JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود

18 – 22 أكتوبر 2027

برشلونة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود

**المرجع:** 88576_2362 **التاريخ:** 18 – 22 أكتوبر 2027 **المكان:** برشلونة **الرسوم:** GBP 5600

المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي العلاقات والمنتجات والائتمان والعمليات الجدد في التمويل المتوافق مع الشريعة، وتقوم على إعداد مذكرة هيكلة المنتج التي تربط حاجة العميل بتسلسل عقدي سليم. فالبنوك التي تقدم المرابحة والإجارة والمشاركة والصكوك مطالبة بإثبات أن كل صفقة تسير وفق عقدها لا وفق جدول التسعير وحده. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود.

## لماذا تهم المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود الآن

تتشكل هذه المنتجات اليوم تحت ثلاث قوى. يطلب العملاء تمويلا خاليا من الفائدة والغرر الفاحش، فتفتح البنوك التقليدية نوافذ إسلامية وتوسع البنوك الإسلامية رفوف منتجاتها. وتنتظر هيئات الرقابة الشرعية أدلة موثقة على أن انتقال الملكية والقبض والمخاطر يقع بالترتيب الصحيح. ويتحقق حملة الصكوك من أن أصولا حقيقية تقف خلف العوائد التي يتلقونها. البنك الذي يحكم هيكلة عقوده يكسب الثقة ويحفظ دخله نقيا، أما من يعامل العقود كقروض بأسماء جديدة فيواجه ضررا في السمعة وكلفة فك الصفقات ونزاعات حول الملكية.

## المستفيدون من المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود

- موظفو العلاقات المسؤولون عن مطابقة حاجات عملاء الشركات والأفراد مع عقد التمويل المناسب
- مختصو المنتجات الذين يصممون مذكرات الشروط ومسارات الإجراءات والمستندات للعروض الجديدة
- محللو الائتمان الذين يقيسون التعرض في الأصول والمشاركات والإجارة لكل نوع عقد
- موظفو العمليات والخزينة الذين ينفذون خطوات الشراء والبيع والتأجير وتوزيع الأرباح
- فرق التدقيق الشرعي الداخلي والامتثال التي تختبر المعاملات مقابل قرارات الهيئة

تستفيد البنوك التي تطلق نافذة إسلامية أكثر حين يحضر زملاء المنتجات والائتمان والعمليات معا.

## قدرات المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود

ينتقل المشاركون من محظورات الربا والغرر والميسر إلى آليات عقدية يستطيعون ترتيبها والدفاع عنها.

- تطبيق المحظورات الأساسية لفرز معاملة مقترحة — لجنة اعتماد المنتجات
- تصميم تسلسل المرابحة والتورق مع انتقال واضح للملكية — فرق عملاء الشركات
- الموازنة بين الإجارة والمشاركة المتناقصة في تمويل الأصول والمساكن — لجنة الائتمان
- حساب نسب توزيع الربح وتحميل الخسارة في المضاربة والمشاركة — أصحاب حسابات الاستثمار
- تحديد الأصل وتعهد الشراء والتدفق النقدي خلف إصدار الصكوك — مكتب أسواق رأس المال
- بناء مذكرة هيكلة جاهزة لعرضها على الهيئة الشرعية — هيئة الرقابة الشرعية

## مصطلحات المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود الأساسية

- الربا — كل زيادة مشروطة مسبقا على القرض أو تبادل غير متساو بين الأصناف الربوية، وهو محرم في التمويل الإسلامي.
- الغرر — جهالة فاحشة في محل العقد أو ثمنه أو تسليمه قد تبطل البيع.
- المرابحة — بيع بالتكلفة مع ربح معلوم، يشتري فيه البنك الأصل ثم يبيعه للعميل بهامش معلن.
- الإجارة — عقد تأجير يملك فيه البنك الأصل ويتحمل مخاطر ملكيته ويحصل على الأجرة.
- المشاركة — شراكة يقتسم فيها الشركاء الربح بنسبة متفق عليها والخسارة بقدر حصص رأس المال.
- الصكوك — شهادات تمثل حصصا شائعة في ملكية أصول أو منافع أو مشروعات، وتأتي عوائدها من تلك الأصول.

## المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود يوما بيوم

## اليوم 1: مبادئ التمويل المتوافق مع الشريعة

- فرز الربا والغرر والميسر — المعاملات التي يجوز للبنك تقديمها
- مصادر فقه المعاملات — كيف يصل العلماء إلى أحكام المنتجات
- الميزانية الإسلامية مقابل التقليدية — مواضع اختلاف التمويل والمخاطر
- التمييز بين المدعوم بالأصول والقائم على الأصول — توقعات المستثمر والعميل
- نموذج تشغيل النافذة الإسلامية — فصل الأموال والحسابات

## اليوم 2: عقود البيوع في التطبيق

- مسار إجراءات المرابحة — ترتيب التملك والقبض وإعادة البيع
- التورق في السلع وحدوده — تمويل السيولة للشركات
- عقدا السلم والاستصناع — خيارات تمويل الزراعة والمقاولات
- الوكالة بالشراء — ضبط مخاطر الوكيل قبل إعادة البيع
- بنود التأخر في السداد والإبراء — تعهد التبرع والسداد المبكر

## اليوم 3: هياكل الإجارة والمشاركة

- الإجارة المنتهية بالتمليك — نقل الملكية وواجبات الصيانة
- المشاركة المتناقصة في تمويل المساكن — شراء الحصص وإعادة تحديد الأجرة
- حسابات الاستثمار بالمضاربة — نسب الربح وتحمل الخسارة
- احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار — تسوية عوائد المودعين
- تقييم التعرض في المشاركات — شهية الائتمان للصفقات ذات الطابع الملكي

## اليوم 4: الصكوك والرقابة الشرعية

- هياكل صكوك الإجارة والوكالة — مجمعات الأصول ومصادر العائد
- تعهدات الشراء ونقل الأصول — حق رجوع المستثمر عند التعثر
- تفويض هيئة الرقابة الشرعية — مسار اعتماد المنتجات الجديدة
- اختبارات التدقيق الشرعي الداخلي — أدلة تسلسل العقود
- تطهير الدخل غير المتوافق — معالجة المخالفات والإفصاح عنها

## اليوم 5: التطبيق العملي لمذكرة هيكلة المنتج

- ربط حاجة العميل بالعقد — الاختيار بين البيع والإجارة والمشاركة
- حالة مقارنة المرابحة والإجارة — تمويل سيارات الأفراد والمعدات
- حالة تمويل مشروع بالمشاركة — توزيع أرباح مطور عقاري
- جلسة مساءلة أمام الهيئة الشرعية — الدفاع عن كل خطوة في المسار
- استكمال مذكرة هيكلة المنتج — تسلسل العقود ومخاطرها ومستنداتها

## تطبيق المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود بعد الدورة

- تتبع ملف مرابحة أو إجارة قائم عبر خطوات التملك والقبض وتسجيل الفجوات لفريق التدقيق الشرعي.
- إعداد خريطة عقود لطلب عميل معلق تقارن خيارات البيع والإجارة والمشاركة قبل عرضه على اللجنة.

## أسئلة حول المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود

### ما المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود ولماذا تهم الآن؟

هي مهارة تحويل حاجة العميل إلى تسلسل من العقود المتوافقة مع الشريعة. فالطلب على التمويل الخالي من الفائدة يتزايد، وهيئات الرقابة الشرعية تنتظر أدلة على انتقال الملكية والمخاطر.

## من الأدوار الأكثر استفادة من المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود؟

يستفيد موظفو العلاقات والمنتجات والائتمان والعمليات وفرق التدقيق الشرعي الداخلي أكثر من غيرهم. فكل منهم يتولى خطوة مختلفة في مسار العقد، والرؤية المشتركة تقلل إعادة العمل وتأخير الاعتماد.

## بم تختلف المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود عن مقدمة عامة في التمويل الإسلامي؟

تطلب الدورة من المشاركين ترتيب عقود حقيقية بدلا من وصف المبادئ. فالمقدمة العامة تشرح النظرية، بينما تعمل هذه الدورة على مسارات الإجراءات والتعهدات ونسب الأرباح ومجمعات أصول الصكوك.

## ماذا تعود به من المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود؟

تعود بمذكرة هيكلة منتج لحاجة تمويلية واحدة، تحدد العقد المختار وترتيب التملك والقبض وأبرز المخاطر والمستندات المطلوبة.

## المنتجات البنكية الإسلامية وهيكلة العقود: الطريق إلى الأمام

توجه مذكرة هيكلة المنتج أولا قرار تنفيذ طلب العميل بيعا أو إجارة أو مشاركة. ويستخدمها فريق المنتجات وموظفو الائتمان والهيئة الشرعية للاتفاق على ترتيب العقود ومستنداتها قبل الإطلاق. وبعد أول استخدام لها تستحق طريقة توزيع الربح والخسارة مراجعة جديدة، لأن عقود المشاركة تكشف مسائل تخفيها عقود البيوع عادة.