

برنامج البيع المبرور | الحلقة 5 | التقسيط والمراقبة | الشيخ د.

منصور بن عبدالرحمن الغامدي

منصور الغامدي

يا ايها الذين امنوا لا تأكلوا اموالكم بينكم بالباطل ان الا ان تكون تجارة عن تراض منكم ان تقتلوا انفسكم ان الله كان بكم رحيمـ
حياكم الله وبياكم اعزائي المشاهدين في حلقة من حلقات برنامجكم البيع المبرور - 00:00:00

والذين تحدثوا فيه عن عدد من المسائل المالية المعاصرة يسعدنا في هذه الليلة ان نتناقش واياكم في موضوع جديد الا وهو
موضوع التقسيط والمراقبة مع ضيفنا الدائم سعادة الدكتور منصور بن عبدالرحمن الغامدي باسمكم جميعا نرحب بسعادته -

00:00:39

حياك الله وبياك دكتور الله يسلمك يا اهلا وسهلا اه كما نود ان نذكركم اعزائي المشاهدين بسؤال الحلقة التفاعلية. اذكر صورة تعاملت
بها اه بالتقسيط والمراقبة والذي تستطيعون المشاركة بالاجابة عليه من خلال صفحات تويتر والفيسبوك بقناة زاد - 00:00:57
اه دكتور منصور حياك الله مجددا. سلمك الله اه الدكتور منصور التقسيط اه والمراقبة قبل ان نتطرق للحديث عن احكامها وعن
صورها اه ما هو مفهوم التقسيط وما هو مفهوم المراقبة وما الفرق بين التقسيط والمراقبة والتقسيط والمراقبة؟ طيب -

00:01:17

بسم الله الرحمن الرحيم. الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على نبينا محمد وعلى الله وصحبه اجمعين اللهم اهنا ويسر الهدى
لنا واجعلنا هداة مهتدین. غير ضالين ولا مضلين اللهم علمنا ما ينفعنا وانفعنا بما علمتنا وزدنا علما يا رب العالمين - 00:01:34
اه اما بعد لما تحدثت عن بيئة تقسيط او بيع المراقبة هذه مصطلحات انتشرت اليوم في واقع المصارف الاسلامية والبنوك الاسلامية
وفي الواقع التجاري المحلي والعالمي اه تدل على عقد بيع - 00:01:52
وعقد البيع هو مبادلة بين سلعة ومال او نقد او بين سلعة وسلعة. الغالب انها تكون بين سلعة ونقد هذا يسميه الناس عقد بئر. نعم.
عقد البيع له تفريعات كثيرة - 00:02:11

وله اشكال عديدة في صوره وانواعه فمن تفريعاته واشكاله مثلا بيع المراقبة او بيع التقسيط او البيع بثمانين حال هادي كلها
تفريعات يعني لما نسمع كلمة المراقبة المراقبة نوع من انواع البيع او شكل من اشكال البيع. التقسيط شكل من اشكال البيع. البيع
بثمانين حال شكل من اشكال بيع المساومة شكل من اشكال البيع. نعم - 00:02:29
اذا كلها ترجع الى اصل في قول الله سبحانه وتعالى واحل الله البيع والبيع كما ذكرنا هو المبادلة بين مالين سلعة ونقد مثلا هذا هو
البيع اذا هذا هو البيع لكن كنا نود الحديث حول مفهوم التقسيط ومفهوم المراقبة وما الفرق بين التقسيط والمراقبة؟ نعم
التقسيط هو نوع من انواع البيع - 00:02:54

الذى يستلم فيه المشتري السلعة الان؟ نعم ويعهد بسداد ثمنها في اقساط لاحقة على اجال لاحقة فلنفرض مثلا انه اشتري سيارة
لعشرة الاف فانه يستلم السيارة الان ويسدد عشرة الاف مثلا في كل شهر الف - 00:03:17
منجمة او مقصطة او على اجال محددة يعني هذا يسمى بيع التقسيط وهو نوع من انواع البيوع الاجلة هو نوع التقسيط ولا مقطوع
كلامك يا دكتور. يبدو انه متبادل للذهن. لكن لما تعلق بالمراقبة اصبح فيه نوع اشكال. احسنت. المراقبة ما هي المراقبة -
00:03:41

المراقبة نوع من انواع البيع كذلك. نعم. لكنها تتميز عن غيرها من انواع البيوع ان الثمن فيها يتحدد بناء على كلفة الشراء فمثلا انت لما تشتري سيارة من معرض من المعارض - 00:04:00

فتقول لصاحب المعرض انا سوف اشتري منك السيارة بالف فيقول لك لا انا اريد فيها الف ومتين فتقول له الف مثلا او الف ومتين فتقولون الى مثلا اتفاق على انها الف الف ومتين - 00:04:19

هذا البيع يسمى بيع مساومة بيع مساومة لان الثمن تحدد فيه بناء على مساواة بين الطرفين صحيح. ولم يرتبط فيه بالكلفة على المشتري. لكن اذا قلت صاحب المعرض اخي صاحب المعرض - 00:04:33

انا سوف اشتري منك هذه السيارة. نعم. مقدار تكلفتها عليك واربحك فيها مئة فهذا يسمى بيع مراقبة فتقول انا اشتري منك السيارة هذى ثمن يساوى كلفتها عليك؟ كم كلفتها عليك مثلا؟ قال والله كلفتها علي الف. قلت خلاص اذا انا اشتريها بالف زائد ربح مئة او مئتين. اذا السعر الاجمالي - 00:04:51

الف ومتين اذا لما يرتبط تحديد الثمن بتكلفة شراء السلعة من قبل المشتري من قبل هذا البائع صاحب المعرض. نعم. لما اشتراها فالان ربط البيع الجديد بكلفة شرائها نقول اذا هذا بيع من بيع الامانة - 00:05:16

وهذا الربط بالكلفة عقليا له ثلاثة صور اما ان تقول بكلفتكم وربح اما ان تقول بكلفتكم بدون زيادة ولا نقص. نعم. اما ان تقول بكلفتكم ونقص عقليا. جميل. بيع الامانة ينقسم الى ثلاثة اقسام - 00:05:39

اما بربح وهو المراقبة اما بنفس السعر وهو ما يسمى عند اصطلاح الفقهى والقانونى بالتولية والبيع بنقص عن سعر التكلفة مثلا نفترض ان انسان اراد ان يغلق محله الى خلاص ويغلق هذا النشاط التجارى - 00:05:58

