دورة فقه المعاملات د. عبد الله بن منصور الغفيلي - البطاقات الائتمانية 02 8 3102

عبدالله الغفيلي

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين نبينا محمد عليه وعلى اله افضل الصلوات واتم التسليم اما بعد. سنتناول في البطاقات الائتمانية باذن الله تعالى وبتوفيقه وتيسيره وعونه مسائل عديدة - 00:00:00

منها مثلا ما يتعلق تعريف هذه البطاقة بالفرق بينها وبين بطاقة آآ الصراف الالي اه بانواع هذه اه البطاقات الائتمانية وخصائص كل نوع وساركز على نوعين منها ايضا اطراف الائتمان هناك اكثر من طرف - 00:00:19

وبطاقة الائتمان الحقيقة انها انا اعتبرها يعني عقد اه بطاقة الائتمان عقد تطبيقي جيد من جهة انه فيه عدة اه عدة عقود انت ان شئت ان تنظر في الوكالة في الاجارة في القرظ في الظمان كلها موجودة في الحوالة على قول كلها موجودة في عقد او في بطاقة الائتمان - 00:00:42

ولذلك هي فرصة تدريبية او تطبيقية في عقد واحد على تطبيق عدة عقود مسماة لان العقود عند الفقهاء على نوعين اما عقد يعني منصوص وهي قرابة خمسة وعشرين عقدا يعني من جنس البيع والاجارة والوكالة والكفالة والظمان آآ السلم ونحو ذلك او تكون - 00:01:07

غير مسماة وهي العقود المستجدة. وهذه العقود المستجدة والمستحدثة وغير المسماة يعني التي لم ينص عليها الفقهاء هذه آآ نعرف حكمها من خلال المقدمة التأصيلية والتي اخذت شيئا منها اليوم - 00:01:27

اذا قررنا ان الاصل في البيوع الحل فالاصل في العقود المستحدثة الجديدة غير المسماة الحل ومنها بطاقة الائتمان ما لم يكن هناك مانع من الموانع التي اه دل الشرع عليها. مثل كان فيها غرر او كان فيها ربا او كان فيها اه اه ربح - 00:01:46

لما لم يضمن او نحو ذلك واذا قرر بان الاصل فيها التحريم يعني الاصل في العقود المستحدثة التحريم فنحتاج الى دليل يدل على جواز مستحدث وهذا مفيد جدا لطالب العلم استحضاره بيانه من المعلوم كما لا يخفاكم ان المذهب - 00:02:07

عند الحنابلة المالكية والحنابلة وقول عند الشافعية والحنفية وهو اختيار شيخ الاسلام ابن تيمية ان الاصل هو الحل البطاقة الائتمانية امتازت بالاهمية كونها شخصية في العصر ان لم تكن هي اهمها - 00:02:32

منظمة فيزا وهي اه احد اشهر منظمتين ماستر كاردوفيزا عالميتين في هذا الباب يتبعها اكثر من مليون بطاقة في العالم يعني عدد مهول ان تتكلم عن قرابة عشرين بالمئة من سكان العالم - 00:02:58

وان كان البعض قد يكون عنده اكثر من بطاقة لكن من حيث يعني النسبة والتوزيع هذه المليار وسبعمائة مليون بطاقة تقبل في تسعة وعشرين مليون محل تجاري في العالم واكثر من مليون ونصف جهاز صراف - 00:03:21

نفذ في سنة الفين وتسعة فقط الفين وتسعة ميلادي عمليات تزيد قيمتها على اربع تريليون وثلاث مئة مليار دولار امريكي. فقط في سنة واحدة بالبطاقات الائتمانية المنظمة الاخرى اللي هي ماستر كارد هذي في الفين وثمانية اكثر من اثنين تريليون - 00:03:40

وخمس مئة مليار دولار عندنا نحن في السعودية بحسب تقرير مؤسسة النقد او بيان مؤسسة النقد في عام الفين وثمانية. عدد بطاقات الائتمان الموجودة عندنا اثنا عشر مليون وثلاث بطاقة - 00:04:03

تتحدث الان عن بطاقة يستعملها بعض الناس هذا الرقم يعني خمسين بالمئة لو كان كل شخص له بطاقة واحدة من السكان

