

برنامج البيع المبرور | الحلقة 02 | البطاقات الإئتمانية | الشيخ

د. منصور بن عبدالرحمن الغامدي

منصور الغامدي

يا ايها الذين امنوا لا تأكلوا اموالكم بينكم بالباطل الا ان تكون تجارة عن تراض منكم. ولا تقتلوا انفسكم ان الله كان بكم رحيمها بسم الله الرحمن الرحيم. مشاهدينا الكرام السلام عليكم ورحمة الله وبركاته - 00:00:00

واهلا وسهلا بكم في حلقة جديدة من برنامج البيع المبرور هذا البرنامج الذي يسلط الضوء على الاحكام الشرعية للمعاملات المالية المعاصرة مع مناقشة صورها الواقعية حتى يتمكن المسلم من تمييز الحال من الحرام في هذه المعاملات - 00:00:34

نتناول في حلقة اليوم باذن الله تعالى الاحكام الشرعية للبطاقات الائتمانية بداية نرحب بضيف البرنامج فضيلة الشيخ الدكتور منصور ابن عبدالرحمن الغامدي استاذ الفقه ببرنامج اكاديمية زاد التعليمي - 00:00:53

كما يسرنا مشاهدينا الكرام استقبالكم ومشاركتكم عبر ارقام التواصل التي ستظهر تباعا على هذه الشاشة في بداية الحلقة فضيلة الشيخ آآ نريد ان تسلطون الضوء على البطاقات الائتمانية من حيث حقيقتها وتصنيفها - 00:01:14

طيب اه بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على نبينا محمد وعلى الله وصحبه اجمعين اه اللهم فقهنا في الدين وعلمنا ما ينفعنا وانفعنا بما علمتنا وزدنا علما يا رب العالمين - 00:01:39

اما بعد اه البطاقات الائتمانية من الموضوعات المنتشرة آآ في هذه السنين المتأخرة وازدهرت ازدهارا كبيرا بارجاء العالم بسبب سهولة استخدامها آآ قبل ايام اه اشاهد اه عند المطار عند احد المطارات لوحدة اعلانية تقول - 00:01:53

انك لست بحاجة الى حمل حقائب سفر معك انت بحاجة فقط الى حمل بطاقة ائتمانية معك يعني صارت هذه البطاقة الائتمانية توفر لك مشترياتك وتتوفر لك آآ ما تحتاجه عندما تتسافر. نعم. دون ان تحتاج ان تحمل معك يعني اعراضك وامتعة السفر وغيرها. يعني من يقارن بين - 00:02:21

السفر قديما وحديثا السفر قديما الانسان ان يحمل متابعه وماءه وشرابه وكسائه. صحيح. وينتقل به في البلدان وعلى يعني ظهور الابل او الخيل او غيرها اليوم صار الانسان ينتقل ولا يحتاج الا هذا الكرت الذي - 00:02:42

اه يستطيع ان يحصل فيه على الاموال من خلال ملايين اجهزة الصراف المنتشرة في ارجاء العالم. نعم آآ لا شك ان هذى من سهولة الاستخدام ومن توفير وتقريب الخدمات هذان الامر - 00:02:59

جعلها بهذه البطاقة انتشارا عالميا واسعا اللي هي البطاقات البنكية عموما والبطاقات الائتمانية خصوصا البطاقة البنكية يعني صارت اه هذه البطاقة يعني توفر لك النقد حيثما كنت سواء كان من اجهزة الصرف الالي - 00:03:15

او توفر لك النقد من خلال اجهزة نقاط البيع الموجودة في المحلات التجارية او من خلال شرائك من خلال الانترنت او بعد كبير من الوسائل. نعم. توفير النقد اما من خلال - 00:03:34

يعني حسابك مباشرة او من خلال اقتراضك من خلال البنك او من خلال تحويل الاموال لاطراف اخرى يعني القريب يحول لقريبه والصديق يحول الى صديقه والتاجر المشتري يحول للتاجر البائع وهكذا. صارت هذه البطاقات - 00:03:47

يعني طريقة لتسهيل حياة الناس نعم اه اذا اردنا ان ننظر لها من ناحية الشرعية هذه البطاقات فلابد اولا نتصور هذه البطاقات دائما قبل الحكم على شيء لابد ان نتصوره. نعم. لان الحكم على شيء فرع عن تصوره. اه صحيح. الحكم على شيء فرع عن التصور. اذا

تصورنا البطاقات صورها صحيحا استطعنا ان نبني - 00:04:05

لها حكما صحيحا. نعم واذا تصورنا تصور خاطئ فلا شك ان هذا سيقود ان الحكم خاطئ نعم فمثل ما تفضلت اول شيء نبنيه على تصور هذه البطاقات الية عملها وطريقة عملها العلاقات او الاطراف التعاقدية التي فيها - 00:04:30

البطاقات وخصوصا البطاقات الائتمانية من العمليات التي تشتراك فيها آآجهات كثيرة بي الدخول في هذه العملية التعاقدية نعم. اه انت ايها المستخدم لهذه البطاقة فقط مرر بطاقة في هذا الجهاز - 00:04:45

تدخلها في الجنة وتمررها من خلال هذا الجهاز وتحصل على الف دولار او الف دينار او الف درهم التي تريدها بكل سهولة ويسرا نعم. خلف هذه السهولة واليسر هناك شبكة معقدة من العلاقات. طبخة طويلة. اي نعم. هناك حقيقة شبكة معقدة جدا من العلاقات. نعم -

00:05:07

اه ما هي اطراف هذه العلاقات يعني يعني نعرضها باختصار اولا مستخدم البطاقة او حامل البطاقة وهو هذا الشخص العميل وهذا البنك الذي يصدر هذه البطاقة انتقناها هناك كذلك بنك اخر - 00:05:26

له علاقة بالعملية التي تجي على البطاقة الا وهو البنك صاحب جهاز الصراف الالي او صاحب نقطة البيع. جهاز نقطة البيع نعم انه احيانا انت اصدرت البطاقة من بنك مثلا الفباء جيم - 00:05:44

ولكن البنك الذي يتعامل معه التاجر والذي اعطى هذا التاجر نقطة البيع او الذي فتح لك جهاز الصراف في هذا الشارع ليس هو بنك الف باجي وانما هو بنك اه دال هاء مثلا. نعم. وهكذا - 00:06:01

الانصار عندنا بنكين في هذا التعامل. نعم عندنا غير هذين البنكين وغير العميل والتجار الان هذين صارت اربع اطراف العميل والتجار وبنك العميل وبنك التاجر. نعم عندنا اه طرف خامس الا وهو - 00:06:15

المنظمة العالمية التي تنظم العلاقة بين البنوك وتجري المقاصلة المصرفية فيما بينهم. نعم هناك منظمتان مشهورتان على مستوى العالم منظمة امريكية فيزا ومنظمة اوروبية ماستر كارد هاتان المنظمتان مشهورتان على مستوى العالم - 00:06:34

لهم علاقات مع عدد من البنوك والمؤسسات المالية بالمقاطعة فيما بينها في الحسابات او اجراء المقاصلة المالية او شبكة تقنية واسعة جدا تتميز بها هاتان المنظمتان لذلك انتشرت البطاقات التي تحمل شعارهما - 00:06:56

