

برنامج البيع المبرور | الحلقة 22 | أحكام التأمين | الشيخ د.

منصور بن عبدالرحمن الغامدي

منصور الغامدي

وفي البداية نرحب بفضيلة الشيخ منصور ابن عبدالرحمن فضيلة الدكتور منصور ابن عبدالرحمن الغامدي ضيف البرنامج الدائم فاهلا وسهلا بكم فضيلة الشيخ. حياك الله واياك وحيا الله السادة المشاهدين. حياكم الله. في هذه الحلقة باذن الله تعالى - [00:00:00](#) سوف نتحدث عن الاحكام الشرعية للتأمين. نعم وفي البداية آآ نريد ان نعرف هذا التأمين ما هو المقصود بالتأمين وما هي اهميته في حياة الناس بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين -

[00:00:21](#)

التأمين مشتق من مصدر ثلاثي وهو الهمزة والميم والنون الامن والامن ضد الخوف والخطر كأن التأمين اه يريد ان يحمي الناس من مخاطر يقع او تقع لبعضهم فلذلك صار هذا التأمين وسيلة - [00:00:42](#)

للمحماية من المخاطر فاصله مشتق من الامن يعني كأنه يمنح صاحبه نوعا من الامن والطمأنينة لحمايته من مخاطر متوقعة او محتملة. هل هو معلش هل هو آآ حماية من المخاطر ام من - [00:01:04](#)

اثار المخاطر يعني حماية من اثار المخاطر لماذا؟ لانه المخاطر بفواق الامر لا يعني لا احد يستطيع ان يدرأها. نعم صحيح. لا احد يستطيع ان يقرأها الا الله سبحانه وتعالى. نعم. لكن اه التأمين يعني كأنه نوع من التعويض. الذي يغطي هذه المخاطر - [00:01:21](#) طبعاً حتى لو اردنا ان نتحدث عن المخاطر هذي وانواعها يعني لما نتكلم عن خطر الحياة لا شك انه لا شيء يعوض الحياة صحيح اي نعم لكن يعني لو اردنا ان ولا شيء يدرأ الموت. صحيح ولا شيء يدرأ الموت. لا شك لا شيء يدرأ الموت. نعم. اه - [00:01:38](#) لو صار مثلاً بعض الحوادث بعض الحرائق كم كلفة هذا الحريق؟ وكم اضراره؟ مثلاً نفترض انها والله مئة الف فالتأمين يغطي بمقدار مئة الف مثلاً اذا التأمين كأنه نوع من التعويض - [00:01:55](#)

الذي يحصل بسبب خطر ما حصل ترتب عليه اضرار ترتب عليه بعض آآ التلفيات فيقوم التأمين بالتعويض عنها ومثل ما تفضلت الحماية من اثارها المالية الحماية من هذي فكرة التأمين عموماً - [00:02:09](#)

كأن التأمين اصلاً فكرته نشأت للتغطية من خطر متوقع للحماية لدرء الاضرار التي تحصل بسبب خطر قد وقع. نعم هذا اصل فكرة التأمين. نعم وهل هو تأمين على اثار من اثار الخطر؟ ام ام يعني ماذا يمنح التأمين المؤمن - [00:02:26](#)

يمنحه الامن هل الان المؤمن؟ مم. يشتري امن ام يشتري الاثار او التعويض عن الاثار التعويض في واقع الامر في واقع الامر كما ذكرت يعني انه التأمين هو تعويض نعم. يعني هو تعويض عن ضرر هذا التعويض عن ضرر قد يشعر الانسان بالامان قد لا يشعره بالامان هذا شيء اخر - [00:02:49](#)

لكن الانسان يدفع اقساط التأمين لماذا لانه يطلب تعويضا يحصل وفقاً لشروط محددة. نعم. قد يحصل بهذا التعويض يعني امان وقد لا يحصل امان وكما ذكرت اصلاً هذا التعويض قد يكون بالفعل بقدر التلفيات والاضرار وقد لا يكون اصلاً بقدرها - [00:03:11](#)

لانه اه فوات الحياة لا لا يعوضه مال. نعم. لا يعوضه مال. نعم. وان كان الناس يسمونه تأميناً على الحياة لكن في واقع الامر هو ليس يعني درءاً لخطر الموت ولا تعويضاً عن الحياة - [00:03:32](#)

وانما هو محاولة للحد من بعض الاثار التي تنتج عن الوفاة. فلذلك الانسان لما يشترك في تأمين سواء كان هذا التأمين تعاونياً او كان

تجاريا او غير ذلك من نوع التأمين. لما يشترك في تأمين - 00:03:46

كانه يريد ان ينضم الى منظومة تحاول ان تحد من اثار هذه المخاطر التي تقع عليه نعم من خلال هذا الاشتراك. نعم. بارك الله فيك.

ما هي انواع المخاطر التي - 00:03:59

يدرأها التأمين اه هل هي فقط الخطر على آآ الحياة او آآ الحوادث فقط ام هناك مخاطر اخرى في واقع الامر كل ما يمكن ان تتخيله

من من المخاطر ومن الحوادث - 00:04:16

فانه قد اخترع له تأمين في هذا العالم يعني سواء كانت مثلا نفترض حوادث الحرائق آآ الزلازل اه البراكين التقلبات الجوية الغرق

مثلا غرق السفن اه تلف المركبات حوادث القتل حوادث مثلا - 00:04:38

آآ اي بل ربما تأمين على الحياة ربما تأمين على تلف عضو من الاعضاء. حتى على المؤشر تأمين على المؤشر تأمين من درجات

الحرارة ارتفاعها او انخفاضها. نعم تأمين مثلا من الامراض - 00:05:05

وهو التأمين الذي يسمى التأمين الصحي اه تأمين مثلا على المركبات تأمين على الاخطاء الطبية تأمين على الاخطاء المهنية تأمين على السرقات اي خطر يمكن ان يحصل يتوقع حصوله؟ او يتوقع حصوله؟ نعم. فقد اخترع له انواع من انواع التأمين. نعم. اخترع له

انواع من انواع التأمين. يعني حقيقة - 00:05:21

يعني عمل التأمين بشكل عام آآ شركات التأمين غالبا اذا اردت تؤمن ضد خطر ما لابد لها من دراسات احصائية نسبة حصول هذا

الخطر. هم. او احتمالية ما يسمى بدراسات الاحتمالية. نعم - 00:05:44

احتمالية حصول هذا الخطر وما اثار هذا الخطر لو حصل ما هي اه نسبة تعرض هذا الشخص الذي هو طالب التأمين ما نسبة تعرضه

لهذا الخطر فلذلك نجد مثلا التأمين الصحي - 00:06:04

يكون اكثر غلاء على الشخص المسن منه من الشخص الشاب على الشخص الشاب لماذا؟ لانه اكثر تعرضا للخطر وهكذا. نعم. فهذه