فقال للمشتري انا ابيعك بسعر التكلفة علي ناقصا اه مثلا خمسة بالمئة لاجل اني اريد ان اغلق المحل مثلا فهذا يسمى وضيعة اي نقص او خطيبة عن الثمن طيب دكتور عفوا لا اذا كانت هذه صورة المراقبة انه هو شراء السلعة اقساطا بسعر التكلفة مع زيادة في في - 00:06:17

في الربح او الثمن للبائع ايش الفرق؟ ايش اثر الفرق بين هذى صورة المراقبة وبين صورة المساومة؟ لمن انا اساومك في سلعة واشتريها يعني انت حتيستفيد منها ممك ان اثنين في المئة عشرة في المئة ثلاثة في المئة ارباح مثلا عرفت؟ لكن هذه الارباح نتجت عن المساومة - 00:06:39

ما نتجت عن شيء محدد بالتكلفة او مربوط بالتكلفة ايش اثر هذا الفارق؟ احسنت يعني الناس في عقودهم اه يختلفون في طبيعة تحديد الثمن فمن الناس من آآ او من العقود الموجودة سواء كان بين الافراد وبين الشركات وبين الدول ايا كانت اطراف العقود - 00:06:58

من العقود ما يميل فيه العقود الى بناء السعر وتحديده وفقا للتفاهم بينهم بغض النظر عن المؤثرات الاخرى احيانا يتفق المتعاقدان شركتين مثلا يقول بقدر تكلفته عليك ونضيف لك ربح محدد - 00:07:21

مقداره خمسة بالمئة مثلا فانت لو تكلفت في السلعة الف فربحك خمسون ولو تكلمت في السعر على الفين فربحك مئة وهكذا احيانا يتفق العقود على ربط السعر وفقا لسعر السوق المعتمد. صحيح. بغض النظر عن التكلفة عليك. نعم. وبغض النظر عن المساومة يقول انا اشتريها منك - 00:07:46

بالسعر الموجود في السوق عادة الصورة الرابعة احيانا يقول اتفق معك على شرائها بسعر يحدده المزاد او المناقصة هذى طريقة من طرق تحديد السعر. نعم. اذا طرق تحديد السعر كثيرة - 00:08:10

ما هو الفرق بينها الشرع والقانوني؟ نعم الفرق بينها ان العقددين يجب ان يلتزما بما اتفقا عليه دون غش فلما اتفق معك على اني ابيعك السلعة بكلفتها علي زائد الربح مئة ريال مثلا - 00:08:30

فمعنى ذلك يجب ان يحدد الكلفة بدقة ولا يجوز لي ان اغش في تحديد الكلفة بزيادة لاجل ان اربح شيء اضافي. نعم. اذا كان بيع المراقبة اه يحمل البائع عبئا - 00:08:51

اظافيا وهو الالتزام بالافصاح السليم والصحيح عن سعر التكلفة. صحيح. طيب لما كان البيع مساومة او بحسب الاتفاق بينهم بغض النظر عن التكلفة هل يلزم البائع ان يفصح عن تكلفته؟ لا لا يلزم. لا يلزم. نعم. لا ولكن ليس هذا معناه - 00:09:11
انه من حقه ان يقول ان كلفتها علي بكتنا ويكتن. لا يجوز له. صحيح. لا يجوز له ان يكتن. لكن لا يلزم له ان يفصح عن التكلفة. غير مطالب. غير مطالب. نعم - 00:09:32

كان في حال بيع المراقبة هو مطالب بان يفصح عن التكلفة لماذا؟ لأن المفاوضة بين العاقدين كانت على الربح فقط والتكلفة كأنها عنصر ثابت في الثمن لا يتغير. وبالتالي لا بد يكون معلوم للطرفين. لا بد ان يكون معلوما للطرفين. بشكل واضح وصادر وامين - 00:09:42

لذلك فقهائنا المتقدمين يسمون هذا البيع بيع المراقبة يسمونه نوع من انواع بيع الامانة لانه يعتمد على امانة البائع في الافصاح عن الكلفة بشكل دقيق. وهذا السؤال بغيت اسألك يا دكتور اللي هو ما المقصود ببيع الامانة - 00:10:00
الآن المشاهد حينما يسمع باعلامنا اول مرة ممكن يتبرأ الى الى الذهن البيع الذي يعني هو نوع من انواع الاصطلاح بمعنى انه يتحدد فيه الثمن بناء على التكلفة يعني كاننا - 00:10:14

نستأمن البائع وهو يقول التكلفة مثلا مئة دولار كنا نستأمن نقول اذا بما ان التكلفة مئة دولار ساشتريها. انا سوف اشتري بمئة دولار زائد خمسة دولار يعني كأن نعم يلقي عبه اضافي على - 00:10:30

وبالمناسبة يعني هنا نصيحة انصح بها حقيقة التجار والشركات والمؤسسات اه لما يدخلوا في بيع قائمة على تحديد الثمن فيها مع المشترين. بناء على كلفتها عليهم احيانا بعض الناس يعني يغش - 00:10:48

فيقول انه كلفة مثلا هذه السلعة علي مثلا آآ عشرة دولارات. جميل فتقول له في الواقع انت اشتريت هذه السلعة يا اخي بثمانية دولارات لماذا قلت عشرة قال الحقيقة انا احتسبت دولارين يعني هذى اجور العمال واجور المحل واجور الى اخره. نعم. اذا قلنا البيع بيع مراقبة - 00:11:07

فانه لا يدخل في الكلفة الا سعر شراء السلعة المباشر والتكليف المباشر المرتبطة به يعني سعر تحويل هذه السلعة. سعر تنزيل هذه السلعة سعر شراء هذه السلعة ولا يحق للبائع ان يدخل التكاليف غير المباشرة. كأن يقول مثلا اجرة الدكان او آآ فاتورة الكهرباء - 00:11:29

او اجرة العمالة او ايا كان يبدو لي الواقع الان انهم آآ يعني كل شيء يتحمله البائع ينزل يدخل في السلع. هذا حقيقة فيه نوع من يعني الغش لابد ان حساب التكلفة التكلفة حساب دقيق - 00:11:55

