

مع د. باسم عليوة عن البنوك الإسلامية والتقليدية | عيادة الشركات | 831 | د. إيهاب مسلم

باسم عليوة

فانا ما باخدش بجواز الفوايد البنكية. طب ايه ده مين انت مين انت عشان تقول الكلام ده ؟ هو فيه شيخ آآ يبقى لابس قميص تومي.

فمين بقى الكاكولا وفمين العمة وفمين البتاع - 00:00:00

المدقق الشرعي في ايه ما دام اتكلمت في حاجة في آآ كلمة زكاء يبقى لازم ما انت عشان واقف في النص هتلاقي اللي في اليمين

بيتخايق معك واللي في الشمال - 00:00:10

موقف اه يا ريت الشركات المساهمة الكبرى تمام؟ اه. يعني ممكن شركات المساهمة الكبرى بتشتري تجبر على الاستثمار في ايه؟ في

ادوات الدائرة. تمام. ممكن نعرف اسم شيخك اللي هو قال الكلام ده - 00:00:20

بص شيخة انا سجلت معه هو جه من امريكا وانا رحت من مصر تمام؟ سجلت معه في البحرين. هو مش مش مصري اصلا. فالبنوك

حتى البنوك الاسلامية. حتى البنوك اي مؤسسة مالية. بحكم القوانين - 00:00:32

مالية اصلا. اه. تمام. لازم تستسمر جزء جزء من قيمة الودائع بتاعتها في ادوات الدين. اه ادوات الدين اللي هي اللي مديونة به بتبقى

الدولة علشان تغطي عجز الموازنة بتاعتها فكأنها بتستلف من المؤسسات المالية ومن ضمنها البنوك. بالزبط. ومن ضمن البنوك البنوك

الاسلامية. بالزبط - 00:00:48

المفروض دي معاملة غير غير جائزة شرعا غير جائزة شرعا وصدر بها طبعاً قرار المجمع الفقهي الدولي وصدر بها كلام مجمع

الاسلامية القديم. اه. والفتاوى القديمة معروفة في ادوات الدين - 00:01:08

لا خلاف فيه السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. اهلا بكم في حلقة جديدة من بودكاست تحيات الشركات ومنورني النهاردة بعد سنة

من لقاءنا الاول آآ الدكتور باسم عليوة وطبعاً آآ يعني احنا وفينا بالوعد بس بعد سنة - 00:01:18

في نهاية الحلقة الاولانية قلنا هنتلقي مرات جاية. وان شاء الله دي برضو ما تبقاش الاخيرة. آآ موضوع الشريعة وعلاقتها بالمعاملات

المالية في البيع والشراء والتمويل الاسلامي آآ مواضيع مهمة جدا وبدأنا نحس قد ايه ان احنا ما كناش عارفين - 00:01:37

والحمد لله الفضل في الموضوع ده يرجع لجهود الدكتور باسم منورنا يا دكتور. اهلا بك يا دكتور ايه اخبارك انا مستغرب انه مر سنة.

مر سنة. وعلى فكرة ما شاء الله الحلقة بتاعتك بقى لها شهرين ثلاثة يعني هي بتتصدر الياه عدد - 00:01:55

المشاهدات. الحمد لله. اه فشيء جميل يعني ده يدل ان الناس بتهتم جدا بالمواضيع دي. الحمد لله. ربنا يجعل في ميزان حسناتك.

حصل ايه خلال السنة اللي فاتت؟ في موضوع المعاملات - 00:02:13

والسوق اخباره ايه؟ لان انا عارف ان يمكن انت وجودك عمل شوية تغييرات بس انت برضو متابع الموضوع في المنطقة العربية كلها.

ممكن تقول لنا كده ايه ايه اللي حصل في الدنيا؟ والله انا انا اتفاجئت الصراحة طبعاً بعد يعني حتى الحمد لله الحلقة بتاعتني عدت

الشركات فرقت معي جدا. ان في شركات ما شاء الله من الشركات اللي - 00:02:23

في مصر انا رحت عملت لها شارع عودت اه والموضوع ما عدش زكاة بس. احنا بقينا بنشتغل تدقيق شرعي للشركة بشكل كامل

بالزبط المراجع اللي بيروح يراجع على المحاسب. فانا بروح اعمل مراجعة على الشركة. واشوف مدى توافيقها مع احكام الشريعة

الاسلامية. طبقاً طبقاً للمعيار بتاع اليوفي او هيئة المحاسبة - 00:02:43

للمؤسسات المالية الاسلامية. الموضوع ما كُنش في مصر بس الحمد لله انا سافرت اكثر من دولة رحت السعودية و رحت قطر و رحت البحرين و رحت ليبيا انا شايفك يعني يعني الحمد لله دلوقتي - [00:03:02](#)

ورحت في دبي الحمد لله يعني رحت اكثر من دولة موضوع المحاسبة زكاة الشركات والتطبيق الشرعي. الموضوع ببدا محاسبة زكاة وبعد كده بينتهي في تدقيق شرعي كمان الحمد لله بدأنا ندخل في مسألة التريننج الحمد لله بدأت ادي بقى تريننج البي تو بي مش بيتو سي. يعني لسة ما دخلتش بيتو سي يعني ان شاء الله. بتدرب الشركات - [00:03:18](#)

الشركات بقى اللي هو التوب ليفل في الشركة. من اول بقى مجلس الادارة لو هو مهتم بفكرة شريعة عوضيت بدأت اعمل نموذج اصلا للتدقيق الشرعي للشركة الاول الموضوع بالنسبة لي بدخل آآ اسمع من الشركة اقول له انت ايه اللي بيوجعك - [00:03:37](#)

دلوقتي لأ انا مش مش بسمع منه الاول. انا دلوقتي عندي نموذج اجرائي. آآ عملته آآ طبقا لفكرة آآ محاسبة الزكاة. آآ فبرضه عملت اجراءات للمراجعة الشرعية. الحمد لله يعني انا ازعم ان ده يعني اول نموذج في الرقابة الشرعية للشركات - [00:03:52](#)

آآ يتعمل ما شاء الله جميل جدا. التدقيق الشرعي موجود اه قديما عشان بس مش انا اللي صاحب الفكرة. ولكن المؤسسات المالية الاسلامية ده مكنة الاشكال اللي بيقابلني ان انا رايح شركة تطوير عقاري. رايح شركة آآ انتاج حيواني انتاج زراعي انتاج دوائي آآ شركات المقاولات - [00:04:08](#)

الذهب من شركات البروجرامينج ايه هي الاساس اللي انا اقدر ابني عليه نموذج آآ تقدر الشركات كلها او تكون متفقة عليه فالحمد لله بدأت من الزكاة. يعني الزكاة كانت بتشتغل من الميزانية - [00:04:25](#)

فقلت طب ما انا ابني النموذج التدقيق بتاعي بناء على الميزانية برضو فالحمد لله عملت نموذج مكون من خمس اركان مبنية على الميزانية العمومية للشركة. والحمد لله يعني اختبرته في السعودية. اول ما اول محاضرة اديتها في الموضوع ده كانت في جامعة - [00:04:40](#)

الامير خالد الحمد لله كانت المحاضرة مع يعني حاجة رسمية اللي هي الاستوديو اللي هم ياه على القيمة ده الامريكاني. اه الامريكاني. اه الحمد لله. مهتمين هم بالكلام ده سوق السعودية. طبعا. والدولار جميل - [00:04:54](#)

والحمد لله كانت المحاضرة دي كانت بشرح فيها نموذج التدقيق الشرعي للشركات احد النماذج المتخصصة في ان ازاى اعمل اجراءات تنفيذية للمراجعة؟ طبعا الناس دول بقى بتوع الاوديت وبتوع فانا كنت قاصد ان تبقى - [00:05:14](#)

محاضرة مع ناس الاول بروفيشنال بحيس ان انا لما اجي بعد كده اشتغل مع الشركات يبقى الموضوع لاقى قبول عند الناس يعني. الحمد لله كانت تجربة ناجحة خلاص مع الشركات دلوقتي في مصر. اكيد الاحتكاك المكسف اللي حصل خلال السنة دي برضو ايه خلاك آآ او او اداك خبرات واتعرضت لحالات وحاجات - [00:05:29](#)

آآ ممكن اكتشفت منها حاجات او يعني كشف لك اجزاء في السوق او اخطاء شائعة او كده تقدر تنقل لنا هو نفس فكرة المحاسبة يعني المحاسبة اللي احنا بندرسها في الكلية - [00:05:48](#)

ما لهاش علاقة بالواقع او ممكن تكون يعني في فجوة كبيرة جدا ما بينها وما بين الواقع آآ مش بقول المعلومات المحاسبية ما لهاش علاقة بالواقع. لا بالعكس المعلومات المحاسبية بنستخدمها في الواقع. بس احنا مش بنعلم الطلبة في كلية تجارة ازاى يعمل نظام محاسبي. نفس الفجوة دي لقيتها وانا - [00:06:01](#)

اشتغل في شارع عقدة او في محاسبة الزكاة ان اه محاسبة الزكاة حتى مخدومة وكتب ومراجع ومصادر ومعايير وقارات مجمع قرار ندوة قضاء الزكاة المعاصرة ودليل محاسبة زكاة الشركات وفي تفاصيل كتيرة جدا. ولكن هي الاشكالية في ان انت ازاى تطبق الكلام ده على ارض الواقع - [00:06:16](#)

اه طبعا كان بيقابلني حالات صعبة جدا. يعني في بعض في مصنع قعدت فيه خمس تيام. كل مرة عندي فيه خمس ساعات عشان احسب الزكاة. والموضوع فعلا وقف معي. اه. لدرجة اني - [00:06:36](#)

اصلي صلاة استخارة بجد عشان انا خايف اخذ قرار. طبعا يرجع لاساترتي الموضوع فعلا صعب جدا. صناعة متخصصة شوية فمش

بيدوا النهى وبتاعتهم لاي حد الحمد لله في الاخر الكيس اصطاد يعني كانت جميلة الحمد لله ونجحت وحسبنا الزكاء فيها الحمد لله يعني. فلأ قابلتني حاجات صعبة جدا الشركات الناشئة - [00:06:46](#)

يعني كانت بالنسبة لي حاجة صعبة برضو ان انت ازاي تفهم الاكسبليشنز بتاعتهم. عملت طبعا سلسلة لشارك تانك رحت الحمد لله كنا اول عملت سلسلة سلسلة عن اللي بيستخدموها في اه يعني سلسلة انك انت بتعلق على المصطلحات اللي كانت فيها - [00:07:06](#)

الحمد لله. والله حلو جدا. معهم في لما كنت في وبعد كده عملنا في حاجة عن الشركات الناشئة انا ودكتور خضر وابراهيم انور حاجة عن السيف نوتس بقى والكونفرته بالموتس. طبعا الحاجات دي السنة اللي فاتت انا ما كنتش اصلا اعرفها - [00:07:23](#)

يعني انا انا اتعلمت من من الناس آآ في البيزنس سواء كانوا بقى الناس المتخصصين في البيزنس زي آآ خضر مسلا وابراهيم والشباب اللي هم ما شاء الله عندهم اصلا الحقة كانوا مقلقين منها بشكل شرعي وبدأوا - [00:07:39](#)

ويدوني بقى النو هو يعني. اه عشان انت تشوف بقى تسخط عليها بالزبط. اه. فما زال عندنا فجوة كبيرة جدا في التطبيق برضو في الشركات الناشئة. اذا كان عندنا اه - [00:07:53](#)

يعني فجوة في فاكيد عندنا فجوة اكثر في الشركات الناشئة طيب انا جت في دماغي آآ فكرة كده من فترة وهقولها لك معلش ايه اذا كانت ههد ممكن آآ اعتبر ان انا ما قلتش حاجة. يعني اعتبر نفسك في بيتك عادي. اهد براحتك - [00:08:03](#)

احنا في ملعبنا ومن حقنا اشمعنى احنا يعني؟ ايوة. ايوة. هل ينفع يتعمل ويب سايت بسيط؟ يدخل عليه التاجر او صاحب الشركة يحط الارصدة بتاعته يحسب له الزكاة بص طبعا الموضوع اصلا آآ افاجى الناس يعني انا اصلا رسالة الدكتوراة بتاعتي اسمها آآ دور الزكاء الاجتماعي في تطوير نظم محاسبة زكاة الشركات - [00:08:23](#)

تمام ما شاء الله فانا اصلا بالجانب بتاع الياه اي وان الزمن يعني ما بين الياه اي وما بين محتاجة ولا معادلات عادية خليني خليني اقيس على المحاسبة. تمام؟ اه. هل المحاسبة ينفع تطلع عن طريق برنامج محاسبي؟ يعني القوائم المالية اه النهائية تطلع عن طريق برنامج محاسبي - [00:08:46](#)

تطلع كل البرامج المحاسبية بتطلع قوائم مالية بس قبل التسويات الجردية ايوة ما انت لازم تدي لها امبو يعني لازم تدي مدخلات. لأ لازم لأ بعد ما باطلع القوائم المالية في في البرنامج المحاسبي. ايوة. بنعمل حاجة اسمها تسويات جردية. لان البرنامج - [00:09:06](#)

المحاسبي بيسجل القيود طبقا لمبدأ الاستحقاق المد النقدي عفوا. واحنا شغالين في المحاسبة طبقا لمبدأ الاستحقاق. فبنعمل شوية تسويات جردية ودي صنعة المحاسب على فكرة. طب ما علش بست لنا موضوع التسويات الجردية عشان برضو اللي بيسمعونا - [00:09:21](#)

مسلا انا النهاردة بسجل المصروفات تمام آآ باللي اندفعت في المحاسبة المبدأ المحاسبي اللي هي اللي هي بتاعة ايوة. بتقول ان انا بسجل المصروفات طبقا لمبدأ مش المبدأ النقدي. اه انها بقت مستحقة عليك فبتتسجل. بالزبط. بصرف النظر دفعتهاشي. البرنامج المحاسبي ما بيفهمش الكلام ده. البرنامج المحاسبي بيسجل اللي انت دفعته - [00:09:35](#)

المفروض ان هو هيطلع ميزان مراجعة مكتوب فيه اللي اندفع مش المفروض يندفع اه بناء عليه بيطلع قوائم مالية مش حقيقية لازم يتعمل عملية شوية تعديلات او تحسينات من الناحية المحاسبية اللي هو بالفكر المحاسبي عشان يطلع القوائم المالية اللي هي المعتمدة بقى اللي هيتم بقى اصدارها. فبيتعمل عليها مرحلة من التسويات الجردية - [00:10:00](#)

ما ينفعش ان انا اخذ القوائم اللي طالعة من البرنامج ويبقى هي دي القوائم المالية الحقيقية. عشان كده حتى المحاسبين زمان يعني كان يقول لك ميزان المراجعة قبل التسويات وبعد كده التسويات وبعد كده الميزان المراجعة بعد التسويات - [00:10:22](#)

احنا ممكن نبقي ناخذ بوت كاست بقى خليني اقول لك نقطة برضه لان انا اتعاملت مع برامج المحاسبة كثير. مم. يعني فيه من ضمن البرامج يمكن برنامج برنامج شهير اسمه. طبعا. وانت بتعمل هو بيقول لك هتشتغل كاش ولا اكل ولا اللي هو استحقاقي ولا نقدي. بالزبط. وبعدين بييجي لما بيطلع لك ميزانية - [00:10:32](#)

هطلع لك الحاجات دي بيعامل بالمبدأ الاستحقاقي اللي هو ايه؟ انت خلاص دلوقتي في المحاسبة انا لسه فلازم اشتغل على لازم

اشتغل على القوائم المالية بعد قبل التسويات. عليها. ايوة. يعني لازم اروح اراجع الاهلاك. لازم الديون لازم اروح اشوف المخصصات
اللي موجودة دي مخصصات - [00:10:52](#)

ولا هزودها ولا هقللها ؟ يعني التسويات الجردية موضوع آآ موضوع كبير. موضوع كبير فانت قصدك بنعمل دي طبعا مفهوم. نفس
الكلام ده لازم اعمل حاجة اسمها تسويات زكوية البرنامج المحاسبي مش بينفع ان انت تدخل له المعلومات فاقوم لان لو هو بيحل
المشكلة بتاعة القوائم المالية هيحل المشكلة بتاعة الزكاة. احنا بنحاول بقى دلوقتي - [00:11:12](#)

نحاول ايه؟ لان احنا ايه الاشكالية اللي عندنا في الزكاة؟ الاشكالية اللي عندنا في الزكاة نية اللي بيشتروا وبيبيع نية صاحب الشركة
يعني مسلا يبقى حاطط الاعمال التنفيذ بيند الاصول لطاولة الاجل - [00:11:36](#)

لما تيجي تقول له الاعمال تحت التنفيذ دي الغرض منها ايه؟ المعيار المحاسبي الدولي ومعني المحاسبي المصري بيسجل اعمال تحت
التنفيذ تحت بند اصول طويلة الاجل. لما تيجي تسأله تقول له الاعمال تحت التنفيذ دي الغرض - [00:11:49](#)

