

دورة فقه المعاملات د. عبد الله بن منصور الغيفاري - البطاقات

الائتمانية 3102 8 02

عبد الله الغيفاري

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين نبينا محمد عليه وعلى الة افضل الصلوات واتم التسليم اما بعد سنتناول في البطاقات الائتمانية باذن الله تعالى وبتوفيقه وتبسيطه وعونه مسائل عديدة - 00:00:00

منها مثلا ما يتعلق تعريف هذه البطاقة بالفرق بينها وبين بطاقة الصراف الالي اه بتنوع هذه اه البطاقات الائتمانية وخصائص كل نوع ساركز على نوعين منها ايضا اطراف الائتمان هناك اكثرا من طرف - 00:00:19

وبطاقة الائتمان الحقيقة انها انا اعتبرها يعني عقد اه بطاقة الائتمان عقد تطبيقي جيد من جهة انه فيه عدة اه عدة عقود انت ان شئت ان تنظر في الوكالة في الاجارة في القرظ في الظمان كلها موجودة في الحوالة على قول كلها موجودة في عقد او في بطاقة الائتمان - 00:00:42

ولذلك هي فرصة تدريبية او تطبيقية في عقد واحد على تطبيق عدة عقود مسمة لان العقود عند الفقهاء على نوعين اما عقد يعني منصوص وهي قرابة خمسة وعشرين عقدا يعني من جنس البيع والاجارة والوكالة والكفالة والظمان اه السلم ونحو ذلك او تكون - 00:01:07

غير مسمة وهي العقود المستجدة. وهذه العقود المستجدة والمستحدثة وغير المسمة يعني التي لم ينص عليها الفقهاء هذه آآآ نعرف حكمها من خلال المقدمة التأصيلية والتي اخذت شيئا منها اليوم - 00:01:27

اذا قررنا ان الاصل في البيوع الحل فالاصل في العقود المستحدثة الجديدة غير المسمة الحل ومنها بطاقة الائتمان ما لم يكن هناك مانع من الموضع التي اه دل الشرع عليها. مثل كان فيها غر او كان فيها ربا او كان فيها اه اه ربح - 00:01:46

لما لم يضمن او نحو ذلك و اذا قرر بان الاصل فيها التحرير يعني الاصل في العقود المستحدثة التحرير فنحتاج الى دليل يدل على جواز مستحدث وهذا مفيد جدا لطالب العلم استحضاره بيانه من المعلوم كما لا يخفىكم ان المذهب - 00:02:07

عند الحنابلة المالكية والحنابلة وقول عند الشافعية والحنفية. وهو اختيار شيخ الاسلام ابن تيمية ان الاصل هو الحل البطاقة الائتمانية امتازت بالأهمية كونها في العصر ان لم تكن هي اهمها - 00:02:32

منظمة فيزا وهي اه اشهر منظمتين ماستر كارد وفيزا عالميتين في هذا الباب يتبعها اكثرا من مليون بطاقة في العالم يعني عدد مهول انت تتكلم عن قرابة عشرين بالمئة من سكان العالم - 00:02:58

وان كان البعض قد يكون عنده اكثرا من بطاقة لكن في آآ من حيث يعني النسبة والتوزيع هذه المليار وسبعمائة مليون بطاقة تقبل في تسعة وعشرين مليون محل تجاري في العالم - 00:03:21

واكثرا من مليون ونصف جهاز صراف نفذ في سنة الفين وتسعة فقط الفين وتسعة ميلادي عمليات تزيد قيمتها على اربع تريليون وثلاث مئة مليار دولار امريكي. فقط في سنة واحدة - 00:03:36

بالبطاقات الائتمانية المنظمة الاخرى اللي هي ماستر كارد هذى في الفين وثمانية اكثرا من اثنين تريليون وخمس مئة مليار دولار عندنا نحن في السعودية بحسب تقرير مؤسسة النقد او بيان مؤسسة النقد في عام الفين وثمانية. عدد بطاقات - 00:03:54

الائتمان الموجودة عندنا اثنعشر مليون وثلاث بطاقات تتحدد الان عن بطاقة يستعملها بعض الناس هذا الرقم يعني خمسين بالمئة لو

كان كل شخص له بطاقة واحدة من السكان يستخدمون البطاقات الائتمانية الان - 00:04:16

في آن ذات العام بلغت القروض المستخدمة والمنفذة في بطاقة عندنا في السعودية في المملكة هنا تسع مليارات مليون ريال فقط في بطاقات الائتمان هذا كله يؤكد أهمية دراسة هذه البطاقات - 00:04:39

لكل شخص لو لم يكن مختصا بالعلوم الشرعية يعني هي في الحقيقة معرفة الأحكام المتعلقة بالبطاقات الائتمان أولى من معرفة آن كثير من الثقافات التي يعني بها كثير من الناس - 00:04:58

ولذلك نشرع فيها فنقول ان المراد بالائتمان اصلا من جهة الاطلاق آن يدور حول الدين واه الثقة والملاءة وهو الى الدين اقرب منه الى القرض ولعل في الكتاب الذي بين يديكم اشارة الى التعريف سواء كان ذلك فيما يتعلق بالائتمان او بتعريف البطاقة نفسها - 00:05:15

حيث اشار الى تعريف مجمع الفقه الاسلامي الا انني اريد ان اقول بان مصطلح الائتمان هو في الحقيقة آن اقرب الى حقيقة البطاقة من مصطلح القرض المصطلح القرض يعني انه تم الصرف مباشرة - 00:05:45

دفع مال لمن ينتفع به ويرد بدهن بينما الائتمان لا يلزم منه ذلك يعني لا تلزم المطالبة الا عند اه فعلا استنفاد المبلغ المؤمن في مثل هذه البطاقة كما انه اه بطاقة الائتمان - 00:06:05

هي منح القدرة اما القرض منح لمال من جهة اصل العقد وتحول البطاقة بطاقة الائتمان الى قرض عند استنفاذها او استيفاء المبلغ بالنسبة للمفترض اللي هو حامل البطاقة يمكن ان تعرف - 00:06:23

بانها مستند دفع وسحب نقيدي مستند دفع بالشراء بها وسحب نقيدي اذا اردت ان تسحب مالا من الصراف بهذه البطاقة وهي مستند للدفع والسحب النقيدي من بنك او مؤسسة امريكية - 00:06:46

قد يصدر هذا مؤسسة مالية ممنوح لشخص طبيعي او اعتباري سواء كان هذا الشخص يعني طبيعي شخص اعتيادي او اعتباري جهة من الجهاد وهذا هو حامل البطاقة تمكنه من الشراء بالاجل - 00:07:07

بهذه البطاقة تجعل له ميزة ان يشتري شيئا من غير ان يدفع في الحقيقة من ماله شيئا الان. وانما يدفع لاحقا تمكنه من الشراء بالاجل على ذمة المصدر الملزمه بالدفع - 00:07:26

