



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره بررسی های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی

مصوبات جلسات یکم تا یکصد و پانزدهم شورای فقهی

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اداره بررسی های بانکداری اسلامی و دبیرخانه شورای فقهی

دی ماه ۱۴۰۳

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بلوار میرداماد، شماره ۱۹۸

تلفن: ۲۹۹۵۱ (۹۸۲۱+)

وب سایت: www.cbi.ir

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

استفاده از مطالب این سند با ذکر منبع بلامانع است.

* متن ماده (۱۸) قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

فصل سوم

مبحث پنجم - شورای فقهی

ماده ۱۸- برای حصول اطمینان از عدم مغایرت تصمیمات بانک مرکزی درباره نوع قراردادهای مورد استفاده در عملیات بانکی (سپرده گیری، پرداخت تسهیلات و ایجاد اعتبار) با موازین شرع، شورای فقهی بانک مرکزی با ترتیبات زیر تشکیل می شود:

الف- شورای فقهی متشکل از افراد زیر است:

۱- پنج فقیه (مجتهد متجزی در حوزه فقه معاملات و صاحب نظر در مسائل پولی و بانکی)

۲- قائم مقام رئیس کل

۳- معاونان تنظیم گری و نظارت و حقوقی رئیس کل

۴- یک نفر اقتصاددان متخصص در بانکداری اسلامی به انتخاب رئیس کل

۵- یک نفر حقوقدان متخصص در بانکداری اسلامی به انتخاب رئیس کل

۶- یک نفر از مدیران عامل بانک های کشور به انتخاب وزیر امور اقتصادی و دارایی

اعضای موضوع اجزای (۱)، (۴) و (۵) این بند برای مدت پنج سال منصوب می شوند و انتخاب مجدد آنان بلامانع است. همچنین اعضای موضوع اجزای (۳) تا (۶) باید واجد شرایط مندرج در جزء (۱) بند «ح» ماده (۷) این قانون باشند.

تبصره- رئیس کل می تواند هر موقع لازم بداند در جلسه شورای فقهی با حق رأی (در موضوعات غیر فقهی) شرکت کند.

ب- حکم اعضای حقیقی شورای فقهی توسط رئیس کل صادر می شود.

پ- فقهای عضو شورای فقهی به پیشنهاد مشترک مدیر حوزه های علمیه کشور و رئیس کل به شورای نگهبان معرفی و با تأیید اکثریت فقهای آن شورا انتخاب می شوند.

ت- رئیس و نایب رئیس شورای فقهی از میان فقهای عضو شورا با رأی اکثریت اعضا برای مدت دو سال انتخاب می شوند.

ث- جلسات شورای فقهی با حضور رئیس یا نایب رئیس شورا و حداقل دو نفر دیگر از فقهای عضو شورا رسمیت می‌یابد. مصوبات فقهی شورا با رأی موافق سه نفر از فقهای عضو شورا معتبر است و اعضای غیرفقیه در موضوعات فقهی حق رأی ندارند.

ج- یک نفر از نمایندگان مجلس شورای اسلامی با اولویت آشنایی با اقتصاد و بانکداری اسلامی به پیشنهاد کمیسیون اقتصادی و انتخاب مجلس شورای اسلامی به‌عنوان عضو ناظر و بدون حق رأی در جلسات شورای فقهی شرکت می‌کند.

چ- رئیس کل موظف است تصمیمات مذکور در صدر این ماده را قبل از ابلاغ، به شورای فقهی ارسال و نظر آن شورا را از حیث عدم مغایرت با شرع دریافت کند. همچنین رئیس کل باید اشخاص تحت نظارت را مکلف کند نوع قراردادهای مورد استفاده خود برای انجام عملیات بانکی را که سابقاً به تأیید شورای فقهی نرسیده، قبل از اجرا به تأیید آن شورا برسانند.

فتوای معیار در مصوبات شورا، آرای فقهی، ولی فقیه است و در صورت نبود فتوای، ولی فقیه، به روشی که، ولی فقیه تعیین می‌کنند، عمل می‌شود.

مهلت اظهارنظر شورا در موارد فوق ده روز است. در صورتی که این فرصت برای رسیدگی و اظهارنظر کافی نباشد، مهلت مذکور با اعلام رئیس شورای فقهی ده روز دیگر اضافه می‌شود. مواردی که مطابق این قانون به شورای فقهی ارجاع شده است، پس از اعلام نظر شورا مبنی بر عدم مغایرت با موازین شرعی، یا گذشت مهلت‌های مذکور در این بند، مانعی برای اجرا نخواهد داشت.

ح- مصوبات شورای فقهی به رئیس کل ابلاغ می‌شود و لازم‌الرعايه است.

خ- ایجاد شورای فقهی در بانک مرکزی، نافی وظایف و اختیارات فقهای شورای نگهبان در اصل چهارم (۴) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران نیست.

د- شورای فقهی دارای دبیرخانه‌ای است که با استفاده از نیروی انسانی و امکانات موجود بانک مرکزی ایجاد می‌شود و دبیر آن از بین افراد آشنا با بانکداری اسلامی به پیشنهاد رئیس شورای فقهی و پس از تأیید اکثریت اعضای شورا، با حکم رئیس کل برای مدت دو سال منصوب می‌شود و انتخاب مجدد وی بلامانع است. ساختار دبیرخانه و شرح وظایف آن با پیشنهاد شورای فقهی به تصویب مجمع عمومی می‌رسد و توسط رئیس کل ابلاغ می‌شود.

ذ- چگونگی نظارت فقهی موضوع این ماده، در چارچوب مفاد ماده (۱۸) و ساختارهای نظارتی بانک مرکزی، توسط دبیر شورا پیشنهاد و پس از تصویب در شورای فقهی، توسط رئیس کل ابلاغ می‌شود.

ر- بانک مرکزی موظف است مشروح مذاکرات و مصوبات شورای فقهی را بر پایگاه اطلاع‌رسانی خود قرار داده و برای عموم منتشر نماید. در مواردی که به تشخیص اعضای شورا (اعم از فقیه و غیرفقیه) انتشار عمومی موضوعی مستلزم نقض حریم خصوصی افراد بوده یا واجد ملاحظات امنیتی باشد، آن موضوع قابل انتشار نخواهد بود.

