

# فتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لمنتجات بيت التمويل الكويتي - البحرين

أكثر ذكاء... ببساطة

بيت التمويل الكويتي  
**Kuwait Finance House**  
البحرين ش.م.ب (م) (S.C.C. Bahrain)



مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف قطاع تجارة إسلامي

اتصل ٧٧٧٧ ٧٧٧٧  
موقعنا [www.kfh.bh](http://www.kfh.bh)  
@kfh.Bahrain





# المحتويات

٤	كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
٥	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
	فتاوى الهيئة الشرعية لمنتجات بيت التمويل الكويتي البحرين:
٨	١. الحسابات والودائع الاستثمارية
٩	٢. لبشارة
١٠	٣. المرابحة للأمر بالشراء
١١	٤. المساومة
١٢	٥. صرف العملات
١٣	٦. التورق بالسلع الدولية
١٤	٧. بطاقة الإئتمان
١٥	٨. بطاقة الإجارة
١٦	٩. تمويل منفعة التعليم
١٧	١٠. الإجارة المنتهية بالتملك
١٨	١١. المشاركة في الملك ثم الإجارة المنتهية بالتملك
١٩	١٢. الإجارة الموصوفة في الذمة المنتهية بالتملك
٢٠	١٣. الاستصناع
٢١	١٤. الشراء من المالك ثم إعادة التأجير إليه
٢٢	١٥. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
٢٣	١٦. المشاركة المتناقصة
٢٤	١٧. الوكالة بالاستثمار
٢٥	١٨. الحوالات
٢٦	١٩. التمويل بالهامش لكبار العملاء
٢٧	٢٠. لومبارد لتمويل كبار العملاء
٢٨	٢١. بطاقة (World Pay)
٢٩	٢٢. الوكالة تحت الطلب لكبار العملاء (Call account)
٣٠	٢٣. كاش لاين

# كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لبيت التمويل الكويتي - البحرين



عبدالحكيم يعقوب الخياط (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي)

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده محمد وآله وصحبه، أما بعد:

فإن بيت التمويل الكويتي من المؤسسات التي تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وتسير على منهجية شرعية في الاستثمار والتنمية، وقد أشرفت على مسيرتها هيئة رقابة شرعية من الفقهاء المعروفين بالعلم الشرعي، وفقه المعاملات المالية، فالتميز بيت التمويل الكويتي بقراراتها وفتاواها وعمل بتوجيهاتها وإرشاداتها.

وبين يديكم فتاوى الهيئة الشرعية لبعض المنتجات التي يعمل بيت التمويل الكويتي - البحرين، وذلك حرصاً منا على تثقيف عملائنا بالأحكام الشرعية للمنتجات المالية، وتطميناً بأن كل ما يقدمه بيتك من تمويلات أو استثمارات متوافق مع أحكام الشريعة السمحة.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام.

# أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين



فضيلة الشيخ/ أ.د. عجيل جاسم النشمي (رئيس سابق) (٢٠١٤ - ٢٠٠٩)

هو عميد سابق بكلية الشريعة بجامعة الكويت، وعضو هيئة التدريس فيها، شارك في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية منذ تأسيسها عام ٢٠٠٩ حتى عام ٢٠١٤، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ببيت التمويل الكويتي - الكويت سابقاً، وعضو اللجنة العلمية للموسوعة الفقهية بوزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، والعضو الخبير عن دولة الكويت في مجمع الفقه الإسلامي الدولي بجدة التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.

والشيخ عجيل النشمي حاصل على إجازة العالمية (الدكتوراه) في أصول الفقه من جامعة الأزهر عام ١٩٧٧ وحصل على درجة الأستاذية عام ١٩٩٥، ودرس على يد الكثير من المشايخ والعلماء، وله نشاط علمي بارز في مجال التدريس والمحاضرات والإفتاء والتأليف والبحث الفقهي والبرامج الإعلامية، وشارك ويشارك في الكثير من اللجان الشرعية التخصصية والمؤتمرات العلمية.



