

لندتک ایران

فرصت ها و چالش های حقوقی یک اکوسیستم

مجید شکوهی

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

رعایت چارچوب قانونی: پیروی از قانون بانکداری اسلامی

- مطابقت با قوانین موضوعه کشور
- رعایت حدود شرعی و پرهیز از روش های ربوی و منع شده
- برخورداری از حمایت مقررات و قوانین موضوعه (به خصوص حمایت قضایی)
- جلوگیری از شیوع روش های سلیقه ای و اشکال دار (غیرقابل حمایت)

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

- رعایت چارچوب قانونی: پیروی از قانون بانکداری اسلامی
- عقود اسلامی (مشارکت، مضاربه، سرمایه گذاری، اجاره به شرط تملیک، فروش اقساطی، نسبه، سلف، مزارعه، مساقات، جعاله، قرض الحسنه، استصناع، خرید دین، و **مرابحه**)

تعریف **مدل قرارداد مرابحه** برای فروش اعتباری (کارت های اعتباری)

به عنوان **منعطف ترین مدل قراردادی** برای فروش اعتباری و اقساطی و BNPL

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

مربحه چیست؟ مربحه قراردادی است که به موجب آن،

- الف) فروشنده بهای نقدی کالا یا خدمات خود را به اطلاع متقاضی می‌رساند،
- ب) و سپس با افزودن مبلغ یا درصدی اضافی به عنوان سود،
- ج) آن را به صورت نسبه دفعی یا اقساطی،
- د) به اقساط مساوی یا غیرمساوی،
- ه) در سررسید یا سررسیدهای معین
- به متقاضی واگذار می‌کند.

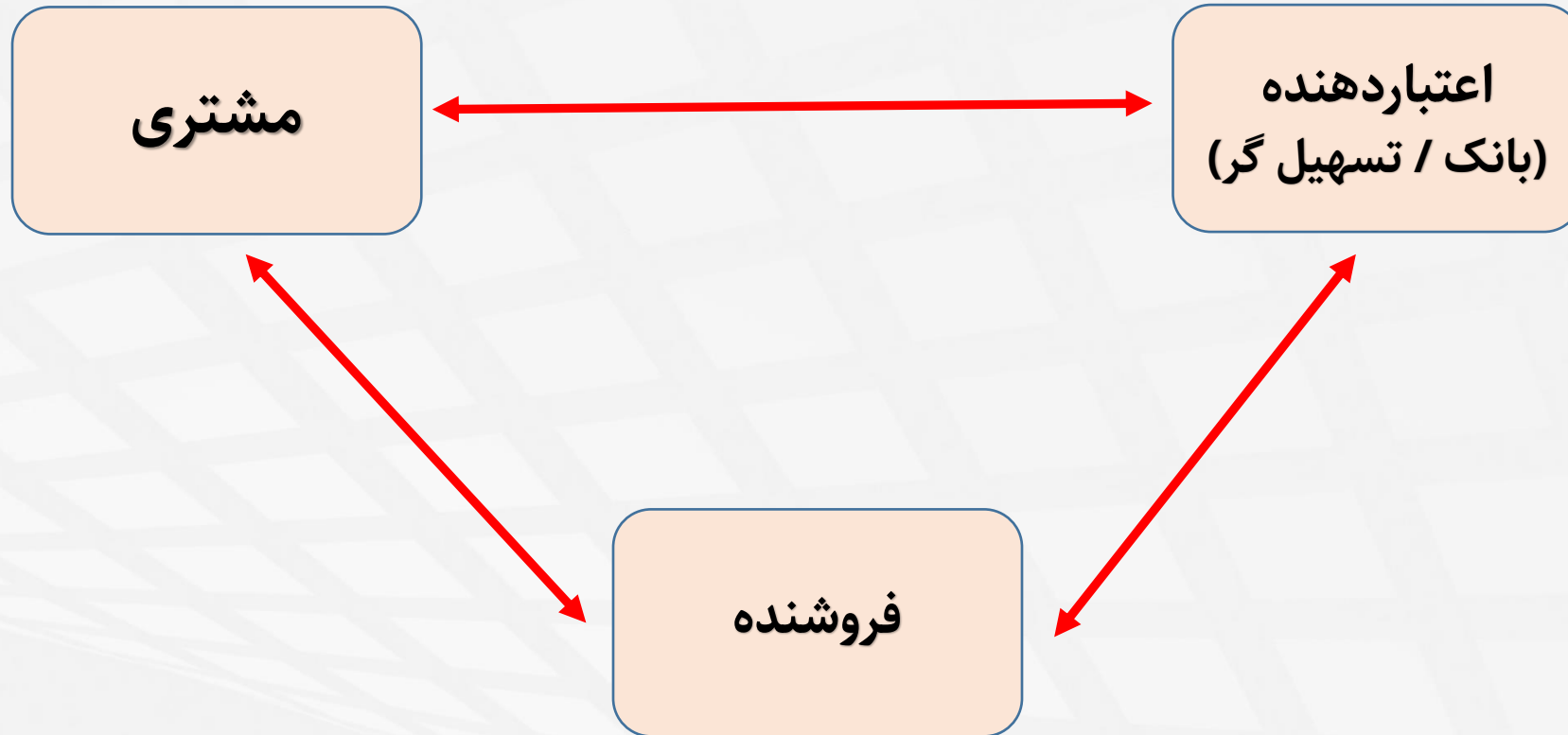
اعتباردهنده می‌تواند مبادرت به تهیه و تملک کالا یا خدمات نموده و سپس در **قالب مربحه** به متقاضی واگذار کند.

