



جمعية البنوك في الأردن
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

دليل

الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية

المقدمة من البنوك الاسلامية العاملة في الأردن



مصرف الراجحي Al Rajhi Bank



بنك الأردن دبي الإسلامي
Jordan Dubai Islamic Bank
مبادئ راسخة، حلول مبتكرة



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

البنك الإسلامي الأردني

2015

دليل

الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المقدمة من البنوك الاسلامية العاملة في الأردن

جمعية البنوك في الأردن

عمان - وادي صقره - شارع موسى بن نصير - بناية ٦٢

ص.ب. ٩٢٦١٧٤ عمان ١١١٩٠ الأردن

هاتف: ٥٦٦٢٢٥٨ - ٥٦٦٩٣٢٨

فاكس: ٥٦٨٧٠١١ - ٥٦٨٤٣١٦

البريد الالكتروني: info@abj.org.jo

الموقع الالكتروني: www.abj.org.jo



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي ولي العهد الامير الحسين
ابن عبدالله الثاني المعظم

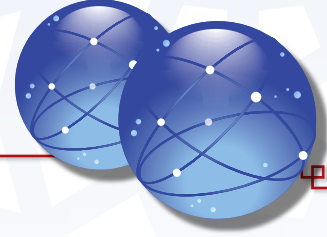
تصميم وإشراف فني وطباعة


Control

Design and Printing Services

Tel: 07 88 620 228 - 07 98 259 461

e-mail: control_est@hotmail.com



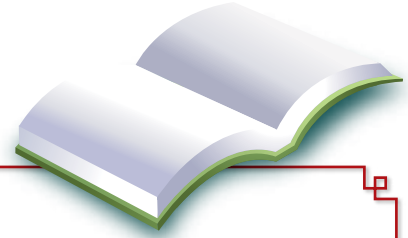
رؤيتنا

المحافظة على دورنا الريادي بكوننا من أكفأ جمعيات البنوك في المنطقة من حيث تقديم الخدمات للبنوك الأعضاء لدعم قدراتها وتمكينها من تعظيم مساهماتها في تحقيق التنمية المستدامة في المملكة.



رسالتنا

نسعى إلى الارتقاء بالعمل المصرفي والنهوض به، وذلك من خلال رعاية مصالح البنوك الأعضاء، وتحقيق أعلى درجات التنسيق فيما بينهم ومع الشركاء الآخرين، وتطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية، وتحديثها، وترسيخ مفاهيم العمل المصرفي وأعرافه، وإتباع نظم وإجراءات موحدة لهذه الغاية.



قيمنا

- **العمل المشترك** : نعمل مع الأعضاء بروح الفريق الواحد بما فيه من خدمة للمجتمع والاقتصاد الوطني.
- **التطور والحدثة** : نسعى لتطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.
- **الابتكار والتميز** : نعمل على تطوير الأفكار الخلاقة بما يخدم الأعضاء ويضفي على خدماتهم طابع الجودة والتميز.
- **النزاهة والشفافية** : نقل المعرفة وتبادل المعلومات وفق أعلى درجات النزاهة والشفافية.
- **المهنية** : نمارس عملنا باحترافية عالية وتغطية شاملة وإحاطة تامة لكل ما يحدث في البيئة المصرفية الأردنية والعربية والعالمية.
- **المصداقية** : نتبع نهج الدقة والموثوقية ونتحرى عن مصادر معلوماتنا بدقة عالية.
- **الاستمرارية في التعلم والتدريب** : نعمل على الارتقاء بالمستوى العلمي والعملي ومواكبة كل ما هو جديد في المجالات المصرفية والمالية لكافة العاملين في الجهاز المصرفي الأردني.

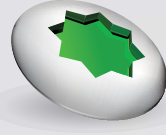
مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن

يتكون مجلس إدارة الجمعية من أصحاب المعالي والعطوفة والسعادة التالية أسماؤهم:

- معالي السيد مروان عوض / البنك الأهلي الأردني / رئيساً
- سعادة السيد موسى شحادة / البنك الإسلامي الأردني / نائباً للرئيس
- معالي السيدة نادية السعيد / بنك الاتحاد / عضواً
- سعادة السيد نعمة صباغ / البنك العربي / عضواً
- سعادة السيد عمر ملحس / بنك الإسكان للتجارة والتمويل / عضواً
- سعادة السيد شاكر فاخوري / بنك الأردن / عضواً
- سعادة السيد كمال البكري / بنك القاهرة عمان / عضواً
- سعادة السيدة سيمونا بشوتي / بنك ABC / عضواً
- سعادة السيد عمار الصفدي / بنك الكويت الوطني / عضواً
- عطوفة الدكتور ماهر الشيخ حسن / البنك المركزي الأردني / عضواً مراقباً

المدير العام

الدكتور عدلي قندح



تمويل العيادات والمكاتب التجارية بنظام الإجارة المنتهية بالتمليك



تملك عيادتك أو مكتبك التجاري وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال نظام الإجارة المنتهية بالتمليك من بنك الأردن دبي الإسلامي، ضمن المزايا الآتية :

- سقف تمويل مرتفع
- مدة سداد مرنة
- تأمين تكافلي على الحياة وتأمين العقار مجاناً
- بدون كفيل



البنوك الأعضاء

تعتبر العضوية في الجمعية الزامية لجميع البنوك الاردنية وفروع البنوك غير الاردنية العاملة في الأردن وذلك بموجب نظام جمعية البنوك في الأردن رقم (٣٥) لسنة ٢٠٠٥ الصادر بموجب قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠. وفيما يلي اسماء وعناوين البنوك الأعضاء في الجمعية:

أولاً: البنوك الأردنية :

الرقم	اسم العضو	تاريخ التأسيس	الموقع الالكتروني
1	البنك العربي	1930	www.arabbank.com.jo
2	البنك الأهلي الأردني	1956	www.ahli.com
3	بنك القاهرة عمان	1960	www.cab.jo
4	بنك الأردن	1960	www.bankofjordan.com
5	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	1974	www.hbtf.com
6	البنك الأردني الكويتي	1977	www.jordan-kuwait-bank.com
7	بنك الاستثمار العربي الأردني	1978	www.ajib.com
8	البنك التجاري الأردني	1978	www.jcбанк.com.jo
9	البنك الإسلامي الأردني	1978	www.jordanislamicbank.com
10	البنك الاستثماري	1989	www.jifbank.com
11	بنك ABC	1989	www.bank-abc.com/world/jordan
12	بنك الاتحاد	1991	www.unionbankjo.com
13	بنك سوسيته جنرال / الأردن	1993	www.sgbj.com.jo
14	بنك المال الأردني	1996	www.capitalbank.jo
15	البنك العربي الإسلامي الدولي	1997	www.iiabank.com.jo
16	بنك الأردن دبي الإسلامي	2009	www.jdib.jo

ثانياً: البنوك غير الأردنية :

الرقم	اسم العضو	سنة الترخيص	الموقع الالكتروني
1	البنك العقاري المصري العربي	1951	www.arakari.com.jo
2	مصرف الرافدين	1957	www.rafidain-bank.org
3	سي تي بنك	1974	www.citibank.com/jordan
4	بنك ستاندرد تشارترد	2002	www.standardchartered.com
5	بنك عودة	2004	www.audi.com.lb
6	بنك الكويت الوطني	2004	www.nbk.com
7	بنك لبنان والمهجر	2004	www.blom.com.lb
8	بنك أبوظبي الوطني	2009	www.nbad.com
9	مصرف الراجحي	2011	www.alrajhibank.com.jo

برنامج تمويل

ليه تتعب لو ممكن ترتاح؟ مع برنامج تمويل من مصرف الراجحي

زواج ✓
سفر ✓
مصاريف أخرى ✓

برنامج متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، يساعدك على تغطية كافة احتياجاتك المالية من خلال مبلغ نقدي تحصل عليه من بيع أسهم أو سلع بعد شرائك لها من مصرف الراجحي.

مصرف الراجحي Al Rajhi Bank



نعزّز بقيمتنا

تفضل بزيارة الفرع الأقرب لك
أو اتصل بنا على 06 563 3030
www.alrajhibank.com.jo

الرقم	المحتويات
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة
17	كلمة المدير العام
الفصل الأول: مدخل إلى البنوك الإسلامية	
21	١. مقدمة
21	٢. البنوك الإسلامية في الأردن
26	٣. تطور الحصاص السوقية للبنوك الإسلامية في الأردن
الفصل الثاني: الخدمات المصرفية للأفراد (التجزئة)	
33	١. حسابات العملاء
36	٢. التمويل الشخصي
39	٣. تمويل السيارات
40	٤. التمويل السكني والعقاري
42	٥. صناديق الأمانات الحديدية
43	٦. البطاقات المصرفية
46	٧. الحوالات المصرفية
47	٨. صرف العملات الأجنبية
48	٩. الشيكات البنكية
49	١٠. برامج أو خدمات أخرى للأفراد
الفصل الثالث الخدمات المصرفية للشركات	
53	١. الحسابات بمختلف أنواعها
56	٢. المرابحة
58	٣. الإجارة
59	٤. البيع الآجل
60	٥. المشاركة
62	٦. المضاربة
63	٧. الكفالات البنكية (خطابات الضمان)
65	٨. الاعتمادات المستندية
67	٩. الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة
70	١٠. برامج أو خدمات أخرى للشركات

الرقم	المحتويات
	الفصل الرابع: خدمات الخزينة والإستثمار
75	١. إدارة المحافظ الاستثمارية والخدمات الاستثمارية
77	٢. الصكوك (المحلية والأجنبية)
78	٣. أسواق العملات الأجنبية
79	٤. الاعتمادات والكفالات والحوالات
80	٥. خدمات الخزينة والاستثمار الأخرى
	الفصل الخامس: الخدمات الإلكترونية
83	١. الصراف الآلي
85	٢. الخدمات المصرفية عبر الانترنت
87	٣. خدمة الرسائل المصرفية
89	٤. خدمات الكترونية أخرى

كلمة رئيس مجلس الإدارة



معالي السيد مروان عوض
رئيس مجلس الإدارة

انطلاقاً من رؤية ورسالة جمعية البنوك في الأردن، وسعياً لتحقيق الأهداف الواردة في نظام الجمعية والمتمثلة بالارتقاء بالعمل المصرفي والنهوض به وتطوير أساليب أداء الخدمات المصرفية وتحديثها، وحرصاً على خصوصية البنوك الإسلامية، وبهدف التعريف بالخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المقدمة منها، يسر جمعية البنوك في الأردن أن تضع بين أيديكم إصدارها الأول من دليل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المقدمة من البنوك الإسلامية العاملة في الأردن.

ويأتي هذا الدليل استجابةً للتطورات الكبيرة التي شهدتها الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك الإسلامية في الأردن كما ونوعاً، ولتحمل في ثناياه مادة تثقيفية وإعلامية وترويجية تعطي فكرة عن الخدمات المصرفية وخصائصها ومواصفاتها والبنوك الإسلامية التي تقدمها.

وإننا إذا نصدر هذا الدليل لنأمل أن يساهم في تعزيز المعرفة المصرفية لدى عملاء البنوك الإسلامية أفراداً وشركات، وأن يحقق غاياته في تطوير الوعي المصرفي، والتعريف بالخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك الإسلامية، وأن يكون له انعكاسات طيبة في تعزيز التنافسية في القطاع المصرفي وفي تطوير الخدمات والمنتجات الموجودة وإدخال خدمات وحلول مصرفية جديدة.

مروان عوض
رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام



الدكتور عدلي قندح
المدير العام

يسعدني أن أقدم لكم الطبعة الأولى من دليل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المقدمة من البنوك الإسلامية العاملة في الأردن لعام ٢٠١٥، والذي يعتبر الأول من نوعه في المملكة وعلى مستوى المنطقة ككل.

وقد جاء هذا الدليل كمبادرة من الجمعية لخدمة أعضائها وخدمة جمهور المتعاملين مع الجهاز المصرفي بشكل عام، كما أنه جاء بعد أن أصدرت الجمعية عام ٢٠١٢ الدليل الشامل للخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المقدمة من جميع البنوك العاملة في الأردن، لذا ارتأينا أن نخصص هذا الدليل للمنتجات والحلول المصرفية الإسلامية.

وقد جاء هذا الدليل في خمسة فصول رئيسية، حيث يتضمن الفصل الأول مدخلاً إلى تطور البنوك الإسلامية في الأردن خلال الفترة ٢٠٠٨-٢٠١٤، أما الفصل الثاني فيتناول الخدمات المصرفية المقدمة من قبل البنوك الإسلامية للأفراد، بينما يستعرض الفصل الثالث الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك الإسلامية للشركات، ويتناول الفصل الرابع خدمات الخزينة والاستثمار المقدمة من البنوك الإسلامية، أما الفصل الخامس والأخير فيتناول مختلف الخدمات الإلكترونية المقدمة من البنوك الإسلامية.

ويجدر بالذكر أنه تم تصنيف الخدمات المصرفية حسب تسلسلها ضمن الفئة الأساسية التي تندرج تحتها، ثم حسب البنك الذي يقدمها وذلك استناداً لتاريخ تأسيس البنك من الأقدم للأحدث.

ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أتقدم بوافر الشكر والامتنان لمجلس إدارة الجمعية على دعمه لهذا المشروع الهام ضمن خطة الجمعية، وأن أشكر البنوك الإسلامية الأعضاء ممثلة بمجالس الإدارة والإدارات التنفيذية وطاقم الموظفين على تعاونهم المثمر والبناء معنا في إعداد الدليل. كما أتوجه بالشكر الجزيل لكادر الجمعية على جهودهم المبذولة في إنجاز هذا الدليل.

د. عدلي قندح

المدير العام

الفصل الأول

مدخل إلى البنوك الإسلامية

تطبيقات
وأساليب
حلال



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

البنك العربي الإسلامي الدولي



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

يعرف البنك الإسلامي بشكل عام على أنه مؤسسة مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها وفق أحكام الشريعة الإسلامية بحيث يلتزم المصرف بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاته المصرفية والاستثمارية. وقد بينت المادة (١) من النظام الأساسي للمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بأن البنوك الإسلامية هي المؤسسات التي ينص نظامها الأساسي على الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية أو التي تمارس جميع أنشطتها فعلياً طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما تشمل البنوك والمؤسسات المالية التي تقدم خدمات مالية أو مصرفية إسلامية ضمن نشاطاتها الأخرى على أن يكون لها جهاز إداري متخصص ورقابة شرعية معتمدة. كما أشارت المادة (٢) من قانون البنوك الأردني رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته بأن البنك الإسلامي هو الشركة التي يرخص لها بممارسة الأعمال المصرفية بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وأعمال أو أنشطة أخرى وفق أحكام هذا القانون.

وتتفرد البنوك الإسلامية بمجموعة من الخصائص التي تميزها عن غيرها من البنوك بما في ذلك الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها المصرفية وأنشطتها الاستثمارية، وعدم التعامل بالفائدة أخذاً أو عطاءً، وخضوع جميع أعمالها للرقابة الشرعية. وقد استطاعت المصارف الإسلامية توفير تعاملات مصرفية إسلامية للمتعاملين تعتمد على المشاركة في الأرباح والخسائر بالإضافة إلى المشاركة في الجهد من قبل المصرف والمتعامل. كما أوجدت المصارف الإسلامية صيغ استثمار إسلامية للتعامل الاستثماري في جميع القطاعات الاقتصادية مثل المراجعة والمشاركة والمضاربة والاستصناع والإجارة وغيرها من صيغ الاستثمار التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢. البنوك الإسلامية في الأردن

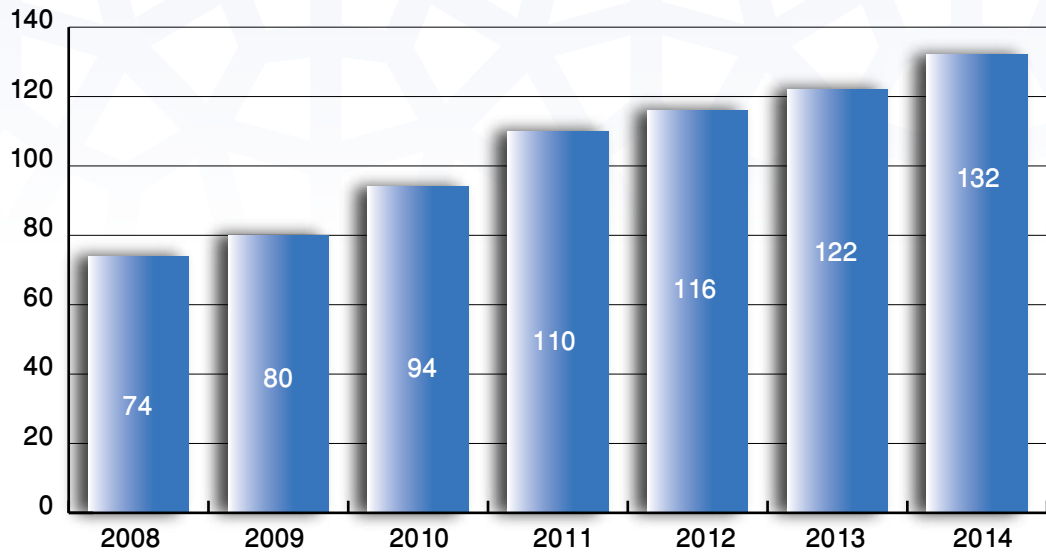
تعتبر تجربة الأردن في مجال البنوك الإسلامية مبكرة بعض الشيء مقارنة مع الدول الأخرى، حيث تأسس أول بنك إسلامي في الأردن عام ١٩٧٨ والذي حمل اسم البنك الإسلامي الأردني، وبعد مضي ما يقارب عقدين من الزمن تم افتتاح البنك العربي الإسلامي الدولي وذلك في عام ١٩٩٧ والذي يعتبر جزءاً من مجموعة البنك العربي، ليرتفع بذلك عدد البنوك الإسلامية في الأردن إلى بنكين.

وفي عام ٢٠١٠، تم إنشاء بنك الأردن دبي الإسلامي والذي يعتبر البنك الإسلامي الثالث في الأردن. وفي عام ٢٠١١، قام مصرف الراجحي، وهو أحد أكبر البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية، بافتتاح أول فرع له في الأردن ليرتفع بذلك عدد البنوك الإسلامية التي تعمل داخل المملكة إلى أربعة بنوك.

وقد بلغ عدد فروع البنوك الإسلامية داخل الأردن ١٣٢ فرع في نهاية عام ٢٠١٤، والتي تشكل حوالي ١، ١٧٪ من إجمالي عدد الفروع لجميع البنوك العاملة في الأردن (شكل رقم ١)، كما بلغ عدد المكاتب التابعة للبنوك الإسلامية ١٦ مكتب في نهاية عام ٢٠١٤ (شكل رقم ٢)، وبلغ عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة لهذه البنوك ٢٦١ جهازاً والتي تشكل ٢، ١٨٪ من إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي في المملكة.

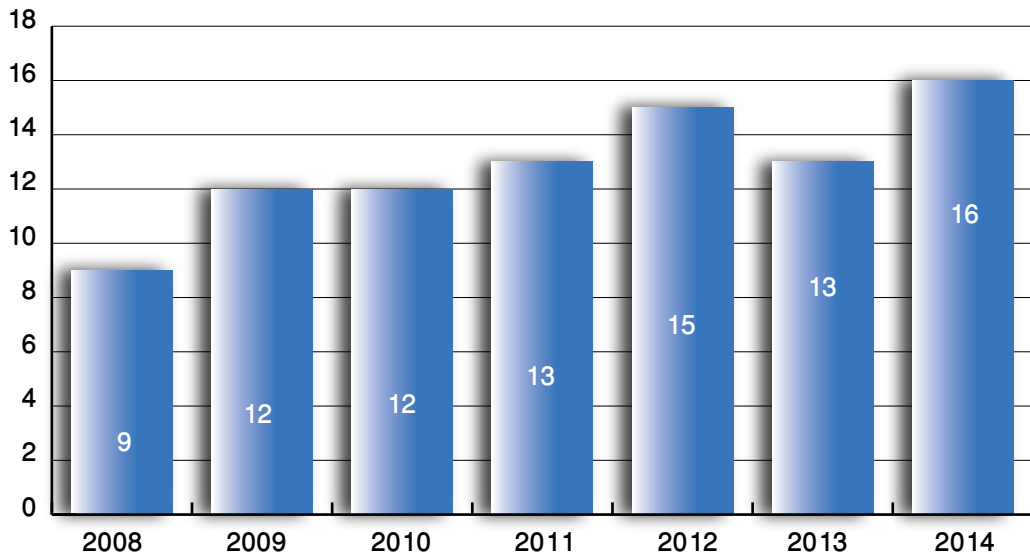
شكل رقم (١)

عدد الفروع التابعة للبنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



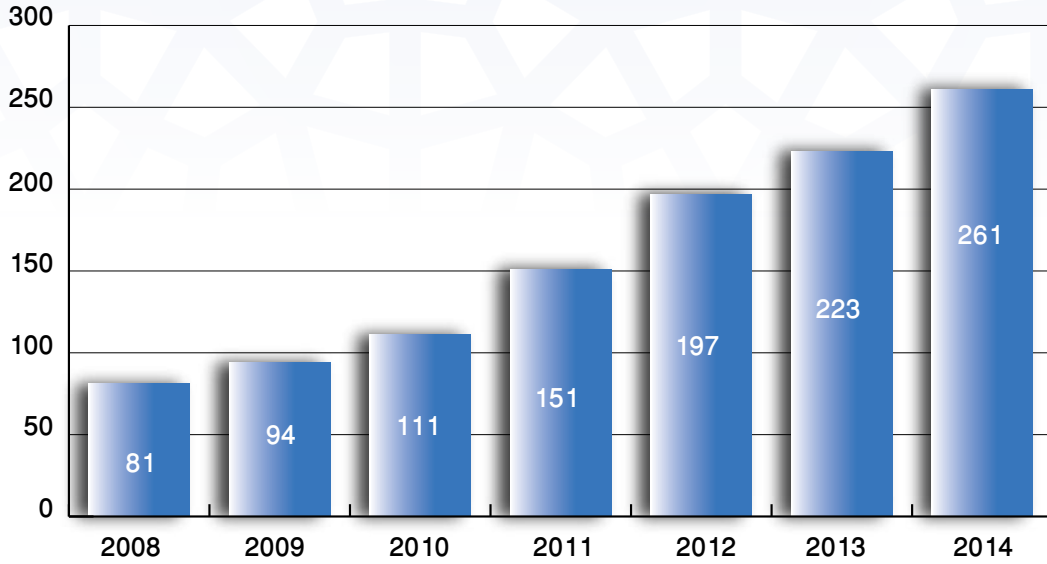
شكل رقم (٢)

عدد المكاتب التابعة للبنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



شكل رقم (٣)

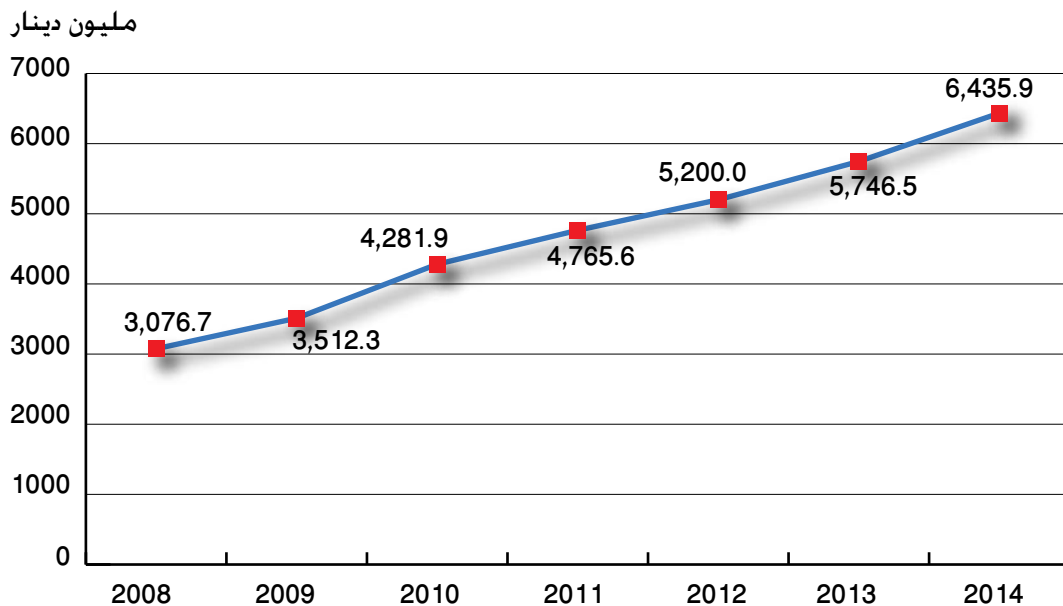
عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



وفيما يتعلق بالمركز المالي للبنوك الإسلامية في الأردن، فقد بلغ إجمالي الموجودات حوالي ٦,٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٤ والتي تشكل ١٤,٩٪ من إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن. وبلغت التمويلات المقدمة من البنوك الإسلامية ٤,٢ مليار دينار والتي تشكل ٢١,٨٪ من إجمالي التمويل المقدم من البنوك العاملة في الأردن. فيما بلغت الودائع لدى البنوك الإسلامية ٥,٦ مليار دينار والتي تشكل ١٧,٦٪ إجمالي الودائع لدى البنوك العاملة في المملكة. أما حقوق الملكية في البنوك الإسلامية فقد بلغت ٥٩٠,٤ مليون دينار والتي تشكل ١٠,٧٪ من إجمالي حقوق الملكية للبنوك العاملة في الأردن.