بطاقة فيزا وبطاقة ماستر كارد او طبعا هناك منظمات اخرى او شركات اخرى آآلماذا سميت بطاقة فيزا او مستذكرة؟ هل لأن هذه البطاقة تملكها هذه الشركة ام لأنها فقط تدير العملية؟ فقط منظمة فيزا ومنظمة ماستر كارد فقط تدير - 00:07:16

عملية المقاصلة بين البنوك وتوجد تتفق مع البنوك يعني ليس هناك علاقة مباشرة بين فيزا ومارستر كارد والعميل ولا بينها وبين التاجر ولا بينه وبين التاجر مباشرة. نعم. وانما هي تتفق مع - 00:07:37

البنوك فباختصار آآيعني هي صاحبة الشعار فكان البنك اذا اتفق مع التاجر على ان يقبل مثلا بطاقات فيزا بنك التاجر هذا مثلا نفترض انه هذا التاجر موجود في اه بريطانيا مثلا - 00:07:56

نعم. سوف يتعامل مع بنكه البريطاني يتتفق مع البنك على قبول مثلا بطاقة فيزا بطاقة ماستر كارد بطاقة مثلا امريكاني اكسبرس او غيرها من البطاقات نعم يتتفق مع هذا البنك على نسب محددة عند كل عملية - 00:08:16

كونه يعلن قبول هذه البطاقة ويضع الجهاز الذي يقبل هذه البطاقة في اتفاقه مع البنك فمعنى هذا انه اتيح له ان يستفيد من بيعه لالاف وملابين العمالء الذين يحملون هذه البطاقة - 00:08:30

نعم انت ايها العميل كونك تتفق مع بننك على اصدار بطاقة تحمل شعار هذه المنظمة العالمية فمعنى ذلك انه فتح امامك ملابين اجهزة الصرافات التي تحمل هذا الشعار وملابين نقاط البيع التي تقبل هذا الشعار. لذلك ما هي منظمة فيزا ومارستر كارد هي مجرد وسيط - 00:08:49

يجري عمليات المقاصلة بين البنوك ويعني صاحب علامة تجارية اصبحت هذه العلامة التجارية توضع على المحطات وتوضع على البطاقات للدلالة على قبولها في المحل والدلالة على امكانية استخدام هذه البطاقة في هذه المحلات - 00:09:10

احسنتم طيب البطاقة الائتمانية هل هي نوع واحد ام هناك انواع منها مثل بطاقة مسبوقة الدفع طاقة الائتماد بطاقات الائتمانية الاقراضية يعني فما الفرق بين هذه البطاقات يعني ؟ نعم. البطاقات عموماً البطاقات التي تصدرها المصارف. هم - 00:09:25 على يعني انواع عديدة اه اقل نوع منها البطاقة التي تصدر شعار البنك وحده فقط ومعنى هذا ان هذه البطاقة لا يمكن استخدامها الا في اجهزة الصراف الالي التابعة لهذا البنك الذي اصدرها فقط - 00:09:46 لانها لا تحمل الا شعار البنك فقط نعم. وغالباً هذه البطاقة تصدر للحسابات المنخفضة جداً او مثلاً غالباً لطلاب الجامعات غالباً يعني حسابات منخفضة جداً تصدر لهم هذه البطاقة التي لا تخولهم الا السحب من هذا البنك فقط - 00:10:12 نعم فهذا البطاقة لا يوجد عليها الا شعار واحد طيب هناك شيء اعلى منها وهي البطاقة التي يكون عليها شعار منظمة مقاصة محلية للدولة فمثلاً نفترض ان كل دولة فيها بنك مركزي وهذا البنك المركزي ينظم عملية مقاصة بين البنوك الموجودة فيه. نعم - 00:10:32 تكون هذه البطاقة تصدر بشعار المنظمة المحلية للدولة فمعناها انه يمكن استخدام هذه البطاقة في اجهزة صراف هذا البنك واجهزه صراف البنوك الالى المحلية في الدولة نفسها التي تتعامل مع هذه المنظمة المحلية. نعم - 00:10:54 مثلاً غالباً تؤسسها البنوك المركزية في كل دولة او تؤسسها البنوك في كل دولة لكن هاتين البطاقتين لا يعتبر بطاقه ائتمان ولا هم بطاقة مصرفية. بطاقات تقدم تسهيلات صحيح. اه واحياناً بعض البطاقات هذى تخول - 00:11:14 صاحبها الاقتراب من البنك في بعض الاحوال يعني كأنه البنك يقرظ ولكن لا زالت لا تستخدمن الا في هذه الاجهزه يعني لا يمكن استخدامها الا في هذه الاجهزه وعاد ترجع حقيقة قضية الاقراض وعدم الاقراض - 00:11:29 للعلاقة بين حامل البطاقة والبنك نعم. يعني قد البنك يتربح صاحب الحساب او صاحب هذه البطاقة ان آآ يعني يكشف حسابه او ان يقرظه بشروط اما بفوائد ربوية واما بدون ذلك. كما يحصل احياناً مع عملاء حسابات الرواتب. صحيح - 00:11:43 نعم فقد يقرض يعني الى خمسة وعشرين في المئة الى امن الراتب اي نعم موجود هذا نعم ويخصم من الراتب اذا هذه الرتبة او اضيق شيء في باقات اللي هي لا تحمل الا شعار البنك نفسه فقط - 00:12:04 الشيء اللي اعلم منها انه يحمل شعار منظمة محلية في الدولة احياناً يكون هناك تحمل شعار اعلى من هذا وهو منظمة اقليمية اتفق عليها عدد من الدول مثلاً تحمل شعار آآ - 00:12:20 منظمة اقليمية تغطي مثلاً ست دول مثل الشبكة الخليجية يعني مثلاً شبكة خلية شبكة شرق او سطية ايا كان او شبكة اوروبية معينة فهذه اكثر من دولة اشتراك في شبكة محددة - 00:12:37 هذه تستخدم اه بشكل اوسع من نطاق الدولة وهناك رتبة رابعة وهي ان تحمل هذه البطاقة البنكية منظمة شعار منظمة عالمية مثلاً فيزا او ماستر كارد ومعنى ذلك انها تستخدم على مستوى العالم - 00:12:52 القاعدة العامة لهذه البطاقات انه كل بطاقة تجد ان عليها عدد من الشعارات. نعم هذه البطاقة تعمل في اي جهاز صراف الـي يحمل هذه الشعارات فرضاً انه هذه البطاقة لا تحمل الا شعار البنك فقط - 00:13:12 فإذا اتجهت الى صراف الـي ليس فيه شعار البنك فمعنى ذلك ان هذه البطاقة لن تعمل اه موجود عليها شعار مثلاً فيزا. اتجهت الى صراف مكتوب عليه ماستر كارد فقط - 00:13:31 لن تعمل. صحيح. لكن اذا كان هذا جهاز الصراف الالى. مكتوب عليه فيزا وما استفاد مع ذلك انها سوف تعمل فإذا البطاقة هذى لن تعمل الا على الاجهزه التي تتطابق شعاراتها مع الشعارات الموجودة في البطاقة. هذه كقاعدة وكعرف عام - 00:13:43 من حيث الاتساع. طبعاً هذا لما نتكلم عن انواع البطاقات من حيث الاتساع الجغرافي. نعم اذا اردنا من حيث العلاقة التعاقدية بين البنك وحامل البطاقة نجد ان هذه البطاقات - 00:14:01 تتفرع الى نوعين اساسيين ومن كل نوع هناك عدد من البطاقات ما هما النوعان الاساسيان نعم. بطاقات ائتمانية تعطي صاحبها تسهيلها واقراظها وائتماناً وهي التي تسمى كريedit ولا تشارج كارد ولا تعطيه ما يسمى هذى كلها مصطلحات للدلالة على الائتمان على الاقراض. نعم. على المدانية - 00:14:22