منها ايه ؟ يقول لك والله التجارة وانت مسجلها في الاصول طويلة الاجل. البرنامج المحاسبي مش هيفهم ان انت دي فيها نية الزكاة
او لا. فبالتالي لازم في حته ايه في الموضوع. اه لازم تفهمها. اللي ممكن - [00:11:59](#)

عمل. مم. دلوقتي اه ان يتعمل حاجة لزكاة الافراد بشكل بسيط وهتطلع الزكاة بشكل بسيط ومش دقيق بنسبة مية في المية مم.
تمام؟ انما لازم فيه تساؤلات. فعشان كده بقول لك ممكن الموضوع يروح للايه اي افضل. ممكن يروح للايه اي اساتزتنا بقى في الايه
اي انا مش هادخل فيها بس الايه اي ممكن يتدخل ان انا ابدأ ادي له بقى - [00:12:11](#)

نهى واللي عندي وابدأ ان انا افهمه وادربه واعمل وبعد كده الايجينت ده يتسأل. وبعد كده هو يجاوب بناء عن المعلومات اللي انا
بديها له. ما يهدش يعني ما يطلعش يجيب معلومات. لكن هي - [00:12:30](#)

ممكن تتطبق. ان شاء الله احنا اصلا الدراسة بتاعتي في كده اصلا. يعني الدراسة بتاعتي في الموضوع ده ان انا اطبقها طب والله
شيه جميل. ده هيسهل على الناس جدا. اه بس انا ان شاء الله هعمل على بلات فورم بتاعتي بجهزها دلوقتي. ان شاء الله بعمل عليها
حاجة تكون بسيطة للناس. اللي هم المرة اللي فاتت في اه - [00:12:40](#)

هبوط كاسة الزكاة قلت لي انا عايز اربع بنود الناس تخلص بهم موضوع الزكاة. مم. فهي دي الحته اللي انا هحطها له. بحيس ان هو
يعرف بس هو مبدئيا عليه زكاة ولا لا ويبقى ايه مطمئن - [00:12:57](#)

طلع اكثر طلع اقل. حاجة بسيطة كده زي الالة الحاسبة يعني بس ان شاء الله تكون متطورة اكثر بازن الله. طيب انا فاكر آآ في احد
مرة في احد لقاءاتنا انت قلت لي ان بدأ - [00:13:07](#)

حتى بدأ البورصة ينتبهوا فيها ان هم يعملوا حاجة اسمها دلوقتي. ده ايه؟ ده ده حاجة جديدة هو مؤشر لسه معمول اه من فترة
قريبة جدا. يعني ممكن يكون في وقت الحلقة دي بقى له حوالي ثلاث شهور تقريبا. اه حاجة ممكن نقول تجربة جيدة. خلاص -

[00:13:17](#)

انا مش عايز اقيمها دلوقتي عشان احنا لسه في البداية آآ الموجودين في ادارة الرقابة الشرعية في لجنة شرعية خاصة بالمؤشر. دي
حاجة محترمة يعني. منهم اثنين اساتزتنا. انا واحد منهم اصلا استازي في كلية التربية - [00:13:37](#)

جامعة الازهر. صورت معها حتى في بوت كاس شرق. ايوة. الدكتور عزالدين فكري. ايوة. تمام. وموجود فيه الدكتور حسنين

عبدالمعتم الذي هو ماسك مدير الرقابة الشرعية في بنك البركة الاسلامي - [00:13:51](#)

موجود فبرديو في في المؤشر. فانت مطلع على التفاصيل بتاعة المفروض ان انا اصور مع حد فيهم قريب بودكاست. اه. بس احنا قلنا
لأ نستنى شوية لما المؤشر يستقر يعني - [00:14:01](#)

عشان نبدأ نقول للناس ما هي المعايير اللي هم استندوا عليها في آآ تصنيف الشركات لانهم عاملين اللي هم ثلاثة وتلاتين شركة.
فعايزين نشوف ايه ايه اللي خلى التلاثة وعشرين شركة دي متوافقة مع احكام الشريعة وايه اللي ايه اللي خلى اللي براهيم مش
متوافقين مع احكام الشريعة لان اكيد فيه معيار. بنقول ان في الشركات متوافقة مع احكام الشريعة - [00:14:13](#)

او بنقول ان البنك متوفق مع احكام الشريعة هو الدولة او الهيئة ما تقصدش ان الباقي مش متوافق ولكن هو حاطط معيار خلاص
بيقول ان انت لو عايز تطبق النموذج الخاص بالبورصة المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. فدي الاسهم - [00:14:33](#)

اللي موجودة داخل الايه؟ داخل المؤشر ده تداول فيها تمام؟ مم. بس طبعا احنا عايزين الموضوع يكون اعمق بقى. طب لو انا
بستسمر في شركة مختلطة؟ طب نسبة الاختلاط بتاعها قد ايه؟ طب نطهر قد ايه؟ دي بقى مرحلة ان عندها - [00:14:51](#)

متوافقة مع الشريعة وانشطة عندها عوائد محرمة. اه. ممكن يكون عندها عوائد محرمة بعض الشركات طبعا انا اصلا من ضمن نموذج
الشريعة اوديت ان انا بعمل تدقيق للبورصة او للاسهم المتداولة في البورصة. وبشوف مدى توافقها مع احكام الشريعة. وبعدين بقول
له نسبة التطهير كذا - [00:15:05](#)

مسلا اقول لك كيس مسلا يعني شركة مسلا كانت بتشتغل في العقارات وزى الفل ماشية زي الفل وجميلة ما فيش اي مشكلة خالص.
كان عندهم قطعة ارض باعوها بمبلغ كبير جدا مبلغ ضخيم. تمام؟ خدوا المبلغ ده راحوا حاطينه في الايه؟ في البنك عشان خاطر -
[00:15:24](#)

عن معدلات الفائدة كانت عالية جدا. تمام؟ فتحولت ان بقى اكثر من عشرين او خمسة وعشرين في المية من العوائد بتاعة الشركة
في السنة دي. نتيجة الفوائد اللي جاية من البنوك - [00:15:39](#)

اه بنوك عادية مش اسلام بنوك تقليدية. بنوك تقليدية بقى عندنا هنا مشكلة. طبعا. فهنا انا هعمل على الشركة دي اكس وللازم اطلع
نسبة التطهير التطهير اللي هي آآ مستحقة على العوائد بتاعتها من الانشطة محاسبية من الطراز الاول عشان كده بنقول - [00:15:49](#)

يا جماعة المحاسب هو دي شغلته اصلا. هو دلوقتي انا باقول له العوائد اللي ناتجة من البنوك آآ او التقليدية دي غير جائزة شرعي.
باخذ بالقول ده فبالتالي المفروض المحاسب يعمل ايه - [00:16:08](#)

بيعمل حاجة اسمها المعالجة المحاسبية للحكم الشرعي يعني هيعمل معالجة محاسبية للحكم الشرعي ده ازاى؟ بيروح يجيب نسبة
العوائد المحرمة. طب يجيب نسبة العوائد المحرمة ازاى؟ يشوف العائد المحرم وليكن مليون جنيهه - [00:16:20](#)

والايرادات كلها بتاعة الشركة عشرة مليون جنيهه. فيقوم قاسم المليون جنيهه على عشرة مليون جنيهه بييجيب حاجة اسمها نسبة
العوائد المحرمة الى اجمالي العوائد. فيطلع له عشرة في المية. طلعت عشرة في المية. وبعد كده نروح نشوف العوائد اللي تم توزيعها
على الاسهم سواء بشكل مباشر او بشكل غير مباشر. الناس بقى اللي شغالة في البورصة عارفة ان في عائد مباشر. اللي هو بتاع
توزيعات الارباح - [00:16:34](#)

في عائد غير مباشر اللي هو نتيجة او النمو بتاع الشركة اللي هو بيسموه بقى مضاعف الربحية او لو حد يعني مزاكر الحتة دي. مم.
فيبقى انا عندي عوائد محرمة - [00:16:54](#)

نتيجة التوزيعات المباشرة وعوائد نتيجة الملكية احنا بنطلع في التقرير بتاعنا اللي بنقدمه للعميل اللي بيسألنا عليه ان اولنا النشاط
متوافق ولا لا؟ ده اول سؤال نشاط اصلا بتاع الشركة متوافق ولا لا؟ رقم اتنين - [00:17:04](#)

طب لو مش متوافق مختلط ولا لا؟ طب المختلط ده نسبة الاختلاط قد ايه؟ لان احنا عندنا قرارات هتنبني على ان انا استسمر ولا لا
غير قرارات اطهر ولا لا - [00:17:22](#)

اه طب كويس خرينا الاول نفق عند كلمة اطهر دي. عشان برضو اللي بيتابعنا يبقى فاهم معنى الكلمة. كلمة التطهير انا نفسي الاقي
لها لفظ تاني بس هي اسمها كده. يعني - [00:17:33](#)

دلوقتي عندي عوائد فيها مخالفات شرعية. عوائد محرمة تمام؟ فانا ازاى استبعد اتخلص من الارباح المحرمة دي كمان اتفضل.
وبتصرف في اوجه البر. يعني انا لو انا عندي من العوائد بتاعتي - [00:17:43](#)

عشرة في المية عوائد محرمة بطلعها في اوجه البر اي مصارف ما عدا المساجد. بنطلع ايه بقى؟ افرض بقى المسال اللي انت قلتة ده
ان فيه عشرة في المية من ارباح الشركة جاي من عوائد محرمة - [00:17:58](#)

بتعمل انت ايه بقى في العشرة في المية دي او باجي اقول له انت خدت عوايد كم يقول لي انا مسلا خدت عوايد النهاردة عشر تلاف

جنيه. وياخدكم دول يطلعهم اقول له طلع من العشر تلاف جنيه دول الف جنيه - [00:18:11](#)

اه يعني يطلعهم بقى في كأنهم صدقات او حاجة زي مصارف الصدقات مع اه المساجد ما عدا المساجد. اه. يعني المسألة خلافية طيب افرض انا اتعاملت مع مصنع خمور. اه. لأ ما احنا التطهير ده امتى نقول تطهير وامتى نقول ما ينفعش خالص. لأ احنا عندنا كده تلت مراحل. ايوة. المرحلة الاولى النشاط حلال - [00:18:21](#)

ولا لأ خلاص خلصنا المرحلة دي. ايوة. المرحلة الثانية عبقرات حلال زي المسال اللي انت قلتها. اه. انما النشاط محرم ما ينفعش ادخل فيه من الاول اصلا هو محرم. طيب تمام. فيه ناس اختلط عليها - [00:18:41](#)

ان انا بدخل على نشاط محرم وعارف محرم وفاق طيب لو النشاط اصله حلال ايوة واخذ تمويل غير جائز شرعا تمويل ربوي او تمويل تقليدي تمام؟ المعيار هنا او قرار المجمع الفقهي الدولي وطبعا معيار اليوفي. مم. بيقول ايه بقى؟ بيقول اذا كان نسبة التمويل المحرم تتخطى نسبة - [00:18:51](#)

الثلاثين في المية او التلت تمام؟ يبقى انت كده لا يجوز لك الاستثمار في هذه الشركة اه. اصلا. التمويل ولا العوائد؟ لأ التمويل احنا لسة الثالثة. اه لما يكون التمويل ثلاثين في المية او او اكثر من ثلاثين في المية - [00:19:15](#)

ثلاثين في المية يبقى ما ينفعش استسمر في الشركة دي اصلا. يبقى الشركة دخلت زيبها زي النشاط المحرم. بالزبط. لان بقى بقى بقى تمويلها نفسه محرم. حلو كده. تمام؟ ممتاز. وده ايه - [00:19:32](#)

لانه بيقول لك دي احنا قلنا قبل كده دي نسبة الايه؟ الكثرة مم. النبي صلى الله عليه وسلم قال الثلث والثلث كثير فخدوا منها قاعدة فقهية لحاجات كتيرة جدا في مسألة الاختلاط وفي مسألة التضخم الفاحش وكده - [00:19:42](#)

ده داخل في مسألة الايه؟ هم. السلس. طيب كويس. فده انا مش هينفع استسمر فيه. طب لو اقل من ثلاثين في المية؟ مهم. ندخل بقى على الفلتر تاني. ايوا. تمام؟ التطهير - [00:19:56](#)

عندي هنا تطهير ملكية ماشي عشان تمويل. اه الاول هنا انا اقول له ايه اقل من ثلاثين في المية يجوز ان انا استسمر فيه. خلاص؟ تمام. طيب انا عايز اقول بقى مسال عشان الناس تركيز معي في النقطة دي - [00:20:06](#)

حلو جدا. انا دلوقتي خدت قرض ربوي من حد واستثمرته مع حضرتك في النشاط مم هل العوائد اللي جت من القرض الربوي دي محرمة ولا لأ لازم نحرر النقطة دي عشان في ناس هتزعج مني بس دي الحقيقة - [00:20:18](#)

ان جنس المال ده مش محرم. لانه مش مسروق. مم. ده جاي من عقد فيه مشكلة شرعية. ده بيسموه محرم لجنسي ولا محرم لزاته؟ محرم لجنسي ولا لغيره الجنسي يعني ايه؟ يعني انا داخل معك بمال مسروق - [00:20:34](#)

الفلوس دي اصلا مش بتاعتي. تمام؟ انما انا خدت قرض ربوي من البنك فانا ملزم ان انا اسدد القرض ده للبنك. يعني لو واحد النهاردة جه تاب واخذ قرض ربوي وجا عايز يتوب. ايه نقول له ايه - [00:20:49](#)

ما تدفعش فلوس للبنك؟ لأ لازم هيسدد الفلوس للبنك. اهي. مين اللي خد عوائد محرمة؟ هو ولا البنك؟ لو هو معترض البنك البنك هو اللي خد عوايد محرمة. ايوة. فلو البنك بيسألني بيقول لي اظهر ولا لأ؟ هقول له انت تظهر الفوائد اللي عندك. يعني لو البنك عايز يتوب عمر قايل له ايه - [00:21:00](#)

ان ثبت فلکم رؤوس اموالکم لا تظلمون لا تظلمون. انت تاخذ رأس مالك يدفع رأس المال بتاعه بس من غير فوايد وانت تتنازل عن الفوايد. ده حدیس النبي صلى الله عليه وسلم. واول ما اضع - [00:21:17](#)

ربا العباس. مم. رضي الله عنه. مم. وضع الربا يعني ايه وضع الربا؟ يعني اسقط الديون التي كانت على المدين من الربا يعني اي حد عليه ربا عليه ديون نبوية خلاص ما يدفعهاش. اه. اسقطها. اصل رأس المال اسقط. مش اصل الفائدة. الفائدة. الربا الربا هو انما رأس المال - [00:21:27](#)

مال هيدفعوا طيب فدلوقتي اصل رأس المال نفسه ما فيهبوش مشكلة دخلت معك فيه بمشروع. فبالتالي هو ما عليهوش تطهير اه. يعني العوائد اللي جات لي من القرض الربوي اللي انا استثمرته مع حضرتك ما عليهاش تطهير. ايوا. امال انت بتقول لي ليه ما

ادخلش في شركة واحدة قرض ربوي؟ اه دي القرار - 00:21:48

الملكية. احنا عندنا هنا قرار الاستثمار لازم نفرق ما بين حاجتين. مم. قرار الاستثمار والتطهير. مم. يبقى اذا تخطينا مرحلة الاستثمار وقلنا خلاص ان الشركة دي رأس مال اللي فيه مشكلة شرعية اقل من ثلاثين في المية. كده لا يجوز لي ان انا ادخل استسمر في الشركة دي. لان نسبة التمويل المحرم اقل من ثلاثين في المية - 00:22:07

تمام؟ تمام. بشرط النية لا لا لا يكون بيقر في هذه الشركة ان ان يجوز الاستثمار او التعامل بالربا دي حاجة بالنسبة له طارئة او عارضة او عملها من غير ايه؟ علم او عملها بناء عن فتوى - 00:22:27
يعني خد بالك ان اللي هيعمل حاجة بناء عن فتوى له حكم. حتى لو يخالف اللي انا بقوله يعني واحد رايح يستفتى وقال له يجوز ان انت تاخذ قرض ربوي من البنك. تمام؟ وقال له لا دي مش ربا اصلا - 00:22:45

تمام؟ ده له حكم مم. وواحد ثاني ما استفتاش وقال لك ايه؟ ما فيش حاجة اسمها ربية، وراح اشتغل ده له حكم ثاني. عايز اعرف الفرق بين الاثنين ده ما يستفتاش ما عندوش ما عندهوش حكم شرعي معه الشريعة فالراجل ده اصلا مش فارق معه فده اصلا بيقر المعاملة الربوية وعشان كده احنا اصلا بنقول - 00:22:56

الناس فيه فرق ما بين ان انا بقول ان الفايدة الربوية او الفايدة من البنوك التقليدية ربا وفي فرق ان انا بقول ان الربا مش حرام. يعني ما فيش حد بيقول ان الربا مش حرام. لان بيقول الربا مش حرام ده يكفر اصلا بالاجماع. طبعا طبعا. انما هو بيقول ان الفوائد البنكية دي ايه؟ مش ربا. مش ربا. اه. طبعا - 00:23:14

