

Account No.
رقم الحساب



المصرف الإسلامي الليبي
Libyan Islamic Bank



ملف فتح حساب جاري - أفراد
Account Opening Form - Individual

اسم الزبون
Customer Name

رقم الزبون
Customer ID



أولاً: نموذج فتح حساب جاري (أفراد)

Please open a current account as detailed below

يرجى فتح حساب جاري كما هو مفصل أدناه

SECTION I - CUSTOMER INFORMATION

القسم الأول - معلومات الزبون

Customer Name* اسم الزبون*
Customer ID* رقم الزبون*

SECTION II - ACCOUNT INFORMATION

القسم الثاني - معلومات الحساب

Currency* ☐ LYD ☐ USD ☐ GBP العملة*
Account Name* اسم الحساب*
Account Short Name الاسم المختصر للحساب*
Joint Account Holder 1 ID رقم صاحب الحساب المشترك الأول
Relation العلاقة
Notes ملاحظات
Joint Account Holder 2 ID رقم صاحب الحساب المشترك الثاني
Relation العلاقة
Notes ملاحظات

SECTION III - SERVICES REQUESTED

القسم الثاني - الخدمات المطلوبة

Debit Card ☐ بطاقة الصراف الآلي Internet Banking ☐ خدمات الانترنت Phone Banking ☐ خدمات عبر الهاتف
SMS Services ☐ خدمات الرسائل القصيرة Cheque Book 25/50 ☐ دفتر صكات

Mandate Application

طلب التفويض

Standing Order ☐ الطلبات المستحقة Demand Draft ☐ أمر دفع عند الطلب Funds Transfer ☐ تحويلات المبالغ

SECTION IV - CUSTOMER DECLARATION

اقرار الزبون

I/we agree to the terms and conditions as per the General Terms and Conditions and charges as per the Bank's Tariff of Charges
أنا / نحن نوافق على الشروط والأحكام وفقاً للشروط والأحكام العامة والرسوم وفقاً لتعريفات المصرف

Authorized Signatory 1

المخول بالتوقيع 1

Name: _____ الاسم:
Signature: _____ التاريخ: _____ Date: _____ التوقيع:

Authorized Signatory 2

المخول بالتوقيع 2

Name: _____ الاسم:
Signature: _____ التاريخ: _____ Date: _____ التوقيع:



SECTION V - INFORMATION FOR BANK USE

معلومات خاصة بالمصرف

Account Holder 1	-----	ضابط الحساب الرئيس*
Second Officer*	-----	الضابط الثاني (الإحتياط)*
Maximum Number of Sub Accounts*	-----	أكبر عدد مسموح به للحسابات الفرعية*
Limit Reference*	-----	رمز الحد الأقصى*
Interest Liquidation Type*	-----	نوع تصفية الفائدة*
Interest Liquidation Account*	-----	حساب تصفية الفائدة*
Same as Current Account	-----	نفس الحساب الجاري
Mandates	-----	التفويض
Mandates Application	-----	طلب التفويض
Mandate Record ID	-----	رقم التفويض

For Bank use only

لإستعمال المصرف فقط

Application Verified By

دققت المعاملة من قبل

Name: ----- الاسم:

Signature: ----- التاريخ : Date: ----- التوقيع :

Authorized By

تمت الموافقة من قبل

Name: ----- الاسم:

Signature: ----- التاريخ : Date: ----- التوقيع :



ثانياً: المستندات المطلوبة لفتح الحساب

الحسابات الشخصية للمواطنين:

- صورة شمسية حديثة لصاحب الحساب مصدقاً عليها من جهة العمل*
- صورة من إثبات الهوية (الرقم الوطني، البطاقة الشخصية، جواز السفر) لطالب فتح الحساب*
- رسالة من جهة العمل*

الحسابات الشخصية لغير المواطنين:

- صورة شمسية حديثة لصاحب الحساب مصدقاً عليها من جهة العمل*
- صورة من جواز السفر ساري المفعول*
- صورة من الإقامة سارية المفعول*

حسابات العاملين بالسفارات والقنصليات:

- إفادة من السفارة أو القنصلية بان مقدم الطلب يعمل لديها*
- الإثبات الشخصي ساري المفعول (جواز السفر + بطاقة شخصية)*
- الرقم الوطني للمخولين بالتوقيع*
- صورة شخصية عدد 2 مصدق عليها من السفارة*

حسابات المعاشات الضمانية للورثة:

- إفادة من صندوق الضمان الاجتماعي أو فرع المخول بالمعاش الضماني وأسماء مستحققيه ووكيلهم الشرعي المخول بإدارة الحساب نيابة عنهم*
- توكيل خاص رسمي من الورثة المستحقين المعاش بفتح الحساب وإدارته نيابة عنهم*
- الإثبات الشخصي ساري المفعول (جواز السفر + بطاقة شخصية) للمخولين بالتوقيع*
- الرقم الوطني للمخولين بالتوقيع*
- صورة شخصية عدد 2 للمخولين بالتوقيع*



ثالثاً: نموذج إعرف زبونك KYC (أفراد)

Branch Name* _____ الفرع*

SECTION I - CUSTOMER INFORMATION

القسم الأول - معلومات الزبون

Customer Photo

Selected CIF Number

Personal Information

معلومات شخصية

Title*: _____ اللقب*:
 Mr. ☐ السيد Mrs. ☐ السيدة Miss ☐ الأنسة

First Name* _____ الاسم الأول*

Family Name* _____ اسم العائلة*

Father's Name* _____ اسم الأب*

Mother's Name* _____ اسم الأم*

Short Name _____ الاسم المختصر

Marital Status* _____ الحالة الاجتماعية*
 Single ☐ أعزب Married ☐ متزوج Divorced ☐ مطلق Widow ☐ أرملة

Nationality* _____ الجنسية*

Gender* _____ الجنس*
 Male ☐ ذكر Female ☐ أنثى

Residency _____ بلد الإقامة

Place of Birth* _____ مكان الولادة*

Date of Birth* _____ تاريخ الميلاد*

Language _____ اللغة
 English ☐ اللغة الانجليزية Arabic ☐ اللغة العربية Other ☐ لغة أخرى