تسمى دراسات تقوم بحسابات تسمى حسابات اكتوارية الهدف منها - 00:06:20

تقدير نسبة حصول الخطر متى يحصل نسبة تعرض هذا الشخص للخطر؟ ما هي اه مدى يعني اه الضرر الواقع بهذا الخبر ولا تحسن

من خلال هذه الحسابات الاكتوارية لتخرج. نعم. بتقدير لقيمة هذا الخطر الذي يراود التأمين منهم. جزاكم الله خير - 00:06:37

آآ ما هي طرق التأمين وانواع التأمين اه تغطية التأمين في واقع الامر عند الناس آآ تتم من خلال احدى طريقتين رئيسيتين. مهم

الطريق الاول لتغطية هذه المخاطر يسمى التأمين التجاري - 00:07:00

التأمين التجاري فكرته باختصار ان يأتي هذا الشخص الذي يطلب الحماية من المخاطر الذي يطلب التأمين يأتي الى شركة ما يشرح

له هذا الخبر. نعم. فتقوم هذه الشركة بتقدير قيمة لهذا الخطر - 00:07:28

وتلتزم بالتزام في ذمتها ان تتعهد بتعويض قدره يتراوح من كذا الى كذا وفقا لشروط محددة واستثناءات محددة نعم. تلتزم بها

مقابل اقساط. يدفعها هذا الشخص طالب التأمين فهو عقد - 00:07:47

مثل ما هذا الشخص يقوم بشراء سيارة. نعم يقوم بشراء منزل يقوم مثلا بشراء ملابس هو يقوم بشراء تعويض بمواصفات محددة

عند وقوع اخطار محددة وباستثناءات محددة وبطريقة محددة متعاقد عليه هو رسم التأمين والتعويض التعويض - 00:08:06

هذا الشخص يدفع رسما او اشتراكا نعم. اه يسمى قسط التأمين. نعم والشركة التي تزود بالتأمين تدفع له تعويضا في بعض الاحوال.

في حال حدث وفقا لشروط محددة واستثناءات محددة او صرف محدد هذا الطريقة الاولى الا وهو - 00:08:27

طريقة التأمين التجاري لكن هناك من خرج التأمين التجاري على انه اه المتعاقد عليه هو رسم التأمين او اشتراك التأمين والامن بان

المؤمن يحصل المؤمن له يحصل على الامن من شركة التأمين. اه يعني هذا احد التكييفات. نعم. التي طرحت في عقد التأمين

التجاري - 00:08:46

اتجهت الى ان التعاقد انما تم بين عوضين هما قصة تأمين وهذا الشخص طالب التأمين اشترى الامن. الامن اشترى الامن. في واقع

الامر ليس المشتري هو الامن الامن هو نتيجة - 00:09:09

حصلت لشيء قد اشتري للمبيع فالشيء المبيع هو تعويض التأمين تعويض التأمين الذي يحصل قد يعطي صاحبه الامر وقد لا يعطي صاحبه الامن قد يعطيه بدرجة محددة قد لا يعطيه الامن مطلقا. لو قلنا بان - 00:09:29

الامر المتعاقد عليه هو التعويض لكان هناك جهالة في المتعاقد عليها. صحيح وهذا احد وجهالة فاحشة. صحيح. وهذا احد اهم اسباب تحريم التأمين التجاري. هم ان المتعاقد عليه وهو العوظ المالي متعاقد على قدر - 00:09:49

مجهول الحصول وعدمه ومجهول المقدار عدله. نعم. يعني قد يعني يحصل وقد لا يحصل الامر الثاني ان مقداره مجهول قد يحصل اقل مما دفع وقد يحصل اكثر مما دفع نعم. وهذا لعلنا يعني بنسبته عند حديثنا عن حكم التأمين. عن طيب - 00:10:07

الطريقة الثانية لتغطية مخاطر التي تحصل للانسان الا وهي التعاون مع الغير بطريقة بطريقة تكافلية فيما بين هؤلاء الاطراف لاجل تغطية المخاطر الواقعة عليهم نعم فمثلا حتى نقرب هذه الصورة - 00:10:26

اه لو ان انسان فتاجر يستورد بضائع بسفن يخشى عليها من آآ الغرق نعم. الان هذا التاجر ما هي فكرة يعني وهذا يقودنا حقيقة لفهم فكرة التأمين اه هذا التاجر قد يخسر كل تجارته - 00:10:48

بسبب انه دفع مالا كثيرا لشراء بضاعة نفترض ان رأس مال هذا التاجر مثلا مليون دولار نعم. وهو يشتري بضائع بمليون دولار ويبيعها بمليون ومئة ثم يشتري بضائع بمليون ومئة - 00:11:08

ويبيعها بمليون ومئتين. نعم فلنفترض ان احدى هذه الحمولات التي استوردها من بلد ما غرقت في البحر معنى ذلك ان ثروته قد ضاعت. صحيح طيب هذه الاحتمالية نعم هي ليست احتمالية كبيرة جدا - 00:11:25

ولكنها موجودة فليست كل السفن تغرق ولا كثير منها ولا جلها ولكن بعضها فلنفترض ان نسبة حصول هذا الخطر هي واحد بالمئة او خمسة بالمئة مثلا لكن اذا وقع هذا الخطر فانها تلتف تجارته - 00:11:44

طيب لما نكون نسبة حصول الخطر هي تقريبا من خلال الدراسات الاحصائية هي واحد بالمئة نعم. فمعنى ذلك انه اذا وقع الخطر على هذا التاجر فمعنى ذلك ان هناك تسعة وتسعين تاجر اخر لم يقع عليهم الخطر. سينجون من الخطر. سينجون من هذا الخطر لان نسبة حصول الخطر - 00:12:01

هي واحد بالمئة فمن خلال دراساتنا الاحصائية لغرق السفن مثلا في البحر طبعا هذه ليست يعني لا اقدم الان دراسة احصائية اتكلم من شركة التأمين لما تقوم بدراساتها الاكتوارية فرضا ان النسبة خرجته فصارت واحد بالمئة الله اعلم هل هي اقل او اكثر؟ لا اعلم. نعم - 00:12:23

فيقولون ما دام الان عندنا مئة باخرة فانه من خلال الدراسات الاكتوارية التاريخية والتوقعات المستقبلية انه سوف تغرق مثلا واحدة او اثنتان او ثلاثة مثلا ومعنى ذلك انه سوف تنجو سبعة وتسعين بالمئة. كل واحد من هؤلاء التجار - 00:12:43

المئة عنده خيار الخيار الاول ان ينبت عن بقية التجار وينفصل عنهم. ويقول انا ان نجت سفينتي فكبست ربحها كاملا وان غرقت خسرت تجارتي كاملة هذا خيار الخيار الثاني ان يتفق هو مع غيره من التجار المئة - 00:13:03

