

**الأسئلة
الشائعة في
المالية
التشاركية**



بنك اليسر



بنك اليسر

1 - ما هو مفهوم البنك التشاركي؟

وفق المادة 54 من القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتمدة في حكمها: "تعتبر بنوكا تشاركية الأشخاص الاعتبارية الخاضعة لأحكام هذا القسم والمؤهلة لمزاولة الأنشطة المشار إليها في المادة الأولى والمادتين 55 و58 من هذا القانون وكذا العمليات التجارية والمالية والاستثمارية بصفة اعتيادية بعد الرأي بالمطابقة الصادر عن المجلس العلمي الأعلى المشار إليه في المادة 62 أدناه. يجب ألا تؤدي هذه الأنشطة والعمليات المشار إليها أعلاه إلى تحصيل أو دفع فائدة أو هما معا"

- إن البنك التشاركي يخضع لرقابة البنك المركزي ورقابة المجلس العلمي الأعلى.
- البنك التشاركي لا يبيع نقودا مقابل نقود بل يبيع سلعا أو يشارك الزبون في مشاريع معينة.
- البنك التشاركي يمنع عليه تلقي أي فوائد، وبأي شكل من الأشكال.
- البنك التشاركي يقوم بالبيع والمشاركات باعتبارها منتوجات بديلة عن القرض التقليدي، إضافة إلى الخدمات المصرفية المختلفة من اصدار البطاقات والشيكات والتحويلات والصرف وغيرها.

2 - ماهي الجهة التي تنظم عمل بنك اليسر؟

الجهة المنظمة هي بنك المغرب فهو الذي يراقب ويشرف على عمل البنوك التشاركية ولذا فإن ممارسة النشاط البنكي مشروطة بالحصول على اعتماد من والي بنك المغرب. ويتخذ والي بنك المغرب قرار منح، أو، عند الاقتضاء، رفض هذا الاعتماد بعد استشارة لجنة مؤسسات الائتمان

3 - كيف يمكن للزبون أن يتأكد من تطابق منتجات وخدمات بنك اليسر مع الآراء بالمطابقة الصادرة عن المجلس العلمي الأعلى؟

- إن بنك اليسر مؤسسة مالية تشاركية ينبغي الاطمئنان إليها للأمر الآتي:
- النظام الأساسي للبنك ينص على احترام الآراء بالمطابقة الصادرة من المجلس العلمي الأعلى، وسيحترمها فعلا وواقعا.
 - التنظيم الإداري مستقل ومهيكل على أساس النظام الأساسي ووفق متطلبات الحكامة.
 - استقلالية وعائه المالي ونظامه المحاسبي والمعلوماتي.
 - جميع العقود والخدمات صادق عليها من طرف المجلس العلمي الأعلى.
 - وجود رقابة قانونية وتنظيمية من بنك المغرب.
 - وجود موارد بشرية مهنية ولها تجربة كبيرة وكفاءة عالية.
 - الرقابة الداخلية ورقابة المجلس العلمي الأعلى قائمة ومقررة كما هي منظمة وفق القانون.
 - لا يأخذ بنك اليسر أي فوائد على أي عملية أو خدمة.

4 - هل بنك اليسر أغلى من البنك التقليدي؟

البنك التشاركي ليس دائما أغلى من البنك التقليدي، فنحن نعمل في بنك اليسر على أن يكون الربح معقولا وملائما مع الأخذ بعين الاعتبار لمقتضيات التنافسية والإكراهات الضريبية وخصوصية المنتجات التشاركية، كما أن ذلك يتوقف على نوعية السلع الممولة وعلى المدة الزمنية المحددة لسداد الأقساط وما إلى ذلك.

ولا ننسى أن البنك التشاركي يتحمل مخاطر لا يتحملها البنك التقليدي، فهو يتملك ويضمن قبل البيع، وفي حالة الإجارة فإن البنك أيضا يبقى ضامنا للمخاطر الأصلية للعين المؤجرة طيلة مدة الإجارة وهكذا

5 - ماهي منتجات بنك اليسر؟

بنك اليسر يمكن له أن يقدم جميع المنتجات والخدمات المنصوص عليها في القانون والجاري بها العمل في البنوك التقليدية إضافة إلى ما تختص به البنوك التشاركية ومن ذلك:

- التمويل بالمرابحة والإجارة التشغيلية والمنتھية بالتملك والسلم والاستئجار والمضاربة والمشاركة
- فتح الحساب بالاطلاع.