Address _____ العنوان

Area* _____ المنطقة*

Street* _____ الشارع*

House/ Apartment Number* _____ البيت \ الشقة*

Town/ City* _____ المدينة*

PO Box* _____ صندوق البريد*

Country* _____ البلد*

Residence Phone Number* _____ رقم هاتف المنزل*

Office Phone Number _____ رقم هاتف العمل

Mobile Phone Number _____ رقم الهاتف المحمول

Fax Number _____ رقم الفاكس

E-mail _____ البريد الالكتروني

* fields are mandatory

* خانات مطلوبة



ID Document	وثيقة التعريف
Legal ID Type (e.g. ID card, passport, resident ID)*	نوع وثيقة التعريف (الرقم الوطني، بطاقات شخصية، جواز سفر، بطاقات إقامة، إلخ)*
National ID*	الرقم الوطني *
Passport No*	رقم جواز السفر *
Date of Issue*	تاريخ الإصدار *
Expiry Date*	تاريخ الانتهاء *
Issuing Authority*	جهة الإصدار *
Place of Issue*	مكان الإصدار *
Relation to Other LIB Customers	اسم زبون العلاقة
Relation Type	نوع العلاقة
Role Notes	ملاحظات عن الدور
More Role Information	معلومات أخرى عن الدور
Further Details	تفاصيل أخرى
Previous Name	الاسم السابق
Change Reason	سبب التغيير
Change Date	تاريخ تغيير الاسم
Customer Since	زبون من
Number of Dependents	عدد المعتمدين
Other Nationalities	جنسيات أخرى
Interests	الهوايات
Further Details	تفاصيل أخرى
Financial Information	معلومات مالية
Employment Status	وضع العمل
Unemployed <input type="checkbox"/> غير موظف	Other <input type="checkbox"/> آخر
Employed <input type="checkbox"/> موظف	Student <input type="checkbox"/> طالب
Self Employed <input type="checkbox"/> عمل خاص	
Occupation	المهنة
Job Title	المسمى الوظيفي
Employer's Name	اسم صاحب العمل
Employer's Business	نوع عمل صاحب العمل
Employer's Address	عنوان صاحب العمل
Employment Start Date	تاريخ بداية المهنة الحالية
Previous Employers	أصحاب العمل السابقين
Currency <input type="checkbox"/> LYD <input type="checkbox"/> USD <input type="checkbox"/> GBP <input type="checkbox"/> etc	العملة
Annual Salary	الدخل السنوي للزبون
Annual Bonus	الزودة السنوية
Salary Date & Frequency	تاريخ دفع الراتب وتواتره
Net Monthly In	الدخل الشهري الصافي
Net Monthly Out	الدفعات الشهرية الصافية
Number of Credits / Month	Arabic Translation
Cash Deposits / Month	Arabic Translation



Residential Information

معلومات سكنية

Residence Status (e.g. householder, renter) الحالة السكنية (مالك، مستأجر)

Residence Type نوع السكن

Residence Since مسكن منذ

Value قيمة السكن

Communication Information

نوع الإتصال

Proposals ☐ اقتراحات Campaign ☐ الحملات Statements ☐ بيانات Alerts ☐ تنبيهات New Product ☐ الإعلان عن منتج

Preferred Channel Telephone ☐ بالهاتف SMS ☐ رسائل قصيرة E-mail ☐ إيميل Fax ☐ فاكس الوسيلة المفضلة

Confidential? yes ☐ نعم no ☐ لا سري؟

Internet Banking yes ☐ نعم no ☐ لا الخدمة المصرفية عبر الانترنت

Mobile Banking yes ☐ نعم no ☐ لا الخدمة المصرفية عبر الجوال

Other Information

معلومات أخرى

Bulk Payment Required? yes ☐ نعم no ☐ لا الدفع بالمبالغ الكبيرة مطلوب

Issue Cheque? yes ☐ نعم no ☐ لا إصدار صك

Tax ID هوية الضريبة

Other Accounts at LIB and Local Banks

حسابات أخرى لدى المصرف الإسلامي الليبي والمصارف المحلية الأخرى

Open Accounts الحسابات المفتوحة

Bank Name / Branch اسم المصرف والفرع

Account Type نوع الحساب

Account Number رقم الحساب

Acc't Opening Date تاريخ فتح الحساب

Currency ☐ LYD ☐ USD ☐ GBP ☐ etc العملة

Comments ملاحظات

Closed Accounts الحسابات المقفلة

Bank Name / Branch اسم المصرف والفرع

Account Type نوع الحساب

Account Number رقم الحساب

Acc't Opening Date تاريخ فتح الحساب

Currency ☐ LYD ☐ USD ☐ GBP ☐ etc العملة

Comments ملاحظات

SECTION II - PRODUCTS OF INTEREST TO CUSTOMER

القسم الثاني - المنتجات المهمة بها الزبون

Current Account ☐ حساب جاريInvestment Account ☐ حساب استثمار



SECTION III - SERVICES OF INTEREST TO CUSTOMER

القسم الثاني - الخدمات المهمة بها الزبون

☐ Debit Card بطاقة الصراف الآلي
☐ Internet Banking خدمات الانترنت
☐ Phone Banking خدمات عبر الهاتف
☐ SMS Services خدمات الرسائل القصيرة
☐ Cheque Book دفتر صكوك

AMERICAN NATIONALITY DETAILS

بيانات خاصة بالجنسية الأمريكية

في حالة حيازتك للجنسية الأمريكية أو بطاقة الإقامة الدائمة (الجرين كارد) أو تأشيرة عمل أمريكية أو أي من المؤشرات التالية . الرجاء الإجابة على هذا الجزء من النموذج

الجنسية تاريخ ومكان الميلاد نوع الوثيقة رقم الوثيقة مكان الاصدار تاريخ الاصدار تاريخ الانتهاء

مكان الميلاد في الولايات المتحدة الأمريكية: _____ رقم التعريف الضريبي: _____
تعريف صاحب الحساب أو المستفيد الحقيقي أو المفوض عن الحساب كمواطن أمريكي أو مقيم دائم في الولايات المتحدة الأمريكية

هل لديك رقم هاتف بالولايات المتحدة الأمريكية: ☐ لا ☐ نعم، رقم الهاتف هو: _____
هل لديك أمر (حصري وساري المفعول) للدفع عنك (من حساب في مصرف أجنبي) إلى حساب مصرفي بالولايات المتحدة الأمريكية

هل لديك توكيل (حصري وساري المفعول) عن حساب مصرفي أو حق التوقيع المخول عن أي حساب لشخص لديه عنوان في الولايات المتحدة الأمريكية

هل لديك (الزبون) عنوان مستعمل من / عن طريق شخص آخر بالولايات المتحدة الأمريكية

كم قضيت من الوقت في الولايات المتحدة الأمريكية خلال الثمانية عشر شهر الماضية

اعضاء مجلس الادارة و المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن ١٠ %

الاسم الصفة

بيانات المنصب السياسي (اعضاء مجلس الادارة - مستفيد حقيقي - المساهمين - اداريين - المفوضين بالحساب) (ان وجد) اذا كان احد اقاربك المباشرين (الدرجة الاولى) أو المتعاونين معك (شريك- مستشار) ذو منصب سياسي

المنصب السياسي يرجى تحديد الاسم طبيعة الصلة أو العلاقة

- ☐ عضو برلمان
☐ مسؤول سياسي
☐ مسؤول حكومي
☐ مسؤول قضائي
☐ مسؤول عسكري
☐ مسؤول حزب سياسي



SECTION IV - CUSTOMER SIGNATURE

القسم الرابع - توقيع الزبائن

I/ we agree that the information given above is true

أنا / نحن متفقون على أن المعلومات الواردة أعلاه صحيحة

Acc't Holder Name _____ اسم صاحب الحساب

Signature: _____ Date: _____ التاريخ: _____

SECTION V - BANK USE ONLY

القسم الخامس - إستعمال المصرف فقط

Basic Details

بيانات أساسية

Account Officer* _____ ضابط الحساب*

Second Officer* _____ الضابط الثاني*

Industry Code* _____ رمز الصناعة*

KYC Details _____ بيانات اعرف زبونك

KYC Relationship ID _____ رقم علاقة الزبون

KYC Complete? yes ☐ نعم no ☐ لا أعرف زبونك مكتمل؟AML Check? yes ☐ نعم no ☐ لا مكافحة غسل الاموال

