

الملحق

بيان هيئة الرقابة الشرعية في ميثاق للصيرفة الإسلامية، بنك مسقط ش.م.ع.ع.



شفافية. ثقة. شراكة.
Transparency. Trust. Partnership.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

صكوك المشاركة لميثاق

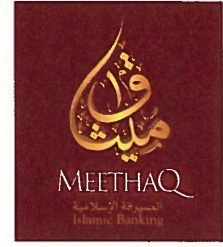
(بناء على شركة الملك)

ورقة هيكلية

OMAN.1007999.1

ص. ب: ١٣٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الاتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٥١١٦٦ www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666





شفافية. ثقتي. شراكتي.
Transparency. Trust. Partnership.

تبين هذه الورقة الهيكلية المقترح لتأسيس برنامج إصدار شهادات استثمارية بالريال العماني "الصكوك" بواسطة بنك مسقط ش.م.ع. (برنامج الصكوك) من خلال نافذته الإسلامية "ميثاق" (البنك). سيتم إصدار الشهادات من قبل شركة ذات غرض خاص على شكل شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة في عمان. سيتم استخدام الحصيلة (حسب التعريف الوارد في الفقرة 2 (أ) أدناه) من كل إصدار للشهادات (حسب التعريف في الفقرة 2 أدناه) من قبل البنك بموجب برنامج الصكوك لتمويل مشاريع البنك المتوافقة مع أحكام الشريعة.

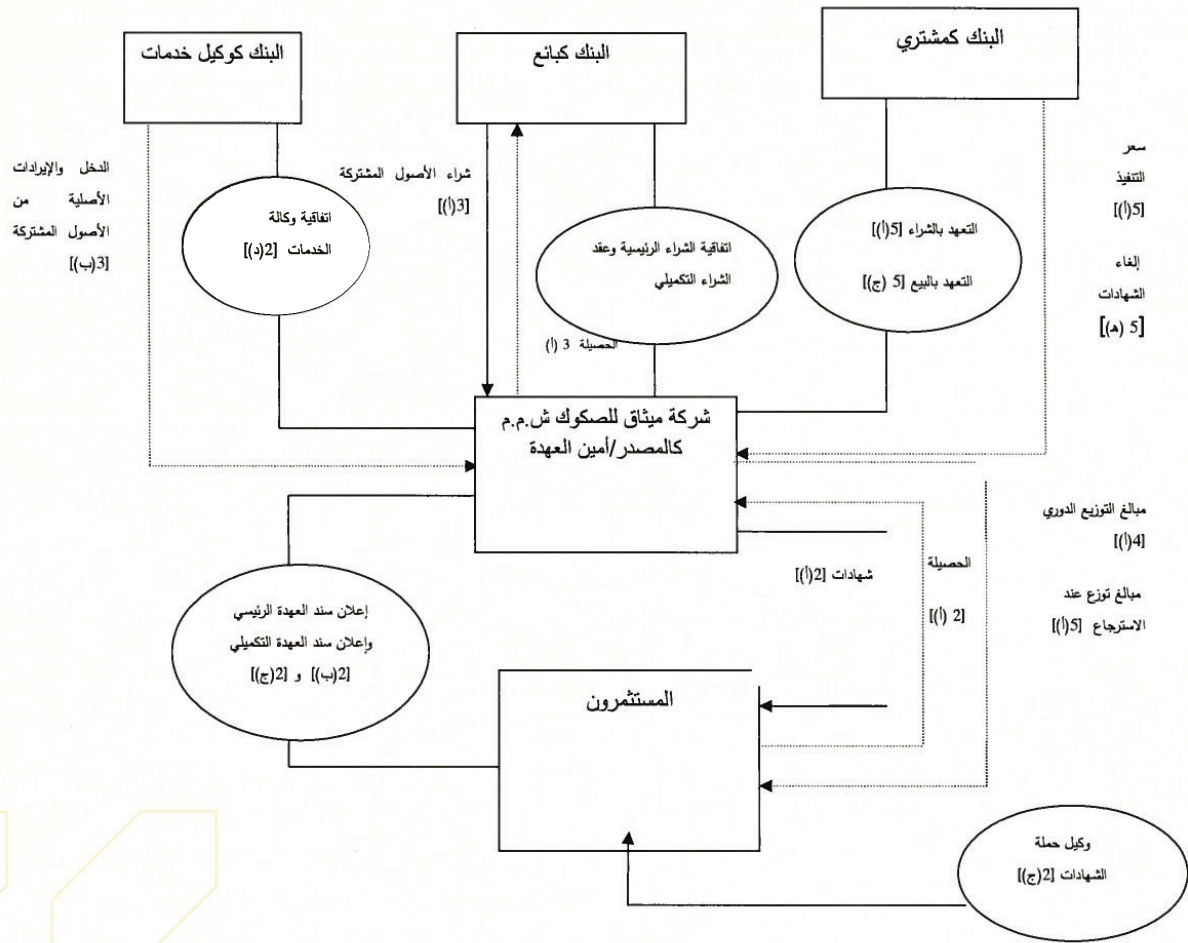
سيتم إدراج الشهادات التي تصدر بموجب برنامج الصكوك في سوق السندات والصكوك التابع لسوق مسقط للأوراق المالية وقد يتم عرضها للاكتتاب على مستثمرين بصورة طرح خاص وقد يتم عرضها أيضاً، مع مراعاة موافقة الهيئة العامة لسوق المال، على مستثمرين أفراد. وتعتبر الالتزامات المالية على البنك (بأي صفة كانت) بموجب مستندات المعاملة (حسب المبين في الفقرة 6 أدناه) التي يقع طرفاً فيها، التزامات مباشرة عامة غير مضمونة وغير مشروطة للبنك وستكون في مرتبة متساوية مع كل الالتزامات الأخرى العامة للبنك غير المضمونة وغير الثانوية.