يشتري بالاجل على ذمة المصدر اللي هو البنك المصدر لهذه البطاقة الملزمه بالدفع هو لما اصدر البطاقة ابرم معك عقد انه انت تشتري بهذه البطاقة وانا اسدد عنك لمن يعتمد المستند يعني سيدفع لمن يعتمد ويقبل المستند. المحل التجاري - 00:07:42
ومنه يعني ومن هذا آن ومن البطاقات ومن المستندات التي تعد آن ائتمانية ما يمكن من السحب النقيدي اقتراض من المصدر او من غيره اذا هي اما تكون للشراء او تكون للسحب النقيدي - 00:08:04

ولذلك هنا ذكرت في التعريف هو اخسر قليلا من تعريف المجمع ما يشير الى هذين الهدفين الرئيسيين في البطاقة وايضا من الحصول على خدمات يعني من اهداف البطاقة الحصول على خدمات تابعة - 00:08:27

خدمات ليست مقصودة اصله مثل احيانا اولوية الحجز مثل ايضا التخفيض اه هو نحو اه ذلك من الخدمات التي اه ربما اه يمكن منها صاحب البطاقة دون غيره. بل انه في بعض الحقيقة الجهات - 00:08:43

لا يقبلون الا بطاقة الائتمان يعني في مثلا شركات تأجير السيارات خاصة في الخارج لا يقبلون منك الكاش او تعطيهما كاش ما يقبلون الكاش ولا يقبلون ايضا بطاقة الصراف الاعتيادية لابد من بطاقة ائتمانية - 00:09:02

اللي هو بغرض من هذا لانه هذا يحقق لهم مستوى من الامان عالي بحيث انه لو ثبت عليك مخالفات او صار هناك يعني تعديات معينة يقتضون باخذ هذا المبلغ منك ولو لاحقا - 00:09:18

ولذلك تشكل كما ذكرت لك البطاقات الائتمانية يعني عنصرا مهما جدا آن من آن العناصر التمويلية عند الشركات هذه البطاقة طبعا

تختلف عن بطاقة الصراف الالي والمفترض انه بطاقة الصراف الالي يتم تناولها في اه الدرس الثاني عصرا وهو درس الودائع

المصرفية - 00:09:33

اللنا هي احد ادوات الاستيفاء من الودائع المصرفية بطاقة الصرف الالى كيف؟ الوديعة المصرفية من انواعها ماذا؟ الحساب الجاري الحساب الجاري لو سألتكم الان كل واحد منكم عنده حساب جاري في البنك - [00:09:59](#)

اشتكي في الحساب الجاري هذا فقها هالمرة فكرت قلت الحساب الجاري هذا ايش هل هو وديعة او قرض او هو ماذا لا اريد ان ابتعد بكم وفي الحقيقة لا يسمى وديعة - [00:10:19](#)

فقها تسميتها وديعة هذا يعني هذا مصطلح اقتصادي او مصافي وانما هو كيف لا يعد وديعة مع انك انما وضعته عند البنك لكي يحفظه لان الوديعة لا يجوز التصرف بها - [00:10:42](#)

ولا يضمنها صاحبها الا عند تعديه او تفريطه عقد الحساب الجاري لو اطلعت عليه وكثير منا طبعا يوقع ما يقرأ وهذا غلط تجد انه يركز على قطبيتين اساسيتين القضية الاولى ان البنك يتصرف بهذا المبلغ - [00:11:07](#)

كيفما شاء يبيع ويشتري البنك ما فتحت لاجل انه بس تحفظ لك جمعيات خيرية مثلا تحفظ لك المال هذا بلا مقابل لا البنك من يوم تدخل المال هذا وهو يطلعه اصلا - [00:11:27](#)

وان كان طبعا مؤسسة النقد تشرط على البنك وديعة نظامية واحتياطية تصل في مجملها اذا جمعت هذه مع تلك الى ربما ثلاثة بالمئة عشرة خمسطعش ومثلها عشرة فانت تتكلم عن سبعين بالمئة تقريبا من المبلغ يتم استثماره من قبل البنك وهذا الغرض الرئيسي - [00:11:40](#)

آلا سيما اذا كان البنك ايضا اسلاميا. يعني انه لا يقرظ آلا قروضا ربوية بل حتى البنك التقليدية تتصرف بهذا المبلغ. اذا هذا لا يتفق الوديعة لان الوديعة لا يجوز التصرف بها. هي امانة - [00:12:06](#)

وثانيا البنك يضمن لك هذا المال مطلقا سواء تبعي وفرط او لم يتبعي او يفرط يقول لك خلاص انت لك عشرة الاف بالبنك هذه العشرة الاف آلا لو ان البنك مثلا على سبيل المثال آلا احترق الفرع الذي فيه المبلغ - [00:12:23](#)

وليس ذلك بتبعي ولا تفريط من البنك وانما يعني اصحابه شيء فوق آلا احتراته وآلا يعني فوق المعتاد فان البنك يضمن لانه قرض ليس وديعة لكن لو كان وديعة فانه ان تلف او هلك من غير تعد ولا تفريط - [00:12:48](#)

انه لا يضمن يذهب عليك لانه امين والامين لا يضمن ما لم يتبعي او يفرط كون البنك ليس محتاجا لهذا القرظ او كونك انت وضعته لاجل ان يحفظه لك به عند الفقهاء وتسمى اوصاف طردية - [00:13:11](#)

معنى اوصاف طردية يعني غير مؤثرة ولذلك دائما الحكم الشرعي يدور مع الوصف المؤثر لما جاء الاعرابي وهذه من امثلة الفقهاء لما جاء الاعرابي الى النبي صلى الله عليه وسلم جاء رجل اعرابي فقال يا رسول الله هلكت - [00:13:30](#)

قال مالك؟ قال وقعت على امرأتي في رمضان وانا صائم طيب في وصف عندي اعرابي ليس من المدينة هل هذا مؤثر لو كان من المدينة سيختلف الحكم غير مؤثر؟ وبالتالي احنا لما نجي الوصف - [00:13:47](#)

من الاوصاف ننظر والله كونه مثلا البنك ايا كان مستغن عن موظف دخله محدود ليقرضه هذا لا يترب عليه الا يكون هذا قرضا لوجاء شخص فقير واعطى غني مبلغا من المال - [00:14:01](#)

ارضا فان عدم احتياج الغني وحاجة الفقير الى هذا المال لا يؤثر في تكييف العقد فقها اذا قررنا بان الحساب الجاري عبارة عن قرظ فان البطاقة بطاقة السحب من الحساب الجاري تعد اداة الاستيفاء القرظ - [00:14:20](#)

اداة الاستيفاء القرظ بينما بطاقة الائتمان هل هي كذلك بناء على التعريف المسبق لاحظ انك في بطاقة الحساب الجاري انت في الحقيقة تسحب من نقودك لما تمرر البطاقة على الصرف - [00:14:43](#)

ويطلع لك الف ريال هذه الالاف ريال في الحقيقة قرظك اللي انت اصلا اقرضته البنك استوفيته. اخذته من البنك الان بينما في بطاقة الائتمان اذا ادخلتها للصرف ثم اخرجت لك الفا - [00:15:10](#)

نفس ممکن الصرف ونفس البنك ونفس الشخص لكن معه بطاقتين الحالة الثانية هذی سیكون المال الذي اخرجته من البطاقة في الحقيقة قرضا عليك وليس قرضا لك ليس من حسابك هو من حساب البنك نفسه - [00:15:26](#)