بنك اليسر

- تلقي الودائع الاستثمارية.
- إعطاء بطاقات السحب وفق مواصفات متميزة.
- وضع جميع وسائل الأداء رهن تصرف الزبون أو القيام بتدبيرها بما في ذلك الشيكات.
- إعطاء الضمانات التي تحتاجها الشركات.
- فتح الاعتمادات المستندية وعمليات التحصيل المستندي وكذا الكفالات الإدارية...
- إعطاء خطابات الضمان.
- الحوالات والتحويلات والصرف.
- الخدمات البنكية عبر الهاتف النقال.
- الخدمات البنكية الإلكترونية.

6 - ماذا يمكن لبنك اليسر أن يمول عن طريق المراجعة؟

- المراجعة للأمر بالشراء يمكن تطبيقها في العديد من الأنشطة والقطاعات ومن ذلك توفير :
- السكن الفردي بمختلف أنواعه.
 - العقارات المهنية بمختلف أنواعها.
 - وسائل النقل بمختلف أنواعها.
 - التجهيزات المنزلية المتنوعة .
 - التجهيزات الخدمية لأصحاب بعض المهن كالحواسب والمكاتب وغيرها.
 - التجهيزات الصناعية كالمعدات التي تستعمل في الصناعات المختلفة.
 - السلع للتجار بمختلف أنواع السلع.
 - السلع للأفراد من أجل استهلاكها أو استعمالها.
 - المواد الأولية.

7 - هل من الضروري إدلاء الزبون بوعده أحادي بالشراء قبل إبرام عقد المراجعة.

ليس من الضروري دائما فقد يستغني البنك عن الوعد الملزم وأحيانا قد يطلبه بناء على معطيات معينة لها علاقة بالمخاطر

8 - أليس بنك اليسر يحتسب هامش الربح بنفس طريقة احتساب الفوائد في البنوك التقليدية؟

هذا صحيح ولكنه ليس مشكلة فيمكن الاستفادة من طريقة الحساب المعهودة في البنوك التقليدية ما دامت الآراء بالمطابقة الشرعية لا تمنعها، لأن العبرة بشرعية الربح وتحديد موعده ومعلوماته ولا يخفى أن بنك اليسر يحتسب الربح على ثمن الشراء الذي يفرض نفسه، ثم بعد ذلك يحسب الربح على الزمن وفق الطرق المعروفة

9 - كيف يحدد هامش الربح في بنك اليسر؟

الأصل أن الحد الأعلى للربح متروك لاستراتيجية البنك، وسيسعى البنك أن يكون هامش الربح معقولا وموافقا للآراء الصادرة من المجلس العلمي الأعلى. مع مراعاة ظروف السوق ومقتضيات التنافسية وفق القوانين الجاري بها العمل. وبنك اليسر يحدد الربح على أساس تكلفة اقتناء السلعة موضوع التمويل ونوعيتها، مع احتساب هامش الربح وفق اعتبارات منها: عدد الأقساط والمدة الزمنية المحددة لأدائها.



بنك اليسر

10 - لماذا هامش الجدية وهل يمكن اعتباره عربون؟

هامش الجدية أقره المجلس العلمي الأعلى، ونحتاج إليه من أجل التأكد من أن العميل جاد في طلب التمويل، حفاظا على استقرار البنك وترسيخ الثقة فيه. وهو يختلف عن العربون، حيث هامش الجدية وفق رأي المجلس العلمي الأعلى يكون في فترة الوعد، ويوضع في حساب خاص لا يمكن للبنك أن يتصرف فيه، ويجب رده للعميل مباشرة بعد إبرام عقد المراجعة ويمكن للعميل أن يقدمه كعربون إذا أراد بعد الاتفاق النهائي على عقد المراجعة. ومن ثم فهامش الجدية لا يحتسب جزءا من الثمن بخلاف العربون.