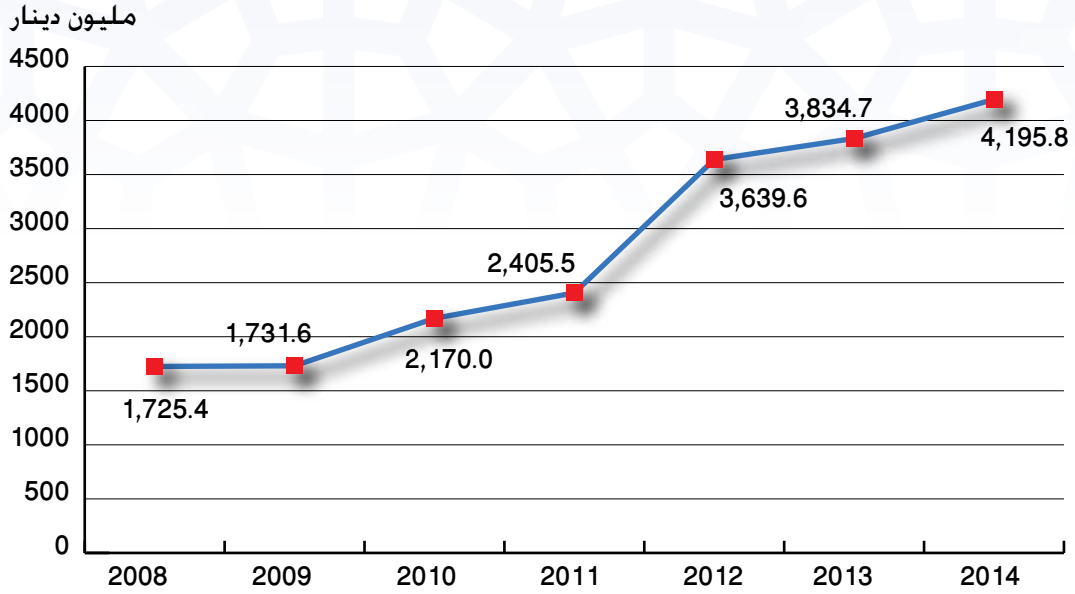
شكل رقم (٤)

إجمالي موجودات البنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



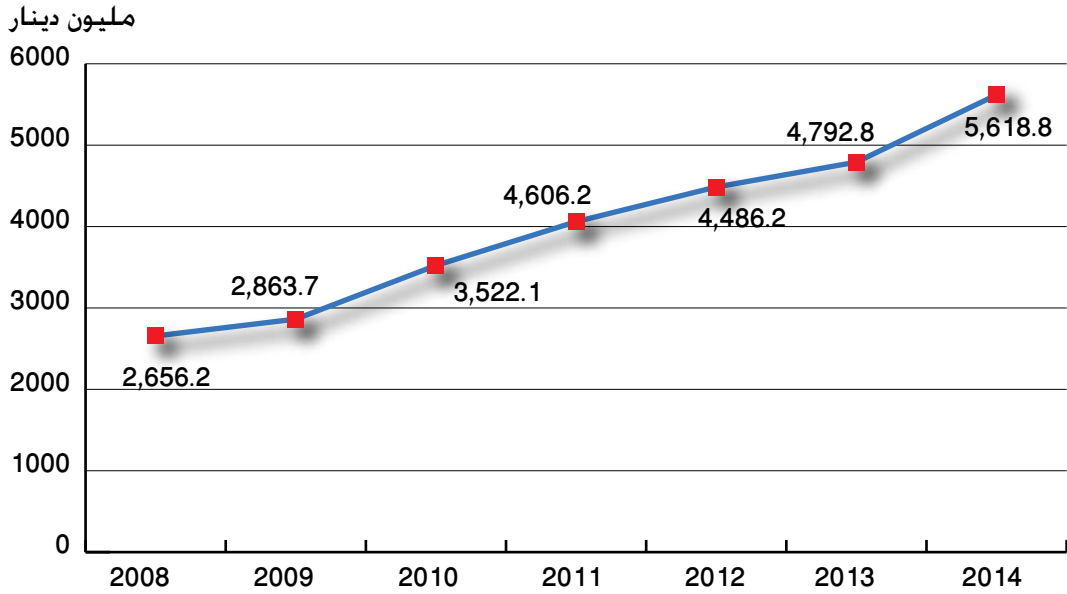
شكل رقم (٥)

إجمالي التوظيفات المالية للبنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



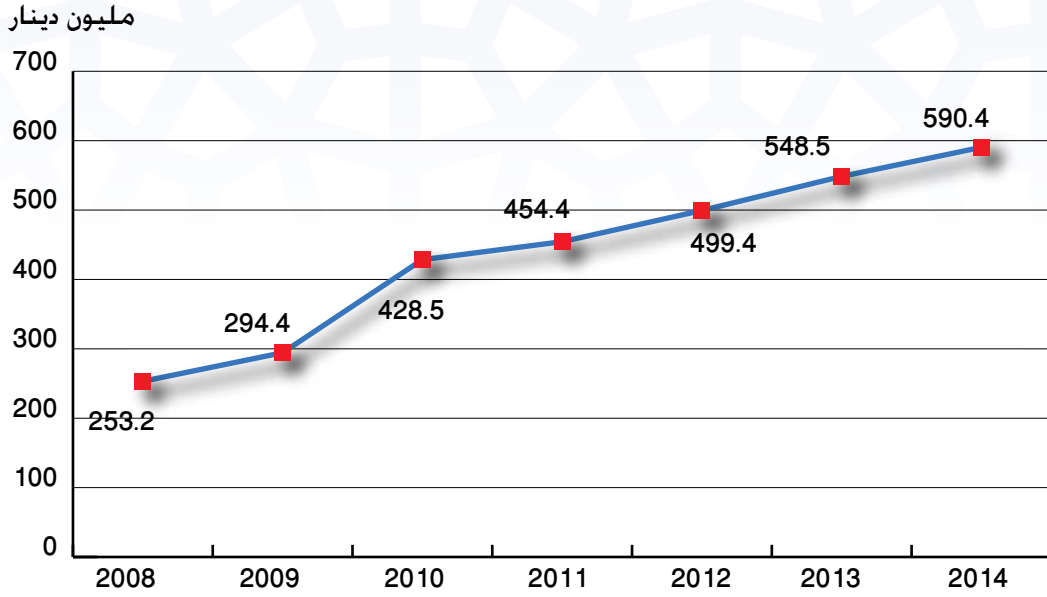
شكل رقم (٦)

إجمالي الأوعية الإيداعية لدى البنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



شكل رقم (٧)

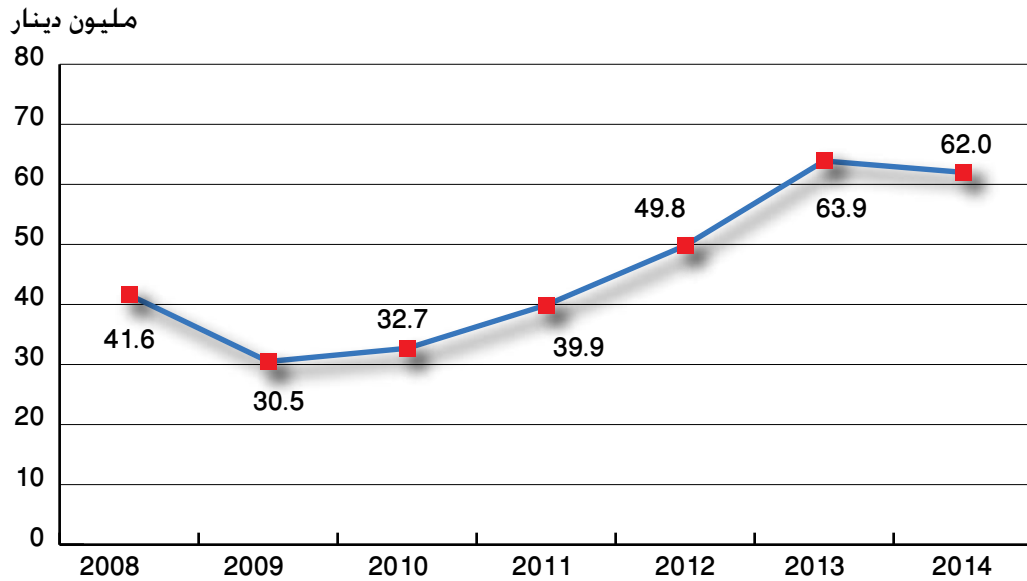
إجمالي حقوق الملكية للبنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



هذا وقد استطاعت البنوك الإسلامية تحقيق عوائد مناسبة على مختلف أنشطتها الاستثمارية والتمويلية، حيث بلغ صافي أرباح البنوك الإسلامية بعد الضريبة حوالي ٦٢ مليون دينار في عام ٢٠١٤، فيما بلغ العائد على الموجودات حوالي ٨,٠٪، وبلغ العائد على حقوق الملكية ٨,٢٪ لنفس العام.

شكل رقم (٨)

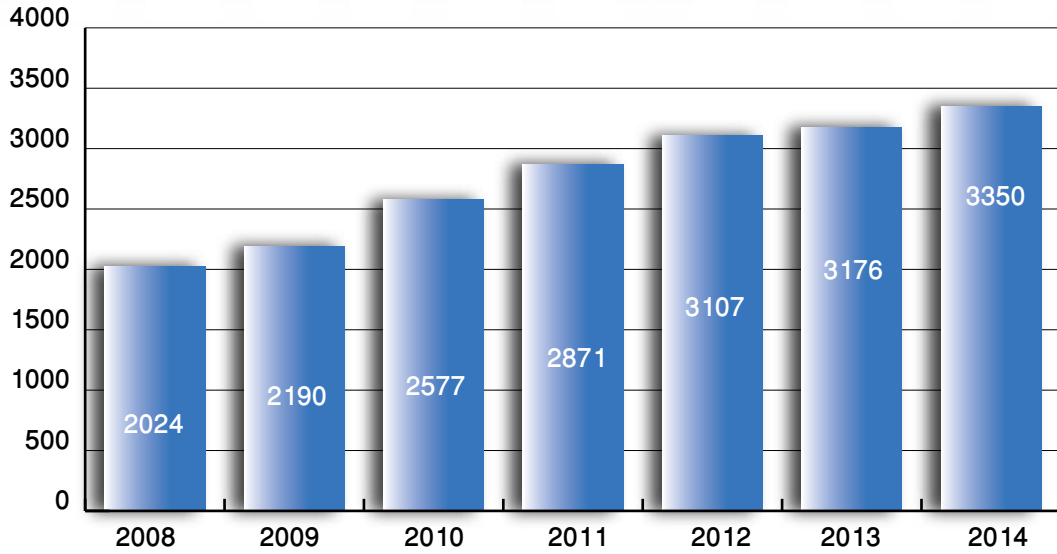
صافي الربح بعد الضريبة للبنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



وقد بلغ عدد العاملين في البنوك الإسلامية ٣٣٥٠ موظفاً وموظفة في نهاية عام ٢٠١٤، والذي يشكل حوالي ١٧,٢٪ من إجمالي عدد العاملين في البنوك العاملة في الأردن.

شكل رقم (٩)

عدد العاملين لدى البنوك الإسلامية في الأردن (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)



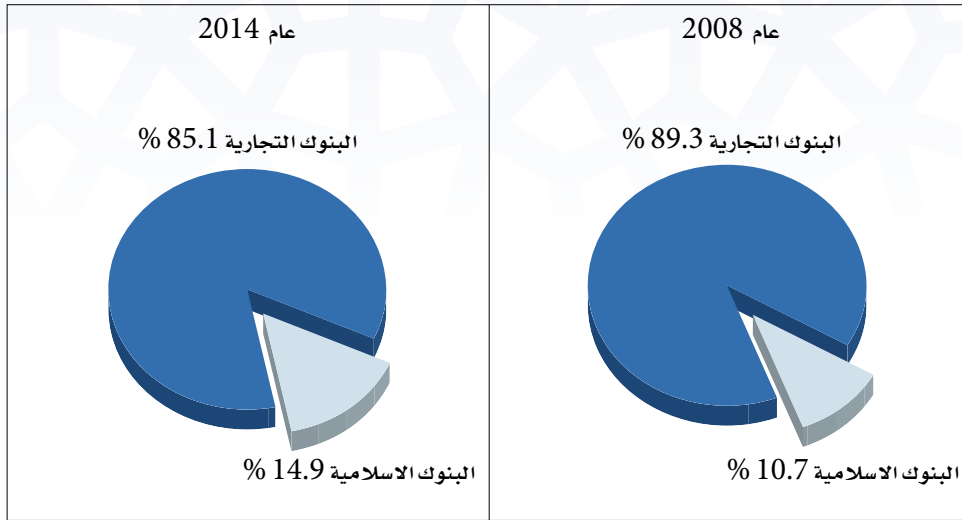
وتقدم البنوك الإسلامية شريحة واسعة من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية والتي من شأنها تلبية احتياجات مختلف فئات المتعاملين. وفي هذا الصدد يمكن تقسيم الخدمات المصرفية المقدمة من قبل البنوك الإسلامية إلى نوعين أساسيين هما الخدمات المصرفية التي تتضمن عمليات ائتمانية، وتخضع للدراسة الائتمانية ويتم تنفيذها من قبل البنوك الإسلامية باعتبارها عمليات استثمارية، و الخدمات المصرفية التي لا تتضمن عمليات ائتمانية بحيث يأخذ البنك الإسلامي عمولة أجر مقابل تقديمها. وسيتم تفصيل هذه الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية في هذا الدليل في الأجزاء القادمة.

٣. تطور الحصة السوقية للبنوك الإسلامية في الأردن

استطاعت البنوك الإسلامية العاملة في الأردن أن تحقق تطوراً ملموساً على صعيد حصصها السوقية في السوق المصرفي الأردني، حيث ارتفعت حصة البنوك الإسلامية من إجمالي موجودات القطاع المصرفي الأردني من ١٠,٧٪ في عام ٢٠٠٨ إلى ١٤,٩٪ في عام ٢٠١٤.

شكل رقم (١٠)

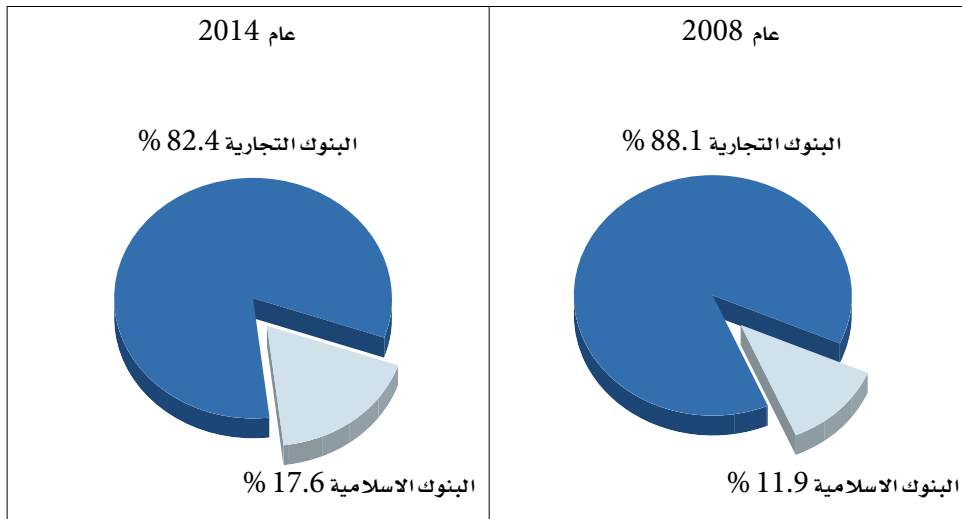
تطور الحصة السوقية للبنوك الإسلامية من حيث الموجودات للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠١٤



كما ارتفعت حصة ودائع البنوك الإسلامية من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني من ٩,١٪ في عام ٢٠٠٨ إلى ١٦,١٪ في عام ٢٠١٤.

شكل رقم (١١)

تطور الحصة السوقية للبنوك الإسلامية من حيث الودائع (الأوعية الإيداعية) للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠١٤

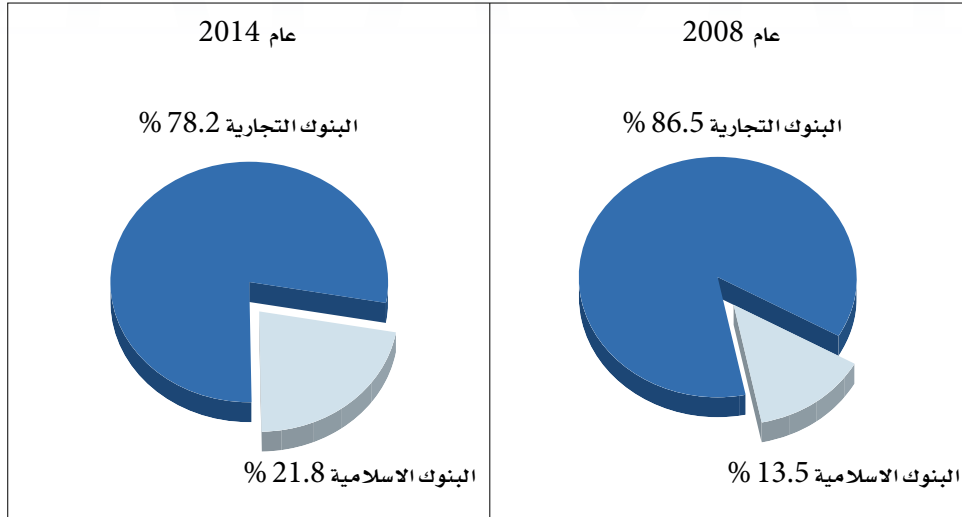


وارتفعت حصة البنوك الإسلامية من إجمالي التسهيلات الائتمانية (التوظيفات المالية) الممنوحة من قبل الجهاز المصرفي الأردني من ١٣,٥٪ في عام ٢٠٠٨ إلى ٢١,٨٪ في عام ٢٠١٤.

شكل رقم (١٢)

تطور الحصة السوقية للبنوك الإسلامية من حيث التسهيلات الائتمانية (التوظيفات المالية)

للعامين ٢٠٠٨ و ٢٠١٤



ويبين الجدول رقم (١) أدناه تطور الحصة السوقية لموجودات وودائع وتوظيفات اموال البنوك الإسلامية في الأردن خلال الفترة (٢٠٠٨ - ٢٠١٤)، حيث تشير البيانات الى ان الحصة السوقية لموجودات البنوك الإسلامية قد نمت بشكل متواصل طول فترة الدراسة دون إنقطاع.

بالمقابل، فإن الحصة السوقية لودائع البنوك الإسلامية من إجمالي الودائع في القطاع المصرفي الاردني قد نمت بشكل متواصل طوال فترة الدراسة بإستثناء عام ٢٠١٢ والذي انخفضت فيه حصتها السوقية بشكل طفيف إلى ١٦,٢٪ مقابل ١٦,٣٪ في العام السابق.