البنك الان امد يمكن ما عندك شي او لم تسحب من حسابك شيء شيئاً نلاحظ ان الفرق بينهما كبير لأن هذه فيها في الحقيقة استيفاء للقرض الذي هو لك بينما تلك اللي هي بطاقة الائتمان فيها في الحقيقة اشغال لذمتك قرض عليك عكسه تماما - 00:15:48

هذه تأخذ من مالك وهذه تأخذ من مال البنك هذه تتعلق بحسابك اللي هي بطاقة الصراف السحب من الحساب الجاري وهذه لا اثر لها ولا علاقة لها بحسابك ايضاً البطاقة الائتمانية قد تصدر من بنك وقد تصدر من مؤسسة مالية - 00:16:15

لكن بطاقة السحب من الحساب الجاري يجب ان تكون صادرة من بنك البطاقة الائتمانية ايضاً يكون لها رسوم اه بخلاف اه بطاقة السحب من الحساب اه الجاري وهكذا من فروق قد اه تقول اه والوقت لا يسمح بها لانتقل بعد ذلك الى - 00:16:38

بطاقة الائتمان اذا تبين ان بطاقة الائتمان هي اداة للاقتراض وقلنا بطاقة السحب من الحساب الجاري اداة ايش للاستيفاء احسنت وهذا ترى يترتب عليه فروق سنشير لها وسيشير اليها الدكتور العمراني ايضاً في الودائع المصرفية ان لم يكن اشار - 00:17:02

بطاقات الائتمان ساختصر لكم انواعها بنوعين رئيسين واسمحوا لي احياناً اذا ذكرت بعض المصطلحات الاجنبية لأنها مرتبطة بهذه المعاملات وان كنت لا احسن هذه اللغة لكنني احفظها كما تكتب فقط - 00:17:25

النوع الاول اللي هي تسمى بطاقة الائتمان غير المدار ولها اسم اخر آآ عربي او في بطاقة الاعتماد تسمى ايضاً بطاقة الخصم الشهري هذه يمكن مشهورة وهي فكرتها الرئيسية هذه البطاقة - 00:17:46

فكرتها الرئيسية انه لا تقوم على التمويل الريبوى لذلك يقال ائتمان غير مدار يعني دين لا يتم مضاعفته بينما النوع الثاني الكredit كارد التي سنأتي لها هذه تقوم على الائتمان المدار بمعنى الدين المضاعف - 00:18:13

ولذلك هذا النوع هو الذي الائتمان غير المدار الخصم الشهري بطاقة الاعتماد هو النوع الذي تستخدeme البنوك الاسلامية كما ان البنوك الربوية التي تسمى تلطيفاً التقليدية هذه ايضاً تستخدم مثل هذا النوع. طيب كيف تستفيد؟ اذا كانت لا تأخذ يعني لا تقيم عملية مضاعفة ربوية بمعنى انك انت اقتربت - 00:18:37

مثلاً خمسة الاف بالبطاقة ثم جاء السداد لا تكون هذه الخمسة الاف مثلاً تزيد عشرة بالمئة خمس خمس مئة ريال ثم الف ريال في مدة اخرى ثم هكذا ماذا يستفيد اذا منها - 00:19:05

يستفيد منها اولاً تقديم الخدمة للعميل ان هذه من الخدمات التي توثق الصلة بين البنك والعميل ثانياً وهو اهم بالنسبة لهذه البنوك لانها تجارية يستفيد منها اصدار رسوم سحب نقدi - 00:19:24

رسوم تجديد هل منشار يصوموا احياناً عالية يعني لا تقل عن ثلاثة مئة ريال مترين وخمسين ريال وبعضها تصل الى تسع مئة والف ريال خاصة فيما يتعلق بالاصدار ببطاقات ذات السقف المرتفع - 00:19:48

اهم من هذا عند البنك يستفيد فائدة ثلاثة وهي العمولة التي يأخذها على القابل للبطاقة لانه انت عندك الان بشكل مختصر ولا سأتي على اطراف البطاقة عندك ثلاثة حامل للبطاقة - 00:20:06

اللي هو انا وانت مسطر للبطاقة اللي هو البنك قابل للبطاقة اللي هو التاجر البنك اذا اشتريت انت يا قابل البطاقة من عفواً يا حامل البطاقة من قابل البطاقة اللي هو التاجر اشتريت منه سلعة نفترض اشتريت مواد غذائية من شركة - 00:20:27

كذا فان البنك يأخذ بحسب اتفاقية مبرمة وبين هذا القابل لهذه نسبة واحد بالمئة حسب طبعاً حسب نوع التجارة وحسب الشركة وحسب التعامل الى اخره. تخضع لاعتبارات متعددة وهذا طبعاً اورث تطبيقات طريقة ساشير لها لأنها ايضاً من ناحية فقهية مهمة اثناء الحديث. اذا هذا النوع الاول اللي هو بطاقة الائتمان غير المدار - 00:20:51

هذا تعطيك ائتمان في حدود سقف معين ستة الاف خمسة الاف عشرة الاف اه حسب عادة اه يعني ملاءة العميل والميزات التي يمنحها البنك لمثله تستطيع طبعاً ان تشتري فيها سلع - 00:21:29

تستطيع نقداً كما تقدم ولا تستطيع او لا تتيح هذه البطاقة تسهيلات ائتمانية بمعنى انه متى انتهت آآ مدتها المقررة لها فانه عندئذ آآ يقف آآ يعني الاستيفاء او من هذه البطاقة حتى يتم السداد - 00:21:47

بحيث انه ما تراكم عليك لانه اذا عندك سبعة الاف وصلت سبعة ما سددت السبعة تقف البطاقة حتى تتم او يتم سداد هذه اه آآ يعني

هذه المبالغ التي ترتب عليك من جراء استخدامك لمثل هذه البطاقة - 00:22:19

طيب اذا تأخرت عن السداد وهي بطاقة ائتمان غير مدار لن يترب كما ذكرنا فوائد ربوية ماذا آآ يستفيد آآ البنك لا يرتب عليها فوائد ربوية اذا كان اسلاميا - 00:22:36

اما اذا لم يكن اسلاميا فانه يفرض او كثير من البنوك تفرض غرامة تأخير وسيأتي الاشارة ايضا اليها يفرضون غرامة تأخير بسبب عدم وفاءك لمبلغ البطاقة النوع الثاني بطاقة الائتمان المدار - 00:23:00

قول متعدد وهذه البطاقة بطاقة الائتمان اللي ذكرنا انها تسمى بالكريديت كارد هذه هي الاشهر والاكثر انتشارا والتي تعمد لها اكثر البنوك لا سيما طبعا البنوك غير الاسلامية وهذه مثل سابقتها الا ان الفرق الرئيس بينهما - 00:23:30

وتكرما تنبه لهذا انه عند سداد المديونية تخير بين امرين اما ان تسدد كامل المديونية اللي عليك او ان يقسط عليك المبلغ بفوائد فهذا النوع هو من ربا الجاهلية هناك من قال من الفقهاء بأنه هذه الغرامة تعويض عن الضرر الذي اصاب صاحب المال وهو البنك - 00:23:56