فضيلة الشيخ/ أ.د. خالد مذكور المذكور (عضو سابق) (٢٠١٤ - ٢٠٠٩)

هو رئيس اللجنة الاستشارية العليا للعمل على استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية بالديوان الأميري - دولة الكويت وعضو هيئة التدريس في كلية الشريعة بجامعة الكويت، شارك في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية منذ تأسيسها عام ٢٠٠٩ حتى عام ٢٠١٤، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ببيت التمويل الكويتي - الكويت سابقاً، وعضو اللجنة العلمية للموسوعة الفقهية بوزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، والعضو الممثل لدولة الكويت في مجمع الفقه الإسلامي الدولي بجدة التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.

والشيخ خالد المذكور حاصل على إجازة العالمية (الدكتوراه) في الفقه المقارن من جامعة الأزهر عام ١٩٧٨، وقد درس على يد الكثير من المشايخ والعلماء، وله نشاط علمي بارز في مجال التدريس والمحاضرات والخطابة والإفتاء والبرامج الإعلامية، وشارك ويشارك في الكثير من اللجان الشرعية التخصصية والمؤتمرات العلمية.

# أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين



فضيلة الشيخ/ أ. د. السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي (رئيس الهيئة الحالي)

هو عميد سابق بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، وقد حصل على شهادة الدكتوراه في الفقه من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض عام ١٩٩٦، ودرس على يد الكثير من المشايخ والعلماء، وله نشاط علمي بارز في مجال التدريس والمحاضرات والخطابة والبحث الفقهي، وشارك ويشارك في العديد من اللجان التخصصية والمؤتمرات العلمية. شارك في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية منذ تأسيسها عام ٢٠٠٩ حتى الوقت الحالي. إضافة إلى ذلك يشغل حالياً العديد من المناصب منها ما يلي:

- رئيس الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - الكويت
- عضو الهيئة الشرعية لبيت الزكاة الكويتي.
- عضو الهيئة العالمية لقضايا الزكاة المعاصرة.
- عضو هيئة الإفتاء بوزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بدولة الكويت.
- عضو المجلس العلمي الاستشاري بجامعة الكويت.
- رئيس الهيئة الشرعية للشركة الكويتية للتعمير والإسكان.
- رئيس الهيئة الشرعية لصندوق المركز المالي.
- رئيس الهيئة الشرعية لصندوق مجموعة الأوراق المالية.

# أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين



فضيلة الشيخ الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام (عضو)  
انضم إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عام ٢٠١٤

هو رئيس قسم الفقه وأصول الفقه بكلية الشريعة جامعة الكويت، وقد حصل على شهادة الدكتوراه في الفقه من جامعة الأزهر عام ١٩٩٩، ودرس على يد الكثير من المشايخ والعلماء، وله نشاط علمي بارز في مجال التدريس والمحاضرات والخطابة والبحث الفقهي، وشارك وبشارك في العديد من اللجان التخصصية والمؤتمرات العلمية، إضافة الى ذلك يشغل حالياً العديد من المناصب منها ما يلي:

- رئيس الهيئة الشرعية في شركة المثلث للاستثمار.
- عضو الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - الكويت.



فضيلة الشيخ الدكتور/ مبارك بن جزاء الحربي (عضو)  
انضم إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية عام ٢٠١٤

هو رئيس قسم الفقه المقارن والسياسة الشرعية بجامعة الكويت منذ عام ٢٠٠٨ وإلى تاريخه، وقد حصل على درجة الدكتوراه في الشريعة الإسلامية سنة ٢٠٠٢ من كلية العلوم - جامعة القاهرة بمصر، وتلمذ على يد عدة مشايخ وعلماء، وله نشاط علمي ودعوي في مجال التدريس والمحاضرات والخطابة والبحث الفقهي، وشارك في الكثير من اللجان والندوات والمؤتمرات العلمية، إضافة الى إنه يشغل المناصب التالية:

- عضو مجلس كلية الشريعة والدراسات الإسلامية منذ عام ٢٠٠٨ وإلى تاريخه.
- عضو لجنه البعثات في الكلية منذ عام ٢٠٠٨ وإلى تاريخه.
- عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام ٢٠٠٩ وإلى تاريخه.
- عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت الاستثمار الخليجي منذ عام ٢٠٠٤ وحتى تاريخه.
- عضو هيئة الفتوى في الهيئة الخيرية الإسلامية المالية منذ عام ٢٠٠٩ وإلى تاريخه.



# فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن الحسابات والودائع الاستثمارية

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله واتفاقية منتج الحسابات الاستثمارية والودائع الاستثمارية المقدمين من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطهما وأحكامهما، والمبينين على مبدأ المضاربة الشرعية وتقاسم الأرباح الناتجة بحسب النسب الشائعة المتفق عليها منذ البداية، ولا مانع من ذكر نسب الربح المتوقعة للعملاء، دون ضمان لرأس المال ولا للأرباح، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذا المنتج .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
عضو الهيئة الشرعية



# لبشارة



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن حساب «لبشارة»

١ ربيع الآخر ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد اطّلعنا الهيئة الشرعية على هيكله عمل حساب «لبشارة» المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين وعلى شروطه وأحكامه،  
والمبني على إيداع الزائدين مبالغ لا تقل عن حد معين للادخار في حساب توفير استثماري مبني على أساس مبدأ المضاربة الإسلامية،  
وبعامل معاملة حساب التوفير العادي، وتوزيع الأرباح الناتجة حسب الشروط والأحكام، مع السحب في فترات محددة على جوائز  
معينة ومعلومة مقدّمة من قبل المساهمين على سبيل التبرع وتوزع على من يقع عليه السحب من المودعين .  
وعليه ترى الهيئة جواز العمل بحساب «لبشارة» .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / محمد عبدالرزاق الطيباني  
عضو الهيئة الشرعية



# فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن بيع المرابحة للأمر بالشراء

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة وعقد منتج بيع المرابحة للأمر بالشراء المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين - وعلى شروطه وأحكامه، والمبنية على وعد مستقل من العميل بشراء السلعة من «بيتك» بعد أن يملكها «بيتك»، ويتم التملك بإرسال طلب الشراء ( إيجاب ) - والذي يتم تحديد وتعيين السلعة فيه - إلى التاجر وقبول التاجر للشراء، ثم يقوم «بيتك» ببيع السلعة للعميل بإبرام عقد بيع المرابحة، بأقساط معلومة القدر والأجل، مع بيان تكلفة السلعة والمصاريف والربح للعميل وإثباتها في العقد، ثم يعطى العميل إذن التسليم لتسلم السلعة من التاجر، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه الهيكلة.  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطببائي  
عضو الهيئة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن بيع المساومة

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد اطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة وعقد منتج بيع المساومة المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين - وعلى شروطه وأحكامه، والذي يبيع بيتك من خلاله سلعة على عملائه بأسعاره الخاصة التي لا يشترط فيها بيان تكلفته وأرباحه في الصفقة، وإنما يتفاوض مع عملائه عن السعر المعلن من قبله، وبعد أن يتم الاتفاق على السعر، يقوم بيتك بإبرام عقد المساومة بينه وبين عملائه على سلعة معينة مبنياً فيه وصف السلعة وسعر البيع إجمالاً وقدر وعدد الأقساط ومدة العقد، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه الهيكلة.

هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطببائي  
عضو الهيئة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن صرف العملات

٤ شعبان ١٤٣٦ هـ / الموافق ١١ يونيو ٢٠١٥ م

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على عملية وإجراءات صرف العملات الأجنبية المعمول بها في بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطها وأحكامها، حيث إن التقابض بين العمليتين يتم إما بالتبادل الحقيقي بالأيدي، وإما بالتبادل الحكمي بالقيود في الحساب مع التمكين من التصرف، علماً أنه يتم التأكد من وجود العملة وتملكها قبل بيعها على العميل، وقد يجتمع مع الصرف عقد حوالة، فيتم عقد الصرف أولاً مع التقابض بين العمليتين عن طريق القبض الحكمي، ثم يتم تحويل العملة إلى الجهة المطلوبة، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بالهيكلية المذكورة .  
هذا، والله أعلم، وصلّى الله وسلّم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
عضو الهيئة الشرعية

## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن التورق بالسلع الدولية

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله وعقد منتج التورق بالسلع الدولية المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطه وأحكامه، والمستخدم في توفير السيولة لعملاء «بيتك» من الأفراد والشركات، والمبني على وعد مستقل من العميل بشراء سلعة من «بيتك» بعد أن يملكها «بيتك»، ويتم التملك بإرسال طلب الشراء ( إيجاب ) - والذي يتم تحديد وتعيين السلعة فيه - إلى التاجر وقبول التاجر للشراء، ثم يقوم «بيتك» ببيع السلعة للعميل بإبرام عقد بيع مرابحة السلعة، بأقساط معلومة القدر والأجل، مع بيان تكلفة السلعة والمصاريف ونسبة الربح وإثباتها في العقد، ثم يقوم العميل بتوكيل وسيط غير التاجر الأول - عدا حالات استثنائية توافق عليها الإدارة الشرعية ببيع السلعة عنه في سوق السلع الدولية - وبعد بيعها يقوم الوسيط بإشعار بيتك ببيع السلعة وأمره بخضم المبلغ من حسابه وتحويله إلى حساب العميل، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه الهيكله في العمليات التي لا يمكن فيها تطبيق منتجات «بيتك» الأخرى .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي

رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور

عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي

عضو الهيئة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن بطاقة الائتمان

الخميس ١٢ جمادى الآخرة ١٤٣٣هـ / الموافق ٢٦ مايو ٢٠١١م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد اطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة عمل بطاقة الائتمان المقدمة من بيت التمويل الكويتي - البحرين وعلى شروطها وأحكامها، والمبنية على القرض الحسن ورده من غير زيادة، وعلى أخذ رسوم متفق عليها مسبقاً مقابل الخدمات المقدمة، كخدمة توصيل مبلغ القرض في الزمان والمكان الذي يطلبه العميل، وتوصيل قيمة مشتريات العميل للبائع وغيرها، مع إمكانية إعطاء البنك تخفيضاً على هذه الرسوم الإلزامية على العميل من غير شرط مسبق في العقد، وبعد مراجعة الأحكام والشروط أجازت الهيئة هذه البطاقة .

هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي

رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور

عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي

عضو الهيئة الشرعية

# فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن بطاقة الإجارة

الخميس ١٢ جمادى الآخرة ١٤٣٣هـ / الموافق ٢٦ مايو ٢٠١١م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله عمل بطاقة الإجارة المقدمة من بيت التمويل الكويتي - البحرين وعلى شروطها وأحكامها،  
والمبنية على توكيل العميل بشراء السلع المعمرة أو الخدمات نيابة عن بيتك، وتوكيل التاجر بتأجير السلع للعميل وتسليمها له  
من خلال تبادل الإيجاب والقبول إلكترونياً وذلك من خلال تمرير البطاقة في الجهاز التابع لبيت التمويل الكويتي وتوقيع العميل على  
ورقة الرصيد التي تبين تفاصيل عملية الإجارة، ويتملك العميل السلعة في نهاية المدة المتفق عليها بعد سداد جميع الالتزامات  
التي عليه، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه الهيكله لبطاقة الإجارة .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطببائي  
عضو الهيئة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن تمويل منفعة التعليم

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة وعقود منتج تمويل منفعة التعليم للطلاب الراغبين في مواصلة دراستهم، والمقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطه وأحكامه، والمبنية على توكيل العميل بشراء منفعة التعليم نيابة عن بيتك، وتوكيل الجهة التعليمية ببيع وتوفير منفعة التعليم للعميل وتمكينه منها، من خلال تبادل الإيجاب والقبول إلكترونياً، وذلك من خلال تمرير البطاقة في الجهاز التابع لبيت التمويل الكويتي وتوقيع العميل على ورقة الرصيد التي تبين تفاصيل عملية البيع، هذا في حالة وجود جهاز الإجارة الإلكتروني لدى الجهة التعليمية، وإذا لم يوجد الجهاز لدى الجهة التعليمية يقوم بيتك بشراء المنفعة من الجهة التعليمية عن طريق الإيجاب والقبول الذي يتم بالمراسلات الإلكترونية أو الفاكس، ثم ببيع المنفعة للعميل، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه الهيكلة لتمويل منفعة التعليم.  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطائي  
عضو الهيئة الشرعية





# فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن الإجارة المنتهية بالتملك

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله وعقد منتج الإجارة المنتهية بالتملك المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين - وعلى شروطه وأحكامه، والمبنية على وعد مستقل من العميل باستئجار السلعة (عقار أو غيره) من «بيتك» بعد أن يملكه «بيتك»، ويتم التملك بشراء «بيتك» العقار من المالك، وتوثيق ذلك لدى مكتب التسجيل العقاري، ثم يقوم «بيتك» بتأجير العقار على العميل بإبرام عقد الإجارة وبوعد من «بيتك» بتملك السلعة للعميل إذا أوفى بجميع المستحقات التي عليه في آخر المدة المتفق عليها، على أن تطبق جميع أحكام الإجارة في فترة العقد، ويتم التملك في آخر المدة بصيغة وثيقة مستقلة عن عقد الإجارة، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذا المنتج بالهيكل المذكورة .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبباني  
عضو الهيئة الشرعية



# فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن منتج المشاركة في الملك ثم الإجارة المنتهية بالتمليك

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله وعقد منتج المشاركة ثم الإجارة المنتهية بالتمليك المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطه وأحكامه، والمبنية على إبرام عقد شركة الملك بين العميل والبنك ليتملك العميل حصة من المشروع المراد إقامته، ويقوم بسداد قيمة حصته من المشروع على شكل أقساط مقدمة بحيث تنتهي مع جاهزية المشروع، ثم بعد جاهزية المشروع يتم إبرام عقد إجارة منتهية بالتمليك، ليؤجر البنك حصته على العميل حسب الفترة المتفق عليها، وتطبق أحكام الشركة والإجارة خلال الفترة، ثم في آخر المدة يتم نقل ملكية الحصة للعميل حسب الاجراءات المعمول بها في عقود الإجارة المنتهية بالتمليك، وعليه ترمي الهيئة جواز العمل بهذا المنتج بالهيكل المذكورة .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
عضو الهيئة الشرعية



# فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن الإجارة الموصوفة في الذمة المنتهية بالتملك

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة وعقد منتج الإجارة الموصوفة في الذمة المنتهية بالتملك المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطه وأحكامه، والمستخدم في تمويل العقارات المراد إنشاؤها في المستقبل أو التي في قيد الإنشاء، ويكون ذلك عن طريق التراضي على مخطط ومواصفات العقار المراد تأجيله، ثم يقوم بيتك بإبرام عقد الإجارة الموصوفة في الذمة مع العميل والذي يقتضي تأجيل العقار المذكور إجارة موصوفة في الذمة على أن يستفيد العميل منها بعد جاهزية وصلاحية العقار للانتفاع على أن يمكن العميل من هذه المنفعة، ويعد «بيتك» بنقل الملكية للعميل إذا أوفى بجميع شروط العقد المتفق عليها، على أن تطبق أحكام الإجارة في هذه الفترة. ثم يتعاقد بيتك بعد ذلك مع المقاولين لإنشاء العقار بالمواصفات المذكورة، ويمكن استلام أقساط الإجارة قبل جاهزية العقار، وتكون كالأجرة المقدمة تحت الحساب والتي لا تستحق إلا بعد تمكن العميل من الانتفاع من العقار، ويتم التملك في آخر المدة بصيغة وثيقة مستقلة عن عقد الإجارة، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه الهيكلة .

هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي

رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور

عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي

عضو الهيئة الشرعية

# فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن الاستصناع

٢٥ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ / الموافق ١١ أكتوبر ٢٠١٢ م

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة وعقد منتج الاستصناع المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين- وعلى شروطه وأحكامه، والمستخدم في تمويل العقارات المراد إنشاؤها في المستقبل أو التي قيد الإنشاء، أو التي بدأت الإنشاء وتعثرت وباجة لبداية جديدة، أو استصناع غير العقارات من المنقولات، ويكون ذلك بناء على مخطط ومواصفات معينة للعقار أو غير العقار المراد استصناعه، فيقوم بيتك بإبرام عقد الاستصناع مع العميل وتحديد قيمته وطريقة سدادها وتاريخ تسليم المستصنع، وبناء عليه يتعاقد بيتك مع مقاولين بالباطن لاستصناع طلب العميل دون ربط بين العقدتين، ويمكن أن يكون المقاول من اختيار العميل، كما يمكن من أن يتولى العميل الإشراف على تنفيذ العمل سواء كان باجر أو بغير أجر. فإذا سلم المقاول المستصنع لبيتك، سلمه بيتك للعميل .  
وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه المنتج .  
هذا، والله أعلم، وصلّى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي

رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور

عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي

عضو الهيئة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن الشراء من المالك ثم إعادة التأجير إليه

