوق:

٩. يهدف الصندوق إلى ما يأتي:
أ. تحقيق زيادة مستمرة في رأس مال المستثمرين فيه على المدى الطويل.
ب. توفير سيولة للمستثمرين بموجب آليات الصندوق.
ج. توفير فتاة استثمارية ملتزمة بالضوابط الشرعية.

إدارة الصندوق

١٠. يوافق المستثمر في الصندوق على منح بنك البلاد الحق في إكمال الإجراءات النظامية لتأسيس الصندوق وإدارته نيابة عنه وعن بقية جميع المستثمرين.
١١. يتولى مدير الصندوق شؤون وإدارة تشغيل الصندوق بصفته كياناً مالياً مستقلاً بذاته لا صلة له بأصول بنك البلاد، وبناء على ذلك فإن مدير الصندوق يتولى تحديد السياسات والأحكام واللوائح التي تحكم عمليات الصندوق وفقاً للأهداف المذكورة في البند (٩).
١٢. لمدير الصندوق أن يدخل في ترتيبات مع أي مؤسسات أخرى لغرض الاستثمار أو وقاية رأس المال أو أي خدمات إدارية أخرى، وعلى المدير أن يحتفظ بأصول الصندوق موجهة للاستثمار المحدد ولمصلحة المستثمرين فقط.

عملة الصندوق

١٣. عملة الصندوق هي العملة المبنية في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق، وتقوم بها استثماراته ووحداته.
١٤. تقبل اشتراكات العملاء بأي عملة أخرى من العملات العالمية الرئيسية، ويتم صرفها إلى عملة الصندوق على أساس سعر الصرف السائد عند قبول الاشتراك لدى الطرف الأول في ذلك التاريخ.
١٥. يتحمل الراغبون في تحويل استحقاقاتهم بعملة غير عملة الصندوق مخاطر تذبذب سعر الصرف لتلك العملات عند تاريخ التحويل.

حساب القيمة الصافية لوحدات الصندوق

١٦. يتم تقييم موجودات الصندوق بناء على أسعار الإقفال للأسواق المحلية والعالمية التي يستثمر فيها الصندوق أصوله.
١٧. لمدير الصندوق تأخير إجراء التقييم في التاريخ المحدد إذا وافق ذلك التاريخ إجازة في أسواق المال التي تستثمر أموال الصندوق فيها، وذلك إلى أقرب يوم عمل في تلك الأسواق.
١٨. تحسب قيمة الوحدة باستخراج إجمالي أصول الصندوق ناقصاً للالتزامات -حسب ما جاء في البند (٢٠)-، ثم يقسم الناتج على عدد الوحدات القائمة في يوم التقييم.

حساب الأرباح وتوزيعها

١٩. تحسب الأرباح أو الخسائر عند كل تقييم، ويعد التوزيع بموجبه نهائياً.
٢٠. يتحمل الصندوق كل المصروفات التشغيلية بحد أقصى ٢٥٪ من أصول الصندوق، ويدخل في هذه المصروفات تكاليف التسويق وتكاليف التحويلات وأي خدمات تسهم في أداء الصندوق وأتعاب المراجعة.

(مجازة قدر الهيئة الشرعية رقم ٦٠)

٢١. لن يحتسب مدير الصندوق أجور العاملين في الصندوق ومخصصاتهم من مصروفات الصندوق التشغيلية.
٢٢. ما تبقى بعد خصم المصروفات التشغيلية فهو صافي ربح الصندوق ويوزع على النحو التالي:
- أجره مدير الصندوق الموضحة في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق، وتحتسب نسبة مئوية من صافي موجودات الصندوق، أي: من صافي أصول الصندوق وأرباحه.
- ما تبقى بعد ذلك يكون للمستثمرين كل بحسب ما يملك من وحدات مع مراعاة ما ورد في البند (٦).
٢٣. في حال الخسارة فإن مدير الصندوق لا يتحمل شيئاً من خسارة المال إلا في حال التعدي أو التقريط: لأن يده يد أمانة، وتكون الخسارة على المستثمرين بحسب وحداتهم بعد خصم المصروفات التشغيلية للصندوق وأجره الوكيل.

الاشتراك في الصندوق والتحويل.