كما شهدت الحصة السوقية للبنوك الإسلامية من حيث التوظيفات المالية نمواً من ١٣,٥٪ عام ٢٠٠٨ إلى ٢١,٨٪ في عام ٢٠١٤، تخللها فقرة ملحوظة من ١٦٪ عام ٢٠١١ إلى ٢٠,٩٪ في عام ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

جدول رقم (١)

تطور الحصة السوقية للبنوك الإسلامية العاملة في الأردن

الحصة السوقية من إجمالي التسهيلات الائتمانية (التوظيفات المالية)		الحصة السوقية من إجمالي الودائع (الأوعية الإيداعية)		الحصة السوقية من إجمالي الموجودات		السنة
البنوك التجارية	البنوك الإسلامية	البنوك التجارية	البنوك الإسلامية	البنوك التجارية	البنوك الإسلامية	
86.5%	13.5%	88.1%	11.9%	89.3%	10.7%	2008
86.0%	14.0%	86.5%	13.5%	88.6%	11.4%	2009
84.4%	15.6%	84.7%	15.3%	87.3%	12.7%	2010
84.0%	16.0%	83.7%	16.3%	86.8%	13.2%	2011
79.1%	20.9%	83.8%	16.2%	86.1%	13.9%	2012
79.1%	20.9%	83.6%	16.4%	85.9%	14.1%	2013
78.2%	21.8%	82.4%	17.6%	85.1%	14.9%	2014

الفصل الثاني

الخدمات المصرفية للأفراد (التجزئة)

فصل
التجزئة
الخدمات
المصرفية
للأفراد



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

تملك بيتك

بأسلوب الاجارة المنتهية بالتمليك



تملك سيارتك و معها راحة بالك



فيزا العربي الاسلامي أول بطاقة ائتمانية إسلامية مقسّطة في الأردن بسقف متجدد



بطاقة فيزا الذهبية

من البنك العربي الاسلامي الدولي



بطاقة فيزا العربي الاسلامي الائتمانية

(بطاقة الانترنت بالتقسيط)



تسوق... وإدفع

بواسطة بطاقة
فيزا إلكترون العربي الإسلامي



البنك العربي الإسلامي الدولي

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

يمكن تعريف الخدمات المصرفية للأفراد (أو الخدمات المصرفية بالتجزئة) على أنها قيام المؤسسة المصرفية بتقديم خدماتها وتنفيذ معاملاتها المصرفية مباشرةً للأفراد، وليس للشركات أو البنوك الأخرى. كما تعرف بشكل مبسط على أنها الخدمات المصرفية الموجهة أساساً للعملاء الأفراد.

إن الخدمات المصرفية المقدمة من البنوك الإسلامية للأفراد تتضمن على حزمة واسعة من الخدمات الشخصية بما في ذلك حسابات العملاء بأنواعها، والتمويل الشخصي، وتمويل السيارات، والتمويل السكني والعقاري، وصناديق الأمانات الحديدية، والبطاقات المصرفية، والحوالات، ووصرف العملات الأجنبية، والشيكات المصرفية، إضافة لمجموعة متنوعة أخرى من خدمات الأفراد.

وفيما يلي نستعرض الخدمات المصرفية للأفراد المقدمة من البنوك الإسلامية العاملة في الأردن حسب الخدمة والبنك الذي يقدمها.

1. حسابات العملاء

تقوم البنوك الإسلامية العاملة في الأردن بفتح مختلف أنواع الحسابات لعملائها والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومن أهم أنواع الحسابات التي توفرها البنوك الإسلامية ما يلي:

1. الحسابات الجارية: وهي الأموال التي يتم إيداعها لدى البنوك الإسلامية دون أن يكون هدفها الاستثمار، وتعتبر الحسابات من أهم الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك الإسلامية لعملائها بالشكل الذي يساعدهم في إدارة أموالهم بشكل آمن وفعال. حيث تتيح هذه الحسابات للعملاء حفظ أموالهم لدى المصرف أو تحويل رواتبهم لها مع إمكانية سحب أي مبلغ منها في أي وقت، سواءً عن طريق إصدار شيكات للدائنين، أو السحب المباشر من الرصيد من خلال فروع المصرف أو من أجهزة الصراف الآلي (ATM)، أو من خلال استخدام البطاقات البلاستيكية لسداد أثمان المشتريات. وتتميز الحسابات الجارية بالعديد من الخصائص وأهمها أنه يحق لصاحبها سحبها في أي وقت، وأنها لا تشارك في الأرباح.

2. حسابات الاستثمار: وتسمى أيضاً بحسابات الاستثمار المشترك أو حسابات المضاربة، حيث تعتبر هذه الحسابات من أهم الوسائل التي تستقطب المصارف الإسلامية من خلالها الأموال من العملاء وبما يتوافق والشريعة الإسلامية. وتقوم حسابات الاستثمار على أساس المضاربة والتي تعرف بأنها عقد بين طرفين أو أكثر يقدم أحدهما المال والأخر يشارك بجهده على أن يتم الاتفاق على نصيب كل طرف من الأطراف بالربح بنسبة معلومة من الإيراد. وفي حالة حسابات الاستثمار يكون البنك هو المضارب بينما يكون المودع هو رب المال. وتتضمن المضاربة على نوعين أساسيين هما المضاربة المطلقة والمضاربة المقيدة، حيث أن البنك في المضاربة المطلقة يكون له الحرية الكاملة في استثمار الأموال والمضاربة بها وفقاً لما يراه مناسباً بحكم خبرته وتجربته في الاستثمار. أما المضاربة المقيدة فهي المضاربة التي يشترط فيها رب المال على المضارب (البنك) شروطاً معينة يقيدها بها مثل تحديد نوع الاستثمار أو المكان أو الزمان، ولا يجوز للمضارب أن يخالف هذه القيود. ويقوم البنك باستثمار الأموال المتأتية من هذه الحسابات وفقاً لصيغ التمويل التي تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويتم توزيع الأرباح بين البنك ورب المال حسب الاتفاق المبرم بينهما.

وفيما يلي نستعرض أهم أنواع حسابات العملاء التي تقدمها البنوك الإسلامية في الأردن.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات حسابات العملاء

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الحسابات الجارية	الحسابات الجارية	مبالغ تودع لدى البنك ولا تشارك بالأرباح ويتم السحب منها حسب احتياجات أصحابها. وتمكن هذه الخدمة من استخدام أجهزة الصراف الآلي، وإصدار دفاتر شيكات، وتحويل رواتب.	√	طورت داخل البنك
	٢. حسابات تحت الطلب	حسابات تحت الطلب	مبالغ تودع لدى البنك نقداً أو مقاصة، ولا تشارك بالأرباح، ويتم السحب منها حسب احتياجات أصحابها. ويتم السحب منها بالحضور الشخصي للعميل أو باستخدام أجهزة الصراف الآلي.		
	٣. حسابات الاستثمار المشترك	حسابات لأجل حسابات تحت الإشعار حسابات التوفير (استخدام أجهزة الصراف الآلي لحسابات التوفير فقط)	مبالغ تودع لدى البنك على أساس عقد المضاربة المطلقة، ويكون فيها البنك مضارباً والمودع رب المال، ويتم استثمارها حسب صيغ التمويل المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويوزع الربح بموجب حصة شائعة لكل منهما متفق عليها مسبقاً، وتكون حسابات التوفير خاضعة لجوائز الحج والعمرة، ويتحمل البنك قيمة جميع هذه الجوائز من أموال المساهمين حسب الفتوى الشرعية الصادرة بهذا الخصوص.		
	٤. حسابات المحافظ الاستثمارية	المحافظ الاستثمارية (سندات مقارضة)	أموال يعهد بها المودعون للبنك لاستثمارها بموجب عقد المضاربة المقيدة وتقسم إلى وحدات نقدية متساوية (سندات مقارضة) ويوزع الربح بموجب حصة شائعة لكل منهما متفق عليها مسبقاً.		
	٥. حسابات الاستثمار بالوكالة	حسابات الاستثمار بالوكالة	مبالغ نقدية مودعة لدى البنك يقوم بإدارتها واستثمارها حسب صيغ الاستثمار التي تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمتفق عليها بين المودع والبنك مقابل اجر مقطوع أو نسبة من المال المستثمر.		
	٦. حسابات الاستثمار المخصص بالدينار	حسابات الاستثمار المخصص	أموال تودع في البنك لاستثمارها في مشاريع محددة على أساس عقد المضاربة المقيدة.		
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. الحساب الجاري	الحسابات الجارية وإدارة السيولة	حساب وديعة تحب الطلب، يتيح للعملاء حرية السحب والإيداع والحصول على جميع الخدمات الإلكترونية ودفاتر شيكات وخدمة تحويل الرواتب.	√	طورت داخل البنك
	٢. الحسابات الاستثمارية	حساب الاستثمار المشترك حساب التوفير	حساب يقوم من خلاله البنك بصفته (مضارباً) باستثمار أموال العملاء بصفتهم (رب المال) بصيغ متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ليتم لاحقاً توزيع أرباح على العملاء بحسب ما هو متفق عليه مع الطرفين عند إبرام العقد، مع توفير خدمات بنكية تتناسب واحتياجات صاحب الحساب.		

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات حسابات العملاء

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. الحسابات الجارية		حساب وديعة تحت الطلب للتسهيل على المتعاملين عملية سحب وإيداع الأموال.		طورت داخل البنك
	٢. حساب التوفير		حساب يلبي الاحتياجات الادخارية وذلك بتقويض البنك باستثمار الأموال المودعة ثم توزيع عوائد الاستثمار بين العميل والبنك.		
	٢. حساب الودائع الاستثمارية		حساب يلبي الاحتياجات الاستثمارية عن طريق إيداع مبالغ مالية محددة مع البنك على مدار العام ولقترات محددة مع إمكانية سحب الأرباح أو إعادة استثمارها لمدة تكون شهر واحد، ٢ أشهر، ٦ أشهر، ٩ أشهر، ١٢ شهر.		
بنك الأردن دبي الإسلامي	٤. حسابات توفير الأطفال	”كنزي“	حساب توفير خاص بالأطفال لغاية عمر ١٨ سنة وهو حساب ادخار استثماري يقوم على أساس المضاربة الشرعية المطلقة و يتضمن مزايا عديدة مثل توزيع أرباح و تقديم هدايا ترحيبية عند فتح الحساب و كذلك إجراء سحب على جوائز شهرية بالإضافة إلى جوائز نصف سنوية لتغطية أقساط مدارس.		طورت داخل البنك
	٥. حسابات الرواتب		حساب خاص لأصحاب الرواتب معفى من بعض العمولات.		
	٦. شهادات الإيداع الاستثمارية		ينفرد البنك بكونه أول بنك يطلق شهادات إيداع استثمارية والتي تسمح باستثمار الأموال لأجال مختلفة وتدفع عوائد مرتفعة كل ٣ شهور		طورت داخل البنك
مصرف الراجحي	١. الحسابات الجارية		حساب يتيح المصرف لعملائه سهولة إدارة أموالهم بفعالية تامة وبأسلوب آمن وسهل من خلال الحصول على دفتر شيكات و الإصدار الفوري لبطاقة الفيزا إلكترون التي توفر لهم خدمة المشتريات والسحب النقدي كما ويمكنهم الوصول إلى حسابهم الجاري على مدار الساعة من أي مكان في العالم من خلال خدمة الراجحي مباشر عبر الانترنت.		
	٢. حسابات الإستثمار المشترك		هي الحسابات المفتوحة لتلقي المبالغ من المودعين على أساس المضاربة المشتركة، ويفوض أصحابها المصرف باستثمارها في أعماله التمويلية والإستثمارية مطلقاً دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين، وتشارك هذه الحسابات في الأرباح والخسائر بحسب نتيجة أعمال المصرف.		
	٢. المغتربون الأردنيون غير المقيمين		تم تصميم برامج خاصة للمغتربين الأردنيين لتمكينهم من التمتع بخدمات المصرف المتعددة، وهم في بلد الإقامة، من فتح الحسابات والحصول على التمويلات المصرفية للأفراد المتوافقة بالكامل مع أحكام الشريعة الإسلامية.		

٢. التمويل الشخصي

تقوم البنوك الإسلامية العاملة في الأردن بمنح العديد من أنواع التمويلات الشخصية للأفراد والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتستهدف تلبية احتياجاتهم الشخصية المختلفة. ومن أهم أنواع التمويلات ما يلي:

١. **القرض الحسن:** هو مبلغ محدد من المال يمنحه البنك إلى أحد عملائه، حيث يتعهد المقترض بسداد ذلك المبلغ (القرض الحسن) على شكل أقساط أو كدفعة واحدة وبدون أي زيادة على أصل المبلغ حيث لا تأخذ البنوك الإسلامية أية عوائد على المبلغ المقرض.

٢. **بيوع المرابحة:** وهي قيام البنك بشراء السلعة وتملكها بثمن معلوم، ومن ثم يقوم ببيعها للعميل بالثمن الذي اشتراها به مضافاً إليه ربح معلوم متفق عليه بين البنك والعميل، على أن يقوم العميل بسداد الثمن مع الربح للمصرف على شكل أقساط أو كدفعة واحدة في تاريخ آجل. وتعتبر المرابحة من بيوع الأمانة والتي تتطلب أن يكون الثمن الأول معلوماً وأن يكون الربح معلوماً أيضاً.

٣. **بيع المرابحة للأمر بالشراء:** هو أحد أنواع بيوع المرابحة والذي يتم عن طريق قيام العميل بتقديم طلباً للمصرف لشراء السلعة المطلوبة بالوصف الذي يحدده العميل وعلى أساس الوعد منه بشراء تلك السلعة فعلاً من المصرف مع إضافة ربح معلوم يتم الاتفاق عليه، وعلى أن يدفع العميل الثمن مع الربح على شكل أقساط تناسب إمكانياته.

٤. **بيع المساومة:** وهو عبارة عن صيغة تمويلية يقوم من خلالها البنك بشراء السلع وتملكها ومن ثم بيعها للعملاء بسعر يحدده البنك. وفي بيوع المساومة لا يذكر البنك ثمن شرائه للسلع بل يقوم بوضع سعر محدد لبيعها، ويكون هذا السعر قابل للمفاوضة أو المساومة بين البنك والعميل، ثم يتفق الطرفان على ثمن البيع بغض النظر عن الثمن الأول الذي كلف البنك لشراء السلعة.

٥. **الإجارة:** وهي عبارة عن عقد بين البنك والعميل بحيث يقوم البنك بموجبه بشراء السلعة وتأجيرها للعميل مقابل أجر معينة يدفعها المستأجر للبنك على أقساط خلال مدة محددة. وحسب صيغة الإجارة المنتهية بالتملك فإن ملكية السلعة تنتقل للمستأجر عند سداده لآخر قسط. ويجدر بالذكر أنه يمكن استخدام الإجارة على أساس (إجارة الخدمات) كصيغة لتمويل الأقساط الدراسية، ونفقات العلاج الطبي والعمليات الجراحية، وتكاليف الرحلات السياحية، وتذاكر السفر، كل ذلك وفق صيغ وعقود تراعي خصوصية كل حالة، وتلتزم بالأحكام الشرعية.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات التمويل الشخصي

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. القروض الحسنة	القرض الحسن	قروض حسنة تمنح لغايات العلاج والتعليم والزواج وتسدد بموجب أقساط شهرية دون أي زيادة.	طورت داخل البنك
	٢. بيع المراجعة للأمر بالشراء	بيع المراجعة للأمر بالشراء	يقوم البنك بشراء السلع وتملكها بناء على طلب المتعاملين ومن ثم بيعها لهم بسعر معلوم (الثلث الأول) يضاف له ربح معلوم. وتستخدم هذه الخدمة لتمويل شراء المنازل والشقق ومواد البناء والأراضي والأثاث والسيارات والأجهزة الكهربائية والعدد والأدوات ومختلف البضائع.	طورت داخل البنك
	٣. المساومة	المساومة	بيع البنك السلعة للمتعاملين دون بيان رأس مالها أو كلفتها أو ربحها ، ويتم بيع المتعاملين ما يرغبون بشرائه من الأثاث والمفروشات والأجهزة الكهربائية بالسعر النقدي المعلن من المورد.	طورت داخل البنك
	٤. الإجارة الموصوفة في الذمة	إجارة الخدمات والمنافع	عقد على منفعة موصوفة في الذمة بأجر معلوم ، ويتم تنفيذ هذا العقد وفق الطرق التالية : * إعادة تأجير المنفعة/الخدمة بنفس سعر المورد ولمدة سداد تتناسب والاتفاقية الموقعة مع مزود الخدمة . * إعادة تأجير المنفعة/الخدمة بربح يتناسب والمدة المطلوبة من المتعامل إذا كانت مدة السداد لا تتناسب وشروط الاتفاقية الموقعة مع مزود الخدمة . ومن أهم المنتجات التي تقع تحت هذا البند - منتج لبيك للحج والعمرة. - منتج أقرأ للتعليم. - منتج شفاء للعلاج.	طورت داخل البنك
	٥. الإستصناع	الإستصناع	طلب صناعة شيء موصوف في الذمة بثمن معلوم إلى أجل معلوم ، ومن أهم المنتجات تحت هذا البند : - الإنشاءات. - الطاقة المتجددة.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. المراجعة	مراجعة الأثاث والكهربائيات	تمويل لشراء الأثاث والأجهزة الكهربائية من أي مورد يرغب العميل بالتعامل معه مقابل ربح ثابت متفق عليه يسدد بموجب أقساط شهرية.	طورت داخل البنك
	٢. الجعالة	التقسيم بسعر البيع النقدي	تمويل احتياجات العملاء المتنوعة من خلال شبكة تجار معتمدين للبنك يسدد العميل قيمتها دون أية زيادة على ثمن البيع النقدي .	طورت داخل البنك
	٣. تمويل المنافع	تمويل المنافع الشخصية	تمويل احتياجات العملاء من (سفر ، تعليم ، علاج) بعبء أساليب تمويلية مختلفة .	طورت داخل البنك
	٤. القرض الحسن	القرض الحسن	قرض حسن لمواجهة أية التزامات طارئة للعملاء لغايات اجتماعية وإسكانية يحددها البنك ويتم سداد المبلغ على أقساط شهرية ويمثل المبلغ المقرض دون زيادة أو نقص.	طورت داخل البنك

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات التمويل الشخصي

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. التمويل الشخصي	تمويل شراء بضائع	تقديم تمويل لتلبية احتياجات المتعاملين لشراء البضائع و السلع بصيغة المربحة كأدوات الكهربائية ومواد البناء والأثاث ...	طورت داخل البنك
		تمويل إجارة الخدمات	تمويل احتياجات المتعاملين لتغطية أقساط التعليم سواء لدى المدارس او الجامعات بالإضافة إلى تقديم تمويل لتغطية تكاليف السفر سواء لتغطية نفقات الرحلات السياحية مع الالتزام بالضوابط الشرعية أو لتأدية مناسك الحج و العمرة. كذلك تقديم تمويل لتغطية نفقات الزواج و بشروط سهلة و ميسرة.	طورت داخل البنك
		إعادة تمويل متعاملي البنوك التقليدية «اليسر»	تقديم تمويل لعملاء البنك يمكنهم من سداد كافة التزاماتهم لدى البنوك التقليدية وإعادة تمويلها من البنك وفق الضوابط الشرعية.	طورت داخل البنك
مصرف الراجحي	١. تمويل شخصي	١. تمويل شخصي عادي ٢. تمويل شخصي / سداد التزامات ٣. تمويل شخصي مقابل رهن عقاري ٤. تمويل شخصي مقابل تأمينات نقدية ٥. تمويل شراء سلع استهلاكية	مميزات برنامج التمويل الشخصي * متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. * تمويل يصل إلى ٥٠,٠٠٠ دينار و ٣٠ ضعف الراتب. * بدون كفيل. * مدة التمويل تصل لغاية ٩٦ شهر للقطاع العام و ٨٤ شهر للقطاع الخاص. * تأمين تكافلي على الحياه متوافق مع الشريعة الإسلامية. * إمكانية توحيد جميع الالتزامات بقسط شهري واحد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. * تمويل يصل لغاية ١٠٠,٠٠٠ دينار ولمدة ٨ سنوات في حال توفر رهن عقاري.	

٣. تمويل السيارات

تقوم البنوك الإسلامية في الأردن بتمويل شراء السيارات لعملائها، وذلك من خلال صيغ التمويل التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بما في ذلك المرابحة أو الإجارة. فوفقاً لصيغة المرابحة يقوم البنك بناءً على طلب عميله بشراء السيارة الجديدة أو المستعملة ويملكها ومن ثم يقوم ببيعها للعميل بسعر معلوم، يمثل الثمن الأول الذي اشترى به البنك السيارة مضافاً له ربح معلوم. أما حسب طريقة الإجارة فيقوم البنك بشراء السيارة وتأجيرها للعميل (المستأجر) مقابل أجره معينة يدفعها المستأجر للبنك على أقساط خلال مدة محددة، تنتقل ملكية السيارة للمستأجر عند سداده لآخر قسط.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة تمويل السيارات

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. بيع المرابحة للأمر بالشراء	بيع المرابحة للأمر بالشراء	يقوم البنك بشراء السيارة الجديدة أو المستعملة وتملكها بناءً على طلب المتعاملين ومن ثم بيعها لهم بسعر معلوم (الثمن الأول) يضاف له ربح معلوم.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. تمويل السيارات بصيغة المرابحة	مرابحة السيارات الجديدة والمستعملة	يقدم هذا المنتج حلول تمويل لشراء السيارات الجديدة والمستعملة بربح متفق عليه معلوم باستخدام صيغة المرابحة.	طورت داخل البنك
	٢. تمويل السيارات بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك للسيارات الجديدة	يقدم هذا المنتج حلول تمويل لشراء السيارات الجديدة فقط ويتيح لهم مجموعة من الخيارات المرنة لخطط السداد. ويعتبر هذا المنتج مثالي للمتعاملين الذين يبحثون عن برامج أقساط ميسرة.	
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. تمويل السيارات	بصيغة المرابحة	تمويل شراء المركبات الجديدة أو المستعملة بصيغة المرابحة يتضمن التمويل مزايا عديدة منها تمويل يصل إلى ١٠٠٪ وفترة سداد تمتد إلى ٨٤ شهر بالإضافة إلى أسعار أرباح منافسة. و من خلال هذا التمويل يمكن شراء السيارات الركوب الصغيرة والدراجات والبيكات.	طورت داخل البنك
مصرف الراجحي	١. تمويل سيارات مستعملة	١. تمويل سيارات جديدة ٢. تمويل سيارات مستعملة	المزايا: - متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. - تمويل السيارات الجديدة والمستعملة. - موافقة خلال أقل من ٢٤ ساعة. - تمويل لغاية ٦٠,٠٠٠ دينار و ٩٠٪ من قيمة السيارة في حال تحويل الراتب من جهة معتمدة. - تمويل لغاية ٥٠,٠٠٠ دينار ولغاية ٨٠٪ من قيمة السيارة في حال تحويل الراتب من جهة غير معتمدة. - مدة تمويل تصل لغاية ٨ سنوات. - تسجيل السيارة باسم العميل ورهنها لصالح المصرف - إمكانية تمويل السيارات الجديدة للمواطنين الأردنيين المغتربين المحولة رواتبهم إلى مصرف الراجحي السعودية.	