وهو ان يدخل تمن الشراء زائد التكاليف المباشرة لهذه السلعة ويخرج منه التكاليف غير المباشرة. كال محل والاجرة وغير ذلك طيب كلفة تخزين السلعة تدخل في التكاليف المباشرة لها. نعم. التخزين المباشر لهذه السلعة. نعم. لكن اجرة المخزن لا - 00:12:15
اللي هي الاجرة التكاليف غير المباشرة فهذه تدخل الان عندنا التكاليف المباشرة هذه تدخل ضمن احتساب التكلفة جميل هذا ضابط ضابط احتساب التكلفة الفعلية ايوه من المهم جدا اه وهذا مما نبه عليه الفقهاء المتقدمون وهو انه لو كان هذا السعر - 00:12:37
مثلا ثمن شراء السلعة نفترض انه بمئة بمئة دولار. نعم ولكن التجار سيدفع المئة دولار بعد سنة لابد ان يفصح لهذا المشتري فيقول له انا سوف ابيعك بالتكلفة زائد ربح مثلا خمسة دولار - 00:12:57

مع العلم بان التكلفة مئة دولار مؤجلة ايش اثر الاجل من السعر الحالي؟ لماذا؟ لأن من المعلوم من المعروف عند الناس دائما ان سعر الاجل اعلى بقليل من السعر الحالي. مهم - 00:13:12

لو قلت انا بمائة دولار وسعر المشتري انه هذه المئة دولار حالة فكأن هذا فيه نوع من اخفاء الحقيقة وعدم القيام بالافصاح اللازم والمطلوب الواجب اتباعه في بيع الامانة. يعني تريد ان ان تقول ان التقسيط هو لا يدل على حقيقة سعر التكلفة - 00:13:26
نعم لما يقول انه نعم. اشتريتها مثلا بمائة دولار ويسكت وهو في واقع الامر الصناعي بمائة دولار مؤجلة فهذا في واقع الامر كان فيه نوع من التغريب بالمشتري لانه شعر التكلفة مئة دولار بينما هي فوق مئة دولار مؤجلة - 00:13:47

مهم. يعني اه لو كانت حالة الان تسعين دولار. لا شك لا شك في ذلك. دكتور منصور نريد ان ننطرق الى صور بيع المراقبة او التقسيط بالمراقبة اه في البنوك الاسلامية - 00:14:02

اه اي نعم المراقبة من اهم العقود المنتشرة في البنوك الاسلامية اليوم آآ على مستوى العالم كله بمختلف مؤسسات المصرفية الاسلامية اه لماذا بيع المراقبة بيع يتحقق فيها للبنك او للمصرف الاسلامي ربحا - 00:14:17

من خلال عقد البيع وهذا العقد يتم وفقا لمدaiنة اه يتحقق فيها للبنك تثبيت حقه في ذمة العميل بشكل واضح يمكنه من اخذ الرهونات والضمادات والكفالت. فلذلك تمثل البنوك الاسلامية لاتخاذ المراقبة - 00:14:41

ما هي صفة المراقبة في البنوك الاسلامية اه البنوك الاسلامية يأتي لها العميل ويقول انا اريد البيت الفلانى هذا العقار الفلانى انا ارغب في شرائه بالمراقبة فيقول له البنك ما هو اين البيت الذي تريدين ان تشتريه؟ ان تشتريه؟ فيقول هو البيت الفلانى في المحل الفلانى في الحي الفلانى في الشارع الفلانى. نعم. هذا البيت هو الذي ارغب بالشوارع - 00:15:02

عين السلعة عين السلعة التي يرغب بشرائها ماذا يفعل البنك حينئذ يذهب البنك الى مالك المنزل او مالك هذا العقار؟ نعم. ويشتري منه هذا العقار فلنفترض انه هذا العقار قيمته مئة الف. مئة الف مثلا يورو - 00:15:25

قيمة هذا العقار مئة الف يورو. نعم يدفع البنك لهذا وصاحب العقار مئة الف يورو ويتملك العقار بعد تملكه للعقار عفوا يا دكتور عملية البيع الان اللي حصلت على العقار ما بين المصرف وبين مالك العقار - 00:15:44

هل حصلت باسم المشتري الاول للعميل ولا حصلت بين المصرف وبين يعني هل قال المصرف يقول المصرف للمالك يقول انا اشتري لي ولا اشتري لفلان هذا اللي طلب مني ايه في واقع الامر ان البنك يشتريه لنفسه. نعم. يعني البنك يتملك هذا العقار. نعم - 00:16:01

اه ما جاء في الحديث ان النبي صلى الله عليه وسلم نهى ابيع ما لم يملك وما جاء كذلك في الحديث ان الخراج بالضماد حديث عائشة رضي الله تعالى عنها - 00:16:20

فهذا يقتضي وهذى قاعدة شرعية ان متى يحل الربح اذا دخلت السلعة في ظمان الخراج يعني الربح. نعم. بالضماد الخراج بالظماد يعبر عنها الفقهاء عادة يقولون الغنم بالغرم. مم. الخراج بالظماد - 00:16:31

الربح بالمخاطر تعبيرات عديدة صحيح يؤدي نفس المعنى فكأننا نقول لهذا البنك حتى تباعه للعميل وتربح فيه فلا بد ان تتملكه ويدخل في ضمانك فيكون الخراج بالضماد او الظلم بالغرم. نعم - 00:16:54

اذا نقول للبنك آآ تملك هذا العقار فيتملكه مثلا بمئة الف يورو. نعم. بعد ان يتملكه البنك يبيعه لهذا العميل اه بربح وفقا لبيع المراقبة. لماذا سميناه بيع المراقبة لأن البنك في واقع الامر يقول للعميل - 00:17:14

انا اشتريت هذا المنزل بمئة الف يورو وسوف ابيعه عليك بمئة الف يورو زائد الربح مقداره مثلا خمسة بالمائة فيكون الاجمالي مئة وخمسة الف يورو على الثمن الاجمالي الف يورو زائد ربح عليها خمسة بالمائة - 00:17:33

فيقول الثمن الاجمالي هو مئة وخمسة الف يورو هذا هو بيع المراقبة اذا ابيعها عليك اجل ابيعها عليك بالاجل نعم مثلا مئة وخمسة الف يورو يتم تقسيطها مثلا خلال اثني عشر شهرا عشرة اشهر ستة اشهر احيانا تتجاوز الى عشر سنين عشرين سنة ثلاثة سنون حسب ما يتفقون - 00:17:53

حسب ما يتفقون عليه اذا بيع المراقبة للامر بالشراء في واقع الامر. نعم. يتكون من عقدتين العقد الاول يتملك به البنك هذا العقار العقد الثاني يبيع به البنك هذا العقار على العميل المستفيد - 00:18:13