اوعى حد يتخيل ان انا بحايد المسألة. انا رأيي واضح. تمام؟ مم. انا لا انا ما باخدش بجواز الفوائد الربوية. طبقا لقرار المجمع الفقهي الدولي. وطبقا لقرار مجمع الاسلامية المصري اه سابقا. وطبقا لقرار الفتوى بتاعة دار الافتاء المصرية سابقا. فانا ما باخدش بجوايز الفوائد اه البنكية. طب انت مين بقى عشان ما تاخدش وتاخذ - 00:23:31

اهو انا بقى مين ان انا ما باخدش واوامر؟ وواحد عن مين ان انت ده سؤال مهم جدا. ايوة. انا دلوقتي حضرتك واحد مسلم تمام؟ مراجع للشركات فلما اجي اقول انا لما اجي اراجع للشركات - 00:23:51

مش المفروض ان انا كراجل مراجع يكون عندي معيار ولا انا براجع من دماغي؟ مؤكد. يعني انا دلوقتي لو انا راجل محاسب. وفيه حد اسمه مراجع. ايوة. فالمراجع ده لما ييجي يقول انا دلوقتي. اه. معايير اللي هيراجع عليها. اه بالزبط. مسال - 00:24:04
بتاع هيئة البورصة المصرية. مم. تمام؟ هو لما جه يراجع يقول السهم ده متوافق ولا مش متوافق تمام؟ قال بناء عن ايه بناء عم عيار المعيار ده يا اما معيار دولي - 00:24:18

يا اما معيار احنا عاملينه على البورصة المصرية مم. المهم ان اللي حط المعيار ده مين اهل العلم المتخصصين هل اهل العلم دول موجودين وما فيش اهل علم تانيين لا في اهل علم تانيين. في اهل علم هنا وفي اهل علم وفي قول هنا وفي قول هنا. تمام؟ طيب انا عشان راجل يشتغل مع شركات متنوعة - 00:24:33

مش عارف اقول ده انت بتاخذ بكلام مين وانت بتاخذ بكلام مين؟ وما عندناش قانون او معيار يضبط عمل المؤسسات دي في مصر او حتى في بعض الدول الثانية اللي هي مش بتاخذ المعيار اللي انا يشتغل به بشكل الزامي. فقلت طب خلاص طب ما انا اجيب حاجة اسمها معيار اسمه معيار هيئة المحاسبة ومراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية - 00:24:54
اللي اغلب الدول موجودة في اعضاء يعني مصر عضوة عندهم عضو تبعهم في الهيئة الشرعية الخاصة بهيئة المحاسبة ومراجعة المؤسسات المالية الاسلامية وكيل شيخ الازهر موجود في الايوبي مفتي الجمهورية الجديد موجود في منتدى الاقتصاد الاسلامي الخاص بالبركة. تمام؟ بصفته المفتي بصرف النظر قبل ما - 00:25:13

اه يعني شخصا هو موجود هو اصلا كان عضو مجمع البحوث الاسلامية. اه. فبالتالي هو مهتم بالاقتصاد الاسلامي. اكيد. وناس ناس زعلت مني هو راجل مهتم بالاقتصاد الاسلامي. زعلوا منك لما اتصورت معه؟ اه اللي انت بتبارك يا بختك يا عم انت عدت لا بالعكس يعني واساترتي في الازهر انا - 00:25:39

اه طبعاً. ناس موجودين في دار الافتاء وانا بقدرهم بحترمهم. طبعاً. لان احنا لو ما احترمناش بعض وما قدرناش بعض. ايوة.

هيحصل ما بيننا خلافات ومش هنوصل للنقطة المشتركة اللي احنا عايزين نوصل لها - [00:25:59](#)

انا ما اقدرش اقدح في نوايا حد على فكرة. والكلام ده انا انت عارف ان انا مش بتاع تطبيل لحد بس بجد انا فعلاً نفترض ان انا عايز

اروح اقعد مع شيخ الازهر. مم. لو انا قعدت - [00:26:09](#)

اه اه اتخافك معه واقول له انت ما بتفهمش وما بتخليش وما بتسويش ما هو مش هيقد معي تاني. مش بتكلم على باسم بتكلم على

هيئة اه طبعاً طبعاً. تمام؟ فدلوكتي لما انا عندي هيئة زي هيئة المحاسبة - [00:26:19](#)

المؤسسات المالية الاسلامية اللي هي الايوفي موجودة في البحرين. مم. عندها معيار محاسبي وعندها معيار شرعي تمام فانا راجل

محاسب ما عنديش اصلاً فتوى اقدر ارجع لها. فبرجع لايه؟ فبرجع لمعيار. فلما اجي اقول للراجل صاحب الشركة - [00:26:29](#)

انا بقول له لو سمحت انا باخد بالمعيار بتاع الايوفي عشان اقول ان الشركة دي متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية ولا لا؟ فهو

بيقول لي خلاص طالما انت عندك معيار اشتغل عليه. طب نفترض ان احنا جينا البورصة المصرية لما انت سألتني في الاول بيقول لي

انا بشتغل - [00:26:43](#)

على معيار لان انا عندي لجنة شرعية. مم. تمام؟ المفاجأة ان اللجنة الشرعية اللي موجودة في المؤشر بتاع البورصة المصرية بتاخذ

بكلام اليوفي تمام؟ بس بشكل ايه؟ بشكل استرشادي زي دول كتيرة جداً موجودة بشكل استرشاد. البنوك الاسلامية اللي موجودة في

مصر - [00:26:57](#)

بتاخذ بمعيار ايه؟ بتاخذ بمعيار اليوفي ليه لان هو ما عنديش معايير ثانية اصلاً. احنا ما عندناش منافس للمعيار ده طيب انا انا في

حاجة برضه ايه عشان انا دايماً بحب ارجع والاساسيات - [00:27:13](#)

انا يعني في عندي حجم من الدهشة كبير جداً ان حاجة محرمة بشكل مغلظ ومن الكبائر زي الربا يبقى لما نيجي نحاول نطبقها على

البنوك يبقى في آآ تباين وخلافات واختلافات في الاراء ما بين - [00:27:29](#)

اللي بيحلل وما بين اللي بيحرم واللي بيحرم له مرجعية واللي بيحلل له مرجعية. ما احنا دلوقتي عايزين برضو اللي بيسمعنا يبقى

فاهم ايه وجهة النظر الثانية وان كان لا يمسها حد من اللي موجودين اللي هو بيقولوا ان لا ممكن البنوك حلال. وانت هنا اكيد اتعاملت

معهم. اه اتعاملت مع الاثنين. اه طبعاً - [00:27:48](#)

ايه هم بيقولوا انها حلال وليه انت آآ واللي بيقولوا حرام وانت ليه واخذ الجانب اللي هو ان معتبر البنوك اللي هي العادية او اللي انتم

التقليدية او التقليدية انها ربا وهي - [00:28:08](#)

محرم طيب خيلنا نقول الاول الرأي الاول عشان هو مش موجودين معنا فاقول انا وجهة نزرهم ايه هو الاول كان في مراحل للمسألة

دي. المرحلة الاولى طبعاً كان الفوايد بنكية محرمة شرعاً - [00:28:23](#)

خلاص بعد كده بدأنا نقول لا ده الشيخ الشعراوي انا كنت مشير فيديو هو بيقولها بوضوح خلاص احنا عندنا مسألة فيها شبهة فاتقوا

الشبه ومن يتق الشبه عايز تعتبرها ان هي شبهة. اه اضعف الايمان شبهة يبقى تجنبوها. طيب فاحنا عندنا دلوقتي الاول كان اه في

فتوى - [00:28:36](#)

طبعاً بحرمة الفوايد البنكية بعد كده بدأ الموضوع يقول لا ده آآ عقود استثمار فلما بدأنا نقول يا جماعة مش مش انا برضو مش

بتكلم لما بدأنا نقول يبقى التيار الثاني او الجانب الثاني. يا جماعة عقود ديت المفروض ان دي يعني ازاي مضاربة وازاي - [00:28:56](#)

ماشى؟ لان كلمة استثمار معناها لا يجوز ضمان رأس المال ولا يجوز ضمان الربح فانت لما بتخط فلوس في البنك او بتاخذ فلوس

من البنك التقليدي. فانت رأس المال مضمون. والربح مضمون. اللي هو الفائدة بقى مش هينفع الربح - [00:29:12](#)

تمام عشان الناس بتزعل مني انا بقول في فرق ما بين مصطلحات لأ في فرق ما بين المصطلحات المصطلحات. اه طبعاً. الاجانب

بيفارقوا ما بين البروفيت والانتريست يعني. اه طبعاً. دي حاجة اساسية. ايوة طبعاً اه - [00:29:27](#)

وايت دي فقال لك بعد كده بقى دي الحاجة للمرحلة اللي بعدها قال لك لأ. القروض الاستهلاكية غير جائزة؟ والقروض اللي هي

الخاصة بالمشروعات جائز اه ده تدرج اه في تغير الفكر من التحريم. بعد كده في الفين وخمستاشر بعد الفين وخمستاشر قال لأ - [00:29:37](#)

ده دي بقى لها عقود استثمار تمام ولا هي آ قروض استهلاكية ولا هي قروض انتاجية ولا هي قروض مش عارف مشروعات. احنا عندنا حاجة اسمها عقود مستحدثة هنا بقى وقفنا عند كلمة عقود مستحدثة دي. تمام؟ وما انتاش فاهم يعني ايه عقود مستحدثة. تمام؟ ما هو العقود المستحدثة دي. مش لها حكم - [00:29:56](#)

يعني لازم يكون لها حكم. طب انا لو انا النهاردة عايز اناقش كتيار وبيقول انا دلوقتي بقول دي عقود مستحدثة. المفروض نعمل ايه؟ ناخذ القنوات للكلام ده ايه القنوات الرسمية؟ انا عندي مجمع البحوس الاسلامية. تمام؟ وعندي مجمع الفقه الدولي. ماشي؟ وعندي المعيار بتاع الايوفي. وعندنا ناس موجودين من مصر - [00:30:15](#)

في المجمع الفقهي الدولي. مم. وعندنا ناس موجودين في اليوفي. طب ما تيجوا يا جماعة اناقش معكم الكلام ده من الناحية العلمية ونقول انتم استندتم في الكلام ده لايه. ادونا الدليل - [00:30:35](#)

على الكلام ده. فطبعا بنقف هنا عند النقطة دي ان ما فيش دليل وما فيش ابحاس اتعملت في يعني انت لما بتسأل السؤال ده لحد منهم عقود مستحدثة. عقود مستحدثة ليست من العملاء. محرمة شرعا. وعقود مستحدثة. ليه؟ لان عقود مستحدثة ليه؟ لان احنا دلوقتي بناخد الفلوس - [00:30:45](#)

تسمرها في نشاط تمام فبالتالي فيه نسبة من الربح. فبالتالي فيه آ ما فيش آ ما فيش حاجة اسمها سبات الفائدة. واحنا فعلا بنعمل الكلام ده مع ادارة البنك وبنطلع - [00:31:03](#)

نتيجة اعمال الشركة ونتيجة اعمال النشاط. بس كل الكلام ده مش موجود في العقود. لان احنا عندنا دلوقتي بفائدة كزا وخلص ما فيش حاجة احنا عندنا كمان دواير. احنا عندنا - [00:31:15](#)

القانون الاول. ايوة. وبعد كده عندنا دايرة العقد وبعد كده عندنا دايرة الاجراءات تمام؟ فاذا كان القانون اصلا بيمنع ان انت تدخل مضاربة مع العميل. فمش هينفع اسألك على العقد ولا الاجراءات ولا نيتك ولا اي حاجة. صح. بالخلاف بقى - [00:31:25](#)

انت في نفس الوقت انت كقانون بتسمح للبنوك الاسلامية ان هي تتعامل بعقد اسمه عقد المضاربة هو ده ده منتج مالي وبتسمح ان هي تعمل منتج المرايحة للواعد الامر بالشراء - [00:31:41](#)

يعني هيشترى السيارة الاوابع كده يبيعها. فلما تيجي في البنك التقليدي تقول لي ده هيشترى السيارة ويبيعها يقول لك ايه انت مانعه اصلا القانون ولما تيجي هو ده مسموح للبنوك الاسلامية فقط ده منتج مستسنى من من التقليدي. مستسنى لكن البنك البنوك التقليدية ما يقدرش هو يشتري السيارة - [00:31:53](#)

هو يعيد باحدارش ولا يقدر يدخل معك في استثمار. لانه عشان يدخل معك في استثمار بصوا يا جماعة خلينا نجيب العقود بتاعة البنكين هات عقد بنك شهادة بنك تقليدي. وهات عقد شهادة في بنك اسلامي. والالتين اهم اسمهم الشهادة دي اسمها شهادة ودي اسمها شهادة - [00:32:11](#)

العقد بتاع الشهادة ده كلمة شهادة دي اسمها عقود مستحدثة وكلمة شهادة دي اسمها عقود مستحس حلو؟ اه. تعال ندخل جوة بقى تفاصيل العقد. تفاصيل العقد هنا مبنية على ايه؟ قرض بفائدة سابتة - [00:32:27](#)

العقد الثاني مبني على ايه؟ عقد المضاربة. طب ايه مكونات عقد المضاربة؟ الشرعية. مم. ان البنك هنا اسم مضارب والعميل رب مال ولا يضمن المضارب الا بالتفريط والتعدي وتوزع الارباح بين البنك وبين العميل بنسبة سبعين في المية الى ثلاثين في المية او تسعين في المية الى عشرة في المية في بعض البنوك - [00:32:40](#)

من الربح من الربح بحد اقصى كيردول بلاس تو بوينت فايف. دي النقطة اللي الناس مش واخدة بالها منها ديت هيعملوا يعني ايه القصة دي؟ هي فكرتها بكل بساطة ان انا بقول لحضرتك. نوضح الكوليدير برضه عشان ده له مؤشر الفائدة السائد ان بنك المركز. اه البنك المركزي - [00:32:59](#)

اللي هو التعامل البنوك بفايدة اللي هو اللي موجود على كل البنوك. مم. فهو بيقول لك ايه انا بقول لك خد الفلوس دي استسمرها معك يا بنك تمام؟ ولو الارباح زادت عن ثلاثة وعشرين في المية اللي الموزف بتاع البنك بيقول لك انت هتاخذ كم؟ ثلاثة وعشرين في المية سابت. مم. الكلام ده مش - [00:33:16](#)

مكتوب في العقد في العهد بتاع البنوك الاسلامية. واذا زاد الربح عن ثلاثة وعشرين في المية فما يزيد عن ذلك انا متنازل عنه لك يا بنك كنوع من انواع حسن الاداء او مكافأة الاداء - [00:33:34](#)

اه. اه. الشرط ده جائز في المضاربة تمام؟ ينفع ان انا اقول لك ايه؟ الارباح توزع بنسبة سبعين ثلاثين ده المعيار اهو. اه ده جائز الربح ما لو ش اه. وما يزيد - [00:33:49](#)

عن ثلاثة وعشرين في المية فهو لك. كبد. اه اللي هم الكوليدور اللي البنك المركزي بيقلوا زيادة باكثر اقصى حاجة زيادة اتنين ونص في المية اكثر كده انت بالزبط. تتنازل - [00:34:02](#)

اه هل الشرط ده جائز؟ الشرط جائز. موجود في معيار اليوفي. اه. موجود في كتب الفقه القديم. كنوع من انواع مكافأة الاداء. فانت لما بتروح للموظف بتاع البنك الموظف اصلا ما هوش فاهم يعني ايه مضاربة - [00:34:12](#)

ولا فاهم يعني ايه هو بينفز ايوه بالزبط. ولا فاهم يعني ايه مكافأة اداء ولا فاهم اي حاجة. فهو بيعمل ايه لما رحم ربي طبعا في موزفين شاطرين بس قليلين جدا. لان انت عارف في - [00:34:24](#)

عالي جدا. لأ ومش من مهام وزيفته انه يبقى فاهم الفلسفة ولا الفقه. واللي قدامه واللي قدامه ما يعرفش حاجة. مم. فيقول له الربح كم؟ فيقول له ثلاثة وعشرين في المية ان شاء الله. والثاني يقول له الربح - [00:34:34](#)

كام وثلاثة وعشرين في المية يطلع واحد بقى يعمل لك كاريكاتير يقول لك ايه؟ ده بيقول لك ثلاثة وعشرين في المية ان شاء الله. وده بيقول لك ثلاثة وعشرين في المية. ايوه بجد والله. انا عازره لان هو عشان يفهم قصة ان - [00:34:44](#)

وضربة مبنية على التوزيع الربح امال لما يجي بقى لعقد الوكالة بالاستسمار ده هيقول لك لأ ده فعلا قالوا ان ذلك بانهم قالوا انما البيع مسل الربا ليه هو شايف ان اللاتنين شبه دقيقة واحدة. ثلاثة وعشرين في المية ثلاثة وعشرين في المية. صح. تمام. وفي القرآن

موجودة وان هي فعلا هم شبه بعض جدا. وبعدين ما انا اقول لحضرتك على لعبة حلوة خالص. اه. ما انا ممكن النهاردة - [00:34:54](#)