OMAN.1007999.1

ص. ب: ١٣٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الإتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٥٦٦٦٦ www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666



1- رسم بياني للهيكل



ملاحظات:

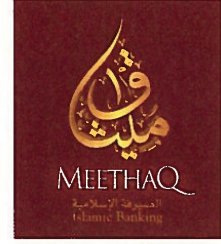
----- = التدفق النقدي

○ = الاتفاقيات

OMAN.1007999.1

ص. ب: ١١٢، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
Call Centre: +968 2465 6666 www.meethaq.om +٩٦٨ ٢٤٦٥٦٦٦٦ مركز الاتصالات:





شفافية. ثقة. شراكة.
Transparency. Trust. Partnership.

الأرقام بين الأقواس المربعة في الرسم البياني أعلاه مرتبطة بأرقام الفقرات أدناه. ستحدث مختلف الخطوات في الرسم البياني أعلاه إما بالتزامن أو بخلاف ذلك حسب الوصف في الفقرة المعنية أدناه.

2- مقدمة

سيسمح برنامج الصكوك بإصدار شهادات (صكوك) (الشهادات) في سلاسل (كل منها سلسلة). وسيكون هيكل برنامج الصكوك كما يلي:

- (أ) ستقوم شركة ذات غرض خاص تؤسس كشركة ذات مسؤولية محدودة في عمان (المصدر) بإصدار الشهادات للمستثمرين (حملة الشهادات) وتجميع الحصيلة (الحصيلة) من المستثمرين. سيكون للمصدر على الأقل عضوين/مساهمين اثنين. يكون الأعضاء/المساهمون فردين عمانيين ويكون كل منهم موظف كبير لدى بنك مسقط وسيملك كل منهما 50% من المساهمة في رأس مال المصدر. سيكون للمصدر رأس مال المدفوع يبلغ على الأقل 20.000 ريال عماني ويتم تسجيله لدى وزارة التجارة والصناعة ويتم ترخيصه من قبل الهيئة العامة لسوق المال. وسيظل المصدر قائماً طوال مدة البرنامج.
- (ب) سيعلم المصدر بصفته أمين العهدة (أمين العهدة) عن أمانة العهدة، بموجب إعلان سند العهدة الرئيسي (إعلان سند العهدة الرئيسي) ويتم تكملته لكل سلسلة، بإعلان سند عهدة تكميلي (كل منها إعلان سند العهدة التكميلي) لصالح حملة الشهادات المعنيين بشأن، ضمن أشياء أخرى، الحصيلة والأصول التي تستثمر فيها الحصيلة فيما يتعلق بتلك سلسلة.
- (ج) يقوم المصدر، بصفته أمين العهدة، بموجب إعلان سند العهدة الرئيسي، بتعيين طرف ثالث مستقل كوكيل لحملة الشهادات (وكيل حملة الشهادات) لحماية مصالح حملة الشهادات بما في ذلك مراقبة وفاء المصدر بالتزاماته بموجب وثائق الطرح (كما هو مطلوب بموجب قانون سلطنة عمان). يمكن لشركة مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م. أن تكون وكيل حملة الشهادات أو أي شركة أخرى مرخصة حسب الأصول من قبل الهيئة العامة لسوق المال.