AML Result? ☐ Negative ☐ Null ☐ Positive ☐ Result Awaited

نتيجة مكافحة غسل الاموال

سلبى لا شيء ايجابي النتيجة قيد الانتظار

Other Details _____ تفاصيل أخرى

CRM Update? _____ تحديث إدارة علاقة الزبائن

Segmentation

التصنيف

- | | | |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> Business Owner
مالك العمل | <input type="checkbox"/> Senior Government Official
مستول حكومي رفيع المستوى | <input type="checkbox"/> Senior Management
مستول رفيع المستوى |
| <input type="checkbox"/> Professionals
المهنيين | <input type="checkbox"/> Other Wealthy Individuals
الأفراد الأغنياء الآخرين | <input type="checkbox"/> LIB Staff
موظفي المصرف الاسلامي الليبي |
| <input type="checkbox"/> Other Wealthy Non-Residents
غيرها من الأغنياء غير المقيمين | <input type="checkbox"/> Self-Employed
العاملون لحسابهم الخاص | <input type="checkbox"/> Government Employee
موظف حكومي |
| <input type="checkbox"/> Salaried Employee
موظف بأجر | <input type="checkbox"/> Non-Salaried Employee
غير موظف | <input type="checkbox"/> Children
الاطفال |
| <input type="checkbox"/> Retiree
متقاعد | <input type="checkbox"/> Students
طالب | <input type="checkbox"/> Housewife
ربه منزل |

Other Non-Residents ☐ غير المقيمين الآخرينUnemployed ☐ عاطلين عن العمل

Authorization

التخويل

Application Verified By _____ دقت المعاملة من قبل

Name: _____ الاسم:

Signature: _____ Date: _____ التاريخ:

Authorized By _____ تمت الموافقة من قبل

Name: _____ الاسم:

Signature: _____ Date: _____ التاريخ:



رابعاً: التعريفات

أ. ماهية الحسابات الجارية :

يعد رصيد الحساب الجاري بمثابة قرض حسن تحت الطلب من العميل صاحب الحساب الجاري "المقرض" للمصرف "المقرض" وتطبق عليه أحكام القرض من وجوب الضمان ورد المثل عند الطلب، ويحق للمصرف استثمار كل رصيد الحساب أو جزء منه فتؤول أرباح الاستثمار له ويتحمل خسائره، ولا يشترك صاحب الحساب الجاري مع المصرف في الأرباح ولا يتحمل الخسائر أو المخاطر.

كما تعد كافة الإيداعات والتحويلات وكافة المعاملات المصرفية التي ينجم عنها زيادة رصيد الحساب بمثابة عمليات إقراض جديدة أو زيادة في قيمة القرض القائم بنفس الشروط الواردة بعقد فتح الحساب، وأما السحوبات النقدية وما في حكمها من المعاملات المصرفية التي ينجم عنها انخفاض قيمة رصيد الحساب فهي بمثابة عمليات سداد من المصرف للقرض المترتب في ذمته.

وبناء على هذا التكييف يعتبر العميل مقرضاً للمصرف بالمبلغ الذي يضعه في حسابه وعندما يسحب شيئاً من حسابه يعتبر ما سحبه من حسابه وفاءً لبعض قيمة القرض، ولا يجوز أن يدفع المصرف فائدة على ودائع الحساب الجاري، وتكون هذه الودائع مضمونة على المصرف برد مثلها إلى صاحبها متى طلبها، والجدول المبين أدناه يوضح طبيعة العمليات المتبادلة بين طرفين الحساب.

عمليات مدنية	من العميل صاحب الحساب بصفته "دائن"	"المقرض"
	للمصرف الإسلامي الليبي بصفته "مدين"	"المقرض"
عمليات دائنة	من المصرف الإسلامي الليبي بصفته "دائن"	"المقرض"
	للعامل صاحب الحساب بصفته "مدين"	"المقرض"

التأصيل الشرعي للحساب الجاري:

يعتبر الحساب الجاري من وجهة النظر الشرعية ودیعة ابتداءً، وقرضاً انتهاءً تطبق عليه أحكام القرض فالوديعة في الفقه الإسلامي "هي المال الذي يوضع عند أمين لمجرد الحفظ وهذا المعنى متحقق في ودائع الحساب الجاري إلى درجة كبيرة يمكن أن تعتبر معها عملية فتح الحساب الجاري ودیعة ابتداءً، ولكن لا يمكن أن تعتبر ودیعة انتهاءً، لأن المصرف لا يلتزم بحفظ المال المودع في الحساب الجاري ورد المال نفسه، كما هو الشأن في الوديعة الفقهية، بل يخلطه بماله وينتفع به بإذن صاحبه الصريح أو الضمني ومن المقرر فقهاً أن المودع إذا انتفع بالوديعة بإذن صاحبها تكون عارية، إذا أمكن رد عينها، وتكون قرضاً إذا لم يمكن الانتفاع بها إلا باستهلاكها، كما في النقود التي يودعها أصحابها في الحساب الجاري، وتسميتها ودیعة لا يغير من هذه الحقيقة لأن العبرة في العقود للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني.

التأصيل القانوني للحساب الجاري:

تنص المادة 701 "عملية الإيداع وآثارها" من الباب الأول "وديعة النقود" في الكتاب الرابع من قانون النشاط التجاري رقم 23 لسنة 2010م على أن ((يكتسب المصرف ملكية ما أودع لديه من نقد، وله حق التصرف فيه، وهو ملزم برده من نفس النوع بناءً على طلب المودع أو عند حلول الأجل المتفق عليه أو بعد إنذار سابق يحدده العقد أو العرف، وتجري عمليات الدفع والسحب لدى مقر المصرف الذي نشأت فيه العلاقة ما لم يتفق على خلاف ذلك)).

وتنص المادة 702 "قيد العمليات" على ((يفتح المصرف حساباً للمودع لقيد العمليات التي تتم بينهما أو العمليات التي تتم بين المصرف والغير لحساب المودع.))

كما تنص المادة 771 من قانون النشاط التجاري رقم 23 لسنة 2010م على تعريف الحساب الجاري بأنه عقد يتفق بمقتضاه شخصان على أن يقيّد في الحساب عن طريق مدفوعات متبادلة ومتداخلة، الديون الناشئة عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم نقد أو أموال أو أوراق تجارية قابلة للتملك وغيرها وأن يستعاضا عن تسوية هذه الديون، كل دفعة على حدة بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب عند قفله.

وتحق المطالبة بالرصيد عند حلول الأجل المقرر للإقفال وإذا لم يطالب بدفعة اعتبر الرصيد دفعة اعتبر الرصيد دفعة جديدة أولى لحساب جديد وبعد العقد مجدداً لفترة غير معينة.

وتنص المادة 775 "التصرف في الرصيد" من ذات القانون على ((تنتقل ملكية النقود والأموال التي تقيّد في الحساب الجاري إلى الطرف الذي تسلمها ولكل طرف في الحساب الجاري أن يتصرف في أي وقت في رصيده الدائن ما لم يتفق على خلاف ذلك)).

وبالتالي ينشأ الحساب الجار عن عقد بين المصرف والعميل ويفتح من خلاله حساب باسم العميل برقم مميز لا يصرف لغيره تدون فيه قيود المبالغ الدائنة والمدينة للودائع الجارية (تحت الطلب) ويصرف للعميل كافة وسائل الدفع والوفاء المعتمدة بين الطرفين والمنصوص عليها قانوناً "قسمة السحب النقدي والصكوك المصرفية وآلات السحب الذاتي"، وكل ذلك بما يمكن العميل من السحب في أي وقت دون إخطار مسبق، ويكون الرصيد النهائي وحده مستحقاً.

