



المرفقات: ٣

## الموضوع: صندوق الاستثمار بالمراجعة

### قرار الهيئة الشرعية رقم (٦١)

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

وبعد دراسة الصندوق واتفاقيته، وبعد المداوله والمناقشة وإجراء التعديلات الالزمه قررت  
الهيئة إجازته بالصيغة المرفقة بالقرار، وتأكد الهيئة على أهمية الالتزام بقرار الهيئة الشرعية  
رقم (٤٥) المعنون بـ "اتفاقية صناديق الاستثمار في المعادن".

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

حل

### الهيئة الشرعية

د. عبدالعزيز بن فوزان الفوزان (عضوً)

أ.د. عبدالله بن موسى العمار (عضوً)

د. محمد بن سعود العصيمي (عضوً وأمينً)

د. يوسف بن عبدالله الشيبيلي (عضوً)

الحمد لله رب العالمين والصلوة 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 عنوانه: طرفاً أولاً	٢) المكرم التاريخ / / ومصدرها
الجنسية ، بموجب (بطاقة الأحوال/إقامة) ذات الرقم، طرفاً ثانياً	وعنوانه:

- 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 موكلًا، ويعهد مدير الصندوق وكيلًا عن المستثمر في المتابعة بأمواله في المعادن، ويستحق مدير الصندوق أجرًا على هذه الوكالة.

#### سياسة الاستثمار في الصندوق

٥. يستثمر الصندوق أمواله في البيع الآجل للمعادن غير الذهب والفضة وهي أحد أدوات الاستثمار الإسلامية ذات الأجال القصيرة والمتوسطة قليلة المخاطر في السلع كالمعادن غير الذهب والفضة في الأسواق العالمية.  
 ٦. يعاد استثمار أرباح المستثمرين مع رأس المال في مجال الصندوق نفسه.  
 ٧. يتلزم مدير الصندوق عند الاستثمار في هذه الأدوات بالضوابط الشرعية المجازة من الهيئة الشرعية لدى الطرف الأول.  
 ٨. يدير الصندوق مختصون في شؤون المعادن الدولية لتقليل المخاطر، والسعى لتحقيق الأرباح.

#### أهداف الصندوق

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

#### ادارة الصندوق

١٠. يوافق المستثمر في الصندوق على منح بنك البلاد الحق في إكمال الإجراءات النظامية لتأسيس الصندوق وإدارته نيابة عنه وعن بقية 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 أيضاً 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 تقويم موجودات الصندوق بناء على أسعار الإقبال للأسواق العالمية التي يستثمر فيها الصندوق أصوله.  
 ١٧. لمدير الصندوق تأخير إجراء التقويم 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. تتحسب قيمة الوحدة باستخراج إجمالي أصول الصندوق ناقصاً الالتزامات -حسب ما جاء في البند (٢٠)-، ثم يقسم الناتج على عدد الوحدات القائمة في يوم التقويم.

#### حساب الأرباح وتوزيعها

١٩. تحسب الأرباح أو الخسائر عند كل تقويم. ويعهد 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 تساهم في أداء الصندوق وأتعاب المراجعة.

٢١. لن يحتسب مدير الصندوق أجور العاملين في الصندوق ومخصصاتهم من مصروفات الصندوق التشغيلية.
- ٢٢ . ما يتبقى بعد خصم المصروفات التشغيلية فهو صافي دين الصندوق ويوزع على النحو التالي:  
 - أجرة مدير الصندوق الموضحة في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق، وتحسب 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 التقرير؛ لأن يده يد أمانة، وتكون الخسارة على المستثمرين بحسب وحداتهم بعد خصم المصروفات التشغيلية للصندوق وأجرة 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 الطرف الأول، 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) المرفق، 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 اللاحقة لوقت تسلم طلبات الاشتراك أو التحويل والمحدد يوم إعلان السعر كما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق.
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 بتعريض طلب استرداد أو طلب تحويل من الصندوق وتقديم 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 التقويم اللاحق لتاريخ تسلم الطلب. وفي حال كون طلبات الاسترداد تمثل أكثر من ١٠٪ من قيمة الصندوق فيتحقق مدير الصندوق تأجيله لأربع دورات استرداد كحد أقصى.

#### قبول أو رفض طلبات الاشتراك والاسترداد

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

#### مخاطر الاستثمار في الصندوق

٣٦. يدرك المستثمر أن أسعار وحدات الصندوق قابلة للهبوط كما هي قابلة للصعود في أي وقت، كما أن الأداء السابق للصندوق ليس بالضرورة مؤشراً للأداء مستقبلياً مماثلاً.

- ٣٧ . تد صفات الصندوق ذات أجل قصير إلى متوسط، وتتضمن درجة من المخاطر تأثيرها بتقلبات أسعار السلع في الأسواق العالمية ارتفاعاً وهبوطاً لكونها مرتبطة بتطورات الأحداث السياسية والاقتصادية وغيرها مما يؤثر على السياسات المالية لبعض الدول الأمر الذي يجعل قيمة وحدات الصندوق وأرباحها متغيرة.