- (د) وفقاً لاتفاقية وكالة خدمات (اتفاقية وكالة الخدمات) المبرمة بتاريخ تأسيس برنامج الصكوك، يعين المصدر البنك كوكيل خدماته (بصفته وكيل خدمات) للاعتناء بالأصول المشتركة نيابة عن المصدر (حسب التعريف الوارد في الفقرة 3 (أ) أدناه) فيما يتعلق بكل سلسلة مقابل قيام المصدر بدفع أتعاب وكيل الخدمات.

OMAN.1007999.1

ص.ب. 134، روي، الرمز البريدي: 112، سلطنة عمان، هاتف: +968 24768727، فاكس: +968 24785572
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الاتصالات: +968 2466666 www.meethaq.om



3- الأصول المشتركة

إن هيكله الصكوك مبنية على أساس "شركة الملك" وتعني مصلحة الملكية المشتركة في الأصول الملموسة. في تاريخ إصدار (تاريخ الإصدار) كل سلسلة من الشهادات:

(أ) سيستخدم المصدر حصيلة السلسلة المعنية للشراء من البنك وفقا لاتفاقية الشراء الرئيسية (المبرمة في تاريخ تأسيس برنامج الصكوك) (اتفاقية الشراء الرئيسية) كما يتم تكملتها بعقد الشراء التكميلي المتعلق بتلك السلسلة (كل منها عقد الشراء التكميلي) مصلحة مشتركة غير قابلة للتجزئة أو "شركة الملك" (الأصول المشتركة) في الملكية المشتركة القائمة للبنك (وهي مستمدة من ترتيبات المشاركة المتناقصة والإجارة بين البنك وعملائه) في أصول مشتركة ولموسة متوافقة مع الشريعة ومدرة للدخل، وسيحدد عقد الشراء التكميلي بشأن كل أصل من أصول الملكية المشتركة (1) مصلحة الملكية المشتركة للبنك والعميل المعني و(2) نسبة مصلحة الملكية المشتركة للبنك في الأصل الذي سيباع للمصدر. وسيحتفظ البنك لنفسه وكوكيل للمصدر بمنفعة أي ضمان قائم لديه فيما يتعلق بالأصول المشتركة.

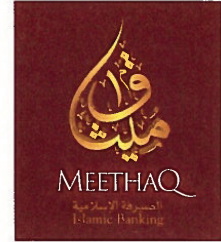
(ب) سيكون وكيل الخدمات ملزما بموجب اتفاقية وكالة خدمات بالاحتفاظ بثلاثة دفاتر منفصلة للحسابات (وسيشار لدفاتر الحسابات بحساب التحصيل الرئيسي، وحساب تحصيل الدخل، وحساب تحصيل الدخل الاحتياطي) وسيتم فيها قيد الدخل وأصل الإيرادات من الملكية المشتركة للأصول (إيرادات الملكية المشتركة) بواسطة وكيل الخدمات. وستكون الحسابات الثلاث هذه عبارة عن قيود دفترية وليست حسابات بنكية فعلية، ولن يكون هناك تحويل فعلي للأموال إلى أو من هذه الحسابات الدفترية. وسيقوم وكيل الخدمات بقيد التدفقات النقدية التالية في هذه الحسابات الدفترية:

1- سيتم القيد الدائن في حساب التحصيل الرئيسي فيما يتعلق بكافة الإيرادات (إن وجدت) في شكل حصيلة مبيعات، دفعات مبلغ الاستثمار أو المبلغ الأصلي فيما يتعلق بأي أصل من الأصول المشتركة (الإيرادات الرئيسية للملكية المشتركة).

