

الضوابط الشرعية للتأمين معاملات د باسم عليوة في ضيافته د محمد عبد الوهاب ح 51

باسم عليوة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. اهلا بكم في حلقة جديدة من برنامج معاملات وزى ما عودناكم ان احنا دايمنا بنتكلم عن معاملات مالية معاصرة وعن اشهر المعاملات اللي بتقابل الناس في اسواق العمل. والنهاردة على موعد في حلقة جديدة بخصوص -

[00:00:00](#)

الموضوع دايمنا الناس بتسأل عنه اسمه التأمين. ايه هو التأمين وياه هي انواع التأمين؟ وياه اكتر المخالفات الشرعية اللي ممكن تقابلنا في التأمين؟ وياه اشهر المعايير وقارات المجامع الفقهية الخاصة بالتأمين. وضيفنا وضيفكم النهاردة الدكتور محمد عبدالوهاب

[00:00:25](#) -

وآ الشريك المالي في آ آيه ان بي وللاستشارات المالية وعضو مجلس ادارة الجمعية المصرية للتمويل الاسلامي وحصل على العديد من الشهادات المهنية المعتمدة زي شهادة السببة والسياسة. وحاجات كتيرة فيعني مش هنوفيه حقه. بالحضور. اهلا بك يا دكتور

[00:00:42](#) ونورتنا. اهلا بك يا دكتور. مشرفنا بك. اهلا وسهلا -

عايزين نعرف النهاردة آ آ نحاول في الدقايق المعدودة نتكلم على فكرة التأمين بانواعه واشكاله. فمع حضرتك اتفضل. اهلا وسهلا بسم الله والحمد لله والصلاة والسلام على سيدنا رسول الله صلى الله عليه وسلم - [00:01:02](#)

اه بداية اشكر لحضرتك اتاحة الفرصة اه يعني اه حضوري في هذا البرنامج زو المحتوى القيم. اهلا بك. الشكر موصول لجميع الاخوة فريق العمل اه واشكر لحضرتك اختيارك للموضوع. اه برنامج بيقدّم المواضيع المرتبطة بمسائل فقه المعاملات المالية - [00:01:16](#)

ببساطة آ آ يعني ضمانا لوصولها للسادة المشاهدين والمتابعين ببساطة ولعل ميسرة في الفهم بالنسبة لموضوع التأمين موضوع آ آ مترادفات كتير ومعاني كتير لكن آ آ يعني بدءا من مسألة تبسيط الامور خليني اقول لحضرتك على واقعة حصلت معي انا شخصا -

[00:01:34](#)

موقف خلاني ابدأ بالبحس عن مسألة التأمين كنت في عمرة الفترة اللي كنت فيها في الحرم المكي. اسأل الله سبحانه وتعالى ان يجمعنا هناك ان شاء الله قريبا آ ما بين صلاة المغرب والعشاء بتكون في حلقات دروس للعلم بتقام يعني كل شيخ من المشايخ هناك

عند حلقة او عمود المجلس - [00:01:57](#)

بيقتنع الناس اللي موجودة. الطلاب ويتكلم فقه المعاملات. طلاب او معتمرين او يعني زي ما يكون الناس الموجودة وبيتكلموا عن اه في مسلا عمود عن الحديث وعمود اخر عن التفسير وعمود عن السيرة. انا قدرا حضرت فيه عمود بيتكلم عن الفقه - [00:02:21](#)

سمعت اسئلة كتير من الناس شديني ان انا احضر ضمن الاسئلة كان سؤال عن التأمين الراجل بيسأل بيقول له يا شيخ انا آ اشتريت عقار واشترت سيارة ويعني ابغى امن عليها فهل التأمين يجوز ولا لا يجوز - [00:02:39](#)

الشيخ استفاد معه في مسألة الشرح والرد عليه وصلوا المسائل لكن في الاخر انا اخدت قاعدة هي اللي بعدها بدأت اباحس في

مسألة التأمين القاعدة اللي هو رد عليه بها ببساطة - [00:02:56](#)

قال له ايه قال له اذا كنت دفعت المبالغ او اقساط التأمين آ وانت لا ترجو ان ترد اليك على سبيل الهبة او التبرع وهو لا شيء فيه

