



www.trustbankamanah.com



info@trustbankamanah.com
marketing@trustbankamanah.com



+597 452800 | +597 476111 | +597 400115 | +597 211050



+597 8539586 | +597 8708392 | +597 8833689



TRUSTBANK
AMANAH

TRUSTBANK AMANAH
ISLAMIC FINANCE GUIDE

CONFIDENCE IS THE KEY

INHOUDSOPGAVE

- INTRODUCTIE

- 1. ISLAMIC BANKING

- 1.a. WAT IS ISLAMIC BANKING?
- 1.b. WAAROM ISLAMIC BANKING?
- 1.c. VERSCHIL TUSSEN ISLAMIC BANKING EN CONVENTIONEEL BANKIEREN

- MISSIE, VISIE, KERNWAARDEN
- SHARIAH SUPERVISORY BOARD

- 2. FINANCIERINGEN

- 2.a. MURABAHA
- 2.b. TAWARRUQ
- 2.c. IJARAH
- 2.d. DIMINSHING MUSHARAKA
- 2.e. HANDELSFINANCIERINGSDIENSTEN
- 2.f. LETTER OF CREDIT
- 2.g. BANK GARANTIE

- 3. REKENINGEN, SPAREN EN BELEGGEN

- 3.a. GIRO REKENING
- 3.b. SPAARREKENING
- 3.c. TERMIJN DEPOSITO



Trustbank Amanah is de eerste full-fledged Islamic Bank in Suriname, Caribisch gebied en Latijns-Amerika en zal daarmee een prominente rol spelen als schakel bij de introductie van Islamic Finance in de regio.

Onze missie is zorgdragen voor het financiële welzijn van iedereen. Trustbank Amanah streeft ernaar om zich te onderscheiden door superieure klantenservicestandaarden te bieden en de modernste internationale innovaties en technologische oplossingen toe te passen.

Door deze nieuwe manier van bankieren - Islamic banking - aan te bieden hoopt, Trustbank Amanah haar deuren te openen voor duurzame groei en welvaartsverdeling om daarmee de economische stabiliteit van Suriname te bevorderen.

De visie van Trustbank Amanah is gericht op duurzame financiële groei door ethisch bankieren. Dit is gericht op het waarborgen van duurzame economische groei en het op termijn bedienen van regionale markten.

Trustbank Amanah biedt alle voordelen van bankieren door de principes van de shariah te volgen.



Islamic Banking is een systeem van bankieren dat in overeenstemming is met de geest, het karakter en het waarde systeem van de Islam en het wordt geleid door principes vastgelegd in de **Shariah** oftewel het **Islamitisch Recht**.

Centraal in deze vorm van bankieren staat dat geld zelf geen intrinsieke waarde heeft en niet uit zichzelf kan toenemen. Om te kunnen toenemen moet geld op een productieve manier worden gebruikt, dus in reële goederen worden geïnvesteerd. Geld creëren uit geld alleen is verboden, daarom is **rente niet toegestaan**.

Welvaart door legitieme handel en investeringen in activa

Het belangrijkste middel voor Islamic Banking & Finance om kapitaal vermeerdering te verkrijgen is gebaseerd op legitieme handel. Het geld wordt gebruikt om reële goederen of diensten te kopen en te verkopen. Hierbij is het essentieel dat risico's bij elke handelsactiviteit worden betrokken.

De principes van 'Islamic Banking' zijn gebaseerd op evenwicht tussen welzijn en welvaart. Dat betekent: niet alleen een bedrijf moet floreren, óók u als mens. Dit bancaire systeem is daarom bij elke stap ingericht op maatwerk. Niet alleen focussen op kwantiteit, maar ook op kwaliteit.

1.a. WAAROM ISLAMIC BANKING?

Islamitisch financieren, met de nadruk op ethisch financieren, is geschikt voor zowel moslims als niet-moslims. De primaire focus van de shariah is de bevordering van sociale rechtvaardigheid.

1.b. VERSCHIL TUSSEN ISLAMIC BANKING EN CONVENTIONEEL BANKIEREN

Een financiële sector die is gebouwd op naleving van de shariah is niet bedoeld om conventionele financiële structuren te ondermijnen. In plaats daarvan erkent het dat voor sommige mensen, vooral moslims, traditionele bank-, investerings- en verzekeringsproducten niet bij de normen passen.

Een levendige (actieve) islamitische financiële sector kan en zal in de toekomst bestaan naast zijn conventionele tegenhanger.