٤. التمويل السكني والعقاري

تقدم البنوك الإسلامية في الأردن خدمات تمويل المساكن والعقارات بمختلف أنواعها وذلك من خلال صيغ التمويل التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومن أهم صيغ التمويل المستخدمة في التمويل السكني والعقاري المرابحة والإجارة. فوفقاً لصيغة المرابحة يقوم البنك بناءً على طلب عميله بشراء وتملك المنزل أو المسكن أو الشقة أو الأرض أو أي عقار يحدده العميل (الأمر بالشراء) ومن ثم يقوم ببيعها للعميل بسعر معلوم، يمثل الثمن الأول الذي اشترى به البنك العقار مضافاً له ربح معلوم. أما حسب طريقة الإجارة فيقوم البنك بشراء المنازل والشقق والأراضي والعقارات، ومن ثم يقوم بتأجيرها للعميل (المستأجر) مقابل أجره معينة يدفعها المستأجر للبنك على أقساط خلال مدة محددة، وبحيث تنتقل ملكية العقار للمستأجر عند سداده لآخر قسط حسب صيغة الإجارة المنتهية بالتمليك. وقد لا تكون الإجارة منتهية بالتمليك مثل قيام البنك بتأجير الأراضي بحيث يسمح للعميل باستغلالها لفترة محددة من الزمن مقابل أجره معينة، ولا تنتقل ملكية الأرض للعميل في نهاية عقد الإجارة.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة التمويل السكني والعقاري

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	إجارة منتهية بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة له بعد انتهاء مدة العقد.	طورت داخل البنك
	٢. بيع المرابحة للأمر بالشراء	بيع المرابحة للأمر بالشراء	يقوم البنك بشراء السلع وتملكها بناءً على طلب المتعاملين ومن ثم بيعها لهم بسعر معلوم (الثمن الأول) يضاف له ربح معلوم. وتستخدم لتمويل شراء المنازل والشقق والأراضي ومواد البناء.	
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. تمويل العقارات الجاهزة بصيغة المرابحة	مرابحة الشقق والبيوت الجاهزة	يقدم هذا المنتج حلول لتمويل قصير ومتوسط الأجل لشراء العقارات الجاهزة للسكن بعائد ثابت باستخدام صيغة المرابحة.	طورت داخل البنك
	٢. تمويل العقارات الجاهزة بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك للشقق السكنية والبيوت الجاهزة	يقدم هذا المنتج حلول لتمويل طويل الأجل لشراء عقارات جاهزة للسكن ويتيح لهم مجموعة من الخيارات المرنة لخطط السداد. ويعتبر هذا المنتج مثالي للمتعاملين الذين يبحثون عن برامج أقساط ميسرة.	
	٣. تمويل الأراضي بصيغة الإجارة المنتهية بالتمليك	إجارة الأراضي المنتهية بالتمليك	يقدم هذا المنتج حلول لتمويل شراء أراضي داخل التنظيم ويتيح لهم مجموعة من الخيارات المرنة لخطط السداد. يعتبر هذا المنتج مثالي للمتعاملين الذين يبحثون عن برامج أقساط ميسرة.	
	٤. تمويل الأراضي بصيغة المرابحة	مرابحة الأراضي	يقدم هذا المنتج حلول تمويل لشراء الأراضي بعائد ثابت باستخدام صيغة المرابحة.	
	٥. تمويل مواد البناء بصيغة المرابحة	تمويل مواد البناء والتشطيب	يقدم هذا المنتج حلول لتمويل مواد البناء والتشطيبات الداخلة في البناء بصيغة المرابحة بما قامت السلعة مضاف له ربح متفق عليه ويقوم البنك بشراء المواد باليات متنوعة باستخدام عقود المساومة، التوريد، الاستصناع، لشراء المواد من موردين يختارهم العميل، وتعطي هذه الآليات المنتوعة المرونة الكافية للعميل لإكمال عملية البناء.	

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة التمويل السكني والعقاري

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. التمويل العقاري بصيغة الإجارة	١. تمويل الوحدات الجاهزة للسكن ٢. تمويل الأراضي ٣. تمويل المكاتب التجارية	تمويل شراء العقارات الجاهزة للسكن و المكاتب التجارية كالعقارات و المكاتب الهندسية و المختبرات على أساس الإجارة المنتهية بالتمليك و تمويل الأراضي بصيغة الإجارة او بالمراحة و هذا التمويل متاح للأردنيين المقيمين و الغير مقيمين.	طورت داخل البنك
	٢. تمويل الأراضي بصيغة المرابحة	مرابحة الأراضي	تمويل لشراء أراضي سكنية ومزارع وفق صيغة المرابحة وبشروط سهلة بضمان رهن الأرض.	
مصرف الراجحي	١. تمويل سكني	أ- تمويل سكني إجارة	<ul style="list-style-type: none"> أ- يتميز هذا البرنامج بالآتي: * متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. * قسط شهري يعادل دفعة الإيجار تقريباً. * تمويل يصل لغاية ٥٠٠,٠٠٠ دينار. * مدة إجارة تصل لغاية ٢٥ سنة. * نسبة تمويل ٨٠٪. * إمكانية اعتماد دخل الزوجين. * تسجيل العقار باسم المصرف وتأجيله للعميل . * إمكانية تمويل المواطنين الأردنيين المغتربين المحولة رواتبهم إلى مصرف الراجحي السعودية والكويت. * تأمين تكافلي على العقار مجاناً . 	
		ب- تمويل سكني مرابحة	<ul style="list-style-type: none"> ب- يتميز هذا البرنامج بالآتي: * متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. * تمويل يصل لغاية ٥٠٠,٠٠٠ دينار. * مدة تمويل تصل لغاية ١٠ سنوات. * نسبة التمويل تصل إلى ٨٠٪. * سعر مرابحة ثابت طوال مدة التمويل. * إمكانية اعتماد دخل الزوجين. * تسجيل العقار باسم العميل ورهنه للمصرف. * إمكانية تمويل المواطنين الأردنيين المغتربين المحولة رواتبهم إلى مصرف الراجحي السعودية والكويت. 	

ه. صناديق الأمانات الحديدية

تقدم البنوك الإسلامية في الأردن خدمة صناديق الأمانات الحديدية لعملائها من أجل حفظ ممتلكاتهم ومقتنياتهم الثمينة بما في ذلك المجوهرات والمستندات الهامة والعقود. ويحتفظ العميل بمفتاح خاص لصندوق الأمانات الخاص به بحيث لا يمكن فتح الصندوق إلا بهذا المفتاح وبوجود مفتاح آخر موجود مع مندوب البنك. ويتقاضى البنك أجراً مقابل قيامه بتأجير الصندوق الحديدي للعميل وذلك على أساس عقد الإجارة الذي يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة صناديق الأمانات الحديدية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الصناديق الحديدية	الصناديق الحديدية	تأجير صناديق حديدية بأحجام مختلفة لعملاء البنك وهي مملوكة للبنك وموجودة في غرف محصنة داخل بعض الفروع.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. صناديق الأمانات	صناديق الأمانات	يقدم البنك خدمة صناديق الأمانات المحصنة لعملائه بأحجام مختلفة تتيح للعملاء حفظ مقتنياتهم الشخصية من خلال الإجارة التشغيلية.	طورت داخل البنك
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. الصناديق الحديدية	صناديق الأمانات	خدمة يقدمها البنك لمتعامليه لحفظ مقتنياتهم الثمينة بأمان وسرية تامة مقابل رسوم تجديد سنوية، والصناديق متوفرة بثلاثة أحجام.	
مصرف الراجحي	١. صناديق الأمانات	صناديق الأمانات	يمتلك مصرف الراجحي مجموعة واسعة من صناديق الأمانات لحفظ مقتنيات عملائه الثمينة والتي تمكنهم من الوصول إليها من دون موعد مسبق خلال ساعات العمل في الفرع وبأحجام مختلفة.	

٦. البطاقات المصرفية

انطلاقاً من حرص البنوك الإسلامية على مواكبة التطورات المستمرة في عالم الصناعة المصرفية وبالشكل الذي يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، قامت البنوك الإسلامية بتقديم خدمات البطاقات المصرفية والتي تستهدف زيادة مستوى جودة الخدمات المقدمة للعملاء وتلبية احتياجاتهم وتوفير الوقت والجهد عليهم.

وتعرف البطاقات المصرفية على أنها بطاقة بلاستيكية يكتب عليها بحروف نافرة اسم العميل، وتاريخ إصدارها، وتاريخ انتهاء صلاحيتها ورقمها المتسلسل، كما يطبع عليها اسم البنك مصدر البطاقة وشعاره وشعار الشركة المزودة إن وجدت، ويوجد خلف أغلب أنواع البطاقات شريط ممغنط أو (أو رقاقة حاسوبية في بعض الأحيان) يسجل عليه بعض المعلومات المهمة كرقم البطاقة ورقم الإثبات الشخصي لحاملها وشفرة البنك والمنظمة المصدرين. ومن أهم أنواع البطاقات المصرفية التي تصدرها البنوك الإسلامية ما يلي:

١- **بطاقات الخصم الفوري:** وتسمى أيضاً ببطاقات الصراف الآلي، وهي عبارة عن بطاقة بلاستيكية يصدرها البنك لعميله بحيث يتم فيها خصم المبلغ المسحوب فوراً من رصيد العميل الموجود لدى البنك. أي أن هذه البطاقات لا تعطى إلا للعميل الذي يوجد له رصيد لدى البنك، وبحيث لا يمكن استخدامها إلا بمقدار ذلك الرصيد المتوفر في حساب العميل. ويمكن استخدام بطاقات الخصم الفوري في إجراء العمليات المصرفية الاعتيادية عبر أجهزة الصراف الآلي، مثل السحب النقدي، والإيداع، والاستعلام عن الرصيد، والتحويل المالي، وتسديد الفواتير. كذلك يمكن للعميل استخدام بطاقة الخصم الفوري في دفع أثمان المشتريات من خلال نقاط البيع التي تتوفر لدى العديد من المحلات ولدى التجار الذين يقبلون البطاقة، حيث يتم تمرير البطاقة في الجهاز الخاص الموجود لدى التاجر ليتم خصم المبلغ إلكترونياً من حساب العميل وتحويله لحساب التاجر.

وعادةً ما تأخذ البنوك أجراً معيناً على هذه البطاقات وذلك لتغطية تكاليف إصدار البطاقة وتكاليف الخدمات الأخرى التي يقدمها البنك لحامل البطاقة بما في ذلك عمليات السحب النقدي ودفع ثمن المشتريات.

٢- **بطاقات السداد الشهري:** وتسمى أيضاً ببطاقات الخصم الشهري، وهي عبارة عن بطاقة بلاستيكية يصدرها البنك لعميله دون اشتراط وجود رصيد في حسابه لدى البنك المصدر لها، حيث يقوم العميل باستخدامها لسداد أثمان المشتريات ويقوم البنك بدفع المبالغ المستحقة على العميل عند استخدامه للبطاقة ثم يطالب البنك حامل البطاقة بتسديد المبالغ المستحقة عليه دفعة واحدة بدون زيادة، بعد مضي فترة سماح متفق عليها. وعادةً تتطلب البنوك أن لا تستخدم هذه البطاقات في السحب النقدي إلا ضمن شروط محددة وفي أضيق نطاق ممكن، وعلى أن يسدد المبلغ خلال فترة قصيرة وبدون أي ربح.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة البطاقات المصرفية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. البطاقات المصرفية	البطاقات المصرفية (إصدار بطاقة الخصم الفوري، وبطاقة الخصم الشهري)	بطاقة تخول حاملها السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي وشراء السلع والخدمات، منها ما هو مرتبط بوجود رصيد بالحساب يغطي المبلغ المطلوب ومنها ما يسدد خلال (١٥) يوم من تاريخ الحصول على الخدمة أو لحين ورود الراتب المحول.		طورت داخل البنك
	٢. التسوق الآمن عبر الانترنت (VBV)	التسوق الآمن عبر الانترنت (VBV)	تمكن هذه الخدمة حامل بطاقة فيزا كارد الذهبية والفضية الصادرة عن البنك من استخدامها للتسوق وشراء البضائع المختلفة عن طريق الانترنت وبصورة آمنة.	√	المزود: فيزا العالمية
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. البطاقات	بطاقة فيزا إلكترون	بطاقة خصم فوري (Debit Card) مرتبطة بحساب العميل (جاري / توفير) تستخدم للشراء والسحب النقدي (المحلي والخارجي) بأسلوب سهل وآمن مع ميزة الحماية التي توفرها بطاقات الرقائق الذكية بحيث يتم قيد المبلغ المستخدم مباشرة على حساب العميل في حال وجود رصيد.	√	طورت داخل البنك
		بطاقة فيزا (الذهبية)	هي بطاقة إثتمان شهري تمنح للعملاء الذين يحتفظون بحسابات لدى البنك تستخدم للشراء والسحب النقدي والشراء عبر الانترنت بأسلوب سهل وآمن مع ميزة الحماية التي توفرها بطاقات الرقائق الذكية وتسدد كامل القيمة المستخدمة في نهاية كل شهر.	√	
		البطاقة الإئتمانية المقسطة	بطاقة فيزا ائتمانية (العادية، الانترنت) تستخدم في السحب النقدي المحلي و المشتريات (محلياً وخارجياً) سواءً من خلال نقاط البيع أو الانترنت بنسب سداد مختلفة ومرنة.	√	
		بطاقة الإنترنت المقسطة		√	
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. البطاقات المصرفية	بطاقات السداد الشهري (ذهبية، وكلاسيكية)	بطاقة بسقف محدود يستعملها العميل لسداد أثمان مشترياته و إجراء سحبات نقدية بالحد المقرر له على البطاقة ويتم سداد كامل السحوبات في نهاية كل شهر.		EMP
		بطاقات الفيزا الكترون ذات الشريحة الذكية	بطاقة خصم فوري على الحساب تمنح لأصحاب الحسابات الجارية و التوفير والرواتب.		EMP

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة البطاقات المصرفية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
		بطاقة الفيزا إلكترون الذكية	يصدر البطاقات الذكية الفورية والتي تحل بدلاً عن البطاقات المغنطة، وتحتوي البطاقات الجديدة على شريحة ذكية، حيث تعتبر أحدث الابتكارات في مجال الصناعة المصرفية، والتي تمثل جهود القطاع المصرفي في تأمين مزيد من الحماية للمدفوعات الإلكترونية. والبطاقة تمكن العميل من عمليات السحب النقدي والشراء بشكل آمن وسهل وسريع.		
مصرف الراجحي	١. البطاقات المصرفية	الإصدار الفوري للبطاقات	تمكن العميل من استلام البطاقة فوراً حال فتح حساب للعميل لدى البنك.		طورت داخل البنك
		البطاقات الائتمانية	يوفر مصرف الراجحي تشكيلة واسعة من البطاقات الائتمانية والتي صممت لتتوافق تماماً مع أحكام الشريعة الإسلامية بالإضافة إلى توفير المرونة العالية والقبول الواسع حول العالم. تشمل بطاقة فيزا الائتمانية «كلاسيك»، بطاقة فيزا الائتمانية الذهبية، بطاقة فيزا البلاتينية الائتمانية، البطاقة المدفوعة مسبقاً.		

٧. الحوالات المصرفية

تعرف الحوالة المصرفية على أنها أمر صادر من البنك بناءً على طلب عميله إلى بنك آخر بدفع مبلغ من المال إلى شخص مسمى. وتدرج خدمات التحويل في البنوك الإسلامية ضمن عقود الوكالة ويتقاضى البنك أجراً مقابل خدمات التحويل. ويمكن تصنيف الحوالات إلى قسمين أساسيين هما الحوالات الصادرة والحوالات الواردة. حيث أن الحوالات الصادرة هي الحوالات التي يقوم العميل بالطلب من بنكه دفعها إلى شخص مسمى داخل الدولة أو خارجها. أما الحوالات الواردة فهي الحوالات التي ترد لصالح العميل.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة الحوالات المصرفية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الحوالات (العادية/ الفورية)	الحوالات الواردة	استقبال الحوالات الواردة ودفعها إلى المستفيد إما نقداً أو بالحساب.		طورت داخل البنك
		الحوالات الصادرة	تحويل الأموال إلى داخل وخارج المملكة وذلك ضمن وسيلة اتصال سريعة وأمنة يعتمدها البنك.		
		حوالات Westren Union	خدمة يقدمها البنك تمكن العميل من إرسال واستلام الحوالات في نفس وقت إرسال الحوالة وضمن البلدان المحددة الموجود فيها هذه الخدمة.		
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. الحوالات	الحوالات الواردة	يستقبل البنك الحوالات المالية بالعملة المختلفة ودفعها إلى المستفيدين إما نقداً أو قيداً لحساباتهم.	√	طورت داخل البنك
		الحوالات الصادرة	تحويل الأموال بالعملة المختلفة إلى داخل وخارج الأردن.	√	طورت داخل البنك
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. الحوالات (المحلية والدولية)	الحوالات الواردة	استقبال الحوالات الواردة المحلية والأجنبية ودفعها إلى المستفيد بالحساب بغض النظر عن عملة الحوالة.	√	طورت داخل البنك
		الحوالات الصادرة	إصدار الحوالات محلياً ودولياً على اختلاف العملات.		
مصرف الراجحي	١. الحوالات الخارجية	الحوالات الخارجية	لدى مصرف الراجحي أكبر شبكة بنوك مراسلة حول العالم وأكثر من خمسة عقود من الخبرة في مجال خدمة الحوالات السريعة بأمان وسرعة.		

٨. صرف العملات الأجنبية

تقدم البنوك الإسلامية في الأردن خدمات صرف العملات الأجنبية والتي تتطوي على قيام البنك ببيع وشراء العملات المختلفة. وهي من المعاملات الجائزة شرعاً حيث يتم بيع وشراء العملة فوراً بالسعر الآني، ويتمثل ربح البنك هنا في الفرق بين سعر شراء وسعر بيع العملة.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة صرف العملات الأجنبية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	القطع الأجنبي	شراء وبيع العملات الأجنبية بالسعر الآني	يتم شراء وبيع العملات عند طلب العملاء وضمن أسعار منافسة للسوق المحلي وحسب الأسعار العالمية الآنية.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	صرف العملات الأجنبية	شراء وبيع العملات الأجنبية	يقدم البنك خدمة تبادل العملات (بيع، شراء) وفقاً لأسعار صرف منافسة.	طورت داخل البنك
بنك الأردن دبي الإسلامي	صرف العملات الأجنبية	شراء وبيع العملات الأجنبية بالسعر الآني	يقدم بنك الأردن دبي الإسلامي خدمة تبادل العملات الرئيسية بأسعار صرف منافسة بحيث تغطي احتياجات العملاء.	طورت داخل البنك
مصرف الراجحي	صرف العملات الأجنبية		يقدم مصرف الراجحي خدمة صرف العملات الرئيسية بأفضل الأسعار لتلبي كافة احتياجات عملائه لتقضاء عطلتهم أو لإنجاز أعمالهم وصفقاتهم.	

9. الشيكات البنكية

الشيك هو أداة وفاء يتم تحريره وفقاً لشكل معين، ويتضمن أمراً من محرره (العميل) إلى البنك المسحوب عليه بدفع مبلغ معين من المال للمستفيد. وتخضع الشيكات التي تقدمها البنوك الإسلامية لعملائها لمجموعة من الضوابط الشرعية التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة الشيكات البنكية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	1. الشيكات البنكية	الشيكات البنكية	إصدار دفاتر شيكات لعملاء البنك.	√	طورت داخل البنك
	2. شيكات المدير	شيكات المدير	شيكات صادرة ومسحوبة على البنك.	√	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	1. خدمات الحسابات	طلب دفاتر الشيكات	إصدار دفاتر الشيكات للعملاء .	√	طورت داخل البنك
	2. الشيكات المصدقة	الشيك المصدق	خدمة تساعد العملاء بشكل سهل وآمن بالاستغناء عن الدفع النقدي وحمل الأموال بالأخص للمبالغ الكبيرة من خلال شيك يصدر ويسحب على البنك نفسه لأمر المستفيد.	√	طورت داخل البنك
	2. الشيكات برسم التحصيل	تحصيل الشيكات	يقدم البنك خدمة تحصيل الشيكات من البنوك المحلية الأخرى وفيدها لحساب العملاء.	√	طورت داخل البنك
بنك الأردن دبي الإسلامي	1. الشيكات	الشيكات البنكية	يمنح البنك دفاتر الشيكات لمتعامليه بفئات مختلفة و يمكن طلب الخدمة من خلال اي فرع او من خلال الخدمات الالكترونية.	√	طورت داخل البنك
		شيكات المدير	شيكات صادرة ومسحوبة على البنك.		
مصرف الراجحي	1. الشيكات البنكية	الشيكات البنكية	إصدار دفاتر شيكات لعملاء المصرف مع إمكانية طباعة الشيكات البنكية بالتصميم الذي يلبي احتياجات العميل.		
	2. شيكات المدير	شيكات المدير	شيك مصدق مسحوب على المصرف.		

