

# هل البنوك الإسلامية حقيقة ولا ضحك على الدقون

باسم عليوة

السلام عليكم. اهلا بكم في حلقة جديدة من سبوبة حلال. وهتكلم النهاردة في موضوع شائك جبتن. هتكلم عن خيرة الایداع والتمويل من البنوك الاسلامية. وانا عارف ان في ناس كتير بتسأل عن ايه الفرق بين البنك الاسلامي والبنك التقليدي خاصة بعد الحيرة بين كلام بعض مشاكل الازهر - 00:00:00

جواز التعامل مع البنوك عامة وفي نفس الوقت بعض المشايخ خارج الازهر التي تقول بعدم جواز التعامل مع البنوك عامة. وانه لا يوجد فرق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في العلوم. فخلينا نتكلم المرة دي عن التحديات الشرعية اللي بتقابل البنوك الاسلامية. خاصة في مصر. اول حاجة البنك المركزي بيجب - 00:00:20

البنوك الاسلامية على الاستسمار في السندات الحكومية واوزون الخزانة مضمونة الربح بنسبة معينة. تاني حاجة من التحديات اللي بتقابل البنوك الاسلامية في مصر ان البنك ساعات بيتحطى هزه النسبة اه لانه عايز يبعد عن المخاطر وده نتيجة ان الهيئة الشرعية في البنك نفسه - 00:00:40

النقود حاليا لا يسري فيها الربا. وانا مش هتكلم عن اسماء بنوك بعينها عشان ما فيش حد يزعلي مني. سالسا استسمار البنك الاسلامي في الاوراق المالية للشركات التابعة او الزميلة او الاخرى يعني الاسهم والسندات وغيرها دون عمل فلترة وتحليل لهيكل رأس المال بتاع الشركة ومعرفة مصدر تمويل هذه الشركة - 00:01:00

هل هو من تمويل حلال ام تمويل محرم؟ رابعا الشروط الفاسدة مسل غرامات التأخير ومشاكل التقابل الحكمي اللي بتكون ضمن عقود المرابحة الضربات والايجار المنتهية بالتملك وبطاقات الائتمان الى اخره. هذه هي اغلب التحديات التي تواجه المصرفية الاسلامية في مصر. وتعالوا بقى نبص - 00:01:20

الموضوع من الجانب المستقبلي والنقد البناء وليس النقد والهدم لان لو اتهدمت هنكون اكتر المتضررين اقصد جمهور المتدينين وخليني ارد على التحديات في كام نقطة. اولا البنوك الاسلامية في مصر ما زالت في مرحلة التحول من النظام التقليدي الى الاسلامي. يعني لو بنبص عليها - 00:01:40

من عشر سنوات مسلا لم يكن هناك بديل للسندات كما هو الاتجاه الان للصكوك الاسلامية. التي اقرتها الحكومة المصرية اللي هتكلون مخرج جيد للبنوك الاسلامية بديلا عن السندات واوزون الخزانة وبالتالي في خمسين في المية من التحديات التي تواجه البنك الاسلامية تم حلها وسيبقى تحديات تطبيق وشروط - 00:02:00

احكام السقوط. ثانيا الاستثمار في الاوراق المالية للشركات الاصل فيها الحل ومرحلة تحليل هيكل لرأس النادي ومرحلة هي مرحلة متقدمة تحتاج الى وجود شركات مسمى مصرية مهتمة بالطلب الشرعي ومؤشر اسلامي معتمد وبالتالي فهي مشكلة عامة للدولة وليس مشكلة خاصة بالبنوك - 00:02:20

الاسلامية فالنصيحة فيها تكون للشركات عامة وليس للمستسمار. لان لو البنك الاسلامي بيقع في مخالفة فيها بنسبة عشرة في المية. فالمستسمار العادي بيقع في مخالفة بنسبة تسعين في المية فلا بد من التوعية بهذا الشأن. ان الشركات المساهمة وان كان الاصل فيها الحلم طالما ان المشروع حلال انما تواجهها مشكلة اكبر وهي - 00:02:40