بسعر التكلفة عليه زائد ربح محدد ومعلوم الدكتور هنا فيه فيه استشكال في في مثل هذه الصورة. قد ترد على الذهن اه لا يوجد تقارب لا يوجد تقارب بين هذه الصورة وبين صورة القرظ الذي يجر نفعا صورة من صور الربا باعتبار انه البنك - 00:18:30

حينما اشتري هذه السلعة لم يكن قاصدا لشرائه لولا طلب نعم العميل عرفت؟ نعم. ثم باع عليه مقصصطة واقرظ هذى العين سواء سيارة ولا ارظ عقار او غيره واخذ استرد هذا القرظ بقيمة مقصصطة بربح - 00:18:52

صحيح اليه كذلك؟ صحيح. اه يشير يعني بعض الناس اشكالية وهي ان سورة بيع المراقبة الامنة بالشراء طورة قريبة من الفرض الربوي بفائدة فمثلا البنك الاسلامي لما يبيع العقار يتملك العقار - [00:19:12](#)

ثم يبيع هذا العقار مثلا انت ملك العقار بمئة الف يورو؟ نعم. ثم يبيعه الى مثلا اه سنة بمائة وخمسة الاف يورو فانه يربح خمسة الاف اضافية مقابل هذا التأجيل لمدة سنة - [00:19:35](#)

فيزعم بعض الناس ان هذه الصورة قريبة من صورة ما لو جاء العميل الى البنك الربوي واقترب منه مائة الف يورو ويسددها له مائة وخمسة الاف يورو بعد سنة. نعم - [00:19:52](#)

في الواقع الامر اذا اردنا ان ننظر الى الكلفة المالية بمعنى انه هذا خسر خمسة الاف يورو فهما متقاربان من حيث الصورة ولكن بينهما فرق في الحقيقة والاثر - [00:20:08](#)

اما الفرق في الحقيقة فهذا بيع لسلعة وليس اقراطا لنقد بيع لسلعة وليس اقراطا لنقد. لكن عفوا يا دكتور هلقصد في في بيع السلعة او شراء السلعة مؤثر بمعنى انه البنك حقيقة هو لا يريد شراء السلعة - [00:20:24](#)

صحيح كثير من الناس يطرح هذا الاشكال وبالمناسبة كل التجار لا يرغبون شراء السلف كل التجارة يعني لو سألت التجار لماذا تشتري مثلا اه عشرة الاف طاولة من مثل هذا الاثاث. ايه. فيقول حتى ابيعها واربح - [00:20:43](#)

فالذك جميع التجار في الواقع الامر لا يشترون السلعة لاجل استخدامها وانما لاجل بيعها وهذه هي حقيقة التجارة فالضابط الشرعي في التجارة انك حين تتملك السلعة تدخل في ضمانك وبالتالي يحل لك ربحها وهذا هو مقتضى حديث عائشة الخواج بالظمان - [00:21:00](#)

وفي الواقع الامر هذا كذلك فيه حكمة تشريعية. القرظ النقدي مما يكثر تداوله بين الناس مما يكثر تداوله بين الناس. نعم. ومن حكم الشريعة في تحريم الزيادة في القروض النقدية. ان النقود يكثر تداولها بين الناس - [00:21:20](#)

ولو شرعت الزيادة فيها لحصل مشقة. كما قال جعفر الصادق رضي الله تعالى عنه ورحمه لما سئل لما حرم الربا فقال لان لا يتمانع الناس المعرفة يعني تخيل يعني لو ان القرض بفائدة صار من الامور المباحة فمعنى ذلك بالفعل سوف يقل المعرفة بين الناس وهذا حقيقة - [00:21:37](#)

لا نقول هذه الحكمة توقعنا. اوكي. يعني قالها الامام جعفر رضي الله تعالى عنه ورحمه توقعنا او استنباطه ولكن نحن نقولها اليوم مشاهدة لماذا؟ لانا نرى اليوم في الحياة الغربية الاوروبية والامريكية - [00:22:05](#)

كيف انه لما حلت عندهم القروض بفائدة انقلب حياتهم الى حياة مادية تبيع وتشتري كل شيء وصار المعرفة قليلا بين الناس لماذا لأن المادية طفت فكان تحريم القرض بفائدة نوع من حيث الناس على المعرفة لئلا يتمانع الناس المعرفة فيزيد المعرفة ويكثر بين الناس. دكتور منصور كنا في الحديث - [00:22:23](#)

اول الفروق بين صورة الربا وبين صورة التقسيط والمراقبة آآآ كت تكلمت حول انها تختلف في صورتين صورة حقيقة وصورة شكلية اه لكن نستاذنك في في اخذ فاصل قصير نستعرض تقرير حول موضوع الحلقة ثم نعاود الحديث بالتفصيل حول المشابهة - [00:22:54](#)

نستاذنكم اعزائي المشاهدين في اخذ فاصل قصير نطلع واياكم فيه على تقرير حول موضوع الحلقة كونوا معانا الاول دائما الشركات بتحاول ان انت تجزيك في الاول بحاجات سهلة جدا. يعني ما فيش دفعه اولى ما فيش الاجراءات اللوح وال حاجات مجانا وما عرفش ايه - [00:23:14](#)

بتبقى الاجراءات سهلة بس طبعا بيبقى بعد كده ده عسل في السم اللي هو بعد كده بقى بيشيلوك يعني هم مجرد بس ان هم بيجروا رجلك فاما جيت احصل على السيارة فاول مرة ما كانش في اي مشكلة خالص يعني - [00:23:41](#)

والله الارباح مو معقول يعني فيه نسب بياخدتها الراعي الرسمي للشركة بياخذ ارباح عالية فشوف مبالغ في جدة فبدون تكرس ما عندك بعض البنوك تأخذ لك تقريرا ثالثين الى اربعين في المئة من سعر السيارة كزيادة - [00:23:51](#)

فهذا شيء تقيل. والله الحمد لله ما قد تعاملت وان شاء الله انه ما اتعامل لانه اذا دخلت في هذا الباب ما راح تخرج من الباب هذا ابدا
00:24:13 - الافتراض ا: الواحد ما بحثا. نفسه بعن. حاجات هه ف. غب. عنها بعن. الافتراض .