ابيع لك الموبايل تمام بمكسب عشرة في المية من تكلفته وممكن اجر لك الموبايل بعشرة في المية من تكلفته ايوه وممكن اشاركك في بيع الموبايل بان الربح اللي يطلع يتقسم ما بيني وما بينك عشرة في المية لتسعين في المية. ما كل دي عشرة في المية! ايوه طبعا. بس دي لها حكم - [00:35:13](#)

كل واحدة لها حكم في حجة صغيرة. اتفضل. هل المسال اللي انت قلتها اللي هو ايه؟ ثلاثة وعشرين في المية وان شاء الله ثلاثة وعشرين في المية. هل ده سبب ان بقى في يعني في مدرسة تالته او في فتوى تالته ورأي تالت بيقول ان ما فيش حاجة اسمها -

[00:35:33](#)

كل البنوك ربوية وما فيش حاجة اسمها بنوك اسلامية. احنا دلوقتي بقى عندنا ايه؟ ثلاث اقوال. فيه ثلاث اقوال وثلاث فرق. حد بيقول لك ايه؟ كله حلال. واحد بيقول لك كله حرام وانت من - [00:35:50](#)

من الناس اللي في الوسط اللي بيقلوا الاسلامي اسلامي حلال بمعايير وشروط والثاني آ لا مش حلو صح؟ بالزبط يعني احنا كده عندنا ثلاث مدارس. ايوا. خلينا نعتبر ان الثلاث مدارس فيهم خلاف سائغ - [00:36:00](#)

خلينا خلينا نقول ان الثلاث مدارس فيهم خلاف سائر. تمام. بس هنخلينا ازاي؟ هو سائغ؟ لا مش سائغ طبعا. طيب. انا بقول لك خليك قول بالتحريم خلاص. مم. وعندنا قول ان ما فيش حاجة اسمها بنوخ خالص. كله حرام. تمام؟ وعندنا قول في النص ان في حاجة

اسمها بنوك اسلامية وهي بديل عن البنوك التقليدية - [00:36:14](#)

ومصرح بها من الدولة والقانون تمام؟ اه. وبديل امن للناس اللي بتستسمر فلوسها والمستريحين والقصة اللي احنا عارفينها واللي

عايشين فيها دي. تمام؟ فبالتالي انا النهاردة عندي مخرج اهو هجي له هقول لك ليه. طيب - [00:36:35](#)

ما فيش حاجة اسمها بلوغ خالص دي. ده قاعد في الكهف اللي بيقول ان كل البنوك حرام. اه ليه بقى؟ لان معلىش اه هيعمل هيشترى ويبيع ازاي؟ ايوة. هينعزل عن الكون. لو الكريدت كارد هيعمل - [00:36:50](#)

فيها ايه؟ تمام؟ لو هو عنده شركة عايز يعمل لها ايدز على السوشيال ميديا هيعمل لها ازاي؟ تمام؟ لو هو عنده مشكلة لو هو شركة مقاولات هيعمل خطابات ضمان ازاي؟ لو هو طب ما هو - [00:37:02](#)

بقول لك ايه يا حرام بس احنا مضطرين ممكن يقول لك اضطرار رايح اعمل خطاب ضمان اضطرار ما هو بس هي حرام. هل لما اضطر تمام اروح اتعامل مع بنك تقليدي - [00:37:12](#)

ولا اما اضطر اروح اتعامل مع بنك اسلامي وعنده مشكلة تمام. وعنده مشكلة من وجهة نزر مين؟ من وجهة نزر المتشددين اللي زيي انما هو من وجهة نزره هو ما عندوش مشكلة اصلا - [00:37:24](#)

ليه؟ ايوة. لان نرجع خطوة بقى تانية هل البنك الاسلامي عنده هيئة شرعية اكيد عنده هيئة كل البنوك عندها اه فبالتالي انا النهاردة هو عنده فتوى. مم. من هيئة شرعية بتراجع كل المعاملات المالية اللي عنده سواء - [00:37:36](#)

كانت بالاخر او بالعطاء يعني البنك التقليدي ما عندوش هيئة شرعية اصلا. مم. البنك الاسلامي اللي الناس بتقول لي هو تحت البنك المركزي ده انا مبسوط انه تحت البنك المركزي. ليه؟ لان البنك المركزي بييجبره ان هو يكون - [00:37:51](#)

عنده هيئة شرعية اه تمام ومنين الهيئة الشرعية دي بقى؟ من الازهر خلاص ومش من بس من الازهر. مم. من لسته معينة الناس دي عندهم جمع ما بين الجانب اللي هو التكنيكال يعني ناس - [00:38:04](#)

وفي نفس الوقت دارسين فقه واه؟ وشريعة اسلامية. مم. تمام؟ طيب انا النهاردة قاعد برة برة البنك اهو. ماشي؟ فانا بكلم الشيخ اللي جوة البنك الاسلامي فبقول له شيخنا بالله عليك عشان خاطري احنا فيه عندكم مشكلة كذا كذا فبالتالي احنا مش عايزين يبقو فيه شبهات وكذا وكذا. يقوم قايل لي بص يا عم باسم تعال اقعد مكاني على الكرسي - [00:38:15](#)

تمام؟ وحل لي الاشكالية دي خلاص انت بتتكلم وانت بره لو جيت قعدت في مكاني هتلاقي عندك مشاكل من اول فكر البنك اصلا. رقم اتنين مجلس ادارة البنك رقم ثلاثة. قوانين البنك المركزي رقم اربعة. قوانين - [00:38:35](#)

الناس اصلا في الشارع وتعاملاتهم ووعدهم وكذا وكذا وكذا اللي اتبنى في مية وخمسين سنة مش هيتهد في خمس سنين ولا عشر سنين ولا عشرين سنة. تمام انت عندك ايه ومش وانا برضو مش مع فكرة انه يتهد. انا فكرة ان هو يتعدل - [00:38:52](#)

على فكرة المعيار بتاع الايو في هيئة المحاسبة والمراجعة عنده معيار اسمه معيار التحول من البنك التقليدي الى البنك الاسلامي. مم. يعني احنا عندنا حتى معايير محاسبية ومعايير شرعية لكيفية التحول. ليه؟ لان عندنا تجارب تحول كثيرة جدا - [00:39:07](#)

تمام سواء كان من البنوك الحكومية المصرية اللي اتحولت لبنك اسلامي بنك مصر الاسلامي اه ده مش تحول ده ببقى بيبقى جزء كده وتحول جزئي بعض الفروع بقت اسلامية اه اه طبعا عندنا بنك الاهلي الاسلامي بنك حكومي عندنا - [00:39:21](#)

بنك الزراعة الاسلامي بنك حكومي تمام عندنا مصرف المصرف المتحد بيتباع لبنك اسلامي عندنا الاهلي المتحد اتباع لبنك بنك اسمه ايه بالبيت التمويل الكويتي تمام احنا عندنا حاجة موجودة في الدولة اهو. ببقى انا المفروض ان انا اعمل ايه؟ انا بدل ما انا اروح اخبط في في التقليدي - [00:39:37](#)

ماشي واتغاشم بقى زي ما بيقولوا لاً انا اروح عند البنك الاسلامي اللي فيه بيني وما بينه ارضه مشتركة وادعاه تمام طب انا بدعاه ليه عشان انا مستفيد من البنك الاسلامي ولا انا بدعاه عشان خاطر العميل اللي بييجي لي يقول لي انا عطلان على واحد اتنين ثلاثة اربعة بدل ما انا اقول له - [00:39:57](#)

انت مضطر تتعامل مع البنك التقليدي اروح منزله درجة اقول له لاً اتعامل مع البنك الاسلامي واضغط معي ونعدل ونحسن ونطور مع بعض. طب انا لما واضغط على البنك الاسلامي. تمام؟ هل البنك الاسلامي بيستجيب - [00:40:16](#)

الله بيستجيب تمام؟ والناس شافت على السوشيال ميديا هتضغط ازاي؟ اه هضغط ازاي؟ تعال انا معي عميل. ايوة. خلاص تقيل جدا. مم. ماشي؟ عامل حساباته في البنك العميل هيدخل معي يقول لهم والله يا جماعة شوفوا الراجل ده بيقول ايه عشان خاطر ايه

نوصل نتعاون مع بعض. فلما باجي اقعد مع البنك انا ما باقعدش مع حد من الموزفين. باقعد مع - [00:40:30](#)

بقعد مع الناس اللي انا بعرف اتكلم اللغة بتاعتهم مع ادارة الرقابة الشرعية. الرقابة الشرعية لان احنا عندنا هيئة شرعية وعندنا ادارة رقابة شرعية وعندنا ادارة شرعية فرق لي بين الثلاثة دول. الهيئة الشرعية دول الشيوخ - [00:40:51](#)

اه مش هقعد معي اصلا انت مين اصلا يا ابني ودول بيقولوا بنك فيه هيئة شرعية. طبعا. ايوة. قوانين مركزي. يبقى ادي الهيئة الشرعية. عندنا ادارة رقابة شرعية. خلاص؟ دول الناس - [00:41:05](#)

اللي هم في الغالب في الايوفي موجودين في هيئة المحاسبة ومراجعة المؤسسات المالية الاسلامية. مصرفيين شريعة وموجودين في كتابة المعايير دي اصلا. اللي هو اه يعتبر الوسط ما بين الشيوخ والمصرفين - [00:41:15](#)

الناس دي الحمد لله لك الحمد بيني وبينهم علاقة كويسة. ليه ما بخسرهمش تعال يا دكتور بعد ازلك المعاملة الفلانية. لو واحد سألني مسلا على معاملة في البنك وانا ما اعرفش عنها حاجة - [00:41:28](#)

يقول لي طب خد الموزف معك في البنك لا مش عايز الموظف. انا باقوم قافل معه كلم مدير الرقابة الشرعية. دكتور لو سمحت المعاملة دي كزا كزا يقول لي والله يا بسام احنا عملناها واحد اتنين ثلاثة اربعة - [00:41:38](#)

فمعلش ده احنا بنعديها دلوقتي عشان القوانين مسلا مش سهل ان انا اعدل القانون فانا باعدل النقطة الفلانية. طب يا دكتور انت عندك نية ان الموضوع ده يتعدل قدام؟ اه طبعا هيتعدل - [00:41:48](#)

ماشي؟ احنا قلنا الثلاثة الهيئة الشرعية ادارة الرقابة الشرعية الادارة الشرعية بقى اللي بتنفز اللي بتنفز بقى كلام الياه دول بيقولوا الموزفين بقى مين ولا ده يعني برضه دي ادارة خاصة بيوتهم بيقولوا ناس من من البنك درسوا بقى اللي هي بتاعة الشهادات المهنية الخاصة - [00:41:59](#)

التمويل الاسلامي والحاجات دي وعندهم طبعا في البنوك الاسلامية. اه. وفيهم ناس دارسة بتروح تدرس بقى شريعة تانية. واغلبيتهم اصلا اه يعني كانوا في الازهر يعني عاملين ماجستير ودكتوراة من الازهر - [00:42:19](#)

هتلاقي على البنوك الاسلامية هتلاقي كلهم موجودين من الازهر. وفي اليوفي اه. تمام؟ يعني احنا عندنا هو وانت بتاخذ دكتوراه من الازهر وانت اساسا بتحضر بقى مؤتمرات اليوفي واساتزة واساتزة البنوك الاسلامية كلها اللي في مصر في الرقابة - [00:42:29](#)

في البنوك الاسلامية في مصر كلها. انا صورت معهم اه. وناقشتهم في الكلام ده. على فكرة انا عاجبني جدا التجربة اللي انت عملتها ان انت الاساتزة اللي استضيفتهم وحتى لو اختلفنا في نقطة ايه المشكلة اما نختلف - [00:42:45](#)

يعني هو بيقول لي ايه؟ يلا يا عم اضغط من ناحيتك وانا اضغط من ناحيتي ونوصل لحاجة لصورة مسلى. ودي ودي فكرة التغيير. احنا التغيير في يوم وليلة. اه اهد الكون انا النهاردة جاي النهاردة اهد الكون. خد بالك برضو احنا بنتعامل مع انزمة وبتعامل مع دولة. وانا جوة مصر. انت فاهم يعني؟ ايوة ايوة مش عايز اخالف يعني النهاردة مصر هتعمل اه - [00:42:58](#)

مؤتمر عن الصكوك الاسلامية. تمام؟ رحت حضرت المؤتمر بتاع الصكوك الاسلامية. مم. ماشي؟ النهاردة بيعملوا حاجة خاصة بموضوع الشهادات المهنية في جامعة الازهر. ارواح المؤتمر بتاع الشهادات المهنية. عندنا حاجة اسمها الجمعية المصرية للتمويل الاسلامي. من هي اصلا اللي بتتعامل في القوانين بتاعة التمويل الاسلامي في - [00:43:18](#)

مع الدولة. عندنا رجل زي الدكتور محمد بلتاجي ربنا يبارك فيه موجود في بنك مصر الاسلامي. والنهاردة في بنك فايب الاسلامي. وما شاء الله من الناس المعتمدين في هيئة الرقابة المالية. استازنا - [00:43:38](#)

وانا صورت معه في شارع اوضة بودكاست. ايه المشكلة؟ تمام. تمام؟ وهو يقول لي انت ساعات بتسخن شوية ماشي اسخن شوية وحضرتك تريحني ونشد عشان في الآخر نوصل لايه؟ مصر هنا اعتقد هي - [00:43:48](#)

المصدر الاولاني والمشايخ والعلماء بتوع الاقتصاد اللي هيسمع الحلقات بتاعة شريعة اه هيستعجب ان اصلا المشايخ اللي عملوا المعايير الشرعية يعني اول ما انكتب المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة لمؤسسات مالية اسلامية اساتزة في جمعية الازهر - [00:43:58](#)

تجارة. مم. اول حد خط كده بس ما تمام. ياه. اساتزة بنات قصدك. اه. دكتور حسين شحاتة رحمة الله عليه دكتور برص كان من

الناس الموجودة. اه. دكتور بلتاجي الدكتور حسين حامد حسان - [00:44:18](#)

دكتور مصطفى ابراهيم انا صورت مع اللي عايشين يعني حتى سجلت مع الدكتور رفعت العوضي عضو مجمع البحوث الاسلامية المصري واحد من اساتزة الاقتصاد الاسلامي على مستوى العالم كله يعني من آآ راجل ما شاء الله عنده حاجة وتمانين سنة -

[00:44:28](#)

فلو مع الدكتوراه نصرالدين فريد واصل في المجمع. فلأ يعني حاجة حاجة ثقيلة. وبيقولوا ارائهم بوضوح في الحاجات اللي زي دي ولا علشان في برضو شوية حرج وتلامس مع السياسة احيانا وتوجهات الدولة ممكن يبقى في الناس اللي عمالة تقول النهاردة في في

تلامس وفي آآ - [00:44:41](#)

مش عارف ايه وعايزيننا نقعد نخبط ونزرع ماشي طب ما احنا عندنا بنوك اسلامية. ايوة صحيح الدولة اللي عاملهاها. تمام. مم. انا

شغال طبقا للقانون. انت عارف لو النهاردة لما تبقى نيجي الدولة تلغي كلمة البنوك الاسلامية دي - [00:45:01](#)

تمام؟ نبقى نتكلم بقى ونخبط ونزرع. انت عندك البنوك الاسلامية موجودة اهي. اسيب ليه البنوك الاسلامية واروح اخبط في البنوك التقليدية؟ صحيح. اه حتى لما بقعد مع ادارات البنك تقول له ما تيجي تشتغلها بيزنس وايز. مم. تمام؟ طب انت عندك بنك تقليدي

وعندك بنك اسلامي. ما تسبب ده ينافس وشوف مين اللي هينافس. ايوة. تمام؟ سبحان الله هو - [00:45:15](#)

هو اللي هينافس كلام الله عز وجل. طب حلو قوي النقطة دي. عشان انا راجل بقى بتاع تسويق وكلمة منافسة بتستوقفني. اتفضل.

ايه من وجهة نزر وتقييمك للحصة السوقية للبنوك الاسلامية - [00:45:35](#)

وعلى قلتها طبعا وسط البنوك التقليدية. من وسط القطاع المصرفي كله في مصر. لا طبعا مليارات اه يعني واخدين خطوة. طبعا.

طبعا. واخدين اه بس مش هنقول حصة كبيرة بقى. اه. خيلنا نقول احنا ايه بنقول المعدلات بتاعة النمو - [00:45:50](#)

كبيرة. ايوة. بتدبلر سنة يا عم سنة اه سنة عن سنة. الاحصائيات بتنزل كل سنة عن طريق الجمعية المصرية للتمويل الاسلامي. الناس

اللي عايزة تراجع الاحصائيات موجودة. على الجمعية المصرية. الجمعية المصرية للتمويل الاسلامي. اه. ودي لها موقع - [00:46:07](#)

الانترنت اكيد بينشروا بقى حجم الودائع ويعملوا محاضرات مجانية وبيعملوا كورسات وبيعملوا مؤتمرات خاصة بالتمويل

الاسلامي في مصر بس احنا ما فيش وعي لان انت مش مهتم. يعني لو حد مهتم لا مين المؤسسين الدكتور آآ الدكتور رئيس مجلس

الادارة الدكتور محمد البلتاجي الدكتور وليد حجازي الدكتور مصطفى - [00:46:20](#)

ابراهيم كان بان كده ابو ظبي اسلامي. الدكتور عزالدين فكري جامعة الازهر. آآ الدكتور كوتر الابجي. تمام؟ من اساتزة المالية

الاسلامية ومحاسبة زكاة الشركات عضو هيئة التدريس في كلية تجارة جامعة بني سويف. آآ الدكتور آآ الدكتور نوال بيومي في كزا

حد. في كزا حد ما شاء الله. ما شاء الله - [00:46:42](#)

انا انا في في الحطة بتاعة الزكاة انا مسؤول هناك عندهم وعن لجنة الزكاة. يعني الجزء بتاع الزكاة المصرية للتمويل ما شاء الله.