لكن هذا النوع الثاني الذي يقوم فيه مصدر البطاقة اللي هو البنك بتخمير حاملها اللي هو العميل بين ان يسدد المبلغ الذي عليه او ان يقسط عليه هذا مع زيادة ربوية هو تقضي او تربى - 00:24:28

هو بعينه ما لا يمكن ان يقول فقيه من قال بهذا ليس فقيها انه هذا النوع يمكن ان يجوز وهذا للاسف موجود بكثرة عند الناس عند المسلمين وهو نسأل الله العافية ربا الجاهلية موضوع في اه جيبيه يصلني فيه وينام - 00:24:47

اسأل الله جل وعلا ان لا يعاقبنا في آآ اجتراء حرب بعض الناس لربهم لان الله يقول فاذنوا بحرب من الله ورسوله يقول ابن عباس رضي الله تعالى عنهمما يقال - 00:25:14

لأكل الربا يوم القيمة قم خذ سلاحك حارب ربك وهو من اكبر الكبائر اذا تبين هذا فيمكن ان ننتقل الى اطراف بطاقة الائتمان وهي الحقيقة القضية الاهم في بطاقة الائتمان - 00:25:31

بطاقة الائتمان يا اخوة لو سألتكم الان كم عدد اطراف العقد حتى تعرف انه العقد هذا كما يقال عقد مركب اعلم عقد مركب من عدة عقود وفيه اكثر من طرف - 00:25:57

الطرف الاول ها الطرف الاول احسنت البنك اللي نسميه ايش مصدر البطاقة. الطرف الثاني سم من احسنت المنظمة الراعية للبطاقة. جيد. هذا هذا الطرف الثاني. الطرف الثالث سم يا شيخ - 00:26:15

احسنت العميل اللي هو حامل البطاقة. الطرف الرابع التاجر اللي هو قابل البطاقة بقي طرف خامس من قالوه البنك مصدر البطاقة لانبي الطرف الخامس لا المنظمة ما تصدر البطاقة. المنظمة في الحقيقة هي التي انشأت النظام - 00:26:37

هي التي ترعى الى حقوق قلناها المنظم الرابع عندنا الان اربعه سم البائع هو القابل التاجر. قابل البطاقة. نعم كيف احسنت بنك التاجر يسمونه انت الحين مهوب اذا رحت تشتري - 00:27:07

تجد فيه جهاز البي او سي هذا يا الصغير تمرر البطاقة احيانا الجهاز هذا يصير البلاد وبطاقتك انت الراجحي دخل بالعقد الان لازم يشوف له حل صورت فصار عندي الان مصدر البطاقة بطاقتني الراجحي - 00:27:38

حامل للبطاقة انا وانت قابل للبطاقة التاجر نفسه اه بنك التاجر اللي هو الجهاز الذي اللي هو الوسيط الذي تم الشراء خالله الخامس اللي هو المنظم الراعية سواء كانت فيزا او ماستر كارد او - 00:27:56

طيب انا الان وحتى يكون الدرس تفاعليا بودي ان اسألكم ما هي حقيقة العلاقة بين المصدر لهذه البطاقة وبين حاملها الان انا معني بطاقة ائتمانية اخذت من بنك نفترض انه بنك البلاد - 00:28:18

ما حقيقة العلاقة فقهيا بين البنك المصدر بطاقة وبيني. نعم قبل الاقراض هو وعد جميل ثم بعد ان التفصيل هذا دقيق. تعجبني الدقة. الفقهاء ترى اه دقيقين يعني الفقهاء دقيقون - 00:28:38

من عنده محاولة اخرى ها كيف ضمان القرض الوجه الاول انه وعد اذا انت اخذت البطاقة لانه ما في قرض كلامك دقيق الى الان ما

اقترنقت انت فاذا استخدمتها سواء بسحب نقدي او بشراء صارت قرضا - 00:29:06

حق الوعد الثاني قال لك ضمان قرظ يعني ان البنك وتعبيرك جميل الحقيقة ان البنك الان ضامن لك فيما لو اقترنيت يعني لو فصلناها شوي وقلنا ظمان ثم قرض - 00:29:28

كم صارت بعد ادق ضمان اول ما تطلع البطاقة انت طلعت البطاقة الان هذى وذهبت بها الى العثيم تزيد تشتت مواد غذائية بمجرد ما يشوف البطاقة هو خلاص يبدأ يحاسب - 00:29:46

ليش؟ لانه شاف انه والله البلاد الان او الراجحي قد قام بظمانك. بظمان ان يسدد المبلغ الذي اشتريت به هذه المواد الغذائية فاذا مررنا البطاقة اللي هو الان التاجر فهو في الحقيقة الان انقلب الظامن وهو البنك المصدر الى ايه - 00:30:02

مقرظ لاحظتوا اذا احنا اذا جئنا نفصل بدقة نقول ان البطاقة علاقة المصدر للبطاقة بك انت ايها الحامل هي في الحقيقة عندك ابتداء العقد ضمان وهذا من قبيل ظمان ما لم يجب - 00:30:25

وهو مقرر عند الفقهاء وعند استخدام البطاقة ايا كان بشراء او سحب اول العقد الى قرض خلاص انتقلنا من الضمان الان فصار قرضا طيب ما الان مصدر البطاقة التاجر ايش علاقة الراجحي بالعثيم - 00:30:44

البلاد اسوق الذهب ما علاقتها نعم العلاقة الان بين جميل وبين التاجر ليست علاقة آآ قرف صح ولا لا ليست علاقة قرض لكن هي قبل ان تكون تسويقا - 00:31:12

هي ضمان صح ولا لا هي ضمان لانه الان البنك امام التاجر ظامن لحامل البطاقة بوفاء ما عليه عند شرائه بهذه البطاقة واضح نعم كيف الا هنا نبي نجي لهذى - 00:31:39

هو قبل استيفاء وش موقف البنك من التاجر لكنه احنا نتحدث الان البطاقة الان مثل ما قلنا في حامل البطاقة قبل الاستيفاء قبل حصول الاستيفاء ما علاقة انت الان عندك عقد - 00:32:08

نوجودهم يعني انت تدري انه الان البنك هذا مبرم مع كل هؤلاء عقد وش وش حقيقة العقد هذا؟ لانه مترب عليه الان عندنا تطبيقات هي حقيقة بالنسبة للبنك في الحقيقة العلاقة بين البنك المصدر وبين التاجر علاقة ضمان - 00:32:29

البنك ظامن الحامل للبطاقة انا وانت مضمون التاجر مضمون له واضح طبعا اذا تم الشراء بهذه البطاقة فهناك اضافة ليه ما كييفناه من جهة باعتبار المصدر للبطاقة ضامنا سمسرة - 00:32:47

التي اشرت لها يا شيخ طيب وش وجه السمسرة ما وجه السمسرة هنا السمسرة الدلالة الوساطة آآ التي يترب عليهما اجر يترب عليهما اجر. اجر دنيوي طبعا ان شاء الله ديني لمن احتسب. نعم - 00:33:16

جميل احسنت البنك من خلال اصدار البطاقة اسهم في تسويق بضاعة التاجر كثير من المحلات تدخلها انت تقول عندك اه جهاز يقول لك لا تقول السلام عليكم تطلع مجرد ما يكون في جهاز يقبل بطاقة الائتمان لا سيما اذا كان في عروض خصم وتخفيض هذا هو نوع من حفظ اصحاب - 00:33:42