يعني حتى لو كان رصيدك او رصيد الحساب صفراء ان هذه البطاقة تعطيك وتمولك هذا النوع الاول النوع الثاني من انواع البطاقات المصرفية وهو الذي لا يخولك خط ائتماني ولا يعطيك اقراظا - 00:14:53

وانما يتتيح لك فقط ان تسحب من المال الذي اودعته فيها. نعم. من رصيدها من رصيدها اه البطاقات التي تعطيك السحب من الرصيد فقط اذا نظرنا يعني نظر الشرعي لها وهي ما يسمى مسبوقة الدفع - 00:15:11

احيانا تكون مثلا مسبقة الدفع او بطاقة السحب من حساب الجاري هذى كلها المهم انه يوجد لك رصيد سابق تسحب منه. نعم تسمى مسبقة الدفع تسمى بطاقة السحب من رصيد الحساب الجاري ايا كان. المهم انها - 00:15:30

اذا صار المبلغ الذي دفعته صفراء انها تتوقف عن العمل لا تعطيك مالا. نعم هذه اه بطاقات ليست اقراظية وحقيقة لو نظرت لها من ناحية التكييف الشرعي لها تجد انه هذى انت تودع المال عند البنك على جهة الاقراض ثم تستوفيه بالبطاقة كأنها استيفاء فقط. نعم. فانت تستوفيه من خلال جهاز الصراف من خلال فرع البنك - 00:15:48

من خلال الشراء بالانترنت من خلال نقطة البيع كانك تستوفي الحقوق التي لك على البنك نعم اودعك في هذا البنك مثلا الف دولار فانت تستوفي هذه الالف دولار شيئا فشيئا - 00:16:15

نعم اما النوع الآخر وهو الائتماني الاقراض اه الذي يعطيك دينا فهذا كذلك ينقسم الى نوعين اساسيين النوع الاول ما يسمى بالبطاقة الاعتماد وهي التي تعطيك اقراظا لمدة شهر واحد فقط - 00:16:27

ويجب عليك سداد المبلغ في نهاية الشهر نعم او في منتصف الشهر يجب عليك سداد المبلغ المستحق عليك كاملا. في تاريخ الاستحقاق المتفق عليه. نعم. ولا يسمح لك اه تأجيل هذا المبلغ - 00:16:48

هذه البطاقة تسمى بطاقة اعتماد وترجمتها باللغة الانجليزية يقال لها تشارج كارد يعني لا تسمح لك بالائتمان الدوار النوع الثاني من البطاقة الاقراضية الائتمانية هو بطاقة الائتمان الدوار بمعنى انه في نهاية الشهر او في منتصف تاريخ الاستحقاق تطالب بسداد المبلغ كاملا. نعم - 00:17:05

وان لم تقدر على سد المبلغ كاملا او رغبت في سداد بعضه فانه يحق لك سداد بعض المبلغ فقط. غالبا يسمى هذا الحد الادنى وتأجل الباقي الى الشهر التالي نعم تؤجل الباقي الى الشهر التالي - 00:17:29

وغالبا يكون هذا التأجيل بزيادة ربوية يؤجل الى الشهر الذي يليه و يؤجل الشهر وهكذا هذه البطاقة تسمى البطاقة الائتمانية التي باللغة الانجليزية تترجم الى كريديت كارد او الائتمان الدوار ريفولفن كريديت كارد يعني تعطيك ائتمانا دوارا - 00:17:45
كلما سددت جزء وهو قدر الحد الادنى يعطيك رصيدها مماثلا ويمكنك من استخدام البطاقة للشهر الذي يليه وهكذا. نعم. ذكرتم يا شيخ بان البطاقة يعني فيها اطراف كما ذكرتم التي هي البنك - 00:18:02

والتاجر والعميل والشركة التي تحمل شعار هذه البطاقة وتقوم بعمليات التسوية آآ بين البنك. نعم. بنك التاجر وبنك العميل طيب ما هي العلاقة بينها بين هذه الاطراف لا ما هي العلاقة بين العميل لو قلنا بان العلاقة بين العميل والبنك - 00:18:19

علاقة اقراض فما هي العلاقة بينه وبين التاجر؟ العلاقة بين البنكين. بنك التاجر وبنك العميل اه يعني هذا السؤال حقيقة من الاسئلة المهمة. نعم وخصوصا في هذه المعاملة وعملت البطاقات الائتمانية لان العقود اه فيها مركبة تركيبا بالغا - 00:18:44

نعم. يعني فيها تركيب في هذه العقود هذا الموضوع وتكيف العلاقات وشروطه الشرعية وظواهطه الشرعية نوقش في مجمع الفقه الاسلامي في اكثر من دورة. نعم وقدم فيه عدد كبير من الابحاث - 00:19:04

لاجل مناقشة يعني ما هي الضوابط الشرعية؟ نعم. لهذه البطاقات وما هي العلاقات التعاقدية بين الاطراف؟ نعم آآ هل الاجابة طويلة ام نأخذ اتصال لو سمحت؟ لا بأس نأخذ اتصال لا بأس طيب اتصال. معنا الاخ عبد العزيز من السعودية - 00:19:19

عليكم ورحمة الله وبركاته حياك الله اخ عبد العزيز كيف حالكم شيخنا؟ الله يبارك فيك حياكم الله اهلا وسهلا. ما حكم التدريج العقاري التجديد العقاري الاستثماري يعني التريد هو اه التجارة الاستثمارية يعني اه استثمار عالمي في البوصلة العالمية يستثمر الارض لمدة عشرة - 00:19:39

الشرطه ويأخذ مقابلها المال هل هذا يجوز ام يحرض جزاكم الله شكرنا جزيلا تسمع الاجابة سمعتم من فضيلة الشيخ يسمى نعم آآ الترد العقار، او التمديد العقار، او غبها، نعم - 00:20:00

ويتم رد رأس المال له خلال عشرة أشهر ويرجح آف في كل سنة تقريباً مئة بالمائة أو غيرها.انا يظهر لي انه هذه المعاملة هي معاملة نصب واحتياجاً ليس لها اى علاقة بالمصارف ولا بالبنوك وغيرها - 00:20:37