* اسامی اعضای فعلی شورای فقهی بانک مرکزی

در حال حاضر اعضای شورای فقهی بانک مرکزی عبارت اند از:

- ❖ حضرت آیت الله دکتر غلامرضا مصباحی مقدم (رئیس)
- ❖ حضرت حجت الاسلام والمسلمین دکتر مجید رضایی (نایب رئیس)
- ❖ حضرت آیت الله محمدسعید واعظی
- ❖ حضرت آیت الله دکتر حسن آقا نظری شاهرودی
- ❖ حضرت آیت الله علیرضا اسلامیان
- ❖ جناب آقای دکتر محمدرضا فرزین
- ❖ جناب آقای دکتر اصغر ابوالحسنی
- ❖ جناب آقای دکتر فرشاد محمدپور
- ❖ جناب آقای دکتر سجاد افشار
- ❖ جناب آقای دکتر عباس عرب مازار
- ❖ جناب آقای دکتر علی خورسندیان

فهرست مطالب

۳	مصوبات شورای فقهی بانک مرکزی
۳	۱. مصوبات مرتبط با موضوع تخصیص منابع (روش های اعطای تسهیلات).....
۳	۱.۱ اجاره مجدد راهکاری برای تامین مالی اجاره به شرط قرض (رهن) در بانکداری بدون ربا (جلسه شماره ۶).....
۳	۲.۱ نحوه و مبنای محاسبه وجه التزام تاخیر تادیه دین در تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی (جلسه شماره ۱۱ و ۱۲).....
۴	۳.۱ بررسی تطبیقی ترکیب تسهیلات اعطایی در ایران و سایر کشورهای اسلامی (جلسه شماره ۱۷).....
۴	۴.۱ امکان محاسبه و شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی طی دوران مشارکت (جلسه شماره ۲۳).....
۵	۵.۱ امکان استفاده از عقود دیگر غیر از خرید دین در اعتبار در حساب جاری (جلسه شماره ۲۴).....
۵	۶.۱ نحوه تامین مالی شرکت های واسپاری (لیزینگ) توسط بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (جلسه شماره ۲۵).....
۵	۷.۱ جایگزینی عقد مرابحه در تسهیلات خرد (جلسه شماره ۲۶).....
۶	۸.۱ ابعاد فقهی تسهیلات کمک ودیعه مسکن (جلسه شماره ۲۷).....
	۹.۱ امکان اعطای تسهیلات در قالب عقد مشارکت مدنی به خریداران مواد اولیه به صورت سلف در شرکت بورس کالای ایران (جلسه شماره ۳۰).....
۶	۱۰.۱ ارائه روش جدید کاربرد عقد مرابحه در شبکه بانکی با رویکرد قسط بندی متفاوت اصل و سود تسهیلات (جلسه شماره ۴۰).....
۷	۱۱.۱ تسهیلات اعطایی توسط شبکه بانکی به شرکت های کارگزاری بازار سرمایه (جلسه شماره ۴۲، ۴۴ و ۴۶).....
۷	۱۲.۱ عقود شرعی قابل استفاده در قراردادهای خطوط اعتباری اعطایی به شبکه بانکی (جلسه شماره ۴۳ و ۴۶).....
۸	۱۳.۱ نحوه محاسبه اقساط تسهیلات قرض الحسنه و کارمزد متعلقه (جلسه شماره ۵۳).....
۸	۱۴.۱ ارزیابی چالش های فقهی سپرده های امتیازی در شبکه بانکی کشور (جلسه شماره ۷۵).....
۹	۱۵.۱ ابعاد شرعی طرح های داخلی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (جلسه شماره ۹۲).....
۹	۱۶.۱ مرابحه پروژه ای به عنوان مدل عملیاتی جدید کاربرد عقد مرابحه در شبکه بانکی (جلسه شماره ۹۵).....
۹	۱۷.۱ بررسی فقهی موضوعات مرتبط با کاربرد عقد مرابحه در شبکه بانکی (جلسه شماره ۱۰۴).....
۱۰	۲. مصوبات مرتبط با موضوع امهال مطالبات.....
۱۰	۱.۲ دستورالعمل امهال مطالبات موسسات اعتباری (جلسه شماره ۷).....
۱۰	۲.۲ امکان تجدید قراردادهای تسهیلات سرمایه در گردش در سررسید صرفاً با دریافت سود قرارداد اولیه (جلسه شماره ۲۲).....
۱۱	۳.۲ امکان استفاده از عقود مرابحه و فروش اقساطی در فرآیند امهال تسهیلات از طریق انعقاد جدید (جلسه شماره ۲۳).....
۱۱	۳. مصوبات مرتبط با موضوع انتشار اوراق بهادار.....
۱۱	۱.۳ گواهی اعتبار مولد (اوراق گام) (جلسه شماره ۱۵).....

- ۲.۳ اوراق ودیعه بانک مرکزی (جلسه شماره ۱۶) ۱۲
- ۳.۳ انتشار اوراق خرید دین مبتنی بر مطالبات بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی از بخش دولتی (جلسه شماره ۵۶ و ۵۷) ۱۲
- ۴.۳ انتشار گواهی سپرده سکه طلا (جلسه شماره ۶۱) ۱۲
- ۵.۳ اوراق بهادار سازی مطالبات حسابرسی شده مؤسسات اعتباری از دولت و شرکتهای دولتی (جلسه شماره ۱۰۶) ۱۳
- ۶.۳ تعیین عقد بیع دین جهت اوراق بهادار سازی مطالبات حسابرسی شده مؤسسات اعتباری از دولت و شرکتهای دولتی (جلسه شماره ۱۱۵) ۱۳
۴. مصوبات مرتبط با موضوع سیاست گذاری پولی و عملیات بازار باز ۱۳
- ۱.۴ توافق باز خرید (ریپو) منطبق با شریعت در عملیات بازار باز (جلسه شماره ۱۸) ۱۳
- ۲.۴ قبول سپرده مازاد بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی توسط بانک مرکزی در قالب قرارداد ودیعه در عملیات بازار باز (جلسه شماره ۲۰) ۱۴
- ۳.۴ خرید اوراق مالی اسلامی توسط بانک مرکزی از طریق ابزار توافق باز خرید بدون اثر گذاری بر ذخایر شبکه بانکی (جلسه شماره ۴۱) ۱۴
۵. سایر ۱۵
- ۱.۵ چالش های بانکداری بدون ربای ایران (جلسه شماره ۹) ۱۵
- ۲.۵ دستورالعمل نحوه انجام معاملات در بازار متشکل ارز ایران (جلسه شماره ۱۳) ۱۵
- ۳.۵ دستورالعمل معاوضه ارزی (جلسه شماره ۱۹) ۱۵
- ۴.۵ استفاده از کیف الکترونیک پول در ایران (جلسه شماره ۳۲ و ۳۳) ۱۵
- ۵.۵ معاملات فردایی ارز و سکه (جلسه شماره ۶۴ و ۶۶) ۱۶
- ۶.۵ بررسی فقهی تسهیلات اربعین بانک ملی (جلسه شماره ۸۵) ۱۶
- ۷.۵ ضرورت تفهیم قراردادها با ادبیات گفتاری صحیح به مشتریان (جلسه شماره ۹۳) ۱۶
- ۸.۵ پیش خرید ارز حاصل از صادرات شرکتهای صادرکننده با عاملیت بانکهای عامل (جلسه شماره ۱۰۷) ۱۷
- ۹.۵ اصلاح سود علی الحساب در شبکه بانکی کشور (جلسه شماره ۱۰۹) ۱۸