ع^ني آی 00:24:29 - حتى لو مثلاً يعني انك تمشي على امور بسيطة جداً ولا انك تحمل نفسك حاجات تقدر العمر كامل يعني عليها. والله تعاملت مع بنك اخذت منه بطاقة. وبمبلغ معين اكتشفت في النهاية ان اسد اللي علي انا بالتزامن كل شهر بس اللي تفاجأ في الاخير انه في فوائد

احتاجه للشي دا واشتريه مرة واحدة - 00:24:52

ما افضل انه لا بنك يدفعها وشي واقعد انا ادفع له لا انا اوفر المبلغ دا واصبر انا على نفسي ولا البنك يصبر علي هذا المثل اللي ماشي احس انه ما في يعني ما المبلغ اللي قاعد اسدده هو اللي الصحيح اسدد مثلا الف الفين يطلع لي بعض الاحيان الفوائد تطلع

يعني ما احس اني استفدت من البطاقة نهائيا بحكم اني انا اسد المبلغ اللي علي واكتشف في النهاية انه في مبالغ زيادة على المبلغ اللي انا طلبتة اكتر من المبلغ - 00:25:27

الله حياكم الله اعزائي المشاهدين - 00:25:37

نـسـأـلـ اللـهـ سـبـحـانـهـ وـتـعـالـىـ أـنـ يـعـنـيـ يـوـفـقـ السـادـةـ الـمـشـاهـدـينـ - 00:26:19
أـهـ دـكـتـورـ مـنـصـورـ أـهـ شـاهـدـنـاـ فـيـ التـقـرـيرـ يـبـدـوـ أـنـ بـعـضـ الـمـشـاهـدـينـ أـهـ عـنـهـمـ تـوـجـسـ مـنـ أـهـ مـنـ قـضـيـةـ الدـخـولـ فـيـ الـاقـسـاطـ أـوـ
الـمـرـابـحةـ نـعـمـ.ـ وـبـعـضـ الـأـخـرـ عـنـهـمـ أـهـ نـوـعـ مـنـ الـقـلـقـ فـيـ قـضـيـةـ الـفـوـائدـ الـتـيـ أـوـ الـغـرـامـاتـ أـوـ أـيـاـ كـانـ شـكـلـ - 00:26:02

والاخوة في التقرير يعني جزاهم الله خير الجزاء اهانا حقيقة اقترح ان تكون اه حلقتنا القادمة عن الديون وما يتعلق باعبائها لانني اتفق حقيقة مع بعض الاخوة انه بعض ما ذكره اه بعض الاخوة في التقرير. نعم. من التحذير من تحمل هذه الديون - 00:31:26

فـلـعـلـ هـذـهـ القـضـيـةـ تـكـوـنـ مـحـوـرـاـ لـلـحـدـيـثـ اـنـ شـاءـ اللـهـ تـعـالـىـ وـالـتـرـكـيـزـ عـلـيـهـ فـيـ حـلـقـتـنـاـ الـقـادـمـةـ عـنـ مـوـظـعـ اـهـ عـبـهـ الـدـيـنـ وـحـكـمـ الـدـيـنـ
وـهـلـ اـهـ يـدـخـلـ الشـابـ وـهـلـ يـدـخـلـ آـآـ تـدـخـلـ الفتـاـةـ - 00:26:52 -

في هذه الديون لحاجة او لغير حاجة فنقتصر على نفردها ان شاء الله تعالى بالحديث وخصوصا ملحوظات السلف ملحوظات حقيقة مهمة وجوهرية انا اوافهم في بعضها ونحتاج الى التنبيه عليه لعلها تكون في حلقة مستقلة باذن صحيح. اه دكتور كنا في الحديث حول عدد من العوارض التي تعرض على صورة التقسيط والمراقبة - 00:27:15

تشتمل على عقدين عقد شراء البنك للسلعة فلنفرض لانه غالباً يتم من صورة المراقبة الامر بالشراء - 00:27:40

طيب المراقبة البسيطة لأن أحياناً يضاف لها بعض اللواحق والاختلافات التي تحتاج إلى تفصيل في حكمها - 03:28:00

حتى يخفف عن نفسه اعباء آن زيارة صاحب العقار الأصلي - 00:28:28

ورؤية العقار والاطلاع عليه وهل يشتمل على عيوب او غير ذلك؟ وربما بعض البنوك والمؤسسات المالية تزود العميل بشيك -

قيمة ثمن العقار ليزود صاحب العقار بهذا الشيك نياته عن البنك. مثل هذه الصورة هل فيها اشكال شرعاً، أو لا؟ يعني، صورة الوكالة

نحو نقول الاصل فيها الجواز. نعم. الا انها غير محبذة - 00:29:08

غير محبذة لانها سوف تقرب هذه العملية اكثر فاكثر الى من صورة القرط بفائدة ولكن اذا كان هناك نعم مثلا اه بعض المعاملات المشتملة على الوكالة بهذا الشكل وكانت السلعة تدخل الى ملك البنك فان الظاهر والله تعالى اعلم جواز هذه الصورة - 00:29:24 ولكن نحن نقول ان الاولى للبنوك الاسلامية حتى تتحقق اه صورة جيدة وممتازة ونابضة وتنمية في توجهها ومعاملتها فان الاولى ان تقوم تبتعد عن هذه تبتعد عن هذه الصور التي - 00:29:43

لتستعملوا على هذه التوكيلات. طيب لدينا عارض ثانى نريد ان نتطرق له ولكن بعد اخذ هذا الاتصال معنا الاخت ليلى من الجزائر الاخت ليلى يبدو انه الاخت ليلى يبدو انه في انقطاع في الحق في في الخط. نكمل العارضة الثانية يا دكتور. بعض المصارف -

00:30:00

اه تفرض شرط الالتزام على على المشتري بالشراء او يسمونه الالتزام بالوعد بالشراء بعد عملية الشراء. صحيح. هل هذا الالتزام فيه اشكال؟ الزام المشتري بما وعد به؟ طبعا العميل لما يأتي الى البنك. نعم. يطلب - 00:30:21
المنزل او السيارة اه لا يحق للبنك ان يبيع العقار مباشرة لماذا؟ هم. لانه لم يتمكن هذا العقار بعد يعني لما يجيئي عميل يقول ارغب بالعقار هذا هل يحق للبنك ان يبيعه مباشرة قبل ان يتسلمه البنك؟ نقول لا - 00:30:36

طيب فلذلك ما الذي سيقوله البنك لهذا العميل سيقول له امهلني اسبوعا او يوما او يومين او ثلاثة ايام لاشتري هذا العقد. لاشتري هذا العقار ثم ابيعه عليك. جميل بعض البنوك الاسلامية - 00:31:00
اه بسبب يعني تحوفها من ممارسات ربما تكون سيئة او غير صحيحة. نعم. اه تخشى ان العميل هذا اه يطلب هذا العقار ثم بعد ان يذهب البنك لتقييم العقار والتفاوض مع مالكه وشرائه - 00:31:21

