



Account No.

رقم الدساب

المصرف الإسلامي الليبي
Libyan Islamic Bank



ملف فتح حساب جاري - أفراد
Account Opening Form - Individual

Customer Name
اسم الزبون رقم الزبون



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*	<input type="checkbox"/> LYD	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/>	بطاقة الصراف الآلي	خدمات الانترنت <input type="checkbox"/>	خدمات الانترنت	Internet Banking <input type="checkbox"/>	خدمات عبر الهاتف <input type="checkbox"/>	Phone Banking <input type="checkbox"/>	خدمات عبر الهاتف
SMS Services <input type="checkbox"/>	خدمات الرسائل القصيرة	دفتر صكates <input type="checkbox"/>	دفتر صكates	Cheque Book 25/50 <input type="checkbox"/>	أمر دفع عند الطلب <input type="checkbox"/>	Demand Draft <input type="checkbox"/>	تحويلات المبالغ <input type="checkbox"/>

Mandate Application

طلب التفويض

<input type="checkbox"/> Standing Order	الطلبات المستحقة	<input type="checkbox"/> أمر دفع عند الطلب	Demand Draft	<input type="checkbox"/> تحويلات المبالغ	Funds Transfer
---	------------------	--	--------------	--	----------------

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 لتعريفة المصرف

Authorized Signatory 1

المخول بالتوقيع 1

Name: -----
الاسم: -----
Signature: ----- التوقيع: ----- Date: -----
التاريخ: -----

Authorized Signatory 2

المخول بالتوقيع 2

Name: -----
الاسم: -----
Signature: ----- التوقيع: ----- Date: -----
التاريخ: -----



SECTION V - INFORMATION FOR BANK USE

معلومات خاصة بالمصرف

Account Holder 1	_____	ضابط الحساب الرئيس *
Second Officer*	_____	الضابط الثاني (الاحتياط)*
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

دقت المعاملة من قبل

Name: _____ الاسم: _____

Signature: _____ التوقيع: _____ Date: _____ التاريخ: _____

Authorized By

قمت الموافقة من قبل

Name: _____ الاسم: _____

Signature: _____ التوقيع: _____ Date: _____ التاريخ: _____



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 فرعه المخول بالمعاش الضمانى وأسماء مستحقيه ووكيلهم الشرعي المخول بإدارة الحساب نيابةً عنهم*
- توكيل خاص رسمي من الورثة المستحقين المعاش بفتح الحساب و إدارته نيابةً 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

معلومات شخصية

Title*:	Mr. <input type="checkbox"/> السيد	Mrs. <input type="checkbox"/> السيدة	Miss <input type="checkbox"/> الأنسة	اللقب*	
First Name*				الاسم الأول*	
Family Name*				اسم العائلة*	
Father's Name*				اسم الأب*	
Mother's Name*				اسم الأم*	
Short Name				الاسم المختصر	
Marital Status*	Single <input type="checkbox"/> أعزب	Married <input type="checkbox"/> متزوج	Divorced <input type="checkbox"/> مطلق	Widow <input type="checkbox"/> أرملة	الحالة الاجتماعية*
Nationality*				الجنسية*	
Gender*	Male <input type="checkbox"/> ذكر	Female <input type="checkbox"/> أنثى		الجنس*	
Residency					بلد الإقامة
Place of Birth*					مكان الولادة*
Date of Birth*					تاريخ الميلاد*
Language	English <input type="checkbox"/> اللغة الانجليزية	Arabic <input type="checkbox"/> اللغة العربية	Other <input type="checkbox"/> لغة أخرى	اللغة	
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 الإلكتروني