مصوبات شورای فقهی بانک مرکزی

۱. مصوبات مرتبط با موضوع تخصیص منابع (روش های اعطای تسهیلات)

۱.۱ اجاره مجدد راهکاری برای تأمین مالی اجاره به شرط قرض (رهن) در بانکداری بدون ربا (جلسه شماره ۶)^۱

موضوع «اجاره مجدد راهکاری برای تأمین مالی اجاره به شرط قرض (رهن) در بانکداری بدون ربا» در ششمین جلسه شورای فقهی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۴ مطرح و پس از بحث و بررسی نیازهای شبکه بانکی و راهکارهای مربوطه در این خصوص مقرر گردید:

«با توجه به عدم مغایرت روش اجاره مجدد با موازین شرعی، مراتب به بانک مرکزی اعلام تا بنا به ضرورت و براساس سیاست های آن بانک، دستورالعمل/دستورالعمل های عملیاتی لازم برای کاربرد اجاره مجدد در شبکه بانکی کشور تدوین و پس از تأیید شورای فقهی و تصویب مراجع ذیصلاح به شبکه بانکی کشور ابلاغ شود».

۲.۱ نحوه و مبنای محاسبه وجه التزام تاخیر تادیه دین در تسهیلات مشارکتی و غیرمشارکتی (جلسه شماره ۱۱ و ۱۲)

گزارش شماره ۹۷/۴۳۷۵۱۶ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۸ معاونت نظارت بانک مرکزی در یازدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۹ و دوازدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۲ شورای محترم فقهی مطرح و به شرح زیر مصوب گردید:

«مقرر ابلاغی بانک مرکزی به شبکه بانکی کشور موضوع بخشنامه شماره م/ب/۸۶ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۱۵ در خصوص نحوه و مبنای محاسبه وجه التزام تأخیر تادیه دین در تسهیلات مشارکتی (مشمول بر اصل و فواید مترتبه) و تسهیلات غیرمشارکتی (مشمول بر اقساط سررسید شده پرداخت نشده و اقساط آتی سررسید نشده که به دین حال تبدیل شده است) مورد تأیید شورای فقهی بانک مرکزی قرار گرفت. در عین حال، شورای فقهی توصیه می کند که بانک مرکزی در ضوابط و مقررات خود ترتیبات لازم را برای امکان پذیر شدن بخشش قسمتی از سود اقساط آتی در زمان حال شدن اقساط آتی اتخاذ نماید».

۳.۱ بررسی تطبیقی ترکیب تسهیلات اعطایی در ایران و سایر کشورهای اسلامی (جلسه شماره ۱۷)

گزارش شماره ۹۸/۲۵۶۰۸۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع «بررسی تطبیقی ترکیب تسهیلات اعطایی در ایران و سایر کشورهای اسلامی» در هفدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۹ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و پیشنهادات مطروحه در گزارش به شرح زیر:

۱- اعطای تسهیلات توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در قالب عقود غیرمشارکتی مشتمل بر مرابحه، خرید دین، سلف، اجاره به شرط تملیک و قرض الحسنه اولویت داده شود.

۲- اعطای تسهیلات در قالب عقود مشارکتی فقط به طرحهایی که امکان محاسبه سود و زیان آن از طریق انجام حسابرسی مستقل امکان پذیر است، محدود شود.

با عنایت به اینکه در اجرای صحیح مفاد «قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)» مؤثر است، مغایر با موازین شرع تشخیص داده نشد.

۴.۱ امکان محاسبه و شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی طی دوران مشارکت (جلسه

شماره ۲۳)

موضوعات پیشنهادی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عناوین «امکان پذیری محاسبه و شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی طی دوران مشارکت» و «امکان استفاده از عقود مرابحه و فروش اقساطی در فرآیند امهال تسهیلات از طریق انعقاد قرارداد جدید» در بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۷ شورای محترم فقهی بانک مرکزی مطرح و به شرح زیر مصوب گردید:

۱- استفاده از عقد مرابحه برای امهال بدهی ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی اشکال فقهی ندارد.

۲- استفاده از عقد مرابحه و فروش اقساطی برای امهال بدهی ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی اشکال فقهی دارد.

۳- برای امهال بدهی ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی می توان از قرارداد مشارکت مدنی (عقد تشریک) استفاده نمود به این بیان که بانک با اعطای تسهیلات مشارکت مدنی به اندازه مطالبات در بنگاه شریک شود. برای امهال قرارداد مشارکت مدنی اخیرالذکر می توان از عقد مرابحه استفاده نمود.

۴- محاسبه و شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی طی دوران مشارکت بر مبنای پیشرفت کار و زمان مغایر با موازین شرعی تشخیص داده نشد.

۵.۱ امکان استفاده از عقود دیگر غیر از خرید دین در اعتبار در حساب جاری (جلسه شماره ۲۴)

گزارش شماره ۹۹/۵۶۷۲۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۱ بانک مرکزی تحت عنوان «بررسی امکان استفاده از عقود دیگری غیر از خرید دین در اعتبار در حساب جاری» در بیست و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و :

«استفاده از ظرفیت عقود مشارکت مدنی، مرابحه و قرض الحسنه برای اعتبار در حساب جاری مورد تأیید قرار گرفت. لیکن مقرر شد سازوکار اجرایی استفاده از هر یک از عقود مذکور تدوین و برای تأیید به شورای فقهی ارائه گردد».

۶.۱ نحوه تامین مالی شرکتهای واسپاری (لیزینگ) توسط بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (جلسه شماره ۲۵)

گزارش شماره ۹۹/۸۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۱ معاونت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه تامین مالی شرکتهای واسپاری (لیزینگ) توسط بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی از حیث ابعاد فقهی در بیست و پنجمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۴ شورای محترم فقهی بانک مرکزی مطرح و مقرر شد:

۱- تامین مالی شرکتهای واسپاری (لیزینگ) توسط بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در قالب عقود مشارکت مدنی، فروش اقساطی و مرابحه امکان پذیر است.

۲- اجاره عملیاتی توسط شرکتهای واسپاری (لیزینگ) از حیث انطباق با موازین شرعی مورد تأیید می باشد.

۳- انتشار اوراق بهادار مالی اسلامی از جمله اوراق مرابحه، وکالت، اجاره، مشارکت و استصناع برای تامین مالی توسط شرکتهای واسپاری (لیزینگ) بلامانع است.

۷.۱ جایگزینی عقد مرابحه در تسهیلات خرد (جلسه شماره ۲۶)

گزارش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص پیشنهاد جایگزینی عقد مرابحه در تسهیلات اعطایی خرد بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی به اشخاص و خانوارها در بیست و ششمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ شورای محترم فقهی بانک مرکزی مطرح و به شرح زیر مصوب گردید:

«اعطای تسهیلات برای خرید کالا اعم از مصرفی، واسطه ای و سرمایه ای و خدمات به ویژه تسهیلات اعطایی به خانوارها در قالب عقد مرابحه به جای عقود جعاله و فروش اقساطی، به واسطه اجرای مطلوب تر الزامات عملیات بانکی بدون ربا مورد تأکید است».