كشف الحساب:

كشف الحساب هو عبارة عن حصر لبيان العمليات التي نفذت على الحساب الجاري لفترة زمنية معينة بناءً على طلب الزبون لإرجاع وتبين من صحة العمليات المنفذة والتحقق من صحة رصيد حسابه وغيره.

حركة النقد بالحساب:

هي كل معاملة مصرفية ينتج عنها زيادة أو انخفاض أو انكشاف الرصيد بالحساب.

نوع النقد بالحساب:

وهو نوع العملة التي تم تحديدها لتكون وحدة الرصيد النقدي بالحساب والملتزم بها المصرف في حال سدادها و على أساسها يتم تسوية الالتزامات المالية المتعلقة بالحساب.

القرض الحسن:

هو تملك مال مثلي لمن يلزمه رد مثله "أي أن يسلم أحد الأطراف المال لطرف آخر" ويحق لهذا الأخير التصرف فيه ويكون له إي زيادة ناتجة منه وعليه إي نقص جزئي أو كلي يحدث فيه، وأن يرد مثله للطرف الذي أسلمه المال في الزمان والمكان المتفق عليهما.

الحساب الجاري المدين:

يقصد بالحساب الجاري المدين هو أن ينفذ المصرف أوامر الزبون من سحبات وأوامر خصم على حسابه الجاري بأكثر من رصيده المتاح مما يجعله مديناً للمصرف ووفق ما ذكر أعلاه في تعريف الحساب الجاري وأنه من الممكن كشف الحساب ولكن بدون احتساب أي فوائد، ويتم معالجة هذه الحالة وفق الضوابط التالية:

1. يكتف رصيد المبلغ المطلوب على الحساب الجاري المدين على أنه قرض من المصرف لصاحب الحساب الجاري.

2. يجوز للمصرف تقديم خدمة الحساب الجاري المدين لزيائته.

3. لا يجوز للمصرف أخذ أية عمولات على الحساب الجاري المدين إذا كانت تلك العمولات مرتبطة بمبلغ القرض أو مدته الزمنية.

4. يجوز للمصرف أخذ الأجور على الخدمات التي يقدمها للزبون في الحساب الجاري المدين بشرط أن تكون بقدر التكلفة الفعلية دون أي زيادة.

السحب على المكشوف Over Draft :

هو عملية يستطيع العميل من خلالها أن يقوم بسحب مبلغ مالي يفوق ما هو موجود برصيده بالحساب الجاري بدون فوائد، بحيث يسمح المصرف لصاحب الحساب الجاري بسحب مبلغ يتجاوز رصيده الحساب الجاري وهذه أحد أنواع الخدمات المصرفية ويكون ذلك بالسماح للعميل بسحب مبلغ يوازي قيمة المتبقي من الراتب بعد الاستقطاعات الشهرية إن وجدت، وفي حال عدم وجود التزام بأقساط مالية يتم صرف قيمة الراتب كاملاً على أن يتم خصم المبلغ بمجرد ورود المرتب إلى حساب العميل.

وبعد هذا من قبيل القرض الحسن والذي تستحسنه الشريعة الإسلامية ويكون ذلك لمدة معينة وبضمان رد القيمة.

ب. التعريفات:الحساب الجاري:

هو وعاء مصرفي يخصص للعميل، ويرقم باسمه، وتقيده فيه أمواله بحيث يمكن للمصرف من خلاله تقديم العمليات والخدمات المصرفية للعميل، وتدوّن فيه قيود وجميع حركات المبالغ الدائنة والمدينة للودائع والسحوبات المستخدمة على الحساب، ويمكن للعميل سحب هذه المبالغ من الحساب باستخدام الوسائل المعتمدة في أي وقت دون زيادة.

العميل أو الزبون:

يقصد به الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي طلب فتح الحساب الجاري وقام بالتوقيع على العقد مع المصرف ويعتبر هو المسئول عن إدارة الحساب من حيث السحب والإيداع والتوقيع على كافة المعاملات المصرفية، ويعتبر مسئولاً مسؤولية كاملة عن العمليات المنفذة بهذا الحساب.

الشخص المخول بالتوقيع:

يقصد به الشخص الذي فوضه أو خوله صاحب الحساب سواء كان شخصاً طبيعياً أو جهة اعتبارية للتصرف بإجراء كل العمليات المتاحة من سحب وإيداع وغير ذلك ويمكن أن يكون شخصاً واحداً أو مجموعة أشخاص ويشار إليهم في العادة بالمخولين بالتوقيع أو أصحاب التوقيعات المخولة.

مفهوم الوكالة:

هو تفويض رسمي مصدق عليه من الجهات الرسمية المختصة يقوم بموجبها العميل صاحب الحساب بتوكيل من ينوب عنه في تسير معاملاته المصرفية لدى المصرف من سحب وإيداع وغيرها من العمليات المصرح بها قانوناً، ويتم تحديد الصلاحيات المخولة والحدود المقررة في نص الوكالة وفق التشريعات النافذة.

طلب فتح الحساب:

هو النموذج أو الطلب الذي بموجبه يقوم المصرف بفتح حساب للزبون، ويشمل أيضاً نموذج البيانات الشخصية للزبون "نموذج أعرف زبونك".

عقد فتح حساب جارٍ:

هو عقد نموذجي يتضمن مجموعة من الشروط التي تطبق على جميع الحسابات الجارية ويوضح الالتزامات التي يتعهد بها المصرف ويحدد كذلك الالتزامات التي تقع على العميل.

رقم الحساب الجاري:

هو الرقم المخصص لكل حساب والمميز لجميع المعاملات المتعلقة بإدارة الحساب من إيداع وسحب وغير ذلك من المعاملات التي تجرى على هذا الحساب.



الرسوم والأتعاب وتكاليف إدارة الحساب:

في السحب وتسوية التزاماته المصرفية المتعارف عليها، وبما لا يتجاوز الرصيد النقدي بحسابه الجاري.

تعد أي معاملة مصرفية ينتج عنها نقص " انكشاف " بالحساب بمثابة قرض حسن من المصرف للعميل صاحب الحساب وتطبق عليه أحكام القرض من حيث وجوب الضمان ورد المثل عند الطلب.

يحق للمصرف الامتناع عن تنفيذ أي معاملة مصرفية ينتج عنها نقص " انكشاف " بالحساب.

يجوز للمصرف تحديد نوع النقد المستلم بالحساب، وتعد أي معاملة مصرفية ينتج عنها تغيير نوع النقد بالحساب بمثابة بيع صرف، وتطبق عليه أحكام وشروط بيع الصرف من حيث وجوب التقابض عند اختلاف نوع النقد.

يجب الفصل التام بين وعاء الحساب وحال النقد بالحساب عند تقديم الخدمات والمعاملات المصرفية للعميل.

يمنح المصرف العميل صاحب الحساب أو من ينوب عنه قانوناً الأدوات والوسائل المصرفية التي تستخدم في عمليات السحب النقدي وتسوية الالتزامات المالية مع الغير، ويحق للمصرف الامتناع عن تزويده بها إذا ثبت له سوء استعمالها.