اـه من اـحـبـ دـائـمـاـ فيـ العـلـاقـاتـ المـصـرـفـيـهـ اـهـ العـلـاقـاتـ السـلـيمـهـ هيـ الـتـيـ تـكـونـ مـعـ المـصـرـفـ مـبـاـشـرـهـ نـعـمـ وـاـمـاـ مـنـ خـلـالـ الـوـسـطـاءـ اوـ غـيـرـهـ اوـ الـمـسـوـقـيـنـ الـعـقـارـيـبـ اوـ مـنـ خـلـالـ التـوـاـصـلـ - 00:20:52

مع اشخاص مجهولين او مؤسسات مجهولة دون وجود علاقة مباشرة مع البنك، فغالبا هؤلاء اشخاص اه ينتحلون صفة البنك ويرغبون
العملاء بطريقه او باخره، من خلاها، يعني، خداعهم بتعظيم الارباح لاحقا، استغلاها، اموالهم وسرقة - 00:21:11

اما ومالهم او النصب والاحتيال عليهم عموما اي شخص اه عنده علاقه يمكنه يتوجه مباشرة الى المصرف هذه المعاملة الحقيقة انا ما اخفتها. لكن: اذا كان: حمه من خص لها. ايده انا سمعت عنها اكثر من مرر. نعم. اه 00:21:34

ودائماً الجهات التي تعد بارباج مئة بالمئة خلال سنة غالباً إنها ليست جهات يعني ذات مصداقية ذات مصداقية وكما ذكرت يعني هم حقيقة ينسونها إلى عدد من البنوك وكذا وليس كذلك يعني، إنها حقيقة استقرأت هذا الموظف وسألت عنها أكثر من مرة -

00:21:49

فلم اجده كذلك. فالشاهد انه من كان يعني يريد ان يؤسس علاقة مصرية فانه يتوجه الى فرع البنك مباشرة ولا يحتاج الى هؤلاء الوسطاء الذين يدعونه بهذه الارياح الخيالية. احسنتم بارك الله فيكم. وتوقفتم عند قرار مجمع الفقه الاسلامي . مجمع الفقه الاسلامي

نماش، موضوع تكيف البطاقات الاحمالية في عدد من الجلسات - 00:22:05

نعم. وقدمت فيه عدد من الابحاث وحقيقة هذا من الموضوعات الشيقة وانا انصح حقيقة طلبة العلم آآ مراجعة هذا الموضوع
الابحاث المقدمة للمجمع والنقاشات المجمعية التي دارت على هذه الابحاث - 00:22:24

لنا نقاشات ثرية تعطي الطالب ملحة فقهية في طريقة التكليف والتأصيل الفقهي. احسنت من الابحاث التي قدمت للمجمع ما كيف العلاقة بين اطراف البطاقة بانها حواله ولعلنا يعني، نستطرد في هذا الموضوع شيئا يسيرا - 00:22:40

بالتكيفات المقدمة للمجمع وال العلاقات التعاقدية نعم. من التكيفات التي قدم الواجب عنه حواله اه ما هي الحواله شرعا هي نقل الدين، الذي في ذمة المدين الى مدين اخر نعم. اه اه عذرنا بإنقا، هذا الدين يعني، يأتى، الدائن، في، طلب من المدين - 00:22:59

حقة فيحيله هذا المدين يعني ينقل مطالبه الى مدين اخر هذا المدين الاخر هو مدين لهذا المدين الاول. نعم فكأنه يقول
احاتك بحقك الذي تطلبه مني اذهب فاطليه من فلان الذي لم عليه مثل هذا الحق - 00:23:21

نعم حالة ويشترط ان يكون كذلك الدين هذا حال. نعم. في ذمة المحال عليها. صحيح. من الشروط في الحوالة شرعاً آن يكون الدينان حسماً حالين. نعم وان بتفقا في القدر وفـ العملة وفـ غيرها - 00:23:44

اه من الشروط الشرعية حتى تجد المقاصلة بين هذين الدينين وتقع الحوالة. وفي الحديث الشريف حديث اه في الصحيحين من اهيا، على، مليء فليتبع اهناك من: كف العلاقة في، الاطراف الائتمانية - 00:24:01

في العلاقة البطاقة الائتمانية بانها علاقة حواله كأنه يقول ان هذا التجار الذي يقبل البطاقة سوف يطلب حامل البطاقة سوف يطلبها فلنفترض انه اشتري بمنتهى دولا، فكأنه يقها، لحام البطاقة اعطيه، مئة دولا - 00:24:16

اذهب فاطلب هذا الحق الذى تطلبى ايه مئة دولار الان اطلبه من البنك احسنت. وقالوا ان هذا التكليف هو اه حواله حقيقة اذا تأملنا

في هذا التكييف لا نجد انه ظواهط الحالة - 00:24:54

اتنطبق عليه ولا الاحكام الشرعية لهذه الحالة من اهم ضوابط الحالة ان يكون هناك دين ثابت لهذا الشخص المحيل يكون له دين على المحال ان شاء الله علي نعم. فانا احلك - 00:25:11

ايها التجار الذي تطلبي احلكم بان تطلب حقك من فلان طيب هنا سؤال انا العميل هل لي حق على هذا البنك هناك احتمالا ان يكون لي رصيد عند هذا البنك - 00:25:31

والاحتمال الثاني الا يكون لي رصيد رصيد لبطاقة رصيد لي انا احيل هذا التجار عليه نعم اذا لم يكن لي رصيد ففي واقع الامر لا تنضبط ضوابط الحالة ولا شروط الحالة ولا يعد هذا من الحالة - 00:25:47

نعم ينطبق ممكنا في البطاقة مسبقة الدفع ربما ينطبق في بطاقة مسبقة الدفع ولكن في واقع الامر العقود التي تصدر بها هذه البطاقات الائتمانية عقود واحدة يعني كونه مسبق الدفع وغير مسبوق الدفع هذى او صاف اخرى - 00:26:00

العلاقة الثنائية فقط بين البنك والتجار بين البنك والعميل. والعميل. نعم ولا تتدخل هذه العلاقة الثنائية في العلاقات الاخرى لبطاقات ذلك في واقع الامر لا ينطبق شكل الحالة هنا ولا ينطبق تكييف الحالة - 00:26:14

باختصار لان العميل ليس له دين مستحق على المصرف يحال عليه نعم اذا سمحت اه نخرج فاصل طيب لا بأس ان نخرج فاصل. نعم مشاهدينا الكرام نستأنكم في فاصل قصير ثم نرجع اليكم باذن الله تعالى. فابقوا معنا - 00:26:31

يلجأ الكثير من الباعة والمنتجين الى وسائل شتى لجذب المشترين والتي منها تلك المسابقات التي تجريها بينهم ليحظى الفائز منهم بجوائز عديدة ونقدية. وربما قامت بمنح المشترين كلهم او بعضهم هدايا وجوائز دون عقد اية - 00:26:51

مسابقة فما حكم الاستفادة من هذه الهدايا الراجح جواز الاستفادة منها بشرطين الاول ان يكون ثمن البضاعة حقيقيا بحيث لا يرفع التجار السعر من اجل الجائزة. فان رفع السعر من اجل الجائزة فهذا من الميسر. وهو لا يجوز - 00:27:21

فالشرط الثاني الا يشتري الانسان سلعة من اجل الجائزة فقط كأن يشتري حليبا او عصيرا وهو لا يحتاج اليها لكن ليحصل على الجائزة ثم يريقه ولا يستفيد منه. فهذا من اضاعة المال الذي سيسأل المرء عنه. فعن ابن مسعود عن - 00:27:43