جميل اللي هو فكرة الارفاق والاحسان. والتبرع والتبرع. اما اذا كنت تدفعها بغية - [00:03:11](#)

آآ ردها اليك مرة اخرى بفائدة او بزيادة وهو المنهي عنه شرعا. لانه كده هيروح لعقد ثاني اللي هو عقد المعوض والحسنة صراحة انا ما كنتش فاهم عقد المعاوضات وعقدا في المسألة دي ما كنتش لسة يعني آآ بالزبط - [00:03:34](#)

رجعت سألت المشايخ على الرأي ده ومنهم من قال لي لأ المسألة بالكامل التأمين احنا مش معه احتراماً للرأي طبعا اساترتنا شهدت ثاني وسألت بعض المشايخ قالوا لي لأ. احنا من وجهة النظر العامة التأمين بصفة عامة ما فيش عليه اي مشكلة - [00:03:52](#)

الا اذا افضى الى حاجة من الاثنين في فائدة او غرر. مم. وهو الشيء المستور او المجهول العاقبة يعني فكرة التأمين قائمة الاول ابتداء على فكرة التكافل. تمام. سم اذا تحولت من نية التكافل الى نية التجارة انا لسه ما بتكلمش في عقود انا - [00:04:13](#)

نشوف شركات تأمين انا بتكلم ما بين الناس وبعضها البعض. تمام. اذا تحولت النية من الارفاق والاحسان والتبرع الى التجارة هيصيبها نوعين من المشاكل الشرعية. الغرض والربا. فين الربا وفين الغابة؟ هاقول لحضرتك. يعني بس هي من مسألة النية هنا آآ عندي - [00:04:37](#)

طبعا انما الاعمال بالنيات في كل امور الحياة. لكن هنا عندي الشرط المانع في في مسألة التأمين هو العقد مم. عقد التأمين التأمين الاسلامي المفروض انه قائم على التبرع والتبرع - [00:04:55](#)

سيدنا رسول الله صلى الله عليه وسلم ذكر فيه حديث اللي ذكر في صحيح البخاري والمسألة فيها تغليظ للمسألة آآ الراجع في هيبته او في بمعنى الحديث كالكلب يرجع في قيئه - [00:05:15](#)

حديث مذكور في صحيح البخاري طب يعني انت لو تبرعت لا قدر الله بطبق ما ينفعش ترجع في تبرعك لايه من هنا بدأت فكرة التكافل والتبرع. انت بتتكافل بتتبرع خلاص بينزل من زهناك ان انا استلم - [00:05:34](#)

هو ما ينفعش نسترد لأ نقف نتكلم بعد كده على حدة ازاى استلمها. قبل ما اكلم حضرتك عن حدة ازاى استرد لما رجعتوا قالوا لي لا دور بقى في التأمين وشف كتاب من الكتب القيمة اللي هتفعلك في حياتك اسمه كتاب المعايير الشرعية. طبعا حضرتك استازنا وعارف المعايير الشرعية صادرة من - [00:05:51](#)

بيوفي اصدرت الكتاب بين دفتيه خير كسير. مم الكتاب معيارين للتأمين مش معيار واحد. مم. معيار رقم ستة وعشرين تأمين اسلامي. صدر سنة الفين وستة معيار اعادة التأمين الاسلامي. هم - [00:06:10](#)

رقم واحد واربعين صدر سنة الفين وتسعة. ردا على مسألة اعادة التأمين التجاري والاحسنت. مم جوة ملحق جيم بتاع التعريفات جوة المعيار نفسه مذكور جميع التعريفات المتعلقة بالتأمين الا وهي. مم. الخير الكثير بقى. اتكلم بقى - [00:06:27](#)

قال لي تأمين تجاري او تقليدي اللي هو الناس عارفاه وهو اللي منتشر بيدفع اقساط تأمينية في مقابل ان هو ياخذ في الاخر مبلغ التعويض. مسبقا. وفي النص نحت كده التعريف انه بينقل تبع - [00:06:46](#)