2- سيتم قيد دائن في حساب تحصيل الدخل فيما يتعلق بكافة إيرادات الملكية المشتركة غير الإيرادات الرئيسية للملكية المشتركة (الدخل من إيرادات الملكية المشتركة).

OMAN.1007999.1

ص. ب: ١٣٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الاتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٥٦٦٦٦ www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666



شفافية، ثقة، شراكة،
Transparency. Trust. Partnership.

-3

سيتم قيد دائن في حساب تحصيل الدخل الإحتياطي فيما يتعلق بأي فوائض متبقية بعد الدفع للمصدر الإيرادات الكافية للدخل من الملكية المشتركة لكل التوزيعات الدورية بموجب الشهادات للسلسلة المعنية على النحو التالي:

(أ) سيصرف تسعون بالمائة (90%) من الفائض لوكيل الخدمة كحافز له ولمصلحته.

(ب) سيصرف عشرة بالمائة (10%) من ذلك الفائض في حساب تحصيل الدخل الإحتياطي.

سيحق لوكيل الخدمات خصم المبلغ المستحق لصالح حساب تحصيل الدخل الإحتياطي في اي وقت قبل حلول تاريخ الاسترجاع المجدول للشهادات ذات العلاقة واستخدام المبلغ لنفسه ولمصلحته، بشرط ضرورة إعادة قيد المبلغ في حساب تحصيل الدخل الإحتياطي بواسطة وكيل الخدمات متى طلب المصدر ذلك لتمويل أية عجز (أنظر الفقرة 4 (ج) ادناه) أو في حالة الاسترجاع (حسب التعريف الوارد في الفقرة 5).

(ج) كما سيكون وكيل الخدمات ملزماً بتقديم عدة خدمات أخرى بموجب إسناده مهمة الاعتناء بالأصول المشتركة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

1- التأكد من استلام كافة إيرادات الملكية المشتركة في وقتها (إن وجدت).

2- القيام بكل التصرفات والأشياء (بما في ذلك تنفيذ المستندات وإصدار الإشعارات والقيام بأية إجراءات) التي يراها ضرورية بشكل معقول للتأكد من قيام والتزام كل ملتزم معني بتعهداته والتزاماته بموجب العقود التي يكون طرفاً فيها فيما يتعلق بالأصول المعنية التي تشكل الأصول المشتركة.

3- أداء أو العمل على أداء كل الالتزامات التي يتعين على البنك أداءها (بأي صفة) فيما يتعلق بالأصول المعنية التي تشكل الأصول المشتركة ويجوز لوكيل الخدمات توكيل وكيل واحد أو أكثر لأداء هذه الالتزامات نيابة عنه.

4- استثمار (عن ونيابة عن المصدر) كل الإيرادات الرئيسية للملكية المشتركة لصالح حساب التحصيل الرئيسي في الأصول المشتركة الإضافية المستحقة.

OMAN.1007999.1

ص.ب: ١٣٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الاتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٥٦٦٦٦ www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666





شفافية، ثقة، شراكة.
Transparency, Trust, Partnership.

(د) يقوم وكيل الخدمات بموجب شروط عقد وكالة خدمات ببذل أفضل جهوده للتأكد من (ولكنه ولتفادي الشك لا يكون ملزماً بضمان ذلك) فيما يتعلق بكل سلسلة وفي كل الأوقات أن إجمالي:

- 1- إجمالي قيمة (حسب التعريف أدناه) الأصول المشتركة و
- 2- مبلغ الإيرادات الرئيسية للملكية المشتركة المستحقة لصالح حساب التحصيل الرئيسي،

تعاود على الأقل إجمالي القيمة الاسمية المستحقة للشهادات للسلسلة المعنية، حيث تعني القيمة مصلحة الملكية المشتركة للمصدر في مبلغ الإستثمار أو المبلغ الأصلي المستحقة والواجب سدادها من قبل الملتزم من الطرف الثالث المعني أو أي مبالغ أقساط ثابتة معادلة واجبة الدفع من قبل الملتزم من الطرف الثالث المعني بشكل مبلغ الإستثمار أو دفعات المبلغ الأصلي فيما يتعلق بالأصول المعنية.

