

البنوك الاسلامية معاملات د باسم عليوة في ضيافته د محمد

البلتاجي ح 6

باسم عليوة

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

رئيس الجمعية المصرية للتمويلين 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 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 كثيرة عن البنوك الاسلامية النهاردة. اه

ارجو ان انت 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. بيضم - 00:01:07

مجموعة من العناصر المالية واللي بتشكل مرجعيتها الاولى الى فقه المعاملات. الانسان يتطمئن البنوك الاسلامية يتضمن شركة تكافل يتضمن الصكوك يتضمن الاسواق المالية وفHAM الشريعة كل هزه يتضمن الوقف كل هزه الادوات هي مكونات الاقتصاد المصري - 00:01:17

اوراق المالية الاسلامية. نعم. الاوراق الاسلامية هي دي من ضمنها الاسهم. تسمى احدهم 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

التمويليات في قلقي الوداع في عملية الاستثمار ارباحه في عقوده وفي اجراءاته وفي تنازل المعهدات المحاسبية الموسمية ايضا ولكن لها كل تصرف فيه يحكمه عن ولذلك النهاردة آآ كل القوانين اللي اللي بتسمح في الدول بانشاء بيكول ايه؟ لابد ان يكون لهزا البنك هيئة - 00:01:56

شرعية تقوم بمراجعة كافة اعمال المنحة الشرعية. ويكون عندها شوية تقولوا ايه؟ هذا المنتج تجيذه او لا تجيذه. هذا المنتج عقوده تجيذه النماذج تجيذه المعالجات والتوزيعات كل هزه الامر لابد ان يتم عرض اي عمل من اعمال البنك 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 جوء 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 طلبى المركزي - 00:02:36

مسلا في اي معاملة بيطلب مني اهم حاجة بيطلبها مني موافقة الهيئة الشرعية لهزا المنتج قبل بداية اي شيء. ودي حاجة مهمة جدا في التطبيق ده بالنسبة لفرق 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 اخد قرض
نقطي من البنك ان انا اخذ آآ - 00:03:05

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

هي السلع والخدمات ليس العقود محل عقودنا هي سلعة بالمحور والشريعة. محل عقود نمواد خادمة للشريعة ومنح للعميل. محل
عقودنا الات معدات ناشئين ونقدمها انتاج بناء مصانع ما عندناش حاجة اسمها نعطي قرض آآ نعطي مبلغ نقطي مقابل زيادة في
الاجل. هزا 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 بابداع اموال في البنك مقابل حصة من الارباح وفقا لعهد المضاربة. يعني هو بيمضي كده العميل
بالاستسمار ولا - 00:03:49

ولكن الاشهر وهي عقد مضاربة. العميل هو رب المال والبنك هو ايه ؟ المضارب. ومن سم هزا الامر هي عبارة عن علاقة مضارب. علاقة
مدين ؟ أصحاب رأس الناتج بالنشاط بيتم 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

وتلاتهين في مائدة بنك او خمسين في المية اللي عاملينه للبنك لابد ان يذكر 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 ؟ لأن النهاردة لما يبقى - 00:04:28

ياخد الاموال بيكون بيستمرها في نفس السوق. السوق المصرفي. فالبنك التقليدي بيدي مسلا قروض بنسبة كم ؟ اتناشر في المية
لاربعناشر في المبة. البنك الاسلامي ما يقدرش يمنج تمويلات اكتر من كده ممكن يدي بربحية عشرة باتناشر باربعناشر بيبقى
بيختلف الارباح دي كلها. لكن في الاخر بنجد ايه ؟ ان محصلة هزة الاموال كلها قد تكون صفر بحيث - 00:04:50

البنك بعد مصاريفه بعد المصروفات اللي بتم الانفاق على هزا المشروع بيتم ايه ؟ بيتم الذي على العملاء بتكون قريبة الى حد ما لكن ما
هياش سابتة. هي بتختلف من عقد مش مكتوب فيه ان النسبة سابقة. لا فيه نسبة هي نسبة من ناتج النشاط وليس من رأس المال.
ارباخنا. مم. ولكن البنوك التقريرية بتجيبي ايه ؟ عشرة في المية من - 00:05:10

هنقول ايه ؟ سبعين في المية من ناتج الایه ؟ النشاط. ولذلك بنجد ان ايه ؟ البحر الاوروبي كل شهر بيتم تحديدها وفق ناتج الایه ؟
بالزيط كده احيانا كانت بتتوزع ارباح البنوك الزمنية اربعناشر وفي البنوك التوقيت بتتوزع اتناشر او تلاتناشر او حداشر او عشرين -
00:05:30