يستخدمون البطاقات الائتمانية الان في آآ ذات العام بلغت القروض المستخدمة - 00:04:22
والمنفذة في بطاقة عندنا في السعودية في المملكة هنا تسع مليارات مليون ريال فقط في بطاقات الائتمان هذا كله يؤكد اهمية دراسة هذه البطاقات لكل شخص لو لم يكن مختصا بالعلوم الشرعية - 00:04:45
يعني هي في الحقيقة معرفة الاحكام المتعلقة بالبطاقات الائتمان اولى من معرفة آآ كثير من الثقافات التي يعني يهتم بها كثير من الناس ولذلك نشرع فيها فنقول ان المراد بالائتمان اصلا من جهة الاطلاق - 00:05:03
آآ يدور حول الدين واه الثقة والملاءة وهو الى الدين اقرب منه الى القرظ ولعل في الكتاب الذي بين يديكم اشارة الى التعريف سواء كان ذلك فيما يتعلق بالائتمان او بتعريف البطاقة نفسها - 00:05:25
حيث اشار الى تعريف مجمع الفقه الاسلامي الا اني اريد ان اقول بان مصطلح الائتمان هو في الحقيقة آآ اقرب الى حقيقة البطاقة من مصطلح القرظ المصطلح القرظ يعني انه تم الصرف مباشرة - 00:05:45
دفع مال لمن ينتفع به ويرد بدنه بينما الائتمان لا يلزم منه ذلك يعني لا تلزم المطالبة الا عند اه فعلا استنفاذ المبلغ المؤمن في مثل هذه البطاقة كما انه اه بطاقة الائتمان - 00:06:05
هي منح لقدرة اما القرظ منح لمال من جهة اصل العقد وتتحول البطاقة بطاقة الائتمان الى قرض عند استنفاء استنفاذها او استيفاء المبلغ بالنسبة للمقترض اللي هو حامل البطاقة يمكن ان تعرف - 00:06:23
بانها مستند دفع وسحب نقدي مستند دفع بالشراء بها وسحب نقدي اذا اردت ان تسحب مالا من الصراف بهذه البطاقة وهي مستند للدفع والسحب النقدي من بنك او مؤسسة امريكية - 00:06:46
قد يصدر هذا مالية ممنوح لشخص طبيعي او اعتباري سواء كان هذا الشخص يعني طبيعي شخص اعتيادي او اعتباري جهة من الجهاد وهذا هو حامل البطاقة تمكنه من الشراء بالاجل - 00:07:07
بهذه البطاقة تجعل له ميزة ان يشتري شيئا من غير ان يدفع في الحقيقة من ماله شيئا الان. وانما يدفع لاحقا تمكنه من الشراء بالاجل على ذمة المصدر الملتزم بالدفع - 00:07:26
يشتري بالاجل على ذمة المصدر اللي هو البنك المصدر لهذه البطاقة الملتزم بالدفع هو لما اصدر البطاقة ابرم معك عقد انه انت تشتري بهذه البطاقة وانا اسدد عنك لمن يعتمد المستند يعني سيدفع لمن يعتمد ويقبل المستند. المحل التجاري - 00:07:42
ومنه يعني ومن هذا آآ ومن البطاقات ومن المستندات التي تعد آآ ائتمانية ما يمكن من السحب النقدي اقتراب من المصدر او من غيره اذا هي اما تكون للشراء او تكون للسحب النقدي - 00:08:04
ولذلك هنا ذكرت في التعريف هو اخسر قليلا من تعريف المجمع ما يشير الى هذين الهدفين الرئيسين في البطاقة وايضا من الحصول على خدمات يعني من اهداف البطاقة الحصول على خدمات تابعة - 00:08:27
خدمات ليست مقصودة اصالة مثل احيانا اولوية الحجز مثل اه ايظا التخفيظ ونحو ذلك من الخدمات التي اه ربما اه يمكن منها صاحب البطاقة دون غيره. بل انه في بعض الحقيقة الجهات - 00:08:43
لا يقبلون الا بطاقة الائتمان يعني في مثلا شركات تأجير السيارات خاصة في الخارج لا يقبلون منك الكاش او تعطيهم كاش ما يقبلون الكاش ولا يقبلون ايضا بطاقة الصراف الاعتيادية لابد من بطاقة ائتمانية - 00:09:02
اللي هو بغرض من هذا لانه هذا يحقق لهم مستوى من الامان عالي بحيث انه لو ثبت عليك مخالفات او صار هناك يعني تعديات معينة يقتصون باخذ هذا المبلغ منك ولو لاحقا - 00:09:18
ولذلك تشكل كما ذكرت لك البطاقات الائتمانية يعني عنصرا مهما جدا اه من العناصر التمويلية عند الشركات هذه البطاقة طبعا تختلف عن بطاقة الصراف الالي والمفترض انه بطاقة الصراف الالي يتم تناولها في اه اه الدرس الثاني عصرا وهو درس الودائع المصرفية - 00:09:33
لانها هي احد ادوات اه الاستيفاء من الودائع المصرفية بطاقة الصراف الالي كيف؟ الوديعة المصرفية من انواعها ماذا؟ الحساب

الجاري الحساب الجاري لو سألتكم الان كل واحد منكم عنده حساب جاري في البنك - 00:09:59
اشتكي في الحساب الجاري هذا فقها هالمرة فكرت قلت الحساب الجاري هذا ايش هل هو وديعة او هو قرض او هو ماذا لا اريد ان ابتعد بكم وفي الحقيقة لا يسمى وديعة - 00:10:19
فقها تسميته وديعة هذا يعني هذا مصطلح اقتصادي او مصرفي وانما هو كيف لا يعد وديعة مع انك انما وضعته عند البنك لكي يحفظه لان الوديعة لا يجوز التصرف بها - 00:10:42
ولا يضمنها صاحبها الا عند تعديه او تفريطه عقد الحساب الجاري لو اطلعت عليه وكثير منا طبعا يوقع ما يقرا وهذا غلط تجد انه يركز على قظيتين اساسيتين القضية الاولى ان البنك يتصرف بهذا المبلغ - 00:11:07
كيفما شاء يبيع ويشتري البنوك ما فتحت لاجل انه بس تحفظ لك جمعيات خيرية مثلا تحفظ لك المال هذا بلا مقابل لا البنك من يوم تدخل المال هذا وهو يطلعه اصلا - 00:11:27
وان كان طبعا مؤسسة النقد تشترط على البنوك وديعة نظامية واحتياطية تصل في مجملها اذا جمعت هذه مع تلك الى ربما ثلاثين بالمئة عشرة خمسطعش ومثلها عشرة فانت تتكلم عن سبعين بالمئة تقريبا من المبلغ يتم استثماره من قبل البنك وهذا الغرض الرئيسي - 00:11:40
آآ لا سيما اذا كان البنك ايضا اسلاميا. بمعنى انه لا يقرظ آآ قروضا ربوية بل حتى البنوك التقليدية تتصرف بهذا المبلغ. اذا هذا لا يتفق الوديعة لان الوديعة لا يجوز التصرف بها. هي امانة - 00:12:06
وثانيا البنك يظمن لك هذا المال مطلقا سواء تعدى وفرط او لم يتعدى او يفرط يقول لك خلاص انت لك عشرة الاف بالبنك هذه العشرة الاف آآ لو ان البنك مثلا على سبيل المثال آآ آآ احترق الفرع الذي فيه المبلغ - 00:12:23
وليس ذلك بتعد ولا تفريط من البنك وانما يعني اصابه شيء فوق آآ احترازاته وآآ يعني فوق المعتاد فان البنك يضمن قرض ليس وديعة لكن لو كان وديعة فانه ان تلف او هلك من غير تعد ولا تفريط - 00:12:48
انه لا يظمن يذهب عليك لانه امين والامين لا يظمن ما لم يتعدى او يفرط كون البنك ليس محتاجا لهذا القرظ او كونك انت وضعته لاجل ان يحفظه لك به عند الفقهاء وتسمى اوصاف طردية - 00:13:11
معنى اوصاف طبية يعني غير مؤثرة ولذلك دائما الحكم الشرعي يدور مع الوصف المؤثر لما جاء الاعرابي وهذه من امثلة الفقهاء لما جاء الاعرابي الى النبي صلى الله عليه وسلم جاء رجل اعرابي فقال يا رسول الله هلكت - 00:13:30
قال مالك؟ قال وقعت على امرأتي في رمضان وانا صائم طيب في وصف عندي اعرابي ليس من المدينة هل هذا مؤثر؟ لو كان من المدينة سيختلف الحكم غير مؤثر. وبالتالي احنا لما نجي الوصف - 00:13:47
من الاوصاف ننظر والله كونه مثلا آآ البنك ايا كان مستغن عن موظف دخله محدود ليقرضه هذا لا يترتب عليه الا يكون هذا قرضا لو جاء شخص فقير واعطى غني مبلغا من المال - 00:14:01
ارضا فان عدم احتياج غني وحاجة الفقير الى هذا المال لا يؤثر في تكييف العقد فقها اذا قررنا بان الحساب الجاري عبارة عن قرض فان البطاقة بطاقة السحب من الحساب الجاري تعد اداة الاستيفاء القرظ - 00:14:20
اداة الاستيفاء القرظ بينما بطاقة الائتمان هل هي كذلك بناء على التعريف المسبق لاحظ انك في بطاقة الحساب الجاري انت في الحقيقة تسحب من نقودك لما تمرر البطاقة على الصراف - 00:14:43
ويطلع لك الف ريال هذه الالف ريال في الحقيقة قرظك اللي انت اصلا اقرضته البنك استوفيته. اخذت من البنك الان بينما في بطاقة الائتمان اذا ادخلتها للصراف ثم اخرجت لك الفا - 00:15:10
نفس ممكن الصراف ونفس البنك ونفس الشخص لكن معه بطاقتين الحالة الثانية هذي سيكون المال الذي اخرجته من البطاقة في الحقيقة قرضا عليك وليس قرضا لك ليس من حسابك هو من حساب البنك نفسه - 00:15:26
البنك الان امد يمكن ما عندك شي او لم تسحب من حسابك شيء شيئا لاحظوا ان الفرق بينهما كبير لان هذه فيها في الحقيقة استيفاء