اه تتصل بهذا العميل او ترجع اليه وترغب ببيعه على العميل يعدل العميل عن رأيه في شراء العقار فيقول اه خلاص اني وجدت عقار اخر او اني عدلت عن الفكرة - 00:31:38

اه يحق له العدول؟ لانه لانه اصلا ما تم عقد ما تم عقد. نعم. يقول بحكم انه لم يتم العقد فانني ارغب بالعدول عن هذه المسألة اه انتشرت في الواقع المعاصر - 00:31:53

اه بحثها مجمع الفقه الاسلامي وقرر جواز صورة الوعد الملزم جواز صورة الوعد الملزم وهو ان يصدر العميل وعدا لاما عليه بانه متى ما اشتري البنك هذه السلعة او هذا العقار وتملكه تملكا شرعا صحيحا - 00:32:06
فان هذا العميل يعد المؤسسة المالية التي دخلت في هذا العقد لاجله يعدها بان يشتري هذا العقار. والا يعدل او ينكل عن الشراء بشمن اه وفق المتفق عليه. ما هي صور الالتزام يا دكتور - 00:32:26

ما هي صور الالتزام انه يتم الالتزام من خلال وعد يعني توقيع ورقة وعد هذا اه صورة منصور. الصورة الثانية تتم من خلال ان البنك احيانا يطالب اه بهامش ضمان جدية - 00:32:45

يعني يطالب بهامش ضمان الجدية تبليه حقيقة وهو انه لا يحق للبنك ان يطالب بعربون في بيع السلعة لاما لان عقد البيع لم يتم بعد فلا يطالب بدفعة مقدمة مثلا او يطالب بعربون لبيع السلعة - 00:32:58

وانما يطالب مثلا بوعد ملزم يطالب بهامش ضمان جدية هذا لا يأس به وهذا في الحقيقة بما ان نحن نتحدث عن هذه القضية فيبودي ان اوجه رسالتي جميل الرسالة الاولى لعملاء البنك الاسلامية. الرسالة الثانية للبنوك الاسلامية - 00:33:15
الرسالة الاولى التي اوجهها لعملاء البنك الاسلامية وهي ان عملاء البنك الاسلامية يجب ان يكونوا على قدر من الموثوقية والامانة آه ان يحرضوا على الایفاء بالوعود التي وعدوها وان لا يتأنثروا في سداد المستحقات الالازمة عليهم. والا يماطلوا في دفع ما عليهم. لان دفع - 00:33:35

الدين في وقته من الواجبات الشرعية. وقد قال النبي صلى الله عليه وسلم كما جاء في حديث ابي هريرة وغيره. مطل الغني ظلم.
نعم. يحل عرضه وعقوبته الرسالة الثانية التي اوجهها للبنوك الاسلامية وهي - 00:33:58

انه يجب على البنوك الاسلامية ان تراعي عملائها وان تقدم لهم المنازل والسيارات والتمويلات بالاسعار المعقولة والمنافسة والا تجحف في حق عملائها برفع الاسعار عليهم ان تكون عقودها مع العملاء عقودا واضحة ومحددة لا تكون هذه العقود محتملة للغرر والجهالة -

00:34:11

لا تكون هذه العقود مفضية للنزاع بل تكون هذه العقود في اتم الوضوح تبين للعملاء حقوقهم والتزاماتهم وان تكون العقود المقدمة للعملاء عقود عادلة آآ لا تكون عقود اذعنانية. جميل. كل هذا من الاداب والواجبات التي ينبغي مراعاتها على -

00:34:34

البنوك الاسلامية والاداب والواجبات التي ينبغي مراعاتها على عملاء البنوك الاسلامية ونحن جميعا ينبغي لنا سواء المصارف الاسلامية او عملاء المصارف الاسلامية ينبغي لهم جميعا ان يكونوا تحت مظلة الشريعة -

00:34:57

وان اه يحتموا الى الظوابط الشرعية والى التوجيهات الشرعية التي جاءت في كتاب الله وفي سنة رسول الله صلى الله عليه وسلم جميل. دكتور منصور اه تكلمت عن قضية بعض الاشتراطات التي تسمى ضمان الجدية. نعم. بعض المصارف اه تفرض على العميل مثلا نسبة معينة من من قيمة العقار -

00:35:14

او مثلا مبلغ معين يدفعه قبل اتمام عملية الشراء. نعم. آآ ايش الفرق بين ضمان الجدية هذا المبلغ وبين قضية العربون هو نفس العربون. اي نعم. العربون اذا دفعه العميل غير مسترد -

00:35:34

لكن مسترد اذا لم يتم العقد يعني كأنه فقط البنك يطالب العميل فيقول له آآ حتى اضمن الجدية واضمن انه لديك المال لريما العقار فرضا انه العقار بمثني الف. نعم. وقيمة التمويل مثلا مئة الف -

00:35:49

او مئة وخمسين الف فيطالب بضمان جدية بقية المبلغ. يتاكد البنك انه لدى هذا العميل نية في الشراء. نية في الشراء ولديه قدرة مالية على الوفاء. فيقول ضع ضمان جدية هنا. قدره مثلا عشرة الاف عشرين الف خمسين الف -

00:36:08

ولكن اذا لم يتم عقد البيع فانه يرد لك هذا فقط لاجل اظهار الجدية وليس مدفوعا على شكل عربون اذا ترك العميل العقد فانه يسحب منه. لا هذا لا يجوز -

00:36:23

اذا ظلمان الجدية نقول عندما يعدل العميل عن تنفيذ الوعد فان هذا ضمان الجدية يرد للعميل العربون. نعم. الذي هو في عقد البيع نقول لا يرد للعميل طيب هل يجوز ان يعقد عقد بيع او ان يؤخذ عربون؟ نقول لا -

00:36:41

لانه صار المصرف ما يملك لانه المصرف لم يتملك بعد لا يجوز للبنك ان يأخذ عربونا ان يأخذ دفعة مقدمة ان يعقد عقد البيع الا بعد ان يتملك العقار الذي يريد بيعه على الامير -

00:37:01

اذا الفرق بين ضمان الجدية وبين العربون في ضمان الجدية مسترد للعميل عند العدول عن الفكرة عند عدول من عند عدول عميل على فكرة يعني عن الشراء يحق له ان يسد المبلغ اذا ما الغرض من ضمان الجدية -