مم. بتوزع عشرين في المية وخمسناشر في المية واربعناشر وكده. ممكن تلاقي اتناشر عشرة حداشر متنوعة حسب ايه ؟ حسب نوع
النشاط اختلف ممكن حتى لو النتيجة بقت واحدة بس الاختلاف في الالية اللي حصلت. الالية طبعاً لان دي ما بيقاش واحدة
احياناً فيها اختلاف كبير وده ما فيش شهادات خمسناشر في المية واربعناشر في المية وعشرين في المية وهكذا - 00:05:49
دي ارباحها بتتوزع من حداشر اتناشر واربعناشر فاختلاف. لكن ايضاً مجال التمويل بيختلف. ليه ؟ لأن التمويل الصاماوي التجارية
بتمول البترول ماشي ما فيش مشكلة خالص من اجازها وليس هناك مشكلة ولكن احنا بنتكلم على ايه ان تمويلاتنا في البنك
الاجتماعية هي وفق عقد المراقبة او المشاركة او المضاربة او الاستثمار او السلام او الايجار - 00:06:09

بانواعها او الوكالة للاستسمار. فاحنا عندنا تمويلات مختلفة حسب نوع الایه ؟ النشاط. كل من هزة الانواع لها عائدتها لها اجراءاتها. لها
معالجتها المحاسبية لها دورتها دي تصفيتها لاجراء كل دي اجراءات متنوعة في التموين. دي يمكن الميزة الاساسية للبنوك الاسلامية
انها عندها صيغ تمويلية متنوعة تصل - 00:06:29

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

كمان. ممکن المشارکة فيها اربعة شركه متغيرة وشركه متناقصه شركه وشركه مستمرة برضه اربعة المضارب فيها وهکذا. المراحة
ممکن تبقى فيها انواع من المراحات - 00:06:49

سيارة لشراء معدات ورایحة لحتى الاجازة الفقهاء للحج والعمرة ممکن يعمل مراحة هزا الامر. الخدمات. فبنسمی احنا بنقول احنا لا
نعطي نقدا يعني يعني بنأخذ الفلوس احنا كبنك اسلامي بنأخذ الفلوس في شکل عقود مضاربة ونطلعها في شکل منتجات تمويلية
للعلماء - 00:07:05

وليس نقود وليس نقود احنا بنمول محل عقودنا دايما ودي النقطة الاساسية اللي حدست الازمة العالمية لما نتاليجها طبعا دي لوحدها
عايزه حلقة كاملة بيقول فيها ان البنوك الاسلامية آآآ كانت اهتمام الغرب بها نقط بعد الازمة العالمية. ليه - 00:07:25
لان الازمة اللي قبل دي بقت مشاكلها كبيرة جدا وجد ان كل هزه اسباب الازمة العالمية من الناحية الشرعية غير جائزه. يعني ان شاء
الله نعمل لها حلقة ماشي؟ بازن الله. فكل هزه الامور كان وزير جائزه. ونتج عنها افلالس اکتر من الف بنك على مستوى العالم. لم يكن
- 00:07:40

بنك ايه؟ بنك فكان السؤال كان ايه؟ كيف نجد المصادر 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 شيء وهو فقه المعاملات لكل معاملة مالية لها ضوابط الرسول صلى الله عليه وسلم وضع هزه الامور عندما
قام بعمل السوق وهو اللي هزقكم وهذا مساجدكم وبدأ يتفقد السوق واول شيء فيه قاله من غشنا فاييه؟ فليس منا ولا يتبع
ما - 00:08:12

تملك وھکذا بهذه وجدنا کسیر جدا يعني احكام المعاونات المالية في الشريعة الاسلامية تشكل ثلاث اربع احكام الشريعة. هم. والربع
الاخير اللي دايما الناس بتسأل عليها ايه الفرق ما بين غرامه التأخير اللي موجودة في البنوك التقليدية وغرامة التأخير اللي موجودة
في البنوك - 00:08:27

خاصة بايه؟ بكيف يتم المعاملة المالية بين الناس وبين بعضهم كل هزه الامور بيحكمها المعاملات مهمة جدا يا دكتور مسألة غرامه
التأخير اللي دايما الناس بتسأل عليها ايه الفرق ما بين غرامه 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 تبرامات التأخير ولا غرامه ضرر ولا الحاجات دي كلها.
كان العميل يجي يقول لك ايه والله يا عم ناس طيبين لما اتأخر مش هيدونني حاجة - 00:08:58