نبيه صلى الله عليه وسلم قال لا تزول قدم ابن ادم يوم القيمة من عند ربه حتى يسأل عن خمس فذكر منها وعن ماله من اين اكتسبه وفيما انفقه فان كان سيستفيد منها فيما بعد - 00:28:03

باستعمال لها او تصدق بها فلا بأس مشاهدينا الكرام اهلا وسهلا بكم مرة اخرى. في حلقة الاحكام الشرعية لبطاقات الائتمانية فضيلة الشيخ آآ ذكرتم التكييف الاول الذي قدم في البحوث مجمع الفقه الاسلامي وهو انها كيفت على انها - 00:28:21

حيوانة. نعم وهذا حقيقة التكييف انتقد في المجمع نعم. اه باعتبار ان الحوادث تتطلب دينين آآ الدين الاول دين محال به والدين الثاني دين محال عليه فنعم آآ ينشأ هناك - 00:28:59

اذا اشتري من التجار ينشأ دين اول ولكن ليس بالضرورة ان يكون هناك دين محال عليه لان الانسان ليس بالضرورة مستخدم البطاقة ان يكون له دين على البنك. قد يكون مستخدم البطاقة وحسابه الجاري صفر - 00:29:19

ويستخدم البطاقة الائتمانية لاجل ان تقرضه هذه البطاقة وبالتالي لا ينطبق تكييف الحالة وخصوصا في بطاقات الاقراظية لا ينطبق اه كان من ضمن الابحاث التي قدمت الى مجمع الفقه الاسلامي كذلك - 00:29:32

تكييف البطاقة بانها نوع من الضمان. نعم. بانها نوع من الضمان وكأن البنك مصدر البطاقة يعتبر ضامنا لهذا العميل الذي اعطاه هذه البطاقة في المديونيات التي تثبت عليه لكن هذا الضمان ليس ضمانا مطلقا - 00:29:47

وانما ظمان مشروط بموافقة البنك عند تحرير البطاقة يعني كأن العميل لما يمرر البطاقة كانه يطلب ظمان بهذا المبلغ فاذا جاءت العملية انه موافق عليها معنى ذلك انه تم الموافقة على الضمان بس الضمان هو يعني سابق - 00:30:04

الظمان هو سابق يعني ضمان الاتفاق الذي يتم بين اي نعم. التجار والبنك او بين العميل والبنك نعم بين التجار والبنك. هم. بانه يضمن كل من يتقدم ببطاقات التي يصدرها - 00:30:25

بانه ضامن له. اي نعم. في المديونيات التي استنثاً من المشتريات. صحيح. اذا تم اذا وافق البنك عليها يعني كانه يقول للناجر او للعميل نعم انا اضمن ولكن ليس في كل شيء - 00:30:38

اذا مررت البطاقة ووافقت فمعنى ذلك انه هذا انا موافق على ظمانه لكن اذا لم اوافق نعم فلا تطالبني بالضمان لماذا؟ لاني لم اوافق على هذه العملية يعني ليس كل من يحمل هذه البطاقة انا اضمنه - 00:30:52

وانما من وافقت عليه في كل عملية بحسبها. طبعا اي نعم فهذا التكييف كذلك قدم اه لمجمع الفقه الاسلامي وانتقد هذا التكييف حقيقة بعدد من الامور اه من اهم ما انتقد عليه - 00:31:08

انه الضمان اه شرعا وقانونا هو ضم ذمة الى ذمة هو ظم ذمة الى ذمة. نعم اه وبناء على ذلك فان الناجر لا زال دائن حتى بعد تمرير البطاقة يكون دائن للعميل وللبنك ولا زال العميل مدينا ولا زال البنك مدينا - 00:31:21

وفقا لتكيف الضمان ولكن اذا نظرنا الى واقع البطاقات الائتمانية وواقع العلاقات التعاقدية نجد ان العميل تنتهي علاقته بالناجر بمجرد تمرير البطاقة وقبول وقبول البنك. نعم ولا يبقى هذا العميل مدينا امام هذا الناجر. صحيح. وانما يبقى مدينا امام البنك - 00:31:45

صحيح. ويثبت لهذا الناجر دين على البنك فقط وليس عليه ماء وبالتالي لا ينطبق هنا مفهوم الضمان لا ينطبق مفهوم الظمان بالمناسبة اهم فرق بين الضمان والحواله ان الضمان يضم الذمتيين جميعا - 00:32:06

في ثبوت الحق المديونية يعني يصبح الدائن دائما الاثنين جميعا ومن حقه مطالبتهم جميعا. نعم. اما في اي وقت يطالب ايها منها او مثلا على طريقة المالكية يقولون يطالب المدين اولا بالترتيب ثم الضامن ثانيا - 00:32:29

لكنه يطالبهما جميعا. هذا الضمان نعم الحواله عند وقوع الحواله صحيحا فانها تنقل الحق من ذمة هذا المحيل الى ذمة المحال عليه صحيح اذا كانها ناقلة بخلاف الضمان فهو يضم الذمتيين جميعا. هذا ابرز فرق بين الضمان والحواله - 00:32:47

وظهر عندنا حقيقة ان التكييفين كلاهما عليه اشكال نعم وكذلك المديونية. نعم. لانه الحواله نعم هي تنقل الحق يعني الحواله فيها نوع من الصحة. لماذا؟ لانه العميل لم يصبح مدينا. وانما انتقل الحق - 00:33:08

لكن في الحواله كذلك هل يشترط ان يكون المحال عليه مدين للمحيل؟ صحيح. اي نعم. هنا يتخلص هذا الشرط لكن يعني الحواله فيها جانب صحيح وهو ان العميل انتقل الدين من ذمته - 00:33:23

نعم. لكن هل هناك علاقه دائنة ومدين بين هذا العميل والبنك ليس بالضرورة وهذا جانب خطأ في الحواله اذا سمحتم نأخذ اتصال؟ ايه طيب. الاخ ابو عمر من السعودية ايوا الاموال التي يأخذها الجمارك صح - 00:33:40

ايوه ابو الاخ ابو عمر السلام عليكم ورحمة الله وبركاته كيف حال الشيخ طيبون؟ الله يبارك فيك حياك الله تفضل تفضل. عندي سؤالين الاول عن التأمين حكمه وان بعض العلماء يقولون انه يتداخل في ثمار وانه - 00:33:55

تجد التعامل به. والسؤال الثاني يا شيخ اه عن اه اموال الجمامد عن ماذا الاخ ابو عمر. مم. السؤال الثاني ما كان واضح طيب سمعت السؤال يا شيخ انا اسمي السؤال الاول التأمين. ايه بس السؤال الثاني ما سمعته انا طيب يتصلون بي الاخوه - 00:34:15

آآ يعني سؤال اخينا الكريم عن التأمين ما ادرى هل هو التأمين بشكل عام ام التأمين يعني التأمين الحقيقة انا يعني يحتاج الى حلقة ويحتاج الى حلقة سوف نخصص له ان شاء الله باذن الله تعالى حلقة اخونا الكريم يعني بشكل عام نقول اذا كان هذا التأمين - 00:34:41

