

البنوك الاسلامية معاملات د باسم عليوة في ضيافته د محمد

البلتاجي ح6

باسم عليوة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. اهلا بكم في حلقة جديدة من برنامج معاملات وضيفنا النهاردة الاستاذ الدكتور محمد البلتاجي.

رئيس الجمعية المصرية للتمويل الاسلامي. واللي هنتكلم معه النهاردة على موضوع شاغل ناس كتير من - 00:00:00

المشاهدين وهو موضوع البنوك الاسلامية. ايه هي البنوك الاسلامية؟ وايه هي موقفها من الاقتصاد الاسلامي؟ آآ الفرق ما بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية. ايه التحدي اللي بتقابل بتقابل ايه التحديات اللي بتقابل البنوك الاسلامية في مصر في التطبيق وفي

الاجراءات - 00:00:25

اه هنتكلم في حاجات كتيرة ان شاء الله عن البنوك الاسلامية شاهدونا. هنتكلم في حاجات كتيرة عن البنوك الاسلامية النهاردة. اه

ارجو ان انتم تستمتعوا بها وتستفيدوا ان شاء الله. اهلا بك يا دكتور - 00:00:42

نورتنا يا دكتور. الله يبارك فيك آآ البنوك الاسلامية ناس كتير بتسأل عن موضوع البنوك الاسلامية وعلاقة البنوك الاسلامية هل البنوك

الاسلامية هي الاقتصاد الاسلامي ولا هي جزء من الاقتصاد الاسلامي؟ آآ هل البنوك الاسلامية هي - 00:00:52

هي البنوك التقليدية عايزين النهاردة نتكلم باستفاضة عن موضوع البنوك الاسلامية. اتفضل يا دكتور. بسم الله الرحمن الرحيم. اولا

البنوك الاسلامية او المصايف الاسلامية هي جزء من فترة السانية. بيشم - 00:01:07

مجموعة من العناصر المالية واللي بتشكّل مرجعيتها الاولى الى فقه المعاملات. الانسان يتطمّن البنوك الاسلامية يتضمن شركة تكافل

يتضمن الصكوك يتضمن الاسواق المالية وفحام الشريعة كل هذه يتضمن الوقف كل هذه الادوات هي مكونات الاقتصاد المصري -

00:01:17

اوراق المالية الاسلامية. نعم. الاوراق الاسلامية هي دي من ضمنها الاسهم. تسمى احد اهم عناصر الاقتصاد الاستكمال. البنوك الاسلامية

هي فرق كبير جدا بين البنوك التقليدية ايه ان هي تلتزم باهم شيء. هي مؤسسة ماليا زي البنك التقليدي ولكن يلتزم بايه؟ باحكام في

كل معاملاته. في اصدار - 00:01:37

التمويلات في قلقي الوداع في عملية الاستثمار ارباحه في عقوده وفي اجراءاته وفي تنازل المعاهدات المحاسبية الموسمية ايضا

ولكن لها كل تصرف فيه يحكمه عن ولذلك النهاردة آآ كل القوانين اللي اللي بتسمح في الدول بانشاء بيقول ايه؟ لابد ان يكون لهذا

البنك هيئة - 00:01:56

شرعية تقوم بمراجعة كافة اعمال المنحة الشرعية. ويكون عندها شوية تقولوا ايه؟ هذا المنتج تجيزه او لا تجيزه. هذا المنتج عقوده

تجيزه النماذج تجيزها المعالجات والتوزيعات كل هذه الامور لابد ان يتم عرض اي عمل من اعمال البنوك السامية على الهيئة الشرعية

للبنك حتى يتم اعتمادها. يعني من ضمن - 00:02:16

آآ القوانين او القانون موجود في البنوك الاسلامية في مصر ان لازم يكون جوة البنك او يتم تكوين هيئة شرعية للبنك ولكن لا يوجد

قانون عام يضبط عمل البنوك الاسلامية في مصر. يعني تعليمات موجهة ولكن النهاردة لما اجي اقدم طلبي المركزي - 00:02:36