يروح يجري اول يوم في الشهر يدفع القسط بتعاب البنك التقليدي لسه البنك الايه؟ طب ما الناس دي حاطة فلوسها عندي. عشان
استسمراها وعقلها ربحية. لما انت تبعد اه هزا المال عن - 00:09:08

ولا يمكن ان نستسمراه باسرع ارباح الناس دي كلها. قلنا والله لأ اذا العميل بنشوفه هنا العميل دوت ازا اتأخر اتأخر عمدا مواطنا ولا
تأخر لزروف قهرية لو حصلت زروف قهرية زي ما حصلت ايمان كورونا وال حاجات دي كلها ده بنأخذ منه - 00:09:18

لكن هو تعمد هزا الامر وباطني في السداد آآ استندنا الى قول رسول الله صلى الله عليه وسلم في حديثه الشريفين مطل الغني زلم
ولي ماجد يحل عرضه وعقوبته. الواجد اللي هو العميل المريء اللي عايز يدفع عنده قدرة على حسابه ولكن ما يدفعنيش. مم. بيقول
والله معلش ناس اه مش هيأخذ اسماعيلية غرامه ولا حاجة الا هو خايف من التقليد عشان عليه - 00:09:34

ضربيه فوايد التأخير لكن عندنا يقول لك لأ لكن خد بالك معي عندما اجاز الفقهاء القيام بفرض غرابة ضرر على العميل قالوا ان هزه
الغرامة لا تضافر ارباح المال وانما يتم توزيعها لفین؟ للتبرعات. وبالفعل بتروح عن نفسی هنا في اکتر من بنك كنت اعمله هنا وفي
السعودية في اکتر من بنك عندنا - 00:09:54

اخذ غرام الضرر يتم التبرع بها بعد ما تخشن ارباح الالبان. فهي عقوبة للاتنين للعميل اللي تأخر في السداد وعقوبة للبنك اللي لم
يراجع العميل ويتابعه في الايه كبير جدا في المعالجين بالاتنين ولذلك بنتكلم عن ان احنا بنقول للعميل المواطن ادفع اللي عليك

بدرى عشان تبقى تضر الاخرين لا ضرر ولا ايه - 00:10:13

ولا تراب قلت حديث الرسول صلى الله عليه وسلم بطل غني زلم ده بيلزم الايه؟ البنك ويلزم العملاء اصحاب الايه؟ الوداع اللي هم مش هيقدروا يستسمروا لاموال المرأة. وبالتالي الشرط ده ممكن يخرجننا من - 00:10:33

مخالفات شرعية كثيرة في العقود وخاصة مسال مسال زي بطاقات الائتمان المشهورة اللي بيكون فيها شرط لو هتسدد خلال خمسة وخمسين يوم فانت هتتحمل فايدة لو هتسدد قبل الخمسة وخمسين يوم مش هتحمل فايدة فخرجوا منها بمسألة شرط التصدق او التبرع او الموضوع دوت يعني خلينا نتكلم عن الواقع العملي في التطبيق ماشي؟ اولا - 00:10:43

هو بطاقة الائتمان دي بضاعة مجازة شرعا لها ضوابط معينة ولها اجراءات برره عايزه ممكن حلقة كاملة نتكلم عنها ولكن ملخصها ان هذه البطاقة دي هي دور شرعية. يكون استخدامها في المجال الشرعي. ولا يتم فيها السهم فعل فايدة 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 فييش اي مشكلة خالص فيها. لكن لو اخرت هزا الموضوع خدت بالك معی وانت مواطن عنی - 00:11:20

سيادتك معی ومواطن عشان يتفاعل عليك ممكن غرامة ايه؟ غرامة ضرب وتأخذ بردہ الايه الطوارئ. البنك هيستفيد ايه؟ البنك السويد اصلا ريحته الاصلية من اصدار البطاقة. والاثنين في المية التاجر اللي هو بيدفع لي الفلوس دي نيابة تانية البطاقة الاسمنت دي عايزه وقت طويل جدا الشیخ محمد ممکن ياخد اکتر من نص ساعه عشان نشرح بالزيط ما هي بطاقه الادمان لكن مرخصه - 00:11:30

دي هي الضوابط الشرعية ولها فترة السماح للعميل. بعد كده العمیل بيدفع الفلوس اللي عليه وماشي عليه اي ايه؟ فايدة او اي سعر ايه طيب نقطة مهمة جدا يا دكتور لما بنجيبي نتكلم في مسألة المراقبة مسال المراقبة مسال الوعد الامر بالشراء بيقولوا ان البنك الاسلامية مش عندها الخاص بها او المعرض الخاص - 00:11:49