فيقول ما رأيكم ان نتوزع هذا الخطر ان نقسم هذا الخطر فكم هي كلفة غرق سفينة ماء فلنفترض ان غرق السفينة يساوي مليون دولار. لان كل سفينة محملة بحمولة مقدارها مليون دولار مثلا - 00:13:27

فيقول هذا التاجر للمئة تاجر الذين معه لما لا يدفع كل تاجر منا عشرة الاف دولار فيجتمع عندنا مليون نعم. من تلفت سفينته عوضناه بهذا المبلغ المليون. رأس المال. لاحظ الان ان كل واحد من المئة شخص - 00:13:44

خسر عشرة الاف دولار فقط وخسارة هذه مضمونة الخيار الثاني ان يخسر مليون دولار لكنها محتملة الواحد والمئة او اثنين بالمئة او ثلاثة بالمئة هو عنده خيارين الخيار الاول ان يشتريك مع غيره من التجار - 00:14:06

في توزع الخطر وفي التحمل وفي التكافل وفي التعاون حتى لا يخسر اي واحد منهم. نعم او ان ينفرد كل واحد منهم. فاذا وقع الخطر عليه اتلفه وينجو الباقيون دون ان يخسروا شيئا - 00:14:24

نعم فكرة التعاون والتكافل تقوم على انه لماذا لا نستمتع لدراء المخاطر لان المخاطر اذا جاءت على شخص واحد اتلفته او اهلكته او

انقصته او خسرتة ولكنها اذا توزعت تتفتت المخاطر فينجو الجميع - 00:14:40

نعم. يخسر كل واحد مقدار بسيط جدا لماذا؟ لان المخاطر قد توزعت فيما بينهم هذه هي باختصار فكرة التأمين التعاوني. التعاون ان يجتمع طائفة من الناس يواجهون خطرا مشتركا يواجهون خطرا مشتركا. نعم - 00:15:01

فيتفقوا فيما بينهم على درء هذا الخبر نعم. فلنفترض يعني نضرب لذلك مثلا اخر ان هناك عائلة من العوائل مثلا اه يخشون من خطر مثلا آآ وفاة احدهم مثلا طبعا لا شك انه الوفاة - 00:15:18

قدر محتوم على كل انسان. نعم فمن المخاطر المتعلقة بالوفاة ان الانسان يريد ان يطمئن على اهله من بعده ويريد ان يضمن انه والله بيته اه يعني يمتلك ويريد ان يضمن ان الديون التي عليه تكون مسددة وربما اراد فوق هذا اعانة - 00:15:39

فيقول لم لا نشترك جميعنا في صندوق تكافلي للاسرة اذا كل شخص من هذه الاسرة ان مات اعين اهله وان احترق بيته عوض بنصف تكلفة الحريق مثلا او الحريق او ربعها او ثلاثة ارباعها او كاملة - 00:16:00

حسب ما يتفقون فيما بينهم. نعم. لاحظ انه هذا التكافل بينهم يصنع بينهم آآ اول شيء روح المودة والاخوة والامر الثاني يصنع بينهم روح طمأنينة نعم. روح طمأنينة لماذا؟ لانهم قد تكافى تكافلوا وتعاونوا على درء المخاطر التي تحيق بهم - 00:16:22

نعم يعني هذه هي الطريق هذان هما الطريقتان الاساسيان لدرء المخاطر. طبعا من المهم لنا ان نفهم انه درء المخاطر او دفع المخاطر يعني فطرة بشرية صحيح. الانسان يريد ان يدفع عن نفسه المخاطر - 00:16:39

يريد ان يدفع عن نفسه المخاطر. لكن كما ذكرنا لها طريقتان طريق من خلال التأمين التجاري وطريق من خلال التأمين التعاوني والتكافل. احسنتم التأمين التجاري لماذا سمي بالتأمين التجاري بهذا بهذا الاسم - 00:16:56

وما هو حكمه الشرعي التأمين التجاري سمي بهذا الاسم بانه معاوضة تجارية بين طرفين يعني عقد تجاري كأنه عقد تجاري عقد مبادلة. نعم. هذا الشخص الذي يشعر بالخطر يذهب الى شركة من الشركات. لا يذهب الى - 00:17:11

زملائه واخوانه واسرته وعائلته التي تشعر معه بالخطر نعم. فيتفقون على صندوق تكافلي فيما بينهم. لا هذا الشخص منفردا ذهب الى شركة تأمين نعم وقال لهذه الشركة انا عندي مخاطر من حصول شيء ما - 00:17:30

هذه الشركة تقوم من خلال دراساتها الاكتوارية وحساباتها للمخاطر وحساباتها للاحتماليات تقول مثلا انت تخشى من غرق سفينة فيقول نعم يقولون نحن مستعدون ان نقدم لك تأمين هذا التأمين يغطي يغطي جميع الاضرار المالية التي تنتج عن غرق سفينتك في البحر - 00:17:50

نعم. فيقول لهم اذا كم ادفع لكم مقابل هذا التقييم هذه المخاطر يسألونه عن مثلا حمولة السفينة فلنفترض انه قال ان حمولة السفينة هي مليون دولار يقولون نحن مستعدون ان نؤمن لك هذه الرحلة - 00:18:18

بمثلا خمسين الف دولار بعشرين الف دولار مثلا او ثلاثين الف دولار هذا تقييما لهذا الخبر يعني انه يدفع خمسين الف دولار او عشرين الف دولار فاذا حدث الخطر يدفعون له - 00:18:35

المبلغ كامل. يدفعون له المبلغ كامل يعني المليون. نعم. واذا لم يحصل هذا الخطر فان العشرين الف او الخمسين الف دولار التي قد دفعها لا تعود اليه. لا تعود. لماذا؟ لانه قد اشترى سلعة - 00:18:50

ما هي السلعة هي التعويض هذا التعويض له ظوابط وهو ان يحصل الخطر مثلا خلال هذه الرحلة. نعم اذا حصل الخطر خلال هذه الرحلة وهذه معايير حصول خطر الغرق الاحتراق مثلا الى اخره - 00:19:03

هذي استثناءات لا تغطيها شركة التأمين تحددها مثلا تقول شركة التأمين مثلا لو تلفت هذه آآ السفينة بسبب اه قصف حربي فانه لا تغطي لكن اذا كانت بسبب غرق بسبب سوء الاحوال الجوية مثلا. هم. فانها تغطي انها مثلا اه - 00:19:21

مشت في طريق غير معتاد. او مشت في طريق غير معتاد فانها تغطي او لا تغطي بحسب ما يتفقون عليها. نعم اذا هناك احوال او ظروف تغطيها شركة التأمين وهناك استثناءات - 00:19:44