مسلا في اي معاملة بيطلب مني اهم حاجة بيطلبها مني موافقة الهيئة الشرعية لهذا المنتج قبل بداية اي شيء. ودي حاجة مهمة جدا

في التطبيق ده بالنسبة للفرق في التأسيس وفي وفي - 00:02:55

المفهوم العام ولكن لما نيجي ندخل داخل الاجراءات والتطبيق يا دكتور في ناس كتير بتسأل تقول ايه الفرق ما بين ان انا اخذ قرض نقدي من البنك ان انا اخذ آآ - [00:03:05](#)

سيارة. يعني ايه الفرق في الجانب التطبيقي؟ وايه الفرق في الجانب الشرعي؟ اذا حبيننا نوضح الجزيرة دي كلها هتاخذ وقت طويل. لكن عايزين نلخصها في جزئية مهمة جدا. وهي محل العقود - [00:03:15](#)

هي السلع والخدمات ليس النقود محل عقودنا هي سلعة بالمحور والشرعية. محل عقود مواد خادمة للشرعية ومنح للعميل. محل عقودنا الات معدات ناشئين ونقدمها انتاج بناء مصانع ما عندناش حاجة اسمها نعطي قرض آآ نعطي مبلغ نقدي مقابل زيادة في الاجل. هذا الامر نهى شرعية غير جائز. ولكن احنا بنتكلم على ايه؟ على - [00:03:25](#)

ان هناك الية معينة يتم من خلال تمويل الزواج ولكن في البداية نقول طيب العلاقة الاصلية بين البنك وبين المودعين. ايه علاقة المضاربة؟ المودعين يقومون بايداع اموال في البنك مقابل حصة من الارباح وفقا لعهد المضاربة. يعني هو بيمضي كده العميل بالاستثمار ولا - [00:03:49](#)

ولكن الاشهر وهي عقد مضاربة. العميل هو رب المال والبنك هو ايه؟ المضارب. ومن سم هذا الامر هي عبارة عن علاقة مضارب. علاقة مين؟ اصحاب رأس والناتج بالنشاط ويتم ولذلك يجب ان العقد موضح فيه نسب توزيع الارباح يا اما يكون في البنك ان الارباح توزع بين البنك والعميل وفقا لسبعين في المئة - [00:04:08](#)

وتلاتين في مائة بنك او خمسين في المية اللي عاملينه للبنك لابد ان يركز هدفين في عقد ان النسبة سابتة يعني ازاي هي بتلاقي مسلا في البنوك التقليدية دي عشرة في المية وفي البنوك الاسلامية. اه هذا الامر بالنسبة تقصد بها الاوعية العوائد ولا على التمويلات؟ لا على العوائد. اه. ليه؟ لان النهاردة لما يبقى - [00:04:28](#)

ياخذ الاموال بيكون بيستثمرها في نفس السوق. السوق المصرفي. فالبنك التقليدي بيدي مسلا قروض بنسبة كم؟ اتناشر في المية لاربعتاشر في المية. البنك الاسلامي ما يقدرش يمنح تمويلات اكر من كده ممكن يدي بربحية بعشرة باتناشر بتلتاشر باربعتاشر بيبقى بيختلف الارباح دي كلها. لكن في الاخر بنجد ايه؟ ان محصلة هذه الاموال كلها قد تكون صفر بحيث - [00:04:50](#)

البنك بعد مصاريفه بعد المصارفات اللي يتم الانفاق على هذا المشروع بيتم ايه؟ بيتم الزي على العملاء بتكون قريبة الى حد ما لكن ما هياش سابتة. هي بتختلف من عقد مش مكتوب فيه ان النسبة سابقة. لا لا فيه نسبة هي نسبة من ناتج النشاط وليس من رأس المال. ارباحنا. مم. ولكن البنوك التقريرية بتجيب ايه؟ عشرة في المية من - [00:05:10](#)

هنقول ايه؟ سبعين في المية من ناتج الايه؟ النشاط. ولذلك بنجد ان ايه؟ البحر الاوروبي كل شهر بيتم تحديدها وفق ناتج الايه؟ بالزبط كده احيانا كانت بتوزع ارباح البنوك الزمنية اربعتاشر وفي البنوك التوقيت بتوزع اتناشر او تلتاشر او حداشر او عشرين -

