بنك البلاد
BANK ALBILAD

بسم الله الرحمن الرحيم

الموضوع: الاتفاقية المحدثة لإدارة المحافظ الخاصة في الأسهم المحلية المرفقات: ٠١

قرار الهيئة الشرعية ر قم (٧٠/أ)

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:

فإن الهيئة الشرعية لبنك البلاد في اجتماعها الخامس والتسعين بعد الثلاثمائة المنعقد يوم الأربعاء ١٤٢٨/١٠/٢٦هـ الموافق ٢٠٠٧/١١/٠٧م، في مدينة الرياض بالمقر الرئيس للبنك قد اطلعت على: "**الاتفاقية المحدثة لإدارة المحافظ الخاصة في الأسهم المحلية**".

وبعد الاطلاع على القرار رقم (٧٠)، ودراسة التعديلات التي أجريت على الاتفاقية قررت الهيئة إجازتها حسب الصيغة المرفقة بالقرار؛ على أن يلتزم البنك بالضوابط الواردة في القرار (٧٠).

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

الهيئة الشرعية

عبدالله بن سليمان بن منيع (رئيساً)

أ.د. عبدالله بن محمد المطلق (نائباً)

أ.د. عبدالله بن موسى العمار (عضواً)

د. عبدالعزيز بن فوزان الفوزان (عضواً)

د. يوسف بن عبدالله الشبيلي (عضواً)

د. محمد بن سعود العصيمي (عضواً وأميناً)

ص.ب P.O. Box 140
الرياض Riyadh 11411
المملكة العربية السعودية KSA
هاتف Phone (+966 1) 479 8888
فاكس Fax (+966 1) 479 8898
www.bankalbilad.com.sa

بنك البلاد
BANK ALBILAD

اتفاقية إدارة محفظة استثمارية خاصة

إنه في هذا اليوم ..... من شهر ..... عام ..... هـ

الموافق ..... من شهر ..... عام ..... م

تم إبرام هذه الاتفاقية بين كل من:

أولاً- بنك البلاد

العنوان : الرياض – الملز

الهاتف: ٤٧٩٨٥٦٦ (٩٦٦١+)

فاكس: ٤٧٩٨٨٢٠ (٩٦٦١+)

صندوق البريد : الرياض ١١٤١١ صندوق بريد ١٤٠

ثانياً- المكرم/

العنوان:

الهاتف:

فاكس:

صندوق بريد:

و يشار إليهما مجتمعين بـ **"الطرفين"**

تمهيد:

حيث إن البنك يزاول جميع الأعمال المصرفية حسب الترخيص الممنوح له من الجهات المعنية في المملكة العربية السعودية، و حيث إن البنك لديه الخبرة المصرفية الكافية في إدارة مختلف المحافظ الاستثمارية بما في ذلك بيع و شراء الأدوات المالية المجازة من قبل الهيئة الشرعية لدى البنك (أسهم، مرابحات، صناديق استثمارية، صكوك، وكالة، استثمار مباشر، أو أي أداة مالية أخرى جائزة)

و حيث إن العميل يرغب في قيام البنك بإنشاء وإدارة محفظة أدوات مالية يقوم بموجبها البنك علي سبيل المثال لا الحصر بشراء و بيع الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (و يشار إليها فيما بعد بـ "**المحفظة**")

و حيث إن العميل يرغب في تحقيق النمو الرأسمالي الطويل الأجل من خلال الاستثمار في الأسهم المحلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

و حيث إن البنك قد وافق على طلب العميل بإنشاء و إدارة المحفظة المذكورة أعلاه وفقاً للشروط والأحكام المذكورة أدناه.

و عليه فقد اتفق الطرفان وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً على ما يأتي:

أولاً- يعتبر التمهيد جزء لا يتجزأ من هذه الاتفاقية.

ثانياً- يوافق الطرفان على أن يقوم البنك بإنشاء وإدارة المحفظة باسم العميل ولحسابه.

ثالثاً- يوافق الطرفان على أن يقوم العميل بفتح حساب استثماري لدى البنك حسب الإجراءات المتبعة داخل البنك ليتم ربطه بالمحفظة على ألا تقل بداية رصيد الحساب الاستثماري عن مبلغ _____ ريال سعودي (فقط _____ ريال سعودي) - ويستثنى من ذلك ما إذا كان انخفاض رصيد الحساب الاستثماري عن المبلغ المحدد ناتجاً عن انخفاض القيمة السوقية لموجودات المحفظة – أو بتحويل أو إيداع ما يكون لدى العميل من أدوات عينية إلى المحفظة، و في هذه الحال التي يتم فيها تمويل المحفظة في صورة أدوات مالية فإن هذه الأدوات سيتم تقييمها بناء على الأسعار السوقية في حينه، وإذا لم يتم تداول بعض هذه الأدوات فان التقييم سوف يتم باستخدام سعر آخر يوم تم فيه التداول.