يحق للمصرف أن يقيّد العميل باستخدام أدوات محددة للقيام بأعمال السحب والإيداع بالحساب وفق التشريعات النافذة والمنظمة لعمليات الصكوك المصرفية.

يحق للمصرف استثمار الرصيد النقدي بالحساب وبما لا يتعارض وأحكام الشريعة الإسلامية والضوابط القانونية والتعليمات المصرفية الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي.

يحق للمصرف تقديم الخدمات المصرفية للعميل بمقابل، و يجوز تقديمها من غير مقابل أو بمقابل أقل من التكلفة، على ألا يكون ذلك بشرط مسبق.

لا يجوز للمصرف منح العميل أي منافع أو مزايا إعفاء من دفع رسوم الخدمات المصرفية تكون مرتبطة بحال النقد بالحساب.

يجب على المصرف الامتناع عن أي عملية أو خدمة مصرفية يطلبها العميل في حال عدم توافرها لأحكام الشريعة الإسلامية والضوابط القانونية والتعليمات المصرفية الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي.

يفوض العميل المصرف بتنفيذ جميع العمليات المصرفية المتعلقة بالحساب أو حركة النقد بالحساب أو نتيجة الخدمات المقدمة للعميل أو المترتبة على تسوية الالتزامات القائمة على العميل للمصرف أو للغير.

يحق للمصرف تقديم المعلومات والبيانات المتعلقة بالحساب للجهات القضائية والمخولة قانوناً في حال طلب منه ذلك، ومن دون الرجوع للعميل صاحب الحساب.

يحق للعميل تحويل النقد بالحساب الجاري إلى حساب استثماري مشترك مطلق أو استثماري مفيد بعد موافقة المصرف على ألا يكون ذلك بتاريخ رجعي.

هي الرسوم والمصاريف والأتعاب التي تقيّد على الحسابات الجارية نظير دفاتر الصكوك وأتعاب الحسابات عن بعد والتحويلات المصرفية وبطاقات الصراف الآلي أو أي مصاريف تكون ناشئة عن أي تعامل بين المصرف والربون، وكذلك قيمة الضرائب وأية مصروفات أخرى يتكبدها المصرف نيابة عن الربون مع أطراف أخرى، كما يعد المصرف بصفته مديناً مسؤولاً عن توثيق الدين ومتابعة حركاته وتزويد الدائن بشكل دوري أو عند الطلب لكشف حركة الحساب ويعد هذا النوع من الخدمات المتعلقة بإدارة الدين واستيفائه وما في حكمها من الخدمات التي يجوز تقديمها مجاناً للعميل المقرض، وللمصرف أن يستوفي من العميل المصاريف الفعلية عن هذه الخدمات، ويمكن أن تختلف المصاريف باختلاف نوع الحساب المفتوح وتصنيفه.

أما ماعدا ذلك من الخدمات المصرفية فلا يجوز للمصرف تقديمها مجاناً أو مخفضة للعميل، كما أنه لا يجوز معاملة العميل صاحب الحساب الجاري معاملة متميزة عن باقي المتعاملين من أصحاب الحسابات الأخرى أو غيرهم، حتى لا تتحول المعاملة إلى قرض ربوي جر نفعاً مشروطاً للمقرض أو متعارفاً عليه.

عقود الاشتراك في الخدمات المصرفية:

يمكن للمصرف أن يفتح المجال أمام كل العملاء لإبرام عقود منفصلة - عقود الاشتراك في الخدمات المصرفية - وله أن يشترط دفع رسوم الاشتراك في هذه الخدمات مقدماً أو عند التعاقد ويمكنه أن يميز هؤلاء المشتركين بعمولات تمييزية ومعاملة خاصة عن باقي العملاء من أصحاب الحسابات الجارية أو غيرهم، على أن لا يقصر ذلك على أصحاب الحسابات الجارية ذات الأرصدة الدائنة.

ثانياً: الضوابط الشرعية والقانونية المتعلقة بالحسابات الجارية وبيان طبيعة النقد بالحساب

أ. الضوابط الشرعية والقانونية:

يجوز للمصرف فتح وعاء مصرفي خاص لكل شخص طبيعي أو اعتباري كحساب جاري تحت الطلب للعميل.

يجوز للمصرف أن يشترط على العميل دفع رسوم اشتراك فتح الحساب ورسوم لتجديده.

تعد أي معاملة مصرفية ينتج عنها زيادة النقد بالحساب بمثابة قرض حسن من العميل صاحب الحساب للمصرف، وتطبق عليه أحكام القرض من حيث وجوب الضمان ورد المثل عند الطلب.

تعد أي معاملة مصرفية ينتج عنها انخفاض النقد بالحساب بمثابة عملية سداد القرض للعميل من قبل المصرف.

الأصل أن يكون مكان سداد القرض للعميل "انخفاض النقد بالحساب" هو نفس مكان استلامه، ويجوز تغيير مكان السداد بالاتفاق بين المصرف والعميل وللمصرف حق فرض رسوم مقابل تغيير مكان سداد القرض أو استخدام أدوات أخرى " بطاقة السحب النقدي الذاتي"

لا يحق للمصرف في ظل الظروف الطبيعية الامتناع عن سداد طلب العميل



الحساب الاستثماري المشترك المطلق:

وهي الحسابات التي يتم فتحها للراغبين في استثمار أموالهم من قبل المصرف على أساس عقد المضاربة أو الوكالة، ويسمح للمصرف بخلطها مع بعضها البعض ومع الموارد المالية للمصرف، ويسمح للمصرف باستثمارها في مختلف الأنشطة والمجالات من غير شرط أو قيد، ولا يضمنها المصرف إلا في حال ثبوت تعديه أو إهماله أو تقصيره.

الحساب الاستثماري المقيّد:

وهي الحسابات التي يتم فتحها للراغبين في استثمار أموالهم من قبل المصرف على أساس عقد المضاربة أو الوكالة، ولا يسمح للمصرف بخلطها مع بعضها البعض أو مع الموارد المالية للمصرف، ولا يسمح للمصرف باستثمارها إلا في الأنشطة والمجالات المحددة والمقيّدة من قبل أصحاب الحسابات، ولا يضمنها المصرف إلا في حال ثبوت تعديه أو إهماله أو تقصيره.

يجوز أن يتفقا المصرف والعميل بتقييد عملية تحويل النقد بالحساب الجاري إلى حساب استثماري، في حال تحقق شروط معينة.

لا يجوز للعميل رهن النقد بالحساب الجاري ألا في حال تحويله إلى حساب استثماري أو حجه كحساب أمانات، بحيث تتغير طبيعة ضمانه، وبالتالي يحق له رهنه بعد استكمال الإجراءات المطلوبة.

يحق للعميل الاعتراض على أي عملية مصرفية نفذها المصرف قبل انتهاء فترة خمس عشر (15) يوماً من تاريخ علمه بإتمام العملية.

ب . ضوابط الحوافز على الحسابات الجارية :

لا يجوز للمصرف أن يقدم خدمات أو مزايا لعملاء الحسابات الجارية أو بعضهم بما يترتب عليه بذل مادي للعميل، أو خدمة ليس لها علاقة بفتح الحساب أو الوفاء للعميل.