۸.۱ ابعاد فقهی تسهیلات کمک ودیعه مسکن (جلسه شماره ۲۷)

گزارش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص «بررسی ابعاد فقهی تسهیلات کمک ودیعه مسکن» در بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۸ شورای محترم فقهی بانک مرکزی مطرح و به شرح زیر مصوب گردید: «بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می‌توانند به مستأجرانی که براساس اعلام وزارت راه و شهرسازی در شرایط کنونی دچار مشکلات اقتصادی برای تأمین مخارج خود از جمله هزینه مسکن شده‌اند، تسهیلات مرابحه خرید کالا و خدمات اعطا نمایند».

۹.۱ امکان اعطای تسهیلات در قالب عقد مشارکت مدنی به خریداران مواد اولیه به صورت سلف در شرکت

بورس کالای ایران (جلسه شماره ۳۰)

گزارش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص «امکان اعطای تسهیلات در قالب عقد مشارکت مدنی به خریداران مواد اولیه به صورت سلف در شرکت بورس کالای ایران» در سی‌امین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ شورای محترم فقهی بانک مرکزی مطرح و به شرح زیر مصوب گردید: «اعطای تسهیلات در قالب عقد مشارکت مدنی به خریداران کالا به صورت سلف در بورس کالا اگر با تعیین سود قبلی باشد، مجاز نیست. لیکن، استفاده از عقد مرابحه بدین صورت که گیرنده تسهیلات به وکالت از بانک خرید را در قالب عقد سلف انجام دهد و در هنگام سررسید، آن را از بانک به وکالت خرید نماید، بلامانع است».

۱۰.۱ ارائه روش جدید کاربرد عقد مرابحه در شبکه بانکی با رویکرد قسط‌بندی متفاوت اصل و سود تسهیلات

(جلسه شماره ۴۰)

گزارش بانک مرکزی با شماره ۰۰/۱۲۱۶۵۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۶ در خصوص «ارائه روش جدید کاربرد عقد مرابحه در شبکه بانکی با رویکرد قسط بندی متفاوت اصل و سود تسهیلات» در چهلمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۶ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و:

الف- در قرارداد مرابحه، پس از انعقاد قرارداد رابطه بین بانک و تسهیلات گیرنده مبتنی بر رابطه داین و مدیون است و بانک مبلغ قرارداد مربوط را از گیرنده تسهیلات (بدون تفکیک اصل و سود) طلبکار است.

ب- استفاده از روش‌های مختلف جهت بازپرداخت تسهیلات در قرارداد مرابحه مانند پرداخت بدهی یکجا در سررسید، پرداخت اقساطی ماهانه به صورت تناسبی، تصاعدی و تنازلی یا پرداخت فصلی، از حیث موازین شرعی فاقد اشکال است.

پ- لازم است توافقات مرتبط با بازپرداخت بدهی بین بانک و تسهیلات گیرنده به صورت شرط ضمن عقد در قرارداد ذکر گردد.

ت- لازم است اطلاع رسانی و آگاهی بخشی دقیق و لازم مبتنی بر ضوابط فقهی قرارداد مرابحه به تسهیلات گیرندگان به طرق مقتضی انجام شود.

۱۱.۱ تسهیلات اعطایی توسط شبکه بانکی به شرکت های کارگزاری بازار سرمایه (جلسه شماره ۴۲، ۴۴ و

(۴۶

نامه شماره ۰۰/۱۴۱۰۱۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع «عقد تسهیلاتی قابل استفاده در تسهیلات اعطایی به شرکت های کارگزاری فعال در بازار سرمایه» در چهل و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۳، چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ و چهل و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۲ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و مقرر شد:

«اعطای تسهیلات توسط مؤسسات اعتباری به شرکت های کارگزاری به ترتیبی که ذیلاً آمده است، مغایر با موازین شرع تشخیص داده نشد.

۱- مؤسسه اعتباری در قالب قرارداد وکالت، تسهیلات را در اختیار شرکت کارگزاری قرار می دهد تا آن شرکت زمینه مشارکت مؤسسه اعتباری را با متقاضیان در زمینه خرید و فروش سهام فراهم نماید. در این روش، شخص دریافت کننده تسهیلات، معادل تسهیلات اعطایی مؤسسه اعتباری که از طریق شرکت کارگزاری به آن تخصیص یافته در سهام خریداری شده، با مؤسسه اعتباری شریک خواهد بود. در روش مذکور، شرکت کارگزاری از یک طرف وکیل مؤسسه اعتباری و از سوی دیگر، وکیل شخص دریافت کننده تسهیلات (خریدار سهام) محسوب شده و نسبت به خرید و فروش سهام اقدام می نماید.

۲- اعطای تسهیلات به شرکت های کارگزاری در قالب قرارداد مرابحه نیز امکان پذیر است.»

۱۲.۱ عقود شرعی قابل استفاده در قراردادهای خطوط اعتباری اعطایی به شبکه بانکی (جلسه شماره ۴۳ و

۴۶)

گزارش بانک مرکزی با شماره ۰۰/۱۵۲۴۲۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۰۳ درخصوص «بررسی عقود شرعی قابل استفاده در قراردادهای خطوط اعتباری اعطایی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، در چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۷ و چهل و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۲ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و به شرح ذیل مصوب گردید:

۱- «اعطای خطوط اعتباری بانک مرکزی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، در مواردی که موضوع وکالت کاملاً مشخص و معین باشد، بر مبنای عقد وکالت خاص از حیث موازین شرعی مورد تایید است.

۲- اعطای خطوط اعتباری بانک مرکزی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، در سایر موارد که موضوع وکالت طرحها و فعالیت‌های مختلف اقتصادی است، بر مبنای عقد وکالت عام از حیث موازین شرعی مورد تایید است».

۱۳.۱ نحوه محاسبه اقساط تسهیلات قرض الحسنه و کارمزد متعلقه (جلسه شماره ۵۳)

گزارش معاونت نظارت بانک مرکزی با موضوع: «نحوه محاسبه اقساط تسهیلات قرض الحسنه و کارمزد متعلقه» در پنجاه و سومین جلسه شورای فقهی مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۶ مطرح و به شرح ذیل مصوب گردید:

الف- کارمزد در تسهیلات قرض الحسنه لازم است بر اساس منطق فقهی «مزد کار» یا «هزینه واقعی خدمات ارائه شده توسط بانک جهت ارائه تسهیلات» تعیین شود.

ب- شیوه محاسبه کارمزد در عقد قرض الحسنه نباید مشابه محاسبه نرخ سود تسهیلات باشد؛ به این معنی که مثلا محاسبات تسهیلات قرض الحسنه با کارمزد ۴ درصد، نباید مشابه محاسبات تسهیلات مباحه‌ای باشد که صرفا نرخ آن ۴ درصد تعیین شده است. بلکه لازم است کارمزد بر اساس «مزد کار» به صورت واقعی تعیین شود.