11 - ماذا يحدث في حال تأخر الزبون عن أداء المستحقات؟

إذا لم يتم الزبون بالتسديد وفق الآجال المتفق عليها وهو غير معسر أو ليس له عذر معتبر شرعا، فسيعرض نفسه لتعويض البنك عن الضرر الذي قد يلحق به جراء ذلك، إضافة إلى أنه يحق للبنك بيع المرهون وأخذ حقه أو يمكن له إسقاط الآجال لبقية الأقساط.

12 - هل هناك إمكانية لتعجيل التسديد؟

نعم هناك إمكانية لتعجيل التسديد كما يمكن لبنك اليسر التنازل عن جزء من الثمن بتعجيل التسديد باختيار منه بدون أن يكون ملتزما بذلك ومشروطا في العقد.

13 - هل يمكن للبنك التشاركي أن يتنازل عن جزء من هامش الربح المترتب على عقد المراجعة إن تم تعجيل السداد؟

لا يجوز الاتفاق مسبقا على خفض الهامش الربحي مقابل السداد المعجل، ولكن يحتفظ البنك بإمكانية قبول مقترح الزبون الرامي إلى التنازل عن جزء من هامش الربح مقابل تعجيل السداد.

14 - هل يشترط فتح الحساب وتوطين الأجر عند طلب التمويل؟

فتح الحساب من أجل هامش الجدية ومن أجل اقتطاع الأقساط ضروري كما هو منصوص عليه في عقد المراجعة، ولكن توطين الأجر فالأصل أنه اختياري، ولكن قد يطلب على سبيل الضمان والاستيثاق إذا توافرت شروطه. ولا يخفى أن توطين الأجر فيه مصالح للزبون قبل مصالح البنك حيث يسهل عليه التعامل ويوفر قدرا مهما من المصاريف.

15 - ماذا يكون مصير السكن الذي موله بنك اليسر من خلال عقد المراجعة في حالة وفاة الزبون؟

السكن الذي تم تمويله أو أي سلعة أخرى تم تمويلها من طرف بنك اليسر وبقية قائمة فإنها تنتقل إلى الورثة لأنها ملك للزبون، وسيتم سداد الأقساط من خلال عقد تأمين تكافلي الذي أقره القانون والمجلس العلمي الأعلى ويعتمده بنك اليسر

16 - هل من الممكن إعادة شراء القروض الممنوحة لفائدة من قبل البنك التقليدي عن طريق تحويلها إلى البنك التشاركي؟

لا يوجد في المنظومة البنكية التشاركية شراء الديون، ولكن بما أن البنك حريص على تلبية كل احتياجات الزبائن، فإنه يسعى لتطوير منتجات تحقق الغرض المطلوب بعد الحصول على الرأي بالمطابقة من طرف المجلس العلمي الأعلى.

17 - ماهو الفرق بين السلم والاستصناع وماهي مزايا كل واحد منهما مقارنة بالمنتجات التشاركية المشابهة لهما؟

السلم: كل عقد بمقتضاه يعجل أحد المتعاقدين، البنك التشاركي أو العميل، مبلغا محددا للمتعاقد الآخر الذي يلتزم من جانبه بتسليم مقدار معين من بضاعة مضبوطة بصفات محددة في أجل

الاستصناع: كل عقد يشتري به مما يصنع، بحيث يلتزم بموجبه أحد المتعاقدين، البنك التشاركي أو العميل، بتسليم مصنوع بمواد من عنده، بأوصاف معينة يتفق عليها ويضمن محدد يدفع من طرف المستصنع {طالب الصنع} حسب الكيفية المتفق عليها بين الطرفين



بنك اليسر

الفرق ومزايا كل واحد منهما:

- 1 - في السلم يجب تعجيل الثمن، وفي الاستصناع لا يجب.
- 2 - في السلم لا يجوز تعيين المادة ولا العامل، وفي الاستصناع تكون المادة والعامل معينين.
- 3 - في السلم يكون المبيع مثليا وفي الاستصناع يكون قيميا، أي قد يكون موصوفا في الذمة، ولكن لا مثل له في السوق.
- 4 - في السلم يجب أن يكون المبيع عام الوجود في السوق، وفي الاستصناع لا يجب.
- 5 - لا يجوز الشرط الجزائي في السلم، ويجوز في الاستصناع، كأن يشترط تخفيض الثمن عند عدم التسليم في الوقت المحدد والمتفق عليه.