١. برامج أو خدمات أخرى للأفراد

البنوك الإسلامية التي تقدم برامج أو خدمات أخرى للأفراد

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. البيع الآجل	البيع الآجل	بيع البنك موجودات مملوكة له بالتقسيط.	طورت داخل البنك
	٢. تمويل المضاربة	تمويل المضاربة	عقد شركة في الربح بين طرفين، يقدم البنك المال (رب المال) ويقوم الآخر بالعمل (المضارب) ويوزع الربح بينهما بحصة شائعة والخسارة تكون على رب المال ويخسر المضارب جهده.	طورت داخل البنك
	٣. تمويل المشاركة	تمويل المشاركة	عقد شركة بين طرفين بالمال والعمل ويتم توزيع الربح حسب الاتفاق وبحصة شائعة، وتقسم الخسارة بمقدار حصة كل شريك في رأس المال.	طورت داخل البنك
	٤. خطابات الضمان/ الكفالات	خطابات الضمان/ الكفالات	إصدار كفالات دخول العطاء وحسن التنفيذ والسلفة والجمارك والصيانة والدفع.	طورت داخل البنك
	٥. الاعتمادات المستندية	الاعتمادات المستندية	فتح الاعتمادات لاستيراد البضائع والمواد الأولية.	طورت داخل البنك
	٦. الاعتمادات المستندية	الاعتمادات المستندية الصادرة (الذاتية والمرابحة)/ استيراد	فتح الاعتمادات المستندية بكافة أنواعها سواء بالإطلاع، القبول، الدفع المؤجل، القابل للتحويل، الدوار، لتسهيل واستكمال عمليات استيراد البضائع والمواد الأولية.	طورت داخل البنك
	٧. بوالص التحصيل	الاعتمادات المستندية الواردة/ تصدير	تبليغ وتعزيز الاعتمادات المستندية الواردة.	طورت داخل البنك
		بوالص التحصيل الصادرة (استيراد)	إحدى وسائل الدفع لتسديد أثمان السلع وذلك مقابل الدفع الفوري أو قبول السحوبات الزمنية أو بدون دفع.	طورت داخل البنك
		بوالص التحصيل الواردة (تصدير)	إحدى وسائل الدفع لتسديد أثمان السلع وذلك مقابل الدفع الفوري أو قبول السحوبات الزمنية أو بدون دفع.	طورت داخل البنك
	البنك العربي الإسلامي الدولي	١. الرقم الدولي للحساب البنكي	الآيبان IBAN	التزاما بتعليمات البنك المركزي قام البنك بتطبيق خدمة الآيبان على كافة الحوالات الصادرة والواردة سواء المحلية أو العالمية وتم عمل حملة توعية للعملاء بهدف تعريفهم بالآيبان ومزاياها ويهدف مساعدة العملاء تم طرح مجموعة من الخدمات الذاتية التي تساعد العميل في الحصول على رقم الآيبان والتحقق من صحته.
٢. قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية		FATCA	يهدف توعية العملاء بمتطلبات FATCA الرقابية تم استحداث هذه الخدمة بهدف تحديث البيانات حسب المتطلبات الجديدة.	طورت داخل البنك
مصرف الراجحي	١. الرقم الدولي للحساب البنكي	الآيبان IBAN	التزاما بتعليمات البنك المركزي قام البنك بتطبيق خدمة الآيبان على كافة الحوالات الصادرة والواردة سواء المحلية أو العالمية وتم عمل حملة توعية للعملاء بهدف تعريفهم بالآيبان ومزاياها ويهدف مساعدة العملاء تم طرح مجموعة من الخدمات الذاتية التي تساعد العميل في الحصول على رقم الآيبان والتحقق من صحته.	طورت داخل البنك
	٢. قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية	FATCA	يهدف توعية العملاء بمتطلبات FATCA الرقابية تم استحداث هذه الخدمة بهدف تحديث البيانات حسب المتطلبات الجديدة.	طورت داخل البنك

الفصل الثالث

الخدمات المصرفية للشركات

تتميز
بمزايا
واسعة
تتضمن
حلول



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

حلول وخدمات مصرفية لقطاع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة



جدّد

عيادتك, صيدليتك, مختبرك
مع البنك العربي الاسلامي الدولي



حلول العربي الإسلامي
للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

يمكن تعريف الخدمات المصرفية للشركات على أنها قيام البنوك الإسلامية بتقديم خدماتها وتنفيذ معاملاتها المصرفية مع الشركات أو الهيئات أو المؤسسات المالية الأخرى. كما تعرف بشكل مبسط على أنها الخدمات المصرفية الموجهة للعملاء الشركات.

إن الخدمات المصرفية للشركات تتضمن على حزمة واسعة من الخدمات المالية بما في ذلك الحسابات بأنواعها، وخدمات المراجعة والإجارة والبيع الآجل والمشاركة والمضاربة، والكفالات البنكية، والاعتمادات المستندية، والخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، إضافة لمجموعة متنوعة أخرى من خدمات الشركات.

وفيما يلي سنستعرض أهم الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك الإسلامية العاملة في الأردن للشركات وذلك حسب الخدمة والبنك الذي يقدمها.

١. الحسابات بمختلف أنواعها

تقوم البنوك الإسلامية في الأردن بفتح مختلف أنواع الحسابات التي تلبى حاجة عملائها من الشركات والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومن أهم أنواع الحسابات التي توفرها البنوك الإسلامية ما يلي:

١. الحسابات الجارية: تتيح هذه الخدمة للشركات إدارة أموالهم بشكل آمن وفعال. وتمثل الحسابات الجارية مبالغ تودعها الشركات لدى البنك ولا تشارك بالأرباح ويتم السحب منها حسب احتياجات الشركة وفي أي وقت وضمن حدود الرصيد الموجود في الحساب. وتمكن هذه الخدمة الشركات من الحصول على دفتر شيكات.

٢. حسابات الاستثمار: وتسمى أيضاً بحسابات الاستثمار المشترك أو حسابات المضاربة، حيث تعتبر هذه الحسابات من أهم الوسائل التي تستقطب المصارف الإسلامية من خلالها الأموال من العملاء وبما يتوافق والشريعة الإسلامية. وتقوم حسابات الاستثمار على أساس المضاربة بحيث يكون البنك هو المضارب بينما يكون المودع هو رب المال. وقد تكون المضاربة مطلقة أو قد تكون مقيدة، حيث أن البنك في المضاربة المطلقة يكون له الحرية الكاملة في استثمار الأموال والمضاربة بها وفقاً لما يراه مناسباً بحكم خبرته وتجربته في الاستثمار. أما المضاربة المقيدة فهي التي المضاربة التي يشترط فيها رب المال على المضارب (البنك) شروطاً معينة يقيد بها مثل تحديد نوع الاستثمار أو المكان أو الزمان، ولا يجوز للمضارب أن يخالف هذه القيود. ويقوم البنك باستثمار الأموال المتأتية من هذه الحسابات وفقاً لصيغ التمويل التي تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويتم توزيع الأرباح بين البنك ورب المال حسب الاتفاق المبرم بينهما. وعادةً ما تتضمن حسابات الاستثمار على الحسابات لأجل والتي يتم إيداعها لفترات محددة، وحسابات التوفير والتي يمكن للعملاء السحب منها أو الإيداع فيها حسب حاجتهم.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الحسابات للشركات

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الحسابات الجارية	الحسابات الجارية	مبالغ تودع لدى البنك ولا تشارك بالأرباح ويتم السحب منها حسب احتياجات أصحابها. تمكن هذه الخدمة من استخدام أجهزة الصراف الآلي، وإصدار دفاتر شيكات، وتحويل رواتب.	√	طورت داخل البنك
	٢. حسابات تحت الطلب	حسابات تحت الطلب	مبالغ تودع لدى البنك نقداً أو مقاصة، ولا تشارك بالأرباح، ويتم السحب منها حسب احتياجات أصحابها. ويتم السحب منها بالحضور الشخصي للعميل أو باستخدام أجهزة الصراف الآلي.	√	طورت داخل البنك
	٣. حسابات الاستثمار المشترك	حسابات لأجل، حسابات تحت الإشعار، حسابات التوفير (استخدام أجهزة الصراف الآلي لحسابات التوفير فقط)	مبالغ تودع لدى البنك على أساس عقد المضاربة المطلقة، ويكون فيها البنك مضارباً والمودع رب المال، ويتم استثمارها حسب صيغ التمويل المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويوزع الربح بموجب حصة شائعة لكل منهما متفق عليها مسبقاً، وتكون حسابات التوفير خاضعة لجوائز الحج والعمرة، ويتحمل البنك قيمة جميع هذه الجوائز من أموال المساهمين حسب الفتوى الشرعية الصادرة بهذا الخصوص.	√	طورت داخل البنك
	٤. حسابات المحافظ الاستثمارية	المحافظ الاستثمارية (سندات مقارضة)	أموال يعهد بها المودعون للبنك لاستثمارها بموجب عقد المضاربة المقيدة وتقسّم إلى وحدات نقدية متساوية (سندات المقارضة) ويوزع الربح بموجب حصة شائعة لكل منهما متفق عليها مسبقاً.		طورت داخل البنك
	٥. حسابات الاستثمار بالوكالة	حسابات الاستثمار بالوكالة	مبالغ نقدية مودعة لدى البنك يقوم بإدارتها واستثمارها حسب صيغ الاستثمار التي تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمتفق عليها بين المودع والبنك مقابل اجر مقطوع أو نسبة من المال المستثمر.		طورت داخل البنك
	٦. حسابات الاستثمار المخصص بالدينار	حسابات الاستثمار المخصص	أموال تودع في البنك لاستثمارها في مشاريع محددة على أساس عقد المضاربة المقيدة.		طورت داخل البنك
	البنك العربي الإسلامي الدولي	١. الحسابات الجارية	الحسابات الجارية وإدارة السيولة	حساب وديعة تحت الطلب، يتيح للعملاء حرية السحب والإيداع والحصول على جميع الخدمات الإلكترونية ودفاتر شيكات وخدمة تحويل الرواتب.	√
٢. حسابات الاستثمار المشترك		حسابات الاستثمار المشترك	حساب يقوم من خلاله البنك بصفته (مضارباً) باستثمار أموال العملاء بصفته (رب المال) بصيغ متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ليتم لاحقاً توزيع أرباح على العملاء بحسب ما هو متفق عليه مع الطرفين عند إبرام العقد، مع توفير خدمات بنكية تتناسب واحتياجات صاحب الحساب.	√	طورت خارج البنك

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الحسابات للشركات

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. الحسابات الجارية	الحسابات الجارية	حساب تحت الطلب المتعامل لا يساهم في أية أرباح أو خسائر ناتجة عن عمليات البنك، ويضمن البنك للمتعامل استرداد كافة أرصده القائمة عند الطلب الخدمات المقدمة لأصحاب الحسابات الجارية: * البنك الناطق. * دفاتر الشيكات. * الجوال المصرفي. * SMS. * الخدمات الإلكترونية عبر الانترنت .		
	٢. حسابات الاستثمار المطلقة	حساب التوفير	بالرغم من ان حسابات التوفير هي حسابات شخصية الا انه يمكن ان يتم فتح حسابات توفير للشركات وهو حساب قائم على اساس المضاربة المطلقة بحيث يكون صاحب الحساب هو صاحب المال ويفوض البنك (المضارب) لاستثمارها. ولا يحدد مدة الربط على حسابات التوفير ويتم تحديد حد اعلى لحركات السحب لا يتجاوز اربع مرات شهريا، ولا يضمن البنك المبالغ المودعة في حسابات التوفير والارباح الموزعة لها. علما ان المبلغ المستثمر هو جزء من حساب التوفير وليس كامل مبلغ الحساب. الخدمات المقدمة لأصحاب حسابات التوفير: * البنك الناطق. * الجوال المصرفي. * SMS. * الخدمات الإلكترونية عبر الانترنت.		
	٣. حسابات الاستثمار المطلقة	حساب الوديعة الاستثمارية	هو حساب قائم على اساس المضاربة المطلقة لمدة معلومة بحيث يقوم المتعامل (صاحب المال) بتفويض البنك (المضارب) باستثماراتها وتكون المضاربة محددة على فترات شهر، ٢ شهور، ٦ شهور، ٩ شهور و سنة ، وتستحق الارباح عند استحقاق الوديعة او عند كل عملية لتوزيع الربح علما بانها تحتسب على اساس المتوسط مع الاخذ بعين الاعتبار قيمة الوديعة و العملة، علما ان المبلغ المستثمر هو جزء من الوديعة وليس كامل مبلغ الوديعة. الخدمات المقدمة لأصحاب حسابات الودائع الاستثمارية: * البنك الناطق. * الجوال المصرفي. * SMS. * الخدمات الإلكترونية عبر الانترنت.		
مصرف الراجحي	١. الحسابات الجارية		حساب يتيح المصرف لعملائه سهولة إدارة أموالهم بفعالية تامة وبأسلوب امن وسهل من خلال الحصول على دفتر شيكات و الإصدار الفوري لبطاقة الفيزا إلكترون التي توفر لهم خدمة المشتريات والسحب النقدي كما ويمكنهم الوصول إلى حسابهم الجاري على مدار الساعة من أي مكان في العالم من خلال خدمة الراجحي مباشر عبر الانترنت.	√	
	٢. حسابات الاستثمار المشترك		هي الحسابات المفتوحة لتلقي المبالغ من المودعين على اساس المضاربة المشتركة، ويفوض اصحابها المصرف باستثمارها في اعماله التمويلية والاستثمارية مطلقا دون الربط بمشروع او برنامج استثماري معين، وتشارك هذه الحسابات في الارباح والخسائر بحسب نتيجة أعمال المصرف.		

٢. المربحة

تعتبر المربحة من طرق التمويل التي تقوم من خلالها البنوك الإسلامية بتمويل العملاء من الشركات وفقاً للشريعة الإسلامية. وتتم المربحة من خلال قيام البنك بشراء السلعة وتملكها بثمن معلوم، ومن ثم يقوم ببيعها للعميل بالثمن الذي اشتراها به مضافاً إليه ربح معلوم متفق عليه بين البنك والعميل، على أن يقوم العميل بسداد الثمن مع الربح للمصرف على شكل أقساط أو كدفعة واحدة في تاريخ آجل. وتعتبر المربحة من بيوع الأمانة والتي تتطلب أن يكون الثمن الأول معلوماً وأن يكون الربح معلوماً أيضاً.

وهناك صيغة المربحة المقترنة بالوعد بالشراء، والتي تسمى ببيع المربحة للأمر بالشراء، وهو أحد أنواع بيوع المربحة والذي يتم عن طريق قيام العميل بتقديم طلباً للمصرف لشراء السلعة المطلوبة بالوصف الذي يحدده العميل وعلى أساس الوعد منه بشراء تلك السلعة فعلاً من المصرف مع إضافة ربح معلوم يتم الاتفاق عليه، وعلى أن يدفع العميل الثمن مع الربح على شكل أقساط تناسب إمكانياته.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات المربحة

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. بيع المربحة للأمر بالشراء	بيع المربحة للأمر بالشراء	يقوم البنك بشراء السلع وتملكها بناء على طلب المتعاملين ومن ثم يبيعها لهم بسعر معلوم (الثمن الأول) يضاف له ربح معلوم. وتستخدم هذه الخدمة لتمويل شراء المنازل والشقق ومواد البناء والأراضي والأثاث والسيارات والأجهزة الكهربائية والعدد والأدوات ومختلف البضائع.		طورت داخل البنك
	٢. الاعتمادات المستندية الصادرة/مربحة	الاعتمادات المستندية الصادرة/مربحة	فتح الاعتمادات المستندية بكافة أنواعها سواء بالإطلاع، القبول، الدفع المؤجل، القابل للتحويل، الدوار، لتسهيل واستكمال عمليات استيراد البضائع والمواد الأولية.		
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. المربحة	تمويل رأس المال العامل بصيغة المربحة: - المربحة المحلية. - اعتمادات المربحة. - بوالص التحصيل. - حوالات المربحة.	يقدم البنك مجموعة من الحلول المتنوعة للتمويل القصير الأجل بصيغة المربحة وضمن آليات مختلفة لتلبي احتياجات العملاء المختلفة دعماً للنشاط الاقتصادي في المملكة، وتكون التمويلات الممنوحة إما مرة واحدة أو من خلال سقوف متجددة في حال كون احتياجات العميل متكررة.		طورت داخل البنك

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات المربحة

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. المربحة	<ul style="list-style-type: none"> - اعتمادات بضائع مرابحة. - بوالص التحصيل. - مرابحة محلية. - وكالة مرابحة. 	<p>المربحة هي عقد بيع سلعة محددة لقاء ربح متفق عليه مسبقاً بين الطرفين (الربح) تضاف إلى سعر الشراء الأصلي، و يستخدم هذا المنتج لتمويل مختلف الأنشطة التشغيلية للمتعاملين، حيث يقوم البنك بشراء سلع أو أجهزة أو معدات لصالح المتعامل (الأمر بالشراء) وحسب المواصفات التي تحدد من قبل الأمر بالشراء مع وعد منه بشراء ما أمر به بثمن التكلفة مضافاً إليه الربح المتفق عليه، أما في حالة وكالة المربحة فإن البنك يوكل المتعامل في حالات معينة بان يقوم هو بالشراء نيابة عنه.</p>		
مصرف الراجحي	١. المربحة	<p>مرابحة الاعتمادات المستندية للاستيراد</p>	<p>عقود المربحة تتيح للعملاء لشراء المواد الخام والسلع الرأسمالية والمواد الاستهلاكية الأخرى من الأسواق المحلية والدولية. ويتم شراء هذه السلع من قبل مصرف الراجحي لحسابه بناء على أوامر من العملاء من خلال الدفع نقداً أو عن طريق خطاب الاعتماد (خطابات الاعتماد) ثم بيعها للعملاء مع هامش ربح على أساس الدفع المؤجل. ويمكن إجراء المدفوعات المؤجلة للمصرف على أقساط أو دفعة واحدة.</p>	√	

٣. الإجارة

الإجارة هي أحد صيغ التمويل الإسلامي والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وهي عبارة عن عقد بين البنك والعميل بحيث يقوم البنك بموجبه بشراء السلعة وتأجيرها للعميل مقابل أجره معينة يدفعها المستأجر للبنك على أقساط خلال مدة محددة. وصيغة الإجارة قد تتخذ شكل الإجارة التشغيلية والتي تبقى فيها ملكية الأصل المؤجر للبنك ولا تنتقل الملكية للمستأجر بعد انتهاء مدة الإجارة، بحيث يمكن أن يقوم البنك بتأجيرها لفترات أخرى لنفس العميل أو لعميل آخر. كذلك هناك صيغة الإجارة المنتهية بالتمليك والتي يتم من خلالها نقل ملكية الأصل المؤجر إلى العميل المستأجر بعد انتهاء عقد الإجارة أو عند سداه آخر قسط.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الإجارة

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	إجارة منتهية بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة له بعد انتهاء مدة العقد.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	منتج يملكه البنك من خلاله الأصول ويؤجرها للعميل، بحيث يمتلك العميل الأصل تدريجياً، ويمكن أن تكون الأصول خطوط إنتاج أو سيارات جديدة.	طورت داخل البنك
بنك الأردن دبي الإسلامي	الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة	شراء البنك الأصول (كالمعدات والآلات والمعدات) بناءً على وعد استئجار من قبل المتعامل لفترة زمنية متفق عليها مقابل أجره معينة، حيث يقوم البنك بشراء مختلف أنواع الأصول وحسب احتياجات المتعاملين و يقوم بتأجيرها لهم بقسط إجاري يتضمن سداد قيمة الأصل وعائد إجاري للبنك، على أن يتم تسديد القيمة بالأجل المحدد دفعة واحدة أو على شكل أقساط لتنتهي ملكيتها بعد ذلك إلى المتعامل.	

٤. البيع الآجل

يعرف البيع الآجل على أنه تسليم السلعة في الحال مقابل تأجيل سداد الثمن إلى وقت معلوم سواء كان التأجيل للثمن كله أو لجزء منه، وعادة ما يُسدد الجزء المؤجل من الثمن على دفعات وأقساط، فإذا سُددت القيمة مرة واحدة في نهاية المدة المتفق عليها مع انتقال الملكية في البداية فيعتبر بيع آجل، وإذا سُدد الثمن على دفعات من بداية تسلم الشيء المباع مع انتقال الملكية في نهاية فترة السداد فيعتبر بيع بالتقسيط. وتسلّم المصارف الإسلامية طريق البيع الآجل أو البيع بالتقسيط بئمن أكبر من الثمن الحالي في حالتين الأولى في معاملاتها مع التجار الذين لا يرغبون في استخدام أسلوب التمويل بالمشاركة، والثانية في المعاملات التي يكون فيها المبلغ المؤجل كبيراً وطويل الأجل.

وتستخدم بعض البنوك صيغة الاستصناع، حيث يعرف الاستصناع على أنه عقد يشتري به في الحال شيء مما يصنع صنفاً يلتزم البائع بتقديمه مصنوعاً بمواد من عنده بأوصاف مخصوصة وثمان محدد. حيث يقوم البنك بتوسيط نفسه لدفع قيمة السلعة المصنعة للصانع بدلاً من العميل، وبعد الانتهاء من التصنيع يقوم البنك ببيعها لعميله بالثمن الذي دفعه على تصنيعها مضافاً إليه ربح.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة البيع الآجل

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	البيع الآجل	البيع الآجل	بيع البنك موجودات مملوكة له بالتقسيط.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	الاستصناع والاستصناع الموازي	الاستصناع	يقدم البنك منتج الاستصناع لتمويل بناء الأصول الثابتة ويكون التمويل عادة على المدى الطويل ويهدف المنتج إلى تمويل بناء المباني والمجمعات التجارية وأية أصول ثابتة تصنع ضمن مواصفات خاصة يطلبها العميل مثل البواخر والطائرات.	طورت داخل البنك
مصرف الراجحي	البيع الآجل	البيع الآجل	أحد برامج المصرف لتمويل المؤسسات والشركات. يقدم هذا المنتج فرصة للزبائن لتوفير احتياجاتهم المالية في المدى القريب عن طريق الصيغ الإسلامية المجازة بواسطة الهيئة الشرعية للمصرف حيث يقوم المصرف بشراء المعدن و / أو زيت النخيل وتملكه ومن ثم يبيعه على العميل على أن يتم سداد مبلغ التمويل آجلاً حسب ما ينص عليه قرار اللجنة الائتمانية.	