پ- بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موظفاند هزینه تمام شده تجهیز و تخصیص منابع قرض الحسنه را جدا از سایر منابع محاسبه کنند و مبنای اخذ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه قرار دهند.

ت- کسر نمودن مبلغ کارمزد از اصل مبلغ تسهیلات قرض الحسنه ممنوع است.

ث- معاونت نظارت موظف است گزارشی در رابطه هزینه‌های واقعی تسهیلات قرض الحسنه بر اساس مبنای «مزد کار» در شبکه بانکی به شورای فقهی ارائه کند.

۱۴.۱ ارزیابی چالش‌های فقهی سپرده‌های امتیازی در شبکه بانکی کشور (جلسه شماره ۷۵)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی با موضوع: «ارزیابی چالش‌های فقهی سپرده‌های امتیازی در شبکه بانکی کشور» در هفتاد و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۹ شورای فقهی مطرح و به شرح ذیل جمع‌بندی گردید:

الف- ارائه تسهیلات قرض الحسنه امتیازی با میانگین‌گیری به این صورت که مشتری ابتدا برای مدتی سپرده‌گذاری کند و سپس بر اساس امتیازاتی که بدست آورده، بدون شرط قبلی نسبت به دریافت تسهیلات قرض الحسنه اقدام ورزد خلاف شرع تشخیص داده نشد. در این روش بانک هیچ نوع تعهد حقوقی در زمینه اعطای تسهیلات به مشتری ارائه نمی‌دهد و لازم است این موضوع به شیوه مناسب به اطلاع سپرده‌گذاران رسانده شود.

ب- ارائه تسهیلات قرض الحسنه بدون میانگین‌گیری و به صورت فوری، مشروط به سپرده‌گذاری قرض الحسنه، ممنوع است.

پ- مشروط نمودن پرداخت تسهیلات غیرقرضی (مثلا فروش اقساطی یا مباحه) به سپرده‌گذاری وکالتی، خلاف شرع تشخیص داده نشد.

ت- کسر نمودن بخشی از تسهیلات تحت عنوان وثیقه نقدی یا کسر نمودن کارمزد از مبلغ کل تسهیلات ممنوع است.

۱۵.۱ ابعاد شرعی طرح های داخلی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (جلسه شماره ۹۲)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی با موضوع: «ابعاد شرعی طرح های داخلی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی» در نود و دومین جلسه شورای فقهی بانک مرکزی مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۸ مطرح و به شرح ذیل مصوب گردید:

«ضرورت دارد در طرح های داخلی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی در سه حوزه تجهیز، تخصیص و ارائه خدمات که به تشخیص ناظر شرعی آن بانک از حیث شرعی واجد ایراد می باشد، قرارداد طرح و مدل عملیاتی آن جهت بررسی و تایید به شورای فقهی ارسال شود. اجرای طرح های مذکور پس از تایید شورای فقهی مجاز است. بدیهی است تشخیص ناظر شرعی نافی اختیارات شورای فقهی در مواردی که رأساً موضوع را مطلع شده و تقاضای طرح در شورای فقهی را داده است، نمی باشد».

۱۶.۱ مباحه پروژه های به عنوان مدل عملیاتی جدید کاربرد عقد مباحه در شبکه بانکی (جلسه شماره ۹۵)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی با موضوع: «مباحه پروژه های به عنوان مدل عملیاتی جدید کاربرد عقد مباحه در شبکه بانکی» در نود و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۰ شورای فقهی مطرح و مقرر گردید:

«فراگیری استفاده از عقد مباحه جهت تأمین مالی فعالیت های اقتصادی (از جمله حوزه تولید یا تجارت)، موضوع دستورالعمل اجرایی عقد مباحه و اصلاحات بعدی آن مصوب یکهزار و دویست و سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۹ شورای پول و اعتبار، مورد تأکید قرار گرفت».

۱۷.۱ بررسی فقهی موضوعات مرتبط با کاربرد عقد مباحه در شبکه بانکی (جلسه شماره ۱۰۴)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی با موضوع: «بررسی فقهی موضوعات مرتبط با کاربرد عقد مباحه در شبکه بانکی» مرتبط با جمع بندی سی و سومین، سی و چهارمین و سی و پنجمین جلسات مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۹، ۱۴۰۲/۰۷/۲۳ و ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ کارگروه تخصصی فقهی بانک مرکزی شهر قم، در یکصد و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ شورای فقهی مطرح و موارد ذیل مورد تصویب قرار گرفت.

الف - در خصوص تسهیلات اعطایی مباحه خرد خانوارها، می توان فروشگاه ارائه دهنده اموال موضوع مباحه را به عنوان وکیل بانک در بیع نقد (خرید اموال برای بانک) و سپس بیع نسبه (فروش اموال به تسهیلات گیرنده یا مشتری) تعیین نمود.

ب - با توجه به کراهت مرابحه درصدی، توصیه می‌شود صرفاً مبلغ کل فروش مورد معامله به مشتری در متن قرارداد مرابحه ذکر گردد.

پ- واریز مبلغ تسهیلات مرابحه یا سایر انواع عقود (به جز قرض الحسنه، خرید دین و سلف) به حساب‌های سپرده سرمایه‌گذاری مدت‌دار که به آن‌ها سود تعلق می‌گیرد، ممنوع است.

۲. مصوبات مرتبط با موضوع امهال مطالبات

۱.۲ دستورالعمل امهال مطالبات مؤسسات اعتباری (جلسه شماره ۷)

«دستورالعمل پیشنهادی امهال مطالبات مؤسسات اعتباری» به پیوست در هفتمین جلسه شورای محترم فقهی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۸ مطرح و ضمن تصویب موارد ذیل، دستورالعمل پیشنهادی مذکور مطابق موازین شرعی شناخته شد:

- ۱- امهال قراردادهای وام قرض‌الحسنه از لحاظ شرعی بلاشکال می‌باشد.
- ۲- در امهال مطالبات و روش‌های گفته شده از عقد مشارکت کاهنده نیز می‌توان استفاده نمود ولیکن منوط به ایجاد سازوکارهای اجرایی و قراردادی عقد مزبور از سوی بانک مرکزی می‌باشد.
- ۳- تعیین تکلیف وجه التزام تأخیر تأدیه دین هم به صورت نقد و هم به صورت اقساط امکان‌پذیر است. در هر صورت اخذ سود از وجه التزام تأخیر تأدیه دین دارای اشکال است.

