

## شهادة شرعية

### صادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الهلال

#### لمنتج التمويل الشخصي القائم على مرابحة السلع (التورق)

اطلعت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الهلال على العقود والمستندات والهيكل الخاصة بمنتج التمويل الشخصي من خلال مرابحة السلع (التورق) في مصرف الهلال، القائمة على مبدأ بيع السلع مرابحة عبر الخطوات الآتية:

1. يقوم المصرف بشراء سلع متداولة في بورصات السلع من وسيط معتمد (الوسيط (أ))، ويحصل المصرف على شهادة تثبت تملكه لهذه السلع المشتراة، ويقوم الوسيط (أ) بتسجيل تلك السلع في حساب المصرف المفتوح لديه، ويعتبر ذلك قبضاً حكماً للسلع.
2. يحصل المصرف على وعد من وسيط آخر (الوسيط (ب)) بشراء السلع التي قام المصرف بشراؤها من الوسيط (أ) خلال فترة محددة من المصرف أو من متعاملي المصرف.
3. يطلب المتعامل تمويلًا شخصياً، مع تعهده بتقديم الضمانات المطلوبة للوفاء بأقساط التمويل.
4. في حال موافقة المصرف على التمويل، يبيع المصرف حصة شائعة من السلع إلى المتعامل بالأجل مرابحة، ويتضمن سعر البيع الثمن الذي اشترى به المصرف السلع من الوسيط (أ) مضافاً إليه مبلغ الربح المتفق عليه الذي سيحصل عليه المصرف، ويتفق المتعامل مع المصرف على طريقة السداد.
5. بعد قبض المتعامل حكماً حصته من السلع يتمكن منها؛ يحق له طلب تسلم حصته تسليماً فعلياً أو بيعها للغير؛ وذلك ببيع حصته الشائعة في السلع إلى الوسيط (ب)، ويقوم المصرف بتوصيل طلب البيع إلى الوسيط (ب) بصفته فراسلاً، ويدفع الوسيط (ب) إلى المتعامل ثمن السلع، ويتم إيداعه في حساب المتعامل لدى المصرف.
6. يسدد المتعامل الأقساط المستحقة عليه للمصرف شهرياً.

وقد قررت اللجنة أن العقود والمستندات والهيكل الخاصة بمنتج التمويل الشخصي القائم على مرابحة السلع (التورق) في مصرف الهلال متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

الدكتور سالم علي آل علي  
عضو اللجنة

الدكتور إبراهيم علي المنصوري  
نائب رئيس اللجنة

الأستاذ الدكتور جاسم علي الشامسي  
رئيس اللجنة

## SHARIAH COMPLIANCE CERTIFICATE

Issued by the Internal Shariah  
Supervision Committee of Al Hilal Bank

For

### Personal Finance via Commodity Murabaha (Tawarruq)

The Internal Shariah Supervision Committee of Al Hilal Bank has thoroughly vetted the contracts, documents and structure underpinning the product of Personal Finance via Commodity Murabaha (Tawarruq) as operated by Al Hilal Bank on the basis of a Murabaha sale contract through the following steps:

1. The Bank purchases commodities available at metal exchanges from a certified broker (broker 'A') and obtains a Holding Certificate against the acquired commodities. Subsequently, Broker 'A' debits the commodities to the Bank's open account, thus constituting a constructive possession of the commodities.
2. The Bank obtains from another broker (broker 'B') a promise to purchase, within a specified period of time, from the Bank or the Bank's customers, the commodities acquired by the Bank from broker 'A'.
3. The customer submits a personal finance application to the bank and undertakes to provide any required guarantees for payment of the finance instalments.
4. Upon approval of the finance, the Bank sells a common share of the commodities to the customer on a deferred Murabaha basis, the cost price of which incorporates the actual price at which the commodities were acquired plus the profit margin of the Bank agreed with the customer. The Customer and Bank agree on the mode of payment.
5. Once commodity ownership is transformed to the customer by constructive possession, the customer is allowed to request for physical delivery or sell his common share of the commodities to broker 'B' whereby the Bank acting as a messenger, delivers the sale order to broker 'B' after which broker 'B' pays to the customer the commodity price which is credited to the customer's account held with the Bank.
6. The customer pays the finance installment due on a monthly basis.

The Committee hereby concludes that the contracts, documents and structure underpinning the product of Personal Finance via Commodity Murabaha (Tawarruq) as applied by Al Hilal Bank are in conformity with the Shariah rules and principles.



Prof. Jassim Ali Alshamsi  
Chairman



Dr. Ibrahim Ali Almansoori  
Deputy Chairman



Dr. Salim Ali Al Ali  
Member