جميل جدا. اه طيب يبقى اذا احنا طبعا احنا ايه احنا اتفرعنا من البورصة بس انا شايف ان موضوع البنوك اهميته اعلى بكثير من

البورصة. هي البورصة والبنوك الاتنين في الاخر اسمهم مؤسسات - [00:47:02](#)

مؤسسات مالية. اه. فالوقتي احنا دخلنا وبنحاول نشوف الاراء الموجودة وان في ثلاث اراء وانت بتتبني يعني الرأي الوسطي ان هو

الاسلامي نقدر نقول ده عليه اسلامي وان قائم على فكرة التحسين والتطوير. اه كويس يعني معنى كده - [00:47:23](#)

ان اه ان مش كل البنوك الاسلامية ممكن نعتبرها في نفس المستوى؟ يعني هل فيه بنوك مسلا انت ترشحها عن بنوك او في معاملات

في بنوك بتكون بتراعي المعايير اكثر من من بنوك تانية. بص هو خيلني اقول لك بقى الموضوع ده بشكل آآ صريح. الناس بتقول لي

على احنا - [00:47:44](#)

نتكلم بصراحة على فكرة والبوكس يجي ياخدنا انا بسأل وبعدين اي حاجة انت هتقولها على على عهدتك انت اللي بتقول وانا مش

موافق انا معترض على كلمك اهو اسمه باسم - [00:48:04](#)

الحمد لله. الملوك الاسلامية الناس تسألني تقول لي افضل بنك اسلامي ايه؟ فيقول له بالراحة بس. ايوه. افضل بنك اسلامي في ايه؟ وامتى الله كويس جدا. لان الموضوع ده متغير. طبعا. فافضل بنك اسلامي السنة اللي فاتت غير السنة دي - [00:48:24](#)
البنك هيطور وبيحسن وهيعدل تمام وطب هو البنك بيحسن ويطور بناء عن ايه؟ بناء عن الكلام الهيئة الشرعية عنده. مم تمام؟ هو بيطور وبيحسن من عنده. انا كل ما بلاقي البنك بيطور وبيحسن. انا دلوقتي انا دلوقتي اسمي ايه؟ اسمي انفلونزا. مؤثر. اه. فانا كل ما هلاقي البنك بيحسن - [00:48:41](#)

انا هعمل معه ايه؟ هدمعه؟ حلو جدا. مش عشان بيديني فلوس انا ما كنتش فلوس من البنوك. البنوك اصلا كده كانت ما بتطلعش فلوس ومعروفين ان هم مقطومين ما بيطلعوش فلوس - [00:49:01](#)
فبالتالي انا كل دوري ان انا ادعمه ليه؟ بادعمه عشان خاطر هو بيطور وبيحسن. ايوه ماشي على التوجه بتاعي ان انا التوجه بتاعي ان كل ما يحسن ويطور كل ما انت تبقى حبيبي وصاحبي وماشيين مع بعض. هتقفش علي وتقفل علي انا كمان هقفل عليك. هقفل عليك ايه - [00:49:11](#)

مش هبعت لك عملا اه عادي ماركتينج فبالتالي انا النهاردة باقول لك ده يعني مسلا الترشيحات بتاعة البورصة بيقولوا ايه اشتري مع البنك ده مع الشركة دي وما تشتريش مع الشركة دي. اشتري عند كذا وبيع عند كذا. توصيات. مم. تمام؟ فانا برضو التوصيات بتاعي بناء على معينة. مم. ماشي؟ والله لقيت البنك ده - [00:49:31](#)
هدعمه اكثر ماشي؟ وبعدين بدأنا نعمل الموضوع بشكل بروفيشنال بقى. يعني مسلا انت عايز النهاردة ده انا بتكلم على فكرة الايداع.

يبقى الايداع ده هيفتلك كل سنة على حسب ان البنك ده بيزود من استثمارات ادوات الدين - [00:49:52](#)
ولا لا والحتة الايه؟ اه. الشائكة فلوس وعايز يودعها في البنك. بالزبط. اه. يبقى هيفتلك كل سنة على حسب ايه على حسب اللي بيحصل مش هينفع اقول اسماء بقى دلوقتي عشان انا عايز نقول على فكرة. لازم نسوق لهم والله. لأ معلش. مع توجهك تماما. بنك البركة خلينا نقول مسال. اه. تمام. بنك البركة - [00:50:04](#)

ماشي من البنوك الجميلة. آآ الدكتور حسن عبدالمنعم ربنا يبارك فيه ويحفزه. اه. الراجل انا قلت له يا دكتور انا عايز منك شوية معلومات عشان خاطر ننشرها للناس كنوع من انواع - [00:50:24](#)
ايوه خلاص الراجل طلع معي لايف احنا في المطار ده انا ادعمه ولا لا؟ طبعا. طيب ناس معلقاني امبارح في الكومننتس تمام؟ بيقولوا لي احنا كان عندنا مشكلة في بنك البركة وكنا عندنا عايزين آآ نتصل اتصل بالبنك. بيقولوا لي - [00:50:34](#)
واحد اسمه الدكتور حسن عبدالمنعم. انت متخيل ان مدير الرقابة الشرعية البنك بيكلم العملا. في حد ذاته حاجة كويسة ولا حاجة وحشة؟ ممتاز. حاجة كويسة بنك ابو ظبي الاسلامي انا عايز اتواصل مع حد بقى لي سنة فيه. وهم اصحابي. اه. ما بيتواصلوش - [00:50:48](#)

تمام؟ طب ما بيتوصلش ليه؟ ما عرفش بقى وهم مرتاحة معهم ولا ايه شغال ايه ما مش فاهم الصراحة. اه. بس هم شغالين بطريقة معينة. هو البنك بتاعي على فكرة وانا عارف التلر اللي بروح لما اسحب فلوسه ممكن اوصلك به - [00:51:04](#)

بس انا ما اعرفش حد من الادارة انت هتلاقيني دايم لما تسألني في الكومننتس يقول لي افضل بنك اسلامي اقول لهم ايه؟ بركة خلاص ما هو الراجل بيتواصل معي وبيقول لي هم بيعملوا ايه. ويبستجيب. خلاص اول ما المؤشر بتاع البورصة جه اه لقيت فيه اسم الدكتور عز الدين والدكتور - [00:51:14](#)

اه حسنين رحت متصل بدكتور عز. سلام عليكم. ازيك يا دكتور؟ الف مبروك. ربنا يبارك لكم ويوفقكم ومش عارف ايه. عايزين نعمل على الموضوع ده عشان نوضح للناس لان احنا مشكلتنا في البنوك الاسلامية - [00:51:31](#)

الوعي. اه. تمام؟ احنا عندنا مشكلة في الوعي. يعني انا بسوق للبنوك الاسلامية اكثر ما هم بيسوقوا لنفسهم. تمام ليه؟ لان هو عنده عنده فجوة في حجة حتى انا بقول لهم يا جماعة يا جماعة اعملوا الكلام ده بشكل ماركتينج بس. ايوه. ماركتينج انت بتقولي للناس انت عارف ييجوا برضو يشغلونا معهم. بالزبط هو بيبيع ايه - [00:51:41](#)

انت بتبيع منتج اسلامي منتج مالي متوافق مع احكام الشريعة الاسلامية. عليه شبهات كثيرة جدا. ما تطلع تحل الشبهات دي عند الناس. ايوه. تمام؟ ده اللي انا خدته في لايف - [00:52:01](#)

المطار فما فيش ربع ساعة. حلو. اسئلة رايحة جاية. فراح الدكتور جابوب على الاسئلة كلها. الناس علقت لي في الكومنتس والله بيقولوا لي احنا حبيننا بنك البركة. بسبب الدكتور حسين عبدالمنعم - [00:52:11](#)

ربنا يجزيك. طب حلو جدا. معنى كده ان احنا انت قلت حاجتين مهمين. قلت اي معاملة في اي وقت. معنى كده احنا بنتكلم على بنك البركة آآ ممكن يبقى انت بتسقى في انك - [00:52:21](#)

ترشحهم للمودعين مسلا ولا في كل المعاملات؟ لا يعني ما عنديش حاجة اسمها في كل المعاملات. حلو جدا. ما حدش يقول لي انت بترشح البنك ده في كل المعاملات. ليه - [00:52:31](#)

اه. انا قلت اهو. حسب المعاملة. بسلكت المعاملة بناء عن ايه؟ مش بناء عن الحكم الشرعي بتاع الهيئة لان الهيئة الشرعية افتت بجواز المعاملة بتاعة البنك. يعني لو واحد انا خدت في فتوى الهيئة الشرعية في البنك في بنك البركة. على راسي من فوق - [00:52:41](#)

تمام؟ مسألة خلافية؟ اه دي مسألة خلافية بقى بجد مسألة خلافية بجد لان هناك انت عندك فقهاء قعدوا وحكموا بناء عن حكم شرعي خلاص لكل معاملة داخل البنك. فبالتالي انا ما اقدرش اقول له ايه؟ انت بتاخذ بكلام الهيئة الشرعية ليه؟ طب لو واحد بيسألني وبيسأل بيسألني بيقول لي ايه؟ بص يا عم باسم انا عايز اخذ رأيك - [00:52:55](#)

زي ما حضراتكم واحد كده بيسألك في مسألة في التسويق فتقول والله في مدرستين طب انت رأيك ايه يا دكتور؟ تمام؟ والله انا رأيي ان انت تعمل كذا خلاص رأيي ازن انا من حقي يبقى لي الرأي الشخصي. صحيح - [00:53:16](#)

فبالتالي النهاردة العميل لما بيجي يقول لي انت كذا اقول له رح بنك البركة تمام طب لأ انا ما عنديش بنك البركة في المكان اللي انا فيه. باقول له روح بنك ابو ظبي الاسلامي - [00:53:26](#)

تمام ماشي طب هو عنده ده تحديدا في الايداع البركة يليها بالزبط. اه يليها بالزبط. حتى الان اربعة وعشرين ساعة ما ما نهيناش الفين وعشرين اربعة وعشرين ممكن على نهاية شهر يعني المعلومات دي بناء عن الفين ثلاثة وعشرين. اه. انا ممكن اجي في نهاية اربعة وعشرين اقول لك لأ سانية واحدة بقى تعال نقف شوية. اه. خلاص - [00:53:36](#)

الترتيب اتغير خلاص اتغير بناء عن ايه؟ عن نسبة الاستثمار في ادوات الدين لان دي الاكثر اكسر اشكالا. مم. طب هو انا اللي بقول ان في مشكلة في الاستثمار في ادوات الدين؟ ولا الهيئة - [00:53:56](#)

الشرعية للبنك نفسها بتقول لا يجوز الاستثمار في ادوات الدين. حلو ما اقدرش اعدي الاستثمار في ادوات الدين. عايزين نفسرها انا انا فاهم معناها بس يعني اللي بيسمعنا نواة الدين مش عايزين نخض اللي بيسمعونا في حاجات يقوموا واقفين ويقول لك مش مكملين الكلام صعب ادوات الدين او الاستثمار في وزن الخزنة - [00:54:07](#)

ايوه تمام هي عبارة عن آآ الفرق ما بين الموارد والمصروفات بتاعة الدولة. بيبقى حاجة اسمها عجز. او ديون. بالزبط. فبيتتم تمويل دائما عندنا هيقولوا في المحاسبة كده في لما بنيجي نعمل يقولوا ايه؟ العجز يدبر والفائض يستثمر - [00:54:26](#)

احنا الحمد لله على طول عندنا عندنا عجز. عجز اه. تمام؟ في الموازنة بتاعة الدولة. فالموازنة دي العجز بتاعها بنعمل فيه ايه؟ بنموله عن طريق حاجة اسمها ادوات ايوه. بنقسم الدين ده لاوراق مالية او وثائق متساوية القيمة. هم. تمام؟ وبعدين نقوم طارحينها للناس زي الاسهم والسندات كده. بس مش بيكتتب فيها الجمهور - [00:54:46](#)

يعني مش بيشتريها الجمهور المؤسسات المالية. الشركات المساهمة الكبرى تمام؟ اه. يعني ممكن الشركات المساهمة الكبرى بتشتري تجبر على الاستثمار في ايه؟ في ادوات الدائرة. طب الاستثمار في ادوات الدارين اجباري ولا اختياري - [00:55:06](#)

اجباري اجباري طبعا اجباري. تمام؟ طب في حدود نسبة معينة. فالبنوك حتى البنوك الاسلامية. حتى البنوك اي مؤسسة مالية. بحكم القوانين مالية اصلا. اه. تمام. لازم تستثمر جزء جزء من قيمة الودائع بتاعتها في ادوات. اه ادوات الدين اللي هي اللي مديونة -

تبقى الدولة عشان تغطي عجز الموازنة بتاعتها فكانها بتستلف من المؤسسات المالية ومن ضمنها البنوك. بالزبط. ومن ضمن البنوك البنوك الاسلامية. بالزبط سابتة هيدا سبت اللي هي المفروض دي معاملة غير جائزة شرعا غير جائزة شرعا وصدر بها طبعاً قرار مجمع الفقه الدولي وصدر بها كلام مجمع الموسوعة الاسلامية القديم. اه. والفتاوى القديمة معروفة - 00:55:42

في ادوات الدين لا خلاف فيه تمام؟ بدليل ان هم بيعملوا صكوك اسلامية. ما هي الصكوك الاسلامية بديلة. تمام. وشرعية. بالزبط. اه الصكوك الصكوك دي بيتهياً لي لسه اه يعني اكتب فيها طبعاً السيادية طرحت طبعاً. بس ليه البنوك الاسلامية ما بتأخذش ولا لازم تشتري برضه - 00:56:03

يعني طرحت بشكل معين ولسه ما تمش التوسع فيها دلوقتي مسألة التوسع. وده ودي بصيص الامل اللي دايماً بقول لحضرتك عليه ان وانا بتكلم مع الرقابة الشرعية يقول لي ايه؟ يا عم خلاص هانت. واحدة واحدة. واحدة واحدة. ممتاز. طيب. فجينا ادوات الدين دي كان بيطلع كده في تقرير الهيئة الشرعية - 00:56:25

لبنك ابو ظبي الاسلامي وبنك البركة الاسلامي انه لا يجوز الاستثمار في ادوات الدين فتوى الهيئة الشرعية للبنك تمام لا يجوز الاستثمار في ادوات الداير. ويجب تجنب العوائد الناتجة من الاستثمار في ادوات الدين - 00:56:44

وتصرف في اوجه البر وكان بنك البركة لغاية سنة الفين اثنين وعشرين كان بيعلن للمودعين بتوعه يكتب كده جنب الشباك نسبة التطهير كذا تمام؟ عشان تطهر ايه؟ العوائد بنسبة كذا. نتيجة الاستثمار في ادوات الدائم. اه اللي هو نشاط اجباري بيعمله البنك الاسلامي. فهو بيعلن - 00:57:00

بتوعه طهر. اه. طهر دي يعني مسلا انت لو هتأخذ مني بس يعني انت لو تأخذ عشرين في المية خرج مسلا اثنين ثلاثة في المية منهم بالزبط بمعرفتك كسبت لو انت كسبت من الوديعة بتاعتك ام ميت الف جنيه عشرين الف جنيه طلع من العشرين الف جنيه دول ست الاف جنيه وخذ اربعتاشر. اه تمام؟ حلو جدا. فخلاص - 00:57:21

كده ايه بقى ايه هو كده حل الاشكال ان هو ايه بيقول له طهر. ليه؟ لان هو مجبر انه يستسمر في الادوات التانية. خلاص. وده كان معلن لحد سنة اثنين وعشرين في كل البنوك الاسلامية ولا موجود في كامباج - 00:57:41

البركة تحديدا هو اللي كان بيعلن الموضوع ده بشكل اكبر. طيب فجينا آآ قال لك خلاص احنا عدلنا الموضوع ده البركة قال احنا عدلنا الموضوع ده. وبنك ابو ظبي الاسلامي قال احنا عدلنا بردو الموضوع ده - 00:57:51

طيب فطبعاً كان فيه يعني خلاف تعدلتم. عايزين بقى نشوف الكلام ده على تعدلنا ايه ما هو فوق وعايزين نفهم عدلنا دي. اه اه عايزين نفهم عدلنا قعدنا طبعاً في ايه؟ في - 00:58:04