00:37:15

اظهار الجدية واظهار القدرة على الملاعة المالية انه يمكنه الشراء. اذا كان اذا اشترط البنك عدم ارجاع ظلمان الجدية واعتبر واعتبر هذه الدفعة هي جبر للضرر الحالى آآ على المصرف من جراء آآ مثلا من جراء الوعد اللي اللي قدمه. نعم. نقول لا يحق للبنك ان يخصم ظلمان الجدية -

00:37:29

كما يشاء وجب الضرر ليس هو امر بالدعوة يقول ان الضرر هو عشرة الاف او خمسة الاف لا. لا يتكلم عن ظرر محقق وانما هو ظرر يكون فعليا ومحقا بمعنى مثلا اشتري العقار مثلا بمئة الف -

00:37:55

واضطر بسبب اعراض العميل ان يبيعه في السوق مثلا بتسعة وتسعين الف. نعم. فهنا خسارة الف لا مانع ان يتحملها العميل باعتبار ان البنك اشتري هذا العقار وباعه وخسر فيه -

00:38:13

بسبب وعد العميل ولكن فرضا ضمان الجدية عشرة الاف هل يحق لمن كان يأخذ ضمان الجدية كاملة؟ نقول لا فقط لا يحق لك الا جبر بمقدار الضرر الفعل الواقعي الذي له مستندات تؤكده وثبتته سعر البيع وسعر الشراء. طيب جميل دكتور منصور اه لم يتبق لنا

00:38:27

الى عشر دقائق نريد ان نستعرض عدد من المحاور اه في بعض الشروط التي تتم في في التقسيط بالمرابحة بين المصرف وبين

العميل اه يفرض المصرف غرامات تأخير على العميل آآ في حال تأخره في سداد الاقساط. نعم. ما حكم غرامات التأخير؟ آآ قد ذكرنا حقيقة هذه المسألة في آآ عدد من الحلقات السابقة - [00:38:49](#)

ونؤكد ما قلناه وهو ان الاصل في غرامات التأخير انها محمرة وممنوعة شرعا الاصل في غرامات التأخير المالية انها ممنوعة شرعا وهذا القول هو قول جمهور الفقهاء الا اننا مع ذلك نقول - [00:39:11](#)

استثناء استثناء يجوز للعميل نعم طبعا نحن نقول للبنك لا يجوز للبنك ان يفرض غرامات التأخير باعتبار ان التأخير داخلة في حد المعاملة الربوية والزيادة عند التأخير في الوفاة. جميل - [00:39:34](#)

اا اننا استثناء نقول للعلماء وهذا حقيقة يسأل عنه كثير من العلماء وخصوصا في عدد من البلدان الاوروبية او الشرقية او الغربية يسألون يقولون انه لا يوجد امامنا الا البنوك التي تبيع لنا العقارات. صحيح. او السيارات او تؤجر لنا السيارات مثلا في ما يسمى [فایانشل لیس الایجار التمويلي او غيره - 00:39:54](#)

انه ويشرطون غرامات اغلب هذه العقود تستمرة على غرامات التأخير. نعم. فنحن نقول للعميل استثناء يجوز لك ان تدخل في العقد الذي يشتمل على غرامة التأخير بضوابط وشروط. الشرط الاول الا يوجد - [00:40:18](#)

في البلد الذي انت فيه او البنوك التي تقدم الخدمة لك الا يوجد فيها بنك يقدم هذا التمويل بدون غرامات تأخير فاذا كان لا يوجد بالفعل الا عقود مشتملة على غرامات التأخير. نعم. هذا الضابط الاول - [00:40:36](#)

يعني الضابط الثاني ان يكون هناك حاجة لهذه السلعة. جميل. مثلا ان يحتاج هذه السكناة او لتنقله السيارة او العقار الامر الثالث ان يغلب على ظنه عدم التأخير ان يغلب على ظنه عدم التأخير. يغلب على ظنه ان هذه الغرامة لن تفرض عليه. وانه يغلب على ظني انه سيكون ملتزما - [00:40:51](#)

للسداد في اوقاته المحددة فاذا كان يغلب على ظنه السداد في الاوقات المحددة ولا يوجد في البلد الذي هو فيه او البنوك التي تخدمه. نعم. بنك او مؤسسة مالية تقدم له بدون غرامة التأخير - [00:41:15](#)

وكان بحاجة اليه وكان بحاجة فان الظاهر والله تعلم انه يجوز استثناء توقيع عقد البيع المراقبة وتوقيع عقد الایجار التمويلي وان اشتمل على شرط غرامة التأخير. جميل. اه نعاود التواصل مع الاخت ليلي من الجزائر - [00:41:30](#)

السلام عليكم. عليكم السلام ورحمة الله. تفضلي يا اخت ليلي اه شركة جزائرية تبيع اه بالایجار اه ثكنات اه بيع بالایجار. نعم. تنتهي بالتمويل بعد عشرين سنة يعني هل يجوز اقتناء مثل هذه السكنات - [00:41:50](#)

نعم واضح ليش انه الاخت ليلي تسأل تقول في شركة تبيع اه عقارات بالایجار المنتهي بالتمليك ايه تتملك بعد عشرين سنة هل هذا الاخت ليلي هل هي عقود ایجار تمويلي؟ يبدو انه انتهى اي نعم تملك السكن نعم - [00:42:06](#)

تملك السكن له عدد من الصور الصورة الاولى ان يكون من خلال بيع المراقبة. بمعنى انه مالك العقار او الشركة او الدولة وايا كان تبيع العقار بربح. نعم. هذا جائز شرعا - [00:42:23](#)

الصورة الثانية ان هذه الشركة تستخدم نظام الایجار التمويلي. نعم وهو ما يسمى الایجار المنتهي بالتمليك وذكرنا في حلقتنا السابقة ان هذا ان شاء الله تعالى جائز شرعا وذكرنا له ضابطين شرعا - [00:42:37](#)

نحيل عليهما في الحلقة السابقة بعنوان الایجار بالتمويل الصورة الثالثة لتمليك المسكن ان يتم من خلال قروض ربوية يقدمها مؤسسات مالية وليس هي الشركات التي تملك العقارات بنوك تقدم قروضا ربوية للعلماء لاجل - [00:42:56](#)

ان يمتلكوا ان يمتلكوا من شركات اخرى هذه العقارات فهنا نقول هذه المعاملة معاملة محمرة ولا تجوز لانها داخلة في القرض الربوي المحرم جميل اذا نستطيع ان نلخص فنقول ثلاث صور بربح - [00:43:17](#)