اصحاب البطاقات ارباب المال للشراء من التجار وهو نوع من التسويق ولذلك سياتينا البنوك تشرط كما ذكرت لك او تأخذ في غالب احوالها عمولة على البنك او على التاجر نفسه. اللي هي سمسرة - 00:34:10

وهذا سياتي ان شاء الله تعالى مناقشته. اذا نحن في الحقيقة امم امام اه علاقة في بدايتها ضمان تتحول لقرض بين مصدر البطاقة وبين حاملها وهي كذلك ضمان ويتحول ايضا ويصاحبها سمسرة - 00:34:34

يستحق بها اجرة او عمولة. بالنسبة للعلاقة بين المصدر وبين القابل اللي هو التاجر. اما العلاقة بين حامل البطاقة وبين التاجر نفسه هي في الحقيقة بحسب العقد المبرم بينهما ان كان ايجاره يستأجر سيارة - 00:34:57

العقد ايجاره ان كان شراء بيشتري مواد العقد بيع واضح وهو يختلف بحسب اه العلاقة بينهما حسب الحالة نفسها اما علاقة بنك التاجر قابل البطاقة بنك التاجر مقابل البطاقة - 00:35:21

عفوا يعني علاقة بنك التاجر وقابل البطاقة اللي هو التاجر نفسه يمكن ان تكون وكالة من جهة انه التاجر اليوم سحبته انت بالجهاز

الذي وضعه البنك عنده فكأنما قمت بتوكييل او قام التاجر بتوكييل هذا البنك بنكه يعني صاحب - 00:35:52 جهاز باستيفاء المبلغ اه من بنك المصدر للبطاقة او البنك المصدر للبطاقة تلاحظ انه اذا هنا دخلت الوكالة لكن انتبه الوكالة لا تكون

لأنه التاجر لما يجي ويضع هذا الجهاز وتجي بطاقة بنك اخر فهو في الحقيقة لأنما قال قال لهذا البنك الذي وضع عنده بنك انا بوكلك تستوفي المبالغ التي يشتريها بها أصحاب البطاقات الائتمانية مو بعطيك عمولة - 00:36:51

هذي السمسرة او الاجرة على الوكالة مقابل هذه الخدمة التي يقوم بها بنك آآ التاجر اما علاقه المنظمه الراعية للبطاقه اللي هي فيزا
مثلما او ماستر كارد آآ جميع الاطراف - 00:37:15

فهي علاقة في الحقيقة آآ من يقدم خدمة من يوفر خدمة ويستحق مقابلها عمولة تختلف آآ بين منظمة وآخرى وبنك آآ واخر كيف لا
لا ليست اجارة لا لأن الاجارة في الحقيقة هي - 00:37:35

يعني التقديم لمنفعة بقاء للعين هم ما لهم علاقة هم لا يؤجرون عليك. هم يتبعون لك خدمة يقدمون لك برنامج يعطونك حقوق معينة يعني لانه ترى شوف البلاد او الراجحي او الانما او غيره لما يصدر البطاقة هذى - 00:38:00

لولا وجود نظام عالمي تم الربط بين جميع البنوك وال محلات التجارية كما له قيمة يعني هو كبنك لا يستطيع اصلاً لا تستفيد منه لو لو آآ يعني هذا البنك قام بقتله و قضيظه يمكن واحد بالمئة - 00:38:22

مثل هذه المنظومة فانتظمت كل هذه البنوك وال محلات فصار لها قيمة - 00:38:42

صار لهذه البطاقة قيمة ولذلك ترى لو يتم اختيار البطاقة الائتمانية غالباً آطبعاً تقوم على العملية التي جاءت او وهذا كثير ترى خاصة يعني الكترونياً او ولذلك يحرص الواحد انه يعني اه رقم البطاقة الائتمانية هذا ما يكون مشاع مذاع لكل احد. فظلاً عن انه **البطاقة** - 00:38:59

تشتري بالانترنت اه لابد من ادخالها يعني اذا اردت تحجز مثلا طيران - 00:39:29

او اه تحجز فندق فانك لا يمكن ان تحجز برقم البطاقة المطول رقم البطاقة المطول يكتفى به اذا كان فيه نظام آآ يساعد على هذا
فان لم يكن هناك نظام فانه عندئذ لا آآ - 00:39:52

يعني اه تتمكن من الشراء بهذا الرقم شف الان عندك هذا الرقم الطويل هنا عادة يكتب اسمك في كثير من البطاقات يكون في صورة ايضا هنا الرقم المختصر اخر ثلاثة ارقام - 00:40:08

هذا في كثير من الجهات اذا اردت ان تحجز لا بد من ان تدخلها بعد ادخال سمعونا رقم الكود او الرقم السري بعد ادخال الرقم المطول مثلا الذين يحجزون في موقع حجز الفنادق مثل بوكينك او غيره - [00:40:28](#)

يمثل تحجز فاتحه رقم الطويل فقط هذه الجهة يمكن من خلال الموظف والا كهي كجهة لا يمكن ان تخسر سمعتها التجارية لاجل يعني آآ شخص واحد او حفنة ريالات لكن - 00:40:43

يمكن الموظف اذا كان خائنا يقوم بتمرير هذا الرقم آآ وهو سحب مبلغ منك هذا ما يسمى اختراق البطاقة الائتمانية. وهي من الحقيقة آآ اخطر مخاطر هذه البطاقة واذكر انه احد البنوك في المانيا دشت كما يذكر لي احد المختصين. دشت مؤتمر وانشأت

00:41:08 - بطاقة جديدة وتحدت 00:41:26
اه ان يقوم باختراقها اه مخترق وقبل ان ينتهي المؤتمر في اقل من ساعة جاءت اختراق لهذه البطاقة هناك اناس عندهم قدرة عالية

يعنى، مت، امكك ان تستخدم بطاقة الصرف؟ او الكاش، فافعل، اترك بطاقة الائتمان: للمواضيع التي لا يمكن: اه استخدام البطاقة الا بها.