للقرض الذي هو لك بينما تلك اللي هي بطاقة الائتمان فيها في الحقيقة اشغال لذمتك قرض عليك عكسه تماما - 00:15:48
هذه تأخذ من مالك وهذه تأخذ من مال البنك هذه تتعلق بحسابك اللي هي بطاقة الصراف السحب من الحساب الجاري وهذه لا اثر لها ولا علاقة لها بحسابك ايضا البطاقة الائتمانية قد تصدر من بنك وقد تصدر من مؤسسة مالية - 00:16:15
لكن بطاقة السحب من الحساب الجاري يجب ان تكون صادرة من بنك البطاقة الائتمانية ايضا يكون لها رسوم اه بخلاف اه بطاقة السحب من الحساب اه الجاري وهكذا من فروق قد اه تقول اه والوقت لا يسمح بها لانتقل بعد ذلك الى - 00:16:38
بطاقة الائتمان اذا تبين ان بطاقة الائتمان هي اداة للاقتراظ وقلنا بطاقة السحب من الحساب الجاري اداة ايش للاستيفاء احسنتم يترتب عليه فروق سنشير لها وسيشير اليها الدكتور العمراني ايضا في الودائع المصرفية ان لم يكن اشار - 00:17:02
بطاقات الائتمان ساختصر لكم انواعها بنوعين رئيسين واسمحوا لي احيانا اذا ذكرت بعض المصطلحات الاجنبية لانها مرتبطة بهذه المعاملات وان كنت لا احسن هذه اللغة لكني احفظها كما تكتب فقط - 00:17:25
النوع الاول اللي هي تسمى بطاقة الائتمان غير المدار ولها اسم اخر آآ عربي او فني بطاقة الاعتماد تسمى ايضا بطاقة الخصم الشهري هذه يمكن مشهورة وهذي فكرتها الرئيسية هذه البطاقة - 00:17:46
فكرتها الرئيسية انه لا تقوم على التمويل الربوي لذلك يقال ائتمان غير مدار يعني دين لا يتم مضاعفته بينما النوع الثاني الكريدت كارد التي سنأتي لها هذه تقوم على الائتمان المدار بمعنى الدين المضاعف - 00:18:13
ولذلك هذا النوع هو الذي الائتمان غير المدار الخصم الشهري بطاقة الاعتماد هو النوع الذي تستخدمه البنوك الاسلامية كما ان البنوك الربوية التي تسمى تلطيفا التقليدية هذه ايضا تستخدم مثل هذا النوع. طيب كيف تستفيد؟ اذا كانت لا تأخذ يعني لا تقيم عملية مضاعفة ربوية بمعنى انك انت اقترضت - 00:18:37
مثلا خمسة الاف بالبطاقة ثم جاء السداد لا تكون هذه الخمسة الاف مثلا تزيد عشرة بالمئة خمس خمسمئة ريال ثم الف ريال آآ في مدة اخرى ثم هكذا ماذا يستفيد اذا منها - 00:19:05
يستفيد منها اولا تقديم الخدمة للعميل ان هذه من الخدمات التي توثق الصلة بين البنك والعميل ثانيا وهو اهم بالنسبة لهذه البنوك لانها تجارية يستفيد منها اصدار رسوم سحب نقدي - 00:19:24
رسوم تجديد هل منشار يصوموا احيانا عالية يعني لا تقل عن ثلاث مئة ريال مئتين وخمسين ريال وبعضها تصل الى تسع مئة والف ريال خاصة فيما يتعلق بالاصدار بطاقات ذات السقف المرتفع - 00:19:48
اهم من هذا عند البنك يستفيد فائدة ثالثة وهي العمولة التي يأخذها على القابل للبطاقة لانه انت عندك الان بشكل مختصر ولا سآتي على اطراف البطاقة؟ عندك ثلاثة حامل للبطاقة - 00:20:06
اللي هو انا وانت مسطر للبطاقة اللي هو البنك قابل للبطاقة اللي هو التاجر البنك اذا اشتريت انت يا قابل البطاقة من عفوا يا حامل البطاقة من قابل البطاقة اللي هو التاجر اشترت منه سلعة نفترظ اشتريت مواد غذائية من شركة - 00:20:27
كذا فان البنك يأخذ بحسب اتفاقية مبرمة وبين هذا القابل لهذه نسبة مئوية واحد بالمئة بالمئة حسب طبعا حسب نوع التجارة وحسب الشركة وحسب التعامل الى اخره. تخضع لاعتبارات متعددة - 00:20:51
وهذا طبعا اورث تطبيقات طريفة ساشير لها لانها ايضا من ناحية فقهية مهمة اثناء الحديث. اذا هذا النوع الاول اللي هو بطاقة الائتمان غير المدار هذي تعطيك ائتمان في حدود سقف معين. ستة الاف خمسة الاف عشرة الاف - 00:21:19
اه حسب عادة اه يعني ملاءة العميل والميزات التي يمنحها البنك لمثله تستطيع طبعا ان تشتري فيها سلع تستطيع نقدا كما تقدم ولا تستطيع او لا تتيح هذه البطاقة تسهيلات ائتمانية متجددة بمعنى انه متى انتهت - 00:21:36
انتهت آآ مدتها المقررة لها فانه عندئذ آآ يقف آآ يعني الاستيفاء او من هذه البطاقة حتى يتم السداد بحيث انه ما تتراكم عليك لانه اذا عندك سبعة الاف وصلت سبعة ما سددت السبعة تقف البطاقة حتى تتم او يتم سداد هذه اه - 00:22:03
آآ يعني هذه المبالغ التي ترتبت عليك من جراء استخدامك لمثل هذه البطاقة طيب اذا تأخرت عن السداد وهي بطاقة ائتمان غير