لا تغطيها شركة التأمين وهناك مدة محددة يقول في هذه الرحلة التي تنطلق من كذا الى كذا مدتها عشرة ايام فيبقى الطرفان

متقربان نعم. يترقبون فان حصل الخطر استحق التعويض ان لم يحصل الخطر ذهب عليه القسط الذي دفعه - [00:19:54](#)

نعم ذهب عليه القسط الذي دعاه. هذا هو التأمين التجاري هو معاوضة هو بيع وشراء فهذا الشخص قد اشترى سلعة ما هي السلعة هي التعويض وفقا لشروط محددة. في وقت محدد - [00:20:13](#)

اذا حصلت اخطار محددة باستثناءات محددة هذه هي السلعة التي اشتراها. نعم. فان حصل الخطر استحق التعويض وان لم يحصل الخطر لم يستحق التعويض. طيب هل يعتبر هذا نوع من القمار - [00:20:28](#)

في الحقيقة عقد التأمين التجاري فيه شبه من القمار واصل تحريمه راجع الى الغرر والقمار والميسر. لماذا لان الانسان في الغرر يشتري شيئا مجهولا وفي حديث ابن عمر وحديث ابي هريرة في الصحيحين متفق عليه - [00:20:42](#)

ان النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن بيع الغرر في حديث ابن عمر رضي الله عنهما ان النبي وسلم نهى عن ونهى عن بيع الملامسة ونهى عن بيع المناذرة - [00:21:08](#)

هادي كلها انواع من بيوع الغرض ما هو بيع الحصى يقول مثلا البائع للمشتري او يقول المشتري للبائع ان البيع سيقع على الشيء الذي تقع عليه الحصى نعم ربما تقع على - [00:21:18](#)

ثوب ثمين يساوي مثلا مئة دولار وربما تقع على ثوب رخيص يساوي دولارين او خمسة دولارات. نعم. طيب بكم يبيعه؟ يقول انا سوف ادفع لك خمسين دولار والطفل هذا مثلا يأخذ هذه الحصافة يرميها - [00:21:37](#)

نعم. فان وقعت على شيء يساوي مئة صرت انا الكسبان ايها المشتري نعم وان وقعت على شيء رخيص صار المشتري هو الخاسر اذا هم يبقون متقربين امام شيء احتمالي هذا هو بيع الحصاة - [00:22:00](#)

بالحظ يعني بالحظ نفس الامر بالمناذرة بيع الملامسة يقول اي شيء تلمسه فهو بكذا طيب قد يكون شيء اعلى قد يكون شيء اخص لا يفكرون فيه نعم. اذا هذا الغرر - [00:22:19](#)

نهى النبي صلى الله نحن الان امام بيع غرر يدفع قسطا قد يحصل وقد لا يحصل وان حصل لا يعلم مقداره قد يكون ريال قد يكون دولارا قد يكون مئة الف او مليون دولار - [00:22:35](#)

نعم هذا هو الغرض ولذلك قد صدر قرار مجمع الفقه الاسلامي ومعياري هيئة المحاسبة والمراجعة والمؤسسات المالية الاسلامية بتحريم التأمين التجاري لانه من عقود الغرر المحرمة شرعا نعم استأذنكم في فاصل قصير - [00:22:49](#)

اه مشاهدينا الكرام نستأذنكم في فاصل قصير ثم نرجع اليكم فابقوا معنا يموج العالم بانواع من المعاملات والعقود منها الحلال ومنها الحرام فهل تعلم هذا من ذاك فيلزم التاجر ان يتعلم فقه البيوع واركان البيع وشروطه - [00:23:08](#)

حتى يكون بيعه صحيحا ويتجنب البيوع المحرمة. ويتعلم الربا وصوره. وما يشترط فيه التقابض والتماثل معا او التقابض فقط حتى لا يقع في الربا ويلزمه معرفة البيوع المنهي عنها كبيع المحرمات - [00:23:44](#)

كالخمر والغرر كبيع الطير في الهواء وبيع ما لا يملك والقمار ويلزمه تعلم انواع الخيار كخيار المجلس وخيار الشرط وخيار العيب حتى لا يظلم المشتري ويتعلم احكام القرض ما يصح اقراضه وما لا يصح - [00:24:05](#)

وكيف يتصرف مع المماطل حتى لا يقع في الربا او الظلم ويتعلم القبض وصوره فقبض كل شيء بحسبه فان كان موزونا فقبضه بوزنه وان كان ثيابا ونحوها فقبضها نقلها وان كان مما لا ينقل - [00:24:28](#)

فقبضه بالتخلية ويتعلم احكام الاجارة كحرمة مماطلة الاجير قال صلى الله عليه وسلم اعطوا الاجير اجرا قبل ان يجف عرقه ويتعلم احكام الزكاة حتى يعرف كيف يزكي امواله وليعلم ان الضريبة لا تغني عن الزكاة. ومن احتاج معاملة تعلم فقهها - [00:24:51](#)

حتى لا يقع في الحرام قال تعالى وما كان الله ليضل قوما بعد اذ هدهم حتى يبين لهم يتقون ان الله بكل شيء عليم مشاهدينا الكرام مرحبا بكم مرة اخرى في برنامجكم البيع المبرور ومع احكام - [00:25:18](#)

التأمين فضيلة الشيخ عندنا متصل الان آآ الاخ عبد الله من السعودية عبد الله من السعودية طيب كانه انفصل طيب آآ كنتم تتحدثون عن احكام التأمين التجاري. وقتلتم بانه فيه القمار - [00:26:01](#)

وفيه الغرر. نعم. وتحدثتم عن الغرر طيب اه نلاحظ يعني في سنة النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن بيع الحصة وعن بيع الملامسة والمنازمة هذه كلها انواع من انواع بيوع الغرر القائمة على الحظ - [00:26:31](#)

نعم اه قد يقول قائل ما سبب النهي عنها سبب النهي عنه هو الغرر الخطر هذا الغرر او الخطر ان هذه البيوع مش خطر ماذا؟ خطر الحصول وعدمه او الغرر في مقدار هذا الحاصل - [00:26:47](#)

نعم يعني هناك جهالة نعم في الشيء المتعاقد عليه هل يحصل او لا يحصل؟ او لا نعلم مقداره ان حصل نعم قد يحصل ثوب غالي او ثوب رخيص لا نعلم. نعم - [00:27:09](#)

هذا هو معنى الغرض وهذا يقودنا الحقيقة الى ما ما هو معنى الغرر نعم احسنت. الغرر يرجع الى شيئين يرجع الى معنى الخطر ويرجع الى معنى الجهالة الخطر يعني قد يحصل وقد لا يحصل - [00:27:21](#)