او اذا ما عندك مبلغ انت. تبي تفترض عاد ليس لك الا ذلك - [00:41:56](#)

لكن انا اشوف بعض الاخوة لو يبغي يشتري من يعني مقهى ولا مثلا بن او ذا بطاقة ائتمان بطاقة رايحة جاية مجرد ما يسحب اصلا الفاتورة يطلع رقم البطاقة المطول. فلو تقع في يد محترف هذا الرقم المطول اخترق البطاقة. انت طبعا - [00:42:11](#)

اجراء امني اول ما يجييك الاختراق جاك مبلغ ثلاثة الاف ريال وهذا حصل لي من جدة انا في الرياض تكتب خطاب اعتراض للبنك. البنك يخاطب مباشرة فيزا. يعوضك البنك وهذي فائدة المنظمة الراعية. هنا - [00:42:29](#)

تقوم بالتعويض بشرط الا يكون ثبت انه تم تمرير البطاقة بطاقة انا اعرف شخص فقد بطاقة ما يدرى واستمر الذي حصل عليها يسحب شهريا مدة سنة كاملة فلما سحب من هذه المبالغ قرابة ثلاثة او اكثر من ثلاثة الف اكتشف فيما بعد - [00:42:48](#)

اه لانه خلاص ما الان لو كتب خطاب اعتراض لا يلتفت الى مثل هذا. لانه هو مفرط. اما المراد يعني رسوم على السحب النقدي انت الان عندما تقوم بعملية سحب نقدي بالبطاقة فانت في الحقيقة تسحب من البنك يعني من حساب البنك ليس من حسابك - [00:43:15](#)

فتقوم كما ذكرت لك اه تحقيق القرط يعني باخذ القرط نفسه من البنك. كثير من البنوك تفرض رسوما على السحب وتقول لك اذا انت بتسحب عليك مبلغ اربعين ريال على كل عمليات السحب - [00:43:35](#)

بعض النظر عن المبلغ. طبعا بعض البنوك اشنع تربطه بالمبلغ. لكن نحن نتكلم عن الغالب ما يربطه بالمبلغ يقول لك خلاص الخمسة واربعين ريال اربعين ريال حتى قام آآ احد البنوك الاسلامية - [00:43:53](#)

موفقا في اعداد دراسة عن التكلفة الفعلية وصارت التكلفة في الغالب لا تتجاوز عشرين ريال عملية السحب النقدي هذا فيقال عندئذ بأنه لا يجوز اخذ رسوم على السحب النقدي لانه قرض جر نفعا واضح جدا - [00:44:08](#)

والبنك يفرضك ثم يأخذ عليك رسوم معناته انه اخذ منفعة زائدة متحمظة مشروطة للمقرض كل الشروط منطبقه والظبط منطبقه عليها محرمة الا ما كان من قبيل التكلفة الفعلية. كما قلنا في رسوم الاصدار نفسها - [00:44:31](#)

فان اذا كانت تكلفة فعلية فلا حرج عندئذ من اخذ هذه الرسوم نص قرار المجمع الفقهي سحب نقدي من قبل حامل البطاقة اعتراض من مصدرها ولا حرج فيه شرعا اذا لم يترتب عليه زيادة الربوية. ولا يعد من قبيلها - [00:44:51](#)

هاري يعني الزيادة الربوية الرسوم المقطوعة اه التي لا ترتبط بمبلغ القرط او مدة هذه الخدمة وكل زيادة على الخدمات الفعلية محرمة. لانها من الربا المحرم شرعا. وهذا هو الظاهر. النوع الثالث من انواع الرسوم اخذ الرسوم على تأخير السداد - [00:45:11](#)

وهذا اللي اشرت لكم عنه وهو المتعلق ببطاقات الدين الذي لا يتجدد هم ما عندهم نظام انه اما تسدد تقظي او تربى فعوضوه هذا بايش ؟ بنظام اما تسدد او غرامه تأخير - [00:45:34](#)

ما تبدل المضاعفة لا يضع غرامة معينة عليك وتكون اقل عادة فحكمها هذه يختلف عن تلك لان تلك كما ذكرت لك هي مجمع عليه ربا صراح لا يحتمل بينما حكم الغرامة التأخيرية - [00:45:54](#)

حصل فيه شيء من الخلاف لكن اكثر الفقهاء وهو الارجح على اعتبار هذه الغرامة محرمة وان التعويض هنا لا يلتفت اليه لانه آآ يعني في الحقيقة يتحصل به او يقع به الربا - [00:46:10](#)

ولذلك لا يجوز فرض الغرامة التأخيرية اه في اه سداد البطاقة الائتمانية بل انه فرض الغرامة وهي تصنف آآ عند الفقهاء او عند المختصين بالشرط الجزائي فرضوها دوما اذا كان ماقبلا لدين ناشئ عن مال يعني دين مالي محرمة سواء كان في بطاقة او غيرها - [00:46:33](#)

بمعنى لو شركة تقسيط عليك قسط ثلاثة الاف ما سددت قالوا خلاص عليك غرامة خمس مئة ريال لانك تأخرت نقول ما يجوز ايضا يحرم طيب متى يجوز فرط الغرامة المالية على التأخير في العقد - [00:47:04](#)

احسنتم قال لك اذا ما كانت اذا ما كانت تقابل مالا. مثل مثلا مقاول قلت له انت تخلص لي المشروع هذا خلال سنة اذا تعديت السنة بحسب عليك كل شهر - [00:47:22](#)

غرامة قدرها واحد بالمئة طبعاً المفترض أنها تتفق عند حد معين حتى لا يترتب على هذا أه ضرر فاحش. أه الشاهد أنه في حالـة
يجـوز فرض الغـرامـة التـأخـيرـية لـأنـه هو تـأخـرـ في تـسـلـيمـ المـبـنـيـ في عـمـلـ ما تـأخـرـ في تـسـلـيمـ مـالـ - [00:47:37](#)
وبـالتـالـي لـيـسـ هـنـاكـ رـبـاـ العـوـظـانـ لـيـسـ رـبـوـيـنـ لـيـسـ رـبـوـيـنـ فـيـجـوزـ عـنـدـئـنـ فـرـزـ مـثـلـ هـذـهـ الغـرامـةـ وـسـيـأـنـيـنـاـ اـنـ شـاءـ اللـهـ صـورـةـ ماـ اـدـرـيـ
عـادـ نـاخـذـهـاـ الـيـوـمـ اوـ نـظـمـهـاـ الـىـ بـكـرـةـ بـطـاقـاتـ - [00:47:57](#)

تخـفـيـضـ بـطـاقـاتـ يـعـنـيـ المـسـبـقـةـ الدـفـعـ الـلـيـ هـيـ بـطـاقـاتـ التـقـسـيـطـ الـائـتمـانـيـ وـهـنـيـ مـنـ صـورـ الـبـطـاقـاتـ الـمـسـتـجـدـةـ الـمـهـمـةـ.ـ مـهـمـةـ جـداـ
وـفـيـهـ فـذـلـكـ الـحـقـيقـةـ اـقـتصـادـيـ وـفـقـهـيـ يـعـنـيـ اـهـ خـطـيرـ وـيـنـبـغـيـ اـنـ يـنـتـبـهـ اـلـيـهـ وـانـ يـوـقـفـ عـلـيـهـ - [00:48:12](#)
اهـ نـتـنـقـلـ لـمـسـأـلـةـ اـخـرـيـ الـلـيـ هـيـ مـسـأـلـةـ كـثـرـ فـيـهـ آـيـعـنـيـ الـجـدـالـ وـهـيـ مـسـأـلـةـ شـرـاءـ الـذـهـبـ وـالـفـضـةـ بـالـبـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـ وـهـذـهـ الـمـسـأـلـةـ
تـرـتـبـطـ مـفـهـومـ الـقـبـضـ هـلـ شـرـاءـ بـالـبـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـ يـعـدـ قـبـضاـ - [00:48:35](#)