In feite zal de islamitische financiële sector mede tot bloei komen, omdat zijn conventionele medespelers de waarde ervan erkennen en zich bewust zijn van het feit dat bij eventueel succes ervan, zij ook deelgenoot zullen zijn van dat succes.

MISSIE

ZORGDRAGEN VOOR HET FINANCIËEL WELZIJN VAN
EENIEDER

VISIE

DUURZAME FINANCIËLE GROEI DOOR ETISCH
BANKIEREN



SHARIAH SUPERVISORY BOARD



van links naar rechts:

Hendrik Kramawitana, MBA (lid)

Assoc. Prof. Dr. Said Bouheraoua (voorzitter)

Ust. Stanley Soeropawiro, Msc (lid)

Conform de richtlijnen voor Islamic Banking is binnen Trustbank Amanah tevens een Shariah Supervisory Board (SSB) ingesteld. In overeenstemming met de Shariah-principes houdt de SSB toezicht op activiteiten op zowel strategisch als operationeel niveau.

De Shariah Supervisory Board werkt als volgt:

- Adviseert de bank over zaken die te maken hebben met de shariah in de bedrijfsvoering, zodat deze altijd voldoet aan de shariah-principes.
- Beoordelen en goedkeuren van documentatie, inclusief beleid, procedures, producten, processen en systemen.
- Het produceren van shariah-adviezen en rapportages over alle gevraagde zaken zoals aangegeven door de bank.
- Het produceren van shariah-handleidingen, die als referentie dienen.
- Interactieve sessies en periodieke trainingen voor medewerkers en management.

2. FINANCIERINGEN



2.a. MURABAHA

Murabaha is het concept van "de goederen aan de klant verkopen tegen kostprijs plus mark up (winst)".

Financieringen volgens het Murabaha contract werkt als volgt:

1. De Bank koopt het product/goed bij de leverancier/verkoper.
2. De Bank betaalt rechtstreeks aan de leverancier/verkoper.
3. De Bank bezit het product/goed als koper.
4. De bank verkoopt het product/goed aan de klant tegen **kostprijs plus winst (mark up)**.
5. De klant betaalt de verkoopprijs (kostprijs plus winst) terug aan de bank op basis van termijnen.

De winst die door de financiering wordt gegenereerd op de opgewaardeerde verkoopprijs is niet verboden als riba (rente), omdat het een gegenereerde winst is uit de verkoop van een actief.

Dit financieringscontract wordt gebruikt voor diverse doeleinden w.o:

- Voertuigfinanciering
- Hypotheek
- Bedrijfsfinanciering
- Etc.

