

أولاً: تمهيد

بالإشارة الى اتفاقية فتح حساب بنكي جار الموقعة بين بنك البلاد (طرف أول) والعميل (طرف ثاني)، وحيث يرغب العميل أن يكون حسابه الجاري المبين أعلاه حساب جار استثماري (حساب البلاد) ، وذلك بغرض استثمار المبالغ المودعة في الحساب عن طريق المضاربة في أعمال الخزينة والشركات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وحيث إنه من المتفق عليه والمفهوم لدى العميل أن موافقته على هذا الملحق يعد إيجاباً، وفتح البنك للحساب قبولاً، وتطبق فوراً الشروط والإحكام الواردة في هذا الملحق وتكون ملزمة للطرفين، وذلك بالإضافة إلى أي شروط أو أحكام إضافية يوافق عليها الطرفان لاحقاً خطياً، بعد أن يقوم البنك بدراسة الطلب المذكور والموافقة عليه، لذا فقد تم الاتفاق بين الطرفين وهما بكامل الأهلية المعتبرة شرعاً ونظاماً على أحكام وشروط فتح الحساب الاستثماري (حساب البلاد) وتقديم الخدمات البنكية على النحو التالي:-

ثانياً: التعريفات

تكون للكلمات والعبارات الواردة أدناه نفس المعاني الميينة أمام كل منها ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

(العميل): وهو الشخص الطبيعي أو الاعتباري صاحب الحساب الذي وقع أصالة أو من يمثله على اتفاقية فتح حساب بنكي جار .

(البنك): بنك البلاد، شركة مساهمه مدرجة بسجل تجاري رقم (1010208295) برقم وطني موحد 7001473102 ومقره الرئيسي ، الرياض 11711 – 3952 المملكة العربية السعودية هاتف مصرفي 8001230000 ، ورقم التسجيل الضريبي 300000712300003.

(حساب البلاد): هو الحساب الجاري محل الاتفاقية الرئيسية بين البنك والطرف الثاني، ويعد حساب استثماري يهدف إلى تحقيق الربح عن طريق المضاربة وفق ضوابط الشريعة الإسلامية، يودع فيه العميل (رب المال) رأس مال المضاربة، ويقوم البنك (المضارب): باستثمار هذه الأموال وإجراء الخدمات البنكية الأخرى حسب الأحكام والشروط الواردة في الاتفاقية الرئيسة وفي هذا الملحق.

(الربح القابل للتوزيع): إجمالي عائدات الخزينة والشركات لدى البنك، مخصوماً منها تكلفة التمويل داخل وخارج البنك التي تتحملها الخزينة والشركات (المضارب)، منسوبة لمبلغ استثمار العميل إلى إجمالي أرصدة حسابات البلاد، مضروبة في شريحة العميل.

(PPR): نسبة المشاركة في الربح.

ثالثاً: خصائص حساب البلاد:

فور توقيع هذا الملحق من قبل العميل تنشأ عندئذٍ علاقة شراكة يترتب عليها استثمار المبالغ المودعة في (حساب البلاد) عن طريق المضاربة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وتقيد فيه جميع المبالغ التي له أو عليه، ويعتبر هذا الملحق جزءاً لا يتجزأ من فتح حساب بنكي جار وفي حال وجود أي تعارض بين أحكام وشروط الاتفاقية الرئيسية وهذا الملحق تسود شروط وأحكام هذا الملحق على النحو الذي لا يتعارض مع الأنظمة والإجراءات البنكية المعمول بها في المملكة العربية السعودية وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويقر العميل بأن جميع البيانات التي قدمها للبنك وعلى ضوءها تم إبرام هذا الملحق صحيحة ولا يوجد ما يلغها أو يعدلها أو ينقضها.

1- هناك حد أدنى من متوسط الرصيد في الشهر يجب توفره ليكون الحساب مؤهلاً لأرباح المضاربة، في حالة كان الحد الأدنى من متوسط الرصيد خلال الشهر غير متوفر، فإن حساب البلاد سيعتبر حساباً جارياً بدون أي أرباح مترتبة عليه. أما عن الحد الأدنى من متوسط الرصيد المطلوب فيتم تحديثه على الموقع الإلكتروني للبنك.