[00:05:30](#)

مم. بتوزع عشرين في المية وخمستاشر في المية واربعتاشر وكده. ممكن تلاقي اتناشر عشرة حداشر متنوعة حسب ايه؟ حسب نوع النشاط اختلاف ممكن حتى لو النتيجة بقت واحدة بس الاختلاف في الالية اللي حصلت. الالية طبعا لان دي ما بيقاش واحدة احيانا فيها اختلاف كبير وده ما فيش شهادات خمستاشر في المية واربعتاشر في المية وعشرين في المية وهكذا - [00:05:49](#)

دي ارباحها بتتوزع من حداشر اتناشر واربعتاشر فاختلف. لكن ايضا مجال التمويل بيختلف. ليه؟ لان التمويل الصاموي التجارية بتمول البترول ماشي ما فيش مشكلة خالص من اجازها وليس هناك مشكلة ولكن احنا بنتكلم على ايه ان تمويلاتنا في البنوك

الاجتماعية هي وفق عقد المرافحة او المشاركة او المضاربة او الاستثمار او السلام او الايجار - [00:06:09](#)

بانواعها او الوكالة للاستثمار. فاحنا عندنا تمويلات مختلفة حسب نوع الايه؟ النشاط. كل من هذه الانواع لها عائدها لها اجراءاتها. لها معالجتها المحاسبية لها دورتها دي تصفيتها لاجراء كل دي اجراءات متنوعة في التمويل. دي يمكن الميزة الاساسية للبنوك الاسلامية انها عندها صيغ تمويلية متنوعة تصل - [00:06:29](#)

عندي الايجارة دي فيها نوعين عندي الايجار المصطفى في الزمة وعندي الايجارات التشغيلية وعندي الايجار التموينية ثلاث انواع

كمان. ممكن المشاركة فيها اربعة شركة متغيرة وشركة متناقصة شركة وشركة مستمرة برضه اربعة المضارب فيها وهكذا. المراجعة

ممكن تبقى فيها انواع من المراجحات - 00:06:49

سيارة لشراء معدات ورايحة لحتى الاجازة الفقهاء للحج والعمرة ممكن يعمل مراجعة هذا الامر. الخدمات. فبنسبي احنا بنقول احنا لا نعطي نقدا يعني يعني بناخد الفلوس احنا كبنك اسلامي بناخد الفلوس في شكل عقود مضاربة ونطلعها في شكل منتجات تمويلية

للعلماء - 00:07:05

وليس نقود وليس نقود احنا بنمول محل عقودنا دايمنا ودي النقطة الاساسية اللي حدست الازمة العالمية لما نتايجها طبعنا دي لوحدها عايضة حلقة كاملة بيقول فيها ان البنوك الاسلامية آآ آ كانت اهتمام الغرب بها نطق بعد الازمة العالمية. ليه - 00:07:25

لان الازمة اللي قبل دي بقت مشاكلها كبيرة جدا وجد ان كل هذه اسباب الازمة العالمية من الناحية الشرعية غير جائزة. يعني ان شاء الله نعمل لها حلقة ماشي؟ بازن الله. فكل هذه الامور كان وزير جائزة. ونتج عنها افلاس اكثر من الف بنك على مستوى العالم. لم يكن

- 00:07:40

بنك ايه؟ بنك فكان السؤال كان ايه؟ كيف نجد المصارف الاسلامية من الازمة العالمية ماشي؟ محل عقودنا هي سلاح وخدمات وليس ديون. مم. لذلك النهاردة بنقول على ايه؟ ان احنا بنعتمد في شغلنا - 00:07:55

البنوك الصينية على اهم شئ وهو فقه المعاملات لكل معاملة مالية لها ضوابط الرسول صلى الله عليه وسلم وضع هذه الامور عندما قام بعمل السوق وهو اللي هزقكم وهذا مساجدكم وبدأ يتفقد السوق واول شئ فيه قاله من غشنا فايه؟ فليس منا فليس منا ولا يتبع

