

Fatwa of the Shari'a Supervisory Board (SSB) On Credit Cards Issued by Bahrain Islamic Bank (BisB)

Praise be to Almighty Allah, the Lord of all the Worlds, and peace and blessings be upon our Prophet, Mohammed, the master of the first and the last, and upon all his scion and companions.

The bank issues the credit card/ online shopping card/ prepaid card/ Arcade card/ children's card.

Definition of Cards

A card is an instrument issued by the Bank to the customer whereby he is able to pay the amounts due from him representing the value of purchases, services or general benefits which he buys from other parties. The Shari'a Supervisory Board (SSB) of Bahrain Islamic Bank (BisB) approved the issuance of credit cards of Visa Organization, and the issuance of the e-Card of both types, credit limit and pre-paid, and then the issuance of the Credit Card of MasterCard Organization.

Shari'a Rulings for Credit Card

The Credit Card is based on the principle of granting Al- Qard Hassan (interest-free loan) by the Bank to the cardholder (customer) in order to purchase goods, services and general benefits.

Annual/Monthly Fee

The annual/monthly fee for the credit card differs according to the different services provided to the cardholder which vary according to the advantages and privileges of each type of cards. For issuing the cards and providing these services, the bank charges a fixed annual fee which is paid in monthly installments to cover the actual costs of the card and provide the services to the cardholders, including the fee paid by the bank to the issuance the card, renewal and replacement fees, cash withdrawal fees, fees for exceeding the maximum limit, installment fees, currency exchange, and card delivery. The Bank may not increase this fee, and the Bank alone has the right to waive it, either entirely or partially.

فتوى هيئة الرقابة الشرعية حول

البطاقات الصادرة في بنك البحرين الإسلامي

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد سيد الأولين والآخرين، وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:
يصدر البنك بطاقة الائتمان/ بطاقة الشراء عبر الانترنت/ بطاقة الدفع المسبق/ بطاقة أركيد/ بطاقة الأطفال

تعريف البطاقات

هي أداة يصدرها البنك للزبون يتمكن من خلالها دفع ما يجب عليه من قيمة المشتريات أو الخدمات أو المنافع العامة التي يحصل عليها من الأطراف الأخرى.
أقرت هيئة الرقابة الشرعية لبنك البحرين الإسلامي إصدار البنك بطاقة الائتمان Credit Card التابعة لمنظمة فيزا¹ وإصدار بطاقة الدفع المباشر لبطاقة الانترنت E-card بنوعيتها محددة السقف والمدفوعة مقدماً²، ثم اعتمدت إصدار بطاقة الائتمان لمنظمة ماستر كارد³.

التوجيه الشرعي لبطاقة الائتمان

يكيف العمل ببطاقة الائتمان على أن ما يدفعه حامل البطاقة للبائع أو مقدم الخدمات أو المنافع هو قرض حسن من البنك لحامل البطاقة (الزبون) من أجل دفع ثمن المشتريات أو الخدمات والمنافع العامة.

الرسم السنوي/ الشهري

يختلف الرسم السنوي/ الشهري لبطاقة الائتمان باختلاف الخدمات وفقاً لاختلاف مميزات كل نوع من أنواع هذه البطاقات، ومقابل إصدار البطاقة وهذه الخدمات يحصل البنك على رسم سنوي ثابت موزع على أقساط شهرية نظير التكاليف الفعلية للبطاقة ومنها رسوم الإصدار والتجديد والاستبدال، والسحب النقدي، ورسوم الزيادة عن الحد الأقصى، ورسوم التقسيط، وصرف العملات، وتوصيل البطاقة، والرسوم التي يدفعها البنك للمنظمة مصدرة البطاقة وتوفير الخدمات لحاملها، ولا يحق للبنك الزيادة على هذا الرسم، وللمنك وحده الحق في التنازل عن هذا الرسم كلياً أو جزئياً.

¹ ينظر قرار الهيئة رقم 2/372-ل2008/4 الصادر في 14 إبريل 2008.

² ينظر قرار الهيئة رقم 1/501-ل2009/10 الصادر في 22 نوفمبر 2009.

³ ينظر قرار الهيئة رقم 1/717-ل2012/4 الصادر في 10 مارس 2013م.

Cash Withdrawal Service

The Bank charges a flat service fee for the cash withdrawal services against the use of the ATM cards inside Bahrain and elsewhere, if the cardholder withdraws cash from non-BisB ATM's. The system does not allow cash withdrawals from the Bank's machines, and the cash withdrawal fee is deducted first from the first installment in order not to be included in the monthly issuance fee for the following month.