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله متبج الشراء من المالك ثم إعادة التأجير عليه إجارة منتهية بالتمليك المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطه وأحكامه، والمبنية على وعد مستقل من العميل باستئجار السلعة (عقار أو غيره) من «بيتك» بعد أن يملكه «بيتك»، ويتم التملك بشراء «بيتك» العقار من المالك بعقد شراء داخلي مستقل مع عمل سند ضد من العميل لتقرير الملكية الحقيقية للبنك، ثم يقوم «بيتك» بتأجير العقار على البائع نفسه وذلك بإبرام عقد إجارة، كما يعد «بيتك» بتمليك العقار للعميل - بوعده مستقل عن عقد الإجارة - إذا وفى بجميع شروط العقد المتفق عليها، وتطبق جميع أحكام الإجارة في هذه الفترة . ويتم التملك في آخر المدة بصيغة ووثيقة مستقلة عن عقد الإجارة، ولا يجوز في هذه الهيكله اشتراط عقد الإجارة في عقد البيع ولا العكس، لا بشرط مكتوب أو ملفوظ أو ملحوظ، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه الهيكله .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
عضو الهيئة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة وعقود مُنتَجَبِ الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المقدمين من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطها وأحكامها، والمستخدمة لضمان عملاء «بيتك» لدى الموردين والتجار المحليين والدوليين، وأخذ «بيتك» رسوماً محددة على خطاب الضمان في مقابل الإصدار تعادل التكلفة الفعلية، ورسوماً على الاعتماد المستندي في مقابل الإصدار والخدمات التي يقدمها مصاحبة للعملية كلها من مراسلات مع البنوك المراسلة ودفع المبالغ عن العملاء وتدقيق وفحص على المستندات المستلمة من المورد نيابة عن العملاء وغيرها من الخدمات، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذا المنتج .

هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
عضو الهيئة الشرعية



# فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن المشاركة المتناقصة

١ ربيع الثاني ١٤٣٣ هـ / الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٢ م

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد اطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة وعقد منتج المشاركة المتناقصة المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطه وأحكامه، والذي يشترك «بيتك» من خلاله مع عملائه في شراء أو إنشاء مشروع معين، ويقدم كل منهما رأس مال لذلك، فيكون كل واحد منهما مالاً لنسبة مشاعة في المشروع على قدر رأس المال المقدم، ثم يقسم نصيب من يرغب في بيع نصيبه إلى أسهم بحسب ما يتفقان عليه، ثم يبيع نصيبه مقسماً، فتزيد نسبة ملكية المشتري في المشروع كلما دفع قسطاً إلى أن يملك المشروع كاملاً، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذه الهيكلة .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
عضو الهيئة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن الوكالة بالاستثمار

٢٥ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ / الموافق ١١ أكتوبر ٢٠١٢ م

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد :  
فقد اطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة واتفاقية منتج الوكالة بالاستثمار المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطه وأحكامه، والتي تتم عن طريق توكيل العملاء لبيتك لاستثمار أموالهم بقبود أو بغير قبود على أن يكون الربح للعملاء، وما زاد عن نسبة معينة يكون لبيتك، ويستحق بيتك أجره على الوكالة بحسب ما يتفقان عليه، ولا مانع من أن يُقَيَّد الوكيل بأن لا يستثمر في استثمارات تقل أرباحها عن نسبة معينة بحيث إذا استثمر في أقل منها بغير إذن الموكل يضمن ما نقص عن ثمن المثل، ولا يضمن الوكيل إلا إذا تعدى أو فرط أو خالف شروط الوكالة، والخسارة تكون على رب المال (الموكل).  
ولا مانع من ذكر نسب الربح المتوقعة للعملاء، دون ضمان لرأس المال ولا للأرباح، وعليه ترم الهيئة جواز العمل بهذا المنتج .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،

الشيخ الدكتور / عجيل جاسم النشمي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / خالد مذكور المذكور  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / السيد محمد عبدالرزاق الطببائي  
عضو الهيئة الشرعية





## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن الحوالات

٤ شعبان ١٤٣٦ هـ / الموافق ١١ يونيو ٢٠١٥ م

الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله، محمد وآله وصحبه أجمعين :  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على عملية وإجراءات الحوالات المعمول بها في بيت التمويل الكويتي - البحرين، وعلى شروطها وأحكامها، والمبنية على طلب العميل تحويل مبلغ بعملة ما إلى جهة داخلية أو خارجية، ويتم أخذ رسوم مقابل هذه الخدمة، وإذا كانت العملة المراد تحويلها غير العملة المسلمة للبنك؛ فيتم إجراء عملية الصرف بسعر اليوم، وإن كانت العملة غير موجودة يوكل العميل البنك بشراء العملة نيابة عنه ثم يحولها للجهة المطلوبة، وعليه ترى الهيئة جواز العمل بالهيكل المذكورة .  
هذا، والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،

الشيخ الدكتور / سيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
رئيس الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / أنور شعيب العبد السلام  
عضو الهيئة الشرعية

الشيخ الدكتور / مبارك جزاء الحربي  
عضو الهيئة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن منتج التمويل بالهامش لكبار العملاء

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين:

فقد اطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة وإجراءات منتج التمويل بالهامش المقدمة من بيت التمويل الكويتي - البحرين وعلى شروطه وأحكامه، وهو عبارة عن تمويل لكبار العملاء ممن يرغبون في أن يشتروا أسهماً أو صكوكاً متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية زيادةً على ما يملكون، وذلك عن طريق التورق بالشروط والضوابط الشرعية المطبقة في بيتك، حيث يتم تقديم تمويل للعميل يعادل ٢٠٠٪ أو أقل من قيمة محفظته الاستثمارية لدى البنك مقابل رهن المحفظة، وإذا انخفضت قيمة محفظته إلى نسبة محددة يتم إرسال طلب إلى العميل بزيادة الرهن أو دفع جزء من الدين لإرجاع نسبة الرهن من مبلغ الدين إلى ما كانت عليه وقت الرهن، وإذا لم يستجب العميل للطلب لمدة متفق عليها، واستمرت قيمة المحفظة في الانخفاض وبلغت نسبة محددة أخرى من قيمتها، يحق للبنك التصرف في بيع المحفظة وسداد الدين المستحق له، وإيداع المتبقي إن وجد في حساب العميل. ويتم سداد أرباح التمويل بشكل ربع سنوي في حالة إذا تم استلام أرباح المحفظة الاستثمارية، حيث إن الأرباح توزع بشكل نصف سنوي، وإذا لم يتم استلام الأرباح يتم إعادة جدولة التمويل لفترة ثلاثة شهور. ويتم سداد المبلغ الأساسي في وقت الاستحقاق أو بيع المحفظة الاستثمارية أو إطفاء المحفظة. وإذا تعثر العميل في دفع التزاماته تجاه البنك، يمكن لبيتك بيع هذه المحفظة للحصول على أمواله.

وبعد مراجعة الشروط والأحكام أجازت الهيئة هذا المنتج.

هذا والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ أ.د. سيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. مبارك جزاء الحربي

نائب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. أنور شعيب عبدالسلام

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن منتج لومبارد لتمويل كبار العملاء

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين:  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله وإجراءات منتج لومبارد المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين وعلى شروطه وأحكامه، وهو عبارة عن تمويلات قصيرة الأمد لمدة ١٢ شهراً أو أكثر بحسب مدة المحفظة الاستثمارية، عن طريق التورق بالشروط والضوابط الشرعية المطبقة في بيتك، مقابل رهن حساب الاستثمار في الصكوك أو الأسهم أو الوديعة النقدية أو محفظة المضاربة المقيدة أو غيرها التي يملكها العميل. ويتم سداد الأرباح بشكل شهري أو ربع سنوي، أو غير ذلك بما يتناسب مع الأصل المرهون، ويتم سداد المبلغ الأساسي في وقت الاستحقاق. وإذا تعثر العميل في دفع التزاماته تجاه بيتك، يمكن لبيتك بيع هذه الأصول للحصول على أمواله. وإذا انخفضت قيمة الرهن إلى نسبة محددة يحق لبيتك تسهيل الرهن وسداد مبلغ التمويل.  
وبعد مراجعة الشروط والأحكام أجازت الهيئة هذا المنتج.  
هذا والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ أ.د. سيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. مبارك جزاء الحربي  
نائب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. أنور شعيب عبدالسلام  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن بطاقة (WorldPay) مسبقة الدفع