ما - 00:08:12

تملك وهكذا بهذه وجدنا كسير جدا يعني احكام المعاونات المالية في الشريعة الاسلامية تشكل ثلاث ارباع احكام الشريعة. هم. والربع الاخير مختص بفقه الفقه الايه؟ العبادات. لان الفقه عبادات الفقه المعاملات. معاملات. بينزم كل المعاملات المالية. ثلاث ارباع خمس -

00:08:27

خاصة بايه؟ بكيف يتم المعاملة المالية بين الناس وبين بعضهم كل هذه الامور بيحكمها المعاملات مهمة جدا يا دكتور مسألة غرامة التأخير اللي دايمنا الناس بتسأل عليها ايه الفرق ما بين غرامة التأخير اللي موجودة في البنوك التقليدية وغرامة التأخير اللي موجودة

في البنوك - 00:08:43

في بداية عملنا احنا كنا بنكتب تقليدية ما فيش البنوك الاسلامية ما كنش في تبرعات التأخير ولا غرامة ضرر ولا الحاجات دي كلها.

كان العميل يجي يقول لك ايه والله يا عم ناس طيبين لما اتأخر مش هيدوني حاجة - 00:08:58

يروح يجري اول يوم في الشهر يدفع القسط بتاع البنك التقليدي لسه البنك الايه؟ طب ما الناس دي حاطة فلوسها عندي. عشان

استسمرها وعقلها ربحية. لما انت تبعد اه اه هذا المال عن - 00:09:08

ولا يمكن ان نستسمره باسرع ارباح الناس دي كلها. قلنا والله لا اذا العميل بنشوفه هنا العميل دوت اذا اتأخر اتأخر عمدا مواطنا ولا

تأخر لزروف قهرية لو حصلت زروف قهرية زي ما حصلت ايام كورونا والحاجات دي كلها ده بنأخذ منه - 00:09:18

لكن هو تعمد هذا الامر وباطني في السداد آآ استندنا الى قول رسول الله صلى الله عليه وسلم في حديسيه الشريفين مطل الغني ظم ولي ماجد يحل عرضه وعقوبته. الواجد اللي هو العميل المريع اللي عايز يدفع عنده قدرة على حسابه ولكن ما يدفعنيش. مم. بيقول

والله معلش ناس اه مش هياخد اسماعيلية غرامة ولا حاجة الا هو خايف من التقليد عشان عليه - 00:09:34

ضريبة فوايد التأخير لكن عندنا يقول لك لا لكن خد بالك معي عندما اجاز الفقهاء القيام بفرض غرامة ضرر على العميل قالوا ان هذه الغرامة لا تضافر ارباح المال وانما يتم توزيعها لفين؟ للتبرعات. وبالفعل بتروح عن نفسي هنا في اكثر من بنك كنت اعمله هنا وفي

السعودية في اكثر من بنك عندنا - 00:09:54

اخز غرام الضرر يتم التبرع بها بعد ما تخش ارباح اللبان. فهي عقوبة للالتين للعميل الذي تأخر في السداد وعقوبة للبنك الذي لم

يراجع العميل ويتابعه في الايه كبير جدا في المعالجين بالالتين ولذلك بنتكلم عن ان احنا بنقول للعميل المواطن ادفع اللي عليك

بدري عشان تبقى تضر الآخرين لا ضرر ولا ايه - 00:10:13

ولا تراب قلت حديث الرسول صلى الله عليه وسلم بطل غني زلم ده بيزلم الياه؟ البنك ويزلم العملاء اصحاب الياه؟ الوداع اللي هم مش هيقدرنا يستسمروا لاموال المرأة. وبالتالي الشرط ده ممكن يخرجنا من - 00:10:33

مخالفات شرعية كثيرة في العقود وخاصة مسلا مسال زي بطاقات الائتمان المشهورة اللي بيكون فيها شرط لو هتسدد خلال خمسة وخمسين يوم فانت هتتحمل فائدة لو هتسدد قبل الخمسة وخمسين يوم مش هتتحمل فائدة فخرجوا منها بمسألة شرط التصديق او

