

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

Internal Sharia Supervisory Committee

Praise be to Allah, and prayer and peace upon the most honored prophets and messengers and on his family and his companions ,
This is a clarification of the Sharia structure of a number of financing products offered by Mawarid Finance (MF) to its clients:

Products:

Falak Tayyeb credit card – Murabaha

Sharia structure:

First: Appoint of the Customer as an agent (Wakeel) and Signing a Memorandum of Understanding:

1. Mawarid Finance appoints the customer as its agent “Wakeel” against payment of annual agency (Wakala) fees, and hence issue a credit card to the customer “Wakeel” without imposing fees on the card.
2. The customer signs a Promise to Purchase that he/she shall purchase all the products/ services as authorized by the bank.
3. The two parties shall sign a Master Murabaha Agreement to regulate the frequent Murabaha transactions, and shows the credit limit offered to the client, profit percentage for each transaction and number of installments which are extended up to 24 months.

Second: Submitting the purchase request, contracting with the merchant and confirmation of the purchase process:

الحمد لله والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم ، ، بعد
فهذا بيان للهيكلية الشرعية لعدد من المنتجات التمويلية التي تقدمها شركة موارد للتمويل
لمتعاملها:

المنتجات :

بطاقة فالك طيب الائتمانية - المرابحة

الهيكلية الشرعية:

أولاً: توكيل المتعامل وتوقيع مذكرة التفاهم:

1- تقوم شركة موارد للتمويل بتعيين المتعامل وكيلاً لها مقابل سداد رسوم وكالة سنوية، وتصدر بطاقة ائتمانية للمشتريات هي ملك للشركة وتودعها لدى المتعامل الوكيل من دون فرض أية رسوم على البطاقة.

2- يقوم المتعامل بتوقيع وعد بالشراء بأنه سوف يقوم بشراء جميع البضائع أو الخدمات التي وكله المصرف بشراءها.

3- يقوم الطرفان بتوقيع اتفاقية إطارية لتنظيم عمليات المرابحة المتكررة، يذكر فيها الحد الأقصى للتمويل الممنوح للمتعامل، ونسبة الربح لكل عملية، وعدد الأقساط والممتدة إلى 24 شهراً.

ثانياً: تقديم طلب الشراء والتعاقد مع التاجر وتأكيده عملية الشراء:

1. The customer shall select the required goods/services and place the same on the merchant's cashier counter, this is considered as acceptance and the products/services are entered in the payment system whether manually or automatically.

2. By acceptance of the Falak Tayyeb Card by the merchant, the purchase contract is considered concluded once the card is swiped in the payment machine. Mawarid Finance shall be the goods/services owner and the merchant is entitled to the price, the payment process shall be finalized by the entering the card secret number, the merchant's payment machine shall send the payment notice to Mawarid finance, and the notice shall do credit tasks with two parts:

(a) Part One: To notify the Financial Institution of the goods/services purchased by the customer on in favour of and behalf of the Financial Institution.

(b) Part Two: acceptance of the customer to purchase goods/services from the Financial Institution as per the terms and conditions of the master agreement.

3. Mawarid Finance banking system shall respond to the incoming notices according to the correct legal consequence as follows:

(a) Shall respond to Part One of the notice (purchase of goods/services by the agent (wakeel) in favour of Mawarid and confirm the same, this shall be displayed on the payment machine screen (Transaction Approved), this is considered as transaction documentation and then the customer takes possession of the goods/services on behalf of Mawarid; however, the customer's hand on the same shall remain as trust.

Third: Contracting with the Customer through the Murabaha Agreement:

1- يقوم المتعامل باختيار السلع أو الخدمات المطلوبة ويضعها على طاولة الدفع أمام التاجر ويعتبر هذا إيجاباً منه، ثم يتم تعيين السلع وإدخالها في نظام الدفع لدى البائع إما يدوياً أو آلياً.