Instant cash transfer service

The SSB allowed the provision of instant cash transfer service from the card account to other customer accounts, in exchange for a flat fee that is taken once for each transfer service, and the calculated fee not related to the amount transferred, but it is related to the actual effort and cost.

Card Benefits

The benefits and privileges granted by cards for using them are permissible, such as airline mileage, discounts by some stores and insurance on luggage and goods, and they are provided by Visa Organization and other organizations in agreement with such companies.

Prizes Won by Cardholders

The bank may grant prizes by drawing lots to card users according to their use of it, and these prizes are considered a gift from the lender (shareholders) to the borrower (cardholder), and this is permissible according to Sharia.

Late Payment

In case of late payment by the cardholder to pay the loan amount, or the minimum amount, during the prescribed period, the Bank deducts from the card account a lump sum amount based on the cardholder's commitment to pay donation in the Charity account, and this amount is paid for charities under the SSB's supervision.

خدمة السحب النقدي

يُحصل البنك رسماً محدداً على خدمات السحب النقدي نظير استخدام نظام الصراف الآلي داخل مملكة البحرين وخارجها وذلك إذا سحب حامل البطاقة من غير الأجهزة التابعة لبنك البحرين الإسلامي. ولا يسمح النظام بالسحب النقدي من أجهزة البنك، وتحسم رسوم السحب النقدي أولاً من الدفعة الأولى حتى لا تحسب في رسم الإصدار الشهري للشهر التالي.

خدمة التحويل النقدي الفوري

أجازت الهيئة تقديم خدمة التحويل النقدي الفوري من حساب البطاقة إلى حسابات الزبون الأخرى، وذلك مقابل رسم مقطوع يؤخذ مرة واحدة عند كل خدمة تحويل، وليس للرسم المحتسب علاقة بالمبلغ المحول، وإنما بالجهد والتكلفة الفعلية⁴

منافع البطاقة

ما يمنح لحامل البطاقة من منافع وامتيازات على استخدامها كأميال الطيران والتخفيضات من بعض المحال التجارية والتأمين على الأمتعة والبضائع وهي مقدمة من منظمة فيزا أو غيرها بالاتفاق مع تلك الشركات، وهذا جائز شرعاً.

الحصول على الجوائز

قد يمنح البنك جوائز بالقرعة لمستخدمي البطاقة بمقدار استخدامهم لها، وتعتبر هذه الجوائز هبة من المقرض (المساهمين) للمقرض (حامل البطاقات)، وهذا جائز شرعاً.

التأخر عن السداد

في حال تأخر حامل البطاقة عن سداد المبلغ المقرض أو الحد الأدنى خلال الفترة المحددة يخصم البنك من حساب البطاقة مبلغاً مقطوعاً وفقاً لالتزام حامل البطاقة بالتبرع لحساب الخيرات، ويصرف المبلغ في حساب الخيرات بإشراف هيئة الرقابة الشرعية.

⁴ ينظر قرار الهيئة رقم 6/1174-ل2018/2 بتاريخ 14 مايو 2018م.

Pre-paid Cards

It is a card in which the customer deposits a balance of cash and purchases available goods and services. It is a disposal by the customer of the cash he owns at the bank.

Arcade card

The SSB approved the Arcade card, which is a prepaid card for the purposes of purchasing services, devices and electronic games, in exchange for a set service fee.

Card for children

A prepaid card for children with the aim of encouraging them to use new payment methods, and to help their parents manage and track their children's expenses according to the specified budget using wristbands or cards.

Allah's peace and blessings be upon our Master, Mohammed, and upon his scion and companions

بطاقات الدفع المسبق Pre-paid

هي بطاقة يودع فيها الزبون رصيداً من النقد ويشترى بها البضائع والخدمات المتاحة. وهو تصرف من الزبون فيما يملك من نقد لدى البنك.

بطاقة أركيد

اعتمدت الهيئة بطاقة أركيد، وهي بطاقة مسبقة الدفع لأغراض شراء الخدمات والأجهزة والألعاب الإلكترونية، وذلك مقابل رسوم خدمة مقطوعة⁵.

البطاقة المخصصة للأطفال

بطاقة مسبقة الدفع مخصصة للأطفال بهدف تشجيعهم على استخدام طرق الدفع الجديدة، ولمساعدة أولياء أمورهم على إدارة مصاريف أطفالهم وتتبعها وفق الميزانية المحددة باستخدام سوار اليد أو البطاقات.

ويقرض البنك رسوماً مقطوعة عن إصدار هذه الخدمة⁶ وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم

⁵ ينظر قرار الهيئة رقم 1/1519-هـ/3-2020 بتاريخ 23 نوفمبر 2020م.

⁶ ينظر قرار الهيئة رقم 1/1532-ل-2020/16 بتاريخ 2 نوفمبر 2020.