رابعاً- يوافق العميل على تعيين البنك وكيلاً عنه ومفوضاً بكامل الصلاحيات ووفقاً لتقدير البنك المطلق لإدارة المحفظة وما تحتويه تلك المحفظة من أصول باسم العميل

و لحسابه. و يقر العميل بتفويض البنك باتخاذ القرار بالتصرف والإدارة وتنويع الاستثمارات- بين الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وبين الاستثمارات النقدية قصيرة الأجل لما قد يتوفر من سيولة - أو تخفيض تلك الاستثمارات أو تصفيتها دون الحاجة للموافقة المسبقة من العميل.

خامساً- يقر العميل ويدرك بأن ما يقوم به البنك باسم العميل ونيابة عنه هو استثمار لا يخلو من المخاطر العالية وعرضة للتقلبات السريعة ويحتمل الربح والخسارة، ولذلك فإن قيمة المحفظة قد تزيد أو تنقص عن المبلغ المستثمر وفي بعض الأحوال قد يفقد العميل جميع استثماراته و/أو لا يستلم أي عائد عليها. ويقر العميل ويقبل بتحمله منفرداً جميع مخاطر هذا الاستثمار ما لم يكن هناك إهمال أو تفريط من جانب البنك.

سادساً- إن الهدف الاستثماري للعميل هو النمو الرأسمالي الطويل الأجل وعليه فإن المدى الاستثماري للمحفظة ثلاث سنوات أو أكثر.

سابعاً - يوافق الطرفان على أن يكون قياس أداء المحفظة بناء على معيار أداء يتكون من التالي:

أ) نسبة التغير في مؤشر المحفظة المتفق عليه والمتوافق مع معايير الهيئة الشرعية لدى بنك البلاد.

ب) سوف يتم احتساب وقياس الأداء بصفة ربع سنوية ابتداء من أول ثلاثة أشهر يُمارس خلالها الاستثمار وذلك لأغراض مقارنة الأداء.

ثامناً - دون الإخلال بما ورد في البند (ثالثاً) أعلاه، يجوز للعميل في أي وقت خلال سريان مدة هذه الاتفاقية أن يتقدم بطلب كتابي للبنك باسترداد جزء من موجودات المحفظة و سوف يقوم البنك في اليوم التالي من استلام الطلب -ما لم

يكن عطلة رسمية- بتصفية المحفظة تدريجياً وحسب ظروف السوق بسعر البيع في تاريخ التنفيذ الفعلي. وفي حال طلب العميل استرداد موجودات المحفظة بعينها دون بيعها، فسوف يتم تقييم تلك الأدوات وفقاً لسعرها السوقي عند استلام البنك لطلب الاسترداد.

تاسعاً - يحق للمدير الاحتفاظ بنسبة تصل إلى (_) % من إجمالي قيمة المحفظة في صورة نقد.

عاشراً - سيتقاضى البنك نظير إدارته للمحفظة:

أ - رسوما إدارية قدرها (___) % سنويا من إجمالي قيمة المحفظة تخصم من الحساب مباشرة بصورة ربع سنوية ويتم احتسابها أسبوعيا بناء على قيمة المحفظة عند نهاية كل أسبوع ويحدد المبلغ ليتم خصمه نهاية كل ربع.

ب - يحصل العميل على خصم (_____)% من رسوم تنفيذ عمليات (الأدوات المالية) وفقا للرسوم المقررة من تداول.

ج - تعتبر الرسوم والمصاريف الإدارية أعلاه ضمن الفقرة (أ) والفقرة (ب) جزء من تكلفة الأدوات المالية بالمحفظة وتدخل في حساب تقييم أداء المحفظة.

الحادي عشر - مدة هذه الاتفاقية _____ سنوات ميلادية تبدأ من تاريخ التوقيع على هذه الاتفاقية وتجدد هذه الاتفاقية تلقائياً لمدد مماثلة ما لم يخطر أحد الطرفين الآخر كتابة بعدم رغبته في التجديد قبل نهاية الاتفاقية بستين (٦٠) يوماً على أن يكون ذلك الإخطار وفقاً للبند الثالث عشر أدناه.

الثاني عشر - يدرك العميل المعوقات المصاحبة لخدمات حفظ الأدوات المالية وخاصة ما يتعلق باستلام الأرباح وسيقوم بإخبار البنك بأي أرباح تصله مباشرة عن الأدوات المالية الخاصة به في المحفظة الاستثمارية في حساب الاستثمار المذكور أعلاه، وسوف يقوم بإيداعها في حساب المحفظة وإشعار البنك بذلك، أو إعطاء البنك

تعليمات باحتساب هذه الأرباح المستلمة سحب نقدي من المحفظة. علما بأن البنك لا يمانع من سعي العميل لاستلام هذه الأرباح وإيداعها في حساب المحفظة إذا أمكن ذلك.