ه. المشاركة

التمويل بالمشاركة هو أسلوب تمويلي يقوم على أساس تقديم المصرف الإسلامي التمويل الذي يطلبه المتعامل معه بحيث يصبح البنك والعميل شريكين في رأس مال المشروع، ودون اشتراط أرباح ثابتة، وإنما يشارك المصرف العميل في الناتج المتوقع الحصول عليه من المشروع ربحاً كان أم خسارة، وذلك في ضوء قواعد وأسس توزيع متفق عليها في بداية التعاقد. وتتضمن المشاركة على العديد من المزايا منها أنها تؤمن فرص توظيف عالية لجميع الموارد والطاقت التمولية في المصرف، وأنها تعمل على تشجيع الاستثمار في المشروعات الإنتاجية. وعادةً ما يتم التمويل بالمشاركة من خلال صيغتين أساسيتين هما:

١. التمويل بالمشاركة الثابتة: وتعني دخول المصرف في رأس مال مشترك بحصة ثابتة لا تنتهي إلا بانقضاء عمر الشركة أو خروجه منها، ويوزع صافي ناتج نشاط الشركة (ربحاً أو خسارة) على الشركاء حسب مساهمة كل منهم في رأس المال. وقد تكون المشاركة الثابتة مستمرة (أو دائمة) بحيث يقوم المصرف بمشاركة طرف آخر أو أكثر دون تحديد مدة للشركة، ويكون المصرف شريكاً في المشروع طالما أنه يعمل. وقد تكون المشاركة الثابتة منتهية (أو مؤقتة) وفيها يشترك المصرف مع طرف آخر أو أكثر لفترة معينة يتم في النهاية تصفية الشركة وحصول كل طرف على حقوقه. بمعنى أن المشاركة الثابتة المنتهية تتضمن توقيتاً معيناً للتمويل مثل دورة نشاط تجاري أو دورة مالية أو عملية مقاولات توريد أو صفقة معينة بالمشاركة.

٢. التمويل بالمشاركة المتناقصة: هو عبارة عن قيام المصرف بتقديم رأس المال اللازم لطالب التمويل، على أن يسترد البنك رأس المال تدريجياً خلال فترة معينة. ويصلح هذا النوع من التمويل في حالة رغبة الشريك في الاستثمار بالمشروع لنفسه بعد فترة من الزمن. وفيه يكون من حق الشريك (عميل البنك) أن يحل محل البنك في ملكية المشروع، إما دفعة واحدة أو على دفعات حسب الاتفاق وطبيعة العملية. ومن المجالات المناسبة لهذا النوع من التمويل قطاع النقل والمباني بوجه خاص، وإن كان لا يمنع هذا إمكان العمل به في غير ذلك من المجالات.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة المشاركة

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	تمويل المشاركة	تمويل المشاركة	عقد شركة بين طرفين بالمال والعمل ويتم توزيع الربح حسب الاتفاق وبحصة شائعة، وتقسم الخسارة بمقدار حصة كل شريك في رأس المال.		طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	المشاركة	المشاركة الدائمة	يقدم البنك التمويل بصيغة المشاركة للمشاريع ذات الجدوى الاقتصادية المجدية ويكون البنك شريكاً في الحصول على الربح وتحمل الخسارة طوال عمر المشروع أو تحقيق الغرض الذي انشئ لأجله المشروع وفي مرحلة ما قد يتفق البنك مع العميل على تصفية حصص البنك والانسحاب مع المشروع بقيمة تحدد لاحقاً بناءً على نتائج الأعمال.		
		المشاركة المتناقصة	يقدم البنك التمويل بصيغة المشاركة للمشاريع ذات الجدوى الاقتصادية المجدية ويكون البنك شريكاً في الحصول على الربح وتحمل الخسارة ويتفق البنك مع العميل على تصفية حصص البنك بشكل تدريجي من المشروع بقيمة تحدد لاحقاً بناءً على نتائج الأعمال.		
مصرف الراجحي	المشاركة	مشاركة الاعتمادات المستندية للاستيراد	المشاركة تؤدي وظيفة الشراكة المحدودة ما بين مصرف الراجحي والعملاء الذين يريدون استيراد البضائع والمعدات لكنهم لا يملكون الأموال الكافية لتحقيق الغاية. في هذا النوع من العمليات يؤمن العميل جزءاً من المبلغ المطلوب ويؤمن مصرف الراجحي الجزء المتبقي. فيصدر مصرف الراجحي حينئذ خطاب اعتماد لاستيراد البضائع وعند وصول البضائع في ما بعد، تُطرح ثلاثة اختيارات وهي: ١. يبيع مصرف الراجحي حصته في المشاركة إلى العميل مقابل مبلغ نقدي أو تسديد الدفع على أساس مؤجل مع الاتفاق على هامش الربح. ٢. يبيع العميل حصته إلى مصرف الراجحي مقابل مبلغ نقدي أو تسديد الدفع على أساس مؤجل. ٣. يبيع الطرفان حصتهما معاً في السوق.	√	

٦. المضاربة

تعرف المضاربة على أنها عقد بين طرفين أو أكثر يقدم أحدهما المال (وهو البنك) والآخر يشارك بجهده (العميل)، بحيث يوكل الطرف الأول للطرف الثاني العمل والتصرف في ماله بغية تحقيق الربح، على أن يكون توزيع الأرباح حسب الاتفاق المبرم بينهما في عقد المضاربة، مع تحمل البنك لكافة الخسائر التي قد تنتج ما لم يخالف المضارب نصوص عقد المضاربة. وهناك نوعان للمضاربة هما:

١- المضاربة المطلقة (تفويض غير محدود): وهي أن يقوم البنك بتقديم رأس المال مضاربةً من غير تعيين المكان والزمان وصفة العمل، وبالتالي فإن المضاربة المطلقة تجعل للمضارب حرية التصرف كيفما شاء دون الرجوع لرب المال إلا عند نهاية المضاربة.

٢- المضاربة المقيدة (تفويض محدود): وهي التي يشترط فيها رب المال (البنك) على المضارب بعض الشروط لضمان ماله، حيث يكون فيه تقييدات نوعية وزمانية ومكانية.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة المضاربة

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	تمويل المضاربة	تمويل المضاربة	عقد شركة في الربح بين طرفين، يقدم البنك المال (رب المال) ويقوم الآخر بالعمل (المضارب) ويوزع الربح بينهما بحصة شائعة والخسارة تكون على رب المال ويخسر المضارب جهده.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	المضاربة	المضاربة	يقدم البنك التمويل بصيغة المضاربة للمشاريع الريادية ذات الجدوى الاقتصادية المجدية ويكون البنك (رب المال) مساهما تقديما في المشروع ويكون العميل (المضارب) مساهما في ادارة المشروع ويتفق الطرفان على نسب توزيع الارباح وفي حالة الخسارة تكون على رب المال وحده اذا كانت دون تعد أو تقصير من العميل.	طورت داخل البنك

٧. الكفالات البنكية (خطابات الضمان)

تعد خطابات الضمان من الأنشطة المصرفية الهامة التي تمارسها البنوك الإسلامية، وهي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لأن التكييف الشرعي يشير إلى أنها تدرج ضمن أمرين هما الوكالة، والكفالة. ويعرف خطاب الضمان بأنه تعهد كتابي يصدر من البنك بناءً على طلب المتعامل يتعهد بمقتضاه البنك بكفالة العميل (طالب الإصدار) في حدود مبلغ معين تجاه طرف ثالث يسمى المستفيد، وذلك ضماناً لوفاء هذا العميل المكفول بالتزامه تجاه الطرف الثالث خلال مدة معينة، ويجوز تمديد الضمان لمدة أخرى وذلك قبل انتهاء المدة الأولى.

ويجب أن يتضمن خطاب الضمان تحديد القيمة، ومدة الصلاحية، والمستفيد، بالإضافة إلى تحديد موضوع الضمان أو الغرض منه مثل ضمان الدخول في مناقصة، أو ضمان تنفيذ مقابله مبانى، أو ضمان مقدم للجمارك للحصول على إفراج مؤقت أو غيره. كما يتضمن خطاب الضمان على شروط سريانه، فقد ينص فيه على أن المصرف يدفع المبلغ المضمون عند أول مطالبة من الطرف الثالث خلال مدة صلاحية الضمان دون التفات لما قد يبديه العميل من معارضة. وقد يقيد الدفع بطلب مسبب مثل وجود تقصير في تنفيذ الالتزام الأصلي المبرم بين العميل والمستفيد، وذلك بموجب إشعار من المستفيد يفيد وفقاً لتقديره المطلق بوجود التقصير في التنفيذ. وتوجد أنواع متعددة لخطابات الضمان نذكر منها ما يلي:

١- **خطابات الضمان الابتدائية:** وتسمى أيضاً بكفالة دخول عطاء، وهي الخطابات الخاصة بالعطاءات والتي تقدم للجهات الحكومية وما في حكمها، فهذه الجهات المستفيدة من تنفيذ العطاء تطلب عادة تأمين نقدي أو خطاب ضمان ابتدائي من الشركة التي يرسو عليها العطاء، وذلك لضمان جدية المتقدمين في العروض المقدمة منهم ولضمان عدم رجوعهم عن تنفيذ العطاء عندما يرسو عليهم.

٢- **خطابات الضمان النهائية:** وتسمى أيضاً بكفالات حسن التنفيذ، وتطلبها الجهة التي سيتم تنفيذ المشروع لها لضمان حسن التنفيذ وسلامة الأداء وعدم التقصير من قبل المكفول. وهي عبارة عن تعهد بدفع مبلغ من المال (٥٪ مثلاً) من قيمة المشروع أو المناقصة مقابل حسن التنفيذ وسلامة الأداء من الشركة المقابله، ويسري مفعول خطاب الضمان النهائي لحين إتمام تنفيذ العقد ويستحق المبلغ المتعهد بدفعه في حالة تخلف المكفول عن الوفاء بالتزاماته.

٣- **كفالات الصيانة:** تصدر هذه الكفالات من قبل البنك ضماناً لأن يقوم العميل (المكفول) بأعمال الصيانة التي يلتزم بها تجاه المشروع المنفذ ولمدة محددة من تاريخ انتهاء المشروع مثل سنة أو سنتين أو أكثر حسب الاتفاق.

٤- **خطابات الضمان الجمركية أو الكفالات الجمركية:** يتم إصدار هذه الكفالات ضماناً لأن يقوم العميل بتسديد الرسوم الجمركية التي تستحق عليه. وتهدف الكفالات الجمركية لضمان حقوق الخزينة العامة للدولة في الرسوم الجمركية على السلع المستوردة. فالأصل أن يتم تسديد كامل الرسوم الجمركية على البضائع بمجرد دخولها إلى أراضي الدولة، لكن وبهدف التسهيل على المستوردين قد تسمح دائرة الجمارك بإدخال تلك البضائع إلى الدولة لمدة محدودة دون أن يقوم المستورد بدفع الرسوم الجمركية المستحقة، بشرط تقديم خطاب ضمان جمركي. وهنا يقوم المستورد بالطلب من بنكه إصدار الكفالة الجمركية بحيث يكون هو المكفول بينما تكون دائرة الجمارك هي المستفيد من الكفالة.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الكفالات البنكية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	خطابات الضمان/ الكفالات	خطابات الضمان/ الكفالات	إصدار كفالات دخول العطاء وحسن التنفيذ والسلفة والجمارك والصيانة والدفع.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	خطاب الضمان المصرفي / الكفالة	الكفالة البنكية	يقوم البنك بإصدار الكفالات المصرفية (خطابات الضمان) لتلبية احتياجات العملاء المختلفة بالأخص فيما يتعلق بالعطاءات في كافة مراحلها أو التخليص الجمركي أو أية غايات أخرى تتفق مع الاعراف المصرفية والقانون.	
بنك الاردن دبي الاسلامي	خطابات الضمان/ الكفالات	خطابات الضمان / الكفالات	يقوم البنك بإصدار مختلف أنواع الكفالات والتي تتناسب غاياتها مع أحكام الشريعة الإسلامية مثل كفالات دخول العطاءات وحسن التنفيذ والصيانة والدفعة المقدمة وكفالات الجمارك وغيرها.	
مصرف الراجحي	الكفالات المصرفية	الكفالات المصرفية	يكفل ويتعهد المصرف أمام الجهة المستفيدة من الكفالة أن يقوم بدفع قيمة الكفالة في حال لم يلتزم طالب الإصدار بشروط الجهة المستفيدة، وأحيانا تكون هذه الكفالات غير مشروطة مثل كفالات الدفع، والكفالات الغير مشروطة والأكثر تداولاً هي كفالات دخول العطاء والدفعة المقدمة وحسن التنفيذ والصيانة.	

٨. الاعتمادات المستندية

تعد الاعتمادات المستندية من الخدمات المصرفية المهمة التي تقدمها البنوك الإسلامية نظراً لدورها في دعم وتعزيز عمليات التجارة الخارجية من استيراد وتصدير. والاعتماد المستندي عبارة عن طلب يتقدم به المتعامل من أجل سداد ثمن مشتريات بضائع من الخارج، ويقوم البنك بموجبه عن طريق المراسلين بسداد القيمة بالعملة المطلوب السداد بها. وتنفذ الاعتمادات المستندية بالمصارف الإسلامية من خلال أسلوبيين هما:

أ- تنفيذ الاعتماد المستندي كخدمة مصرفية: حيث يتم تغطيته بالكامل من قبل المتعامل، ويقتصر دور المصرف على الإجراءات المصرفية لفتح الاعتماد لدى المراسل وسداد قيمة الاعتماد بالعملة المطلوبة. وتنفيذ المصرف للاعتماد المستندي كخدمة مصرفية جائز شرعياً ويندرج تحت قواعد الوكالة والإجارة ويتقاضى المصرف أجراً عن تأديتها.

ب- تنفيذ الاعتماد المستندي كائتمان مصرفي: حيث يقوم المتعامل بسداد جزء فقط من قيمة الاعتماد ويقوم المصرف باستكمال سداد قيمة الاعتماد كعملية ائتمانية. وتنفذ هذه العملية بالمصرف الإسلامي عن طريق إحدى قنوات الاستثمار (مرايحة - أو مشاركة الاعتمادات)، وفي هذه الحالة فإنها تدرج تحت قواعد عقود البيوع والمشاركات. وكثيراً ما تقوم البنوك الإسلامية بتقديم الاعتمادات المستندية وفقاً لصيغة المراهجة وذلك في حال كان العميل فاتح الاعتماد لا يستطيع تغطية مبلغ الاعتماد بشكل كامل، فيحتاج حينها للحصول على تمويل من البنك لشراء ما يحتاجه من السلع والأصول المتوافرة في السوق الخارجي، ويستند اعتماد المراهجة على عقد المراهجة للواعد بالشراء المعروف بالمراهجة المصرفية.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة الاعتمادات المستندية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	الاعتمادات المستندية	الاعتمادات المستندية الصادرة (الذاتية والمرابحة) / استيراد	فتح الاعتمادات المستندية بكافة أنواعها سواء بالإطلاع، القبول، الدفع المؤجل، القابل للتحويل، الدوار، لتسهيل واستكمال عمليات استيراد البضائع والمواد الأولية.		طورت داخل البنك
		الاعتمادات المستندية الواردة/تصدير	تبليغ وتعزيز الاعتمادات المستندية الواردة.		
البنك العربي الإسلامي الدولي	الاعتمادات المستندية	الاعتمادات المستندية (الوكالة)	يقوم البنك بإصدار كافة أنواع الاعتمادات وتكون بناء على قدرة العميل الذاتية بالتسديد ويكون دور البنك كوكيل عن العميل في متابعة مستندات الاعتماد وتدقيقها ودفع ثمنها.		طورت داخل البنك
		الاعتمادات المستندية (المرابحة)	يقوم البنك بإصدار كافة أنواع الاعتمادات وتكون بناء على وعد ملزم من العميل بالشراء ويكون دور البنك كمشتري في متابعة مستندات الاعتماد وتدقيقها ودفع ويتحمل البنك كافة المخاطر على البضاعة ولحين بيعها للعميل الأمر بالشراء .		
		الاعتمادات المستندية الواردة تصدير	يقوم البنك بتبليغ وتعزيز الاعتمادات الواردة.		
بنك الأردن دبي الإسلامي	الاعتمادات المستندية	الاعتمادات المستندية الصادرة (الذاتية والمرابحة) / استيراد	فتح مختلف أنواع الاعتمادات المستندية سواء بالإطلاع، مؤجلة الدفع، القابل للتحويل، الدوار وذلك لتمكين المتعاملين من عمليات استيراد البضائع والمواد الأولية، والتي تتفق غاياتها و شروطها مع الضوابط الشرعية.		
		الاعتمادات المستندية الواردة / تصدير	يقوم البنك بتبليغ وتعزيز الاعتمادات الواردة و التي تتفق غاياتها و شروطها مع الضوابط الشرعية.		
مصرف الراجحي	الاعتمادات المستندية	١. الاعتمادات المستندية للاستيراد	هو خطاب صادر عن مصرف الراجحي لصالح المستفيد (المصدر) نيابة عن مقدم الطلب (المستورد)، ويتعهد مصرف الراجحي من خلاله بالدفع مقابل أن تكون المستندات المقدمة مطابقة لشروط الاعتماد، وهنا تكون ملاءة المصرف هي الممثل الوحيد لمقدم الطلب أمام المستفيد ليتمكن من الاستيراد بكل سهولة ويسر.	√	
		٢. الاعتمادات المستندية للتصدير	يتعهد مصرف المستورد تعهداً لا رجعة فيه بالدفع لمصرف الراجحي شريطة أن يلتزم المصدر بشروط وتعليمات الاعتماد، ويقوم المصرف بتقديم المشورة والتفاوض بالنيابة عن المصدر أمام مصرف المستورد ويتعهد أيضاً بالدفع للمصدر، وإن لزم يقوم المصرف بتأكيد خطاب الاعتماد نيابة عن العميل.	√	

٩. الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات مصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الحسابات الجارية	الحسابات الجارية	مبالغ تودع لدى البنك ولا تشارك بالأرباح ويتم السحب منها حسب احتياجات أصحابها. تمكن هذه الخدمة من استخدام أجهزة الصراف الآلي، وإصدار دفاتر شيكات، وتحويل رواتب.	√	طورت داخل البنك
	٢. حسابات تحت الطلب	حسابات تحت الطلب	مبالغ تودع لدى البنك نقداً أو مقاصة، ولا تشارك بالأرباح، ويتم السحب منها حسب احتياجات أصحابها. ويتم السحب منها بالحضور الشخصي للعميل أو باستخدام أجهزة الصراف الآلي.	√	طورت داخل البنك
	٣. حسابات الاستثمار المشترك	حسابات لأجل حسابات تحت الإشعار حسابات التوفير (استخدام أجهزة الصراف الآلي لحسابات التوفير فقط)	مبالغ تودع لدى البنك على أساس عقد المضاربة المطلقة، ويكون فيها البنك مضارباً والمودع رب المال، ويتم استثمارها حسب صيغ التمويل المتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويوزع الربح بموجب حصة شائعة لكل منهما متفق عليها مسبقاً، وتكون حسابات التوفير خاضعة لجوائز الحج والعمرة، ويتحمل البنك يتحمل قيمة جميع هذه الجوائز من أموال المساهمين حسب الفتوى الشرعية الصادرة بهذا الخصوص.	√	طورت داخل البنك
	٤. حسابات المحافظ الاستثمارية	المحافظ الاستثمارية (سندات مقارضة)	أموال يعهد بها المودعون للبنك لاستثمارها بموجب عقد المضاربة المقيدة وتقسم إلى وحدات نقدية متساوية (سندات المقارضة) ويوزع الربح بموجب حصة شائعة لكل منهما متفق عليها مسبقاً.		طورت داخل البنك
	٥. حسابات الاستثمار بالوكالة	حسابات الاستثمار بالوكالة	مبالغ نقدية مودعة لدى البنك يقوم بإدارتها واستثمارها حسب صيغ الاستثمار التي تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمتفق عليها بين المودع والبنك مقابل اجر مقطوع أو نسبة من المال المستثمر.		طورت داخل البنك
	٦. حسابات الاستثمار المخصص بالدينار	حسابات الاستثمار المخصص	أموال تودع في البنك لاستثمارها في مشاريع محددة على أساس عقد المضاربة المقيدة.		طورت داخل البنك
	٧. بيع المراجحة للأمر بالشراء	بيع المراجحة للأمر بالشراء	يقوم البنك بشراء السلع وتملكها بناء على طلب المتعاملين ومن ثم بيعها لهم بسعر معلوم (التمن الأول) يضاف له ربح معلوم. وتستخدم هذه الخدمة لتمويل شراء المنازل والشقق ومواد البناء والأراضي والآثاث والسيارات والأجهزة الكهربائية والعدد والأدوات ومختلف البضائع.		طورت داخل البنك

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات مصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة
تابع/ البنك الإسلامي الأردني	٨. اعتمادات مستندية/ مرابحة	اعتمادات مستندية/ مرابحة	فتح الاعتمادات المستندية بكافة أنواعها سواء بالإطلاع، القبول، الدفع المؤجل، القابل للتحويل، الدوار، لتسهيل واستكمال عمليات استيراد البضائع والمواد الأولية.		طورت داخل البنك
	٩. الإجارة المنتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	إجارة منتهية بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة له بعد انتهاء مدة العقد.		طورت داخل البنك
	١٠. البيع الآجل	البيع الآجل	بيع البنك موجودات مملوكة له بالتقسيط.		طورت داخل البنك
	١١. تمويل المشاركة	تمويل المشاركة	عقد شركة بين طرفين (البنك، الشريك) بالمال والعمل ويتم توزيع الربح حسب الاتفاق وبحصة شائعة، وتقسم الخسارة بمقدار حصة كل شريك في رأس المال.		طورت داخل البنك
	١٢. تمويل المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك	تمويل المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك	عقد شركة بين طرفين (البنك، الشريك) بالمال والعمل ويتم توزيع الربح حسب الاتفاق وبحصة شائعة ويكون من حق الشريك فيها ان يحل محل البنك في ملكية المشروع، وتقسم الخسارة بمقدار حصة كل شريك في رأس المال.		
	١٣. تمويل المضاربة	تمويل المضاربة	عقد شركة في الربح بين طرفين، يقدم البنك المال (رب المال) ويقوم الآخر بالعمل (المضارب) ويوزع الربح بينهما بحصة شائعة والخسارة تكون على رب المال ويخسر المضارب جهده.		طورت داخل البنك
	١٤. خطابات الضمان/ الكفالات	خطابات الضمان/ الكفالات	إصدار كفالات دخول العطاء وحسن التنفيذ والسلفة والجمارك والصيانة والدفع.		طورت داخل البنك
	١٥. الاعتمادات المستندية/ ذاتية	الاعتمادات المستندية/ ذاتية	فتح الاعتمادات المستندية بكافة أنواعها سواء بالإطلاع، القبول، الدفع المؤجل، القابل للتحويل، الدوار، لتسهيل واستكمال عمليات استيراد البضائع والمواد الأولية.		طورت داخل البنك
	١٦. البطاقات المصرفية	البطاقات المصرفية (إصدار بطاقة الخصم الفوري وبطاقة الخصم الشهري)	بطاقة تخول حاملها السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي وشراء السلع والخدمات، منها ما هو مرتبط بوجود رصيد بالحساب يغطي المبلغ المطلوب ومنها ما يسدد خلال (١٥) يوم من تاريخ الحصول على الخدمة أو لحين ورود الراتب المحول.		طورت داخل البنك
	١٧. الاستصناع	الاستصناع	طلب شيء موصوف في الذمة بثمن معلوم لأجل معلوم، ومن أهم المنتجات تحت هذا البند : * الانشاءات * الطاقة المتجددة		طورت داخل البنك