2- حساب البلاد المقدم بالريال السعودي والدولار الأمريكي به شرائح حساب مع نسب مختلفة للمشاركة في الأرباح (PPR). وبناء على الرصيد (المتوسط / الحد الأدنى) المتوفر من قبل العميل، فإن نسبة الأرباح يتم توزيعها على العملاء، المعلومات المتعلقة بشرائح الحساب وبنسبة مشاركة الأرباح سوف يتم تحديثها على الموقع الإلكتروني للبنك.

3- نسبة المشاركة في الربح القابل للتوزيع: في حالة أن حساب البلاد حقق أرباحاً، فإن العميل يستحق نسبة من الأرباح حسب شريحة حسابه، فيما يستحق البنك النسبة المتبقية من الربح. وفي حال حصول خسارة في رأس المال فإن البنك باعتباره مضارباً لا يكون مسئولاً عن هذه الخسارة، إلا في حالة التعدي والتفريط من قبل البنك.

4- يوافق العميل بأحقية البنك في تغيير حدود شرائح الحساب أو نسبة الربح ، أو نسبة المشاركة في الأرباح، أو تغيير الحد الأدنى من متوسط الرصيد المطلوب ليكون الحساب مؤهلاً للأرباح وفق تقديره المطلق، بشرط أن يخطر البنك العميل بذلك قبل شهر من تاريخ سريان التعديل. وفي حال عدم موافقة العميل على التغييرات من قبل البنك عليه رفع طلب لإلغاء الحساب قبل تاريخ سريان التعديل وإلا سيصبح التعديل ملزماً للعميل.

5- رأس المال المؤهل واستحقاق الأرباح:

أ- تحسب أرباح الشهر على مبلغ متوسط الرصيد لحساب البلاد بالريال السعودي وعلى أقل مبلغ متوفر بالرصيد لحساب البلاد بالدولار الأمريكي خلال الشهر الميلادي، حيث يتاح للعميل (رب المال) سحب أمواله متى يشاء، وبعد ذلك عدولاً منه عن عقد المضاربة فيما يتعلق بالأموال المسحوبة، ويسري عقد المضاربة على متوسط الرصيد المتوفر في الحساب خلال الشهر بشرط أن يستوفي متطلب الحد الأدنى لمتوسط الرصيد، باستثناء حساب البلاد بعملة الدولار الأمريكي حيث يكون ذلك على أساس الحد الأدنى من الرصيد خلال الشهر، ومع ذلك، فإذا كان متوسط الرصيد الشهري 5 ملايين دولار أمريكي أو أكثر، فيتم الاحتساب على أساس متوسط الرصيد.

شروط واحكام ملحق اتفاقية فتح حساب بنكي جار للأفراد - حساب البلاد

- ب- لا يستحق العميل أي أرباح إذا نقص المبلغ المتوفر في رصيد الحساب عن الرصيد المطلوب ليكون مؤهلاً للأرباح. يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للبنك لمزيد من التفاصيل حول الرصيد المطلوب ليكون الحساب مؤهلاً للأرباح. ويعد العميل متنازلاً للبنك عن الأرباح المستحقة عن عقد المضاربة عن الشهر الذي ينخفض فيه الرصيد عن المبلغ المطلوب، وذلك حين رفع رصيد الحساب إلى المبلغ المطلوب للاشتراك في عقود المضاربة قبل بداية الشهر التالي للشهر الذي انخفض فيه الرصيد عن المبلغ المطلوب.
- ت- يعتد بأشهر التقويم الميلادي في احتساب الأرباح ومواعيد استحقاقها.
- ث- تحدد نسبة الربح المستحقة للعميل من نسبة الربح القابلة للتوزيع بناءً على نوع شريحة الحساب والذي يتم تحديده بناءً على متوسط الرصيد / أقل رصيد خلال الشهر.
- 6- تضاف الأرباح إلى الحساب في بداية اليوم التالي لنهاية كل شهر ميلادي، وكما هو مبين بالنموذج التوضيحي لآلية احتساب أرباح حساب البلاد على الموقع الإلكتروني للبنك.
- 7- لا يتم إصدار دفاتر شيكات أو بطاقة صراف لحساب البلاد بعملة الدولار.
- 8- يلتزم كل من العميل والبنك بأن يكون التعامل بينهما موافقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، ووفقاً لما تقررته اللجنة الشرعية بالبنك، ولا يحق لهما التعامل بالمحرمات، كالربا، وعقود الغرر، وغيرها
- 9- تطبق الرسوم المعتادة لتنفيذ أي عملية يقوم بها البنك، بناءً على تعليمات العميل، وإذا تضمنت تلك العملية قرضاً من البنك للعميل فتكون تلك الرسوم بقدر التكلفة الفعلية فقط، وسوف تضاف لتلك الرسوم كذلك أية ضرائب مستحقة على الخدمات المقدمة بموجب الاتفاقية الرئيسية أو هذا الملحق وفق ما ينص عليه نظام ضريبة القيمة والأنظمة واللوائح السارية والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.
- 10- يتم تجميد الحساب عند انتهاء سريان مفعول الوثيقة الرسمية للعميل و/أو عدم تحديث بياناته.
- 11- إقفال الحساب:
- أ- عند رغبة العميل في إنهاء تعامله مع البنك فإنه يجب عليه تقديم طلب بوقف حسابه وإعادة دفتر الشيكات وبطاقة الصرف الآلي وبطاقة الحساب، ولبنك رفض طلب العميل في حالة ارتباط الحساب المطلوب بخدمات مالية نشأت على هذا الحساب ووجوده.
- ب- في حالة تعرض الحساب بعد فتحه لمشاكل التحقق من العلاقة البنكية وتعذر حل الاشكال أو استخدمت العلاقة مع البنك لغير الغرض منها فإنه سيتم قفل العلاقة.
- ت- في حال فتح الحساب وقام العميل بالإيداع فيه ومن ثم السحب منه وأصبح رصيده صفر واستمر دون رصيد أو تعامل لمدة 4 سنوات؛ فسيتم قفل الحساب بعد التحقق من عدم وجود أي ارتباطات أو التزامات على الحساب وبعد إشعار العميل.