سجال كتير شوية لغاية ما وصلنا في الاخر اه يا جماعة والله احنا عملنا عقد وكالة بالاستثمار تمام مع آآ وزارة المالية كنوع آآ بديل لادوات الدين يعني احنا مش مش هنستسمر في ادوات الدهن بشكل مباشر. انت يا عم انتم عايزين تعملوا ايه بالاجواد الدين دي؟ قال له والله احنا عايزين نعمل مشروع قطر - 00:58:14

مشروع القطر ده هيكلف قد ايه؟ هيكلف خمسة وعشرين مليون جنيه. خلاص يا جماعة انا هدخل معكم بعقد وكالة بالاستثمار زي اللي بيعملوه مع المودعين تمام. ايوة. بخمسة وعشرين مليون جنيه. اللي انت كنت عايزهم. كبديل لادوات الايه؟ لادوات الدائم. دي المعالجة اللي عملتها بنك البركة - 00:58:34

تمام؟ اه بس برضه بنسبة سبت فايدة تعتبر مع عقد الوكالة بالاستثمار زي فكرة المضاربة كده. ربح بحد اقصى نسبة الكروادور وما يزيد عن ذلك فهو لمين؟ فهو للدولة. لان انا كبنك انا عايز ايه؟ انا عايز اطلب منك الخمسة وعشرين في المية بتوعي بس. تمام؟ الباقي هيتنال عنه الايه؟ للدولة - 00:58:49

بيفرض مشروعات بنية اساسية لا تدير ربح او لا تدر دخل هيعملوا طرق مستشفيات بيدخلوا فهو العقد اصلاً عقد وكالة بالاستثمار. بالاستثمار اسمه اصلاً مبنى العقد اسمه جلب الاستثمار. مم. طب يا جماعة طلوعوا الكلام ده في القوائم المالية - 00:59:09

تمام قعدنا بقى في مشكلة قال لك في سطر تحت مكتوب فيه الكلمتين دول. دي كانت يعني خناقة كبيرة بتاعة البنك وعشان الايضاحات المتممة القوانين المالية دي معلومة مهمة جدا للقارئ القائم ماليه. اه الايضاحات المتممة للقوانين المالية ليه؟ مم. عشان مستخدمى القوائم المالية او مستفيدي من قراءة القوائم المالية؟ هي مشكلة وعي زي ما انت بتقول - [00:59:24](#)

طبعاً. ده المفروض اي حد متعامل مع البنوك الاسلامية عشان يتحرى آآ مدى اسلاميتها وشرعيتها ان هو يبقى فاهم الحاجات دي كلها بياخد بصوا يعملوا بها ايه؟ بالزبط. خاصة الناس المتخصصين اللي هيروحوا بقى يقرأوا القوائم المالية يقول لك ايه لأ ده انت شف ده انت زيك زي - [00:59:44](#)

التقليدي. ايوة. فنهاية الكلام خلاص خدنا مع الدكتور حسنين قالي ايه تعالى نسجل معاك الكلام ده يا عم احنا كنا قاعدين في المطار كنا راجعين اصلاً من المؤتمر بتاع اليوفي - [01:00:00](#)

في البحرين. اه. وسجل معي الكلام ده بشككين. بتقول ايه بقى؟ ما عرفش عملنا عقد وكالة بالاستثمار مع الدولة بديل عن ادوات الدين. تمام؟ ودي لبنك البركة وقال كده في في اللايف. ماشي؟ وانا في نهاية وطبعاً اتكلمنا عن التورق واتفقنا عن بطاقات الائتمان واتفقنا عن كذا حاجة يعني في نفس اللايف بقى انا قلت ايه - [01:00:10](#)

فرصة ان انا جبته يعني. مم. فلأن هو مش بيحب يطلع في في البوتكاست يعني وكده. وبعدين انا رحت رايج قايل يا جماعة في نهاية اللايف والله يا جماعة الحجة - [01:00:30](#)

على آآ الهيئة الشرعية وانا ما عنديش شك فيهم انا بسق فيهم الصراحة او بسق في الدكتور حسنين ربنا يحفظه. وبالتالي آآ بناء عن الكلام ده ما فيش تطهير في بنك البركة - [01:00:39](#)

تمام؟ جميل. فطبعاً بقى اللي ظهرت بقى اللي هي الايضاح ده مكتوب تحت في الايضاحات المتممة سطر صغير ده اللي انا كنت معترض عليه بقى كان الموضوع ده محتاج تفصيل. اه - [01:00:49](#)

كنت انا عايز اخده ايه بقى؟ لا يا اما تديه لي دي كومنت المكتوب يا اما تديه لي متسجل. او تقول لي اه بالزبط. فانا جبته متسجل خلاص ما عشان انا ما عرفش اقول ايه انت اللي بتقول. انا ما قلتش حاجة. صح - [01:01:01](#)

اه طيب بنك ابو ظبي الاسلامي خلاص ما ردش علينا خالص بقى جماعة اتصلوا اتصل بحد من الرقابة. يا جماعة حد يقول لنا انتم بتعملوا ايه ولا مش انت كنت بتتكلم معهم بشكل ودي ولا كان في عميل مسلاً آآ كنت انت - [01:01:11](#)

هو خدوا بالكم بس فيه نقطة معينة بس. اه. هو انا ممكن ده دليل ان هم ناس محترمة. يعني انا دلوقتي ممكن اتصل به يقول لي انت مين يا ابني اصلاً - [01:01:29](#)

صحيح تمام؟ ماشي انت بتكلمني ليه اصلاً؟ خلاص؟ اه. انا هو لو مش متأكد ان انا باكلمه عشان اساعده مش هيرد عليه اصلاً. اه. هو عارف ان انا بدعم الصناعة. ايوة طبعاً. ايوة. لان هو في الآخر احنا في الاول وفي الآخر فين؟ في دايرة صغيرة - [01:01:36](#)

ماشي هو بنك البركة ده ما هو بنك بحريني اصلاً. بنك ابو ظبي ما هو بنك اماراتي. فاحنا في الآخر هنتقابل فين؟ هنتقابل في اليوفي ماشي آآ هو البركة مش هو كان المصرف التمويل السعودي او حاجة زي كده زمان ولا دي حاجة تانية؟ لأ البركة لأ البركة كان هو بنك بنك اسلامي اصلاً بحرين - [01:01:51](#)

البركة يا شيخ صالح كامل. اه الشيخ صالح كامل. موجود هنا في مصر. اه موجود في تركيا. بس هو كان اسمه ايه؟ التمويل السعودي؟ مش هو ده. زمان؟ مش متذكر. اه طيب تمام - [01:02:09](#)

فبالثاني انا النهاردة بقى عندي بنك ابو ظبي مش موضح لي هو طبعاً عمل عمل معالجة لزوم الخزان. مم البنك اه عمل هو كمان معالجة لزوم الخزنة. لان هو بنك ابو ظبي دلوقتي بيقول لك انا ما عنديش تطهير. برضه. تمام؟ فلما بتيجي تراجع يقول لك ما عندكش تطهير ليه - [01:02:19](#)

بيقول انا والله التطهير عندي انا العوائد بجنبها في فلوس ده كلام ادارة الرقابات الشرعية عندهم انا بطهر العوائد بديها للمساهمين تمام بتوع البنك مش المستثمرين مش المودعين. تمام؟ والشركات الكبرى المساهمة اللي عندي. وبعد ما بوزع عليهم العوائد دي

بقول لهم طهروا - 01:02:37

فبالتالي العوائد بتاعة المودعين خلاص؟ ما فيهاش تطهير مم. لان اصلا احنا ما حطينلهاش العوائد المحرمة. مم. طب انا مشكلتي ايه في المعالجة دي؟ لما اجي اقرا القوايم المالية مش شايف الكلام ده. نفس المشكلة اللي كانت فين؟ بنك - 01:02:57
بنك البركة فانا ما اقدرش اقول للناس لا هم ما فيش عوائد فبالتالي بيبقى بنك ابو ظبي نزل ايه؟ نزل في المرتبة الثانية بالنسبة لي. طب ليه ما خدتش بالكلامهم زي ما خدت بكلام بنك؟ لا - 01:03:12

انا بجري بركة سجلت مع الدكتور حسين. عشان انت اعتبرت ان ده نوع من التوصيل. اه ما اقدرش اقول تاني. التاني ما بيردش عليها اصلا. اه امال جبت منين معلومة - 01:03:27

لأ انت بتقول ان بتوع طبعا انا عندي بقى ما انا عندي الناس بتوعي اللي بيتصلوا خدمة العملا ويكلموا حد تاني غيري مش انا اللي بتكلم ويتصلوا ويسألوا ويفهموا انتم بتعملوا ايه - 01:03:37

لان انا برضو انا انا هو انا برضو انت لو قرئت لو قرئت التعليقات عندي هتلاقي ان بنك ابو ظبي الاسلامي ده بياخد مني مراهبة سيارات بالكيلو اه طبعا. انا فاكر ان انا سألتك كان في وانا ليه بادعم وانا قلت لك ايه سبب اللي ما بيني وما بين بنك ابو ظبي الاسلامي؟ هو في لاطشة جت ما بيني وما بين بنك - 01:03:47

ده مؤخرا يعني كلمتك من حوالي سبع تمن شهور وقلت لي يا ابو ظبي الاسلامي. اه لأ تمن شهور. اه. بس الماتش دي كانت سببها ايه؟ سببها مسألة عندهم منتج اسمه - 01:04:06

مراهبة اليسر. اليسر. اه. مراهبة اليسر دي عبارة عن ايه دي السفير السيء للمالية الاسلامية. مش فيه عندنا سفير صالح للمالية الاسلامية؟ فيه سفير سيء للمالية الاسلامية. اه. تمام؟ طب هي السفير الصالح؟ ايه السفير الصالح للمالية الاسلامية؟ السكوت -

01:04:16

للسفير الصالح للبنوك الاسلامية والمالية الاسلامية. السفير السيء للبنوك الاسلامية هو التورق المصري المنزم نشرح الاسماء التورق المصرفي المنزم. التورق المصرفي المنزم. نشرح التورق المصرفي المنزم بكل بساطة. ايوة. عشان يبقى الناس تبقى عارفة بس ان -

01:04:32

المصروف منظم ليه؟ انا ممكن اقنعك به دلوقتي انه حلال ممكن اقنعك بانه حرام ليه؟ وبعدين بقى اللخبطة دي. اه مسألة شديدة الخلاف تمام. ومش هيتحل الخلاف بتاعها يعني الجهتين اللي بيتكلموا في في التورق المصري في منزم. تمام؟ اقوياء جدا -

01:04:51

تمام مين هم الجهتين دول؟ القرار مجمع الفقه الدولي لا يجيز التورق المصري في المنزم والايوفي يجيز التورق المصرفي المنزم بمجموعة من الضوابط وحت تحت تحت مجموعة من الضوابط دي ايه - 01:05:13

عشر خطوط طب قبلها محتاجين نفهمه هو ايه عشان نعرف دول بيقولوا ايه ودول بيقولوا ايه. التورق من الورق اهي الفضة اللي هو الحرق باللغة البسيطة بتاعتنا بلغة الهجايش الحرق ايوة انا بحب لغة دي كده الحرق اللي هو ايه؟ انا اشتريت حاجة - 01:05:30

يا قسط وبعثها كاش فلوس باقل من تكلفتها. ما هو ده الحرق. اه باقل من تكلفتها او انا او انا جبتها قسط فبيبعها بالكوست. ما هو انا ما انت عندك تكلفة تكلفة للربح. اه. تمام - 01:05:49

فبالتالي النهاردة انا اشتريت العربية بمليون وخمسمية الف جنيه قسط واروح ابيعها كاش بمليون جنيه فانا كده سيلت الايه؟ المليون جنيه. ايوة. ده اسمه التورق لو تم ما بيني وما بين حضرتك اشتريت منك العربية قسط - 01:06:03

وبعتها لحضرتك انت تاني كاش تمام؟ اه. دي اسمها عينة اسمها ايه؟ عين. عينة النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن بيع العينة تمام؟ باقي العينة اللي هو ايه؟ اللي هو انا اشتري من حضرتك حاجة قسط. وابيعها كاش. درهم بدرهم وبينهما حريرة. كنا مدخلين السيارة

دي في النص ايه - 01:06:18

حلل للحصول على قرض ربا وفائدة سابتة. ياه! يعني معنى كده ان المسألة دي قديمة اصل دي ممارسة موجودة ومنتشرة فعلا وانا

شاي ف ان ففها نوع من انواع التلاعب فعنل. ده ازا - 01:06:39

ضفعم بالعفة ورضف الجهاد سلط الله عفكم ذلا لم فسلطه على اء من العالمفن او كما قال النفل صلى الله عفله وسلم. عفله

الصلاة والسلام. نهى النفل صلى الله عفله وسلم عن بفع العفن. لفه - 01:06:49

عشان ما ففحولش لاقفصاد لاقفصاد وهمل ما ففش افاففة. خلاص اف ففافذ السلعة. اه. فمام؟ وبعففن فروح فبفعها وففضل بفى

نقولها فافل. نقولها فافل ازا ففحصل؟ العفة ان اف اففرف - 01:07:01

العرفة الجمفلة ففرفف عرفة قسط افوة اسفلم العرفة وخلاص اف افه ده بفى عف لك ملفون وخمسفة الف ففنه بالزفط وبعففن

اقوم طالع من المفل المعرض افوة اقوم رافع اقول لك افه - 01:07:15

اففرف العرفة دفف كاش بكام فا فففور فقول لف والله بملفون فقوم مدفنل الملفون ففنه. وواخذ عرفةفك. بففى الخلاصة ان اف

فدف منل ملفون ففنه ورفففهم ملفون ونص. ورفففهم لف ملفون ونص وده ربا فعنل العرفة فف النص مفل. مفل كده افه؟ اه

فعنل فلو؟ فركة كده. ده اسمه عفة - 01:07:27

اه. طب اف وطب ودف فطلع فلال ازا؟ دف ففر فافزة؟ دف ففر فافزة مش هف دف اللف اف فلف افنا لسه ما اف بفل الففرف افو

وحبففل فمفل قوف افنا فلفنا فف الهفافص كده بالراحة بففى افنا فرفنا كده العفة بالافماع. افوة. ولا خلاف ففه. مفة فف المفة.

فدف من الفركة العرفة قسط بملفون وخمسفة الف - 01:07:47

هسدفهم على خمس سنوات. فمام؟ ففففن. افوا. ورفف رافف فاف الاساف مرزوق فمام الفمفل قلف له افه فففرف العرفة دف ؟

فقال لف اففرف بكام فا عم باسم؟ قلف له بملفون ففنه. هففش النار. بملفون ففنه. وواخذ الافه ؟ وواخذ العرفة. افوة. فلو كده ؟

افوة. هنا اف فدف قسط وبفف كاش - 01:08:07

فالف افوة فمام كده؟ اه فرفف بفى كده دف اسمها الفورق لان اف اففرفف السلعة بفرض الفصول على الورق فصول ففلف ففقف

للسلعة. اه. وفضل بفع ففقف للسلعة. فراء وبفع ففقف. وبالفالف ده بفسموه الفورق الفقف او الفورك المباشف - 01:08:26

فمام؟ وده مسألة خلافة ولكن الرافف ففها والله اعلم الفواز لان لم لم فرف ذلف عن النفل صلى الله عفله وسلم فف النهف وكان الفورك

موفوف فف عهد النفل وافنا عفنا ان الافل فف المعاملاف الفل - 01:08:48

ومع فلك هف مسألة ففها خلاف. فمام؟ اه بس اف بافوف بفوازا. بس هف فافزة لفه؟ لان برزو لما ماشفة مع منطوق ان اف ففب فاففة

ودف معاملة فلال العلة بفاعة الافه لاقفصاد الوهمف. افوة. فمام؟ ودفف لملففف. ودفف الملفة فافل بفعر اقل دف معاملة فلال

ودف فلال. لان وافف برزو هفف فقول لف - 01:09:02

على مسألة الفورق فرام اقول له افه؟ فقول له فمفل. اف اففرفف فاففة قسط واففففف افمل افه روح بففعها. افوة. وسدف الففون اللف

عفك فمام؟ وفف الفلوس بفاففك فمام؟ اقول له طب ما هو ده فورق - 01:09:22

افا لسه ما كمففش اقسافها فقول لك بس دف طارئة دف ما ففهاش خلاف الطرفة ما ففهاش خلاف. اه الطرفة دف بس بشرط فعنل

وففف فففع لففف اللف اففرفنا منه ما ففففش اففعها لففف اف اففرففها منه لان ده عفة. ما ففففش فففعها - 01:09:38

ففعها اف افزفها فف الطارئة افه الذلف ان اف لا فففزها فف ففر الطارئة؟ ما هف طالما المعاملة افه ؟ المعاملة فافزة اصلا. طب

فدف مسألة افه ؟ الخلاف ففها اوسع. فمام؟ والرافف ففها - 01:09:54

ففها افها فلال. اوكف. فعنل بفأ ففل خلاف افو من العفة فرام مفة فف المفة ففلنا مسألة الخلاف. ففال بفى للمسألة الافه؟ الفورق