ID Document

وثيقة التعرف

Legal ID Type (e.g. ID card, passport, resident ID)*

نوع وثيقة التعرف (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 غير موظف

Employed موظف

عمل خاص طالب

Student طالب

آخر آخر

Occupation

المهنة

Job Title

المسمن 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

LYD

USD

GBP

etc

العملة

Annual Salary

الدخل السنوي للزبون

Annual Bonus

الزودة السنوية

Salary Date & Frequency

تاريخ دفع الراتب وتواته

Net Monthly In

الدخل الشهري الصافي

Net Monthly Out

الدفعتات الشهرية الصافية

Number of Credits / Month

Arabic Translation

Cash Deposits / Month

Arabic Translation

* fields are mandatory

* خانات مطلوبة



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 <input type="checkbox"/>	اقترادات <input type="checkbox"/>	Campaign <input type="checkbox"/>	الحملات <input type="checkbox"/>	بيانات <input type="checkbox"/>	النبهات <input type="checkbox"/>	Alerts <input type="checkbox"/>	New Product <input type="checkbox"/>	الإعلان عن منتج <input type="checkbox"/>
Preferred Channel	Telephone <input type="checkbox"/>	SMS <input type="checkbox"/>	رسائل قصيرة <input type="checkbox"/>	بالهاتف <input type="checkbox"/>	E-mail <input type="checkbox"/>	ایمیل <input type="checkbox"/>	Fax <input type="checkbox"/>	fax <input type="checkbox"/>
Confidential?	yes <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>			no <input type="checkbox"/>	لا <input type="checkbox"/>		سرى؟ <input type="checkbox"/>
Internet Banking	yes <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>			no <input type="checkbox"/>	لا <input type="checkbox"/>		الخدمة المصرفية عبر الانترنت <input type="checkbox"/>
Mobile Banking	yes <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>			no <input type="checkbox"/>	لا <input type="checkbox"/>		الخدمة المصرفية عبر الجوال <input type="checkbox"/>

Other Information

معلومات أخرى

Bulk Payment Required?	yes <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>	لا <input type="checkbox"/>	الدفع ببالغ الكثرة مطلوب <input type="checkbox"/>
Issue Cheque?	yes <input type="checkbox"/>	نعم <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>	لا <input type="checkbox"/>	إصدار صك <input type="checkbox"/>
Tax ID					هوية الضريبة <input type="checkbox"/>

Other Accounts at LIB and Local Banks

حسابات أخرى لدى المصرف الإسلامي الليبي والمصارف المحلية الأخرى

Open Accounts					الحسابات المفتوحة <input type="checkbox"/>
Bank Name / Branch					اسم المصرف والفرع <input type="checkbox"/>
Account Type					نوع الحساب <input type="checkbox"/>
Account Number					رقم الحساب <input type="checkbox"/>
Acc't Opening Date					تاريخ فتح الحساب <input type="checkbox"/>
Currency	<input type="checkbox"/> LYD	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> GBP	<input type="checkbox"/> etc	العملة <input type="checkbox"/>
Comments					ملاحظات <input type="checkbox"/>
Closed Accounts					الحسابات المغلقة <input type="checkbox"/>
Bank Name / Branch					اسم المصرف والفرع <input type="checkbox"/>
Account Type					نوع الحساب <input type="checkbox"/>
Account Number					رقم الحساب <input type="checkbox"/>
Acc't Opening Date					تاريخ فتح الحساب <input type="checkbox"/>
Currency	<input type="checkbox"/> LYD	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> GBP	<input type="checkbox"/> etc	العملة <input type="checkbox"/>
Comments					ملاحظات <input type="checkbox"/>

SECTION II -PRODUCTS OF INTEREST TO CUSTOMER

القسم الثاني - المنتجات المهمة بها الزبون

حساب جاري

حساب إستثمار



SECTION III -SERVICES OF INTEREST TO CUSTOMER

القسم الثاني - الخدمات المهم بها الزبون

- | | | | | |
|---|--|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> بطاقة الصراف الآلي | <input type="checkbox"/> خدمات الانترنت | <input type="checkbox"/> Internet Banking | <input type="checkbox"/> خدمات عبر الهاتف | <input type="checkbox"/> Phone Banking |
| <input type="checkbox"/> SMS Services | <input type="checkbox"/> خدمات الرسائل القصيرة | <input type="checkbox"/> دفتر صكوك | <input type="checkbox"/> Cheque Book | |

AMERICAN NATIONALITY DETAILS

بيانات خاصة بالجنسية الأمريكية

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

الجنسية تاريخ ومكان الميلاد نوع الوثيقة رقم الوثيقة مكان الاصدار تاريخ الاصدار تاریخ 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) الى 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

الاسم الصفة
اعضاء مجلس الادارة و المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 10 %

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
<input type="checkbox"/> عضو برلمان		
<input type="checkbox"/> مسؤول سياسي		
<input type="checkbox"/> مسؤول حكومي		
<input type="checkbox"/> مسؤول قضائي		
<input type="checkbox"/> مسؤول عسكري		
<input type="checkbox"/> مسؤول حزب سياسي		