التبرع او الموضوع دوت يعني خليةنا نتكلم عن الواقع العملي في التطبيق ماشي؟ اولاً - 00:10:43

هو بطاقة الائتمان دي بضاعة مجازة شرعا لها ضوابط معينة ولها اجراءات برضه عايزة ممكن حلقة كاملة نتكلم عنها ولكن ملخصها ان هذه البطاقة دي هي دور شرعية. يكون استخدامها في المجال الشرعي. ولا يتم فيها السهم فعل فائدة ولا اي حاجة خالص.

ماشي؟ ولكن - 00:11:03

انت يسمح لك البنك باستخدامه لمدة خمسة وسبعين يوم سم يقول لك ادفع ايه؟ ما عليك. خلاص بتدفع عليك ما فيش اي مشكلة خالص فيها. لكن لو اخرت هذا الموضوع خدت بالك معي وانت مواطن عني - 00:11:20

سيادتك معي ومواطن عشان يتفاعل عليك ممكن غرامة ايه؟ غرامة ضرب وتأخذ برده الياه الطوارئ. البنك هيستفيد ايه؟ البنك السويد اصلا ربحته الاصلية من اصدار البطاقة. واللاتين في المية التاجر اللي هو بيدفع لي الفلوس دي نيابة تانية البطاقة الاسمنت دي عايزة وقت طويل جدا الشيخ محمد ممكن ياخذ اكثر من نص ساعة عشان نشرح بالزبط ما هي بطاقة الادمان لكن مرخصة -

00:11:30

دي هي الضوابط الشرعية ولها فترة السماح للعميل. بعد كده العميل بيدفع الفلوس اللي عليه وماشي عليه اي ايه؟ فائدة او اي سعر ايه طيب نقطة مهمة جدا يا دكتور لما بنيجي نتكلم في مسألة المراجعة مسلا الوعد الآمر بالشراء بيقلوا ان البنوك الاسلامية مش

عندها الخاص بها او المعرض الخاص - 00:11:49

بها اللي بيخليني ان انا ابيع عربية. فهل آآ لازم يكون البنك كجهة تمويل لازم يكون عنده معرض للسيارات ومعرض ادوات المنزلية او غيره هذا الكلام آآ طبقناه وفق لحديث رسول الله صلى الله عليه وسلم عندما كان اليه حكيم حزام قالوا نعم يا رسول الله -

00:12:07

يأتيني الناس يطلبون شراء ما ليس عندي الناس يشتري مني حاجة. مم. مش من عندي. يعني حساب ده هو كانت بنك ايام الرسول. مم. كان راجل تاجر شاطر جدا وليد السيدة خديجة رضي الله عنها فكان - 00:12:24

عاش ابن خمسين سنة وبعد خمسين سنة معايا فكان فاتح شبه بنك عند الرسول قال له يا حكيم لا تبع ما لا تملك. يا تبع من ايه؟ اشتري سم تملك صوبيا النار جاية تقول لي انا بنك عايز اشتري عربية انا عندي التجار بتوعي اللي اعرفهم وعارف شغلهم وعارف كل

حاجة يقول لك عايز عربية ايه يقول لي عايز بيا كذا وكذا متصل ان انا بالتاجر اللي معي - 00:12:39

بيقول له عندك عربية الفلانية اللي طالها باسم مسلا بيقول لي اه موجودة اقول له خلاص احجزها لي بقت بتاعتي. وانا ابعت لك

الفلوس دلوقتي على الحساب. معي كده؟ اصبحت اشتريت عربية العربية دي هي اللي انت عايزها - 00:13:00

يزهبط العميل الى البنك الى تاجر السيارات يقول لي اه هيزرع بها ويمضي على ورقة ان هذه السيارة مطابقة لايه؟ بتاعته وقع له عقد بعد ما يشوفوا ايه مطابقة لمين؟ دي المواصفات. ومن سم احنا بنتكلم على البنك بيشترش اللي بنقول عليه. البنك هو ايه؟