الجهالة يعني ان حصل فلا ندري كم مقداره. نعم يعني جهالة المقدار جهالة النوع جهالة المدة هذي كلها انواع من انواع الغرر. نعم. والشرعية قد نهت عن الغرر الكثير لماذا - [00:27:35](#)

في حديث النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن بيع الغرر يعني ان الغرر فيه كثير وغالب حتى سمي هذا البيع به. سمي بيع الغرر. نعم. اي انه مجهول جهالة بالغة وعظيمة - [00:27:55](#)

نعم. لو تأملنا في عقود التأمين. طيب الجهالة قلت آ جهالة بليغة او بالغة وعظيمة. نعم. يعني هل هناك جهالة تغتفر في العقود؟ ايوه اذا كانت الجهالة جهالة يسيرة الجهالة اليسيرة احسنت الجهالة اليسيرة يعني غير مؤثرة - [00:28:07](#)

يعني نضرب لذلك مثلا اذا الانسان مثلا اشترى سيارة مثلا اه هناك قدر مؤثر مثلا لما نتكلم عن محرك السيارة لما نتكلم عن عمري السيارة لما نتكلم عن صفات السيارة الاساسية - [00:28:25](#)

هذا شيء اساسي لكن من الاشياء مثلا غير المؤثرة مثلا هل اه مثلا اه خزان الوقود اللي فيها ممتلئ ام من غير ممتلئ يعني لا يؤثر في قيمة السيارة كاملة - [00:28:41](#)

لماذا لانه شيء يسير بهذه القيمة البالغة والعادة ان الناس يتسامحون في مثل هذا القدر في مثل هذه البياعات. نعم. اذا هناك شيء يسير يغتفر في البيوعات وهناك شيء بالغ - [00:28:57](#)

لكن اذا كان هناك خلل في محرك السيارة لا هنا يحتاج الى وقفة هذا هو الغرر البالغ طيب بالنسبة للجهالة نرجع اليها الجهالة قد تكون يعني يقول الفقهاء قد تؤول الى العلم - [00:29:11](#)

نعم. فاذا كانت تؤول الى العلم عند حدوثها فما هي الاشكالية في تحريمها؟ الاشكالية انه العقد قد المتعاقد عليه اذا كان مجهول عند التعاقد لكنه يعلم صحيح مثلا عند التسليم - [00:29:27](#)

او عند حصول هذه هذا الخطر. صحيح نقول انه هذه الجهالة العبرة بحصول الجهالة والعلم حين التعاقد لانه حين التعاقد تنشأ الالتزامات ويثبت في الزم لكل طرف التزام مقابل الطرف الاخر - [00:29:39](#)

يثبت على كل انسان في ذمته التزام مقابل الطرف الاخر. نعم فلذلك حين نشوء هذه الالتزامات لابد ان تكون هذه التزامات التزامات معلومة وواضحة نعم. لكن تخيل معي ما فائدة الان ان نتعاقد؟ التزم بقدر لا اعلم ما هو - [00:30:03](#)

وسوف اعلمه فيما بعد حين يلزمني الدفع ما فائدة علمي به؟ هي معلومة انك تغطي ان شركة التأمين هنا تغطي مثلا مليون ريال لا نحن نقول هنا لما نقول ان الشركة سوف تغطي مليون ريال اذا حصل الخطر اذا حصل نعم. فهذا الان غير معلوم - [00:30:22](#)

متى سوف نعلم حصوله او عدم حصوله؟ عند وقوع الخطر؟ عند وقوع الخطر ما فائدة العلم به في ذلك الحين العلم به في ذلك الحال. هذا صار معلومة غير مفيدة - [00:30:40](#)

لماذا؟ لانه قد نشأ الالتزام ولو كنت اعلم يقينا ان هذا الخطر سيقع ما كنت لاقبل قسط تأميني قدره عشرة الاف بل سوف اقبل قسط تأميني قدره مليون ريال لماذا؟ لانني اعلم يقينا ان ثمة خطر سوف يحصل قدره مليون - [00:30:52](#)

نعم اذا العبرة لما نتكلم عن العلم والجهل وحين التعاقد اما اذا كان حين التعاقد مجهولا وتم الالتزام بهذا القدر المجهول ودفع الطرف

الآخر ثمنا وعوضا لهذا الالتزام المجهول هنا وقع بيع الغرض او البيع المحرم. نكمل هذا الموضوع بعد اتصال اخذه سؤال من الاخ ابو عبد الله - [00:31:11](#)

طيب كانهم فصلوا الخط هنا في مسألة يا شيخ. نعم بالمضاربات والمشاركات آآ اجاز الفقهاء الربح المتوقع صحيح الربح المتوقع قد يكون مثلا خمسة في المئة قد يكون عشرة في المئة وهذا معلوم انه اذا كان اذا كان رب المال دخل مثلا بمليون فهو يحصل على عشرة في المئة مثلا مئة الف. صحيح - [00:31:39](#)

فهنا يعني لماذا لا يكون كذلك؟ هنا متوقع اه لان من شرط المضاربات والمشاركات لاحظ هنا مم المضاربة والمشاركة ليست عقد معاوضة بين طرفين نعم وانما هي عقد امانة عقد امانة وعقد وكالة - [00:32:08](#)
نعم. لان صاحب المال يوكل هذا الشخص المضارب بالعمل في ماله وما يأتي من ربح فانهما يقتسمانه فيما بينهما نعم لاحظ الان لو ان هذا المضارب ضمن لرب المال ما له - [00:32:27](#)

نقول هنا وقع المحرم نعم طيب لو سمحت ناخذ سؤال من احد المتصلين الاخ عبدالفتاح من تونس السلام عليكم. وعليكم السلام ورحمة الله وبركاته. كيف حالكم؟ حياكم الله يا اخي تفضل بسؤالي - [00:32:47](#)

فصل الخط تفضل كمل طيب فاقول عقود المشاركات او المضاربات لعقود نيابة يعني من الذي يتحمل مخاطر المال المالك الاساسي المالك الاساسي للمال الذي هو رب المال. رب المال. نعم. لاحظ ان رب المال - [00:33:04](#)

لو ان هذا العامل ضمن له لكان هذا عقد تأمين محرم لماذا؟ لانه لا يجوز للعامل ان يضمن. نعم لكنه امين لانه امين. نعم. لا يجوز ان يضمن لانه امين. نعم. لاحظ هنا عقد لا يضمن الا لا يضمن الا في حالة تعدي او تفهم. نعم - [00:33:23](#)
هذا هو الاصل انه لا يضمن الا في حالة تعدي او التفريط. نعم. لانه اخل بشروط الامانة اذا يجب على صاحب المال ان يتحمل مخاطر تلف ما له ولذلك نحن منعناه - [00:33:42](#)