SECTION IV - CUSTOMER SIGNATURE

I/ we agree that the information given above is true

أنا / نحن متفقون على أن المعلومات الواردة أعلاه صحيح

Acc't Holder Name

اسم صاحب الحساب

Signature:

التوقيع:

التاريخ:

Date:

القسم الخامس - إستعمال المصرف فقط

SECTION V - BANK USE ONLY

Basic Details

Account Officer*

بيانات اساسية

ضابط الحساب*

Second Officer*

الضابط الثاني*

Industry Code*

رمز الصناعة*

KYC Details

بيانات اعرف زبونك

KYC Relationship ID

رقم علاقه الزبون

KYC Complete?

أعرف زبونك مكتمل؟

AML Check?

مكافحة غسل الاموال

نعم

لا

نعم

لا

Negative

سلبي

Null

لا شيء

Positive

إيجابي

Result Awaited

النتيجة قيد الانتظار

Other Details

تفاصيل أخرى

CRM Update?

تحديث إدارة علاقه الزبائن

Segmentation

Business Owner

مالك العمل

Senior Government Official

مسؤول حكومي رفيع المستوى

Senior Management

مسؤول رفيع المستوى

Professionals

المهنيين

Other Wealthy Individuals

الأفراد الأغنياء الآخرين

LIB Staff

موظفي المصرف الإسلامي الليبي

Other Wealthy Non-Residents

غيرها من الأغنياء غير المقيمين

Self-Employed

العاملون لحسابهم الخاص

Government Employee

موظفي حكومي

Salaried Employee

موظف بأجر

Non-Salaried Employee

غير موظف

Children

الاطفال

Retiree

متقاعد

Students

طالب

Housewife

ربة منزل

غير المقيمين الآخرين

عاطلين عن العمل

التحويل

Authorization

Application Verified By

دقت المعاملة من قبل

Name: _____

الاسم: _____

Signature: _____

التوقيع:

التاريخ: _____

Authorized By

تمت الموافقة من قبل

Name: _____

الاسم: _____

Signature: _____

التوقيع:

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 وجب الضمان ورد المثل عند الطلب، ويحق للمصرف استثمار كل رصيد الحساب أو جزء منه فتؤول أرباح الاستثمار له ويتحمل خسائره، ولا يشترط صاحب الحساب الجاري مع المصرف في الأرباح ولا يتحمل الخسائر أو المخاطر.

كما تعدد 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 بعد فتح الحساب، وأما السحبون النقدية وما في حكمها من المعاملات المصرفية التي ينجم عنها انخفاض قيمة رصيد الحساب فهي بمثابة عمليات سداد من المصرف للقرض المتتب في ذاته.

وبناء على هذا التكليف يعتبر العميل مقرضاً للمصرف بالبلجي 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 مثلاً إلى صاحبها متى طلبها، والجدول المبين أدناه يوضح طبيعة العمليات المتبادلة بين طرفين الحساب.

عمليات مدينة	عمليات دائنة
من العميل صاحب الحساب بصفته "دائن"	للمصرف الإسلامي الليبي بصفته "مدین"
من المصرف الإسلامي الليبي بصفته "دائن"	للعميل صاحب الحساب بصفته "مدین"

التأصيل الشرعي للحساب الجاري:

يعتبر الحساب الجاري من وجهة النظر الشرعية وديعة ابتداءً، وقرضاً انتهاءً تطبق عليه أحكام القرض فالوديعة في الفقه الإسلامي "هي المال الذي يوضع عند أمين مجرد الحفظ وهذا المعنى متحقق في ودائع الحساب الجاري إلى درجة كبيرة يمكن أن تعتبر معها عملية فتح الحساب الجاري وديعة ابتداءً، ولكن لا يمكن أن تعتبر وديعة انتهاءً لأن المصرف لا يلتزم بحفظ المال المودع في الحساب الجاري ورد المال نفسه، كما هو الشأن في الوديعة الفقهية، بل يخالطه بهالي ويتفتح به بإذن صاحبه الصريح أو الضمني ومن المقرر فقهياً أن المودع إذا انتفع بالوديعة بإذن صاحبها تكون عارية، إذاً يمكن رد عينها، وتكون قرضاً إذاً لم يكن الانتفاع بها إلا باستهلاكها، كما في النقود التي يودعها أصحابها في الحساب الجاري، وتسميتها وديعة لا يغير من هذه الحقيقة لأن العبرة في العقود للمقصود والمعانى 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 برد ما 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 يتحقق بمقتضاه شخصان على أن يقيده في الحساب عن طريق مدفوعات متبادلة ومترادلة، الديون الناشئة عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم نقود أو أموال أو أوراق تجارية قابلة للتمليك وغيرها وأن يستعيضا عن تسوية هذه الديون، كل دفعه على حدة بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب عند قفله.