البنك يلبي احتياجات - 00:13:10

السلع والخدمات. عشان كده الصيغة اسمها المراجعة للواعد الآمر بالشرع. اه للمراجعة للآمر بالشراء. بالشراء انا عايزها جهة من عنده اجيب لك الحاجة حسب المواصفات من المورد ده وارجع ايه ابي عارف وهناك طرف بايع - 00:13:30

وبشترى البنك والبنك يتحول من مشتري الى ايه؟ الى بائع وبعدين هو ايه؟ هو المشتري. هناك ثلاث اطراف للعملية بايع ومشتري وموارد لهذا الامر. كل يا دكتور لها لها معالجات محاسبية وشرعية كل هذا الكلام البنوك الاسلامية تلتزم بالديوان بالمحاسبية

والقانونية والضريبية والمحاسبية ولكن - 00:13:45

الضابط ايه؟ النهاردة نقول لكل معالجة لكل معاملة ما ينفعش ينزل السوق الا لما يكون الهيئة الشرعية ماضية على ان هذا المعاملة المناعة الشرعية ادي خطوطها واحد اثنين ثلاثة اربعة خمسين مرجعية شرعية يا دكتور آآ للبنوك الاسلامية وكل هيئة شرعية لكل بنك له هيئة شرعية خاصة به من العلماء الفقهاء. ولكن مصر النهاردة عندنا هيئة الرقابة المالية عاملة قايمة - 00:14:05

هنا هوت بمن هم العلماء الزين لهم الحق في الدخول في هذه الشروط اللي يجب توفرها لدخولهم في الهيئات الشرعية هل تستخدم هل الهيئة الشرعية تستخدم معايير الصبر عن هيئة المحاسبة ومراجعة العلماء من علماء من الازهر دائما معزمهم الازهر - 00:14:25

عارف الكلام ده كله لكن ده يمنع ان هو يسترشد بما صدر من اجتهاد في علماء اخرين لان الايو في دي لما طلع معي مسلا شرعي يكون بيراجعوا اربعين عالم من العديد من الدول. مم - 00:14:42

من الامارات ومن السعودية ومن مصر ومن ماليزيا ومن البحرين ومن السودان ومن مصر وايضا. نحتاج عن الهيئة الشرعية نحتاجها حلقة عن موضوع اليوفي او هيئة المحاسبة المراجعة للمؤسسات المالية هنتكلم فيها باستفاضة ان شاء الله. ان شاء الله بازن الله. طيب حضرتك آآ عايزين نتكلم على نقطة تانية برضو هل انا لو انا رايع اخذ من البنك - 00:14:52

خطاب ضمان مسلا من البنوك الاسلامية. هل في فرق ما بين خطاب الضمان وضمانه بنسبة فايدة سابتة في البنوك التقليدية والبنوك الاسلامية؟ اه العمليات الخارجية دي دي الخاصة بخبرات الضمان. والاعتمادات المستندة دي لها دور الشرعية خاصة بها. لها اجراءاتها ولها نماذجها ولها عقودها ولها اجراءاتها ومعالجتها المحاسبية. مم. زي ما انا قلت لك كل - 00:15:12

بيتم اصداره لابد ان ياخذ اجراءات مختلفة كلية. اه. بس مشيه عن ايه؟ بنمشيه عن طريق المراجعة بالمشاركة النشيد بيختلف عن الكلية. في حاجة لسمعة المرسلين ما بيتحملهاش يعمل ايه؟ بيتحملها مين؟ المشاركة - 00:15:32

في هذا الامر مراوحة بيتحملها البنك للمجهول بيشتري ويبيع نميل البضاعة بتاعته. فين في اختلاف كبير جدا في التطبيق العملي للمشاركة والمراوحة لدى المستند على البنوك المختوم الضمان ده عبارة عن ضمانات البنك بضمن العميل في هذا الامر له ضوابط معينة موجودة محددة ان انا بقدر اضمن ازاى اصدر خطاب ضمان بنمون معين وهل اخذ - 00:15:47