لا يجوز منح هدايا خاصة لأصحاب الحسابات الجارية أو بعضهم ويتأكد المنع فيما لو اشترط ذلك عند فتح الحساب ومن ذلك إعطاء العميل تذاكر سفر أو إسكانه في فندق مجاناً، أو القيام بالحجوزات ونحوها، ويجوز ذلك في الحسابات الاستثمارية.

يجوز للمصرف أن يقدم لعملاء الحسابات الجارية ما كان من قبيل الأمور المعنوية أو الخدمات المتعلقة بفتح الحساب أو إيفاء العملاء، وذلك مثل حاملات (محفظه) دفتر الصكوك وبطاقات الصراف، وغرف الاستقبال والاهتمام بالعميل.

يجوز للمصرف أن يقدم لبعض عملاءه وحسب الكميات المتوفرة بعض المواد الدعائية والإعلانية ذات العلاقة بالمصرف.

لا يجوز أن يشترط في فتح الحسابات الجارية للجمعيات الخيرية منحهم شيئاً من الأرصدة المجنية في حساب الصدقات والزكاة وكذلك لا يجوز للمصرف منح هدايا عينية للجمعيات الخيرية على حساباتها الجارية، كأن يطبع لها نماذج أو مطويات.

ج . طبيعة ضمان النقد بالحساب:

تنقسم حسابات العملاء بحسب طبيعة النقد به إلى نوعان هما:

الحساب المضمون للعميل:

وهو الحساب الذي تنتقل ملكية النقد الموجود به من العميل إلى المصرف، بحيث تكون يد المصرف يد ضمان على هذا النقد، ويحق للمصرف التصرف فيه، وله الزيادة التي تنشأ منه، ويعود عليه النقص " الحساب الجاري تحت الطلب".

الحساب غير المضمون للعميل:

وهو الحساب الذي تبقى ملكية النقد الموجود به للعميل ولا تنتقل إلى المصرف بحيث تكون يد المصرف على هذا النقد يد أمانة ولا يحق للمصرف التصرف فيه إلا بتفويض من العميل، وتكون للعميل حق الزيادة التي تنشأ على النقد وعليه تحمل النقص، والمصرف لا يضمن النقد بهذا الحساب إلا في حال وجود تعدي أو تقصير من قبله " الحساب الاستثماري " وينقسم إلى:



خامساً: عقد فتح حساب جاري (أفراد)

إنه في تمام الساعة _____ من يوم _____ بتاريخ _____ من شهر _____ لسنة 14____ هـ الموافق: _____/____/20____ م قد تم التوقيع على هذا العقد بين كل من:

أولاً:

المصرف الإسلامي الليبي فرع: _____ وعنوانه الرئيس: شارع _____ / _____ ليبيا
ويمثله في التوقيع على هذا العقد السيد/ _____ بصفته _____

ويشار إليه في أغراض هذا العقد (بالطرف الأول)

ثانياً: العميل:

التصنيف: أفراد.

السيد/ة: _____
إثبات شخصي رقم _____ تاريخ ومكان الميلاد _____
الجنسية _____ المهنة _____
عنوان الإقامة _____
الرقم الوطني: _____

بيانات خاصة بالوكيل (إن وجد):

السيد/ة: _____
إثبات شخصي رقم _____ تاريخ ومكان الميلاد _____
الجنسية _____ المهنة _____
عنوان الإقامة _____
الرقم الوطني: _____

ويشار إليه في أغراض هذا العقد (بالطرف الثاني)



وغير المباشر أو سداد وتسوية الالتزامات المالية مع الآخرين، على أن يتحمل الطرف الثاني قيمة العمولات المقررة لهذه الخدمات شريطة أن لا تقل عن تكاليفها الفعلية ويحق للطرف الأول أن يستوفيه مباشرةً من حساب الطرف الثاني لديه.

المادة (06) _____

يلتزم الطرف الأول بالمتابعة المحاسبية للحساب الجاري، وتزويد الطرف الثاني بدفاتر الصكوك وكشوف الحسابات وما في حكمها دورياً أو عند الطلب، والقيام وفقاً للأسس المعتمدة بما يلزم من الأعمال المصرفية المتعارف عليها والمتعلقة بوفاء واستيفاء الدين المرتبط برصيد الحساب الجاري، وله أن يستوفي من حساب الطرف الثاني مباشرة قيمة التكاليف الفعلية لهذه الخدمات.

المادة (07) _____

للطرف الثاني حق الاعتراض على أية بيانات غير صحيحة أو غير واضحة بالحساب الجاري من رصيد وغيره أو على بيانات واردة بكشوف الحسابات، وله أن يقدم إشعاراً خطياً بذلك يسلم للطرف الأول خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إتمام العملية، وفي حالة عدم تقديمه ما يفيد أي اعتراض خلال هذه المدة، يعد موافقاً على صحة تلك البيانات وكافة العمليات الأخرى.

المادة (08) _____

يلتزم الطرف الثاني باستخدام النماذج المعتمدة لدى الطرف الأول بإتمام كافة العمليات التي تتم على حسابه الجاري ويلتزم باستكمال البيانات الأساسية للصكوك المصرفية وفق التشريعات النافذة والأعراف المصرفية، والمحافظة على سرية توقيعه المعتمد لدى الطرف الأول وعلى دفاتر الصكوك وما في حكمها من وسائل وأدوات الدفع وغيرها من النماذج المعتمدة لدى الطرف الأول لهذا الغرض، وتعد بمثابة العهدة الشخصية، ويتحمل الطرف الثاني كافة المسؤوليات القانونية الناجمة عن ضياعها أو سوء استخدامها بعد تسلمها ما لم يبلغ عنها الطرف الأول.

المادة (09) _____

يلتزم الطرف الثاني بتحرير الصكوك المصرفية المسحوبة على حسابه باللغة العربية، أو اللغة الإنجليزية إذا تعذر عليه ذلك ولا يقبل الطرف الأول صرف الصكوك المحررة بغير إحدى هاتين اللغتين.

المادة (10) _____

يقوم الطرف الأول ببيع الصكوك الدائنة وما في حكمها من وسائل الدفع المعتمدة في حساب الطرف الثاني ويسري ذات الحكم على الصكوك المدبنة وما في حكمها من وسائل الدفع باسم الطرف الثاني وتقييد في حدود الرصيد المحتاج.

وبعد أن أقر الطرفان بأهليتهما وصحة نيابة من يمثلون من غيرهم في العقد وصفتهم وشمولها للتصرف، فقد توافقا على تحرير وتوثيق ما تم الإتفاق عليه ليكون عقداً يعمل به في جميع الأغراض القانونية والشرعية بالشروط والأحكام الواردة بالمواد التالية:

المادة (01) _____

أبرم هذا العقد وفقاً لأحكام القانون الليبي ويخضع بالتالي في تطبيقه وتفسيره لأحكام القوانين الليبية وفي حالة عدم وجود نص يرجع إلى أحكام الشريعة الإسلامية المتفق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف.

كما تعد كافة الوثائق المقدمة لفتح الحساب الجاري وقائمة الشروط والأحكام وكافة المستندات المتفق عليها بين الطرفين والتمهيد السابق جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد، وتشكل جميعها العقد المبرم بين الطرفين، وأي تعديل عليه يجب أن يكون كتابياً ويتم توقيعه من كلا الطرفين.