المصفرف المنزم الكلفة الفرفة دف. لفه سموه طورق مصرف منظم بفى ؟ اه. فمام؟ افنا ففل معنا وافف رافف - 01:10:07

فلاص؟ اه ده فغلانة بفى افه اللف هو الباب اه ففال بفى فا عم باسم. ماشف اف فافز فلوس من الاول كده. افوة. فمام؟ اف فاف عم

باسم معفش فلوس بفقول له اه والله اف اففز فلوس - 01:10:25

ماشف؟ قل لف طب. ذففة واففة. اففز فففرف افه اقول له اففرف لف اف فاففة. اف اففز فلوس اه مش مهم الفاففة. مش مهم

الفاففة. ففقول لف طب بص. اف افرف الففور افهاب - 01:10:36

عنده شوية فانا هروح اشترى لك منه البلاتينيم ده واجي ابيعك لك انت تاني كاش. آآ ابيعك لك تاني آآ قسط اجي ابيعك لك تاني. قسط
قسط بكام ؟ بمليون - [01:10:47](#)

هتشتريه كم يا عم باسم؟ قال لك على سنة على خمس سنين بكم يبقى المليون مليون وخمسمية الف. متفقين على كده امضي ان
انت اشتريت تمام؟ المفروض البلاتينيم راح فين؟ نزل في حسابي. اه. هتيجي تقول له تقابل فعلي؟ هيقول لك ما فيش تقابل فعلي.
ده هو هينزل لك بس الكودز بتاعته والسريال بتاعه وخلاص - [01:11:06](#)

اه مش موجودين فعلي موجودين في حسابك عند بابك انت في البورصة في خطوات حكمي. اه وليكن ان في جهة بتاجر لو بورصة
فهو في هذا السوق انتقلت الملكية بس انت ما يعني وطبعا هتيجي تقول له المعيار ولا المعيار بيجيز - [01:11:25](#)
قصدي الحكم والحاجة الحكمة. طيب خلصنا يا عم باسم المعاملة دي؟ اه طب ماشي انت اديتني بلاتي لما اعمل بالبس فيه وانا
عايز فلوس. عايز فلوس. تمام؟ يقول لي طيب. اعمل لي توكيل - [01:11:45](#)

تمام وانا هبيعك لك فاقوم موكل البنك تمام ان هو يبيع لي البلاتينيم. لو راح بقى ولحضرتك تاني اها عشان يروحوا يبيعوا المرزوق اه
عشان يبقى هيدخل النار برضو تاني يقوم بقى ايه بيقتد مرزوق ايه تورك. ايوة. ماشي. اه. ويقوم راجع يقولي ايه خد يا عم باسم
المليون جنيه بتاعتك اهي - [01:11:59](#)

طب ليه هو بيتورق على البلاتينيم اه ماشي عشان السعر بتاعه مستقر اكثر من الذهب والفضة. فممكن يعمل دي في ثلاث تيام. اه.
وينجز القصة. يعني البلاتينام ده اشهر المعاني. اه. والله. بيسموها حتى كده بيسموها بقى ايه التورق على المعادن الدولية. مريحة
السلع الدولية. تمام؟ التورق المصرفي المنزم في - [01:12:26](#)

بعض الدول بيتورقوا على زيت النخيل تمام؟ عندهم زيت النخيل ومؤخرا في السعودية بيتورقوا على الاسهم يشتري لك اسهم. طب
الاسهم آآ سعرها متزبب جد. ما هو هيشترى لك وهيبيعها في نفس انت هتبيعها في نفس اللحزة - [01:12:48](#)
تمام وممكن تخسر فيها انت حر. اه. ماشي بس هو يشتري لك اسهم على المدى الطويل تكون مستقرة ومش عارف ايه. وتقدر
تشتريها وتبيعها. فتحول ان بقى فيه اسواق بقى - [01:13:03](#)

للموضوع ده قاعدة اصلا لقصة الايه؟ لقصة التورق دي تمام؟ ومن هنا جه بقى الايه؟ جت اه ايه سبب المطحنة؟ ماشي؟ ايوا.
النهاردة بقى احنا هنعمل ايه؟ كشف للاسرار اهو. خلاص؟ ايوا. هل المشكلة ان ما فيش اصلا - [01:13:13](#)
اها ممكن يبقى ناس متبينة المنهج ده وعمالة ترزح فيهم والتانيين يقول لك ايه مين يا باشا اللي قال لك ان ما فيش تعال. نتملك
بلاطين احنا بنتملك زيت نخيل وادي زيت النخيل اهو رح خدهم - [01:13:30](#)

استلمه اسهم الاسهم انزلها في المحفظة بتاعتك عايز تبيعها بعها مش عايز تبيعها ما تبيعهاش تمام امال المشكلة فين؟ المشكلة مش
في الموضوع ده. المشكلة في حاجة اسمها تواطؤ تواطؤ. تواطؤ - [01:13:44](#)
العمل مضبوط. ودي بقى. العمل مرزوق. اه. التواطؤ اللي عمله البنك. خلاص مش مرزوق. انت عايز اسلام مش مرزوق. ما هو ما فيش
قدامي غيره التواطؤ آآ الكلام صعب. لا لا لا مشي انا كويس انا مبسوط قوي ان انا بفهم في الحاجات انا اول مرة اسمع التورق -
[01:14:00](#)

الاشراف المنظم دي النهاردة. طيب. ومتكيف ان انا ده معناه ايه؟ ما هو ده لسه ما وصلنا الهاش. اه. بس كويس قوي ان انت جايينا
واحدة واحدة كده. واحدة واحدة. على قدنا كده بالهجايش. ايوا. ايوا. التواطؤ مع - [01:14:20](#)
انا ايه معناه في في الجانب الفقهي تمام؟ ان معاملة لو تمت ما بين فردين وشخصية. فردين تبقى حرام اه فلو جم ثلاثة تواطؤوا ان
هم يعملوا نفس المعاملة دي او اربعة او خمسة او ستة ياخدوا نفس حكم - [01:14:30](#)

الاتنين اللي كانت محرمة مم. نزام المحلل برضو. لان احنا عملنا ايه؟ احنا احنا مربوطين ببعض. لو وقع واحد من السلسلة دي تمام؟
السلسلة كلها هتقع فاصلا البنك داخل يعمل ايه؟ داخل ينضم المعاملة دي من الاول بيتفق مع البائع والمشتري على البيع والشراء
والتورق والحصول على النقد. فبالتالي - [01:14:48](#)

بقى اسمه ايه ؟ بقى اسمه التورق يعني الحصول على النقد. ايوه. المصرفي لان المصرف هو اللي بيعمله المنزم لان البنك هو اللي نزم المعاملة دي. عملية معقدة وفيها مجزرة زي ما بيقلولوا ما بين اهل التخصص - [01:15:10](#)

نفسهم بالجواز وبعد الجواز طيب انت في النص ولا انت واخذ تحريم ولا واخذ تحليل ؟ تمام ؟ مم شيخي اللي انا بتابعه لله عز وجل بكلامه. قال لي بص يا عم باسم احنا في التورق المصرفي المنزم نجيزه - [01:15:30](#)

او تجيزه الهيئة الشرعية اه نقعد نشوف الحكاية هل المسألة دي مسألة ينفع مرابحة سيارات هل تنفع وكالة بالاستثمار هل تنفع ايجار منتهى بالوعد بالتملك ؟ هل تنفع استصناع وسلم ينفع الاول في نعدي الاول على الخطوات دي كلها. تمام ؟ وفي الاخر خالص لما ما لاقيش ان صيغ التمويل الاسلامي دي كلها نافعة - [01:15:50](#)

ابقى اروح للتورق المصرفي المنزم كنوع من انواع الحيل الشرعية للحصول على النقد ليه لان غرض الحصول على النقد جائز ولكن الالية هي اللي فيها الحكم القرض تمويل والمرابحة تمويل - [01:16:19](#)

والمضاربة تمويل والسلام تمويل. والاستصناع تمويل. والمشاركة تمويل. بس كل واحدة فيها لها حكم والتورك المصرفي منزم تمويل والعينة تمويل تمام ؟ تمام. اذا المحرم فين ؟ هو الالية سؤال قبل ما نستمر. تمام. ممكن نعرف اسم شيخك اللي هو قال الكلام ده - [01:16:42](#)

بص شيخ انا سجلت معه هو جه من امريكا وانا رحت من مصر تمام ؟ سجلت معه في البحرين هو استازي الاستاز امن الدولة يعني ولا ايه ؟ لا لا ما هو وراك وشايفينك وعارفينك. لا لا لا. هو - [01:17:02](#)

مش مصري اصلا. هو اصلا سوري تمام مقيم في امريكا ؟ لأ ظلمت تمام ؟ لا لا ما تخافش. ده رجل دولي. ايوا طبعاً. كلنا رجال الدولة سعادتك ما دام احنا عايشين في الدولة نبقي رجال دولة الحمد لله. عايشين جوة مصر اهو. اه ما دام متسابين في اللي يبقى كده تمام. الدكتور آآ الدكتور عبد - [01:17:21](#)

مشعل محمد مشعل. كنسيته ايه هو ؟ جنسيته سوري. مم. آآ يعني متعلم في جامعة الامام اه في قسم اه كلية الشريعة. قسم الاقتصاد الاسلامي. السعودية اه. مم. اه هو مقيم في امريكا - [01:17:41](#)

تمام ؟ وهو فعلاً له فضل علي يعني ما بعد ربنا طبعاً. انا ما بحبش حد في حياتي قده يعني. ياه ! وهو شيخ واستازي وكمان الحاجة الغريبة جدا في انا كل اللي انا بشرحه ده على فكرة مش فاهمه من المعيار. مم. تمام ؟ انا فاهمه منه هو - [01:18:01](#)

ليه بقى ؟ لان هو بيقد يشرح لي لفر لفر تمام ؟ وعنده جلد ربنا يدي له الصحة ان هو يقعد معي على الواتساب كتابة وريكوردز بالساعات تمام وقل لي ربنا يكرمك. ما تكتبش ان الكلام ده انا اللي قلته خليك انت كده في البلو اوشن وانت اللي على السوشيال ميديا وانا خليني اقول لك المعلومات وخلص - [01:18:21](#)

تمام يعني انت متخيل اصلاً كمية ده كرم كبير يعني. اه يعني اللي هو ايه يعني مش لازم ان انا ازهر تمام ؟ انا سجلت معه حياته الشخصية كلها في بودكاست شارع اوديت. تمام ؟ وعشان كده رحت له البحرين كنت رايح اليوفي وهو كان جاي من امريكا يحضر هو طبعاً اه - [01:18:48](#)

دكتور عبدالباري عضو آآ المجمع المجمع الفقهي الدولي بجدة. عضو مجمع فقهي الشريعة في امريكا امجه هو عضو في البورد بتاع الحوكمة في هيئة المحاسبة ومراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية. هو عضو في منتدى البركة ومعه دكتوراة في الاقتصاد الاسلامي والشريعة الاسلامية - [01:19:04](#)

وآآ اصولي آآ والده من آآ ائمة الشافعية في آآ سوريا. تمام ؟ الشافعية التقال جدا. ماشي ؟ مم. وهو آآ ان شاء الله ربنا يبارك فيه. يعني عضو الهيئات الشرعية للبنوك الاسلامية على مستوى العالم في كزا دولة - [01:19:22](#)

وعنده مكتب رقابة للتدقيق الشرعي آآ من اكبر شركات الرقابة الشرعية على مستوى العالم موجودة في امريكا وموجودة في الكويت وموجودة في آآ كزا دولة. تمام آآ بس فده يعني فلما انا طبعاً باجي اقول فيه نقطة محتاج فيها فتوى - [01:19:37](#)

مم تمام احنا قلنا انا مش بفتي ايوه تمام ؟ ممتاز. فبالتالي لازم اجيب انا انا هشتغل بقى اوت اوف ايه اوف آآ معيار واوت اوف قرار

مجمع اه مستوى لم يتطرق اليه ولا بالظبط. هعمل ايه؟ محتاج فتوى. اه. تمام؟ فانا هرجع لمين في المسألة دي؟ برجع للدكتور

عبدالباري. ليه برجع له بقى - [01:19:54](#)

بيتناقش معي مم عارف هو بيرychني فعلا يعني ايه؟ انا اتكلم في مسألة فيقول لي الحكم كذا فقام قايل له ايه؟ طب لأ معلش يا

دكتور انا عايز آآ نفس شوية في المسألة دي - [01:20:18](#)

مم تمام؟ فيقول لي ايه؟ طب دعني أتأمل ياخد ودي ويروح ويجي انا عايز هنا اتوقف عند مدى مدى حرصك ورغم ان انت بقى لك

سنين طويلة جدا هم كم سنة - [01:20:29](#)

والله انا خريج الفين وخمسة. فشوف بقى انت اه محاسبة وكنت بتدي كورسات وبعدين اه. داخليين في حوالي عشرين سنة. وفي نفس الوقت بيجيلك تساؤلات بترجع لمن هو اعلم منك وعايز احط ده في كفة واحط في الكفة الثانية انك انت لما بتيجي تدي للناس

خلاصة هذا الجهد - [01:20:42](#)

بيجي ناس كده ايه معديين كده في الشارع يشتموا ويمشوا. ايوة. ولما بتيجي تقول رأي بيجي واحد كده معدي كده يقول لك ايه يا

عم! ايه ده! مين! انت مين انت عشان تقول الكلام ده! هو فيه شيخ آآ يبقى لابس قميص تومي! ايوة. ويطلع - [01:21:03](#)

بيكلما شرعي في لأ ما هو بقى يقول لك ايه ما دام اتكلمت في حاجة كلمة زكاء يبقى لازم اه اه فين بقى الكاكولا وفين العمة وفين ما انت عشان واقف في النص هتلاقي اللي في اليمين بيتخانق معك واللي في الشمال موقف؟ اه يا ريت موقف فعلا والله حصل معي

بجد يعني. ايوة - [01:21:16](#)

انا آآ كنت مرة مع عميل بنشتري آآ فيلا. تمام؟ من شركة آآ تطوير عقاري كبيرة في مصر وبعدين وانا جوة الموقع احنا كمان نشترى

فيلا واحدة بس فاحنا جوة الموقع بنتفرج على الفلل فقابلني جروب فيه اربعة اخوات - [01:21:36](#)

عارفيني من على جروب عدة شركات والله بجد. طب والله كويس. فبيقول لي ايه هو هو انت باسم عليوة فقلت له اه. قال لي ايه

اللي جابك هنا؟ هم مقابليني في الموقع. في الموقع - [01:21:53](#)

بيخلصوا. اه فقلت له والله ده انا مع واحد يعني صديقي بنشتري فيلا وكلام من ده ليه يعني وبراجع العقد. قال لي اللي هتراجع

عنده تراجع عندي خلاص حلو كده بقى معي كم عميل؟ خمسة. خمسة. اه. كانت الفيلا تقريبا بعشرة مليون ساعتها يعني حوالي

خمسين مليون. فانا قلت خلاص انا هاسيطر على الشركة باقعد مع الشركة واتأمر وهاعدي - [01:22:03](#)

العود زي ما انا عايز مم تمام؟ ابوا تمام خلصنا واتفقنا وقعدنا مع السيلز فقالوا لي ايه؟ آآ لأ مش مغيرين العقد معي خمس عملا

بخمسين مليون وآآ يعني رقم في السنة اللي قبل السنة اللي فاتت يعني مم يعني من سنة برضه رقم يعني دلوقتي رقم - [01:22:22](#)

اهو. تقريبا. ايوة فقالوا لي ايه لأ مش موغرين العقد. ده يبقى شركة كبيرة مطورة جدا. طبعا من اكبر الشركات في مصر مم. كلمني

المستشار القانوني فقال لي لا ممنوع نغير لا غرامة تأخير ولا حفز ملكية ولا مش عارف ايه مش هنغير الايه الشرطين دول -

[01:22:42](#)

طب المفروض ان انا اخذ قرار بقى انا همشيه ولا لأ اهو تمام والناس معك مستنيين رأيك وانا معي قرار مجمع ومعايا معي معيار

ايوفي تمام يعني انا اما قلبي جامد. مم. تمام؟ - [01:22:59](#)

اتكلمت شيخ في آآ الازهر وكلمت شيخ في اسكندرية وكلمت شيخ في القاهرة في اسكندرية ايه في آآ مشايخ من جهات مختلفة. اه

اه. عشان اخذ وشيخ من عندنا من كفر الشيخ. تمام؟ استاز في في - [01:23:14](#)

في اصول فقه. مم. من خمس جهات مختلفين. كلمت اربعة واحد اثنين ثلاثة اربعة انا متزكرهم الاربعة من اطياف مختلفة ومن جهات

مختلفة. اه عشان اخذ الحكم الشرعي لمسألة غرامة التأخير اني امشي ولا لأ - [01:23:31](#)

كنت خايف من حاجتين ان انا اولافوت الفرصة على العميل ايوة وان انا افوت الفرصة على الشركة كانوا الناس بتقعد فعلا كانوا

صعبانين علي كانوا هيموتوا فعلا. خمسين مليون يعني انت ولادهم محترمة اه - [01:23:47](#)