مدار لن يترتب كما ذكرنا فوائد ربوية ماذا آآ يستفيد آآ - 00:22:29
البنك البنك لا يرتب عليها فوائد ربوية اذا كان اسلاميا اما اذا لم يكن اسلاميا فانه يفرض او كثير من البنوك تفرض غرامة تأخير وسيأتي الاشارة ايضا اليها يفرضون غرامة تأخير - 00:22:51
بسبب عدم وفاءك لمبلغ البطاقة النوع الثاني بطاقة الائتمان المدار قول متجدد وهذه البطاقة بطاقة الائتمان اللي ذكرنا انها تسمى بالكريدت كارد هذه هي الاشهر والاكثر انتشارا والتي تعمد لها اكثر البنوك - 00:23:16
لا سيما طبعا البنوك غير الاسلامية وهذه مثل سابقتها الا ان الفرق الرئيس بينهما وتكرما تنبه لهذا انه عند سداد المديونية تخير بين امرين اما ان تسدد كامل المديونية اللي عليك - 00:23:45
او ان يقسط عليك المبلغ بفوائد فهذا النوع هو من ربا الجاهلية هناك من قال من الفقهاء بانه هذه الغرامة تعويض عن الظرر الذي اصاب صاحب المال وهو البنك لكن هذا النوع الثاني - 00:24:07
الذي يقوم فيه مصدر البطاقة اللي هو البنك بتخيير حاملها اللي هو العميل بين ان يسدد المبلغ الذي عليه او ان يقسط عليه هذا مع زيادة ربوية هو تقضي او تربي - 00:24:30
هو بعينه ما ما لا يمكن ان يقول فقيه من قال بهذا ليس فقيها انه هذا النوع يمكن ان يجوز وهذا للاسف للاسف موجود بكثرة عند الناس عند المسلمين وهو نسأل الله العافية ربا الجاهلية موظوع في اه جيبه يصلي فيه وينام - 00:24:47
اسأل الله جل وعلا ان لا يعاقبنا اجتراء حرب بعض الناس لربهم لان الله يقول فاذنوا بحرب من الله ورسوله يقول ابن عباس رضي الله تعالى عنهما يقال لاكل الربا يوم القيامة قم خذ سلاحك حارب ربك - 00:25:14
وهو من اكبر الكبائر اذا تبين هذا فيمكن ان ننتقل الى اطراف بطاقة الائتمان وهي الحقيقة القضية الاهم في بطاقات الائتمان بطاقة الائتمان يا اخوة لو سألتكم الان كم عدد - 00:25:37
اطراف العقد حتى تعرف انه العقد هذا كما يقال عقد مركب فعلا عقد مركب من عدة عقود وفيه اكثر من طرف الطرف الاول الطرف الاول احسنت البنك اللي نسميه ايش مصدر - 00:26:02
البطاقة. الطرف الثاني سم من احسنت المنظمة الراعية للبطاقة جيد هذا هذا الطرف الثاني الطرف الثالث سم شيخ احسنت العميل اللي هو حامل البطاقة. الطرف الرابع التاجر اللي هو قابل - 00:26:23
البطاقة بقي طرف خامس من قالوه البنك مصدر البطاقة لا نبي الطرف الخامس لا المنظمة ما تصدر البطاقة. المنظمة في الحقيقة هي التي انشأت النظام هي التي ترعى اليها الحقوق - 00:26:45
قلناها المنظم الرائع عندنا الان اربعة سم البائع هو القابل التاجر. قابل البطاقة. نعم كيف احسنت بنك التاجر يسمونه انت الحين مهوب اذا رحت تشتري تجد فيه جهاز البي او سي هذا - 00:27:11
يا الصغير تمرر البطاقة احيانا الجهاز هذا يصير البلاد وبطاقتك انت الراجحي دخل بالعقد الان لازم نشوف له حل صورت فصار عندي الان مصدر البطاقة بطاقتي الراجحي حامل للبطاقة انا وانت - 00:27:40
قابل للبطاقة التاجر نفسه اه بنك التاجر اللي هو الجهاز الذي اللي هو الوسيط الذي تم الشراء خلاله الخامس اللي هو المنظم الراعية سواء كانت فيزا او ماستر كارد او - 00:27:58
طيب انا الان وحتى يكون الدرس تفاعليا بودي ان اسألكم ما هي حقيقة العلاقة بين المصدر لهذه البطاقة وبين حاملها الان انا معي بطاقة ائتمانية اخذت من بنك نفترض انه بنك البلاد - 00:28:18
ما حقيقة العلاقة فقهيا بين البنك المصدر بطاقة وبيني. نعم قبل الاقراض هو وعد جميل ثم بعد التفصيل هذا دقيق. تعجبني الدقة. الفقهاء ترى اه دقيقين يعني الفقهاء دقيقون من عنده محاولة اخرى - 00:28:38
ها كيف ضمان القرظ الوجه الاول انه وعد اذا انت اخذت البطاقة لانه ما في قرض كلامك دقيق الى الان ما اقترظت انت فاذا استخدمتها سواء بسحب نقدي او بشراء صارت قرضا - 00:29:10

حقق الوعد الثاني قال لك ضمان قرض يعني ان البنك وتعبيرك جميل الحقيقة ان البنك الان ضامن ضامن لك فيما لو اقترظت يعني لو فصلناها شوي وقلنا ظمان ثم قرظ - 00:29:28

كم صارت بعد ادق ضمان اول ما تطلع البطاقة انت طلعت البطاقة الان هذي وذهبت بها الى العثيم تريد تشتي مواد غذائية بمجرد ما يشوف البطاقة هو خلاص يبدأ يحاسب - 00:29:46