عدد مرات السحب المسموح بها خلال السنة الثانية	عدد مرات السحب المسموح بها خلال السنة الاولى	المعدل السنوي المكافئ	الاستحقاق السنوي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

الاستحقاق السنوي: يعتد بأشهر التقويم الميلادي في احتساب الأرباح ويكون الاستحقاق عن كامل الشهر وتضاف الأرباح في بداية اليوم التالي لنهاية كل شهر ميلادي

المعدل السنوي المكافئ: تحسب أرباح الشهر على متوسط رصيد الحساب خلال الشهر الميلادي باستثناء حساب البلاد بعملة الدولار الأمريكي إذ يتم الاحتساب على أساس الحد الأدنى من الرصيد خلال الشهر، وإذا كان الرصيد في حساب البلاد بالدولار الأمريكي خلال الشهر 5 ملايين دولار أمريكي أو أكثر، فيتم الاحتساب على أساس متوسط الرصيد

عدد مرات السحب: للعميل كامل الحرية في إدارة حسابه بالإيداع أو السحب خلال الشهر

*** ملاحظة هامة**

- ✓ تصنف هذه الاستثمارات بأنها منخفضة المخاطر
- ✓ يحق للبنك تعديل حدود الشرائح أو نسبة الربح القابل للتوزيع حسبما يراه مناسباً على ان يتم اشعار اصحاب الحسابات قبل التعديل بمدة لا تقل عن (30) يوم من خلال أي من وسائل الاتصال (رسائل نصية SMS / رسائل بريدية / الموقع الإلكتروني للبنك... إلخ

أقر العميل/ة بأنه اطلع على الشروط والاحكام الموضحة أعلاه ووافق عليها من خلال القنوات الرقمية لبنك البلاد أو الفرع واطلع على المعلومات المتعلقة بشرائح الحساب وبنسبة مشاركة الأرباح المعروضة على الموقع الإلكتروني للبنك.

النموذج التوضيحي لآلية احتساب أرباح حساب البلاد

عميلنا العزيز

نرحب بكم في بنك البلاد ونسعد لاختياركم مشاركتنا جني الأرباح من خلال فتح حساب البلاد، حيث ان حساب البلاد هو أول حساب يُطرح في المملكة العربية السعودية يمنح العميل حرية إدارة حسابه والتصرف بأمواله في أي وقت، بينما يستمر احتساب وجني الأرباح على الرصيد المؤهل كما هو موضح في موقع البنك الرسمي، ويمكنكم هذا الحساب من استثمار أموالكم مع تمتعكم في الوقت نفسه بسيولة مالية عالية، كما يتميز حساب البلاد بالعديد من المزايا كالمرونة والأرباح وانخفاض المخاطر.