۲.۲ امکان تجدید قراردادهای تسهیلات سرمایه در گردش در سررسید صرفاً با دریافت سود قرارداد اولیه (جلسه شماره ۲۲)

گزارش شماره ۹۸/۳۰۶۳۸۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۰ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی با موضوع «امکان تجدید قراردادهای تسهیلات سرمایه در گردش در سررسید، صرفاً با دریافت سود قرارداد اولیه» در بیست و دومین جلسه شورای فقهی بانک مرکزی مطرح:

و پس از بحث و بررسی ابعاد مختلف موضوع، چنانچه تسهیلات در چارچوب قرارداد مرابحه اعطا شده باشد، بازپرداخت سود تسهیلات در قالب زمان‌بندی متفاوت از زمان‌بندی بازپرداخت اصل تسهیلات، از نظر انطباق با موازین شرعی فاقد اشکال است. علی‌اجمال، بازپرداخت اصل تسهیلات در سررسید مربوطه الزامی است. درخصوص سایر قراردادهای تسهیلاتی، مقتضی است از ظرفیت‌های دستورالعمل ناظر بر نحوه امهال مطالبات مؤسسات اعتباری استفاده شود.

۳.۲ امکان استفاده از عقود مرابحه و فروش اقساطی در فرآیند امهال تسهیلات از طریق انعقاد جدید (جلسه شماره ۲۳)

موضوعات پیشنهادی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عناوین «امکان پذیری محاسبه و شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی طی دوران مشارکت» و «امکان استفاده از عقود مرابحه و فروش اقساطی در فرآیند امهال تسهیلات از طریق انعقاد قرارداد جدید» در بیست و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۷ شورای محترم فقهی بانک مرکزی مطرح و به شرح زیر مصوب گردید:

«۱- استفاده از عقد مرابحه برای امهال بدهی ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی اشکال فقهی ندارد.

۲- استفاده از عقد مرابحه و فروش اقساطی برای امهال بدهی ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی اشکال فقهی دارد.

۳- برای امهال بدهی ناشی از تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی می توان از قرارداد مشارکت مدنی (عقد تشریک) استفاده نمود به این بیان که بانک با اعطای تسهیلات مشارکت مدنی به اندازه مطالبات در بنگاه شریک شود. برای امهال قرارداد مشارکت مدنی اخیرالذکر می توان از عقد مرابحه استفاده نمود.

۴- محاسبه و شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی طی دوران مشارکت بر مبنای پیشرفت کار و زمان مغایر با موازین شرعی تشخیص داده نشد.»

۳. مصوبات مرتبط با موضوع انتشار اوراق بهادار

۱.۳ گواهی اعتبار مولد (اوراق گام) (جلسه شماره ۱۵)

طرح پیشنهادی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با عنوان «گواهی اعتبار مولد (گام)» در پانزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۷ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و پس از بحث و بررسی پیرامون ابعاد فقهی طرح مذکور، شورای فقهی بانک مرکزی طرح مذکور را چنانچه در قالب ضمانت اعم از عرفی یا شرعی باشد، مغایر با موازین شرعی تشخیص نداد.

۲.۳ اوراق ودیعه بانک مرکزی (جلسه شماره ۱۶)

گزارش شماره پ ۷۳ س ۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با عنوان «لزوم بررسی اوراق مشارکت بانک مرکزی توسط شورای قضایی» در شانزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۱ شورای قضایی بانک مرکزی مطرح شد و:

«شورا با انتشار اوراق ودیعه توسط بانک مرکزی با هدف جذب وجوه از عموم در قالب ودیعه و بازپرداخت آن در سررسید با حفظ قدرت خرید با نرخ معادل حداکثر نرخ تورم سالیانه را در اجرای سیاست‌های پولی و کنترل رشد نقدینگی مغایر با موازین شرع تشخیص نداد».

۳.۳ انتشار اوراق خرید دین مبتنی بر مطالبات بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی از بخش دولتی (جلسه شماره ۵۶ و ۵۷)

گزارش معاونت نظارت بانک مرکزی با موضوع: «انتشار اوراق خرید دین مبتنی بر مطالبات بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی از بخش دولتی» در پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۱۸ و پنجاه و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ شورای قضایی مطرح و به شرح ذیل مصوب گردید:

- ۱- انتشار اوراق خرید دین مبتنی بر مطالبات بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی از بخش دولتی ناشی از خریدهای بخش دولتی (به استثنای مطالبات ناشی از عقد سلف قبل از سررسید) خلاف شرع تشخیص داده نشد.
- ۲- با عنایت به اینکه در اکثر بانکهای دولتی، اولویت در پرداخت تسهیلات با منابع وکالتی (سپرده‌های سرمایه‌گذاری) می‌باشد، لذا دیونی که از این محل بین دولت و بانکهای دولتی شکل می‌گیرد واقعی بوده و قابلیت تنزیل خواهد داشت.
- ۳- چهارچوب اجرایی و سقف میزان استفاده از اوراق مذکور توسط بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی توسط بانک مرکزی تعیین می‌گردد.

۴.۳ انتشار گواهی سپرده سکه طلا (جلسه شماره ۶۱)

گزارش دبیرخانه در رابطه با موضوع: «انتشار گواهی سپرده سکه طلا» در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۳/۲۵ شورای قضایی مطرح و به شرح ذیل مصوب گردید:

- الف- فروش نقدی سکه طلا به صورت انتشار اوراق گواهی سپرده توسط بانک مرکزی، با امکان معامله در بازار ثانوی مجاز است. در این روش امکان تحویل فیزیکی سکه به مشتری وجود دارد.
- ب- روش‌های اجرایی استفاده از این ابزار توسط بانک مرکزی تدوین می‌گردد.

۵.۳ اوراق بهادار سازی مطالبات حسابرسی شده مؤسسات اعتباری از دولت و شرکت های دولتی (جلسه شماره ۱۰۶)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی درخصوص نامه شماره ۷۳۷۲۸/۵۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۳ خزانه داری کل کشور و در راستای استفاده از ظرفیت پیش بینی شده در بند «ب» ماده (۱۰) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران موضوع: «اوراق بهادار سازی مطالبات حسابرسی شده مؤسسات اعتباری از دولت و شرکت های دولتی»، در یکصد و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۰ شورای فقهی مطرح و موارد ذیل مورد تصویب قرار گرفت:

الف - در صورتی که مطالبات مؤسسات اعتباری از بخش دولتی از محل سپرده های سرمایه گذاری غیر دولتی باشد، انتشار اسناد خزانه اسلامی از منظر فقهی مجاز است.

ب- در صورتی که دولت به صورت داوطلبانه مازادی را به طلبکاران خود تحت عنوان «هبه» در قالب کوپن سود و با هدف «حسن القضاء» یا «حسن الوفاء» تخصیص دهد، از منظر فقهی مجاز می باشد.

۶.۳ تعیین عقد بیع دین جهت اوراق بهادار سازی مطالبات حسابرسی شده مؤسسات اعتباری از دولت و شرکت های دولتی (جلسه شماره ۱۱۵)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی در رابطه با نامه شماره ۵۷/۱۵۷۹۴۵ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۹ خزانه داری کل کشور در یکصد و پانزدهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۴ شورای فقهی مطرح و به شرح ذیل مصوب گردید:

«استفاده از عقد بیع دین جهت اوراق بهادار سازی مطالبات حسابرسی شده مؤسسات اعتباری از دولت و شرکت های دولتی مجاز است».