ليش؟ لانه شاف انه والله البلاد الان او الراجحي قد قام بظمانك. بظمان ان يسدد المبلغ الذي اشتريت به هذه المواد الغذائية فاذا مرر البطاقة اللي هو الان التاجر فهو في الحقيقة الان انقلب الظامن وهو البنك المصدر الى ايه - 00:30:02

مقرف لاحظتوا اذا احنا اذا جئنا نفصل بدقة نقول ان البطاقة علاقة المصدر للبطاقة بك انت ايها الحامل هي في الحقيقة عندك ابتداء العقد ضمان وهذا من قبيل ظمان ما لم يجب - 00:30:25

وهو مقرر عند الفقهاء وعند استخدام البطاقة ايا كان بشراء او سحب اول العقد الى قرظ خلاص انتقلنا من الضمان الان فصار قرضا طيب ما الان مصدر البطاقة التاجر ايش علاقة الراجحي بالعثيم - 00:30:44

البلاد اسواق الذهب ما علاقتها نعم العلاقة الان بين جميل بين مصدر البطاقة وبين التاجر ليست علاقة قرظ صح ولا لا ليست علاقة قرض لكن هي قبل ان تكون تسويقا - 00:31:12

هي ضمان صح ولا لا هي ضمان لانه الان البنك امام التاجر ظامن لحامل البطاقة بوفاء ما عليه عند شرائه بهذه البطاقة واضح نعم كيف الا حنا نبي نجي لهذي - 00:31:39

هو هو قبل استيفاء وش موقف البنك من التاجر جيد لكنه احنا نتحدث الان البطاقة الان مثل ما قلنا في حامل البطاقة قبل الاستيفاء قبل حصول الاستيفاء ما علاقة انت الان عندك عقد - 00:32:08

نجودهم يعني انت تدري انه الان البنك هذا مبرم مع كل هؤلاء عقد وش وش حقيقة العقد هذا؟ لانه مترتب عليه الان عندنا تطبيقات هي حقيقة بالنسبة للبنك في الحقيقة العلاقة بين البنك المصدر وبين التاجر علاقة بضمان - 00:32:29

البنك ظامن الحامل للبطاقة انا وانت مضمون التاجر مضمون له واضح طبعا اذا تم الشراء بهذه البطاقة فهناك اضافة اضافة ليه ما كيفناه من جهة باعتبار المصدر للبطاقة ضامنا سمسرة - 00:32:47

التي اشرت لها يا شيخ طيب وش وجه السمسرة ما وجه السمسرة هنا السمسرة الدلالة الوساطة آآ التي يترتب عليها اجر يترتب عليها اجر. اجر دنيوي طبعا ان شاء الله ديني لمن احتسب. نعم - 00:33:16

جميل احسنت البنك من خلال اصدار البطاقة اسهم في تسويق بضاعة التاجر كثير من المحلات تدخلها انت تقول عندك اه جهاز يقول لك لا تقول السلام عليكم تطلع مجرد ما يكون في جهاز يقبل بطاقة الائتمان لا سيما اذا كان في عروظ خصم وتخفيظ هذا هو نوع من حفز اصحاب - 00:33:42

البطاقات ارباب المال للشراء من التجار وهو نوع من التسويق ولذلك سيأتينا البنوك تشترط كما ذكرت لك او تأخذ في غالب احوالها عمولة على البنك او على التاجر نفسه. اللي هي سمسرة - 00:34:10

وهذا سيأتي ان شاء الله تعالى مناقشته. اذا نحن في الحقيقة امام آآ علاقة في بدايتها ضمان تتحول لقرض بين مصدر البطاقة وبين حاملها وهي كذلك ضمان ويتحول ايضا ويصاحبه سمسرة - 00:34:34

يستحق بها اجرة او عمولة. بالنسبة للعلاقة بين المصدر وبين القابل اللي هو التاجر. اما العلاقة بين حامل البطاقة وبين التاجر نفسه هي في الحقيقة بحسب العقد المبرم بينهما ان كان ايجارة يستأجر سيارة - 00:34:57

العقد ايجارة ان كان شراء بيشتري مواد العقد بيع واضح وهو يختلف بحسب اه اه العلاقة بينهما حسب الحالة نفسها اما علاقة بنك التاجر قابل البطاقة بنك التاجر مقابل البطاقة - 00:35:21

عفوا يعني علاقة بنك التاجر وقابل البطاقة اللي هو التاجر نفسه يمكن ان تكون وكالة من جهة انه التاجر يوم سحبت انت بالجهاز الذي وضعه البنك عنده فكأنما قمت بتوكيل او قام التاجر بتوكيل هذا البنك بنكه يعني صاحب - 00:35:52