فـانـ قـلـتـ بـاـنـهـ قـبـظـ فـيـجـوزـ عـنـدـئـنـ شـرـاءـ الـذـهـبـ وـالـفـضـةـ وـكـلـ ماـ يـجـبـ فـيـهـ التـقـاـبـظـ وـانـ قـلـتـ بـاـنـهـ لاـ يـعـدـ قـبـضاـ لـاـ يـعـدـ قـبـضاـ فـانـهـ عـنـدـئـنـ لـاـ
يـشـرـعـ شـرـاءـ الـذـهـبـ وـالـفـضـةـ وـلـاـ عـمـلـةـ بـالـبـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـ وـبـكـلـ مـنـ الـقـوـلـيـنـ قـيـلـ - [00:48:58](#)
وـبـكـلـ مـنـ الـقـوـلـيـنـ قـيـلـ وـبـعـضـ الـهـيـئـاتـ الـشـرـعـيـةـ قـالـتـ بـالـمـنـعـ اـلـاـنـ عـادـتـ وـقـالـتـ بـالـجـوـازـ وـمـجـمـعـ الـفـقـهـ الـاسـلـامـيـ الـذـهـبـ وـالـفـضـةـ
بـالـبـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـ غـيرـ جـائزـ وـلـكـنـ يـقـرـرـ جـواـزـ اوـ اـنـ قـبـظـ الـحـكـميـ - [00:49:20](#)

يـتـحـقـقـ بـالـقـيـدـ عـلـىـ الـحـسـابـ الـجـارـيـ الـمـصـرـفـيـ فـاـذـاـ كـانـ الـقـيـدـ عـلـىـ الـحـسـابـ الـمـصـرـفـيـ يـعـنـيـ بـاـنـكـ اـنـتـ الـاـنـ اـشـتـرـيـتـ بـالـبـطـاقـةـ قـيـدـ
عـلـىـ حـسـابـكـ مـبـاـشـرـةـ مـبـلـغـ الـفـ رـيـالـ يـعـتـبـرـوـنـ اـنـ الـقـيـدـ هـذـاـ قـبـظـ حـكـميـ.ـ فـاـذـاـ كـانـ ذـلـكـ ذـلـكـ - [00:49:47](#)
الـمـفـتـرـضـ اـضـطـرـادـاـ يـعـنـيـ اـهـ لـمـجـمـعـنـاـ الـمـوـقـرـ اـنـ يـكـونـ الـشـرـاءـ بـالـبـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـ قـبـظـاـ لـاـ سـيـماـ وـاـنـهـ يـعـتـبـرـوـنـ الشـيـكـ الـمـصـدـقـ اـيـظـاـ
يـعـتـبـرـوـنـهـ قـبـظـ وـهـذـاـ يـعـنـيـ يـؤـكـدـ لـكـ اـنـهـ مـسـأـلـةـ الـقـبـضـ وـبـالـبـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـ مـشـكـلـةـ - [00:50:07](#)

هـيـئـةـ الـرـاجـحـيـ الـشـرـعـيـةـ وـهـيـئـةـ الـبـلـادـ كـلـاـهـماـ هـيـئـتـانـ الـحـقـيقـةـ يـعـنـيـ قـدـيرـتـانـ اـعـضـأـهـاـ جـمـعـوـاـ بـيـنـ التـأـصـيلـ وـالـتـطـبـيقـ كـلـاـ هـاـتـيـنـ الـهـيـئـتـيـنـ
تـوـصـلـتـاـ إـلـىـ جـواـزـ شـرـاءـ الـذـهـبـ وـالـفـضـةـ بـالـبـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـ وـاعـتـبـرـوـاـ اـنـ قـبـضـ آـاـ - [00:50:27](#)

قـيـدـ الـمـصـرـفـ لـهـ قـوـةـ اـهـ لـاـ تـقـلـ عـنـ قـوـةـ الشـيـكـ بلـ هـيـ اـهـ اـزـيـدـ كـمـاـ ذـكـرـتـ لـكـ يـقـومـ عـلـىـ تـقـسـيـرـ مـعـنـيـ الـقـبـضـ هـوـ التـخـلـيـةـ وـهـوـ
الـتـخـلـيـةـ مـعـ التـمـكـيـنـ اـذـاـ اـرـدـنـاـ الـقـبـضـ الـحـكـميـ - [00:50:51](#)

اماـ الـقـبـضـ الـحـقـيقـيـ فـيـكـونـ بـالـاسـتـلـامـ بـالـيـدـ وـفـيـ الـحـقـيقـةـ اـهـ يـتـفـاـوـتـ بـحـسـبـ تـفـاـوـتـ الـاعـرـافـ بـهـ وـانـ كـانـ طـبـعـاـ يـعـنـيـ الـحـنـفـيـةـ يـتـوـسـعـونـ
فـيـ الـقـبـضـ فـيـجـعـلـوـنـهـ تـخـلـيـةـ مـعـ تـمـكـيـنـ لـكـ بـاـقـيـ الـفـقـهـاءـ وـمـنـهـ - [00:51:23](#)

الـمـذـهـبـ عـنـدـنـاـ فـيـ غـيرـ الـعـقـارـ يـعـتـبـرـوـنـ اـنـ قـبـظـ يـكـونـ بـحـسـبـ الـعـرـفـ لـاـنـ لـمـ يـحـدـدـ شـرـعـاـ.ـ وـبـنـاءـ عـلـيـهـ فـيـمـاـ يـتـعـلـقـ بـالـبـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـ اـذـاـ
كـانـ آـاـ وـهـذـاـ فـكـانـ الـمـبـلـغـ يـدـخـلـ لـحـسـابـ التـاجـرـ عـنـدـ تـمـرـيرـ الـبـطـاقـةـ فـيـجـوزـ شـرـاءـ الـذـهـبـ وـالـفـضـةـ بـهـ فـانـ لـمـ - [00:51:47](#)
كـنـ فـلـاـ بـغـضـ النـظـرـ عـنـ نوعـ الـبـطـاقـةـ وـعـنـ اـنـ الـقـيـدـ عـلـىـ الـحـسـابـ الـقـيـدـ الـمـصـرـفـيـ قـوـيـ وـاـنـهـ اـقـوـيـ مـنـ الشـيـكـ وـاـنـهـ لـاـنـ النـبـيـ صـلـىـ اللـهـ
عـلـيـهـ وـسـلـمـ يـقـولـ يـدـاـ الـقـضـيـةـ لـيـسـ مـجـرـدـ قـبـضـ حـكـميـ - [00:52:12](#)