- نقاط هامة حيال آلية المشاركة في الربح الخاص بحساب البلاد:

1. نسبة المشاركة في الربح القابل للتوزيع :
في حالة أن حساب البلاد حقق أرباحاً، فإن العميل يستحق نسبة من الأرباح حسب شريحة حسابه كما هو موضح في موقع البنك الرسمي، فيما يستحق البنك النسبة المتبقية من الربح. وفي حال حصول خسارة في رأس المال فإن البنك، باعتباره مضارباً، لا يكون مسئولاً عن هذه الخسارة، إلا في حالة التقصير أو الإهمال من قبل البنك. وللبنك الحق في تغيير حدود شرائح الحساب أو نسبة الربح، أو نسبة المشاركة في الأرباح أو تغيير الحد الأدنى من متوسط الرصيد المطلوب ليكون الحساب مؤهلاً للأرباح وفق تقديره المطلق، بشرط أن يخطر العميل بذلك قبل شهر من تاريخ سريان التعديل. وفي حال عدم موافقة العميل على نسبة الربح المعدلة، عليه رفع طلب لإلغاء الحساب قبل تاريخ سريان التعديل وإلا سيصبح التعديل ملزماً للعميل.
2. رأس المال المؤهل واستحقاق الأرباح :
أ) تحسب أرباح الشهر على مبلغ متوسط الرصيد لحساب البلاد بالريال السعودي وعلى أقل مبلغ متوفر بالرصيد لحساب البلاد بالدولار الأمريكي خلال الشهر الميلادي، حيث يتاح للعميل (رب المال) سحب أمواله متى يشاء، وبعد ذلك عدولاً منه عن عقد المضاربة فيما يتعلق بالأموال المسحوبة، ويسري عقد المضاربة على متوسط الرصيد المتوفر في الحساب خلال الشهر بشرط أن يستوفي متطلب الحد الأدنى لمتوسط الرصيد، باستثناء حساب البلاد بعملة الدولار الأمريكي حيث يكون ذلك على أساس الحد الأدنى من الرصيد خلال الشهر، ومع ذلك، فإذا كان متوسط الرصيد الشهري 5 ملايين دولار أمريكي أو أكثر، فيتم الاحتساب على أساس متوسط الرصيد.
- ب) لا يستحق العميل أي أرباح إذا نقص المبلغ المتوفر في رصيد الحساب عن الرصيد المطلوب ليكون مؤهلاً للأرباح. (يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للبنك لمزيد من التفاصيل) حول الرصيد المطلوب ليكون الحساب مؤهلاً للأرباح. وبعد العميل متنازلاً للبنك عن الأرباح المستحقة عن عقد المضاربة عن الشهر الذي ينخفض فيه الرصيد عن المبلغ المطلوب، وذلك لحين رفع رصيد الحساب إلى المبلغ المطلوب للاشتراك في عقود المضاربة قبل بداية الشهر التالي للشهر الذي انخفض فيه الرصيد عن المبلغ المطلوب.
- ت) يعتد بأشهر التقويم الميلادي في احتساب الأرباح ومواعيد استحقاقها.
- ث) تحدد نسبة الربح المستحقة للعميل من نسبة الربح القابلة للتوزيع بناءً على نوع شريحة الحساب والذي يتم تحديده بناءً على متوسط الرصيد / أقل رصيد خلال الشهر

3. تصنف هذه الاستثمارات بأنها منخفضة المخاطر

4. نسب المشاركة في احتساب الأرباح لحساب البلاد تنقسم إلى ثلاث شرائح كما هو موضح في موقع البنك الرسمي:

الربح القابل للتوزيع: إجمالي عائدات استثمارات البنك في الخزينة والشركات، مخصصاً منها تكلفة التمويل داخل وخارج البنك التي تتحملها الخزينة والشركات (المضارب)، منسوبة لمبلغ استثمار العميل إلى إجمالي أرصدة حسابات البلاد، مضمرة في شريحة العميل

احتساب المشاركة في الأرباح = بالريال السعودي: متوسط رصيد الحساب خلال الشهر x عدد أيام الشهر x العائد على حساب البلاد بناءً على شريحة الحساب) / (36,000)

احتساب المشاركة في الأرباح = بالدولار الأمريكي: *أقل مبلغ برصيد الحساب خلال الشهر x عدد أيام الشهر x العائد على حساب البلاد بناءً على شريحة الحساب) / (36,000)

يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للبنك للتعرف على الأمثلة التوضيحية