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

«مراجعه به زبان ساده»

- ✓ فروش کالا یا خدمات به قیمت متفاوت از قیمت نقدی
- ✓ اضافه کردن سود (مبلغ یا درصد اضافی) به قیمت نقدی
- ✓ نرخ سود و مدت و موعد پرداخت باید معین باشد
- ✓ قیمت کالا یا خدمات برابر با قیمت نقدی به اضافه سود (مبلغ یا درصد اضافی) خواهد بود
- ✓ در صورت پرداخت قیمت تعیین شده (مدت دار) پیش از موعد، بخشی از اصل قیمت که زودتر پرداخت شده، مشمول تخفیف در سود می شود.

ساختار قراردادی کسب و کار لندتک



ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

اعتباردهنده (بانک / تسهیل گر)

- کالا و خدمات را به قیمت نقدی از فروشنده می خرد
- همان کالا و خدمات را به قیمت مدت دار (با سود) به مشتری می فروشد
- متعهد بر پرداخت قیمت نقدی کالا و خدمات به فروشنده است

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

مشتری

- کالا و خدمات را از فروشنده تحویل می گیرد
- متعهد بر پرداخت قیمت (در مدت تعیین شده) به اعتباردهنده است
- قیمت کالا و خدمات را به صورت مدت دار (با سود) به اعتباردهنده می پردازد
- اگر بخشی از قیمت را پیش از موعد و مدت بپردازد، به نسبت زمان مشمول تخفیف از سود می شود

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

فروشنده

- کالا و خدمات را به مشتری تحویل می دهد
- قیمت نقدی را از اعتباردهنده دریافت می کند

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

تفاوت روش محاسبه سود در مرابحه با مدل های ربوی (۱)

- در مرابحه سود جزو قیمت محسوب می شود، در واقع کالا دو قیمت دارد؛ قیمت نقدی و قیمت مدت دار
- تفاوت قیمت نقدی و مدت دار همان سودی است که به واسطه تأمین اعتبار و پرداخت قیمت نقدی به فروشنده، نصیب اعتباردهنده می شود
- لذا اگر مشتری بخشی از قیمت را پیش از موعد بپردازد، به نسبت زمان مشمول تخفیف از سود می شود

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

تفاوت روش محاسبه سود در مرابحه با مدل های ربوی (۲)

- در روش ربوی سود جزو قیمت نیست
- مدت بازپرداخت الزاماً معین نیست و تا زمانی که مشتری بدهی خود را تسویه می کند محاسبه آن ادامه می یابد
- سود به طور مستقل از قیمت محاسبه و از مشتری دریافت می شود

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

تفاوت روش محاسبه سود در مرابحه با مدل های ربوی (۳)

در روش ربوی محاسبه سود و روش پرداخت آن **افزایشی** است
سود به تبعیت از نرخ و زمان به قیمت نقدی کالا و خدمات اضافه می شود

در روش مرابحه محاسبه سود و روش پرداخت آن **کاهشی** است
سود جزو قیمت است و با پرداخت پیش از موعد (اقساط)، به نسبت زمان از میزان آن کسر می شود

ساختار قراردادی کسب و کار لندتکی

با تشکر از بذل توجه شما

مجید شکوهی - مرداد ۱۴۰۳