قائما على التعاون والتكافل فانه آآ جائز شرعا اذا كان هذا التأمين قائما على التجارة في الخطر يعني مبادلة تجارية بين هذا المؤمن والمؤمن له. نعم. فان هذا يعد من التأمين التجاري الذي يعد من الغرر والمقامرة - 00:35:00

المنيع نشرا بارك الله يعني هذا بشكل عام وانا حقيقة احيل اخانا الكريم ابا عمر الى حلقة ان شاء الله تعالى لتأخذها قادمة يمكن الاسبوع القادم والذي يليه ان شاء الله عن التأمين وصورة واشكاله وتكييفه وانواعه باذن الله - 00:35:26

باذن الله تعالى طيب ذكرتم الفروق التي بين الحواله والضمان. اي نعم. الحواله فيها جانب من الصحة لانه نظرت الى نقل الحق وان

المدين لم يعد مطلوب. ان العميل لم يعد مطلوبا. نعم. وانما صار المطلوب هو البنك. يعني في نوع من انتقال الحق. نعم. ولكن ما هو الجانب الخاطئ فيها - 00:35:39

انه لا يوجد هناك علاقة مديونية بين البنك والعميل والمطلوب هو البطاقات. نعم. فلذلك هذا التكييف فيه اشكال نعم. الضمان نظر الى انه لا يوجد علاقة بينهم دائم ومددين وهذا صحيح - 00:36:02

ولكن فيها اشكال اخر وهو ان الحق عليهما جميعا وهذا يخالف واقع البطاقة. يستمر العميل مديونا مسؤولا امام التاجر. صحيح حتى هذا وفقا لتكيف الظمان والواقع انه ليس كذلك - 00:36:17

لما جل هذا هذا نوع من الخطأ بتكيف الضمان وهذا الحقيقة يقودني الى سؤال ما هو التكييف الصحيح للعلاقات التعاقدية في البطاقات الائتمانية. نعم. طيب لو سمحت في اتصال اه الام محمد من العراق - 00:36:34

تفضلي يا ام سؤالي وانا ارملة لو متقاعدة اخذ قرض من البنك حتى ازوجه يجوز ولا ما يجوز شكرنا تسمع الاجابة البنك لي؟ اخذت قرض من البنك هل يجوز او لا يجوز - 00:36:50

ام محمد لا زالت معنا آآخذتي قرضا من البنك ها لا اريد اخذ ما اخذت بعد ما تعرفي شيع من شروط احكام هذا القرض وهم اكيد بيهربو من البنك. هل هو بنك اسلامي ام بنك اه غير اسلامي؟ لا لا بنك مصرف لا لا - 00:37:07

البنك التجاري يعني عادي طيب تسمع الاجابة يا ام محمد شكرنا جزيلا ابوه تفضلوا فضيلة الشيخ آآالاخت الكريمة ام محمد نعم. اه نحن ننصحك بعدم اخذ القروض من البنوك الربوية - 00:37:32

لانها تفرض فوائد وغرامات ويتضاعف فيها الدين ويزيد كلما تأخرت في وفائه وهذا هو الربا المحرم شرعا ربا الجahلية زدني انذرك نعم. فكلما تأخر العميل المدين في الوفاء تضاعف عليه الدين - 00:37:49

وهذا لا شك انه من الربا المحرم شرعا الداخل في قول الله سبحانه وتعالى يا ايها الذين امنوا اتقوا الله وذروا ما بقي من الربا ان كنتم مؤمنين فان لم تفعلوا فاذنوا بحرب من الله ورسوله - 00:38:08

وننصح حقيقة اختنا الكريمة ام محمد بالعراق باآآولا اذا احتجت الى دين فانها لا مانع ان تأخذ هذا الدين بصيغة التجارة الشرعية يعني اذا مثلا اذا احتجت الى آآمنزل فانها تأخذ هذا المنزل وتشتريه ان كان بثمن الحال فيها ونعة - 00:38:20

وان لم يكن بثمن حال فانها تأخذه من خلال العقود المنشورة مثل البيع بالتقسيط او المراقبة او مثل الایجار المنتهي بالتمليك او غير ذلك نعم. يعني تأخذ بحسب احتياجها وتحاول ان يكون هذه المديونية في الامور التي تحتاجها - 00:38:42

وبالقدر الذي تحتاجه ومن خلال العقود الشرعية المباحة مثل اه المراقبة او مثل البيع بالاجل او مثل الایجار المنتهي بالتمليك الذي سبق لنا الحديث عنه في حلقة سابقة. جزاكم الله خير - 00:38:59

نرجع الى التكييف اي نعم نرجع الى تكييف البطاقة نعم بعد حقيقة ظهر لنا الاشكال في تكييف الظمان وفي تكييف الحوالة. نعم. الذي يظهر الله تعالى لنا انه علاقة - 00:39:13

التاجر مع هذا العميل الذي يستخدم هذه البطاقة هي علاقة منفصلة عن علاقه هذا العميل بالبنك بمعنى اخر ما يحصل الان بين التاجر والعميل هو في واقع الامر دفع واستلام - 00:39:25

كان العميل لما مرر البطاقة اذ قبل البنك هذه العملية فمعنى ذلك ان التاجر مباشرة يعتبر قابضا لهذا المال اما قبضا بالقيد في حسابه المصرف في مباشرة واما بالقيد الاول في حسابه الذي يحتاج الى مطالبة لاجل القيد النهائي - 00:39:50

نعم. المهم ان العلاقة بين العميل والتاجر تعد علاقة دفع واستلام طبعا هذا الدفع الذي دفعه العميل قد يكون من ماله الخاص الذي يملكه او قد يكون من ماله الشخصي وقد يكون قد افترض هذا المال من البنك - 00:40:09

المهم ان التاجر ليس له علاقة ولا يتدخل في العلاقة التي بين العميل البنك. البنك لذلك التاجر يهمه فقط ان تمرر هذه البطاقة وتعطيه علامة قبول اذا اعطته علامة القبول معنى ذلك انه قد استلم حقه - 00:40:29

اذا حصل اذا حصل قيد اذا حصل القبول هذا القيد المصرفي. اي نعم. اذا حصل هذا القبول يترتب عليه اما قيد مصرفي نهائى واما قيد مصرفي اول اولى ثم يتبعه قيد النهائى - [00:40:53](#)

يعنى احيانا يكون القيد لحساب التاجر على مرحلة واحدة واحيانا يكون على مرحلتين نعم تختلف البطاقات في سرعتها وفي آآ يعني مدى اه فى خصائص سهولة اجراءاتها فى خصائصها. احسنت - [00:41:09](#)

بس حتى نوضح الصورة بشكل يعني آآآ واضح؟ نقول ان احيانا لما يمر العميل البطاقة يكون مباشرة يقيد في حساب التاجر قيد نهائى مباشر للملبغ الذي وافق عليه وافقت عليه العملية - [00:41:24](#)

هذا قيد نهائى تام واحيانا يقيد لحساب التاجر قيد مبدئى نعم. يحتاج من التاجر بعد ذلك ان يراجع البنك ويقدم له بعض الوثائق الثبوتية او بعض الاوراق او غيرها فيقيد له القيد النهائى - [00:41:44](#)