18 - ماهي الودائع الاستثمارية؟

الودائع أو الحسابات الاستثمارية هي التي يهدف أصحابها إلى المشاركة في العمليات الاستثمارية التي يقوم بها بنك اليسر باعتباره مسيرا للمشاريع الاستثمارية من أجل الحصول على عائد

19 - هل بإمكان زبائن بنك اليسر الاستفادة من خدمات النصع والإرشاد بشأن عمليات التوظيف المالي والاستثمار؟

بنك اليسر حريص على تقديم خدمات ترتبط بالنصح والإرشاد بشأن عمليات التمويل والتوظيف المالي والاستثمار لاتخاذ القرار بما يناسب مصلحة الزبون والبنك.

20 - هل سيضمن البنك التشاركي مبلغ الودائع الاستثمارية وربحها؟

بنك اليسر لا يضمن رأس مال الزبون إلا في حالة التعدي أو التقصير. كما لا يمكن أن يضمن أي أرباح، ولكن يلتزم بنك اليسر ببذل المجهود لتحقيق مصلحة الأطراف، ودراسة المشاريع دراسة حقيقية قبل الاستثمار فيها، معتمدا على تجربة وخبرة الموارد البشرية التي يتوفر عليها البنك

21 - هل سيعتمد بنك اليسر حساب التوفير وبماذا يتميز؟

حساب التوفير في بنك اليسر هو وديعة استثمارية يوظفها البنك في مشاريع استثمارية يتم اختيارها بدراسة دقيقة لتحقيق الأرباح المستهدفة واقتسامها حسب الاتفاق، ولا يعتبر حساب التوفير قرضا مضمونا، وفي حالة تعدي البنك أو تقصيره في استثمار المبالغ المودعة فإن البنك يضمن رأس المال.

22 - ما هي المنتجات والخدمات والعمليات المقترحة من طرف بنك اليسر فيما يتعلق بعمليات التجارة الدولية؟

يمكن لبنك اليسر أن يمول التجارة الدولية من خلال عقد المرابحة وكذا عقد السلم والمضاربة وفق مقتضيات قانونية وإجرائية خاصة، إضافة إلى إمكانية فتح الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي وكذا التحويلات والحوالات الدولية.

23 - هل بإمكان بنك اليسر أن يكفل الالتزامات المتعهد بها من قبل الزبون في إطار الصفقة العمومية؟

نعم يمكن لبنك اليسر ضمان الالتزامات المترتبة عن الزبون المتعاقد مع صاحب صفقة عمومية عن طريق تقديم كفالات إدارية يكون فيها البنك بمثابة الكفيل لهذه الالتزامات مقابل حصوله على أجرة تحتسب على أساس الخدمات المقدمة لفائدة الزبون وليس على أساس الضمان نفسه.

24 - هل بإمكان بنك اليسر أن يقدم للزبون خطا تمويليا ينصب على المرابحة؟

مبدئيا يسوغ لبنك اليسر تقديم خط تمويل ينصب على المرابحة بغاية مواكبة المقاول على مستوى حاجياتها التمويلية المتتالية.

**Questions
sur
la finance
participative**



BANK AL YOUSR



1 - Qu'est-ce qu'une banque participative exactement ?

Selon l'article 54 de la loi N° 103.12 relative aux établissements de crédit et aux organismes assimilés « sont considérées comme Banque Participatives, les personnes morales régies par les dispositions du présent titre, habilitées à exercer, à titre de profession habituelle, les activités visées aux articles premier, 55 et 58 de la présente loi, ainsi que les opérations commerciales, financières et d'investissements, après avis conforme du conseil supérieur des Ouléma conformément aux dispositions de l'article 62 ci-dessous.