جهاز باستيفاء المبلغ اه اه من بنك المصدر للبطاقة او البنك المصدر للبطاقة تلاحظ انه اذا هنا دخلت الوكالة لكن انتبه الوكالة لا تكون بين بنك البنك المصدر للبطاقة وبين التاجر وانما تكون بين بنك التاجر والتاجر. اللي هو القابل للبطاقة - 00:36:27
لانه التاجر لما يجي ويضع هذا الجهاز وتجي بطاقة بنك اخر فهو في الحقيقة كأنما قال قال لهذا البنك الذي وضع عنده بنك انا بوكلك تستوفي المبالغ التي يشتريها بها اصحاب البطاقات الائتمانية مو بعطيك عمولة - 00:36:51
هذي السمسرة او الاجرة على الوكالة مقابل هذه الخدمة التي يقوم بها بنك آآ التاجر اما علاقة المنظمة الراعية للبطاقة اللي هي فيزا مثلا او ماستر كارد آآ جميع الاطراف - 00:37:15
فهي علاقة في الحقيقة آآ من يقدم خدمة من يوفر خدمة ويستحق مقابلها حمولة تختلف آآ بين منظمة واخرى وبنك آآ واخر كيف لا لا ليست اجارة لا لان الاجارة في الحقيقة هي - 00:37:35
اه يعني التقديم لي منفعة بقاء للعين هم ما لهم علاقة هم لا يؤجرون عليك. هم يتيحون لك خدمة يقدمون لك برنامج يعطونك حقوق معينة يعني لانه ترى شوف البلاد او الراجحي او الانما او غيره لما يصدر البطاقة هذي - 00:38:00
لولا وجود نظام عالمي تم الربط بين جميع البنوك والمحلات التجارية كما له قيمة يعني هو كبنك لا يستطيع اصلا لا تستفيد منه لو لو آآ يعني هذا البنك قام بقظه وقضيظه يمكن واحد بالمئة - 00:38:22
من آآ يعني الجهات التجارية تقبل اه بالتعامل معه وتبرم هذا العقد لكن لما كانت منظمة عالمية من جميع هذه البنوك يعني انشأت مثل هذه المنظومة فانتظمت كل هذه البنوك والمحلات فصار لها قيمة - 00:38:42
صار لهذه البطاقة قيمة ولذلك ترى لو يتم اختراق البطاقة الائتمانية غالبا آآ طبعا آآ تقوم على العملية التي جاءت او وهذا كثير ترى خاصة يعني الكترونيا اه ولذلك يحرص الواحد انه يعني اه رقم البطاقة الائتمانية هذا ما يكون مشاع مذاع لكل احد. فظلا عن انه البطاقة - 00:38:59
فيه في خلفها ما آآ يمكن ان آآ يسمى كود او رقم سري هذا الرقم هو عبارة عن ثلاثة ارقام ثلاثة ارقام وهذه الارقام الثلاثة اذا جئت تشتري بالانترنت اه لابد من ادخالها يعني اذا اردت تحجز مثلا طيران - 00:39:29
او تحجز فندق فانك لا يمكن ان تحجز برقم البطاقة المطول رقم البطاقة المطول يكتفى به اذا كان فيه نظام آآ يساعد على هذا فان لم يكن هناك نظام فانه عندئذ لا آآ - 00:39:52
يعني اه تتمكن من الشراء بهذا الرقم. شف الان عندك هذا الرقم الطويل هذا الرقم الطويل هنا عادة يكتب اسمك في كثير من البطاقات يكون في صورة ايضا هنا الرقم المختصر اخر ثلاثة ارقام - 00:40:08
هذي في كثير من الجهات اذا اردت ان تحجز لا بد من ان تدخلها بعد ادخال يسمون رقم الكود او الرقم السري بعد ادخال الرقم المطول مثلا الذين يحجزون في مواقع حجز الفنادق مثل بوكينك او غيره - 00:40:28
لابد من ادخال هذين الرقمين المطول والمختصر وهذه هي ناحية ائتمانية. احيانا اه اه بعظ الجهات تقول لك اعطني الرقم. بالهاتف مثلا تحجز فتاخذ الرقم الطويل فقط هذه الجهة يمكن من خلال الموظف والا كهي كجهة لا يمكن ان تخسر سمعتها التجارية لاجل يعني آآ شخص واحد او حفنة ريالات لكن - 00:40:43
يمكن الموظف اذا كان خائنا يقوم بتمرير هذا الرقم آآ وهو سحب مبلغ منك هذا ما يسمى يعني اختراق البطاقة الائتمانية. وهي من الحقيقة آآ اخطر مخاطر هذه البطاقة واذكر انه احد البنوك في المانيا دشنت كما يذكر لي احد المختصين. دشنت مؤتمر وانشأت بطاقة جديدة وتحدت - 00:41:08
اه ان يقوم باختراقها اه مخترق وقبل ان ينتهي المؤتمر في اقل من ساعة جاءت اختراق لهذه البطاقة هناك اناس عندهم قدرة عالية في مثل هذا الباب ولذلك ينبغي ان يكون استعمال بطاقة الائتمان بقدر الحقيقة ضيق - 00:41:36
يعني متى امكنك ان تستخدم بطاقة الصراف؟ او الكاش فافعل اترك بطاقة الائتمان للمواضع التي لا يمكن اه استخدام البطاقة الا بها. او اذا ما عندك مبلغ انت تبي تقترض عاد ليس لك الا ذلك - 00:41:56