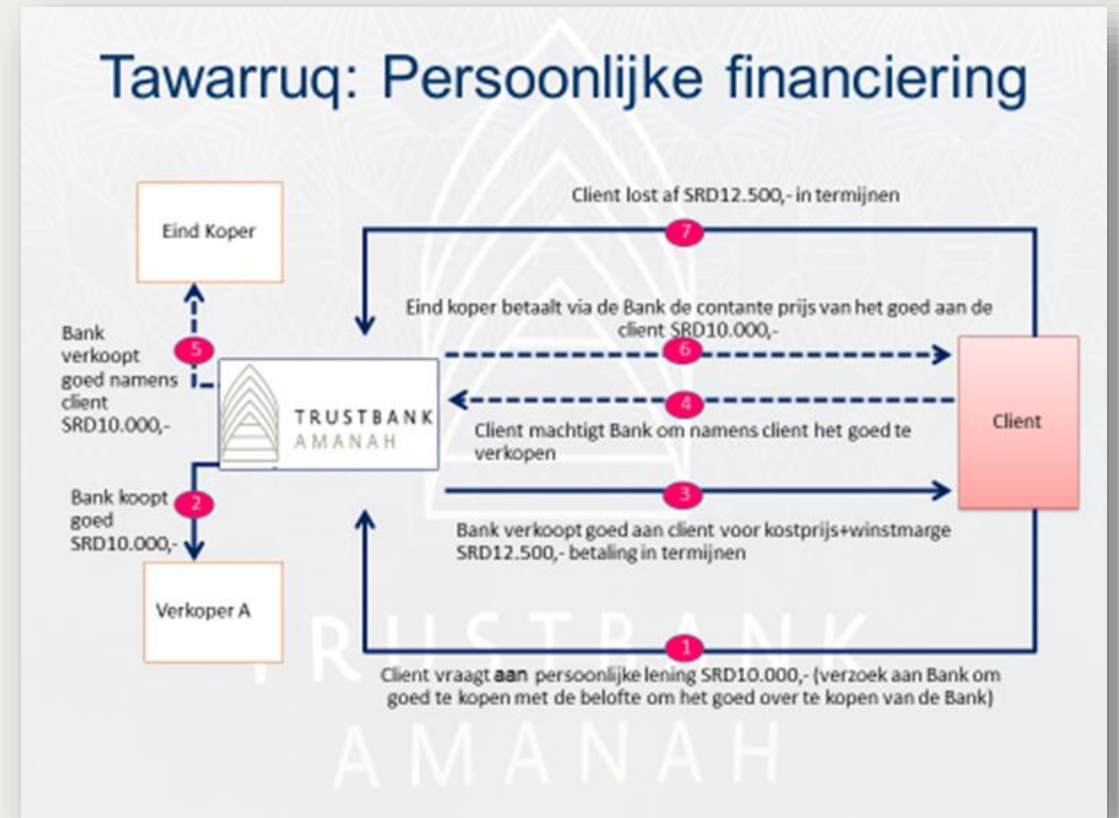
2.b.TAWARRUQ

Tawarruq is een financieringsconcept waarbij de klant op basis van handelstransacties contant geld ontvangt voor zijn dringende behoeften.

Hoe wordt Tawarruq gedaan?

Hier vinden er twee afzonderlijke verkoop transacties plaats. De bank stelt het geaccordeerd bedrag beschikbaar aan de klant op verzoek/aanvraag van de klant.

De financiering wordt door de klant gebruikt voor het doel zoals opgenomen in de overeenkomst. De klant mag de financiering niet gebruiken voor enig ander doel dan is overeengekomen.



VOORBEELD: Hoe werkt Tawarruq bij persoonlijke financiering?

2.c. IJARAH (Financiële lease)

HUURCONTRACT

Ijarah is afgeleid van "al'Ajr" en betekent compensatie, vervanging, tegenprestatie, teruggave of tegenwaarde (al'lwad). Als contract verwijst het naar het huren of verhuren van activa om te profiteren van het vruchtgebruik ervan.

HOE WERKT IJARAH?

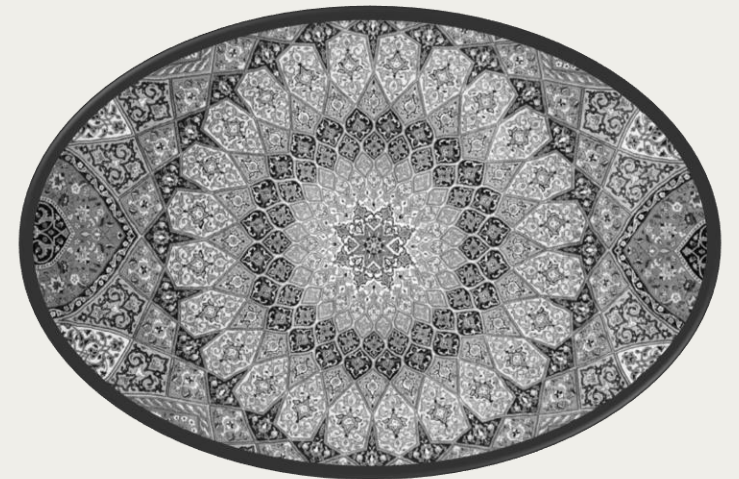
Ijarah is een leasingovereenkomst waarbij de "verhuurder", de bank een actief koopt van een verkoper en vervolgens het vruchtgebruik over een bepaalde periode aan de klant "huurder" verhuurt tegen een gespecificeerde en wettige teruggave of tegenprestatie.

Een verlenging van Ijarah is "Ijarah Wa Iqtina", waarbij de verhuurder het actief aan het einde van de leaseperiode aan de huurder verkoopt. Dit is de zogenaamde "financiële lease" waarbij de klant op de eindvervaldag het actief verwerft na betaling van de kostprijs of het basisbedrag samen met de huur van het vruchtgebruik. Elke tranche bestaat uit 2 elementen - een vast element om de oorspronkelijke kosten te dekken en het huurelement om te voldoen aan de leasing van het actief.

De operationele lease genaamd " Ijarah tasj-ghii-liyyah " is echter wanneer de Bank een actief bezit en het vruchtgebruik ervan aan de klant verhuurt zonder een overeenkomst om de eigendom aan de klant op de vervaldag over te dragen.

Voorwaarde voor geldige transactie:

1. De bank heeft de eigendom van het onroerend goed.
2. Huurperiode dient in duidelijke bewoordingen te worden bepaald. Het onderwerp moet waardevol, geïdentificeerd en gekwantificeerd zijn.
3. Verhuurder (bank) moet alle verplichtingen met betrekking tot eigendom dragen.