نعم في كل الحالتين يقيد للتاجر قيد مصرفي مباشر اما ان يكون نهائيا من مرحلة واحدة واما ان يكون اوليا يتبعه مرحلة نهائية بعد ذلك اذا ما هي العلاقة بين العميل والتاجر؟ هي علاقة دفع - [00:42:02](#)

علاقة دفع المال. نعم وعلاقة الاثنين بالمنظمة او بالبنوك المشاركة هي ان المنظمة وسيط في هذا الدفع وسيط في ايصال هذا المال نعم. اما المنظمة المحلية او المنظمة العالمية وسيط في ايصال هذا المال - [00:42:18](#)

بين البنك بين البنوك يعني كأننا لو اردنا لكن التاجر ليس له علاقة بالمنظمة. صحيح. لو اردنا ان نسهل ونبسط صورة هذه العلاقة. فرضا اني عميل اشتريت من تاجر بيع سيارات - [00:42:37](#)

نعم. فقال لي انت الان مطلوب انك تدفع مثلا عشرة الاف دولار لشراء السيارة فانا عندي خيارين. الخيار الاول اني اطبع يدي في الجيب واعطيه عشرة الاف دولار الخيار الثاني ان يكون بجانبي - [00:42:53](#)

اخ من اخواني فليس عندي مال اقول سلفني عشرة الاف دولار فيسلفني عشرة الاف دولار واعطيها لهذا التاجر اذا علاقة هذا العميل علاقتي انا بالتاجر هي علاقة دفع واستلام. نعم - [00:43:07](#)

للنقد والتاجر لا يتدخل هل انت سحبت هذا المبلغ من حسابك الشخصي ام سحبته من خلال قرض من التاجر ام من خلال سلفة ام من خلال صديق لا يبالي المهم ان - [00:43:22](#)

يتم نعم. اذا العلاقة بين العميل والتاجر هي علاقة دفع واستلام يبقى عندنا السؤال الثاني وهو ما العلاقة بين هذا العميل والبنك ما العلاقة بين العميل والبنك؟ نعم. نقول في واقع الامر العلاقة بين هذا العميل والبنك - [00:43:40](#)

قد تكون احد نوعي الرئيسيين اما ان البطاقة هذى لها رصيد مسبق ومسبقة الدفع وتسحب من حسابه وبالتالي هنا العلاقة هي اقراط قد تم من العميل يستوفيه العميل عند تمرير البطاقة - [00:44:00](#)

اذا نقول تكييف العلاقة الان هو استيفاء للمبلغ الذي كان قد دفعه للبنك. نعم النوع الثاني وهو الا تكون هذه البطاقة التي صدرت له بطاقة استيفاء من الرصيد او بطاقة سحب من الرصيد - [00:44:17](#)

وانما هي بطاقة اقراطية فتكون العلاقة هنا ليست ان العميل يستوفي وانما العميل يفترض اذا نقول العلاقة بين العميل والبنك هي في احد مصاريه اما انه قد اقرض البنك سابقا ويستوفي رصيده؟ نعم - [00:44:36](#)

فهذا استيفاء الالتزام. استيفاء الالتزام الذي له. نعم. واما انه يفترض من البنك بتمرير البطاقة وهذى علاقة اقراطية ائتمانية تسهيلات نعم اه هذان النوعان الاساسيان للعلاقة اذا التكييف الشرعي الصحيح والله تعالى اعلم - [00:44:57](#)

لعلاقات البطاقة الائتمانية ان نقول انها علاقة منفصلة وان العلاقة بين العميل والتاجر هي علاقة دفع واستلام او بين العميل وجوهاز الصراف الالى هي علاقة دفع السلع وان العلاقة مع - [00:45:19](#)

البنك بين العميل والبنكى على نوعين اما ان تكون علاقة استيفاء واما ان تكون علاقة اقتراط والله تعالى. احسنتم ناخذ اتصال الاخ ابو معاذ من السعودية السلام عليكم. وعليكم السلام ورحمة الله. حياك الله يا اخ ابو معاذ - [00:45:33](#)

الله يسلمكم كيف حال الشيخ؟ حياك الله الله يسلمك وبارك فيك تفضل بسؤالك يا اخي اه سؤالي عن اه اخذت لي بطاقة من اه

احدى البنوك. نعم. وطريقة اه سدادها يكون بالتقسيط - 00:45:46

نعم بعد سداد القصد يضاف الى البطاقة هذا القصد تستطيع انت انك تسحب هذا القصد مرة اخرى انا ما ادرى ايش حكمها اه بالنسبة للسراري بالتقسيط كيف يتم يعني هل تكون شهريا يعني كل شهريا ايوه شهريا كل شهر - 00:46:04

يأخذون مبلغ من نفس هم اودعوني انه اقربوني مبلغ وقالوا نسدلك بالتقسيط. ايوا ايوا واضح واضح السؤال. طيب. السؤال الثاني سداد الدين بدين اخر اللي هو اعادة المديونية جراكم الله خير. بارك الله فيك اهلا وسهلا. سمع الاجابة اخي الكريم - 00:46:26

آآ الاخ ابو معاذ يقول بانه اخذ بطاقة ائتمانية من احد البنوك وهذه البطاقة عندما صدرت له البنك منحه اه يعني خيار تقسيط نعم. اي نعم كانه تورق او اي كان اودع هذا المبلغ في رصيد البطاقة - 00:46:46

اي نعم ثم بعد ذلك هو كلما اشتري وسداد اه يعاد له نعم طيب سوف نجيب اخانا الكريم ابا معاذ عن سؤاله الاول المتعلق بالبطاقات واما السؤال الثاني المتعلق بسداد الدين بدين اخر فهذا نرجئه الى يعني محل خاص له - 00:47:07

نعم اه عنا ان شاء الله تعالى معالجة المديونيات وحكم اعادة جدولتها ومسائل متعلقة بقلب الدين او غيره نعم اه لكن السؤال هذا المتعلق بالبطاقة الائتمانية الحقيقة يقودنا الى ما هي الضوابط الشرعية للبطاقات الائتمانية - 00:47:25

اخي الكريم هذا التقسيط للمديونية نقول لاخانا الكريم لاخينا الكريم ابي معاذ ان هذا التقسيط للمديونية اما ان يكون تقسيطا بدون اضافة فوائد عليه وهذا يوجد في عدد من البطاقات الموجودة في السوق السعودي مثلا اذا كنت انت من السعودية - 00:47:42

نعم. فيوجد هذا في عدد من البطاقات الموجودة في السعودية. وهناك تقسيط بفوائد وهذا كذلك موجود في عدد من البنوك السعودية لكن في الجملة نحن نقول ان البطاقة الائتمانية تجوز بمراعاة ضوابط شرعية - 00:48:02

اول هذه الضوابط الا يزيد الدين بعد ثبوته في الذمة الا يزيد الدين بعد ثبوته في الذمة. نعم. فاذا اشتريت من التاجر بقدر مثلا اه مئة ريال او مئتين ريال او الف ريال - 00:48:20