لكن انا اشوف بعض الاخوة لو يبي يشتري من يعني مقهى ولا مثلا لبن او ذا بطاقة ائتمان بطاقة رايحة جاية مجرد ما يسحب اصلا الفاتورة يطلع رقم البطاقة المطول. فلو تقع في يد محترف هذا الرقم المطول اخترق البطاقة. انت طبعا - 00:42:11
اجراء امني اول ما يجيك الاختراق جاك مبلغ ثلاثة الاف ريال وهذا حصل لي من جدة انا في الرياض تكتب خطاب اعتراض للبنك. البنك يخاطب مباشرة فيزا. يعوضك البنك وهذي فائدة المنظمة الراعية. هنا - 00:42:29
تقوم بالتعويض بشرط الا يكون ثبت انه تم تمرير البطاقة بطاقته انا اعرف شخص فقد بطاقته ما يدري واستمر الذي حصل عليها يسحب شهريا من الفين مدة سنة كاملة فلما سحب من هذه المبالغ قرابة ثلاثين او اكثر من ثلاثين الف اكتشف فيما بعد - 00:42:48
لانه خلاص ما الان لو كتب خطاب اعتراض لا يلتفت الى مثل هذا. لانه هو مفرط. اما المراد يعني رسوم على السحب النقدي انت الان عندما تقوم بعملية سحب نقدي بالبطاقة. فانت في الحقيقة تسحب من البنك يعني من حساب البنك ليس من حسابك - 00:43:15
فتقوم كما ذكرت لك اه تحقيق القرظ يعني باخذ القرظ نفسه من البنك. كثير من البنوك تفرض رسوما على السحب وتقول لك اذا انت بتسحب عليك مبلغ اربعين ريال على كل عمليات السحب - 00:43:35
بغض النظر عن المبلغ. طبعا بعض البنوك اشنع تربطه بالمبلغ. لكن نحن نتكلم عن الغالب ما يربطه بالمبلغ يقول لك خلاص الخمسة واربعين ريال اربعين ريال حتى قام آآ احد البنوك الاسلامية - 00:43:53
في اعداد دراسة عن التكلفة الفعلية وصارت التكلفة في الغالب لا تتجاوز عشرين ريال ثمان طعش تسعطعش عشرين ريال عملية السحب النقدي هذا فيقال عندئذ بانه لا يجوز اخذ رسوم على السحب النقدي لانه قرض جر نفعا واضح جدا - 00:44:08
والبنك يقرظك ثم ياخذ عليك رسوم معناته انه اخذ منفعة منفعة زائدة متمحظة مشروطة للمقرض كل الشروط منطبقة والظبط منطبقة عليها محرمة الا ما كان من قبيل التكلفة الفعلية. كما قلنا في رسوم الاصدار نفسها - 00:44:31
فان اذا كانت تكلفة فعلية فلا حرج عندئذ من اخذ هذه الرسوم نص قرار المجمع الفقهي سحب نقدي من قبل حامل البطاقة اقتراض من مصدرها ولا حرج فيه شرعا اذا لم يترتب عليه زيادة الربوية. ولا يعد من قبيلها - 00:44:51
هاي يعني الزيادة الربوية الرسوم المقطوعة اه التي لا ترتبط بمبلغ القرظ او مدته مقابل هذه الخدمة وكل زيادة على الخدمات الفعلية محرمة. لانها من الربا المحرم شرعا. وهذا هو اه الظاهر. النوع الثالث من انواع الرسوم اخذ الرسوم على تأخير السداد - 00:45:11
وهذا اللي اشرت لكم عنه وهو المتعلق ببطاقات الدين الذي لا يتجدد الدين لا يتجدد هم ما عندهم نظام انه اما تسدد تقظي او تربي فعوضوه هذا بايش؟ بنظام اما تسدد او غرامة تأخير - 00:45:34
ما تبتل المضاعفة لا يضع غرامة معينة عليك وتكون اقل عادة فحكمها هذه يختلف عن تلك لان تلك كما ذكرت لك هي مجمع عليه ربا صراخ لا يحتمل. بينما حكم الغرامة التأخيرية قصر قد - 00:45:54
حصل فيه شيء من الخلاف لكن اكثر الفقهاء وهو الارجح على اعتبار هذه الغرامة محرمة وان التعويض هنا لا يلتفت اليه لانه آآ يعني في الحقيقة يتحصل به او يقع به الربا - 00:46:10
ولذلك لا يجوز فرض الغرامة التأخيرية اه في اه سداد البطاقة الائتمانية بل انه فرض الغرامة وهي تصنف آآ عند الفقهاء او عند المختصين بالشرط الجزائي فرضوها دوما اذا كان مقابلا لدين ناشئ عن مال يعني دين مالي محرمة سواء كان في بطاقة او غيرها - 00:46:33
بمعنى لو شركة تقسيط عليك قسط ثلاثة الاف ما سددت قالوا خلاص عليك غرامة خمس مئة ريال لانك تأخرت نقول ما يجوز ايظا يحرم طيب متى يجوز فرظ الغرامة المالية على التأخير في العقد - 00:47:04
احسنتم قال لك اذا ما كانت اذا ما اذا ما كانت تقابل مالا. مثل مثلا مقاول قلت له انت تخلص لي المشروع هذا خلال سنة. اذا تعديت السنة بحسب عليك كل شهر - 00:47:22
غرامة قدرها واحد بالمئة طبعا المفترض انها تقف عند حد معين حتى لا يترتب على هذا اه ضرر فاحش. اه الشاهد انه في هالحالة يجوز فرض الغرامة التأخيرية لأنه هو تأخر في تسليم المبنى في عمل ما تأخر في تسليم مال - 00:47:37

وبالتالي ليس هناك ربا العوظان ليسا ربويين ليس ربويين فيجوز عندئذ فرظ مثل هذه الغرامة وسيأتينا ان شاء الله صورة ما ادري عاد ناخذها اليوم او نظمها الى بكرة بطاقات - 00:47:57

تخفيض آآ بطاقات آآ يعني المسبقة الدفع اللي هي بطاقات التقسيط الائتمانية وهذي من صور البطاقات المستجدة المهمة. مهمة جدا وفيها فذلكة الحقيقة اقتصادية وفقهية يعني اه خطيرة وينبغي ان ينتبه اليها وان يوقف عليها - 00:48:12

اه ننتقل لمسألة اخرى اللي هي مسألة كثر فيها آآ يعني الجدال وهي مسألة شراء الذهب والفضة بالبطاقة الائتمانية وهذه المسألة ترتبط مفهوم القبض هل الشراء بالبطاقة الائتمانية يعد قبضا - 00:48:35

فان قلت بانه قبظ فيجوز عندئذ شراء الذهب والفظة وكل ما يجب فيه التقابظ وان قلت بانه لا يعد قبضا لا يعد قبضا فانه عندئذ لا يشرع شراء الذهب والفضة ولا العملة بالبطاقة الائتمانية وبكل من القولين قيل - 00:48:58

وبكل من القولين قيل وبعض الهيئات الشرعية قالت بالمنع اولا ثم الان عادت وقالت بالجواز ومجمع الفقه الاسلامي الذهب والفضة بالبطاقة الائتمانية غير جائز ولكنه يقرر جواز او ان القبض الحكمي - 00:49:20

يتحقق بالقيد على الحساب الجاري المصرفي فاذا كان القيد على الحساب المصرفي يعني بما انك انت الان اشتريت بالبطاقة قيد على حسابك مباشرة مبلغ الف ريال يعتبرون ان القيد هذا قبظ حكمي. فاذا كان ذلك كذلك - 00:49:47

المفترض اضطرادا يعني لمجمعنا الموقر ان يكون الشراء بالبطاقة الائتمانية قبظا لا سيما وانهم يعتبرون الشيك المصدق ايظا يعتبرونه قبض وهذا يعني يؤكد لك انه مسألة القبض والبطاقة الائتمانية مشكلة - 00:50:07

هيئة الراجحي الشرعية وهيئة البلاد كلاهما هيئتان الحقيقة يعني قذيرتان آآ اعضاؤها جمعوا بين التأصيل والتطبيق كلا هاتين الهيئتين توصلتا الى جواز شراء الذهب والفضة بالبطاقة الائتمانية واعتبروا ان القبض آآ - 00:50:27

قيد المصرف له قوة اه لا تقل عن قوة الشيك بل هي ازيد كما ذكرت لك يقوم على تفسير معنى القبض القبض هو التخلية وهو التخلية مع التمكين اذا اردنا القبض الحكمي - 00:50:51

اما القبض الحقيقي فيكون بالاستلام باليد وفي الحقيقة اه يتفاوت بحسب تفاوت الاعراف وان كان طبعا يعني الحنفية يتوسعون في القبض فيجعلونه تخلية مع تمكين لكن باقي الفقهاء ومنهم المذهب عندنا في غير العقار يعتبرون انه القبظ يكون بحسب العرف لانه لم يحدد شرعا. وبناء عليه فيما يتعلق - 00:51:23