لـابـدـ مـنـ قـبـضـ فـعـلـاـ يـتـمـ فـيـ اـيـدـاعـ الـمـبـلـغـ فـيـ حـسـابـ التـاجـرـ عـنـدـ تـمـرـيرـ الـبـطـاقـةـ.ـ وـاـلـاـ فـانـهـ عـنـدـئـنـ تـكـونـ آـاـ غـيرـ مـشـرـوـعـةـ مـنـ بـابـ اـولـ
كـذـلـكـ شـرـاءـ الـعـمـلـاتـ كـمـاـ يـخـفـاـمـ الـاـنـ لـاـ يـتـمـ لـاـ بـعـدـ يـوـمـيـ عـمـلـ.ـ لـاـ تـدـخـلـ فـيـ حـسـابـكـ وـلـذـلـكـ الـاـصـلـ - [00:52:28](#)
وـفـيـ شـرـاءـ الـعـمـرـةـ الـعـمـولـاتـ التـحـرـيمـ وـاـنـمـاـ يـسـتـشـنـىـ مـنـ هـذـاـ الـاـصـلـ الـبـنـوـكـ لـاـنـ الـبـنـوـكـ لـاـ يـمـكـنـهاـ توـفـيرـ الـعـمـلـةـ لـلـنـاسـ.ـ اـنـ مـثـلـاـ وـلـلـهـ آـاـ
نـفـتـرـضـ اـنـهـ شـخـصـ آـاـ مـصـرـيـ يـرـيدـ فـيـصـرـفـ مـنـ مـنـ الـبـنـكـ الـبـنـكـ لـازـمـ يـشـتـرـيـ عـمـلـةـ.ـ مـاـ يـسـتـطـعـ شـرـاءـ الـعـمـلـةـ الـاـعـبـرـ هـذـهـ الـطـرـيـقـةـ الـلـيـ
هـيـ التـأـخـرـ يـوـمـ اوـ يـوـمـيـ عـمـلـ - [00:52:48](#)

وـبـالـتـالـيـ لـاـجـلـ هـذـهـ الـحـاجـةـ الـمـاسـةـ جـازـ هـذـاـ اـسـتـثـنـاءـ اـمـاـ فـيـ حـقـ اـفـرـادـ النـاسـ فـانـهـ لـاـ يـتـصـورـ تـجـوـيـزـ شـرـاءـ الـعـمـلـاتـ آـاـ لـاـنـ
اـصـلـاـ لـابـدـ اـنـ تـتـأـخـرـ سـوـاءـ كـانـ ذـلـكـ فـيـ بـطـاقـةـ مـالـيـةـ اوـ كـانـ بـغـيرـ بـطـاقـةـ الـائـتمـانـيـةـ.ـ وـانـ كـانـ بـعـضـ اـهـلـ الـعـلـمـ - [00:53:19](#)
عـدـ شـرـوعـ فـيـ قـبـضـ آـاـ عـنـدـ اـنـتـقـالـ الـعـمـلـةـ مـنـ الـمـحـفـظـةـ الـلـيـ مـحـفـظـةـ الـمـشـتـرـىـ عـدـ شـرـوعـ فـيـ قـبـضـ قـبـضـانـ لـكـيـ آـاـ اـرـىـ اـنـ هـذـاـ
مـرـجـوـحـ لـاـ سـيـماـ مـعـ تـأـكـيدـ عـلـىـ قـبـضـ فـيـ تـلـكـ الـاـصـنـافـ الـرـبـوـيـةـ الـتـيـ يـجـبـ فـيـهـ التـقـاـوـضـ يـدـاـ - [00:53:42](#)

اا او بيد من المسائل المتعلقة بالبطاقات الائتمانية حكم الخصم والزيادة في سعر البطاقة. بعض الان التجار يريد ان ان يروج للسلعة التي عنده سواء كان ذلك بتنسيق مع البنك او بغير للمشتري بالبطاقة آآ سعر افضل - [00:54:02](#)

يجعل له سعرا افضل اذا كان بالبطاقة المبلغ بخمسة وتسعين ريال اذا كاش منه ريال هذا لا اشكال فيه من جهة انه هو تحديد للسعر واتفاق عليه بتراضي بين المشتري والبائع فلا اه يعني يرد عليه - [00:54:22](#)

اشكال الحقيقة اطرف منه عكسه بعض التجار ولا ااراهم لا يحسنون صنعا بهذا الفعل يقول لك اذا انت بتشتري مني ببطاقة ائتمانية المبلغ منه وخمسة. مش منه قولوا ليش ؟ يقول لان البنك يخصم علي - [00:54:40](#)

فهو يعني يقوم باستيفاء هذا المبلغ المقسوم من ظهرك انت. طيب انا ما لي علاقة انا انت عقدك مع البنك ياخذ عليك عمولة. ولذلك قال بعض الفقهاء بتحريم هذه الصورة - [00:55:00](#)

قالوا ليش وشار لها المؤلف هنا في الكتاب قال لان هذا قرظ جر نفعا من جهة ان العميل في الحقيقة كأنه هو الذي دفع عمولة البنك الذي اقرضه سيكون هناك منفعة زائدة اخذها البنك المقرض على العميل - [00:55:15](#)

والوجه الثاني وهو عندي اه اظهر وهو يعني ارجح انه اه هذا جائز لانه هو اتفاق هذى سلعتي انا ببيعها عليك بهالكثير باقل او باكثر يعني اه في هذا اه او اه او ذاك - [00:55:36](#)

يرتبط بهذا مسألة ايضا الجوايز والهدايا التي تمنحها كثير من البنوك لاصحاب البطاقات الائتمانية ولاصحاب الحسابات الجارية ايضا فهذه الجوايز ان كانت مشروطة او في حكم المشروطة يعني تخيل بعض البنك - [00:55:54](#)

تهدي عملاها سيارة باربع منه الف والبنك يحسبها عنده اربع مئة مليون الحساب فما هي مشكلة؟ انا اعطيه اربع منه الف عشان يبقى عندي هذا قرض جر نفعا بعظام اصلا التجار او العملاء يشوف البنك والله بنك بيعطيني سيارة كل سنة احسن من بنك يعطيوني - [00:56:15](#)

تقويم ولذلك يتنقلون حسب حسب هذه الهدايا تكون معروفة والمعروف عرفا كالمشروط كالمشروط شرطا فيكون عندئذ القرض الناشئ عن فتح الحساب الجاري الذي يترتب عليه مثل تلك الهدايا محظما تكون الهدية محظمة ففتح الحساب ممن يعلم ذلك ويقبل به ايضا - [00:56:40](#)

آآ محظما. اما ان كانت الهدايا لعموم العملاء او جميع آآ يعني اصحاب البطاقات وكانت يسيرة وكانت غير مشروطة ولا معتادة فان امرها عندئذ يكون آآ ايسرا اما اخذ البنك عمولة - [00:57:10](#)

آآ على التاجر وهذه المحت لها وشارت اليها عند الشراء بالبطاقة كثير من البنك تأخذ واحد او اثنين او اقل او اكثر وبعض البنك ما تأخذ شيئا لان هذا ما لا مانع منه في الحقيقة عن تسويق البنك كما ذكرنا لمنتج او لبضاعة هذا التاجر من خلال هذه البطاقة - [00:57:28](#)

بنك التاجر ايضا لما يأخذ من التاجر بناء على التسويق يعني بایجاد هذا الجهاز الذي تمر به هذه البطاقة. فمنتج البطاقة مصدرها وايضا صاحب الجهاز كلها يستحق عمولة على التاجر التاجر مأكول لكن صدقني هو يأخذ كل - [00:57:50](#)

منك بطريقة يعني غير مباشرة شكر الله لكم ووفقا الله واياكم. وصلى الله وسلم على نبينا محمد لو تاهت ذكرك والاسى اعياك. اسأل سلطا من يجيز صداق عن مصدر الاموال اسأل ناصحا يخبرك عن - [00:58:10](#)

قد يأخذ المرء القليل من الرداء من دون علم يغريك ربي بالحلال فلا ترى الا السعادة الا السعادة تستهل - [00:58:39](#)