فهذا مضطرب مع منع التأمين يعني لاجل منع التأمين التجاري منعنا هذا العامل ان يقوم بالضمان وضمن تلف هذا المال اذا تلف مقابل ان يدفع مبلغا محددا لاحظت ولا لا؟ نعم. اذا - [00:33:54](#)

منطلق تحريم التأمين التجاري يسري حتى في المضاربات والمشاركات فنقول لرب المال يجب عليك ان تتحمل مخاطر هذا المال. اذا اردت ان تدري عنك هذه المخاطر فلا مانع ان تدري عنك هذه المخاطر بتأمين تعاوني. كيف يكون هذا التأمين التعاوني؟ نعم. من خلال - [00:34:11](#)

ان تشترك انت وبعض ارباب المال في توزيع الخسائر فيما بينكم اذا حصلت هذه الخسارة نعم طيب شيخنا ما هو الفرق ما بين التأمين التجاري والتأمين التكافلي ايوه هل هناك فروق يعني صحيح - [00:34:29](#)

مؤثرة؟ هذي مسألة يعني مهمة جدا وهو اننا نقرر او قرر مثلا مجمع الفقه الاسلامي او غيره من المجامع الفقهية اه قررت جواز التأمين التكافلي وقررت تحريم التأمين التجاري حتى يتم لنا - [00:34:44](#)

فهم هذه المسألة لابد ان نفهم الفروق بينهما. احسنت عقد التأمين التجاري هو عقد المعارضة عقد بيع تم بين طرفين نعم فطالب التأمين هو المشتري شركة التأمين هي البائع اذا قسط التأمين الذي دفعته بمجرد عقد التأمين التجاري - [00:35:02](#)

بمجرد ان دفعه طالب التأمين بمجرد دفعه لهذا المبلغ فانه تنتقل ملكية هذا المبلغ الى الشركة ما الذي يحصل عليه؟ التزام في ذمة الشركة بان تدفع هذا القدر قدره مليون مثلا او غيره عند حصول اخطار محددة - [00:35:26](#)

نعم. بينما في التأمين التعاوني لما يدفع احد الاطراف مبلغ او قسط التأمين لم ينتقل قسط التأمين الى ذمة اخرى. وانما هم متكافلون ومتعاونون فيما بينهم صار هذا المال مالا مشتركا هم يملكونه فيما بينهم - [00:35:44](#)

اذا من اهم الفروق بين التأمين التجاري والتأمين التعاوني. اولاً طبيعة العقد نعم في عقد التأمين التجاري هو عقد شراء وبيع ما بين ما بين وشركة التأمين. احسنت واما في عقد التأمين التعاوني - [00:36:04](#)

فهو عقد شراكة بين المؤمنين بين طالبي التأمين فيما بينهم. نعم. فيصبح هذا المال مالا مشتركا لهم. طيب قد يقول قائل ما فائدة

هذا اذا هذا المال لم يخرج من ملكه - 00:36:21

نعم. نقول فائدة الاشتراك الاجتماع مع الغير. نعم. لان طريقة عمل التأمين التعاوني هي تفتيت المخاطر بين هؤلاء المشتركين. نعم المشتركين. فصار الان كل واحد منهم يشترك مثلا بمئة لما صاروا عشرة صار عندهم الف - 00:36:36

هذا الف مشتركة فيما بينهم. لو حصل خطر على احدهم فانهم يدفعون هذا الخطر. طيب ما هو دور شركة التأمين في التأمين التعاوني اي نعم. دور شركة التأمين او مدير التأمين في واقع الامر. سواء كانت شركة او غيرها. لان احيانا قد يكون - 00:36:53 يعني اذا شركة التأمين تعتبر مديرة. اي نعم. تدير هذه الاموال. اه اشكال التأمين التعاوني كثيرة. ليست فقط في شركات التأمين التكافلي او التعاوني. هم صندوق العائلة يمثل تأمين تعاوني - 00:37:09

صندوق القبيلة يمثل تأمين تعاوني اه مثلا ما يسمى باشتراكات التي يدفعها اطباء في جمعية ما يعد تأمينا تعاونيا. نعم. اشتراكات الجمعيات التي تغطي مخاطر على اعضائها هذا نوع من التأمين التعاوني. نعم - 00:37:23

اذا التأمين التعاوني حتى يتم يحتاج الى مشتركين هذه الاموال اذا اجتمعت تحتاج الى ادارة تديرها اما شركة تأمين اما ما يديرها شخص منهم اما يديرها شركة استثمار متخصصة. نعم. هذي كلها وظيفتها او دورها هو القيام - 00:37:45

المال وادارة الطلبات والمصروفات وفقا لشروط محددة يتفقون عليها فيما بينهم. نعم لاحظ هنا في التأمين التعاوني لو كان هناك فائض بمعنى انهم اشتركوا لمدة سنة لتغطية حوادث تحصل لهم. غطوا الحوادث - 00:38:03

بعد تغطية الحوادث كان هناك فائض. نعم. هذا الفائض يعود للمشاركين. لماذا؟ لانه لم يخرج من ملكهم اصلا. نعم. اه الشخص مكفل بهذا الامر او شركة التأمين او مدير الصندوق او مدير الجمعية - 00:38:22

ما هو الا وكيل عنهم في ادارة هذا المال. وتتميز هذا المال لكن في التأمين التجاري من اهم اه شروط التأمين التجاري انتقال ملكية قسط التأمين الى شركة التأمين ولا يعود شيء منه الى الشخص - 00:38:37

طالب التأمين لماذا لانه قد انتقلت الملكية ولا ترجع اليه هو حقه لم يصبح في هذا المال وانما اصبح التزاما في ذمة الشركة بان تؤدي اليه التعويض والتأمين هذي اهم الفروق يمكن ان نلخصها فيما يلي - 00:38:57

فنقول الفرق الاول هو طبيعة العقد هنا عقد تجاري وهنا عقد تعاوني واشترك. نعم الفرق الثاني هو ملكية القسط في العقد التجاري تنتقل ملكية القسط بعقد التأمين التعاوني تبقى ملكية القصد للمشاركين ولكنها ملكية تنتقل من كونها ملكية فردية الى ملكية

مشتركة. نعم. احسنتم - 00:39:11

الجانب الثالث وهو التعامل مع الفائض التعامل مع الفعل. في التأمين التجاري يكون ملكا للشركة وفي التأمين التعاوني يكون ملكا لطالب التأمين. الفرق الرابع هو دور شركة التأمين في التأمين التجاري هي بائع - 00:39:35

ولكن دور الشركة او الوسيط او المدير الجمعية هو فقط مدير ووكيل عن المشترك. احسنتم بارك الله فيك طيب التأمين التكافلي آآ ما حكمه الشرعي التأمين التكافلي مندوب اليه شرعا - 00:39:53