وتحقق المطالبة بالرصيد عند حلول الأجل المقرر للإيقاف وإذا لم يطالب بدفعه اعتبار الرصيد دفعه جديدة أولى لحساب جديد ويعد العقد مجددًا لفترة غير معينة.

وتنص المادة 775 "التصرف في الرصيد" من ذات القانون على ((تنتقل ملكية النقود والأموال التي تقييد في الحساب الجاري إلى الطرف الذي تسلمها وكل 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 و المتصوص عليها قانوناً " قسيمة السحب النقدية 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 ليراجع ويتبين من صحة العمليات المنفذة والتحقق من صحة رصيد حسابه وغيره.

حركة النقد بالحساب:

هي كل معاملة مصرافية 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 وعلى أساسها يتم تسوية الالتزامات المالية المتعلقة بالحساب.

القرض الحسن:

هو تملك مال مثلي ملن يلزمته رد مثله "إي أن يسلم أحد الأطراف إملاك طرف 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 إملاك في الزمان والمكان المتفق عليهما.

الحساب الجاري المدين:

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

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

2. يجوز للمصرف تقديم خدمة الحساب الجاري المدين لزبائنه.

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

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

السحب على المكشوف :

هو عملية يستطع 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 رصيد حسابه الجاري وهذه أحد أنواع الخدمات المصرافية 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 المرتقب إلى حساب العميل.

ويعد هذا من قبيل القرض الحسن والذي تستحسنها الشريعة الإسلامية ويكون ذلك ملدة معينة وبضمان رد القيمة.

ب. التعريفات:

الحساب الجاري:

هو وعاء مصرفي يخص العميل، ويرقم باسمه، وتقيد فيه أمواله بحيث يمكن للمصرف من خلاله تقديم العمليات والخدمات المصرافية للعميل، وتدون فيه قيود وجميع حركات المبالغ الدائنة والمدينة للودائع والسحبات المستخدمة على الحساب، ويمكن للعميل سحب هذه المبالغ من الحساب بإستخدام 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 والتوكيل على كافة المعاملات المصرافية، ويعتبر مسؤولاً مسؤولة 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 إلىهم في العادة بالمخولين بالتوقيع أو أصحاب التوقيعات المخولة.

مفهوم الوكالة:

هو تفويض رسمي مصدق عليه من الجهات الرسمية المختصة يقوم بموجبه العميل صاحب الحساب بتوكيل من ينوب عنه في تسيير معاملاته المصرافية 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 يوجهه يقوم المصرف بفتح حساب للزبون، ويشمل أيضاً نموذج البيانات الشخصية للزبون "نموذج أعرف زبونك".

عقد فتح حساب جاري:

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 تجري على هذا الحساب.



في السحب وتسوية التزاماته المصرفية المترافق عليها، وهو 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 التقادب عند اختلاف نوع النقد.

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

ينجح 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 يقيد العميل باستخدام أدوات محددة للقيام بأعمال السحب والإيداع بالحساب وفق التشريعات النافذة والمنظمة لعمليات الصكوك المصرفية.

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

يحق للمصرف تقديم الخدمات المصرفية للعميل مقابل، ويجوز تقديمها من غير مقابل أو مقابل أقل من التكالفة، 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 توافقها 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 الغير.

يحق للمصرف تقديم المعلومات والبيانات المتعلقة بالحساب للجهات القضائية والمختولة 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 مقيد بعد موافقة المصرف على ألا يكون ذلك بتاريخ

رجعي.

الرسوم والأتعاب وتكليف إدارة الحساب:

هي الرسوم والمصاريف والأتعاب التي تقييد 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 والزبون، وكذلك قيمة الفرائض وأية مصروفات أخرى يتکبدها المصرف نيابة عن الزبون مع أطراف أخرى، كما يعد المصرف بصفته مدينًا 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 المصرف 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 ربوى جر نفعاً مشروطاً للمقرض أو متعارفاً عليه.