2.d. DIMINISHING MUSHARAKA

Diminishing Musharaka is een contract waarbij een partij na deelneming in eigendom van een actief (meestal eigendom of uitrusting) zijn investering kan vereffenen uit het actief of de lopende zaken.

Diminishing Musharaka bevat een verkoopbepaling, volgens welke de ene partner een toezegging doet om zijn eigendomsdeel periodiek aan een andere partner te verkopen.

Werkwijze van diminishing musharaka voor activa-financiering

1. Bij deze financieringsvorm sluit de Bank een overeenkomst met de klant voor het beleggen van gelden voor de aankoop van een actief in mede-eigendom en wordt het actief in het bezit van de klant gesteld om te gebruiken voor het genereren of verhogen van inkomsten.

2. De cliënt huurt het aandeel van de Bank in het actief en betaalt een bepaald bedrag naar rato van het aandeel van de investering in mede-eigendom als huur aan de Bank voor het gebruik van het actief.

Om de volledige eigendom van het actief te verkrijgen, koopt de klant tegelijkertijd het aandeel van de Bank, verdeeld in eenheden, door betaling van periodieke termijnen voor de kosten van eenheden, volgens de overeengekomen voorwaarden.

Door de geleidelijke vermindering van de investeringen van de Bank neemt het aandeel van de klant dienovereenkomstig toe en dus wordt de huur vermindert in verhouding tot het resterende bedrag van de investering van de Bank, na elke betaling.

3. Na de eindafrekening gaat het volledige eigendom van het actief over op de klant

2.e. HANDELSFINANCIERINGSDIENSTEN

Handelsfinancieringsoperaties spelen een belangrijke rol in de algemene economische ontwikkeling van het land.

Islamitische handelsfinancieringsproducten zijn populaire opties gezien het gestandaardiseerde karakter van het product.

2.f. LETTER OF CREDIT

Een Letter of Credit is een document dat is uitgegeven door een financiële instelling die normaal gesproken een onherroepelijke betalingsverbintenis aan een begunstigde verstrekt tegen conforme documenten zoals vermeld in de Letter of Credit.

SOORTEN LETTER OF CREDIT (LC)

Er zijn hoofdzakelijk 2 soorten LC's:

Gefinancierde Letter of Credit en niet-gefinancierde Letter of Credit.

Gefinancierde Letter of Credit is gebaseerd op Wakala-contract: de bank is een agent om de exporteur te betalen.

In de praktijk is een niet-gefinancierde Letter of Credit geopend door de islamitische banken op basis van Murabaha: de bank biedt LC-financiering op Murabaha-basis.

De bank importeert de goederen zelf en verkoopt deze vervolgens op basis van de Murabaha-overeenkomst aan de klant.



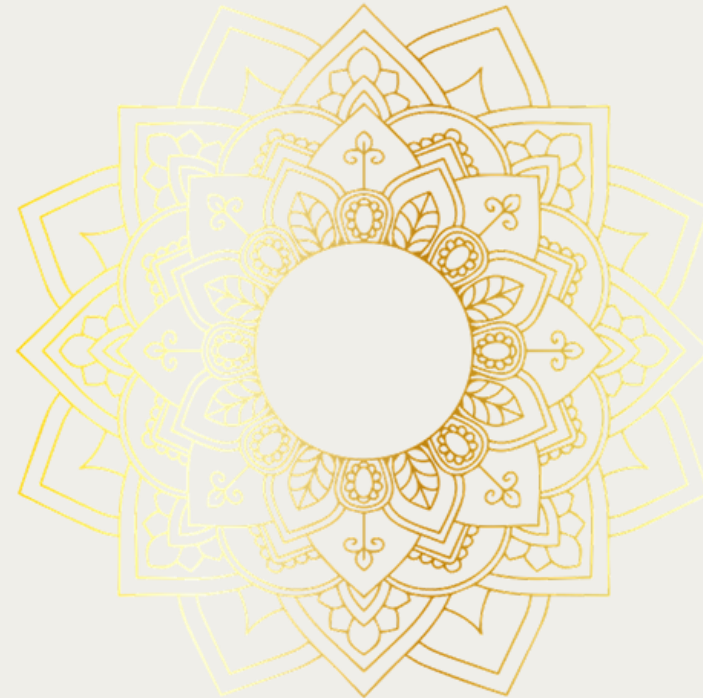
2.g. BANK GARANTIE

Bank Garantie is een overeenkomst waarbij de garantsteller de verantwoordelijkheid op zich neemt om de aansprakelijkheid van de andere persoon na te komen in geval van tekortkoming van de andere persoon in de nakoming van zijn aansprakelijkheid.