جائز ومشروع لماذا لانه تعاون بين عدد من المشتركين لدرء مخاطر تحصل لهم لما يكون عندنا صندوق للعائلة لما يكون عندنا صندوق للموظفين الهدف او جمعية ما الهدف منها تغطية المخاطر التي تحصل على افرادها - 00:40:08

لا شك ان هذا مندوب اليه شرعا. من الصور القديمة للتأمين التكافلي حديث الاشعريين فقد جاء على اشعري رضي الله تعالى عنهم منهم ابو موسى الاشعري. نعم انهم كانوا اذا ارملوا في الغزو - 00:40:25

او قل طعام عيالهم بالمدينة اتى كل واحد منهم بما عنده ثم اقتسموه بينهم بالسوية لاحظ هذا نوع من التكافل الان هذا الشخص يأتي بشيء وهذا الشخص يأتي بشيء وهذا الشخص يأتي بشيء. هذا الشخص لا يأتي بشيء. هذا الشخص يأتي بشيء كثير - 00:40:40

يأتون كلهم كل بقدر استطاعته. صحيح. وهذا تكافل عائلة الاشعريين كانوا يتكافلون فيما بينهم في زمن النبوة. هذه العائلة كل شخص يأتي منهم بطعامه ثم يقتسمونه فيما بينهم بالسوية نعم هذا التكافل فيما بينهم تكافل مندوب اليه شرعا - 00:40:58

ومفضل شرعا لماذا لانه تعاون لانه رفع للكربة عن احد المشتركين. نعم لذلك النبي صلى الله عليه وسلم قال انا آآ انا منهم وهم مني.

صحيح نعم. لانه درء للمخاطر التي تحصل لواحد من هذه الجماعة المشتركة. نعم - [00:41:16](#)

اه هذه كلمة دائما وهذه طبيعة النفس البشرية طبيعة او طبيعة الاجتماع البشري نعم اذا وجد التعاون والتكافل فيما بين مجموعة من الناس فانهم يدروون المخاطر التي تحصل لهم بطريقة تحقق لهم النفع في دنياهم واخرتهم. واخرتهم - [00:41:35](#)

يعني هم مأجورون في اخرتهم على تفريج الكربات فيما بينهم وهم كذلك يقللون الكلفة عليهم في حياتهم الدنيا نعم. بينما اذا تفككوا وتعامل كل فرد منهم مع شركة التأمين التجاري منفردا - [00:41:59](#)

فان شركة التأمين التجاري سوف تغطي هذا الخطر تعويض وبقيمة ولا شك ان شركة التأمين تريد ان تربح. نعم. من هذه الخدمة التي تزودها. وانا حقيقة اضرب لذلك بعض الامثلة - [00:42:15](#)

لما قل التعاون فيما بين الناس في اعانة المتزوج مثلا احتاج هذا الشخص سابقا كان المتزوج يعينه اهله واقاربه واصدقاؤه وهذا لا زال موجودا بفضل الله في كثير من البلدان. نعم. يعينه بتأثيث بيته - [00:42:30](#)

تقديم ما له باعانة ايا كانت نوع هذه الاعانة لما قلت هذه الاعانة احتاج هذا المتزوج لاجل ان يصرف شؤون زواجه احتاج الى البنك ولا شك ان البنك يريد ربحا - [00:42:45](#)

سواء كان هذا البنك بنكا اسلاميا او بنكا ربويا ايا ما كان لا شك ان هذا المتزوج سوف يثقل كاهله بديون نعم في مستقبل حياته نعم.

لما كان الناس مثلا - [00:43:02](#)

يعينون او العائلة تعين من يصيبه حادث او من يقع عليه دية وهذه العاقلة المشروعة يتكفلون بديته او الدية التي وقعت عليه وتكفل بها هذا لا شك انه يدرأ عنهم المخاطر - [00:43:14](#)

لما انفرد كل شخص وصار كل انسان لا يدعم اخاه ولا يساعده عند حصول حادث حريق او سرقة. نعم. احتاج كل فرد من هؤلاء ان يتعاملوا مع شركة التأمين لما كان الناس فيما بينهم في التعاون يقرض بعضهم بعضا - [00:43:29](#)

قرضا حسنا ويكفل بعضهم بعضا. هذا نوع من التكافل والتعاون. كانت هذه القروض قروضا مجانيا صمودا حسنا لما تولى الناس عن مبدأ القرظ الحسن تاج كل واحد منهم ان يتجه الى البنك - [00:43:48](#)

وان يتحمل اما القروض الربوية او تورقا او مرابحة او غير ذلك من التكاليف المشروعة والتكاليف المحرمة. نعم. لماذا؟ لان الناس قد تخلوا عن التعاون لذلك هذه قاعدة دائما كلما يتعاون افراد مجتمع - [00:44:03](#)

افراد عائلة قبيلة افراد مهنة كل ما يؤسس بينهم جمعية يتعاونوا فيما بينهم فهم يكسبون في اخرتهم وفي دنياهم. والله في عون العبد والله في عون العبد ما كان العبد في عون اخيه. نعم. احسنت. وكلما تفرقوا - [00:44:20](#)

ولم يتعاونوا فانهم يخسرون في اخرتهم وفي دنياهم. ودنياهم احسنتم طيب يا شيخ ما هي الضوابط الشرعية للتأمين التكافلي والتعاوني الجائز شرعا التأمين التكافلي اه كما ذكرنا يتخذ عدة اشكال وصور. نعم. تعاون بين مجموعة من الناس - [00:44:39](#)

آآ لدرء مخاطر او لتحقيق مصالح يريدونها اه وكما ذكرنا هذه الاشكال المتعددة من ضوابطها الشرعية التي نحتاج ان ننبه هذه المجموعة اليها. نعم اول ضابط لها ان يستثمروا اموالهم ان حصل لها استثمار - [00:45:01](#)

في قنوات مباحة شرعا لا يجوز اذا اجتمعت هذه الاموال في الجمعية او اجتمعت هذه الاموال في العائلة او في الصندوق التعاوني ايا كان اه او في مثلا نقابة من النقابات هذي كلها اشكال للتعاون - [00:45:22](#)

نعم. لا يجوز ان تستثمر استثمارات محرمة بل ينبغي لهم اما انها تبقى عندهم وتصرف اما انها تستثمر استثمارا مباحا ومشروعا الى ان يأتي او يحين وقت صرفها الامر الثاني - [00:45:40](#)

من الضوابط الشرعية المهمة لهذه المجموعة ان يعدل فيما بينهم ان يعدلوا فيما بينهم فيكون هناك ضوابط واضحة للصرف لاستحقاق الصرف. لا يكون هناك مجاملات لبعض الاعضاء دون بعض لا شك ان هذا يثير - [00:45:57](#)

