

*Au Nom d'Allah Le Tout Miséricordieux, Le Très Miséricordieux
Louange à Allah et que la paix et la bénédiction soient sur Son Prophète
et Messenger, Mohammed, ainsi que sur sa famille et ses Compagnons*

**Avis sur la conformité charaïque des Packs BARAKA, KARAHMA,
MARHABAN, RAAHA et SALAM**

1. CONTEXTE DE LA CONSULTATION

Avec le développement de l'activité Finance Islamique, CBI BARAKA Sénégal est confronté de plus en plus à des besoins spécifiques de certains de ses clients, sortant de l'offre existante, ayant suscité le développement de nouveaux produits qui nécessitent une consultation du Conseil de Conformité Interne pour apprécier leur conformité aux principes et règles de la Finance Islamique.

Dans ce contexte, pour faire suite à nos recommandations lors de la 7ème Réunion du CCI tenue par visioconférence, la branche islamique a soumis les nouveaux packages suivants :

- ✓ le PACK BARAKA (Bénédition) est une offre de produits et de services regroupés autour d'un compte Wadi'a particulier. Il s'adresse essentiellement à tout client ou prospect du secteur informel et disposant d'un revenu moyen ;
- ✓ le PACK KARAHMA (Dignité, Considération) est une offre de gamme intermédiaire de produits et de services regroupés autour d'un compte Wadi 'a particulier. Il s'adresse donc à tout client ou prospect exerçant une profession libérale et disposant d'un revenu moyen ;
- ✓ le PACK MARAHABAN étudiant est une offre d'entrée de gamme de services regroupés sous forme d'un package et construit autour d'un compte Wadi'a Précaution ou compte épargne destinée aux étudiants ;
- ✓ le PACK RAAHA (Confort) est une offre de gamme intermédiaire de produits et de services regroupés autour d'un compte Wadi'a particulier. Il s'adresse essentiellement à tout chef d'entreprise (Entreprise Individuelle, SARL, SURL, SA, etc.), aux fonctionnaires de haut niveau, aux cadres des sociétés privées et para publiques, fonctionnaires Internationaux.
- ✓ Le PACK SALAM (Paix) salarié est une offre d'entrée de gamme de services regroupés sous forme d'un package et construit autour d'un compte Wadi'a salarié destiné à tout type de salarié.

2. FONDEMENT DE LA CONFORMITE CHARAÏQUE DES PACKS

Les conditions de conformité charaïque des packages FP1 BARAKA, FP2 KARAHMA, FP3 MARHABAN, FP4 RAAHA et FP5 SALAM sont les suivantes :

- ✓ les packs sont adossés à des comptes de dépôt à vue qui sont qualifiés par le droit musulman des affaires comme étant des **prêts des clients à la branche islamique de CBIS BARAKA**. Ils ne doivent pas faire l'objet de rémunération directe ou indirecte ;
- ✓ toute rémunération doit être justifié par un service réellement et effectivement rendu ;
- ✓ la branche CBIS BARAKA détient l'argent déposé dans ces comptes de dépôt à vue et a le droit de s'en servir et de le fructifier ;
- ✓ la Branche CBIS BARAKA s'engage à rembourser le même montant à la demande des clients dépositaires et à garantir les dépôts en cas de perte qu'elle soit négligente ou pas,

3. AVIS DU CONSEIL DE CONFORMITE

De l'examen des explications données par la Branche CBIS BARAKA, il ressort que les packages sont conformes au droit musulman des affaires.

Toutefois le support matérialisant les conditions à soumettre au client pour signature demeure nécessaire.

Nous recommandons également que ce qui nous a été présenté lors de la 7ème reunion et après (les fiches de produit) soit traduit en contrat avec une formulation de l'offre et de l'acceptation.

Les packages peuvent être lancés, sous réserve de nous présenter le contrat à faire signer par le client pour validation lors de la prochaine reunion du CCI. Ce qui nous permettra d'apprécier la formulation des clauses.

Cette validation est d'ailleurs une exigence de la réglementation de la BCEAO

Allah est seul Savant

Le jeudi 23 décembre 2021

El Hadji Bara DIENE
Président du Conseil de Conformité Interne

Dr Abdessattar KHOULDI
Membre du CCI



Dr Abdou DIAW
Membre du CCI