تمويل رأس المال بتاع الشركة نفسها لابد ان يكون عن طريق المساهمين او التمويل بالصيغ الاسلامية كالمرابحة والمضاربة وغيرها. سالسا دعمنا للبنوك الاسلامية ليس من ناحية الایداع فقط وانما من جهة اكبر وهي جهة تموين. فالبنوك الاسلامية هي الوسيلة

## الوحيدة والملجأ الوحيد لتمويل - 00:03:00

تنفيذ المشروعات بصيغ اسلامية يبدأ من ثلاثة ونص في المية في مبادرات البنك المركزي الى انتشار في المية في تمويل المراوحات والسيارات وغيرها ولو لا هذه الوسيلة القانونية ما استفاد الناس من هذه المبادرات. واضطروا الى التمويل عن طريق المساهمين بعوائد تصل الى عشرين في المية وخمسة وعشرين في المية في بعض الاوقات - 00:03:20

فضلا عن عدموعي المستسمر بمخاطر السوق او اتجهوا من الاساس للقروض النقدية الصريحة. وبالتالي وقعوا في الriba المحرم. رابعا وخليني اعمل معكم نزرة عامة وسرد بعض نقاط القوة في البنوك الاسلامية اليوم في مصر. هل كنا نحلم بوجود عقد مضاربة بين البنك والشركات بدلا من - 00:03:40

من القرض النقدي بفائدة سابقة لا علاقة له بالربح والخسارة. هل كنا نحلم بوجود عقد مكتوب عليه اجارة موصوفة في الذمة؟ هل كنا نحلم بوجود عقد ايجارة منتهية بالوعد بالتملك بدلا من الايجار التمويلي. اللي اغلب الشعب المصري بيتعامل به اليوم؟ هل كنا نحلم بالتصدق بغرامة - 00:04:00

التأخير الناتجة عن بدلا من الكليديت كارد التقليدية. هل كنا نحلم بعقد مراقبة للسيارات بدلا من عقود القروض النقدية التي انغمس فيها من بطولة الشعب المصري ويمكن ازيد. هل كنا نحلم بوجود شركات تأمين تكافلي بدلا من التأمين التقليدي؟ هل كنا نحلم بوجود هيئة شرعية - 00:04:20

مسمى داخل البنك تراجع المعاملات البنكية طبقا لمرجعية شرعية معتبرة تدور في نطاق الخلاف السائر غالبا. كل دي كانت احلام بالنسبة لنا في البنوك الاسلامية ليس الامر ايداع فقط وليس الامر ربا وحسب انما هي معاملات مختلفة ومختلطة ومعقدة تتحاكم الى اعراف دولية ومحليه - 00:04:40

لا تراعي الاحكام الشرعية من الاساس. ونصيحتي في النهاية للنهايات الشرعية والقائمين على البنوك الاسلامية اتقوا الله عز وجل في تخطي النسب القانونية الاجبارية في الاستسمار في السنة القيادات الحكومية وزون الخزانة ويستبدلواها بالصكوك فيما هو قادم بازن الله. فالناس تثق بكم وببارائكم الشرعية والله حسيبكم. تحرروا الاستسمار - 00:05:00

في الاوراق المالية للشركات التي تمول رأس مالها تمويل ذاتي او تمويل اسلامي. ورقم ثلاثة والنصيحة الثالثة يجب مراجعة العقود والتطبيق العمل كلها جيدا. ومحاولة تخطي الشروط المفسدة للعقود. والأخذ في الاعتبار المعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة عن المؤسسات المالية الاسلامية المعروفة بالقيوف - 00:05:20

كمرجعية اصبح لها قبول عام لدى اغلب الناس. يا ريت تحاولوا تحجموا التورق المصرفى المنزم شوية. ويكون في نطاق ضيق للضرورة اتجاه الى التمويل الانتاجي بدلا من التمويل الاستهلاكي. واخيرا عدم السماح لشركات التأمين التجارى بالتوارد داخل البنك الاسلامية واستبدالها بشركات التأمين - 00:05:40

اه التكافل. والله اسأل ان يرزقنا واياكم برزقه الحال الطيب. وجزاكم الله خيرا. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته - 00:06:00