(هـ) يجوز لوكيل الخدمات في أي وقت، بشرط ألا تكون قد حدثت حالة استرجاع وما زالت مستمرة، استبدال (وفقاً للتعهد بالبيع) أي من الأصول المشتركة. بالإضافة لذلك، يجب على البنك (بصفته وكيل خدمات) بذل أفضل جهوده لتحديد أصول مشتركة أخرى لتحل محل أي أصول مشتركة بها إخلال، وبعد الوقوف على مثل هذه الحالة، يقوم البنك (بصفته وكيل خدمات) بتقديم تعليمات الاستبدال للمصدر (وفقاً لاتفاقية وكالة خدمات) فيما يتعلق بالأصول المشتركة المعنية (بعدها يعتبر المصدر قد مارس حقه بموجب التعهد بالشراء لاستبدال أصول مشتركة)، بشرط أن تكون قيمة أي أصول يتم استبدالها تعادل على الأقل قيمة الأصول المشتركة التي سيتم استبدالها.

(و) يوافق المصدر ووكيل الخدمات في اتفاقية وكالة الخدمات بأن أي التزامات مالية لوكيل الخدمات يتحملها وكيل الخدمات في تقديم الخدمات بموجب اتفاقية وكالة خدمات فيما يتعلق بسلسلة يتعين على المصدر سدادها باستخدام المبالغ المستحقة لحساب تحصيل الدخل بواسطة وكيل الخدمات نيابة عن المصدر في دفع هذه المبالغ في كل تاريخ التوزيعات. يقوم وكيل الخدمات ببذل قصارى جهده للحصول على الموافقة الخطية للمصدر قبل أن يتكبد أي التزامات مالية لوكيل الخدمات ولن يقوم بتكبد أي التزامات مالية لوكيل الخدمات إذا قام أمين العهدة بإصدار تعليمات كتابية صريحة له بذلك، وفي هذا السياق، فإن "مبلغ التزامات وكيل الخدمات" يعني فيما يتعلق بكل سلسلة مبلغ أي مطالبية، خسارة، تكلفة ومصاريف تم تحملها بصورة صحيحة أو تكبدها وكيل الخدمات أو مبالغ أخرى قام وكيل الخدمات بدفعها نيابة عن المصدر (في حال حالة كما يقوم وكيل

OMAN.1007999.1

ص.ب. 134، روي، الرمز البريدي: 112، سلطنة عمان، هاتف: +968 24768727، فاكس: +968 24785572
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الإتصالات: +968 24651166 www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666





شفافية، ثقة، شراكة.
Transparency, Trust, Partnership.

الخدمات بإبلاغ المصدر خطياً قبل تاريخ التوزيعات ذو الصلة)، في كل حالة في تقديم الخدمات بموجب اتفاقية وكالة خدمات خلال فترة الدخل.

(ز) يجب على وكيل الخدمات، في كل الأوقات، بموجب اتفاقية وكالة الخدمات (1) الاحتفاظ بسجل صحيح لكافة الأصول المشتركة الضرورية بشكل معقول لتحصيل كل المبالغ المستحقة فيما يتعلق بالأصول المشتركة و (2) والاعتناء بالأصول المشتركة وفقاً للمبادئ العامة لأحكام الشريعة الإسلامية المعروفة.