De Bank verstrekt de garantie op KAFALAH-basis. Kafalah betekent een verplichting toevoegen aan een bestaande verplichting met betrekking tot een vraag naar iets. Dit kan betrekking hebben op een persoon, financiën of handeling (prestatie).

SOORTEN BANK GARANTIES:

- Inschrijvingsgaranties
- Uitvoeringsgaranties
- Betalingsgaranties
- Bankgarantie voor invoerrechten





3. REKENINGEN,
SPARENEN
TERMIJN DEPOSITO



3.a. GIROREKENING

Girorekening is gebaseerd op een Wadiah-contract waarbij de hoofdsom gegarandeerd is en op verzoek wordt terugbetaald door de Bank. De Bank kan deze gelden gebruiken voor investeringsdoeleinden.

De girorekening biedt onze klanten het gemak om het geld op een Riba-vrije rekening te zetten en er toegang toe te krijgen zonder enige opnamebeperking.

Deze rekening geeft onze klanten de gemoedsrust dat het geld veilig bij een bank wordt gestort met de extra zekerheid dat de bank het geld niet investeert in activiteiten die in strijd zijn met de shariah.

KENMERKEN & VOORDELEN

- Rekeningen kunnen worden geopend in verschillende vreemde valuta;
- Gratis toegang tot de digitale diensten, internet & mobielbankieren
- E-alert melding via e-mail

3.b. SPAARREKENING

Spaarrekening is een Shariah-conforme rekening die voldoet aan de spaarbehoeften van rekeninghouders. Deze rekening geeft Halal-winst (Shariah-conforme winst) op het spaargeld van de rekeninghouder.

WAT BIEDEN WIJ?

Onze Spaarrekening is gebaseerd op het concept van Mudaraba (Ondernemerschap), waarbij de klant een relatie aangaat op basis van Mudaraba met de Bank. In deze relatie is de klant een investeerder (Rab-ul-Maal) en is de bank de beheerder (Mudarib) van de fondsen die door de klanten worden gestort.

De Bank wijst de ontvangen gelden van de klanten toe aan een depositopool. Fondsen in de pool worden gebruikt in verschillende Shariah-conforme investeringsactiviteiten van de bank.

WINSTBEREKENING EN VERDELING

De Bank berekent en verdeelt periodiek de winst van de depositopool. Het bruto-inkomen van de depositopool wordt verdeeld tussen de Bank (Mudarib) en klanten (Rab-ul-Maal) in een vooraf bepaalde verhouding.

De winst wordt verdeeld onder de rekeninghouders op basis van vooraf bepaalde rendementpercentages, die aan het begin van de investeringsperiode bekend worden gemaakt.

KENMERKEN & VOORDELEN

- Er worden geen kosten in rekening gebracht van de klant
- Samen met de girorekening gratis toegang tot digitale diensten, internet & mobielbankieren
- Rekeningen kunnen worden geopend in SRD, EUR, USD

3.c. TERMIJNDEPOSITO

Dit is een Shariah-conform termijn-/vaststortingsproduct dat is ontworpen om de klanten verwachte periodieke Halal (Shariah-conforme) rendementen te geven.

WAT BIEDEN WIJ?

Onze Termijn Deposito is gebaseerd op het concept van Mudaraba (Ondernemerschap), waarbij de klant een relatie aangaat op basis van Mudaraba met de Bank. In deze relatie is de klant een investeerder (Rab-ul-Maal) en is de bank de beheerder (Mudarib) van de fondsen die door de klanten worden gestort. De Bank wijst de ontvangen gelden van de klanten toe aan een depositopool. Fondsen in de pool worden gebruikt voor verschillende Shariah-conforme investeringsactiviteiten van de bank.

WINSTBEREKENINGEN VERDELING

De Bank berekent en verdeelt periodiek de winst van de depositopool. Het bruto-inkomen van de depositopool wordt verdeeld tussen de Bank (Mudarib) en klanten (Rab-ul-Maal) in een vooraf bepaalde verhouding.

De winst wordt verdeeld onder de rekeninghouders op basis van vooraf bepaalde rendementpercentages, die aan het begin van de investeringsperiode bekend worden gemaakt.

KENMERKEN & VOORDELEN

- Er worden geen kosten in rekening gebracht van de klant.
- Samen met de girorekening gratis toegang tot digitale diensten, internet & mobielbankieren.
- Giro-, Spaarrekening en Termijn Deposito kunnen worden geopend in SRD, EUR, USD.