Les activités et les opérations susmentionnées ne devraient pas conduire à percevoir ou payer des intérêts.

- La banque participative est soumise au contrôle de BANK ALMAGHRIB et de Conseil Supérieur des Ouléma.
- La banque participative ne vend pas de l'argent contre argent mais des produits et participe avec le client dans certains projets.
- Il est interdit à la banque participative en aucun cas de percevoir des intérêts.
- Les activités de la banque participative sont la vente et la participation considérées comme produits alternatifs, ainsi que les différentes opérations bancaires comme l'émission des cartes bancaires, chèquiers, virements, change et d'autres...

2 - Quelle est l'institution qui régleme le fonctionnement de BANK AL-YOUSR ?

Le régulateur étant Bank Al-Maghrib, qui contrôle et supervise les activités des banques participatives, partant de cela, l'exercice de ces activités est subordonné à l'obtention de l'approbation du gouverneur de Bank Al-Maghrib, Qui décide s'il convient d'accorder ou, le cas échéant, de refuser cette accréditation, après avoir consulté le comité des établissements de crédit.

3 - Comment le client peut-il être rassuré que les produits de BANK AL-YOUSR sont conformes aux avis du Conseil Supérieur des Oulémas ?

Vous devrez être rassuré par les points suivants :

- Le statut de la Banque prévoit le respect des avis du Conseil Supérieur des Ouléma et la banque participative doit les respecter dans toutes ses activités et ses opérations.
- L'organe administratif de la banque est indépendant et structuré selon les statuts et conformément aux exigences de la gouvernance.
- Une indépendance financière, indépendance de son système d'information et comptable.
- Tous les contrats et services sont approuvés par le Conseil Supérieur des Ouléma.
- L'existence du contrôle légal et réglementaire de Bank Al-Maghrib.
- Une ressource humaine professionnelle compétente et avec une grande expérience
- La présence du contrôle interne et du contrôle du Conseil Supérieur des Ouléma conformément à la loi.
- BANK AL-YOUSR ne prend aucun intérêt dans aucune transaction ou service.



4 - Est-ce que BANK AL-YOUSR est plus chère que la banque conventionnelle ?

La banque participative n'est pas toujours plus chère que la banque conventionnelle. Nous travaillons à BANK Al Yousr pour que notre marge bénéficiaire soit raisonnable et appropriée, en tenant compte des impératifs de la compétitivité, des exigences fiscales et de la spécificité des produits participatifs. La marge bénéficiaire est calculée aussi en fonction de la nature du bien financé et de la durée de remboursement des échéances.

N'oubliez pas que la banque participative supporte des risques qui ne sont pas supportés par la banque conventionnelle : puisqu'elle devient propriétaire et garante du bien avant la revente. En cas d'IJARA, la banque reste également garante des risques du bien à louer pendant toute la durée du contrat.

5 - Quels sont les produits de BANK AL-YOUSR ?

BANK AL-YOUSR offre tous les produits et services stipulés dans la loi bancaire en plus des autres produits et services offerts en exclusivité par les banques participatives, notamment :

- Financement MOURABAHA, IJARA tachghilia , Al-Muntahia Bittamleek, Salam, Istisna'a, Mudaraba et Musharaka
- Ouvrir un compte à vue.
- Recevoir des dépôts d'investissement.
- Emission des cartes bancaires
- Mettre à la disposition du client les moyens de paiement (chèques, lettres de change...)
- Traitement des virements, du transfert des fonds et des opérations de changes...
- Donner les garanties dont les entreprises ont besoin. (Crédits documentaires, remise documentaire, cautions administratives...)
- Services bancaires mobiles.
- Services bancaires électroniques.

6 - Qu'est-ce que BANK AL-YOUSR peut financer à travers la Mourabaha ?