2- يقبول التاجر بطاقة (فالك طيب) الائتمانية واستلامها، يعتبر عقد الشراء منعقدًا، وتعتبر لحظة إدخال البطاقة في جهاز الدفع هي لحظة انعقاد العقد، وتصبح شركة موارد للتمويل مالكة للسلع والتاجر مستحقاً للثمن، وتستمر عملية الدفع بإدخال الرقم السري للبطاقة وعندها يقوم جهاز الدفع لدى التاجر بإرسال إشعار لحساب البطاقة لدى موارد للتمويل ويقوم الإشعار بوظائف ائتمانية إلى جانب وظيفة ذات شقين:

(أ) الشق الأول: إبلاغ المؤسسة التمويلية عن قيام المتعامل الوكيل بشراء البضائع أو الخدمات المحددة لصالحها وبالنيابة عنها.

(ب) الشق الثاني: إيجاب من المتعامل بشراء البضائع أو الخدمات من المؤسسة التمويلية وبموجب أحكام وشروط الاتفاقية الإطارية.

3- يقوم النظام المصرفي لشركة موارد للتمويل، بالرد على الإشعارات الواردة إليه وفق التسلسل الشرعي الصحيح كالتالي:

(أ) يقوم بالرد على الشق الأول من الإشعار المرسل إليه -قيام العميل الوكيل بشراء السلع أو الخدمات لصالحها- بتأكيد تصرف الوكيل ويظهر ذلك على شاشة جهاز الدفع (Transaction approved)، وتعتبر هذه اللحظة هي لحظة توثيق العملية عندها يقوم المتعامل بصفته وكيلًا عن المؤسسة بقبض السلعة أو الخدمة نيابة عن الشركة، وتبقى يده عليها يد أمانة.

ثالثاً: التعاقد مع المتعامل من خلال عقد المرابحة:

(أ) يقوم الجهاز بالرد على الشق الثاني من الإشعار المرسل إليها -إيجاب المتعامل بشراء السلعة أو

(a) The machine shall respond to Part Two of the notice which is the acceptance of the customer to purchase the goods/ services from the financing institution as per the Master Agreement terms and conditions by sending SMS to the customer to inform him/her of approval of his/her request. By receiving the SMS in the customer's phone, the Murabaha contract is concluded, and the customer's hand on the goods/ services change from trust to guarantee hand, the moment of receiving the SMS in the customer's phone is the time that separate the two securities.

General Guidelines:

1. The customer shall avoid using the card to purchase goods/ services that are not sharia compliant or against the laws of United Arab Emirates.
2. The customer shall not use the card for payment of consumed or used goods and services which are considered as a debit for him/her such as (traffic penalties, goods and services that are already consumed); but, shall use the same for the unconsumed and unused goods and services.

الخدمة المقبوضة عنده من المؤسسة التمويلية بموجب أحكام وشروط الاتفاقية الإطارية بإرسال رسالة نصية (SMS) للمتعامل وذلك لإفادته بقبول إيجابه، وبوصول الرسالة لهاتف المتعامل ينعقد عقد المرابحة وتنقلب يد المتعامل الوكيل على السلعة من يد أمانة إلى يد ضمان، وتعتبر لحظة وصول الرسالة لهاتف المتعامل هي لحظة الفصل بين الضمانين.

موجهات عامة:

- 1- يجب على المتعامل تجنب استخدام هذه البطاقة لشراء السلع والخدمات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة او مع قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.
- 2- يجب على المتعامل عدم استخدام البطاقة لدفع قيمة السلع والخدمات المستهلكة والمستغلة أو الغرامات والتي تمثل ديناً عليه (كالمخالفات المرورية وفواتير السلع والخدمات بعد استهلاكها)، وإنما يجب عليه استخدامها لتمويل للسلع والخدمات غير المستهلكة وغير المستغلة.

تم اعتمادها من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لشركة موارد للتمويل في اجتماعها رقم 2/2022 بتاريخ 25 شوال 1443 هـ الموافق 26 مايو 2022

Approved by MF's ISSC in its meeting No. 2/2022 dated 25 shawwal 1443 H, 26 May 2022