المادة (02) _____

يلتزم الطرف الأول بفتح حساب جاري لديه باسم الطرف الثاني، على أن يقوم الطرف الثاني بدفع التكاليف الفعلية والمعتمدة في فتح الحساب الجاري، والرسوم المقررة عن العمليات التي تنفذ من خلاله أو أن يفوض الطرف الأول بخصمها من حسابه مباشرة.

المادة (03) _____

يعد رصيد الحساب الجاري قرضاً حسناً من الطرف الثاني للطرف الأول، يثبت مثله في ذمته ويرده حين الطلب ما لم يكن هناك مانع خارج حدود إرادته، وله استخدامه واستثماره دون أن يكون للطرف الثاني حق في الأرباح التي يحققها، ويحق للطرف الثاني في أي وقت السحب النقدي - إن وجد - المباشر أو غير المباشر من حسابه الجاري في حدود الرصيد المحتاج شريطة استخدام الأدوات والوسائل والإجراءات المعتمدة في هذا الشأن، وتجري عمليات الدفع والسحب والإيداع في مقر الطرف الأول المبين أعلاه، ويجوز الاتفاق على خلاف ذلك، على أن يتحمل الطرف الثاني التكاليف الفعلية الناجمة عن ذلك.

المادة (04) _____

يفوض الطرف الثاني الطرف الأول بصرف الصكوك المسحوبة على حسابه وتكون قيمة المسحوب المباشرة أو غير المباشرة - مما يترتب عليه نقص رصيده - سداداً لجزء من قيمة القرض الحسن المستحق للطرف الثاني في ذمة الطرف الأول وتعد الإيداعات أو الإضافات وما في حكمها - مما ينجم عنها زيادة قيمة رصيد الحساب - بمثابة زيادة في قيمة القرض الحسن بذمة الطرف الأول.

المادة (05) _____

يحق للطرف الثاني الحصول على دفاتر الصكوك، وبطاقات السحب النقدي وما في حكمها أو مما يستخدم في عمليات السحب المباشر



المادة (17) -

إذا أصدر الطرف الثاني صكاً أو أكثر بدون رصيد، أو كان رصيده لا يكفي لسداد قيمة الصك المقدم فإنه يحق للطرف الأول توجيه إنذار له أو تجميد حسابه أو قفله إذا تكرر ذلك، وإرسال اسم الطرف الثاني إلى الجهات ذات العلاقة، على أن يقوم الطرف الأول بإبلاغ الطرف الثاني بأية خطوة تتخذ في هذا الشأن.

المادة (18) -

للطرف الأول الحق في قبول طلبات تنفيذ أية تعليمات مستديمة صادرة عن الطرف الثاني شريطة أن يكون لديه رصيد كاف في الحساب ويعتبر الطرف الأول مفوضاً من الطرف الثاني لقيده بعض وكافة الرسوم والتكاليف التي يتحملها أو أوتكبدها الطرف الأول نتيجة تنفيذ تعليمات الطرف الثاني علماً بالحساب (الحسابات) ولن يكون الطرف الأول و/ أو المصارف المراسلة التابعة له مسؤولين عن أي تأخر أو خطأ أثناء التحويل أو عن أية أخطاء في الإرسال أو عن السرقة أو عن أية أخطاء أخرى لدى معالجة وتنفيذ تعليمات الطرف الثاني.

ويلتزم الطرف الثاني بتعويض الطرف الأول وحمايته من كافة الخسائر والأضرار والمصاريف (بما في ذلك التكاليف القانونية) نتيجة المطالبات أو الدعاوى المقامة من الغير ضد الطرف الأول فيما يتعلق بأية تعليمات تخص قائمة التعليمات الصادرة عن الطرف الثاني.

المادة (19) -

الطرف الأول مخول بالسماح لأي جهة قضائية أو تفتيشية أو رقابية في حدود التشريعات النافذة بالاطلاع على بيانات الحساب الجاري دون أخذ الإذن بذلك، كما يحق للطرف الأول الإقرار بما في ذمته للطرف الثاني لصالح الغير تنفيذاً لأحكام التشريعات النافذة.

المادة (20) -

يتعهد الطرف الثاني بأن كافة الأموال المدوعة بحسابه هي أموال من مصادر مشروعة ويخضع في ذلك لكافة الإجراءات المطلوبة لقانون غسيل الأموال واللائحة التنفيذية وباقي التشريعات ذات العلاقة.

لا يتحمل الطرف الأول أية مسؤولية نتيجة إيداع أي مبالغ مالية في الحساب الجاري من طرف ثالث بدون علم الطرف الثاني، لأي سبب كان.

المادة (21) -

يقدم الطرف الأول للطرف الثاني باقي الخدمات مصرفية المرتبطة بالحساب الجاري بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية وبحسب شروطها والعمولات المقررة شريطة ألا تقل عن تكلفتها الفعلية.

المادة (11) -

لا تعتبر قيمة الصكوك أو الأوراق المالية وما في حكمها مستحقة السحب إلا إذا حصل الطرف الأول قيمتها فعلياً ولا يتحمل الطرف الأول أية مسؤولية فيما يتعلق بعدم إمكانية تحصيلها.

المادة (12) -

يلتزم الطرف الثاني بتبليغ الطرف الأول عن أية مبالغ تخصم أو تودع من حسابه عن طريق الخطأ ولا يحق له تعمد التصرف فيها، ويحق للطرف الأول خصم أي مبالغ يكون قد سبق له قيدها لصالح الطرف الثاني بطريق الخطأ دون الحاجة إلى تفويضه من الطرف الثاني.

المادة (13) -

إذا قام الطرف الأول بتبليغ طلب الطرف الثاني، بشأن سحب مبلغ من حسابه الجاري أكثر من رصيده الفعلي فإن الطرف الثاني ملزم بسداد قيمة الدين وفقاً للأسس والنظم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمعتمدة لدى الطرف الأول في تسوية الديون المستحقة على العملاء دون استحقاق أية عمولات أو غرامات أو جزاءات مرتبطة بمبلغ القرض أو مدته، ويعتبر المبلغ قرضاً حسناً من الطرف الأول للطرف الثاني على ألا يكون ذلك من القروض المتبادلة المشروطة مسبقاً أو المتعارف عليها بين الطرف الأول وعملائه.

المادة (14) -

يفوض الطرف الثاني الطرف الأول في تنفيذ جميع العمليات المصرفية المتعلقة بالحساب الجاري أو المترتبة على تسوية الالتزامات القائمة على الطرف الثاني للطرف الأول أو للغير لتسوية قيمة الخدمات المقدمة له وذلك في حدود رصيده المتاح.

المادة (15) -

الطرف الأول غير ملزم بتبليغ طلب الطرف الثاني بشأن إيقاف أو تأجيل صرف الصكوك الصادرة عنه شخصياً إلا في نطاق التشريعات النافذة واللوائح التي تنظم عمل الطرف الأول.

المادة (16) -

إذا لم يوجد في حساب الطرف الثاني رصيد كاف لسداد الالتزامات المستحقة عليه لصالح الطرف الأول يقوم الطرف الأول بالتعامل مع الحسابات المصرفية المفتوحة باسم الطرف الثاني - إن تعددت - بمثابة حساب موحد، ويحق له استخدامها كضمانات ومصادر لتسوية الالتزامات المترتبة والمستحقة على الطرف الثاني شريطة ألا يتعلق بأحد هذه الحسابات حق للغير؛ دفعاً للضرر عنه وألا يترتب على هذه المقاصة محذور شرعي كالربا أو شبهته.