تحمل الخطر الى الشركة المؤمنة. بالزبط. علشان حدة نقل تبع التحمل الخطر دي هيجي بعديها بعد كده عليها مسألة توصيل فكر ده التأمين الايه التجاري التجاري او التقليدي. طيب. جه قال لي لا فيه تأمين تعاوني - [00:07:02](#)

ده اللي صدر بقرار المجمع الفقهي. يعني لفز التأمين التعاوني اللي زهر في قرار مجلس القرار جه مع ايه بالزبط؟ مم. تعاوني زهر اه اولاً خليني اقول لحضرتك تعريف انه اه اه وسيق او عقد تأمين لفئة - [00:07:20](#)

ومجموعة معينة من الناس بتقوم بدفع مبالغ تأمينية نيزر انها تتقاسم قال ايه تحمل الخطر فيما بينهم انا لغاية دلوقتي لسه ما جتش كلمة اسلام. مم. لقيته جاي بعد كده بيقول لي التأمين الاسلامي - [00:07:37](#)

مم. طب ما اللي قبله التكافلي وهو قايم على التبرع. مم. ونفس تعاوني. اه. التعاوني طب احنا عايزين نقرب المسافات اكثر. مم قال لي الاسلامي ده هو تأمين تعاوني نوع من انواع التأمين التعاوني. اه بس يفرق عن التعاوني في ايه يا فندم؟ يفرق عن التعاوني في انه - [00:07:54](#)

التعاوني بيخص فئة معينة او محددة من المستفيدين. يعني فئات التجار تعمل وسيقة تأمينية صناع آآ صائدي الاسماك السائقين ومن يعملون على طرق فئة معينة من اصبح تأميننا تعاونيا لفئة محدودة - [00:08:13](#)

او فئة محددة. مم. الاسلامي لا لجميع الفئات وسيقة فيها عقد ما بين مؤمن ومستأمن. مم. المؤمن يدفع هذه الاموال او هذه الاقساط على سبيل التبرع لمين؟ لشركة التأمين. شركة التأمين بتاخذ الاموال دي عندها في صندوق استثماري لحساب - 00:08:33
اه اه السادة المؤمنين. مم. اللي هم شركاء في هذا الصندوق نيجي بعد كده بقى عشان يأسر لي برضو موضوع ايه الصندوق وحملت الوسائق واصحاب الشركة الدفع زي ما قلت لحضرتك المبالغ التأمينية على سبيل الايه؟ على سبيل التبرع - 00:09:00
بالنسبة لي انا هنا خلاص بدأت الامور تتضح بالنسبة لي. جابت لي كمان تعريف رابع جوة التأمين الاسلامي راح مطلع لي كمان تعريف قال لي ده تعريف التأمين على الحياة او تأمين التكافلي اللي هو بديلا عن التأمين عن الحياة. مم - 00:09:19
امراض العجز والشيخوخة وحالات الوفاة تأمين التكافلي جوة التأمين الاسلامي ده بديلا عن تأمين الحياة التقليدي. التقليدي اللي بيزهر معي في وثائق التأمين الطبي مم. ويزهر معي في وثائق التأمين الطبي وما ادراك جدا من الاسئلة بتيجي لنا في هذا الايه؟ مم. في هذا المجال - 00:09:39

كده انا بقى عندي اربع تعريفات تجاري تكافلي. تكافلي. هم عشان اقدر اتكلم ما بين التلات انواع اللي يخصصوا الاسلامي والتقليدي لازم اعرف العلاقة التعاقدية اللي في الاسلامي وبتخليه اسلامي - 00:10:01
ما هو انا لو جا لي حد بيقول لي انا معي آآ وسيقة تأمين اسلامي وقريتها لقيت ما فيهاش الشروط او الضوابط التي يكون بها التأمين فعلا اسلامي. يبقى انا مش هاخذ بالاسم. انا بعنني بالجواهر لا بالشكل والمصدر. بالزبط. انا اللي يهمني الموجودة. مم - 00:10:20
لان لا نية في العقود والتصرفات زي ما كنا بنتكلم. بالزبط. انا العلاقة عندي المسلمون على شروطهم كما قال صلى الله عليه وسلم الشرط هنا عندي هو العلاقة التعاقدية. احنا متفقين على ايه في بداية التعاقد - 00:10:39
بداية التعاقد قال لي انا لازم اقسم العلاقة التعاقدية في شركات التأمين الاسلامي لثلاث اقسام آآ السادة المشاركين اللي هم عملوا شركة التأمين العلاقة فيما بينهم دي علاقة مشاركة. اللي هم مؤسسين صندوق التأمين او شركة التأمين. شركة التأمين. مم -