4- التوزيعات الدورية

(أ) قبل كل تاريخ للتوزيع الدوري بموجب كل سلسلة من الشهادات يستخدم وكيل الخدمات المبالغ المستحقة لصالح حساب تحصيل الدخل مع مراعاة الأفضلية التالية (1) أولاً لدفع أي مبلغ التزامات مستحقة لوكيل الخدمات (2) ثانياً، مبلغاً يعادل المبلغ الأقل من كل من المبلغ المتوقع (حسب التعريف أدناه) الواجب السداد في تاريخ التوزيع الدوري ذلك ورصيد حساب تحصيل الدخل الذي يدفعه وكيل الخدمات وفقاً لاتفاقية وكالة الخدمات في حساب بنكي (حساب المعاملة) يفتح باسم المصدر ويتم الاحتفاظ به لدى وكيل الدفع الرئيسي في سلطنة عمان. ولن تكون للبنك سيطرة على حساب المعاملة ولا أي مبالغ تكون مستحقة لصالحه وسيكون حساب المعاملة هو الحساب الوحيد الذي تدفع فيه أي مبالغ نقدية من البنك لغرض الوفاء بالتزاماته بموجب مستندات المعاملة و (3) ثالثاً، في إعادة سداد أي مبالغ مقدمة بموجب مرفق السيولة المشار إليها في الفقرة 4 (ج) أدناه. إن المبلغ المتوقع يعني إجمالي مبلغ التوزيعات الدورية المستحقة حينها والواجبة السداد بموجب الشهادات من السلسلة المعنية.

(ب) يتم استخدام الرصيد المتبقي من أي مبلغ مستحق لصالح حساب تحصيل الدخل بعد دفع جميع المبالغ أعلاه كما يلي:

1- ستصرف تسعون بالمائة (90%) لوكيل الخدمات كحافز له ولمصلحته.

2- ستصرف عشرة بالمائة (10%) لصالح حساب تحصيل الدخل الاحتياطي .

(ج) إذا كانت إيرادات دخل الملكية المشتركة أقل من المبلغ المتوقع فيما يتعلق بأي تاريخ توزيع دوري، فعلى وكيل الخدمات استخدام أي مبلغ مستحق لصالح حساب تحصيل الدخل الاحتياطي المعني (بعد دفع المبالغ التي تم

OMAN.1007999.1

ص. ب. ١٣٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الاتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٥٦٦٦٦ www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666





شفافية، ثقت، شراكة.
Transparency. Trust. Partnership.

خصمه مسبقاً حسب المبين في الفقرة 3 (ب) أعلاه) لتغطية العجز، وإذا كانت هذه المبالغ غير كافية لذلك الغرض، يجوز لوكيل الخدمات، حسب تقديره الخاص، توفير تمويل إسلامي أو قرض بدون فائدة متوافق مع الشريعة الإسلامية للمصدر (قرض بدون فائدة)، بالمبلغ المطلوب للتأكد من حصول المصدر في تاريخ لا يتجاوز يوم العمل الذي يسبق مباشرة تاريخ التوزيع الدوري ذلك، على كامل مبلغ التوزيع الدوري الواجب الدفع في ذلك التاريخ. على وكيل الخدمات أن يقوم بإبلاغ المصدر خطياً قبل خمسة (5) أيام عمل على الأقل من تاريخ التوزيعات ذو الصلة برغبته بتوفير قرض بدون فائدة للمصدر وإذا قام المصدر بالرد على ذلك الإشعار بإصدار تعليمات لوكيل الخدمات بأن لا يقوم بتوفير القرض بدون الفائدة المقترح، لن يقوم وكيل الخدمات عندها بتوفير القرض بدون الفائدة المقترح.

5- استرداد الشهادات

(أ) عند حدوث حالة من حالات الاسترجاع (حسب التعريف أدناه) أو الاستحقاق لكل سلسلة من الشهادات، فإنه يحق للمصدر التنفيذ على التعهد بالشراء (التعهد بالشراء) الذي منحه البنك لصالح المصدر والذي سيشتريه البنك بموجبه الأصول المشتركة بسعر (سعر التنفيذ) يعادل إجمالي (1) القيمة الإجمالية للأصول المشتركة و(2) مبلغ كل التوزيعات الدورية المستحقة وغير المدفوعة (إن وجدت) مع إنقاص المبلغ المساوي لإجمالي (3) أي مبلغ التزامات وكيل الخدمات مستحق (بالقدر الذي لا يتم التنازل عنه من قبل وكيل الخدمات بتقديره الخاص) و(4) أي قرض بدون فائدة مستحق تم تقديمه وفقاً لأحكام اتفاقية وكالة الخدمات (بالقدر الذي لا يتنازل عنه وكيل الخدمات بتقديره الخاص).