۴. مصوبات مرتبط با موضوع سیاست گذاری پولی و عملیات بازار باز

۱.۴ توافق باز خرید (رپو) منطبق با شریعت در عملیات بازار باز (جلسه شماره ۱۸)

گزارش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع «توافق باز خرید (رپو) منطبق با شریعت در عملیات بازار باز» در هجدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۳ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و شورا مقرر نمود:

استفاده از «توافق باز خرید منطبق با شریعت» در بازار بین بانکی با لحاظ شرایط زیر مجاز است:

- * قرارداد توافق باز خرید در بازار بین بانکی، مبتنی بر عقد بیع منعقد شود و آثار عقد بیع در رابطه با آن اجرا گردد.
- * شرط باز خرید وجود نداشته باشد و فرایند بر مبنای دو اختیار خرید و فروش میان طرفین (بانک مرکزی و بانک ها) برقرار گردد.

* موضوع قرارداد، شامل انواع اسناد خزانه اسلامی، اوراق مشارکت، صکوک اجاره و سایر اوراق و ارز (به تشخیص بانک مرکزی) باشد.

* به منظور پوشش ریسک اعتباری مستتر در فرایند استفاده از ابزار توافق با خرید، تعیین و میزان وجه تضمین توسط بانک مرکزی بلامانع است.

* توافق با خرید بین بانک مرکزی با بانک‌های دولتی و غیردولتی و بانک‌ها با یکدیگر بلاشکال است. (با عنایت به اینکه در بانک‌های دولتی عملیات بازار باز عمدتاً با استفاده از منابع وکالتی (سپرده‌های سرمایه‌گذاری) انجام می‌پذیرد، انجام آن بین بانک‌های دولتی و یا بین بانک‌های دولتی و بانک مرکزی فاقد اشکال است).

۲.۴ قبول سپرده مازاد بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی توسط بانک مرکزی در قالب قرارداد ودیعه در عملیات بازار باز (جلسه شماره ۲۰)

در بیستمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۱، شورای فقهی بانک مرکزی مقرر نمود: «مصوبه شورای فقهی پیرامون اوراق ودیعه، در مورد قبول سپرده مازاد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری توسط بانک مرکزی در قالب قرارداد ودیعه در عملیات بازار باز با ضوابط مورد نظر از نظر شرعی مورد تأیید است.

۳.۴ خرید اوراق مالی اسلامی توسط بانک مرکزی از طریق ابزار توافق با خرید بدون اثرگذاری بر ذخایر شبکه بانکی (جلسه شماره ۴۱)

گزارش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع «خرید اوراق مالی اسلامی توسط بانک مرکزی از طریق ابزار توافق با خرید (رپو) منطبق با شریعت بدون اثرگذاری بر ذخایر شبکه بانکی» در چهل و یکمین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۲۰ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و شورا مقرر نمود:

بدین وسیله اضافه نمودن شرط ضمن عقد مسدود سازی وجوه به «توافق با خرید منطبق با شریعت» با لحاظ شرایط زیر مجاز است:

استفاده از ابزار توافق با خرید منطبق با شریعت همراه با مسدودسازی وجوه بین بانک مرکزی با نهادهای مالی (بانک‌ها، مؤسسات اعتباری غیربانکی، صندوق‌های سرمایه‌گذاری، شرکت‌های بیمه، شرکت‌های تأمین سرمایه و سایر نهادهای مالی) بلاشکال است.

لازم است شرط ضمن عقد مسدودسازی وجوه برای یک دوره معین (دوره توافق با خرید منطبق با شریعت)، صراحتاً در قراردادهای منعقد شده درج گردد.

در روش پیشنهادی تعیین قیمت اختیارهای خرید و فروش به نحوی که در نهادهای مالی انگیزه‌ای جهت فروش اوراق به بانک مرکزی ایجاد کند، بلاشکال است.

۵. سایر

۱.۵ چالش های بانکداری بدون ربا در ایران (جلسه شماره ۹)

موضوع «چالش های بانکداری بدون ربا در ایران» در نهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۱ شورای محترم فقهی بانک مرکزی، توسط جناب آقای دکتر مصباحی مقدم مطرح و مقرر گردید مراتب در چارچوب طرح قانون بانکداری جمهوری اسلامی ایران که هم‌اکنون در دستور کار مجلس محترم شورای اسلامی قرار دارد، پیگیری شود.

۲.۵ دستورالعمل نحوه انجام معاملات در بازار متشکل ارز ایران (جلسه شماره ۱۳)

موضوع «دستورالعمل نحوه انجام معاملات در بازار متشکل معاملات ارز ایران» به صورت خارج از دستور در سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۶ شورای فقهی مطرح شد و به لحاظ شرعی مورد تأیید قرار گرفت. همچنین، بررسی بخش فقهی طرح بانکداری جمهوری اسلامی ایران (بخش تجهیز و تخصیص منابع و جریمه تأخیر) توسط حجت الاسلام و المسلمین جناب آقای دکتر حسین زاده بحرینی برای اعضای محترم شورا تبیین شد و جوانب و ابعاد مختلف موضوع مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفت و هریک از حاضران نظرات و ملاحظات خود را پیرامون آن بیان فرمودند.

۳.۵ دستورالعمل معاوضه ارزی (جلسه شماره ۱۹)

گزارش بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع «دستورالعمل معاوضه ارزی» به شرح پیوست در نوزدهمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۲۷ شورای فقهی بانک مرکزی مطرح و پس از بحث و بررسی پیرامون آن از حیث انطباق با موازین شرعی، مورد تأیید قرار گرفت.

۴.۵ استفاده از کیف الکترونیک پول در ایران (جلسه شماره ۳۲ و ۳۳)

گزارش بانک مرکزی درخصوص «بررسی فقهی استفاده از کیف الکترونیک پول در ایران» در سی و دومین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۶ سی و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۰ شورای محترم فقهی بانک مرکزی مطرح و به شرح زیر مصوب گردید:

۱- استفاده از دو عقد «قرض» و «وکالت» جهت استفاده از ابزار کیف الکترونیک پول مجاز است.

- ۲- در صورت استفاده از عقد قرض، مبالغ موجود در کیف پول به مالکیت مؤسسه اعتباری درآمده، لذا سودهایی که از این محل کسب می‌شود متعلق به مؤسسه اعتباری می‌باشد.
- ۳- در صورت استفاده از عقد وکالت، مبالغ موجود در کیف پول و سودهایی که از این محل کسب می‌شود، متعلق به دارندگان کیف می‌باشد.
- ۴- لازم است در قراردادهایی که جهت ارائه خدمت کیف پول بین ارکان آن (مؤسسه اعتباری، راهبران و دارندگان کیف) منعقد می‌شود، رابطه فقهی طرفین به صورت شفاف مشخص شود.
- ۵- دریافت کارمزد واقعی بابت ارائه خدمت کیف پول، توسط مؤسسه اعتباری مجاز است.