عقود الاشتراك في الخدمات المصرفية:

يمكن للمصرف أن يفتح المجل 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 مميزة ومعاملة خاصة عن باقي العملاء من أصحاب الحسابات الجارية أو غيرهم، على أن لا يقتصر 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 مصرفياً خاصاً لكل شخص طبيعي أو اعتباري كحساب جاري تحت الطلب للعميل.

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

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 المطلوب:

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 المقيد:

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

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

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

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

ب . ضوابط العوافز على الحسابات الجارية :

لا يجوز للمصرف أن يقدم خدمات أو مزايا لعملاء الحسابات الجارية أو بعضهم بما يترتب عليه بذلك 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 (محفظة) دفتر الصكوك وبطاقات الصراف، وغرف الاستقبال والاهتمام بالعميل.

يجوز للمصرف أن يقدم لبعض عملاء وحسب الكميات المتوفرة بعض المسواد الدعائية والإعلانية ذات العلاقة بالصرف.

لا يجوز أن يشترط في فتح الحسابات الجارية للجمعيات الخيرية منهم شيئاً من الأرصدة المجنبة في حساب الصدقات والزكاة وكذلك لا يجوز للمصرف منح هدايا عينية للجمعيات الخيرية على حساباتها الجارية، لأن 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 / يمثله في التوقيع على هذا العقد السيد / صفتة

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:

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 يستوفيها مباشرةً من حساب الطرف الثاني لديه.

الم_____ (06) سادة

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

الم_____ (07) سادة

للطرف الثاني حق الاعتراض على أية بيانات غير صحيحة أو غير واضحة بالحساب الجاري من رصيده 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 تقديمها ما يفيد أي اعتراض خلال هذه المدة، يعد موافقاً على صحة تلك البيانات وكافة العمليات الأخرى.

الم_____ (08) سادة

يلتزم الطرف الثاني باستخدام النماذج المعتمدة لدى الطرف الأول بإتمام كافة العمليات التي تتم على حسابه الجاري ويلتزم بإستكمال 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.

الم_____ (09) سادة

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.

الم_____ (10) سادة

يقوم الطرف الأول بقيد الصكوك الدائنة وما في حكمها من وسائل الدفع المعتمدة في حساب الطرف الثاني ويسري ذات الحكم على الصكوك المدينية وما في حكمها من وسائل الدفع باسم الطرف الثاني وتقتيد في حدود الرصيده المتاح.

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

الم_____ (01) سادة

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

كما تعدد 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.

الم_____ (02) سادة

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 تتفذ من خلاله أو أن يفوض الطرف الأول بخصمهما من حسابه مباشرةً.

الم_____ (03) سادة

يعود رصيد الحساب الجاري قرضاً حسناً من الطرف الثاني للطرف الأول، يثبت مثله في ذاته ويرده حين الطلب ما لم يكن هناك مانع خارج حدود إرادته، وله استخدامه واستثماره دون أن يكون للطرف الثاني حق في الأرباح التي يتحققها، ويحق للطرف الثاني في أي وقت السحب النقدي - إن وجد - المباشر أو غير المباشر من حسابه الجاري في حدود الرصيد المتاح 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.

الم_____ (04) سادة

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

الم_____ (05) سادة

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



الم_____ (17) ادة

إذا أصدر الطرف الثاني صكًا 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.

الم_____ (18) ادة

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 مفوضًا من الطرف الثاني لقيد بعض وكافحة الرسوم والتكاليف التي يتحملها/أو يتکبدها الطرف الأول نتيجة تنفيذ تعليمات الطرف الثاني على الحساب (الحسابات) ولن يكون الطرف الأول / أو المصارف المراسلة التابعة له مسؤولين عن أي تأخير أو خطأ أثناء التحويل أو عن أي خطأ في الإرسال أو عن السرقة أو عن أي خطأ آخر لدی مالجحة وتنفيذ تعليمات الطرف الثاني.

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

الم_____ (19) ادة

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

الم_____ (20) ادة

يعتهد الطرف الثاني بأن كافة الأموال المودعة بحسابه هي أموال من مصادر مشروعة ويخضع في ذلك لكافحة الإجراءات المطلوبة لقانون غسل الأموال والائحة التنفيذية وبقي 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.