La Mourabaha pour le donneur d'ordre peut être appliquée à de nombreuses activités et secteurs, notamment :

- Logement pour les particuliers.
- Immobilier professionnel.
- Moyens de transport.
- Biens d'équipement domestiques et professionnels.
- Matières premières

7 - Est-ce que BANK AL-YOUSR exige la production par le client d'une promesse unilatérale d'achat antérieurement à la conclusion de la Mourabaha ?

La promesse unilatérale n'est pas toujours obligatoire et peut parfois la demander en fonction de certaines données relatives aux risques.



8 - La marge bénéficiaire n'est-elle pas similaire aux intérêts dans les banques conventionnelles ? les banques participatives ne comptent-elles pas la marge bénéficiaire de la même manière qu'est compté l'intérêt ?

Oui c'est vrai, mais on peut s'approprier la même méthode de calcul utilisée par les banques conventionnelles pour le calcul de notre marge bénéficiaire puisqu'elle est conforme aux avis du CSO, fixée et connue d'avance.

9 - Comment une BANK AL-YOUSR détermine sa marge bénéficiaire ?

Le plafond de notre marge bénéficiaire dépend de la stratégie de la banque, celle-ci cherchera à dégager une marge bénéficiaire raisonnable et conforme aux avis du Conseil Supérieur des Ouléma. En prenant en considération les conditions du marché et les exigences de la concurrence conformément à la législation en vigueur.

BANK AL-YOUSR détermine la marge bénéficiaire en fonction du coût d'acquisition du bien et de la durée du financement.

10 - Pourquoi imposer HAMICH ALJIDIA et est-ce qu'il peut être considéré comme apport ?

Hamish ALJIDIA a été approuvée par le Conseil Supérieur des Ouléma et nous en avons besoin pour nous assurer que le client fait preuve de sérieux dans sa demande de financement et afin de maintenir la stabilité de la banque. Il est différent du ARBOUN, puisque HAMISH ALJIDIYA selon l'avis du Conseil Supérieur des Ouléma se situe dans la période de promesse et est placée dans un compte spécial et indisponible et doit être restitué au client immédiatement après la conclusion du contrat de Mourabaha et le client peut le présenter comme avance s'il le souhaite. Et donc on ne le compte pas comme une partie du prix contrairement au ARBOUN.

11 - Qu'est-ce qui se passe en cas de retard de paiement d'une échéance ?

Si le client ne procède pas au paiement de ses échéances dans les délais convenus et qu'il n'est pas insolvable ou n'a pas d'excuse légitime, la banque sera obligée de demander les indemnités des dommages pouvant en résulter, vendre le bien hypothéqué et récupérer sa créance ou même demander le remboursement intégral de toutes les échéances restantes.

12 - Est-ce qu'il y a la possibilité de faire un remboursement par anticipation ?

Oui, il est possible de faire un remboursement par anticipation, et Bank AL-YOUSR peut renoncer à une partie de sa marge sans le mentionner dans le contrat Mourabaha.

13 - Est-ce que BANK AL-YOUSR peut céder une partie de sa marge en cas de remboursement par anticipation ?

Il est interdit de prévoir à l'avance cette possibilité dans le contrat de Mourabaha, mais la banque garde la latitude d'accepter la proposition du client tendant à réduire la marge bénéficiaire en contrepartie du paiement par anticipation.



14 - En cas de financement, est ce que l'ouverture de compte avec domiciliation de salaire est obligatoire chez BANK AL-YOUSR ?

L'ouverture du compte est nécessaire pour prélever HAMISH ALJIDIYA et l'avance comme stipulé dans le contrat Mourabaha, toutefois la domiciliation du salaire reste facultative, mais elle peut être demandée sous forme de garantie pour la banque. Cette domiciliation de salaire est dans l'intérêt du client pour faciliter le traitement de ses opérations et avoir moins de coûts.

15 - Quel est le sort d'un bien immobilier financé par BANK AL-YOUSR à travers un contrat Mourabaha dans le cas du décès du client ?

Le bien immobilier ou autre bien financé par BANK AL-YOUSR à travers un contrat Mourabaha, (en cas de décès du client) sera transféré aux héritiers puisque le client était propriétaire et le remboursement des échéances sera fait par le contrat d'assurance takaful approuvé par la loi et validé par le Conseil Supérieur des Ouléma.