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين:  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله عمل بطاقة (World pay) المقدمة من بيت التمويل الكويتي - البحرين وعلى شروطها وأحكامها، وهي بطاقة مسبقة الدفع تحمل خصائص البطاقة الائتمانية المعتمدة، بحيث يمكن تخزينها في أي وقت بالمبلغ المطلوب، ويُمكن للعميل استخدامها للدفع المباشر أو سحب المبلغ منها عن طريق الصراف الآلي دون احتساب أي رسوم. كما يُمنح العميل مكافآت «نقاط ولاء بيتك» مقابل استخدامها، وإذا استخدمت دولياً لا يتم احتساب أي رسوم إضافية على العميل. وبعد مراجعة الشروط والأحكام أجازت الهيئة هذه البطاقة.  
هذا والله أعلم، وصلّى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ أ.د. سيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. مبارك جزاء الحربي  
نائب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. أنور شعيب عبدالسلام  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن حساب الوكالة تحت الطلب لكبار العملاء (Callaccount)

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين:  
فقد اطلعت الهيئة الشرعية على هيكلة منتج «حساب الوكالة تحت الطلب لكبار العملاء» وعلى شروطه وأحكامه، وهو عبارة عن حساب توفير استثماري مبني على صيغة الوكالة بالاستثمار، يفوض فيه العميل البنك باستثمار أمواله فيما يراه مناسباً، ويتفق البنك مع العميل على أن يحصل العميل على نسبة معينة من الربح المتوقع في حال أبقى العميل في حساب التوفير مبلغاً معيناً، ويتغير معدل الربح المتوقع بناء على تغير المبلغ، ويتم تقييم المبالغ في حساب العميل واحتساب الربح بشكل يومي حسب رصيد العميل في نهاية كل يوم، ويحق للعميل السحب من الحساب في أي وقت.  
وعليه ترى الهيئة جواز العمل بهذا المنتج المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.  
هذا والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،

الشيخ أ.د. سيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. مبارك جزاء الحربي  
نائب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. أنور شعيب عبدالسلام  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## فتوى الهيئة الشرعية لبيت التمويل الكويتي - البحرين: عن كاش لاين

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وآله وصحبه أجمعين:  
فقد أطلعت الهيئة الشرعية على هيكله منتج «كاش لاين» المقدم من بيت التمويل الكويتي - البحرين وعلى شروطه وأحكامه، وهو عبارة عن تمويل يقدم لتمويل رأس المال العامل للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتوفير السيولة العاجلة للعملاء، ويتم ذلك عن طريق التوقيع على اتفاقية حدود ائتمانية مع العملاء لتوفير السيولة اللازمة لتغطية العجز في الحساب الجاري للعميل، ثم يقوم البنك بتنفيذ عملية توريق سَلَحِيَف وفقاً للضوابط الشرعية المطبقة حالياً عن طريق بورصة السلع والمعادن، ويتم إيداع مبلغ التوريق في حساب خاص تابع للعميل إما حساب جارٍ أو استثماري حسب اختيار العميل، مع تمكين العميل من مبلغ التوريق، وهذا الحساب الخاص يُغَطِّي الحساب الجاري للعميل في حال انكشافه، بحيث إذا سحب العميل مبلغاً أكبر من المتوفر في حسابه الجاري سيقوم النظام بالسحب من ذلك الحساب الخاص. ويسدد العميل مبلغ التوريق دفعة واحدة في نهاية المدة المتفق عليها. وفي حالة رغبة العميل في تسوية الدين مبكراً، أو لم يستخدم العميل مبلغ التوريق طوال المدة، فللبنك التنازل عن الأرباح أو جزء منها دون الاتفاق المسبق على ذلك أو النص عليه في العقود. ودون الربط بين العقود المبرمة بشرط مكتوب أو ملفوظ. وفي حال اختار العميل حساباً استثمارياً وتحققت أرباح للعميل فيمكن عمل تسوية بينها وبين الأرباح المستحقة عليه من التوريق، وقد تكون النتيجة له أو عليه.

وبعد مراجعة الشروط والأحكام وهيكله المنتج أجازت الهيئة العمل بهذا المنتج.  
هذا والله أعلم، وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،،،،

الشيخ أ.د. سيد محمد عبدالرزاق الطبطبائي  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. مبارك جزاء الحربي  
نائب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

الشيخ د. أنور شعيب عبدالسلام  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