٢٤. يتم الاشتراك في الصندوق وقت التأسيس على أساس القيمة المعلنة عند فتح باب الاشتراك، وقد تم تحديد سعر الوحدة أثناء فترة التأسيس بما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق.
٢٥. على المستثمر التوقيع على اتفاقية الصندوق وتعبئة بيانات طلب الاشتراك وعليه تقديم ما يثبت هويته.
٢٦. في حال رغبة العميل التحويل من صندوق إلى صندوق آخر لدى الطرف الأول فعليه تعبئة بيانات طلب تحويل بين صناديق البنك، وتقديم ما يثبت هويته.
٢٧. الحد الأدنى للاشتراك هو ما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق، وهو الحد الأدنى للرصيد المطلوب للبقاء في الصندوق.
٢٨. في حالة انخفاض رصيد وحدات المستثمر عن الحد الأدنى للرصيد فإن مدير الصندوق الحق في إبقاء المستثمر أو تصفية حسابه وإعادته إليه.
٢٩. أي اشتراك إضافي يجب أن لا يقل عما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق.
٣٠. تستلم طلبات الاشتراك أو التحويل ابتداءً مما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرافق، وذلك خلال ساعات عمل فروع الطرف الأول المعتمدة أو من خلال أي وسيلة أخرى يقررها الطرف الأول.
٣١. يكون الاشتراك بعد فترة التأسيس بسعر الوحدة اللاحق لوقت تسلم طلبات الاشتراك أو التحويل والمحدد بيوم إعلان السعر كما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرافق.
٣٢. إذا كانت قيمة الاشتراك تحتاج إلى تحصيل فإن الاشتراك يبدأ اعتباراً من يوم إعلان السعر اللاحق الذي يتحدد فيه سعر الوحدة بعد تحصيل مبلغ الاشتراك.

استرداد قيمة وحدات الصندوق

٣٣. يتم الاسترداد من الصندوق بتحرير طلب استرداد أو طلب تحويل من الصندوق. وتقدم الطلبات في المدة التي نص عليها في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق، وذلك خلال ساعات العمل في فروع الطرف الأول المعتمدة.
٣٤. لا تقل قيمة الوحدات المستردة عما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق.
٣٥. يتم دفع قيمة الوحدات المستردة بموجب طلبات الاسترداد أو طلبات التحويل خلال الفترة المبينة في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق وبسعر التقييم اللاحق لتاريخ تسلم الطلب، وفي حال كون طلبات الاسترداد تمثل أكثر من ١٠٪ من قيمة الصندوق فيحق لمدير الصندوق تأجيله لأربع دورات استرداد كحد أقصى.

قبول أو رفض طلبات الاشتراك والاسترداد

٣٦. لمدير الصندوق بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي أن يوقف إعلان التقييم مؤقتاً، أو يوقف الاشتراك، أو يوقف تحويل الوحدات أو استردادها وذلك بعد إيضاح الأسباب الكافية لمثل هذا التصرف.

مخاطر الاستثمار في الصندوق

٣٧. يدرك المستثمر أن أسعار وحدات الصندوق قابلة للهبوط كما هي قابلة للصعود في أي وقت، كما أن الأداء السابق للصندوق ليس بالضرورة مؤشراً لأداء مستقبلي مماثل.
٣٨. تعد تعاملات الصندوق ذات أجل متوسط إلى طويل، وتتضمن درجة عالية من المخاطر لتأثرها بتقلبات أسعار الأسهم في أسواق المال المحلية والعالمية ارتفاعاً وهبوطاً، وذلك يعود لمؤثرات كثيرة منها: تطورات الأحداث السياسية والاقتصادية وغيرها مما يؤثر على قيمة وحدات الصندوق وأرباحه وتفاوتها.
٣٩. إذا كانت عملة الصندوق مختلفة عن عملة الاشتراك فهذا يعني وجود مخاطر تذبذب سعر صرف بين العملاتين فإذا حدث أي انخفاض في قيمة العملة المكونة للصندوق فسيؤثر ذلك سلباً على أداء الصندوق والعكس صحيح.
٤٠. تم إنشاء هذا الصندوق بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، وهو مسجل لديها باعتباره واحداً من آليات الاستثمار المتاحة للمستثمرين في المملكة العربية السعودية، ولكن تلك الموافقة لا تعني حماية ضد أي خسارة قد يتعرض لها الصندوق.
٤١. يوافق المستثمر على تحمل المخاطر التي يمكن أن تنتج عن هذا النوع من الاستثمار، كما يدرك أن هذه المخاطر قد تؤثر على أداء الصندوق مستقبلاً، ولا يبني على ما حققه الاستثمار في الصندوق من نتائج إيجابية في فترة من الفترات.