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات مصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	توفر الخدمة إلكترونياً	مزود الخدمة	
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. الحسابات الجارية	الحسابات الجارية وإدارة السيولة	هو وديعة تحت الطلب يمكن من خلالها إجراء عمليات السحب والإيداع في أي وقت من الأوقات وضمن رصيد الحساب الدائن بالعملة المحلية والأجنبية الرئيسية، كما بإمكان العملاء إجراء عمليات التحويل بين حساباتهم أو حسابات أخرى باستخدام خدمة الانترنت البنكي وكذلك الحصول على دفتر شيكات وخدمات البنك الذاتية.	√	طورت داخل البنك	
	٢. الحسابات تحت الطلب	الحسابات تحت الطلب	مبالغ لا تشارك بالأرباح، بإمكان العملاء إجراء عمليات السحب وذلك من خلال حضور العميل شخصياً أو باستخدام أجهزة الصراف الآلي.	√	طورت داخل البنك	
	٣. حسابات الاستثمار المشترك	حسابات لأجل	ودائع استثمارية يتم إيداعها لدى البنك بقصد الاستثمار لمدة معينة، ولا تسترد قبل انتهاء المدة، حيث تشارك هذه الحسابات في نتائج صافي أرباح الاستثمار المتحققة وفقاً لنسب المشاركة المعلن عنها في البنك.	√	طورت داخل البنك	
	٤. حساب الاستثمار المخصص	حساب الاستثمار المخصص	يوفر حساب الاستثمار المخصص بالدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني واليورو الأوروبي إمكانية الاستثمار المخصص قصير الأجل في شراء وبيع السلع الدولية و/أو الاستثمار في الصكوك الإسلامية وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، ويمكن البنك من توزيع عوائد الاستثمار على العملاء المودعين شهرياً.		طورت داخل البنك	
	٥. برنامج كفالة	برنامج كفالة	يقدم البنك التمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة من ضمن برنامج مصمم خصيصاً لهذه الفئة من المشاريع وتشمل المشاريع القائمة والمشاريع تحت التأسيس بشروط ميسرة وأقل ضمانات ممكنة وتكون التمويلات مكفولة من قبل شركة المشاريع الصغيرة الأردنية - الأردنية لضمان القروض ضمن إطار شرعي موافق عليه من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.		مشروع مشترك بين البنك والشركة الأردنية لضمان القروض	
	٦. تمويل العيادات والأجهزة والمعدات الطبية	تمويل العيادات والأجهزة والمعدات الطبية	جدد	يقدم البنك برنامج تمويل متخصص لتمويل القطاعات الطبية (العيادات والصيدليات والمختبرات الطبية) لتمويل احتياجات هذا القطاع من آلات ومعدات وتجديد الديكور أيضاً، وتصل قيمة التمويل إلى ١٠٠ ألف دينار ودون الحاجة إلى تقديم ضمانات ولغاية ١٠٠٪ من قيمة الاحتياجات التمويلية.		طورت داخل البنك
	٧. اتفاقيات وكالة الاستثمار مع البنك المركزي الأردني	برامج التمويل للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة MSMEs	برامج التمويل للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة MSMEs	يقدم البنك التمويل للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بعمائد تمويل خاصة لدعم هذا القطاع وضمن محددات يتم تحديدها بالاتفاق مع البنك المركزي الأردني.		طورت داخل البنك

١. برامج أو خدمات أخرى للشركات

البنوك الإسلامية التي تقدم برامج أو خدمات أخرى للشركات

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الاستصناع	الاستصناع	طلب شيء موصوف في الذمة بثمن معلوم إلى أجل معلوم، ومن أهم المنتجات تحت هذا البند : * الانشاءات * الطاقة المتجددة	طورت داخل البنك
	٢. القطع الأجنبي	شراء وبيع العملات الأجنبية بالسعر الآني	يتم شراء وبيع العملات عند طلب العملاء وضمن أسعار منافسة للسوق المحلي وحسب الأسعار العالمية.	طورت داخل البنك
	٣. البطاقات المصرفية	البطاقات المصرفية (إصدار بطاقة الخصم الفوري وبطاقة الخصم الشهري)	بطاقة تخول حاملها السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي وشراء السلع والخدمات، منها ما هو مرتبط بوجود رصيد بالحساب يغطي المبلغ المطلوب ومنها ما يسدد خلال (١٥) يوم من تاريخ الحصول على الخدمة أو لحين ورود الراتب المحول.	
	٤. الحوالات (العادية/الفورية)	الحوالات الواردة	استقبال الحوالات الواردة ودفعها إلى المستفيد إما نقداً أو بالحساب.	
		الحوالات الصادرة	تحويل الأموال إلى داخل وخارج المملكة وذلك ضمن وسيلة اتصال سريعة وأمنة يعتمدها البنك.	
	٥. بوالص التحصيل	حوالات Westren Union	خدمة يقدمها البنك تمكن العميل من إرسال واستلام الحوالات في نفس وقت إرسال الحوالة وضمن البلدان المحددة والموجود فيها هذه الخدمة.	
بوالص التحصيل الصادرة (استيراد)		إحدى وسائل الدفع لتسديد أثمان السلع وذلك مقابل الدفع الفوري أو قبول السحوبات الزمنية أو بدون دفع.		
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. النقد الأجنبي (جميع العملات)	شراء وبيع العملات الأجنبية	يتم شراء وبيع العملات الأجنبية حسب احتياجات العملاء وذلك من خلال لوائح الأسعار العالمية وضمن أسعار السوق المحلي.	البنك العربي الإسلامي الدولي
	٢. البطاقات المصرفية	البطاقة الذهبية	هي بطاقة إئتمان شهري تمنح للعملاء الذين يحتفظون بحسابات لدى البنك تستخدم للشراء والسحب النقدي والشراء عبر الانترنت بأسلوب سهل وأمن مع ميزة الحماية التي توفرها بطاقات الرقائق الذكية وتسدد كامل القيمة المستخدمة في نهاية كل شهر.	
	٣. الحوالات المصرفية	الحوالات	تقدم هذه الخدمة من خلال شبكة بنوك مراسلة واسعة تغطي معظم بلدان العالم بالإضافة إلى الحوالات المحلية RTGS. وتسهل هذه الشبكة عملية إرسال واستقبال الحوالات بكافة العملات الرئيسية والعمللة المحلية.	
	٤. البوالص	بوالص (صادرة / واردة)	تقدم هذه الخدمة لدفع أثمان السلع والخدمات لمستفيدين خارجيين أو تحصيلها بالنيابة عن عملاء البنك بكافة أشكال البوالص سواء المستندي أو التنظيف أو الدفع المباشر أو المؤجل.	

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم برامج أو خدمات أخرى للشركات

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. الحوالات	الحوالات الواردة	يستقبل بنك الأردن دبي الإسلامي الحوالات الواردة من مختلف بلدان العالم ويتم دفعها إلى المستفيد إما نقداً أو بالحساب. ويجب أن تتفق غاياتها مع الأحكام الشرعية.	
		الحوالات الصادرة	يقوم بنك الأردن دبي الإسلامي بتحويل الأموال إلى داخل وخارج المملكة من خلال شبكة مميزة من البنوك ويجب أن تتفق غاياتها مع الأحكام الشرعية.	
	٢. بوالص التحصيل	بوالص (صادرة / واردة)	وتعتبر هذه الوسيلة أكثر وسائل الدفع شيوعاً في التجارة الدولية وخصوصاً في حالات وجود تعامل وتقه عالية بين البائع والمشتري ويتم من خلال بنك الأردن دبي الإسلامي تحصيل وتسديد بوالص التحصيل الواردة سواء كانت مقابل الدفع الفوري (بالإطلاع) أو آجلة الدفع غير مكفولة أو آجلة الدفع ومكفولة كما يتم إرسال بوالص التحصيل الصادرة إلى مختلف دول العالم لتحصيلها وذلك بعمولات مميزة ويجب أن تتفق غاياتها مع الأحكام الشرعية.	
		٣. القطع الأجنبي	شراء وبيع العملات الأجنبية	يتم شراء وبيع العملات بناء على طلب المتعاملين وحسب الأسعار العالمية وبمراعاة الضوابط الشرعية.

الفصل الرابع

خدمات الخزينة والاستثمار

فصل
الخزينة
والاستثمار



البنك العربي الاسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

تداول العملات الأجنبية و استثمارها



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

تقدم البنوك الإسلامية مجموعة متنوعة من خدمات الخزينة والاستثمار بما في ذلك إدارة المحافظ الاستثمارية والخدمات الاستثمارية، والصكوك المحلية والأجنبية، وخدمات أسواق العملات الأجنبية، والاعتمادات والحوالات والكفالات، إضافة لمجموعة متنوعة أخرى من الخزينة والاستثمار.

وفيما يلي نستعرض أهم خدمات الخزينة والاستثمار المقدمة من البنوك الإسلامية العاملة في الأردن حسب الخدمة والبنك الذي يقدمها.

أ. إدارة المحافظ الاستثمارية والخدمات الاستثمارية

تعتبر خدمات الاستثمار من الأنشطة الاقتصادية المهمة التي تقوم بها المصارف الإسلامية بحيث تقوم من خلالها باستقطاب المدخرات من الأفراد والمؤسسات والهيئات المختلفة، والعمل على تنمية تلك المدخرات بالطرق الشرعية وبما يحقق الفائدة لأصحاب الأموال وللبنك وللمجتمع ككل. وتقدم البنوك الإسلامية في الأردن لعملائها مجموعة متنوعة من الخدمات الاستثمارية والتي تتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتتضمن هذه الخدمات على خدمات الاستثمار المتخصص وخدمات الاستثمار في أسواق رأس المال بما في ذلك شراء وبيع الأسهم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وشراء وبيع الصكوك العالمية والاستثمار بالصناديق الاستثمارية العالمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. إضافة إلى خدمات الاستثمار في الصناديق الاستثمارية حيث يعرف الصندوق الاستثماري على أنه وعاء مالي تكونه مؤسسة مالية متخصصة وذات دراسة وخبرة في مجال إدارة الاستثمارات وذلك لتجميع المدخرات ومن ثم توجيهها للاستثمار في مجالات مختلفة تحقق للمستثمرين فيها عائداً مناسباً وضمن مستويات معقولة من المخاطرة بسبب مزايا التنوع.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية والخدمات الاستثمارية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الاستثمار المخصص	استثمار مخصص	الاستثمار في بضائع خارج البلاد ويحد أدنى ٢٥٠٠ دولار أو ما يعادله وبمختلف العملات (دولار أمريكي، جنيه إسترليني، ريال سعودي، يورو) والعائد يدفع للمستثمر بشكل شهري.	طورت داخل البنك
	٢. الاستثمار في الصناديق الاستثمارية	صناديق استثمارية	صندوق استثماري إسلامي يشمل أدوات استثمارية متعددة (مراصة، تأجير، سيولة) تكون مدته عادة من ستة شهور إلى سنة.	
	٣. الاستثمار في المحافظ الاستثمارية	محافظ استثمارية	تجمع استثماري إسلامي يكون لكل جهة حصة في هذا التجمع يهدف إلى تجميع السيولة المتوفرة لدى البنوك الإسلامية وتوجيهها نحو تمويل العمليات التجارية الخارجية (الأطول أجلا بصورة خاصة كالتأجير التمويلي) ويمكن أن تقوم المحفظة بعمليات استثمارية أخرى.	
	٤. الحسابات الاستثمارية لدى البنوك الإسلامية	استثمار لدى البنوك الإسلامية	حسابات يتم من خلالها توظيف واستثمار مبالغ السيولة بالعملة الأجنبية المتوفرة في البنك والتي مصدرها حسابات الاستثمار المطلق (توفير، إعمار، لأجل) لدى بنوك إسلامية لا تتعامل بالفائدة لا أخذاً ولا عطاء بهدف تحقيق عائد يوزع في الاستحقاق أو شهريا أو في نهاية العام حسب الحصاص المحددة.	
بنك الأردن دبي الإسلامي	٥. خدمة الاستثمار في أسواق رأس المال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية	<ul style="list-style-type: none"> - شراء وبيع الأسهم الشرعية - شراء وبيع الصكوك - شراء وبيع الصناديق 	<ul style="list-style-type: none"> - يتم تزويد العملاء بخدمة شراء وبيع الأسهم المتوافقة مع الشريعة من خلال شركة مسك المملوكة بالكامل من قبل البنك: حيث يقوم البنك بتحديد الأسهم المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بناء على محددات شرعية موافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. - خدمة شراء وبيع الصكوك: يتم تقديم هذه الخدمة للعملاء وتحديد الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمسموح التداول بها بناء على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. - خدمة الاستثمار بالصناديق الاستثمارية: يتم تقديم هذه الخدمة للعملاء وتحديد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمسموح التداول بها بناء على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. 	
مصرف الراجحي	٦. الاستثمار المباشر	الاستثمار المباشر	تمكن العميل من الاستثمار بعقود السلع الدولية الموافقة للشريعة الإسلامية.	

٢. الصكوك (المحلية والأجنبية)

التسديد أو التصكيك هو عبارة عن تحويل الموجودات العينية أو المنافع إلى صكوك قابلة للتداول تحقق ربحاً، والصكوك هي وثائق متساوية القيمة عند إصدارها، يمكن تداولها، ولا تقبل التجزئة، تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات، أو في موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص.

وهناك العديد من أنواع الصكوك التي تتعامل بها البنوك الإسلامية ومن أهمها صكوك الإجارة والسلم والمضاربة، وقد صدر بشأن صكوك المضاربة قرار من مجلس مجمع الفقه الإسلامي الدولي، وتحكم الصكوك جميعاً جملة من الضوابط الشرعية، كما أن لعملية التصكيك أطرافاً مختلفة لحماية حملة الصكوك وتيسير تداولها، مع الإشارة إلى أن صكوك الإجارة تتوافر لها قابلية التطبيق الملائم للمدد الطويلة عن طريق الأجرة المتغيرة، التي تتفق مع الضوابط الشرعية وتوفر عائداً متغيراً لحامل الصك.

١. صكوك الإجارة: والتي تتعلق بالأعيان والأصول المؤجرة، وتحمل قيمةً متساوية، ويصدرها مالك العين المؤجرة أو وكيله. ومقصود المعاملة هو بيع العين المؤجرة عن طريق الصكوك ليصبح حاملوها هم ملاك الأصل وكذلك المستفيدون من ريع تأجيرها، بقدر أنصبة الصكوك التي يحملها كل واحد في الأصل المؤجر.

٢. صكوك السلم: عقد السلم هو الذي يتم بموجبه دفع قيمة السلعة حالاً مع تأجيل استلام هذه السلعة إلى أجل متفق عليه بين المتعاقدين. وصكوك السلم هي صكوك تحمل قيمةً متساوية يصدرها بائع منتجات السلم أو وكيله ويحصل بذلك على رأس مال السلم فتصبح سلعة السلم مملوكة لحاملي الصكوك. ويكون بتقديم كامل قيمة السلعة المتفق عليها لاستلامها مستقبلاً وفقاً لوقت ومواصفات متفق عليها. ويساعد تقديم التمويل بكامله المنتج على توفير المال اللازم لتمويل العمليات الإنتاجية وتوفير المنتج في جانب العرض، وتقليل السعر في جانب الطلب، فيسهم بذلك في توفير أسباب الرخاء الاقتصادي بزيادة الإنتاج وتخفيض السعر بما يحقق الربح للمشتري والبائع.

٣. صكوك المضاربة: وهي صكوك تحمل قيمةً متساوية يصدرها المتعهد بتقديم التنظيم وإدارة المشروع المقترح بغرض تمويل ذلك المشروع أو مجموعة من المشروعات المفصلة أو المفوض له فيها بالعمل وبموجبه يكون حاملو الصكوك هم أصحاب رأس مال المشروع ويبقى المشروع مشاركة بينهم وبين المنظم بنسبة متفق عليها من الربح ويتحملون الخسائر المتوقعة في رأس المال.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الصكوك (المحلية والأجنبية)

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. صكوك السلم	صكوك سلم	إصدارات عن مؤسسات مالية إسلامية لاستثمار مبالغ بأوجه نشاط شرعي بهدف تحقيق عائد وتكون في العادة قصيرة الأجل.	طورت داخل البنك
	٢. صكوك التأجير	صكوك تأجير	إصدارات عن مؤسسات مالية إسلامية لاستثمار مبالغ بأوجه نشاط شرعي بهدف تحقيق عائد وتكون عادة طويلة الأجل.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. الصكوك	إدارة إصدارات الصكوك	إدارة إصدارات الجهات الراغبة بطرح صكوك تتوافق مع أحكام الشريعة	طورت داخل البنك
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. الاستثمار بالصكوك	شراء وبيع الصكوك	يتم تزويد العملاء بخدمة شراء وبيع الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والمسموح التداول بها بناءً على موافقة هيئة الرقابة الشرعية وتقديم خدمة الحفظ الأمين لهذه الصكوك.	طورت داخل البنك
مصرف الراجحي	١. الصكوك	الصكوك	تمكين عملاء المصرف من شراء وبيع الصكوك وتقديم خدمات الحفظ الأمين.	طورت داخل البنك

٣. أسواق العملات الأجنبية

تقدم البنوك الإسلامية في الأردن لعملائها خدمات بيع وشراء العملات الأجنبية وبالعملات المختلفة وحسب الأسعار العالمية الآنية (في السوق الفوري) ، ويتم تقديم هذه الخدمات بما يراعي الأحكام والضوابط الشرعية. كما تقدم بعض البنوك خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية في السوق الآجل حسب أسلوب الوعد بهدف التحوط من مخاطر تقلب أسعار الصرف.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات أسواق العملات الأجنبية

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	القطع الأجنبي	شراء وبيع العملات الأجنبية بالسعر الآني	يتم شراء وبيع العملات عند طلب العملاء وضمن أسعار منافسة للسوق المحلي وحسب الأسعار العالمية الآنية.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	خدمات بيع العملات للعملاء	بيع وشراء العملات الأجنبية	يقدم البنك خدمة تبادل العملات (بيع ، شراء) وفقا لأسعار صرف منافسة.	طورت داخل البنك
بنك الأردن دبي الإسلامي	التعامل في سوق العملات الأجنبية (تبادل العملات الأجنبية)	تبادل عملات الآنية	يتم بيع وشراء العملات الأجنبية بالسوق الآني للعملاء وذلك إما بفرض المضاربة أو الاستثمار أو التحوط أو تغطية التزام بعملة معينة.	
		تبادل العملات الآجلة بطريق الوعد	هو وعد من العميل إلى البنك (أو بالعكس) لتبادل عمليتين بتاريخ آجل (أكثر من يومين عمل) بسعر ثابت يتم تحديده آنيا وتكون هذه العمليات لأغراض التحوط فقط من تقلبات أسعار الصرف نتيجة وجود التزام أو تدفق نقدي مستقبلي ناتج عن عملية تجارية .	
مصرف الراجحي	القطع الأجنبي	تبادل العملات الآني	تحويل العملات من عملة إلى أخرى في السوق الفوري.	

٤. الاعتمادات والكفالات والحوالات

تقدم البنوك الإسلامية العاملة في الأردن لعملائها من الأفراد والشركات خدمات الاعتمادات والكفالات والحوالات وذلك بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. حيث تقدم البنوك الإسلامية خدمات الاعتمادات المستندية بما فيها الصادرة والواردة، وخدمات الكفالات المصرفية بما فيها كفالات دخول العطاء وحسن التنفيذ والصيانة والجمارك وغيرها، والحوالات المالية الصادرة والواردة.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الاعتمادات والكفالات والحوالات

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الاعتمادات المستندية	الاعتمادات المستندية الصادرة (الذاتية والمرابحة)/استيراد	فتح الاعتمادات المستندية بكافة أنواعها سواء بالإطلاع، القبول، الدفع المؤجل، القابل للتحويل، الدوار، لتسهيل واستكمال عمليات استيراد البضائع والمواد الأولية.	طورت داخل البنك
		الاعتمادات المستندية الواردة/تصدير	تبليغ وتعزيز الاعتمادات المستندية الواردة.	طورت داخل البنك
	٢. الحوالات	الحوالات الواردة	استقبال الحوالات الواردة ودفعها إلى المستفيد إما نقداً أو بالحساب.	طورت داخل البنك
		الحوالات الصادرة	تحويل الأموال إلى داخل وخارج المملكة وذلك ضمن وسيلة اتصال سريعة وأمنة يعتمدها البنك.	طورت داخل البنك
		حوالات Westren Union	خدمة يقدمها البنك تمكن العميل من إرسال واستلام الحوالات في نفس وقت إرسال الحوالة وضمن البلدان المحددة والموجود فيها هذه الخدمة.	طورت داخل البنك
	٣. خطابات الضمان/ الكفالات	خطابات الضمان/ الكفالات	إصدار كفالات دخول العطاء وحسن التنفيذ والسلفة والجمارك والصيانة والدفع.	طورت داخل البنك
البنك العربي الإسلامي الدولي	١. الاعتمادات المستندية	الاعتمادات المستندية (الوكالة)	يقوم البنك بإصدار كافة أنواع الاعتمادات وتكون بناء على قدرة العميل الذاتية بالتسديد ويكون دور البنك كوكيل عن العميل في متابعة مستندات الاعتماد وتديقها ودفع ثمنها.	طورت داخل البنك
		الاعتمادات المستندية (المرابحة)	يقوم البنك بإصدار كافة أنواع الاعتمادات وتكون بناء على وعد ملزم من العميل بالشراء ويكون دور البنك كمشترى في متابعة مستندات الاعتماد وتديقها ودفع ويتحمل البنك كافة المخاطر على البضاعة ولحين بيعها للعميل الأمر بالشراء.	طورت داخل البنك
بنك الأردن دبي الإسلامي	١. تعزيز الاعتمادات الواردة	خدمة تعزيز الاعتمادات الواردة	وهو منتج متوفر لتلبية احتياجات المصدرين الأردنيين والذين ليس لديهم علاقات مع المؤسسات المالية في بلد الموردين .	
	٢. الكفالات المحلية مقابل كفالات بنكية وارده	خدمة إصدار الكفالات المحلية	يتم إصدار كفالات محلية لصالح جهات محلية مقابل كفالات بنكية وارده من مؤسسات أجنبية لها علاقات مع بنك الأردن دبي الإسلامي ومن الأمثلة على هذه الكفالات كفالات دخول العطاءات وحسن التنفيذ والدفعة المقدمة.	
	٣. تسهيل تعزيز الاعتمادات الصادرة من البنوك المراسلة	خدمة تعزيز الاعتمادات الصادرة	التنسيق مع البنوك المراسلة لتعزيز الاعتمادات الصادرة من خلالها .	
مصرف الراجحي	١. خدمات الاعتمادات المستندية	خدمات الاعتمادات المستندية	مصرف الراجحي يقدم أيضاً خدمات الاعتمادات المستندية، الحوالات، الكفالات وتعزيز الاعتمادات .	