16 - Est ce qu'il est possible de racheter mes engagements de la banque conventionnelle pour tout basculer vers la banque participative ? Est-ce que j'aurai toujours besoin de rester avec une banque conventionnelle pour certains produits ?

Dans le système bancaire participatif, il n'y a pas d'achat de dette, mais comme la banque tient à répondre à tous les besoins des clients, elle cherche à développer des produits qui répondent aux différents besoins du client après avoir obtenu l'avis du Conseil Supérieur des Ouléma.

17 - Quelle est la différence entre Istisna'a et Salam et quels sont les avantages de chaque produit par rapport aux autres produits assimilés ?

SALAM est tout contrat en vertu duquel l'une des deux parties, banque participative ou client, verse d'avance le prix intégral d'une marchandise dont les caractéristiques sont définies au contrat, à l'autre partie qui s'engage à livrer une quantité déterminée de ladite marchandise dans un délai convenu.

ISTISNA'A est tout contrat d'acquisition de choses nécessitant une fabrication ou une transformation en vertu duquel l'une des deux parties, banque participative ou client, s'engage à livrer la chose avec des caractéristiques définies et convenues, fabriquée ou transformée, à partir des matières dont il est propriétaire, en contrepartie d'un prix fixe dont le paiement s'effectue par l'autre partie (moustasni) selon les modalités convenues.

18 - Qu'est-ce qu'un dépôt d'investissement ?

Les dépôts ou comptes d'investissement sont ceux dont les propriétaires souhaitent participer dans les projets d'investissement effectués par BANK AL-YOUSR en tant que gestionnaire de ces projets afin d'obtenir un rendement variable. Ils peuvent être liés à un projet ou programme d'investissement spécifique appelé dépôts restreints. Ou selon le choix de la banque appelés dépôts absolus.



19 - Les clients de BANK AL-YOUSR peuvent-ils bénéficier de services dédiés au conseil et à l'assistance en matière de produits de placement et d'investissement participatif ?

BANK AL-YOUSR est soucieux de présenter à ses clients des services en matière de conseil et assistance par rapport aux opérations de placement et d'investissement pour une meilleure prise de décision pour les deux parties.

20 - Est-ce que BANK AL-YOUSR peut garantir les dépôts et leurs bénéfices ?

Le bénéfice et le capital investi ne sont pas garantis dans le contrat de dépôt d'investissement. En cas d'abus ou négligence de la banque, ce dernier garanti seulement le capital investi.

21 - Est-ce que BANK AL-YOUSR a prévu de lancer le compte épargne ? comment serait-il caractérisé ?

Les comptes d'épargne dans les banques participatives seront appelés dépôts d'investissement et ils seront placés par la banque dans des projets d'investissement choisis minutieusement pour générer les rendements souhaités et les répartir suivant le contrat signé avec le client. Le capital investi n'est pas garanti dans le contrat de dépôt d'investissement. En cas d'abus ou négligence de la banque, ce dernier garanti seulement le capital investi.

22 - Quels sont les produits, les services et les opérations proposés par BANK AL-YOUSR concernant les opérations du commerce international ?

BANK AL-YOUSR peut financer les opérations du commerce international par les produits Mourabaha, Salam et Moudaraba selon les lois et procédures en vigueur et aussi par le crédit documentaire, la remise documentaire, les opérations de transferts d'argent et les virements à l'international

23 - BANK AL-YOUSR peut-elle garantir les engagements de ses clients dans le cadre des marchés publics ?

Oui, BANK AL-YOUSR peut se porter caution pour ses clients qui soumissionnent aux appels d'offres publiques en leur offrant des cautions administratives moyennant des commissions calculées sur la base des services fournis au client.

24 - Est-ce que BANK AL-YOUSR peut accorder à ses clients une ligne de financement de l'activité par Mourabaha ?

BANK AL-YOUSR peut mettre en place des produits destinés aux entreprises sous forme de ligne de financement de l'activité par Mourabaha et ce, pour accompagner les besoins financiers successifs de ses clients.