4. إذا أعسر الطرف الثاني أو أشهر إفلاسه أو دخل في صلح مع دائنيه.
5. إذا أهمل الطرف الثاني إهمالاً جسيماً في تنفيذ هذا العقد أو أغفل القيام بأحد التزاماته الجوهرية المترتبة عليه .
6. إذا زالت أهلية الطرف الثاني فللطرف الأول حق الاختيار بين إنهاء العقد وقفل الحساب الجاري أو السماح لخلف الطرف الثاني بالاستمرار في التعامل إذا طلبوا ذلك وتأكد الطرف الأول من أهليتهما القانونية.
7. إذا كان الطرف الثاني أكثر من شخص وزالت أهلية أحدهم فيكون للطرف الأول الخيار بين إنهاء العقد وقفل الحساب الجاري وبين تكليف باقي أشخاص الطرف الثاني بالاستمرار في تنفيذه.
8. إذا كان الطرف الثاني شركة أشخاص أو شركة أموال وأنقضت، فينهي الطرف الأول العقد ما لم يكون حل الشركة قد قصد به إعادة تنظيمها.
- ويكون إلغاء العقد في هذه الأحوال بمجرد أخطار الطرف الأول الطرف الثاني بذلك بالوسائل المتفق عليها ودون الحاجة إلى اللجوء إلى القضاء أو اتخاذ أي إجراء آخر.

المادة (27)

لا يكون الطرف الأول مسئولاً عن التقصير عن أداء التزاماته أو التأخير في أداءها إذا كان هذا التقصير أو التأخير ناجماً بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن قوة قاهرة مثل: الكوارث الطبيعية و الفيضانات والزلازل و أعمال الشغب و الاضطرابات الأهلية والثورات والحروب و الأوبئة و الجوائح أو أي سبب آخر خارج عن سيطرة هذا الطرف ولا يمكن دفعه.

وفي حال حدوث ظروف طارئة لا يمكن دفعها أو إيجاد حلول أو بدائل للعمل، يعفى الطرف الأول من الإستمرار بالوفاء بالتزاماته طالما أن هذه الظروف مستمرة، و يبذل الطرف المتعثر جهوداً معقولة لإستئناف الأعمال في أقرب الأجل بعد زوال هذه الظروف الطارئة والقوة القاهرة.

المادة (28)

فيما لم يرد فيه نص أو لم يتسنّ تسويته بموجب أحكام هذا العقد تسري بشأنه أحكام التشريعات النافذة بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويختص القضاء الليبي بالفصل في أي نزاع قد ينشأ بين الطرفين في تنفيذ بنود هذا العقد.

حُرر هذا العقد من نسختين أصليتين موقعتين من قِبل الطرفين بإرادة حرة خالية من العيوب الشرعية والقانونية بيد كل طرف منهما نسخة للعمل بموجبها.

الطرف الثاني

الطرف الأول

الاسم: _____	الاسم: _____
الصفة: _____	الصفة: _____
التوقيع: _____	التوقيع: _____

المادة (22)

يحق للطرف الثاني طلب قفل حسابه الجاري في أي وقت على أن يدفع المصاريف المترتبة على ذلك ويتحمل كامل المسئوليات القانونية المتعلقة بحقوق الغير، وللطرف الأول تصفية الحساب الجاري وفق الإجراءات القانونية المعتمدة.

المادة (23)

يلتزم الطرف الثاني باستيفاء كافة البيانات المطلوبة وفق منشورات مصرف ليبيا المركزي المعمول بها حالياً أو ما يصدر عنه مستقبلاً، ويعتبر نموذج أعرف زبونك (k.y.c) جزءاً لا يتجزأ من هذا العقد كما يقر الطرف الثاني بصحة كافة المستندات المقدمة من طرفه.

المادة (24)

تنفيذاً لأحكام هذا العقد وما يتطلبه من إجراءات خاصة والمراسلات المتبادلة بين أطرافه والإنذارات والإعلانات القضائية وغيرها يتخذ أطراف هذا العقد من عناوينهم الموضحة في مقدمة هذا العقد محلاً مختاراً لهم ولخلفهم، وتكون الإعلانات الموجهة لهذه العناوين صحيحة، ويلتزم الطرف الثاني بإخطار الطرف الأول بأي تغيير يطرأ على عنوانه في بحر أسبوع من تاريخه.

وعلى الطرف الثاني تحديد الطريقة المثلى لضمان تبادل البيانات والمراسلات بينهما بشكل تام وسريع، كما يستوجب أي "اتصال" بين الطرفين أن يكون كتابة ويشمل "الاتصال" هنا، على سبيل المثال لا الحصر، أي طلب أو معلومات أو تقرير أو موافقة أو تأشير أو إشعار أو إنذار أو خطاب أو إعدار أو تبليغ أو غير ذلك، كما تشمل الكتابة، على سبيل المثال "الاتصال" بالسويقت و/أو الفاكس و/أو البرقيات و/أو البريد الإلكتروني و/أو الرسائل والوسائل الالكترونية الأخرى.

المادة (25)

يلتزم الطرف الثاني بعدم الإفشاء بتفاصيل العقد وكافة المستندات المسلم إليه ولا يجوز له أن ينشر أو يفض هذه التفاصيل في منشورات تجارية أو مهنية أو أي مجال آخر دون الحصول على موافقة كتابية مسبقة من الطرف الأول ويلتزم الطرف الثاني بالمحافظة على سرية ما حصل عليه من بيانات حتى بعد إنتهاء العقد.

المادة (26)

مع عدم الإخلال بحقوق الطرف الأول في اقتضاء حقه وجبر الضرر واللجوء للقضاء، يكون للطرف الأول الحق في إلغاء هذا التعاقد وقفل الحساب الجاري بإرادة منفردة في أي وقت في الحالات الآتية :

1. إذا أخل الطرف الثاني بأي شرط من شروط هذا العقد.
2. إذا قام الطرف الثاني بنفسه أو بواسطة غيره بطريقة مباشرة أو غير مباشرة باستعمال الغش والتدليس أو التلاعب في تنفيذ العقد أو في تعاملاته مع الطرف الأول.

3. إذا ثبت أن الطرف الثاني قد قام بنفسه أو بواسطة الغير وبطريق مباشر أو غير مباشر برشوة أحد موظفي الطرف الأول أو عملائه أو التواطئ مع أي من هؤلاء أو شرع في ذلك بقصد الإضرار بالطرف الأول أو المصلحة العامة.



سادساً: بطاقة نموذج توقيع زبون
Signature Card

فرع / وكالة اسم الحساب:

رقم الحساب : نوع العملة

☐ توقيع منفرد ☐ توقيع مجتمع ☐ احد التوقيعات ☐ جميع التوقيعات ☐ تعليمات اخرى:



نموذج التوقيع (الاول) : الاسم.....

إجراءات المصرف

تم التوقيع بحضور السيد : الصفة

التوقيع التاريخ

اعتمدت من السيد : الصفة

التوقيع الختم

Ref No :

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Account No.
رقم الحساب



المصرف الإسلامي الليبي
Libyan Islamic Bank



ملف فتح حساب جاري - أفراد
Account Opening Form - Individual

اسم الزبون
Customer Name

رقم الزبون
Customer ID