التقارير والمراسلات

٤٢. يصدر مدير الصندوق إشعار التأكيد بعدد الوحدات لكل مستثمر كما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق عند الاشتراك أو عند الإضافة أو التحويل أو الاسترداد.
٤٣. يتم إصدار كشف حساب مفصل لكل مستثمر كل ثلاثة أشهر، وترسل هذه الكشوف والإشعارات على العنوان البريدي للمستثمر كما هو مبين في هذه الاتفاقية، ويجب إبلاغ مدير الصندوق بأي أخطاء في كشف الحساب أو الإشعارات خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسال تلك الإشعارات أو الكشوف.
٤٤. في حال عدم وجود عنوان بريدي للمستثمر فعليه الحضور شخصياً لدى الطرف الأول لتسلم مراسلاته وبذلك تخلي إدارة الصندوق مسؤوليتها التي تنتج عن عدم تسلم المستثمر لمراسلاته.

مخاطر الاستثمار في الصندوق

٤٥. يصدر مدير الصندوق نشرة دورية كل ثلاثة أشهر تتضمن ملخصاً لأداء الصندوق بشكل عام.

استخراج الزكاة الشرعية

٤٦. على المستثمر مسؤولية إخراج زكاة الوحدات الاستثمارية التي يملكها.

الأحكام والأنظمة المرعية

٤٧. تحكم إجراءات ولوائح الصندوق أحكام الشريعة الإسلامية واللوائح والشروط المذكورة في هذه الاتفاقية.
٤٨. تخضع إجراءات ولوائح الصندوق لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة السعودية عامة وأي تعديلات تطرأ عليها مستقبلاً. و أي نزاع ينشأ سوف يتم إحالته إلى المحاكم الشرعية المختصة.
٤٩. تسري هذه الإجراءات واللوائح ما لم يعدلها مدير الصندوق بعد أخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئة الشرعية لدى الطرف الأول وبعد إبلاغ المستثمرين.

إنهاء وتصفية الصندوق

٥٠. يعد الصندوق مفتوحاً وليس هناك تاريخ محدد لتصفيته.
٥١. يحق لمدير الصندوق تصفيته بالكامل إذا رأى أن حجم أصوله لا يسمح بالاستمرار في تشغيله أو بسبب تغير في الأنظمة التي تحكم عمل الصندوق أو لأي سبب آخر طارئ.
٥٢. في حالة اتخاذ قرار تصفية الصندوق فإن على المدير القيام بما يأتي:
أ. الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على التصفية.
ب. الحصول على موافقة الهيئة الشرعية ببنك البلاد.
ج. إشعار المستثمرين بقرار التصفية في موعد لا يقل عن ٣٠ يوماً من التاريخ المحدد لتصفية الصندوق.
د. اتخاذ الإجراءات المتبعة في مثل هذه الحالات.

الإقرار والتوقيع

٥٣. أقر أنا
ووافقت عليها جملة وتفصيلاً، وأقر بأن بياناتي المدونة في نهاية هذه الاتفاقية صحيحة وأوقع على ذلك.

نسخ الاتفاقية

٥٤. حررت هذه الاتفاقية في يوم / / ١٤هـ الموافق يوم / / ٢٠٠٢م وقد وقعت نسختان من هذه الاتفاقية إحداهما للمستثمر، والأخرى للحفاظ لدى مدير الصندوق ويلتزم مدير الصندوق أن يتعامل مع هذه البيانات بسرية تامة.

الطرف الأول (مدير الصندوق)	الطرف الثاني (المستثمر)
الاسم:	الاسم:
رقم الهوية:	رقم الهوية:
العنوان:	العنوان:
التوقيع:	رقم الهاتف:
	الجوال:
	البريد الإلكتروني:
	التوقيع:

مجاز بقرار الهيئة الشرعية رقم: (٦٠)

بيانات المستثمر

الاسم:
العنوان الدائم الشارع:	رقم المنزل: المدينة:
ص ب:	الرمز البريدي: الدولة:
عنوان بريد ثانوي: ص ب:	الرمز البريدي: المدينة:
هاتف المنزل:	هاتف العمل: فاكس العمل:
الجوال:	البريد الإلكتروني:
تاريخ ومكان الميلاد:	الجنس: <input type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> أنثى
المؤهل العملي:	<input type="checkbox"/> ثانوي <input type="checkbox"/> بكالوريوس <input type="checkbox"/> ماجستير <input type="checkbox"/> دكتوراه <input type="checkbox"/> أخرى
وثيقة التعريف: الجنسية:	نوع وثيقة التعريف: رقمها:
مكان الإصدار:	تاريخه: تاريخ الانتهاء:
المهنة:	جهة العمل:
تعاملكم الرئيس مع بنك:	اللغة المفضلة للمراسلة:
أرقام حساباتكم الاستثمارية الأخرى بالبنك:
رقم الحساب الجاري:	رقم الحساب الاستثماري:

(مجاز بقرار الهيئة الشرعية رقم: ٦٠)



بيانات الصندوق الأساسية	
صندوق الاستثمار في الأسهم السعودية	
نوع الصندوق	مفتوح.
استراتيجية الصندوق	تنمية رأس المال عن طريق الاستثمار طويل الأجل في أسهم الشركات السعودية المجازة من قبل الهيئة الشرعية بينك البلاد.
العملة الأساسية للصندوق	الريال السعودي.
عملات أخرى يتأثر بها الصندوق	لا يوجد.
مستوى المخاطرة	مرتفع.
المؤشر المعياري	أداء الأسهم المحلية (النقية) المتوافقة تماماً مع الضوابط الشرعية والمدرجة في سوق الأسهم السعودية.
سعر الوحدة عند التأسيس	١٠٠ ريال سعودي.
الحد الأدنى للاستثمار	٨٠٠٠ ريال
الحد الأدنى للاشتراك الإضافي	٢٠٠٠ ريال
الحد الأدنى للاسترداد	٢٠٠٠ ريال
رسم الاشتراك	لا يوجد.
سعر التقويم	الطلبات المستلمة قبل ظهر كل يوم أحد سوف يتم تسعيرها حسب سعر إغلاق الخميس التالي.
يوم التقويم	يوم الخميس (قبل يوم الإعلان).
أساس التقويم	أسعار الإغلاق كل يوم خميس.
تاريخ الإعلان	كل يوم سبت.
موعد الاسترداد	يوم السبت اللاحق ليوم الخميس الذي تم على أساسه التقويم.
رسم الاسترداد	لا يوجد.
رسوم إدارية	١,٧٥ ٪ سنوياً.
مدير الصندوق	إدارة الأصول بينك البلاد.
تعريف (يوم عمل)	الأيام التي تفتح فيها البنوك السعودية أبوابها.

(مجاز بقرار الهيئة الشرعية رقم : ٦٠)

Date	التاريخ	Branch	فرع
------	---------	--------	-----

Subscription Form		استمارة اشتراك	
<input type="checkbox"/> New Investor	<input type="checkbox"/> New Fund	<input type="checkbox"/> مستثمر جديد	<input type="checkbox"/> صندوق جديد
<input type="checkbox"/> Additional Subscription		<input type="checkbox"/> وحدات إضافية	

I authorizing you to invest the following amount in accordance with the terms and conditions of the Mutual Fund detailed below, that I have read, understood and signed for acceptance: بهذا تفوضكم باستثمار المبلغ التالي الموضح أدناه طبقاً للأحكام والشروط المتعلقة بالصندوق الموضحة تفاصيله أدناه التي قرأتها وفهمتها ووقعت بقبولها:

Investment Particulars		تفاصيل الاستثمار	
المبلغ كتابياً Amount (in words) *	المبلغ بالأرقام Amount (in figures) *	Currency العملة	رقم الصندوق Fund No.

* يتضمن المبلغ قيمة الوحدات ورسم الاشتراك إذا نص عليها في اتفاقية الصندوق
* the subscription amount includes the subscription fees as outlined in the fund's terms & conditions

Payment Instructions		تعليمات الدفع	
Debit my Bank AlBilad account number		حسباً من حسابي لدى بنك البلاد رقم	

Investor's Particulars		تفاصيل المستثمر	
Name		الاسم	
ID/Iqama No.		بطاقة/إقامة رقم	
Signature		التوقيع	

For Bank Use Only		خاص باستخدام البنك	
Branch Code		Date Processed	
Branch Name		Transaction No.	
Signature Verified		Fund Code	
Exchange Rate Used		Subscription Fees	
Amount to be Debited			

For Bank Use Only		خاص باستخدام البنك	
Employee Name/Number		Signature	
Supervisor Name/Number		Signature	

بنك البلاد شركة سعودية مساهمة، رأس المال ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، سجل تجاري ١٠١٢٠٨٢٩٥، الإدارة العامة: ص.ب: ١٤٠، الرياض ١١٤١١، المملكة العربية السعودية.
Bank AlBilad Saudi Joint Stock Company, Capital SR 3,000,000,000, Commercial Reg. No. 1010208295, Head Office: P.O. Box 140, Riyadh 11411, KSA.

(مجاز بنتراز الهيئة الشرعية رقم: ٦٠)

٩ صفحة ٧ من