فيما بينهم الضغينة والشحناء مقتضى العدل كذلك ان يتم التفريق بين ذوي الحاجات او ذوي المخاطر بناء على حاجاتهم ومخاطرهم ليس معنى العدل ان كل شخص اصابه حادث فاننا نعطيه مثلا الف دولار. لا - [00:46:15](#)

قد يكون مقتضى العدل ان نعطي من اصابه حادث جسيم مثلا الفين دولار ومن اصابه حادث اه ظعيف او قليل فانه يعطى الف دولار طيب من كان طيب هل هل يشترط كذلك العدل في اخذ الرسوم او الاقساط؟ العدل في اخذ الاقساط كذلك يعني مثلا من يتوقع ان الخطأ - [00:46:36](#)

خطره اعلى يؤخذ منه رسما اعلى. صحيح اللي هو الاشتراك. اي نعم. يعني ليس مقتضى العدل. او يفهم من العدل انه الجميع لا بد ان يشترك بقسط متساوي. لا قد يكون مقتضى العدد في بعض الاحوال الاختلاف - [00:46:56](#)

كيف بمعنى اخر مثلا لو كان هذا اه لو كانت هذه التغطية مثلا بين اه تجار آآ يشحنون بواخرهم من بلد الى بلد. مثلا. نعم فاننا نقول صاحب التجارة الاكبر يكون اشتراكه اكبر - [00:47:13](#)

وصاحب التجارة الاصغر يكون اشتراكه اصغر. نعم. وهكذا لو كان هناك مثلا اه اشتراك بين مجموعة من الناس لتغطية مخاطر مثلا آآ امراض تحصل لهم من كان معرضا لهذه الامراض بشكل اكبر فان الاشتراك المطلوب منه يكون اكثر - [00:47:31](#)

وهكذا نعم. الاشتراك مثلا من الشاب في تغطية حوادث السيارات يكون اكثر من الاشتراك الذي يقدمه الرجل الكبير او الذي مثلا مارس قيادة السيارة مثلا عشرين سنة او ثلاثين سنة - [00:47:52](#)

لماذا؟ لانه اخبر وبالتالي يقل منه توقع وقوع الحادث بخلاف الشاب الذي في مستقبل عمره ولما يكتسب مهارة القيادة مثلا نعم. اذا مقتضى العدد قد تكون مهارة القيادة عند الشاب اعلى من الكبير قد يكون هذا متهور وقد يكون هذا يعني صحيح متعقل في صحيح وحكيم ربما نعم فلذلك - [00:48:07](#)

نحن نقول من اهم الضوابط في التأمين التعاوني العدل والعدل لا يعني المساواة بين الجميع وانما يعني المساواة بين المتماثلات والتفريق بين المختلفات بحسب مقتضيات هذا التفريق. نعم. اذا هذا - [00:48:28](#)

الضابط الثاني الضابط الاول ذكرناه ان يكون هناك اه استثمار لهذه الاموال بطريقة مباحة شرعا. الضابط الثاني ان يكون هناك عدل سواء كان في الصرف او كان في طريقة الاشتراك. نعم. الضابط الثالث حقيقة - [00:48:48](#)

هذه الجمعية تحتاج الى شفافية ووضوح لا يحق لمدير هذه الجمعية ان يخفي معلومات عن اعضائها لابد ان لانه وكيل عنهم لابد ان يقدم لهم افصاحات لابد ان يقدم لهم ميزانية لابد ان يكون له طريقة لمحاسبته لابد ان يكون هناك طريقة ادارية للتصويت فيما بينهم لماذا - [00:49:03](#)

لانه اذا ضبطت هذه القضايا الادارية منعت النزاع والخلاف دائما يحصل التنزع والخلاف بي الصناديق غير الواضحة الجمعيات التي يكون فيها خفاء وغموض. نعم. في ادارتها وطريقة اتخاذ القرار اذا كان هناك وضوح وتصويت وميزانية - [00:49:25](#)

لا شك ان هذا يعطي مصداقية وثقة مصداقية وثقة لهذه الجمعية او لهذه النقابة او لهذه الهيئة او لهذه العائلة او لهذه القبيلة ايا ما كان يعطيها مصداقية وثقة فيشارك الاعضاء وهم مطمئنون. مطمئنون - [00:49:46](#)

فيما بينهم حقيقة من الاشياء وان لم تكن هي ضابطا شرعيا الا انه شيء مستحسن وهو ان تنشأ هذه الصناديق التأمينية بين اطراف تربطهم علاقة ويواجهون خطرا اه محتملا موحد يعني الوقوع موحد فيما بينهم. يعني كاصحاب المهن مثلا - [00:50:01](#)

اصحاب مهنة لهم صندوق صحيح يشتركون فيه. صحيح. اصحاب المهنة يشتركون في يعني صندوق واحد. نعم. هذا لا شك انه يعطي من الضوابط حقيقة وهذه تكون كذلك موجودة في كثير من الصناديق - [00:50:22](#)

الا يعطى المفرط والمهمل الذي يتعمد التفريط الا يعطى من هذا التغطية التأمينية. لماذا؟ حتى لا يكون هذا يحتمل على التفريط والتعمد التفريط. نعم. لذلك نجد ان في الاخطاء مثلا المهنية - [00:50:38](#)

نجد انها تغطي الاخطاء لكنها لا تغطي السرقات مثلا نعم لماذا؟ لانه لا نريد ان يكون صندوق التأمين هذا يغطي احوال السرقة فيشجع اعضاء هذه الجمعية او هذه النقابة على السرقة والعياذ بالله. تقصد يعني ان احد اعضاء الصندوق يسرق ام يسرق؟ لا. يعني يسرق - [00:50:58](#)

يسرقه. لا نريد ان الصندوق هذا يغطي السارقين ولكن يغطي مخاطر السرقة لو حصلت عليهم. نعم لكن تخيل معي انه اعضاء السنة

قالوا نحن نغطي اي خسارة تحصل لاحدكم سواء كان سرق او غير ذلك. نقول لا - [00:51:20](#)

لذلك المهن دائما تتم التغطية فيها على الاخطاء. نعم لا على تعمد الجريمة وانما على الاخطاء لماذا؟ لانها تأمين تعاوني الهدف منه التكافل والتعاون احسنتم جزاكم الله خيرا في ختام هذه الحلقة نشكركم على هذا العرض التفصيلي الجميل - [00:51:34](#)

والواضح وكما نشكر اه مشاهدينا الكرام على متابعتهم لهذه الحلقة ونعتذر لهم عن الاتصالات لانه حقيقة كان هناك خلل ما ندري هل من سنترال عندنا في في القناة ام من - [00:51:56](#)

التي اتصلوا منها وفي الاخير نستودعكم الله والسلام عليكم ورحمة الله - [00:52:12](#)