(ب) كما يحق للمصدر التنفيذ على التعهد بالشراء حسب خيار بيع حملة الشهادات، والذي سينتج عنه حق حملة الشهادات من تلك السلسلة طلب الاسترداد المبكر (خيار حملة الشهادات بالبيع) إذا كان ذلك منصوصاً عليه في الشروط النهائية المعمول بها لتلك السلسلة وشريطة عدم تقديم البنك لإشعار التنفيذ المستحق، لبعض أو كل من الشهادات التي يملكها، وفي هذه الحالة سيشتري البنك جزءاً من الأصول المشتركة لا تكون قيمتها أكبر من إجمالي القيمة الاسمية للشهادات من تلك السلسلة فيما يتعلق بقيام حملة الشهادات بتنفيذ خيار البيع لحملة الشهادات في تاريخ خيار البيع لحملة الشهادات المعني بسعر (سعر حق التنفيذ على الخيار) يعادل إجمالي (1) القيمة الاسمية الإجمالية للشهادات التي يتم استردادها و(2) كل التوزيعات الدورية المستحقة وغير المدفوعة (إن وجدت) فيما يتعلق بالشهادات التي سيتم استردادها فقط حين يتطلب استرداد جميع الشهادات مع

OMAN.1007999.1

ص. ب: 134، روي، الرمز البريدي: 112، سلطنة عمان، هاتف: +968 24768727، فاكس: +968 24785572
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الاتصالات: +968 24656666 www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666





شفافية، ثقة، شراكة.
Transparency. Trust. Partnership.

خصم المبلغ المساوي لإجمالي (3) أي مبلغ التزامات مستحقة لوكيل الخدمات (بالقدر الذي لم يتنازل عنه وكيل الخدمات بتقديره الخاص) و(4) أي قرض بدون فائدة مستحق يتم تقديمه وفقاً لأحكام اتفاقية وكالة الخدمات (بالقدر الذي لا يتنازل عنه وكيل الخدمات بتقديره الخاص).

(ج) بعد حدوث حالة ضرائب اعتيادية، يحق للبنك التنفيذ على التعهد بالبيع (التعهد بالبيع) الذي منحه المصدر لصالح البنك والذي بموجبه سيبيع المصدر كل (وليس جزءاً فقط) الأصول المشتركة للبنك بسعر التنفيذ.

(د) كما يحق للبنك التنفيذ على التعهد بالبيع لمطالبة المصدر ببيع كل أو جزء من الأصول المشتركة للبنك في أي تاريخ استرجاع اختياري "لاستدعاء المصدر" بسعر يحتسب طبقاً لسعر حق التنفيذ على الخيار، إذا كان ذلك منصوصاً عليه في الشروط النهائية المعمول بها لتلك السلسلة.

(هـ) شريطة عدم تقديم إشعار تنفيذ مستحق بموجب التعهد بالشراء من قبل أو نيابة عن المصدر، بعد أي شراء للشهادات بواسطة البنك أو أي من الشركات التابعة له في السوق المفتوحة أو خلاف ذلك، فإنه يحق للبنك التنفيذ على التعهد بالبيع لمطالبة المصدر بإلغاء الشهادات المعنية التي تم شراءها وتحويل بعض الأصول المشتركة للبنك التي لا تكون قيمتها أكبر من إجمالي القيمة الاسمية للشهادات الملغية.

(و) في حالة أي تنفيذ على التعهد بالشراء أو التعهد بالبيع طبقاً للفقرة (أ) إلى (هـ) أعلاه، يدفع وكيل الخدمات للمصدر الإيرادات الرئيسية للملكية المشتركة المستحقة لصالح حساب التحصيل الرئيسي أو في حالة استرداد أو إلغاء بعض الشهادات وليس كلها، يتم تحديد نسبة إيرادات الملكية المشتركة بالإشارة لنسبة إجمالي الشهادات المستحقة التي سيتم استردادها أو يتم إلغاؤها.