ه. خدمات الخزينة والاستثمار الأخرى

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الخزينة والاستثمار الأخرى

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	١. الحسابات بالعملات الأجنبية	حسابات لأجل بالعملات الأجنبية	مبالغ تودع لدى البنك بالعملات المختلفة (دولار أمريكي، جنيه إسترليني، يورو، ريال سعودي) وحسب طلب العميل على أساس عقد المضاربة المطلقة، ويتم استثمارها حسب صيغ التمويل المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويوزع الربح بموجب حصة شائعة لكل منهما متفق عليها مسبقاً.	طورت داخل البنك
	٢. الشيكات المشتره أو التحصيل بالأجنبي.	حسابات توفير بالعملات الأجنبية	مبالغ تودع لدى البنك بالعملات المختلفة (دولار أمريكي، جنيه إسترليني، يورو، ريال سعودي) وحسب طلب العميل على أساس عقد المضاربة المطلقة، ويتم استثمارها حسب صيغ التمويل المتفقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويوزع الربح بموجب حصة شائعة لكل منهما متفق عليها مسبقاً.	طورت داخل البنك
	٣. بوالص التحصيل	قبول الشيكات من المتعاملين وإيداعها في حساباتهم أو برسم التحصيل.	إحدى وسائل الدفع لتسديد أثمان السلع وذلك مقابل الدفع الفوري أو قبول السحوبات الزمنية أو بدون دفع.	طورت داخل البنك
	٣. بوالص التحصيل	الشيكات المشتره أو التحصيل بالأجنبي.	إحدى وسائل الدفع لتسديد أثمان السلع وذلك مقابل الدفع الفوري أو قبول السحوبات الزمنية أو بدون دفع.	طورت داخل البنك
	١. تحديد مخاطر أسعار العائد	خدمة عقود مقايضة الربح	يتم استخدام عقود مقايضة الربح من أجل التحوط من مخاطر تقلب أسعار العائد وتهدف هذه الخدمة لخدمة مدراء صناديق الاستثمار والمؤسسات الحكومية والخاصة.	طورت داخل البنك

الفصل الخامس

الخدمات الإلكترونية

تكنولوجيا
الخدمات
الإلكترونية
عبر
البنك



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

فواتيركم مدفوعة في العربي الاسلامي
استفسر وسدد فورا وانت في مكانك



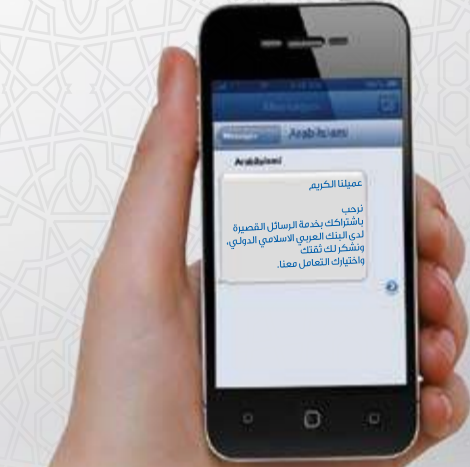
خدمة البنك الناطق
Interactive Voice Response
(IVR)



الخدمات المصرفية عبر الانترنت
من البنك العربي الاسلامي الدولي



خدمة العربي الإسلامي
للمراسل القصيرة



البنك العربي الاسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

تحرص البنوك الإسلامية العاملة في الأردن بشكل مستمر على تجديد وتحديث طرق تقديم خدماتها للمتعاملين وعلى تبني وسائل التقنية الحديثة بالشكل الذي يضمن للمتعاملين السرعة في الحصول على الخدمة وبشكل سهل ومريح وآمن.

وفيما يلي نستعرض أهم الخدمات الإلكترونية التي تقدمها البنوك العاملة في الأردن لعملائها.

أ. الصراف الآلي

أجهزة الصراف الآلي هي أجهزة اتصال محوسبة تمكن عملاء البنوك من الوصول للخدمات المالية المقدمة من قبل تلك المؤسسات في الأماكن العامة وبدون الحاجة للتعامل مع أشخاص من تلك البنوك، حيث يتم التعرف على العميل بمجرد إدخال البطاقة البلاستيكية ذات الشريط المغنط أو البطاقة البلاستيكية الذكية ذات الرقاقة. ويتم وضع أجهزة الصراف الآلي في عدد من المواقع وليس فقط داخل مباني البنوك، حيث تتواجد أجهزة الصراف الآلي في مراكز التسوق والمطارات ومحطات الوقود والمطاعم وأماكن التجمعات بشكل عام. ويتطلب استخدام أجهزة الصراف الآلي أن يكون لدى العميل بطاقة إلكترونية صادرة من البنك الذي يتعامل معه، بالإضافة إلى رقم سري خاص، حيث يقوم العميل بإدخال البطاقة في المكان المخصص لها في جهاز الصراف الآلي، ومن ثم يطلب الجهاز من العميل إدخال الرقم السري الخاص به، وبعد أن يتم ذلك بنجاح تكون عملية الدخول إلى الحساب قد تمت وبالتالي يستطيع العميل استخدام الخدمات التي يوفرها الجهاز بما في ذلك خدمات السحب النقدي والإيداع النقدي وإيداع الشيكات، والاستعلام عن أرصدة الحسابات، وطلب كشف حساب مختصر أو تفصيلي، والتحويل بين الحسابات، وطلب دفتر شيكات، وغير ذلك من الخدمات.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الصراف الآلي

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	خدمة الصراف الآلي	<ul style="list-style-type: none"> * السحب السريع. * السحب النقدي. * الاستفسار عن الرصيد. * لحملة بطاقات الفيزا يمكنهم الحصول على نقد فوري واستفسار عن رصيد بطاقة ائتمانية. * لحملة بطاقات الماستر كارد يمكنهم الحصول على نقد فوري. * تغيير الرقم السري. * طلب كشف حساب. * الحصول على كشف حساب مختصر. * طلب دفتر شيكات. * تحويل الأموال: التحويل من حسابات المتعامل فقط والمشمولة بالخدمة، وبنفس العملة. 	تلبية احتياجات المتعامل وتمكينه من إدارة حساباته بنفسه من خلال تقديم مجموعه متنوعة وشاملة من الخدمات المصرفية عن طريق شبكة الصراف الآلي فهناك ١٤٧ جهاز صراف آلي في مواقع مميزة في كافة محافظات المملكة.	المزود: شركة I2C
البنك العربي الإسلامي الدولي	خدمة الصراف الآلي	<ul style="list-style-type: none"> - السحب النقدي السريع. - الاستفسار عن الرصيد. - تغيير الرقم السري. - طلب كشف حساب. - كشف حساب مختصر. - طلب دفتر شيكات. - تحويل الاموال بين حسابات العميل نفسه وإلى أي من حسابات عملاء البنك. 	شبكة صرافات آلية منتشرة في كافة محافظات المملكة سواء التابعة للفروع أو في الأماكن الحيوية مثل المجمعات التجارية، الدوائر الحكومية، والتقابات، والتي تساعد المستخدم في الحصول على خدمات البنك بأقل جهد وعلى مدار الساعة مع توفير أعلى معايير الأمن والحماية.	NCR WINCOR
بنك الأردن دبي الإسلامي	خدمة الصراف الآلي	<ul style="list-style-type: none"> الاستفسار عن الرصيد السحب النقدي السحب السريع حملة بطاقات الفيزا و ماستر كارد و بطاقات أخرى عالمية يمكنهم الحصول على النقد من خلال هذه الأجهزة. طلب كشف حساب. الحصول على كشف حساب مختصر. 	تتيح للمتعاملين سواء من عملاء البنك أو عملاء البنوك الأخرى إجراء العمليات المصرفية من خلال أجهزة الصراف الآلي.	
مصرف الراجحي	الصراف الآلي (صرافات الراجحي الآلية)	الصراف الآلي	تمكن عملاء المصرف وغيرهم من سحب النقود بسهولة ويسر وبطريقة آمنة، وتعد أجهزة الصراف الآلي لمصرف الراجحي من أحدث أجهزة الصراف الآلي وأكثرها تطوراً وأماناً، وضعتها تحت خدمتك لتوفر لك سبل الراحة عند القيام بعملياتك المصرفية في أي وقت.	طورت داخل البنك

٢. الخدمات المصرفية عبر الانترنت

تقدم البنوك الإسلامية لعملائها إمكانية تنفيذ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بحيث يسمح لهم ذلك بالوصول للبيانات والمعلومات الخاصة بحساباتهم من خلال الانترنت. وبطبيعة الحال فإن استخدام العميل للخدمات المصرفية عبر الانترنت تتطلب أن يتوفر لديه جهاز حاسوب متصل بالانترنت حتى يتمكن من دخول الموقع الالكتروني الخاص بخدمات البنك ومن أي مكان في العالم وعلى مدار ٢٤ ساعة طيلة أيام الأسبوع. وحتى يتمكن العميل من استخدام الخدمات المصرفية عبر الانترنت لا بد أن يقوم بزيارة موقع البنك الذي يتعامل معه على شبكة الانترنت، ومن ثم يقوم باختيار الخدمات المصرفية عبر الانترنت، ثم يقوم بإدخال رقم الحساب الرئيسي له والذي يكون مدوناً على البطاقة الالكترونية والممنوحة له من البنك، إضافة لإدخال الرقم السري الخاص به. وبعد أن يقوم العميل بتسجيل الدخول إلى حسابه بنجاح، يستطيع أن يقوم بتنفيذ العديد من الخدمات المصرفية مثل الاستعلام عن أرصدة الحسابات، والاستفسار عن الحركات التي تمت على حساباته، وإجراء التحويلات المالية بين الحسابات، وغير ذلك من الخدمات.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات مصرفية عبر الانترنت

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	الخدمات المصرفية عبر الانترنت I-banking	<ul style="list-style-type: none"> * الاستعلام عن الحساب: - الاستعلام عن آخر عشرين حركة - ملخص أرصدة الحسابات (أرصده) * الطلبات: - طلب كشف حساب - طلب دفتر شيكات * التحويل المالي: - التحويل المالي بين حسابات المتعامل المشمولة في الخدمة * البريد الإلكتروني * خدمة بنكي الإلكتروني والتي تتضمن: - تعديل الرقم السري - تعديل بعض البيانات الشخصية - السؤال السري - عنوان البريد الإلكتروني الخاص بالعميل * خدمة أي فواتيركم والتي تضمن تسديد المتعامل اليأ من خلال الانترنت للفواتير الخاصة بمزودي الخدمة الموقعين اتفاقيات مع مصرفنا لتقديم هذه الخدمة (مثل خدمة تسديد فواتير الهاتف الأرضي والهاتف النقال، وفواتير شركة الكهرباء الأردنية، وخدمة تسديد مخالفات السير... الخ). 	تقديم باقة متنوعة من الخدمات المصرفية عبر الانترنت لتوفير الوقت والجهد للمتعامل. كعرفة الأرصدة والقيام بعملية التحويل بين الحسابات وطلب كشف حساب ودفتر شيكات والتواصل مع البنك من خلال البريد الإلكتروني بكل يسر وسهولة.	المزود: A2A
البنك العربي الإسلامي الدولي	خدمة الانترنت البنكي	<ul style="list-style-type: none"> - الاستعلام عن أرصدة الحسابات - طباعة كشف حساب بالحركات والأرصدة - التحويل المالي الداخلي سواء بين حسابات العميل وإلى حسابات عملاء البنك الآخرين - طلبات التحويل المالي المحلي والخارجي - طلبات دفاتر الشيكات وكشف الحساب - تغيير الأرقام السرية - الاستعلام عن أسعار العملات * خدمة efwatercom 	يقدم البنك من خلال خدمة الانترنت البنكي مجموعة من الخدمات المصرفية التي تلبى احتياجات العميل على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع ومن أي مكان في العالم وضمن حماية SSL التي تعزز الأمن والحماية ضد المخترقين والصفحات الوهمية.	Path solutions
بنك الأردن دبي الإسلامي	الخدمات المصرفية عبر الانترنت	<ul style="list-style-type: none"> * الاطلاع على الحسابات . * الاطلاع على الارصدة و الحركات . * طباعة كشوفات الحساب . * التحويل بين حسابات المتعامل بنفس العملة او بعملات مختلفة * التحويل بين حساب متعامل و حساب متعامل اخر بالبنك بنفس العملة او عملات مختلفة . * إرسال طلب إصدار حوالات خارجية . * طلب دفاتر شيكات . * عرض أسعار بيع وشراء العملات . * عرض معلومات الفروع 	تتيح هذه الخدمة للمشاركين إمكانية الوصول لحساباتهم عبر شبكة الانترنت بطريقة آمنة وسريعة.	
مصرف الراجحي	الخدمات المصرفية عبر الانترنت (خدمة الراجحي مباشر)		تمنح خدمة «الراجحي مباشر» العملاء إمكانية القيام بمعظم العمليات المصرفية عبر الانترنت بسهولة وأمان أينما كانوا وفي أي وقت.	

٣. خدمة الرسائل المصرفية

خدمة الرسائل المصرفية هي خدمة إلكترونية تقدمها البنوك لعملائها بحيث تسمح لهم من خلالها بالقيام بعدد من الخدمات المصرفية عن طريق الرسائل القصيرة المتوفرة في الهاتف النقال (الموبايل). ويقوم البنك بإرسال الرسائل القصيرة إلى هاتف العميل النقال والتي تتخذ في معظم الأحوال شكل إشعارات من البنك للعميل وبدون أن يقوم العميل بطلب تلك المعلومات، وقد تتضمن هذه الإشعارات على رسائل دعائية بخصوص خدمات البنك أو أية خدمات جديدة تم إضافتها، وقد تتضمن على إشعار للعميل بأية عملية تمت على حسابه لدى البنك مثل حركات السحب والإيداع ورود راتب العميل وحركات التحويل وغيرها.

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمة الرسائل المصرفية

اسم البنك	اسم الخدمة الاساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك الإسلامي الأردني	خدمة الرسائل القصيره (SMS)	<ul style="list-style-type: none"> * للحسابات بالدينار الأردني: إرسال البيانات للعميل لكل حاله من الحالات التالية: - حركات السحب (نقد أو شيكات) وبحد معين. - حركات الإيداع (نقد أو شيكات) وبحد معين. - حركات القيد المحاسبي (دائن/مدين). - الحسابات المكشوفة (الجارية وتحت الطلب والرواتب). - حركات المشتريات فيزا إلكترون محليا وخارجيا. - حركات السحب النقدي ببطاقة فيزا إلكترون محليا وخارجيا. - ورود الرواتب. - الشيكات المعادة. - الحوالات الواردة الخارجية وبحد معين. - حركات التحويل الالكتروني. - عند اصدار أو إعادة إصدار أو تجديد أو إيقاف بطاقة الفيزا إلكترون. * لحاملي بطاقات فيزا الذهبية والفضية: إرسال بيانات للمتعامل حامل البطاقة لكل حالة من الحالات التالية: - استلام رسالة ترحيبية من البنك. - إرسال رسالة بحركات المتعامل فور حدوثها تتضمن اسم التاجر والمبلغ. - إرسال رسالة للمتعامل عند تجديد بطاقته. 	تقديم الخدمة للمتعامل من خلال إرسال رسائل نصية قصيرة إلى هاتفه الخليوي المعتمد لإشعاره بالحركات التي تمت على حسابه.	المزود: A2A
البنك العربي الإسلامي الدولي	خدمة الرسائل القصيره	<ul style="list-style-type: none"> تغطي رسائل العربي الاسلامي الحركات التالية على الحساب: * ايداع / سحب نقدي. * ايداع/ سحب نقدي صراف آلي. * تسديد فواتير. * حوالات صادرة وواردة. * تحويل مالي. * شيكات واردة على الحساب. * شيك معادة صادرة من الحساب. * استحقاق حسابات استثمار مشترك * شراء فيزا الكترون. * رواتب. * امر دفع لحسابات خارج أو داخل البنك العربي الإسلامي. رسائل دورية: * استعلام عن رصيد الحساب. * الاستعلام عن أسعار العملات. * استعلام عن آخر ٢ حركات على الحساب. 	يقدم البنك خدمة الرسائل القصيرة لإشعار العميل بمجموعة من الحركات التي تتم على الحساب بشكل فوري لإبقاء العميل على تواصل مع حسابه بشكل دائم.	Path solutions
بنك الأردن دبي الإسلامي	خدمة الرسائل القصيره	<ul style="list-style-type: none"> - ايداع او سحب نقدي. - عند ورود حركة مدينة ادت الي كشف الحساب . - عند اعادة شيك مودع بالحساب . - عند ورود شيك بقيمة تفوق قيمة معينة . - عند استحقاق الوديعة . - عند ورود حوالة للعميل . - شيك مرتجع . * رصيد الحساب 		

٤. خدمات الكترونية أخرى

البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات الكترونية أخرى

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
البنك العربي الاسلامي الدولي	١. خدمة البنك الناطق	خدمة البنك الناطق IVR	يقدم البنك من خلال تقنية التجاوب الصوتي التفاعلي IVR بتقديم مجموعة من الخدمات التي تلبى احتياجات العملاء على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع ومن أي مكان في العالم من خلال قوائم تفاعلية تسهل الوصول إلى الخدمة المطلوبة صوتياً وتشمل: ١. الاستفسار عن الرصيد وملخص أرصدة الحسابات بشكل مباشر أو طلب إرسالها على الفاكس أو البريد الإلكتروني. ٢. الاستفسار عن مجموعة معينة من الحركات على الحساب بشكل مباشر أو طلب إرسالها على الفاكس أو البريد الإلكتروني. ٣. الاستعلام عن التمويلات القائمة على العميل. ٤. التحويل بين الحسابات. ٥. الاستعلام عن منتجات وخدمات البنك. ٦. تغيير الرقم السري.	Data Consult
	٢. نظام ادارة زيارة العملاء	- الاستفسار عن الخدمات المقدمة. - الإعلان عن منتجات البنك. - مراقبة انسيابية العمل	قام البنك بتطبيق نظام إدارة زيارة العملاء من خلال نظام يعتبر الاحدث في هذا المجال ويوفر هذا النظام الراحة للعملاء من خلال الجلوس في أماكن انتظار مريحة تم تصميمها خصيصاً لراحة العملاء بالإضافة إلى قيام البنك ببث أية إعلانات تخص المنتجات للعملاء لإعطاء العملاء فكرة اشمل عن المنتجات التي يقدمها البنك، كما يقوم البنك بمراقبة انسيابية العمل لعمل حلول فورية لتخفيف الضغط داخل الفروع.	SEDCO
	٣. eFawateercom	- الاستفسار عن الفواتير	هي إحدى الخدمات التي يوفرها البنك العربي الإسلامي الدولي والتي تمكن العملاء من الاستفسار عن قيم فواتيرهم و/أو مدفوعاتهم الأخرى وتسديدها من خلال القنوات المتاحة و الإلكترونية التي يوفرها البنك لهذه الغاية.	Madfoo3at.com
	٤. رقم الايبيان	- الحصول على رقم الايبيان الخاص بالعميل. - التحقق من صحة رقم الايبيان للمستفيد	من خلال الموقع الالكتروني للبنك أصبح من الممكن للعميل أن يحصل على كافة المعلومات الخاصة بالرقم الدولي للحساب البنكي IBAN وعن مزاياه بالإضافة إلى قيام البنك بتطوير حاسبة تساعد العميل بالحصول على رقم الايبيان الخاص بحسابه بالإضافة إلى التحقق من صحة رقم الايبيان للمستفيد في أي بنك في العالم بكل سهولة ويسر.	طورت داخل البنك

تابع / البنوك الإسلامية التي تقدم خدمات إلكترونية أخرى

اسم البنك	اسم الخدمة الأساسي	اسم الخدمة المعتمد لدى البنك	وصف عام عن الخدمة	مزود الخدمة
	١. الخدمات المصرفية عبر الهاتف	البنك الناطق	<ul style="list-style-type: none"> - الاستفسار عن رصيد الحساب . - ملخص أرصدة الحسابات. - آخر حركات تمت على الحساب - طلب كشف حساب. - التحويل بين حسابات المتعامل . - التحويل من حساب متعامل إلى حساب متعامل آخر داخل البنك. - إيقاف البطاقة. - تغيير الرقم السري. - أسعار العملات. - معلومات عن الفروع. 	
بنك الاردن دبي الاسلامي	٢. الخدمات المصرفية عبر الجوال	Mobile Banking	<ul style="list-style-type: none"> - الاطلاع على الأرصدة و الحركات . - شراء البطاقات المدفوعة مسبقا (زين ، اورانج ، امنية، معاك). - التحويل بين حسابات المتعامل بنفس العملة فقط - التحويل بين حساب المتعامل و حساب متعامل آخر بالبنك بنفس العملة. - عرض أسعار بيع و شراء العملات . - عرض معلومات الفروع و الصرافات الآلية و مواقعها. - إيقاف البطاقات . - الإعدادات و تحوي على خدمة تغيير الرقم السري و تغيير وصف الحسابات . - خدمة الصفوة وهي خدمة خاصة بمتعاملين قطاع الصفوة لطلب دور على أنظمة الدور الموجودة في الفروع الكبيرة من خلال خدمة mobile banking . - عرض وتحصيل الفواتير إلكترونياً. 	
مصرف الراجحي	١. الهاتف المصرفي	خدمة العملاء عن طريق الهاتف	<ul style="list-style-type: none"> - الإجابة عن استفسارات العملاء. - الإجابة عن الأسئلة المتعلقة بحساب العملاء. - الإجابة عن حالة التمويل - حساب قيمة التمويلات. - التأكد من فعالية بطاقة الصراف الآلي للعملاء. - تزويد العملاء بالأوراق اللازمة لفتح الحساب أو للتمويل. 	