الم_____ (21) ادة

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

الم_____ (11) ادة

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

الم_____ (12) ادة

يلتزم الطرف الثاني بتبلغ 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.

الم_____ (13) ادة

إذا قام الطرف الأول بتلبية طلب الطرف الثاني، بشأن سحب مبلغ من حسابه الجاري أكثر من رصيده الفعلي فإن الطرف الثاني ملزم بسداد قيمة الدين وفقاً للأسس والنظم المتفقة مع الشريعة الإسلامية والمعمدة 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.

الم_____ (14) ادة

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.

الم_____ (15) ادة

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

الم_____ (16) ادة

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 شريطةً ألا يتعلق بأحد هذه الحسابات حق للغير؛ دفعًا للضرر عنه وألا يترب على هذه المقاصلة محظوظ شرعى كالربا أو شبهه.



4. إذا أفسر الطرف الثاني أو أشهر إفلاسه أو دخل في صلح مع دائنيه.

5. إذا أهمل الطرف الثاني إهمالاً جسماً في تنفيذ هذا العقد أو ألغى القيام بأحد التزاماته الجوهرية المترتبة عليه.

6. إذا زالت أهلية الطرف الثاني فللطرف الأول حق الاختيار بين إنهاء العقد ووقف الحساب الجاري أو السماح لخلف الطرف الثاني بالاستمرار في التعامل إذا طلبوا ذلك وتأكد الطرف الأول من أهليةهما القانونية.

7. إذا كان الطرف الثاني أكثر من شخص وزالت أهلية أحدهم فيكون للطرف الأول الخيار بين إنهاء العقد ووقف 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 الالتجاء إلى القضاء أو اتخاذ أي إجراء آخر.

المادة (27)

لا يكون الطرف الأول مسؤولاً عن التقصير عن أداء التزاماته أو التأخير في أدائها إذا كان هذا التقصير أو التأخير ناجماً بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن قوة قاهرة مثل: الكوارث الطبيعية والفيضانات والزلزال وأعمال الشغب والإضطرابات الأهلية والثورات والحروب والأوبئة والجوانح 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، ويبذل الطرف المتعثر جهوداً معقولة لاستئناف الأعمال في أقرب الأجال بعد زوال هذه الظروف الطارئة والقوة القاهرة.

المادة (28)

فيما لم يرد فيه نص أو لم يتسع تسويته بموجب أحكام هذا العقد تسرى 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 أصلتين موقعتين من قبل الطرفين بإرادة حرة خالية من العيوب الشرعية والقانونية بيد كل طرف منها نسخة للعمل بموجتها.

الطرف الثاني

الطرف الأول

الاسم: _____
الصفة: _____
التوقيع: _____

المادة (22)

يحق للطرف الثاني طلب قفل حسابه الجاري في أي وقت على أن يدفع المصاريف المترتبة على ذلك وتحمّل كامل المسؤوليات 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) جزء لا يتجزأ من هذا العقد كما يقر الطرف الثاني بصحة المستندات المقدمة من طرفه.

المادة (24)

تنفيذاً لأحكام هذا العقد وما يتطلبه من إجراءات خاصة والمراسلات المتبادلة بين أطرافه والإذارات والإعلانات القضائية وغيرها يتخد 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 المثلث 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 إشعار أو تبليغ أو غير ذلك، كما تشمل الكتابة، على سبيل المثال "الاتصال" بالسويفت وأو الفاكس وأو البرقيات وأو البريد الإلكتروني وأو الرسائل الالكترونية الأخرى.

المادة (25)

يلتزم الطرف الثاني بعدم الإفشاء بتفاصيل العقد وكافة المستندات المسلم إليه ولا يجوز له أن ينشر أو يرفض 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 وجرم الضرر واللجوء للقضاء، يكون للطرف الأول الحق في إلغاء هذا التعاقد ووقف 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 والتديليس 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.

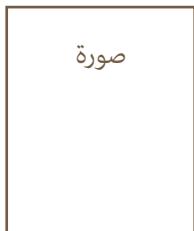


سادساً: بطاقة نموذج توقيع زبون
Signature Card

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: _____



ملاحظات



ملاحظات



ملاحظات



Account No.

رقم الحساب

المصرف الإسلامي الليبي
Libyan Islamic Bank



ملف فتح حساب جاري - أفراد
Account Opening Form - Individual

Customer Name

اسم العميل

رقم الجيل

اسم العزباء