00:10:53

العلاقة بين حملة الوثائق وصندوق التأمين. اه اللي هو انا هأمن على نفسي. وهحط الفلوس فين؟ هحط الفلوس مع الشركة. اللي هي اتأسست اصلا. تمام؟ تمام. العلاقة بين شركة اللي هي بقى اصلا مؤسسة لادارة هذا الصندوق. وصندوق حملة الوساطة. مم. تمام؟ تمام - 00:11:14

هتلاقي حضرتك كل شوية في حاجة بتاخذنا للايه؟ للنقطة اللي بعدها تمام. عشان نيجي نتكلم بعد كده هي العلاقات دي هتفيدني في ايه قال لي هتفيدني عشان بعد كده لما اجي اتكلم على ايه هو؟ ايه هو ايه هي الفروق اللي ما بين التأمين التقليدي - 00:11:37
التأمين الاسلامي بهزه الانواع وهذه الشروط مم. اقول له انا ظهر عندي حاجات اساسية. يعني هم في كتاب المعايير المعايير الشرعية ذكر اربع فروع كتاب المعايير المحاسبية قسمها لتسع فروع - 00:11:55

طبقا للمفهوم ولل اساس للملكية متحمل للمخاطر واخذ بال حضرتك. لكن القاعدة الشرعية حطت لي اربع شروط قال لي لو التأمين على سبيل التبرع ولو عرفت النشاط اللي انا هستسمر فيه اموال التأمين. مم. بحيس انه يكون بالنسبة لي - 00:12:13
بعد كده جاي من استثماري في جوهرية جدا كنت آآ يعني هنجيلها بعد كده ان مازا بعد آآ يعني حضرتك قلت اللي هو تأسيس الشركة. الشركة جائزة. تمام. الاصل في في تأسيس الشركات ان هو جائز. تمام. طالما هتقوم على فكرة جائزة شرعا. تمام. العلاقة ما بين المؤمن - 00:12:40

وما بين الصندوق التكافلي او ما بين الشركة فهي علاقة تبرع وارفاق واحسان فبالتالي طلعتنا من ضابط الغرر او المشاكل بتاعة الغرر. تمام النقطة بقى الثالثة هل هو الصندوق لما ييجي يستسمر او الشركة لما هتيجي تستسمر اموال هذا الصندوق هل لو استسمرته في آآ مشروعات محرمة؟ هل هيفضل النشاط جائز؟ ولا - 00:13:00
تنقل الموضوع برضه باصل النشاط محرم. بص حضرتك كده يعني ايه اكرمك الله دخلت معي في ايه في صلب النقطة اللي احنا كنا جايين لها وهي احنا كنا بنتكلم على شروط هتقول لي انه آآ انت كده يا اما تقليدي يا اما آآ اسلامي او تكافلي. مم. فقلنا انه تبرع -

قلنا انه اه قل لي نشاطي فين؟ نشاط اه مباح ما في هوش مشكلة شرعية وانك فاصل لي بين آآ حسابات الشركاء وحسابات الصندوق.

هم. الشركاء لهم حساب والصندوق له حساب - 00:13:40

مم وجه راح مديني بالبولد كده معلومة قال لي التأمين الاسلامي يتقاسم المخاطر لا ينقلها مم التأمين التقليدي ببساطة شديدة. بين المخابضين. مكسب الطرف ده هو خسارة الطرف الثاني ما فيش يعني مش ممكن اللاتين يبقوا يكسبوا او يتحملوا المخاطر مع بعض.

طيب. كده كده ده يكسب يا يخسر. احسنت - 00:13:56

انا عندي في الاسلامي لا ده بينا وبين بعض الاشاعرة اذا ارملوا خلاص كل واحد بيحجب شوية تمر اللي عنده لغاية ما الجائحة او

المشكلة تعدي وبناكل مع بعض. زي فكرة صندوق الزمالة اللي موجود في - 00:14:24

شركات او الناس اللي بتعمل صندوق تكافل ما بينه وبين بعض في المصالح الحكومية. هو مش منتظر ان هو يجي له عائد من الصندوق على قد ما هو بيتبرع اصحابه او زمائله في الشغل لو حصل له اي مشكلة فهو بياخدوا الضرر الواقع عليه من النقطة دي.