فلا يتزايد هذا الدين مع مرور الوقت وتكون هذه الالف ثابتة في الذمة لان زيادة الدين بعد ثبوته من الربا المحرم شرعا الداخل في قول الله سبحانه وتعالى وذرروا ما بقي من الربا وهو ربا الجاهلية الوارد فيه قول الله سبحانه وتعالى في سورة ال عمران لا تأكلوا الربا اضعافا مضاعفة يعني يتزايد - 00:48:35

الدين بعد ثبوته في الذمة شيئا فشيئا الضابط الثاني للبطاقة الجائزة شرعا هي ان تكون رسوم الاصدار فيها والتجديد ورسوم السحب النقدي وفقا للتكلفة الفعلية لان احيانا بعض البنوك ترفع رسوم الاصدار والسحب النقدي بطريقة تصبح كأنها نوع من الفائدة المبطنة المدفوعة مسبقا قبل - 00:48:56

تأخر في الدفع اذا لابد ان تكون هذه الرسوم وفقا للتجربة الفعلية. الضابط الثالث ان تخلو هذه البطاقات من الغرامة عند التأخير. ونحن قد تكلمنا عن الغرامات عند التأخير في السداد - 00:49:21

وذكرنا ان الاصل منعها وانها لا تجوز الا في حدود ضيقة ذكرنا ثلاثة ظواهط لجوازها وهي ان يغلب على الظن عدم التأخير وان يحتاج الانسان الى هذه المديونية او هذه الاستدانة - 00:49:36

والضابط الثالث الا يكون هناك في السوق الذي هو فيه او الذي يتعامل فيه او الدولة التي هو موجود فيها. الا يكون من يقدم بطاقات تخلو من هذا الشرط فاذا كان - 00:49:52

وادلى كذلك آآ الدائن او البنك او الممول الا يدخل هذه الفوائد ضمن ارباحه. اي نعم وهذا كذلك من الضوابط المهمة كذلك شرعا. فلذلك نحن نقول لاخينا الكريم ابي معاذ السائل هذا من السعودية. نعم. نقول هذه البطاقة - 00:50:04

ان كان الدين يتزايد فيها مع التأجيل فهي ممنوعة ولا تجوز لان هذا داخل في ربا الجاهلية وان كان اه تفرض مثلا غرامات عند التأخير هذى كذلك فيها اشكال وان كانت هذه البطاقة - 00:50:21

رسومها الحمد لله يرحمك الله. الحمد لله وان كانت هذه البطاقة يهديك نصرها وان كانت هذه البطاقة رسومها تزيد على رسوم التكلفة الفعلية فهذا كذلك فيه اشكال شرعية. اذا هذه الضوابط الثلاث - 00:50:38

ينبغي مراعاتها عند البطاقات الائتمانية وعند اخذ البطاقات الائتمانية اه كيف يعرف الانسان ان هذه الرسوم وفقا للتكلفة الفعلية آه هناك ثلاثة ظواهر او ثلاثة معايير يعرف بها ان هذه الرسوم جاءت وفقا للتكلفة الفعلية - 00:50:52

نعم. المعيار الاول معيار تعاقدي المعيار الثاني معيار عرفي المعيار الثالث هو معيار رقابي فالمعيار التعاقدي ان ينص العقد فيما بينك وبينهم بين هذا البنك او في نموذج استخراج البطاقة ينص على ان هذه الرسوم وفقا للتكلفة الفعلية - 00:51:12 المعيار العرفي ان تكون وفقا للتكلفة الفعلية عرفا فلو كانت هذه الرسوم مرتفعة جدا والعرف يقضي بانها اكثرا من التجربة الفعلية هذا اخلال بهذا المعيار المعيار الثالث هو المعيار الرقابي بمعنى - 00:51:31

ان يكون هناك جهة اشرافية اما هيئة الرقابة الشرعية اما ادارة رقابة شرعية اما جهة محاسبية تراقب تنفيذ هذا التعاقد وانه وفقا للتكلفة الفعلية هذا باجمال حكم البطاقات الائتمانية الاقراظية. نعم - 00:51:47

حكم البطاقة الائتمانية الاقراظية احسنتم طيب ما حكم اخذ الرسوم على السحب النقدي بالبطاقة الائتمانية الانفراضية ذكرنا هذا انه رسوم السحب النقدي تكون وفقا للتكلفة الفعلية. للتكلفة الفعلية. ونعرف التكلفة الفعلية من خلال المعايير الثلاثة - 00:52:08 انهيار تعاقدي معيار اه ومعيار رقابي بمعنى ان يكون هناك جهة فتوى ورقابة شرعية تراقب هذا؟ طيب هل يجوز شراء الذهب والفضة بهذه البطاقة آه حسنا لكن قبل ذلك نريد ان نتحدث عن البطاقة غير الاقراظية - 00:52:24

اللي هي البطاقة مسبقة الدفع او بطاقة السحب من الرصيد هذه ليس فيها اشكال غرامات التأخير وغيرها هذه جائزة لماذا؟ لان الانسان يودع ليس فيها غرامة ولا يوجد فيها غرامات تأخير لماذا؟ لانه لا يوجد فيها علاقة اقراظية اصلا. نعم. ولا يوجد فيها اعادة جدولة لانه ليس فيها علاقة اقراظية اصلا. انت تدفع - 00:52:42

المال ثم تسحب تمام. لذلك الذي يظهر الله تعالى لانه بطاقات السحب من الرصيد او بطاقات مسبقة الدفع انه لا اشكال فيها مهما تتنوع يعني رسومها واسكالها وانواعها اما بطاقات الاقراظية - 00:53:02

سواء كانت الائتمانية الدوارة كريedit كارد او التقسيطية او بطاقة الائتمان تشارل كارد الاعتمادية فهذه اه تجوز بالضوابط الثلاث التي ذكرناها. نعم حكم شراء الذهب والفضة شراء الذهب الذي يظهر يعني والله اعلم صدر به قرار مجمع الفقه الاسلامي وصدر به اه قرار من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية هو جواز - 00:53:16

اراء الذهب والفضة بطاقة الصراف العادي وبطاقة الائتمان باعتبار ان التجار قد حصل له القبض الحكمي من خلال القيد المصرفي اما النهائي واما القيد المصرفي الاولى احسنتم وجزاكم الله خير. اه فيه نقطة القبض في الذهب والفضة. نعم. في البطاقة العادي اظهر واقوى - 00:53:38

صح لانه يحصل قيد النهائي مباشر نعم. لكن حقيقة القيد الاولى الذي يتبعه مطالبة ثم قيد النهائي اه يعني قد يحصل فيه اشكال وهو محل تردد. هم. في جوازه لذلك حصل فيه خلاف بين الفقهاء المعاصرین ولعل الانسان يراجع قرارات مجمع الفقه الاسلامي. جزاكم الله خير - 00:54:05

نشكركم على آآ التوضيح والبيان ونشكر اخواننا المشاهدين على حسن استماعهم والى اللقاء في حلقة قادمة باذن الله تعالى نستودعكم الله والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته يا ايها الذين امنوا لا تأكلوا اموالكم بينكم بالباطل - 00:54:23 الا ان تكون تجارة عن تراض منكم. ولا تقتلوا انفسكم ان الله كان بكم رحيم - 00:54:48