اجرة ولا نخش في كوبري الاجرة؟ دي خطوات مهمة جدا. مم. هناك فروقات عملية في اصدار خطاب الضمان والعائد الذي يقوده البنك مقابل خدمة يقدمها لمين؟ مم. العميل ياخذ اجر مقابل ايه؟ مقابل التمويل. يختلف. لان لا يجوز اخذ اجر على الضمان -

00:16:07

يعني لو كانت النتائج موجودة في البنوك التقليدية هي نفس النتائج الموجودة في البنوك الاسلامية ولكن الاليات مختلفة والاجراءات مختلفة. كلية تجارة كورونا مختلفة ولذلك النهاردة اي بنك مركزي لما يقول البنك اسلامي انت هتطلع بيقول له اهم حاجة تحط لي ايه؟ هيئة شرعية تراجع كل اعمالك. حتى وزير الارباح تعتمد عليه. حتى تراجع التنفيذ - 00:16:23

راجع الاجراءات العقود تراجع النماذج تراجع المعالجة النحاسية بتراجع هذه الاربعة بتراجع كل شيه لابد انه يعتبر منين؟ من الهيئة الشرعية قبل التطبيق موجودة في كل البنوك الاسلامية حسب ما شفتها اللي بتقابل البنوك الاسلامية في مصر فكرة الزام البنك الاسلامي بالاستثمار في السندات الحكومية مضمونة الربح ودي اكثر الحاجات - 00:16:43

بنتسأل فيها على هل البنك الاسلامي يستثمر جزء من الاموال بتاعته في السندات الحكومية في اجتهادات كسير جدا من الفقهاء باجازة استثمار ليه؟ لان الخداج بتخش تمول مشروعات الدولة وبتخش تمول احتياجات دولة من السلع والخدمات اللي بتم السلع الاغذية من الخارج. ازاى يشرع - 00:17:01

قمح وشراء الزيوت والحاجات دي كلها. فهنا قال لك ده احنا بنساعد الدولة على شراء احتياجاتها. عشان اجيب بها قمح من برة واجيب بها كل الحاجات دي. فيها مشكلة معي - 00:17:21

ولكن النهاردة بنقول احنا ايه بنقول يكون محل بدون الخزانة دي شروط معالجة الاستخدام فيها الاستثمار فيها بيكون له شروط معينة في استثمار في الخزانة. معي اولها ان المكن المركزي بيقول لك ايه والله انت - 00:17:31

عشان يكون عندك بنك يكون عندك ادوات سيولة سريعة. مم. نسبة معينة. نسبة عشرة في المية عشرين في المية فانت احيانا ايه يقول لك جزء منها بدون خزانة. طب الاساس اللي فيها ازاى لو هيستمر؟ حسب الفقهاء ما قالوا - [00:17:41](#)

والله يكون الاوزون خدت التشريع من الدولة مباشرة. هم. وتكون موجهة لشراء السلع الايه؟ الغزائية دي كلها. وما تبيعهاش في السوق. تخلي عندك لحد ما تنتهي وتأخذها من الدولة دي. فدي علاقة بين الدولة وبين مين؟ هل دي نسبة - [00:17:51](#)

النسبة القانونية يا دكتور قد ايه تقريبا؟ يعني يعني بتختلف من وقت لآخر حسب المركز اللي بيحددها. مم. لكن دايمًا يقولوا بيبكون فيها نزام الخزانة دي اللي اجازوها اجازوها لان هي دي علاقة للدولة تمويل مشروعاتها لتمويل احتياجاتها لتمويل السلع الغزائية اللي بنجيبها للمواطنين وواجدين اجازوها - [00:18:01](#)

جزء من الارباح بتاعته الناتجة. هي اصلا هي قاعد فيها الفقهاء لما اجازوا هذا الامر فاجازوا هذا الامر. لكن عندنا دلوقتي بديل اخر. اه. بازون الخزانة. ايه البديل نسبة لجزئية الخاصة بنسبة السيولة للبنوك وهي - [00:18:21](#)