بها اللي بيخليني انانا ابيع عربية. فهل آآ لازم يكون البنك كجهة تمويل لازم يكون عنده معرض للسيارات ومعرض ادوات المنزلية او غيره هزا الكلام آآ طبقناه وفق لحديث رسول الله صلى الله عليه وسلم عندما كان اليه حکیم 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 ولید 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 حکیم لا تبع ما لا تملك. يا تبع من ايه؟ اشتري سه تملك صوبیا النار جایه 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 بیا کزا وكذا متصل ان انا بالتجار اللي معی - 00:12:39

بيقول له عندك عربية الفلانية اللي طالبها باسم مسال بيقول لي اه موجودة اقول له خلاص احجزها لي بقت بتاعتي. وانا ابعت لك الفلوس دلوقتي على الحساب. معی کده؟ اصبحت اشتريت عربية العربية دي هي اللي انت عايزها - 00:13:00

يزهب العمیل الى البنك الى تاجر السيارات يقول لي اه هيزرع بها ويمضي على ورقة ان هزه السيارة مطابقة للايه؟ بتاعته وقع له عقد بعد ما يشوفوا ايه مطابقة لمین؟ دي المواصلات. ومن سه احنا بنتكلم على البنك بيشتريش اللي بيتقول عليه. البنك هو ايه؟ البنك يلي احتياجات - 00:13:10

السلع والخدمات. عشان کده الصيغة اسمها المراقبة للوعد الامر بالشرع. اه للمراقبة للامر بالشراء. بالشراء انا عايزها جهة من عنده اجيب لك الحاجة حسب الموصفات من المورد ده وارجع ايه ابی عارف وهناك طرف بایع - 00:13:30

وبشتري البنك والبنك يتحول من مشتري الى ايه؟ الى بائع وبعدين هو ايه؟ هو المشتري. هناك تلات اطراف للعملية بایع ومشتري وموارد لهذا الامر. كل يا دكتور لها لها معالجات محاسبية وشرعية كل هزا الكلام البنك الاسلامية تتلزم بالديوان بالمحاسبية

والقانونية والضريبية والمحاسبية ولكن - 00:13:45

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

هنا هوت بمن هم العلماء الذين لهم الحق في الدخول في هذه الشروط اللي يجب توفيرها لدخولهم في الهيئات الشرعية هل تستخدم هل الهيئة الشرعية تستخدم معايير الصبر عن هيئة المحاسبة ومراجعة العلماء من علماء من الازهر دائمًا معززهم الازهر - 00:14:25 عارف الكلام ده كله لكن ده يمنع ان هو يسترشد بما صدر من اجتهاد في علماء اخرين لأن الایوفي دي لما طلع معه مسلا شرعى يكون بيراجعوا اربعين عالم من العديد من الدول. مم - 00:14:42

من الامارات ومن السعودية ومن مصر ومن مليزيا ومن البحرين ومن السودان ومن مصر وايضاً. هنحتاج عن الهيئة الشرعية هنحتاجها حلقة عن موضوع الـيوفي او هيئة المحاسبة المراجعة للمؤسسات المالية هنتكلم فيها باستفاضة ان شاء الله. ان شاء الله بازن الله. طيب حضرتك آآ عايزيين نتكلم على نقطة تانية برضو هل انا لو انا رايج اخد من البنك - 00:14:52

خطاب ضمان مسلا من البنوك الاسلامية. هل في فرق ما بين خطاب الضمان وضمانه بنسبة فايدة سابطة في البنوك التقليدية والبنوك الاسلامية؟ او 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 يأخذ اجراءات مختلفة كلية. اه. بس مشيئه عن ايه؟ بيتحملها مين؟ المشاركة - 00:15:32

في هذا الامر مراجحة بيتتحملها البنك للمجهول بيشتري ويبيع نميل البضاعة بتاعته. فين في اختلاف كبير جدا في التطبيق العملي للمشاركة والمراجحة لدى المستند على البنك المختوم الضمان ده عبارة عن ضمانات البنك بيضمن 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 جداً. مم. هناك فروقات عملية في اصدار خطاب الضمان والعائد الذي يقوده البنك مقابل خدمة يقدمها لمين؟ مم. العميل يأخذ اجر مقابل ايه؟ مقابل التمويل. يختلف. لأن 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 بيقول 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 شيء لابد انه يعتبر منين؟ من الهيئة الشرعية قبل التطبيق موجودة في كل البنوك الاسلامية حسب ما شفتها اللي بتقابل البنك الاسلامية في مصر فكرة الزام البنك الاسلامي بالاستثمار في السندات الحكومية مضمنة الربح ودي اكتر الحاجات - 00:16:43