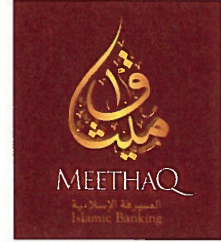
(ز) يجب ان تنص اتفاقية وكالة الخدمات على أنه بعد استرداد الشهادات بالكامل، فإن أي مبلغ مستحق لصالح حساب تحصيل الدخل في تاريخ الاسترجاع المجدول (أو أي تاريخ استرجاع مبكر تسترد فيه كل الشهادات) يجوز أن يحتفظ به وكيل الخدمات لحسابه الخاص كحافز على حسن أدائه كوكيل خدمات و

(ح) إلى حد أن أي مبالغ تم تقديمها بموجب قرض بدون فائدة المشار إليه في الفقرة 4 (ج) أعلاه لا تزال مستحقة بعد إطفاء التزامات جميع الشهادات بالكامل، يجوز لوكيل الخدمات، حسب تقديره الخاص، التنازل عن سداد تلك المبالغ المستحقة.

OMAN.1007999.1

ص.ب: ١٣٤، زوي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الاتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٦٦٦٦ www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666





شفافية. ثقة. شراكة.
Transparency. Trust. Partnership.

وفي هذا السياق، فإن حالة الاسترجاع تعني حالة من حالات الإخلال فيما يتعلق بالمصدر و/أو البنك ، وتشمل دون حصر، عدم دفع أي من المبالغ المستحقة بموجب مستندات المعاملة المعمول بها، والتخلف عن الوفاء أو الالتزام بأي التزامات بموجب مستندات المعاملة المعمول بها (ما عدا المبينة في الجملة الأخيرة من هذه الفقرة) أو إفسار أو حل ذلك الطرف.

6- مستندات المعاملة

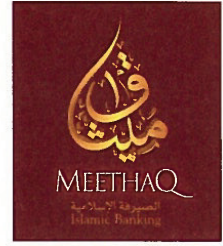
يبين الجدول أدناه المستندات المطلوبة لتأسيس برنامج الصكوك والمستندات الإضافية المطلوبة لإكمال إصدار كل سلسلة. تخضع جميع المستندات لقانون سلطنة عمان.



OMAN.1007999.1

ص. ب: ١٣٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الإتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٥٦٦٦٦ www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666





شفافية. ثقة. شراكة.
Transparency. Trust. Partnership.

إصدار كل سلسلة	تأسيس برنامج الصكوك:
	المستندات الشرعية
عقد الشراء التكميلي	اتفاقية الشراء الرئيسية
	سند الضد
	اتفاقية وكالة خدمات
	التعهد بالشراء من قبل البنك عند نهاية المدة
	التعهد بالبيع من قبل حملة الصكوك في حالات محددة مبينه في الوثائق
	مستندات سوق رأس المال
إعلان سند العهدة التكميلي	إعلان سند العهدة الرئيسي
اتفاقية الاكتتاب (فقط إذا كانت هنالك مجموعة من مدراء الإصدار ويتم طرح الإصدار بشكل خاص)	اتفاقية البرنامج
اتفاقية وكيل الدفع	اتفاقية الوكالة
اتفاقية أمين السجل	
الشروط النهائية	

تستضمن الصيغة المنقح عليها لكل مستند تكميلي في المستند الرئيسي المعني.

OMAN.1007999.1

ص. ب: ١٣٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الاتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٥٦٦٦٦ www.meethaq.om Call Centre: +968 2465 6666



7 . الموافقة الشرعية

بعد الاطلاع على هيكل الصكوك، وآلياته، ومستنداته على النحو المذكور أعلاه، قررت هيئة الرقابة الشرعية بأن إصدار الصكوك المقترحة من قبل شركة ميثاق للصكوك ذات الذمة المحودة لا يتعارض مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وبالله التوفيق!

فضيلة الشيخ /أ.دعلي محيي الدين القره داغي

رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ/ د. ماجد بن محمد الكندي

العضو التنفيذي للهيئة

فضيلة الشيخ/ عصام بن محمد بن إسحاق

العضو التنفيذي للهيئة



OMAN.1007999.1

ص. ب: ١٢٤، روي، الرمز البريدي: ١١٢، سلطنة عمان، هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٦٨٧٢٧، فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٨٥٥٧٢
P.O. Box 134, Ruwi, PC 112, Sultanate of Oman, Tel.: +968 24768727, Fax: +968 24785572
مركز الإتصالات: +٩٦٨ ٢٤٦٥٦٦٦٦ www.meethaq.om