۵.۵ معاملات فردایی ارز و سکه (جلسه شماره ۶۴ و ۶۶)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی با موضوع: «تحلیل فقهی معاملات فردایی ارز و سکه» در شصت و چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۵ و شصت و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۹ شورای فقهی مطرح و به شرح ذیل مصوب گردید: با توجه به اینکه در معاملات فردایی ارز و سکه هیچگونه معامله واقعی انجام نشده و در واقع شرطبندی بر روی تغییرات قیمت اتفاق می‌افتد و تحویل کالا نیز اساساً موضوعیتی ندارد، لذا این‌گونه معاملات بر اساس مبانی فقهی امامیه و اهل سنت در حکم قمار و اکل مال به باطل بوده و مشروعیت ندارد.

۶.۵ بررسی فقهی تسهیلات اربعین بانک ملی (جلسه شماره ۸۵)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی با موضوع: «شبهات شرعی تسهیلات اربعین بانک ملی» در هشتاد و پنجمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۵ ۱۴۰۱ شورای فقهی مطرح و مقرر گردید: «اصل پرداخت تسهیلات اربعین در قالب مرابحه بر اساس مصوبات قبلی شورای فقهی بلاشکال است. با این حال با توجه به اینکه سپرده‌پذیری در قالب حقوقی قرض به عنوان پیش شرط دریافت تسهیلات مرابحه مطرح شده است، لذا این بخش خلاف شرع تشخیص داده شد».

۷.۵ ضرورت تفهیم قراردادها با ادبیات گفتاری صحیح به مشتریان (جلسه شماره ۹۳)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی در رابطه با موضوع: «ضرورت تفهیم قراردادها با ادبیات گفتاری صحیح به مشتریان» مرتبط با جمع‌بندی دهمین، یازدهمین و دوازدهمین جلسات مورخ ۱۴۰۱/۲/۴، ۱۴۰۱/۲/۲۵ و ۱۴۰۱/۳/۸ کارگروه تخصصی فقهی بانک مرکزی در شهر قم، در نود و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۲ شورای فقهی مطرح و موارد ذیل مورد تصویب قرار گرفت:

۱- در قراردادهای تجهیز منابع بر اساس عقد قرض الحسنه (سپرده های جاری و پس انداز) تفهیم ماهیت قرض الحسنه بودن سپرده به مشتری و عدم التزام مؤسسه اعتباری به پرداخت سود کفایت می کند.
تبصره (۱): در سپرده های قرض الحسنه پس انداز، تفهیم عدم تعهد مؤسسه اعتباری مبنی بر برگزاری قرعه کشی و اعطای جوایز به مشتری، ضرورت دارد.
تبصره (۲): در سپرده های قرض الحسنه، اعطای هرگونه امتیاز به مشتری منوط به تفهیم عدم تعهد مؤسسه اعتباری می باشد.

۲- در قراردادهای تجهیز منابع بر اساس عقد وکالت (سپرده های سرمایه گذاری مدت دار) تفهیم ماهیت وکالتی بودن سپرده به مشتری و اینکه مؤسسه اعتباری وکیل مشتریان در استفاده از منابع و تقسیم سود می باشد، اهمیت دارد. همچنین، در این نوع سپرده ها، تفهیم ماهیت سود علی الحساب و قطعی به مشتریان، ضرورت دارد.

۳- در قراردادهای تخصیص منابع در قالب عقود مبادله ای، علاوه بر تبیین ماهیت قرارداد برای مشتری، این موضوعات جزء موارد با اهمیت قرارداد محسوب شده و لازم است در رابطه با آنها تفهیم صحیح صورت پذیرد: موضوع قرارداد، نرخ سود، تعداد و مبلغ اقساط و تعلق وجه التزام تأخیر تأدیه دین.

۴- در قراردادهای تخصیص منابع در قالب عقود مشارکتی، علاوه بر تبیین ماهیت قرارداد برای مشتری، این موضوعات جزء موارد با اهمیت قرارداد محسوب شده و لازم است در رابطه با آنها تفهیم صحیح صورت پذیرد: موضوع قرارداد، سهم سود طرفین، دوره مشارکت و تعلق وجه التزام تأخیر تأدیه دین.

۵- در صورتی که مؤسسه اعتباری تصمیم به درج انواع خیارها در قراردادها با مشتری داشته باشد، موظف به تصریح و تفهیم خیارها و در صورت اسقاط آنها تفهیم این موضوع به مشتری است.

۶- مؤسسات اعتباری علاوه بر تفهیم شفاهی مفاد اصلی قراردادها توسط مسئولین اعتبارات برای مشتریان، از روش های مختلف و متنوع جهت این امر استفاده نمایند. در رابطه با هر یک از قراردادها خلاصه ای غیرفنی از ماهیت قرارداد و موارد اصلی آن به زبان ساده تهیه شده و علاوه بر قرارداد اصلی، در اختیار مشتری قرار گیرد. این خلاصه می تواند مبنای اقدامات دیگری مانند: ارسال پیامک به مشتری، اطلاع رسانی بر روی تارنمای مؤسسه اعتباری، نصب بنر در شعبه و غیره قرار گیرد.

۸.۵ پیش خرید ارز حاصل از صادرات شرکت های صادرکننده با عاملیت بانک های عامل (جلسه شماره ۱۰۷)

گزارش دبیرخانه شورای قضی در خصوص نامه اداره پایش بازار ارز مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۶ در یکصد و هفتمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۴ شورای قضی مطرح و به شرح ذیل مورد تصویب قرار گرفت:

استفاده از قرارداد سلف جهت پیش خرید نقدی ارز صادراتی شرکت های صادرکننده از منظر شرعی مجاز است.
تبصره: ضرورت دارد ضوابط اختصاصی قرارداد سلف (از جمله پرداخت نقدی و یکجای ثمن) مورد توجه قرار

گیرد..

۹.۵ اصلاح سود علی الحساب در شبکه بانکی کشور (جلسه شماره ۱۰۹)

گزارش دبیرخانه شورای فقهی در رابطه با بند (۳) از نهمین صورتجلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۱ هیأت عامل بانک مرکزی، پیرامون «اصلاح سود علی الحساب در شبکه بانکی کشور» (مرتبط با مصوبات شصت و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۲ و هشتاد و هشتمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۹ شورای فقهی) در یکصد و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۲ شورای فقهی مطرح و به شرح ذیل مصوب گردید:

محاسبه و پرداخت سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در شبکه بانکی کشور برای بازه زمانی شش ماهه (پس از تایید بانک مرکزی) مجاز می‌باشد.

تبصره: گزارش عملکرد مصوبه مذکور پس از طی دو دوره مالی شش‌ماهه توسط معاونت تنظیم‌گری و نظارت به شورای فقهی ارائه خواهد شود.