طب خليني انقل نقطة تانية يا دكتور. ازاي اه - 00:14:39

الصندوق التكافلي بيدفع مقدار الضرر. يعني مقدار مبلغ معين متفق عليه مسبقا. يعني مسلا انا دلوقتي دخلت في تأمين تكافلي. هل

باخذ مبلغ التعويض اللي باخده في الاخر؟ زي بالزبط - 00:14:59

مبلغ التعويض اللي بيجي من شركات التأمين التجاري او التقليدي ولا هو بيقدر الضرر الفعلي الواقع على آآ المؤمن وبالتالي بيعوضه

بمقدار هذا الضرر شركات التأمين بصفة عامة سواء التقليدية او الاسلامية - 00:15:09

آآ الاخوة الاكتواريين وهم خبراء حسابات التنمية هم يعني اهل الزكر في هذه المسألة بيعملوا الحسبة الاكتوارية بتاعتهم طبعا مش من الطبيعي انه آآ المية فرد اللي مأمنين في شركة بكرة كلهم يجرى لهم حاجة. بالزبط. الحسبة الاكتوارية بتقول انه في معادلات

وفي معدلات - 00:15:26

وفي حاجة زي البينش ماركت بيقيسوا عليها ايه هو معدل التضخم؟ ايه هي معدل الكوارس؟ الايام دي جائحة كورونا اكيد آآ كان الكوارس اعلى من دلوقتي. اكيد اكيد بتاع التأمين مختلف. مم. قبل آآ مسائل التعويم او ما الى ذلك كان بتاع شركات التأمين مختلف

عن دلوقتي. مم - 00:15:48

في شركات رفعت التأمين يمكن للضعف انت لو حضرتك متابع في سوق السيارات الزيادة التضخم عالي جدا في الاسعار. بالزبط. فيبيجي يقول لي انا مش هأمن لك بالسحر بتاع اللي انت شاري به زي دلوقتي. مم. واخذ بال حضرتك ليه؟ لانه عايز يجابه للتضخم.

طيب. الناس اللي عاملين الحسبة الاكتوارية دي - 00:16:07

هم اقدر ناس بان هم بيدوني المؤشرات اللي على اساسها بيبقى فيه آآ الفائض التأميني وهنا بنخلي بالناس المصطلحات التقليدي

اسمه تعويض لانه مبلغ متفق عليه مسبقا. متفقين. وده سبب الربا - 00:16:26

الفايدة. الفايدة. قبل ما ادخل في الربا. انا مش هقول له ربا. دي فايدة. انت اخدتها ايا كانت نتيجة اعمال الشركة وايا كانت نتيجة اعمال المشروع. مم. اللي انت مش عارف هو انه مشروع؟ مم. يعني انا بدفع اقساط سابتة وباخذ مقابلها فايدة سابتة. احسنت.

فبالتالي ده ليه بقى ايه؟ صريح هو كمان - 00:16:42

يبقى في نسيئة لانه مع الزمن. ايوا. لان فيه جزء هيبقى فيه نسيئة لانه انت هتأخذ استرد المبالغ دي هو بيديك بوينت معينة انت ما

تقدرش قبلها تسترد المبلغ والا هيقتطع منك جزء كبير من المبالغ اللي انت دافعتها القيمة الاستردادية - 00:17:02

وبالتالي انا مضطر ان انا انتظر الى نقطة معينة من بعدها ابدأ بالكثير بالكثير اخذ اللي انا دفعته مم. يعني هو الموضوع برضو مش

هتأخذ الفلوس بزيادة كده بسهولة لأ. يعني - 00:17:18

في البعض بيميل انه ياخذ الزيادة ايا كان المصدر. لكن لأ ده انت كمان مش هتأخذ الزيادة دي بسهولة. ده انت الزيادة ومشروطة مم.

