

# La banque de détail -version islamique-

Cheikh Zakaria SEDDIKI  
Président d'ACERFI

Paris, le 30 /09/ 2009

# Sommaire

- 1) Introduction
- 2) Que peut proposer une banque de détail (comparatif)
- 3) Regard sur les contrats pratiqués par les banques islamiques
- 4) Obstacles et Défis
- 5) Pour conclure

# Introduction

- Apport de liquidités pour un marché en crise
- La concurrence au sein de l'UE est déjà lancée
- Un Fiqh des transactions proche du droit français des affaires
- Une présence musulmane croissante en attente de produits éthiques
- Des relations privilégiées avec le monde musulman
- Une situation géographique centrale dans le bassin méditerranéen

- En Europe, l'industrie de la finance islamique cible avant tout les grandes fortunes du Golfe et leur excédent de liquidités. Les particuliers et les PME ont beaucoup plus de mal à trouver une offre bancaire répondant à leurs convictions religieuses. L'intention première de ce système financier est pourtant le financement de l'économie réelle... Il y a là un réel marché à prendre.
- L'accès à l'immobilier est la préoccupation majeure des particuliers. Beaucoup attendent une offre alternative au crédit traditionnel. Les contrats *ijara* et *mourabaha* sont adaptés à ce marché.
- Les produits d'épargne retraite et salariale adaptés constituent également un terrain d'innovation très pertinent.
- Le marché de l'assurance et de la réassurance pourrait aussi représenter un enjeu de taille.
- Les créateurs musulmans de PME rencontrent des difficultés de financement adapté.
- L'offre de produits islamiques en pays d'Europe peut également présenter un enjeu en termes d'intégration sociale de la communauté musulmane.

Que peut proposer une banque de détail (comparatif)

# I. Produits de FC / Produits de FI

## 1. Ressources (dépôts)

Banque conventionnelle	Banque islamique
Compte courant	Wadî'ah
Compte de dépôt	Wadî'ah/Qard Hassan/Mudaraba
Compte d'épargne	Wadî'ah/Mudârabâ
Compte participatif	Mudârabâ

# II. Produits de FC / Produits de FI

## 2. Emplois: Financement d'investissement

Financement immobilier	Bay' bi thaman âjil
Financement mobilier	Ijâra thumma bay'
Matériel d'exploitation	Murâbaha
Facilité de caisse	Bay' bi thaman âjil / Murâbaha
Crédit-bail ou location avec option d'achat	Ijâra ou Ijâra wa Iqtinâ'
Prêt personnel / Prêt à la consommation	Bay' bi thaman âjil/ Bay' al- 'înah / Murâbaha
Mise en gage	Rahn

# III. Produits de FC / Produits de FI

## 2. Emplois: Financement commercial et opérations monétaires

Lettre de crédit	Wakâla / Murâbaha / Mushâraka
Traite acceptée	Murâbaha
Garantie bancaire	Kafâlah
Crédit export	Murâbaha
Papier commercial	Murâbaha
Obligations d'Etat	Bay' al-înah
Bon de trésorerie	Bay' bi thaman âjil
Certificat de dépôt	Mudâraba / Bay' al-dayn

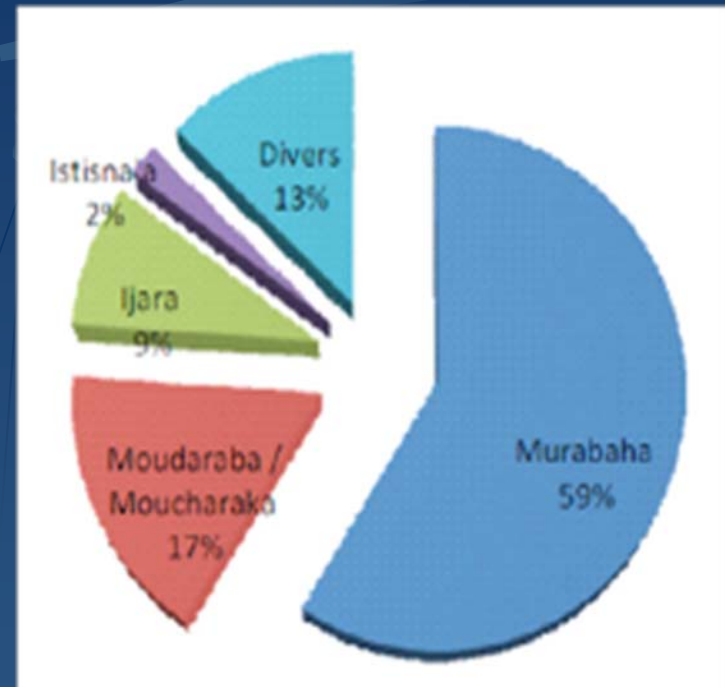
# IV. Produits de FC / Produits de FI

## 3. Services bancaires: Cartes bancaires et autres services

Carte de débit	Qard hassan
Carte de crédit	Bay' al-înah
Ordres de bourse	Ajr
Transfert de fonds	Ajr
Traveller's cheques	Ajr
Distributeur de billets	Ajr

# Regard sur les contrats pratiqués par les BI

- Contrats simples
- Contrats complexes
- Contrat controversé



- Source: Rapport moral sur l'argent dans le monde (2005), Association d'Economie Financière.

# Obstacles et défis

- La gestion des risques est au coeur de l'actualité financière mondiale avec la crise que subit aujourd'hui l'ensemble du secteur financier. Dans un tel contexte, toutes les institutions financières doivent augmenter leur surveillance, leur contrôle et leur gestion des risques, mesures qui n'échappent pas aux IFI.
- Contraintes juridiques et fiscales.
- Subordination aux querelles politiciennes.
- Positionnement des BI par rapport à la microfinance.
- Tentation d'imiter le modèle conventionnel.

# Pour conclure

- Les banques centrales et les institutions concernées sont invitées à intensifier leur coopération et créer un contexte favorable. Il s'agit de mettre en place des conditions égales et de fournir l'infrastructure nécessaire pour que le développement du secteur soit axé sur le double respect de l'esprit et de la forme des contrats pratiqués.
- Un système financier islamique sain et efficient peut ouvrir la voie à l'augmentation de la production de biens et services dans le but de relancer la croissance.
- Il peut aussi contribuer au développement économique et social en finançant l'infrastructure économique et en créant des emplois.

# Merci pour votre audience

**Cheikh Zakaria SEDDIKI**  
*Président d'ACERFI*

<http://www.acerfi.org>

Tél : + 33 6 15 56 07 88

[z.seddiki@acerfi.org](mailto:z.seddiki@acerfi.org)

[contact@acerfi.org](mailto:contact@acerfi.org)