بالبطاقة الائتمانية اذا كانت آآ وهذا فكان المبلغ يدخل لحساب التاجر عند تمرير البطاقة فيجوز شراء الذهب والفضة بها فان لم كن فلا بغض النظر عن نوع البطاقة وعن ان القيد على الحساب القيد المصرفي قوي وانه اقوى من الشيك وانه لان النبي صلى الله عليه وسلم يقول يدا - 00:51:57

القضية ليست مجرد قبض حكمي لابد من قبض فعلا يتم في ايداع المبلغ في حساب التاجر عند تمرير البطاقة. والا فانها عندئذ تكون آآ غير مشروعة من باب اولى كذلك شراء العملة بها شراء العملات كما لا يخفاكم الان لا يتم الا بعد يومي عمل. لا تدخل في حسابك ولذلك الاصل - 00:52:24

وفي شراء العمرة العمولات التحريم وانما يستثنى من هذا الاصل البنوك لان البنوك لا يمكنها توفير العملة للناس. انت مثلا والله آآ نفترض انه شخص آآ مصري يريد بيصرف من من البنك البنك لازم يشتري عملة. ما يستطيع شراء العملة الا عبر هذه الطريقة اللي هي التأخر يوم او يومي عمل - 00:52:48

وبالتالي لاجل هذه الحاجة الماسة جاز هذا استثناء اما في حق افراد الناس فانه لا يتصور تجويز الشراء بالعملة شراء العملات آآ اه لانه اصلا لا بد ان تتأخر سواء كذلك في بطاقة مالية او كان بغير بطاقة ائتمانية. وان كان بعظ اهل العلم - 00:53:19

عد الشروع في القبض آآ عند انتقال العملة من المحفظة الى محفظة المشتري حد الشروع كالقبض قبضان لكني آآ ارى ان هذا مرجوح لا سيما مع التأكيد على القبض في تلك الاصناف الربوية التي يجب فيها التقاوض يدا - 00:53:42

اه اه بيد من المسائل المتعلقة بالبطاقات الائتمانية حكم الخصم والزيادة في سعر البطاقة بعض الان التجار يريد ان ان يروج للسلعة

التي عنده سواء كان ذلك بتنسيق مع البنك او بغير للمشتري بالبطاقة آآ سعر افضل - 00:54:02
يجعل له سعرا افضل اذا كان بالبطاقة المبلغ خمسة وتسعين ريال اذا كاش مئة ريال هذا لا اشكال فيه من جهة انه هو تحديد للسعر واتفاق عليه بتراضي بين المشتري والبائع فلا اه يعني يرد عليه - 00:54:22
اشكال الحقيقة اطرف منه عكسه بعض التجار ولا اراهم لا يحسنون صنعا بهذا الفعل يقول لك اذا انت بتشتري مني ببطاقة ائتمانية المبلغ مئة وخمسة مش مئة قولوا ليش ؟ يقول لان البنك يخصم علي - 00:54:40
فهو يعني يقوم باستيفاء هذا المبلغ المقسوم من ظهرك انت. طيب انا ما لي علاقة انا انت عقدك مع البنك ياخذ عليك عمولة. ولذلك قال بعض الفقهاء بتحريم هذه الصورة - 00:55:00
قالوا ليش واشار لها المؤلف هنا في الكتاب قال لان هذا قرظ جر نفعا من جهة ان العميل في الحقيقة كأنه هو الذي دفع عمولة البنك الذي اقرضه سيكون هناك منفعة زائدة اخذها البنك المقرض على العميل - 00:55:15
والوجه الثاني وهو عندي اه اظهر وهو يعني ارجح انه اه هذا جائز لانه هو اتفاق هذي سلعتي انا ببيعها عليك بهالكثر باقل او باكثر يعني اه في هذا اه او اه او ذاك - 00:55:36
يرتبط بهذا مسألة ايضا الجوائز والهدايا التي تمنحها كثير من البنوك لاصحاب البطاقات الائتمانية ولاصحاب الحسابات الجارية ايضا فهذه الجوائز ان كانت مشروطة او في حكم المشروطة يعني تخيل بعض البنوك - 00:55:54
تهدي عملائها سيارة باربع مئة الف والبنك يحسبها عنده اربع مئة مليون الحساب فما هي مشكلة انا اعطيه اربع مئة الف عشان يبقى عندي هذا قرض جر نفعا. بعض اصلا التجار او العملاء يشوف البنك والله بنك بيعطيني سيارة كل سنة احسن من بنك يعطيني - 00:56:15
تقويم ولذلك يتنقلون حسب حسب هذه الهدايا ستكون معروفة والمعروف عرفا كالمشروط كالمشروط شرطا سيكون عندئذ القرض الناشئ عن فتح الحساب الجاري. الذي يترتب عليه مثل تلك الهدايا محرما تكون الهدية محرمة فتح الحساب ممن يعلم ذلك ويقبل به ايضا - 00:56:40
آآ محرما. اما ان كانت الهدايا لعموم العملاء او جميع آآ يعني اصحاب البطاقات وكانت يسيرة وكانت غير مشروطة ولا معتادة فان امرها عندئذ يكون آآ ايسر اما اخذ البنك عمولة - 00:57:10
آآ على التاجر وهذه المحت لها واشرت اليها عند الشراء بالبطاقة كثير من البنوك تأخذ واحد او اثنين او اقل او اكثر وبعض البنوك ما تأخذ شيئا فان هذا ما لا مانع منه في الحقيقة عن تسويق البنك كما ذكرنا لمنتج او لبضاعة هذا التاجر من خلال هذه البطاقة - 00:57:28
بنك التاجر ايضا لما يأخذ من التاجر بناء على التسويق يعني بايجاد هذا الجهاز الذي تمر به هذه البطاقة. فمنتج البطاقة نصدرها وايضا صاحب الجهاز كلاهما يستحق عمولة على التاجر التاجر مأكول مأكول لكن صدقني هو يأخذ كل - 00:57:50
منك بطريقة يعني غير مباشرة شكر الله لكم ووفقنا الله واياكم. وصلى الله وسلم على نبينا محمد لو تاهت ذكرك والاسى اعياك. اسأل ستلقى من يجيب صداك عن مصدر الاموال اسأل ناصحا يخبرك عن هذا - 00:58:10
ودعك وذاك قد يأخذ المرء القليل من الردا من دون علم يغنيك ربي بالحلال فلا ترى الا السعادة سماكة الا السعادة تستهل - 00:58:39