غير ان انا عندي في الاسلامي انا لا بقول لك والله احنا - 00:17:32

كلنا كده مع بعض كل واحد بيدفع مبلغ نزيير مجابهة ايه المشاكل اللي ممكن تحصل لاي واحد فينا الكلمة اللي حضرتك قلتها في في صناديق الزمالة. هم انا بروح الامن على صحتي وانا نفسي مستعملش الكارنيه بتاعة امينة بالزبط انا بروح الامن على عرييتي وانا ادعو الله سبحانه وتعالى الا يقدر عليا ان انا استعمل التأمين بتاع العربية - [00:17:44](#)

لانك لا قدر الله مش هتستخدمه غير في حالة حدوث مشكلة. مم. لأ انا بدفع وانا مش عايز استرده. مم. انا بدفع وعايز صحتي تبقى كويسة كارنيه التأمين بتاعي لأ - [00:18:06](#)

انا ده ما طلعتوش طول السنة. يعني فيه تأمين تكافلي آآ على الحياة. وفيه تأمين تكافلي على الممتلكات. هو بديلا عن الحياة عشان اه. المسميات بالنسبة لنا بتبقى ايه يعني احنا احنا بنفرق عن التقليدي في بعض المسميات. مم. احنا تأمين تكافلي بينا وبين بعض كمجموعة من حملة الوسائق بنشيل بعض في الازمات - [00:18:16](#)

التقليدي هو مسميه تأمين على الحياة. مم. كلمة تأمين على الحياة اصلا اصرت لدى كثير من من من مشايخ اعتراضهم عليها واعتراضهم مقبول لان هو ادى اسانيد صحيحة في المسألة. مم. فبعدنا عن كلمة التأمين عن الحياة - [00:18:36](#)
طب انا هجيب الفلوس دي منين انا هجيب الفلوس منين؟ اللي هي التعويضات الفوائض بالنسبة للاسلام. تمام احنا جمعنا الفلوس كلها والامور ماشية تمام الحمد لله ما فيش اي حد جه - [00:18:54](#)

انا مش من الطبيعي ان انا هاقعد ابص على الفلوس دي كل يوم وهي قيمتها بتقل بتقل لازم تستسمرها تيجوا نعمل صندوق منفصل تماما قصة تانية موضوع ثاني غير شركة التأمين وده العقد التالت اللي حضرتك العلاقة التالتة العلاقة دي - [00:19:10](#)
هنضع فيه اموال حملة الوصايا الصندوق ده له ادارة تعمل بصفة الوكالة او الوكالة بالاستثمار. مم هتعمل ايه؟ هتشوف المشاريع المباحة نقدر من خلالها ننمي هذا المال طب هننمي ليه؟ الا تأكله الصدقة او الركن او اللي هو يعدي عليه القيمة الحالية ومعاملها فتبدأ الدنيا وسبحان الله هو ده التقاطع اللي ما بين - [00:19:30](#)

التمويل الاسلامي او المالية الاسلامية وما بين التأمين الاسلامي. مم. وبرضو العلاقة اللي ما بين الاقتصاد الاسلامي لانه هيبدا يدخل جديد لاركان الدولة الاسلامية ويبدأ ضخ ضخ للاموال. بالزبط. مم. بتأمن حاجتين يعني زي ما هو كان عنده مشكلتين شرعيتين هو الغارة والربا - [00:19:56](#)

بقى عنده يعني بالزبط. اه. وفائض استثماري. احسنت. طيب اه دكتور طبعا الكلام في التأمين زو سجون. عايزين قبل ما دلوقتي اصحابنا ايه التحديات اللي بتواجه التأمين اه في مصر. او في العالم عامة. تمام - [00:20:16](#)
شف حضرتك هي الفكرة كلها يعني قائمة على جزئية الا وهي الشفافية في العلاقة التعاقدية لو احنا واحنا في بداية التعامل قلنا احنا عندنا انواع آآ اتواب قماش وانا بفركك واختار اللي يناسبك. اللي يناسبك اللي يناسبك - [00:20:33](#)
مسبك التقليدي او التجاري ويتلائم مع شركتك اهلا وسهلا. انت تقبل بشروطه انا هنا ما بتكلمش في في تصنيف او او لا خالص.