اجارة بربح قرظ بفائدة نعم واضح اه دكتور كنا في الحديث حول غرامات تأخير كنت تطرقت الى حرمتها باعتبار قول الجمهور فيها اه واستثنى بثلاث شروط ان يكون الشخص في حاجة اليها وان لا يكون في البلد سواها. نعم هذا الاستثناء هذا الاستثناء حتى نبين - [00:43:33](#)

هذا الاستثناء ليس في عقود القروض الربوية وإنما هذا الاستثناء في عقود البيع بيع المراقبة بيع السلع في عقود الإيجار المنتهي بالتملك مهم. فهنا أحياناً بعض المؤسسات المالية أو بعض الشركات المالية - 00:43:55

أه تجعل هناك عقد تجعل هناك غرامة تأخير أو أحياناً يكون هذا مفروضاً بنظام البلد. انه اذا حصل تأخير فان من حق الدائن ان 00:44:20
يستوفى غرضه. نعم اذن هنا نقول استثناء - 00:44:20

يحق لك ان توقع هذا العقد بهذه الشروط اذا لم يكن هناك بنك او مؤسسة او شركة تقدم بدون هذا الشرط ان يغلب على ظنك انه لن 00:44:36
تقع في هذا التأخير - 00:44:36

والامر الثالث ان يكون هناك حاجة لهذا الامر. دكتوراه في في في اخر لقاء لم يتبقى الا دقائق بسيطة نريد ان نلخص موضوع الحلقة 00:44:49
للمشاهدة ما هي خلاصة الضوابط الشرعية في عقود المراقبة - 00:44:49

اه يمكن ان نلخص خلاصة الضوابط الشرعية في عقود المراقبة الآمنة والشراء فنقول ان عقود المراقبة للامر بالشراء هي نوع من 00:45:04
انواع البيع ويشترط فيها جميع شروط البيع من العلم - 00:45:04

السلعة المبوبة العلم بالثمن على وجهه اه لا يؤدي الى جهالة ونزاع وشقاق ان يكون العقدان جائز التصرف. نعم. هذه شروط معتادة 00:45:24
في عقد البيع والمراقبة هي احد انواع عقود البيع - 00:45:24

فلذلك نشترط لها شروط البيع اجمالاً الا اننا في سورة المراقبة للامر بالشراء من المصارف الاسلامية نحب ان ننبه الى آآ شرط او 00:45:48
شروط تختص بعملية المراقبة بالإضافة الى شروط البيع. نعم. او - 00:45:48

يكثير اه السؤال عنها بالذات وهي وان كانت من شروط البيع الا انه يكثر السؤال عنها في معاملة المراقبة للامر بشراء ما هي الشروط 00:46:07
التي نحب ان ننبه لها او نؤكد عليها؟ من ضمن شروط البيع في قضية المراقبة؟ مم. المسألة الاولى وهي - 00:46:07

ان يكون البيع بعد تحقق الملكية الصحيحة والثابتة شرعاً التي تخول البائع ان يبيع اذا لما يأتي العميل الى البنك ويقول له يعني هذا 00:46:24
العقار والبنك لم يتملكه بعد فانه لا يحق للبنك ان يبيع هذا العقار - 00:46:24

ولا ان يأخذ عربون عليه ولا ان يعقد عقد بيع عليه لانه لم يتملكه بعد. اذا علم العميل واذا علم العميل البنك ولا فانه يأمر البنك 00:46:48
بالتملك اولاً ثم بعد ذلك يعقد معه عقد البئر. هل يجب على العميل ان يتحقق من تملك البنك؟ طبعاً. مجرد مجرد اخبار البنك يكفي. 00:46:48
نعم. نحن نقول - 00:46:48

خصوصاً في عمليات المراقبة للامر بالشراء. نعم العميل هو الذي يحدد المنزل لانه هو الذي يأمر بشرائه نعم هو الذي يأمر بشرائه. وهذا بخلاف ما لو كانت البيع بالتقسيط يعني غير قضية المراقبة. نعم. بمعنى ان البنك مثلاً تملك هذا العقار او تملك هذا المشروع. ثم 00:47:09
يبيعه بعد ذلك - 00:47:09

طبعاً من الاولويات التي يقوم بها العلماء عادة التتحقق من الملكية وطريقة انتقال الملكية يعني كنثوف كيف تشتري العقار من شخص 00:47:31
لا يملكه وبالتالي قد تواجه عراقيل في انتقال الملكية ولا شك ان هذا نوع من الاشكال ونوع من الغرر الذي يسبب نزاعاً واشكالاً - 00:47:31

اه اذا الظابط الظابط الاول وهو ملكية المصرف ملكية المصرف او البنك او الشركة التمويلية للعقار الذي يرغبون ببيعه مراقبة. نعم اه 00:47:51
الظابط الثاني الذي اه ننبه عليه وهو الا يشتمل عقد المراقبة للامر بالشراء - 00:47:51

اه جهالة بمعنى لا تحدد الاقساط بشكل واضح ودقيق؟ نعم. ان يستمر على جهالة. نعم. يعني فيها اه اثاراً للنزاع اه 00:48:16
الاشكال الثالث الا يشتمل من ضوابط عقد المراقبة للامر بالشراء - 00:48:16

اه لا يشتمل عقد المراقبة للامر بالشراء على غرامة تأخير لأن غرامة التأخير ممنوعة شرعاً وذكرنا للعلماء وخصوصاً في البلدان 00:48:35
التي لا يوجد فيها اه يعني مصارف اسلامية او شركات اسلامية او غير ذلك - 00:48:35

اه انهم يواجهون اشكالية فنقول لهم يحق لهم الدخول في المراقبة والاجارة بالضوابط الثالث التي ذكرناها في هذه الحلقة آآ الدكتور 00:48:56
منصور في في نهاية الحلقة لا يسعنا الا ان نتقدم بالشكر صراحة - 00:48:56

آآ لكم على ما تقدموه من آآ من معلومات آآ جيدة وشيقه للمشاهدين ولنا كذلك الشكر كذلك موصول لكم اعزائي المشاهدين آآ على متابعتكم لنا في هذا اللقاء - [00:49:11](#)

والى لقاء اخر والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته يا ايها الذين امنوا لا تأكلوا اموالكم بينكم بالباطل الا ان تكون تجارة عن تراض منكم تقتلون انفسكم ان الله كان بكم رحيم - [00:49:24](#)