٣٨. إذا كانت عملية الصندوق مختلفة عن عملية الاشتراك فهذا يعني وجود مخاطر تذبذب سعر صرف بين العملات فإذا حدث أي انخفاض في قيمة العملة المكونة للصندوق فسيؤثر ذلك سلباً على أداء الصندوق والعكس صحيح.

- ٣٩ . 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.

٤٠. يوافق المستثمر على تحمل المخاطر التي يمكن أن تترتب 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 والراسلات

٤١. يصدر مدير الصندوق إشعار التأكيد كما نص عليه في نموذج (البيانات الأساسية للصندوق) المرفق بعدد الوحدات لكل مستثمر عند بداية الاشتراك أو عند الإضافة أو التحويل أو الاسترداد.

- ٤٢ . 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.

- ٤٣ . في حالة عدم وجود عنوان بريدي للمستثمر فعليه الحصول شخصياً لدى الطرف الأول لتسليم مراسلاته وبذلك تخلي إدارة الصندوق مسؤليتها التي تتبع



عن عدم تسلم المستثمر لراسالته.

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

استخراج الزكاة الشرعية.

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

**الأحكام والأنظمة المرعية**

٤٦. تحكم إجراءات ولوائح الصندوق أحكام الشريعة الإسلامية ولوائح والشروط المذكورة في هذه الاتفاقية.

٤٧. 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.

٤٨. تسرى هذه الإجراءات ولوائح ما لم يعدلها مدير الصندوق بعدأخذ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئة الشرعية لدى الطرف الأول وبعد إبلاغ المستثمرين.

**إنتهاء وتصفية الصندوق**

٤٩. يعد الصندوق مفتوحاً وليس هناك تاريخ محدد لتصفيته.

٥٠. يحق لمدير الصندوق تصفيفه 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.

٥١. وفي حال 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 ٢٠ يوماً من التاريخ المحدد لتصفيه الصندوق.

د. تتخاذ الإجراءات المتّبعة في مثل هذه الحالات.

**الإقرار والتوجيه**

٥٢. أقر أنا

بأنني قد اطلعت على هذه الاتفاقية قبل اشتراكي في صندوق الاستثمار في المعادن الدولية، ووافقت عليها جملة وتفصيلاً، وأقر بأن بياناتي المدونة في نهاية هذه الاتفاقية صحيحة وأوقع على ذلك.

**نسخ الاتفاقية**

٥٣. حررت هذه الاتفاقية في يوم / / ١٤٢٠م وقد وقت نسختان من هذه الاتفاقية إحداهما للمستثمر، والأخرى للحفظ لدى مدير الصندوق ويلتزم مدير الصندوق أن يتعامل مع هذه البيانات بسرية تامة.

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

(مختار بقرار الهيئة الشرعية رقم : ٦١)

**بيانات المستثمر**

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

(م) مجاز تقرير الهيئة التشريعية رقم : (٦١)




**بيانات الصندوق الأساسية**

**صندوق الاستثمار بالمرابحة.**

مفتاح.	<b>نوع الصندوق</b>
إدارة السيولة من خلال استثمارها الفعال في بيع وشراء السطح المباحة عن طريق المرابحة.	<b>استراتيجية الصندوق</b>
الريال السعودي.	<b>العملة الأساسية للصندوق</b>
لا يوجد.	<b>عملات أخرى يتأثر بها الصندوق</b>
منخفض.	<b>مستوى المخاطرة</b>
معدل العائد الشهري لعمليات المرابحة طيلة شهر واحد بعد خصم الرسوم الإدارية.	<b>المؤشر المعياري</b>
١٠٠ ريال سعودي.	<b>سعر الوحدة عند التأسيس</b>
٨٠٠ ريال	<b>الحد الأدنى للاستثمار</b>
٢٠٠ ريال	<b>الحد الأدنى للاشتراك الإضافي</b>
٢٠٠ ريال	<b>الحد الأدنى للاسترداد</b>
لا يوجد.	<b>رسم الاشتراك</b>
الطلبات المستلمة قبل ظهر كل يوم عمل سوف يتم تسعيرها حسب سعر تقويم اليوم نفسه.	<b>سعر التقويم</b>
نهاية كل يوم عمل.	<b>يوم التقويم</b>
أسعار الإخلال كل يوم عمل.	<b>أساس التقويم</b>
كل يوم عمل.	<b>تاريخ الإعلان</b>
يوم العمل الثاني عند تقديم طلب الاسترداد قبل الساعة ١٢ ظهراً والطلبات التي قدمت بعد الساعة ١٢ ظهراً سوف تتحقق بطلبات اليوم التالي.	<b>موعد الاسترداد</b>
لا يوجد.	<b>رسم الاسترداد</b>
٠,٧٥ % سنوياً.	<b>رسوم إدارية</b>
إدارة الأصول بينك البلاد.	<b>مدير الصندوق</b>
الأيام التي تفتح فيها البنوك السعودية أبوابها.	<b>تعريف (يوم عمل)</b>

(مجاز تصرار الهيئة المشرعة رقم : ٦١)