حضرتك يعني ده موجود في المكان وحضرتك تقدر تتعامل معه - [00:20:57](#)
لكن لما تخش معي في تأمين تسميه تأمين اسلامي بين لي العلاقة التعاقدية. مم. ونكون على بينة ونكون على بينة من الامر من الاول مين هيتحمل ايه؟ وايه الشروط ان داخل معيار التأمين اه يعني كان نفسي ان احنا ان شاء الله يبقى لها لقاءات تانية مع حضرتك. بازن الله. اه فيه - [00:21:14](#)

التزامات المؤمن والتزامات ده ده عليه التزامات وده عليه التزامات. وحقوق المؤمن وحقوق وهي دي ضوابط العقد. من هنا هتزهز حقك حق الشركة واخذ بال حضرتك لان الشركة دي كمان هيطلع لها ربح في الاخر. مم. بس ربحها جاي من ادارة - [00:21:34](#)
الصناديق وليس من التعويضات او من الفائض. يعني هي الفائض ده لما بيتبقى بتيجي اخر الفترة اسأل على ثلاث اسئلة مين اخذ طول السنة فلان وفلان اخره. فعندي حل ان انا استسنيهم والباقي يتوزع كفاءة تأمين. مم. له رأي ثاني قال لي لأ - [00:21:57](#)
مين اخده ومين ما خدش احنا كده كده كلنا على سبيل التبرع. اللي موجود يدبس. والمعيار على كده؟ والمعيار على ده المعيار زاهر الشروط في عملية توزيع الفائض. مم قال لي طيب المعيار الشرعي طبعا الصادر عن هيئة المحاسبة ومراجعة المؤسسات المالية

اسلامية ضيوف في بالظبط آآ - 00:22:22

وعندي بعد كده المعالجة المحاسبية له جت في معايير المحاسبة الصادرة عن ايووفي برضو آآ في معيار المحاسبة عن التأمين الاسلامي. وخط فيها مضاهاة كاملة للموضوع في الرأي الثالث قال لي طب واحنا بنوزع الفائض نعمله نسبة وتناسب - 00:22:41
اللي اخد ما يبقاش زي اللي ما اخدش. يعني ندي نشوف ده ونشوف ده ايا ما كانت طريقة التوزيع اهم حاجة ان حضرتك تفهمني بداية اللي هو مبدأ الشفافية والافصال. بالزبط. نتفق مع بعض. الاتحاد - 00:22:55

دي الناس بتقلق منها يا فندم. بيروح في الاخر بيقابلوا ناس يمكن ده برضه من ضمن التحديات الوعي او التنمية البشرية بهزه المسائل وده ودورنا اصلا يا دكتور في البرنامج وخلينا نختم به. ان هو احنا اصلا بنعمل دايمًا توعية عن فكرة المعاملات. يعني احنا بنحط الخطوط العريضة الخاصة - 00:23:09

وسائل التأمين ولكن الحديث في التأمين هيجتاج حلقات وحلقات ممكن يحتاج سلسلة من الحلقات خاصة به. آآ احنا يا دكتور يعني الحديث مع حضرتك ذو شجون. آآ نتمنى ان يكون في ان شاء الله حلقات قادمة. هنتكلم ان شاء الله في حلقة بازن الله توعدا عن آآ ايه هي المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة ومراجعة المؤسسات المالية - 00:23:28

كنا اتكلمنا عن المعايير الشرعية قبل كده. ومن ضمنها نتكلم ايه علاقة المعايير المحاسبية بالمعايير الشرعية؟ واياه الشهادات كمان المهنية الخاصة بمسألة المحاسبة؟ بحيس ان آآ الطلب واخذ كلية تجارة او الباحثين المهتمين بمجال الاقتصاد الاسلامي والمالية الاسلامية بيدأوا ان هم يبחסوا في هذه المسائل. ان شاء الله. نورتنا يا دكتور وشرفتنا - 00:23:48

جزاك الله خيرا شكر جزيل فريق العمل كامل اسعد بلقاء حضرتك مرة ثانية ان شاء الله. شكرا اه بنشكر المشاهدين على حسن استماعهم والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته - 00:24:08