بتسأل فيها على هل البنك الاسلامي يستمر جزء من الاموال بتاعته في السندات الحكومية في اجتهادات كسيير جدا من الفقهاء باجازة استثمار ليه؟ لأن الخدارج بتخشن تمول مشروعات الدولة وبتخشن تمول احتياجات دولية من السلع والخدمات اللي بتعم السلع الاغذية من الخارج. ازاى يشرع - 00:17:01

قمح وشراء الزيوت وال الحاجات 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 معى - 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 الاستثمار في الخزانة. معى اولها ان المكن المركزي بيقول لك ايه والله انت - 00:17:31

عشان يكون عندك بنك يكون عندك ادوات سهلة سريعة. مم. نسبة معينة. نسبة عشرة في المية عشرين في المية فانت احيانا ايه يقول لك جزء منها بدون خزانة. طب الاساس اللي فيها ازاي لو هيستسم؟ حسب الفقهاء ما قالوا - 00:17:41
والله يكون الاوزون خدت التشريع من الدولة مباشرة. هم. وتكون موجهة لشراء السلع الایه ؟ الغزائية دي كلها. وما تبيعهاش في السوق. تخلی 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 من وقت لآخر حسب المركز اللي بيحددتها. مم. لكن دايما بيقولوا بيكون فيها نزام الخزانة دي اللي اجازوها لان هي دي علاقة للدولة تمويل مشروعاتها لتمويل احتياجاتها لتمويل السلع الغزائية اللي بنجبيها للمواطنين وواجدين اجازوها - 00:18:01

جزء من الارباح بتاعته الناتجة. هي اصلا هي قاعد فيها الفقهاء لما اجازوا هزا الامر فاجازوا هزا 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 تكون بديل. اه تخش بقى تخش يعني اللي عايز يتحرك من الدهون. ممكن يخش يستسمr 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 فعلا آ بيجي لي استفسارات كتير جدا من الناس ان احيانا بيسألوا العاملين داخل البنك بان البنك ما هي الضبط الشرعي لهزا - 00:18:46

كيف يطبق ما هي الياته ؟ ما هي خطواته احيانا بعض العاملين ما يكونش عندهم المام كافي بهزا الامرين يخلي العميل عنده اشكالية مع البنك ان هو عايز يعرف ويتأكد ان كل هزا الكلام له دورة شرعية. فاحنا محتاجين فعلا وده دور الام الجمعية المصرية للتمويل السليم. بتدرب كتير جدا. مم. بيتم تدريب العاملين في الاستقطار المصرفى - 00:19:04
ما هو الفورك من المكي السينما والطبيب ؟ اللي هي الضبابية 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 لهزا لهذه الصناعة عند المتعاملين عندما يجدوا ان من يقدم هزة الخدمة لو المشكلة كمان يا دكتور في الموارد البشرية ان في بعض الموظفين اللي بيبقوا موجودين في البنوك الاسلامية ويطلع لبنيوك تقليدية يبدأ يطلع اشعاعات ويقول ما فيش فرق اصلا ما بين البنوك الاسلامية - 00:19:33

التقليدية هو اللي ما كانش عارف الفرق نتيجة عدم آ علمه اقلة لكن هي المشكلة في ايه ؟ ان احيانا العاملين دول احيانا ما ياخذش اخد التدريب الكافي. اه يعني هو لو - 00:19:51

فاهم مش هيقول كده. اه قبل ما اخش التدريب الكافي على ما هو الفروقات بين الاسننين هي ابواب الشرعية للمنتجات. اه لم يشرح له بصورة عملية ما هي ؟ وصول هزة المنتجات وكيفية - 00:20:01

المحاسبة والشرعية والمعايير بتاعتها وعقودها ونمذجتها وخطواتها كل دي امور ليست بتنهيني 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

حوالى ثلاثة واتنين من ثلاثة ونص تريليون ثلاثة ونص تريليون مش مليار ثلاثة ونص تريليون دولار على مستوى الایه على مستوى العالم على مستوى مصر حوالى ربعمية وخمسين مليار جنيه - 00:20:31

حجم الاستثمارات في المالية الاسلامية داخل السوق المصري. داخل السوق المصري. ده في اعتقاد في اه في يونيـه الفين اتنين وعشرين دكتور آ محمد البلاطي احنا يعني كان عايزين ناخـد كمان حلقات وحلقات مع حضرتك. الموضوع زو شجون آ فيه تفاصيل كتير فيه استفسارات كثيرة ان شاء - 00:20:43

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

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

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