مم. قسم في مصر ان شاء الله ان شاء الله هتكون بديل. اه تخش بقى تخش يعني للي عايز يتحرك من الدهون. ممكن يخش يستمر في السقوب. لكن زر الخزانة كسير - [00:18:36](#)

ان هي بتمول مشروعات الدولة. بتمول احتياجاتها من السلع والخامات ايه التحديات اللي بتقابل البنوك الاسلامية في مصر الموارد البشرية. مم. عندنا فعلاً آ بيحي لي استفسارات كتير جدا من الناس ان احيانا بيسألوا العاملين داخل البنك بان البنك ما هي الضبط الشرعي لهذا - [00:18:46](#)

كيف يطبق ما هي الياته؟ ما هي خطواته احيانا بعض العاملين ما يكونش عندهم المام كافي بهذا الامر يخلي العميل عنده اشكالية مع البنك ان هو عايز يعرف ويتأكد ان كل هذا الكلام له دورة شرعية. فاحنا محتاجين فعلاً وده دور الام الجمعية المصرية للتمويل السليم. بتدرب كتير جدا. مم. بيتم تدريب العاملين في الاستقطار المصرفي - [00:19:04](#)

ما هو الفورك من المكسي السينما والطبيب؟ اللي هي الضبابة الشرعية للبنوك. ما هي المنتجات؟ مياه اليتها. ما هي المعايير الشرعية؟ وما هي المحاسبة الصادرة عن اي في؟ عشان يبدأ في الآخر - [00:19:24](#)

يبقى فيه مصداقية لهذا لهذه الصناعة عند المتعاملين عندما يجدوا ان من يقدم هذه الخدمة لو المشكلة كمان يا دكتور في الموارد البشرية ان في بعض الموظفين اللي بيبقوا موجودين في البنوك الاسلامية ويطلع لبنوك تقليدية يبدأ يطلع اشاعات ويقول ما فيش فرق اصلاً ما بين البنوك الاسلامية - [00:19:33](#)

التقليدية هو اللي ما كانش عارف الفرق نتيجة عدم آ علمه اقله لكن هي المشكلة في ايه؟ ان احيانا العاملين دول احيانا ما ياخذش اخذ التدريب الكافي. اه يعني هو لو - [00:19:51](#)

فاهم مش هيقول كده. اه قبل ما اخش التدريب الكافي على ما هو الفروقات بين الاسنين هي ابواب الشرعية للمنتجات. اه لم يشرح له بصورة عملية ما هي؟ وصول هذه المنتجات وكيفية - [00:20:01](#)

المحاسبية والشرعية والمعايير بتاعتها وعقودها ونماذجها وخطواتها كل دي امور ليست بتهيني لابد ان احنا في فترة كبيرة جدا عشان نخرج آ جيل او آ عاملين جوة البنوك عندهم قناعة كاملة بهذه المنتجات. يعني احنا ممكن نلخص كلامنا ان البنوك الاسلامية صناعة آ مالية كبيرة جدا لها - [00:20:11](#)

حوالي ثلاثة واثنين من ثلاثة ونص تريليون مش مليار ثلاثة ونص تريليون دولار على مستوى الايه على مستوى العالم على مستوى مصر حوالي ربعية وخمسين مليار جنيه - [00:20:31](#)

حجم الاستثمارات في المالية الاسلامية داخل السوق المصري. داخل السوق المصري. ده في اعتقد في اه في يونيه الفين اتنين وعشرين دكتور آ محمد البلتاجي احنا يعني كان عايزين ناخذ كمان حلقات وحلقات مع حضرتك. الموضوع زو شجون آ فيه تفاصيل كتير فيه استفسارات كتيرة ان شاء - [00:20:43](#)

يلا تيجي لنا بعد الحلقة عن موضوع البنوك الاسلامية. ان شاء الله. اه نتمنى ان احنا يكون فيه لقاءات اكثر. و حضرتك تنورنا بازن الله

ان شاء الله. اه بشكركم جميعا على - 00:21:02

الحلقة وبشكر الدكتور محمد بلتاجي ربنا يبارك في حضرتك والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته - 00:21:12