الثالث عشر – (أ) يقر العميل بإخلاء مسؤولية البنك عن أي خسارة قد يتكبدها العميل باستثناء ما قد يسببه الإهمال أو التقصير المتعمد من قبل البنك في تنفيذ التزاماته . وعلى وجه الخصوص لا تترتب على البنك أي مسؤولية عن أي خسارة أو تكاليف (ما لم يكن السبب فيها إهماله أو تقصيره المتعمد) والتي تكون ناشئة عن مثل الآتي :

١) الخسارة أو الضرر الناشئين عن تنفيذ تعليمات العميل.

٢) انتهاء أو توقف التداول لأي سبب.

٣) عيوب الاتصالات والأجهزة أو المعدات أو العطل الفني سواء كان جزئياً أم كلياً.

٤) انعدام التوثيق أو الصلاحية أو المشروعية أو السريان فيما يتعلق بمعاملات الأوراق المالية.

٥) تغيرات السوق أو عدم توافر السيولة.

٦) أي حدث آخر خارج عن سيطرة البنك.

(ب) يقر العميل بإخلاء مسؤولية البنك عن أي خسائر غير مباشرة.

(ج) يتعهد العميل بتعويض البنك ضد أي مسؤوليات أو خسائر أو تكاليف أو نفقات تنشأ عن أي مطالبات من قبل الغير أو متطلبات السلطات النظامية ما لم يكن حدوثها ناتجا عن الإهمال أو التصرف المتعمد من البنك.

(د) يقر العميل بمسؤوليته عن الأصول المودعة في حسابه أمام الجهات المختصة كافة، كما يقر أن الإيداعات ناتجة عن نشاطات مشروعة وسالمة من التزوير والتزييف، كما يقر بأنه لا حق له في استرداد أي أموال مزيفه تم تسليمها للبنك، أو التعويض عنها.

الرابع عشر – سوف يقوم البنك بإصدار كشف شهري يوضح أسعار الأدوات وتقييم موجودات المحفظة كما هو في نهاية كل شهر، و في حال عدم اعتراض العميل على هذا الكشف خلال (١٥) يوماً من تاريخ إرساله يعد ذلك موافقة من العميل على مضمونه ويكون إقراراً منه على صحة الحساب، و يقر العميل بأن دفاتر البنك وسجلاته وحساباته تعتبر حجة قاطعة لإثبات العمليات والمبالغ المستحقة عليه للبنك وتعتبر قيودها صحيحة ونهائية ولا يجوز له الاعتراض عليها ما لم يكن اعتراضه مبنياً على مستند خطي صادر من البنك وقام بتقديم اعتراضه خلال المدة المذكورة أعلاه.

الخامس عشر – تتم المراسلات كتابة بين الطرفين عبر البريد المسجل أو عبر الفاكس على عنوانيهما ورقمي الفاكس المذكورين أعلاه و في حال إرسال تعليمات عبر الفاكس يلتزم المرسل بالتأكد من وصول الرسالة عبر الفاكس عن طريق الاتصال بالمرسل إليه. وفي حال تغيير أي من الطرفين لعنوانه فعليه إشعار الطرف الآخر خطياً بذلك فور التغيير.

السادس عشر – لا يجوز لأي من الطرفين تعديل هذه الاتفاقية إلا بموافقة الطرف الآخر، و ذلك باستثناء حق البنك في تعديل رسومه المذكورة في البند (عاشراً) أعلاه في الحدود المتعارف عليها وكذلك التعديلات التي تقرها الأنظمة الحكومية من وقت لآخر، ويحق للعميل إصدار تعليمات خطية موقعة ويحتفظ البنك بحق مناقشتها مع العميل قبل تنفيذها أو الشروع في التنفيذ مباشرة.

السابع عشر – تشكل هذه الاتفاقية اتفاقا نهائيا بين أطرافه و يحل محل ما تم الاتفاق بشأنه مسبقاً كتابةً أو مشافهةً.

الثامن عشر – تتم تسوية أي خلاف ينشأ عن تفسير أو تنفيذ هذه الاتفاقية وديـــاً و إذا تعذر ذلك فالمرجع فيه إلى الجهات القضائية المختصة بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم إبرام هذه الاتفاقية من نسختين بيد كل طرف نسخة للعمل بموجبها.

وعليه جرى التوقيع و الله الموفق،،،

العميل:	**البنك:**
الاسم:	**التوقيع**
التوقيع	