اخر حاجة خالص رحت بتصل بدكتور عبدالباري هو اصلا اتفاجأ ان انا بكلمه على الموبايل في امريكا اه. قل يا ابني انت فين؟ انت

بتكلمني فين ؟ قلت انا في مصر - 01:24:02

تمام انا عايز اخذ فتوى بالموضوع ده يا دكتور خلاص انا الموضوع واقف على خمس فلل قال لي آآ السكن يدفع بالايجار آآ ولا يجوز التوقيع على هذا الشرط. انما شروط الربوية التي لا يجوز التوقيع عليها حتى لو كان ينوي العميل عدم الوقوع في شرط غرامة التأخير - 01:24:12

نفس رد الخمسة. حلو جدا. بس معلى جملة ايه؟ السكن يدفع يدفع بالايجار. يعني بدل ما تروح تشتري فيلا بعقد ربوي ورح اسكن اه ما انتاش مزنوق يعني مزنوق فهمت؟ اه حلو جدا. خلاص انا هاخذ قرار ان انا همشي. تمام؟ والله العزيز ده حصل يعني دخلت صلاة استخارة - 01:24:29

تمام اه لان خلاص انا هاخذ قرار بخمس فلل يعني فده صعب جدا يعني. دخلت صلاة استخارة بيقول لي انتم رايعين تعملوا ايه؟ فقلت لها هصلي استخارة والراجل اللي معي يصلي - 01:24:48

استخارة على ايه اصلي استخارة ان انا همشي ولا هنمضي صليت استخارة طلعت وقلت للناس يا جماعة ايه انا خدت قرار مش هينفع العقد ده اه تمام؟ اه ماشيين ورايا - 01:24:58

طالعين قل لهم يا جماعة انتم على فكرة لو انتم عايزين تاخذوا فتوى حد تاني كملوا انتم حرين جزاكم الله خيرا. انا اللي انا استفتيته من اربع او خمس جهات بيقولوا بعدم الجواز - 01:25:15

تمام؟ فقالوا لي لا احنا معك والله العزيز يا دكتور طلعتنا من من الفيلا دي مش دروشة والله. طلعتنا فعلا من المكان ده. لقينا السمسار اللي معنا. اللي هو كان زعلان اصلا مننا. اه. قال بصوا يا جماعة انتم ناس محترمين - 01:25:27

ماشي انا ما كنتش متخيل ان انتم هتعملوا كده الصراحة تعالوا انا هجيب لكم آآ الفيلا دي من مكان تاني المساحة اكتر فيها سبعين متر والدبوسة بدل ما هو عشرة في المية يبقى خمسة في المية. والسعر اقل ثلاثة مليون جنيه - 01:25:39

اقسم بالله العزيز ما حصل. وبدون شروط ورحنا بعث لي قبل بقى ما انا كنت اتعلمت بقى قعدنا ثلاث تيام متلطمين معهم. اه. قلت له قلت له احنا مش هنروح الشركة غير لما - 01:25:54

طول العقد بعثوا لي عقد وورد تمام؟ قال لي عدل فيه اللي انت عايزه واحنا هنمضي عليه الفعل اصلا الاورن بتاع الشركة دي لغاية دلوقتي صاحبي انا وصلت للاورن من السيلز كنا واقفين مع البروكر. اه. لغاية ما وصلت مع الاورن نفسه بقى صاحبي خلاص. جابني وقعدت اتكلمت معه وشرحت له الموضوع بشرط غرامة التأخير. الشاهد من القصة - 01:26:04

مم طبعا ومن يتق الله يجعل الله مخرجا. طبعا. بس فعلا انا مش بقول على حاجة حلال وحرام برة المعيار الا لما برجع لها بفتوى جميل والله رائع. ولان فعلا يعني النبي صلى الله عليه وسلم بيقول من كذب علي متعمدا فليتبوأ مقعده من النار. مم. ماشي فالموضوع فعلا صعب جدا. طبعا. والدكتور عبدالباري ربنا يبارك في عمره - 01:26:26

قال لي نصيحة قال لي طول ما انت واقف على قرار المجمع وكلام المعيار فانت واقف على ارض صلبة انت وراك هيئة شرعية قوية جدا. تمام؟ مش محسوبة على حد - 01:26:47

خلاص ولها قبول عام خد بالك حط تحتيه كذا خط مش محسوبة على حد ولها قبول عام ماشي ومعيار محاسبي ومعيار شرعي. لان انا ما ينفعش اروح اقول للبنك اليابان كان عندي حكم شرعي وما عنديش معالجة محاسبية له - 01:26:58

تمام احنا كنا بنتكلم في مسألة التواطؤ في اللي هي بتاعة طرق المصرف المنز. اه لا احنا الاول يعني انت كنت بالقصة دي بترد ان ايه ان انت يعني بتتوخى الحزر والناس ييجي يقول لك مين عشان تقول - 01:27:16

عمري والله ما اكتب اي حد يا جماعة يلاقيني بكتب على السوشيال ميديا حاجة هبدأ من دماغي يعلق لي عليها ويقول لي دي هبة خارج المعيار وخارج قرار المجمع وانا مش كاتب في نهايتها ان تم المراجعة مع الدكتور عبدالباري - 01:27:28

طب اشمعنى انت موحد الدكتور عبدالباري ليه ؟ مش احنا يا جماعة بنقول لما انا قلت برة لو انا قلت برة المعيار وبرة المجمع لازم استفتي صح؟ اه. انا هستفتي مين؟ سلوى اهلها ذكر. بالزبط. انا بقى بقول ايه؟ اه كان في ناس بتقول لي ايه؟ يعني ايه هزا ما تدين

به الى الله عز وجل - 01:27:44

يعني يا جماعة. اه. حد سألني في الكومننتس قال لي يعني ايه كلمة اه. قلت لهم يا جماعة ده اللي انا بتدين الى الله عز وجل بكلامه فانا بستفتيه يعني وانا وانا ما بستفتيش لنفسي اكيد بستفتي لنفسي في معاملات. طبعا. استفتي مين؟ مم. واروح استفتي الدكتور عبدالباري. فانت كانكم انتم وكلتوني - 01:28:01

انا استفتي عنكم حد يقولوا لي ايه؟ استفتي انت وقل لنا. هم. طب انا عشان استفتي اقول لكم اعمل ايه؟ باكتب في الكومنت او باكتب في التعليق او باكتب في البوست راجعه الدكتور عبد - 01:28:20

طيب دي فرصة خيلنا ناخذ تفريضة جانبية كده. لان موضوع العقود بتاعة العقارات دلوقتي وانا اتذكر ان فيه حد من يعني قريبي وبعث لك العقد اللي كان هيشترى به آآ برضه كانت فيلا او كده وانت قلت لي لا ده كده ايه - 01:28:30

ده مخالف في مخالفات شرعية. ايه بقى اكتر مخالفات شرعية؟ الناس اللي بيسمعونا لو عايزين يتعاملوا ويتحروا انها ما تبقاش فيها مخالفات انت قلت لي وقتها تحديدا نقط معينة كده اللي هو الاحتفاظ بالملكية غرامة التأخير ممكن ندهم كده بسرعة. النص الاول احنا عندنا العقارات دي بتيجي من نوعين - 01:28:48

تيجي آآ شراء مباشر من المطور. ايوة. يا اما عن طريق جهاز تمويل تمام ايووا تمام. لو هي عن طريق جهة تمويل ما فيش حد مصرح له انه يملك العقار الا البنك الاسلامي - 01:29:11

نقطة ومن اول السطر يعني ما فيش حاجة اسمها بنك تقليدي هيتملك العقار ويبقى يقول لك مراوحة اه مستحيل تمام؟ قصدك مستحيل ان ده هيبقى مخالفة ولا البنوك ما بتعملش كده؟ ده مخالف للقانون ما يقدرش يمنعه. القانون يمنعه. هو الوحيد اللي هينفع يعمل ده حسب القانون هو - 01:29:22

بنك عندنا ده كويس. احنا عندنا قانون اسمه قانون التمويل العقاري. ايوة. قانون اصلا التمويل العقاري. ايوة. ايه التمويل العقاري ده ايه قصته؟ ان الدولة بتقول لي للبنك يا بنك - 01:29:42

تعال ادخل مول الناس دي اديها فلوس عشان يشتروا العقارات اللي احنا بنيناها. حلو. تمام؟ هم. مقابل يبقى دي قرض بغرض شراء عقار بغرض شراء عقار بفايدة سابتة وغرامة تأخير - 01:29:52

اه ومش بس كده كمان دي البنوك التقليدية. اه ومش بس كده كمان. ده ساعات بيربط له في بعض العقود شفتها يقول له ايه؟ يقول له القسط مش عشرة في المية في السنة يعني في في الخمس سنين خمسين لا. ده بيقول له القسط مرتبط بالكيرادور بتاع البنك المركزي - 01:30:07

يعني الدين نفسه متحرك فدي مصيبة تالته اه. يبقى احنا كده عندنا قرض وفايدة سابتة والفايدة متحركة. اه. وغرامة تأخير واحتفاظ لا طبعا انا مش هروح بقى للاحتفاظ ده هو اصلا قرض من الاول. اه. تمام؟ طيب في البنك الاسلامي هو بيعمل ايه؟ هو

بيتملك العقار الاول - 01:30:22

بعقد مرابحة. اه لكن قانون اللي هو التمويل العقاري ما فيش فيه ان البنك يملك. لا خالص. اه. عايز عايز تتأكد من الموضوع ده. ايوة. ورح مصر في جديد هقول لك - 01:30:41

عليه دلوقتي بنك اسمه مصر في المتحد رخاء المتحد المصرف المتحد رخاء. اه. اه. تمام؟ اول مرة اسمع عنه. المصرف المتحد فيه مين وتقليدي؟ وفيه منه اسلامي. ايووا. وراح عند المصرف المتحد رخاء كده وقل له - 01:30:51

انا عايز آآ اعمل تمويل عقاري وعايز اعمل مرابحة عقارات عنده الاثنين. رخاء ده الاسلامي. الاسلامي والتاني هو عنده فروع تقليدية. وخذ نسخة من العقد ده الناس الباحسين او حتى المشايخ او اهل العلم او اي اللي عايز يتعلم. مم. خذ العقد ده وخذ العقد ده وروح

اقراه - 01:31:05

مم هتلاقي ان العقد ده معمول طبقا لقانون التمويل العقاري مش عارف رقم كام مية اربعة واربعين بيان وانا مش عارف فاكر الرقم بتاعه رقم كم والعقد التاني معمول طبقا لصيغة المرابحة للواعد الأمر بالشراء. هم. الواعد الأمر بالشراء. فصصها لنا. معلش -

المرابحة للواعد الأمر بالشراب. المرابحة يعني معلومة تكلفة ومعلوم الربح. اشترى لي السيارة ام مليون وهشترىها منك لما تشتريها بمليون وخمسميت الف ايوه وعده انه هيشترى منه وعده. ولا مواعده - [01:31:41](#)

وعد ولا موعدة؟ ما اعرفش بقى قول اه. عشان في ناس اختلط عليها المسألة دي يقول لك ايه؟ اصل البنك لم يكن آآ ما لك ابتداء لايه للعقار اهو بالراحة بس يا جماعة - [01:31:55](#)

هو انا قلت لك هي مرابحة مواعده ولا وعد؟ مم لو مواعده غير جائزة. ليه؟ لان انت بتقول لي للبنك يا بنك اشترى لي العربية دهى بعينها معينة ده مش بيع موصوف في الذمة ده بيع معين - [01:32:10](#)

اه. او اشترى لي الشقة دي بعينها ولما تشتريها انا هشتريها منك وانت ملزم ان انت تشتريها وانا ملزم ان انا اشتريها منك. في كده في البنك الاسلامي لأيه ما فيش في البنك الاسلامي الصيغة دي ليه؟ هم. لان هو لو بقى ده مواعده ملزمة للطرفين. ما هو انا ممكن

اقول له اشترى لي العربية دي والبنك الاسلامي يروح يشتري لي العربية - [01:32:25](#)

المعرض يقوم قايل له ايه؟ بعثها هو ليه النبي صلى الله عليه وسلم نهى ان تباع ما لا تملك لان انت ليه وموضوع الوعد ان هو لا تملك. لا تملك. ايوه. فانا بقول لك ايه بقول انا دكتور لو سمحت - [01:32:45](#)

آآ اشترى لي الموبايل بتاع مرزوق ايوه هيش خلاص تشتري لي موبايل مرزوق. حلو كده؟ ايوه. ولا انا بوعدك لما تشتري الموبايل بتاع مرزوق انا هشتريه منك لو انا قلت لك انا بوعدك لما تشتري الموبايل بتاع مرزوق انا هشتريه منك جائز - [01:33:01](#)

طب لو انا قلت لك انت ملزم ان انت تباع لي الموبايل بتاع مرزوق وانا ملزم ان انا اشتريه منك هنا بقت موعدة مش وعد. موعدة يعني ايه؟ انا يعني وعد ملزم للطرفين - [01:33:19](#)

خلاص؟ مم. طب ليه هنا المواعدة الملزمة؟ معلش مش واضح اوي بالنسبة لي الفرق ما بين الوعد والمعد. الوعد. كلمة ملزم دي فرقت في ايه؟ الوعد حضرتك ممكن تشتري الموبايل وانا ما اشتريهوش - [01:33:29](#)

البنك كده هيبقى الدبس. ايوه واقرا واقرا العقد اللي ما بينك وما بين البنك تمام؟ هتلاقي ان هي مرابحة للواعد الأمر بالشراء. يعني ممكن البنك يشتري تمام وانت تدبسه الوعد ايه؟ الوعد غير ملزم - [01:33:43](#)

اه احنا لسه هنجي لمرحلة تانية اهو. طيب. يبقى اذا المواعدة الملزمة ان حضرتك ملزم تشتري الموبايل وانا ملزم ان انا اشتريه منك. طب المعادلة الملزمة دي معناها ايه؟ معناها ان انا اشترى - [01:33:59](#)

طب هل يجوز ان انا اشترى منك حاجة؟ انت لسه ما تملكتهاش؟ لا يجوز. اذا يبقى نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع ما لا تنفع. حلو جدا. طيب فاحنا نيجي نقول لك ايه؟ لا مش موعدة - [01:34:09](#)

وعد خلاص تعال لنا بقى قل لي بصوا يا جماعة اي حد بيعي في دماغه مسألة ان دي تحايل بالالفاظ. وان ده نوع مش عارف ايه افكر ذلك بانهم قالوا انما البيع الشاطبي بيقول ما من واقعة في كتاب الله عز وجل - [01:34:17](#)

الا ولها حكمة. من علمها وجهلها من جهلها. صحيح. تمام؟ انا مش فاهم حاجة في الطب مش معناها ان انا ما بفهمش عشان انا مش دكتور. صحيح مية في المية. هو نفس القصة اهو. الوعد والموعدة دي مكتوبة في كتب الفقه القديم. مكتوبة في كتب الفقه القديم.

الوعد - [01:34:34](#)

والمواعدة لايه؟ المواعد الملزم من طرف واحد والمعادلة الملزمة للطرفين اه بس كده كده انا فهمت الوعد ملزم من طرف واحد والمواعدة ملزمة للطرفين. ممكن الوعد اصلا ما يكونش ملزم خالص - [01:34:51](#)

ممكن يكون ملزم لطرف واحد وممكن مش ملزم اصلا طيب ليه بقى انا قلت ليه ملزم من طرف واحد دي بقى تمام لان انا هاجي اقول لك ايه بص بقى يا دكتور - [01:35:03](#)

لما تشتري الموبايل من مرزوق انا هشتريه منك افرض انا بلعب انت كده لبست البنك. هم. تمام؟ يقول لك ايه بقى؟ يجوز الوعد الملزم من طرف واحد. يا انت اللي تبقى ملزم يا انا اللي انا ابقى ملزم - [01:35:13](#)

ففي الحالة دي هتخلي مين اللي ملزم؟ انا اللي ملزم. ليه؟ لان انا اللي باوعدك ان انت تشتري مم. طب معنى كلمة الوعد الملزم وعد الملزم من طرف واحد يعني ايه - [01:35:27](#)

يعني ان انا اموت خد بالك بقى المعيار مكتوب فيه يجوز الوعد الملزم من طرف واحد. فانا اول ما قرئت المعيار يجوز الوعد الملزم من طرف واحد معناها ايه؟ طب ما هي هي - [01:35:37](#)

انت كده انا ملزم كده ان انا اشتريها منك لما انت تجيبه لان المشتري النهائي خلاص هو لو التزم اللي في النص هيلتزم. بالزبط طيب ترجمة المعيار ايوة خلاص بيقول يعني ايه الوعد الملزم من طرف واحد؟ ده شرح الدكتور عبدالبري ليا بقى على الخاص. يعني ايه يا حبيبي الوعد الملزم من طرف واحد؟ انه يخير - [01:35:48](#)

اما باتمام الصفقة او دفع الدرر يعني ايه اتمام الصفقة او دفع الضرر؟ دفع الضرر في حالة عدم الاتمام. في حالة عدم الاتمام. ايوا. طب ما هو معيار الضرر قالوا الضرر هو الفرق بين سعر الشراء وسعر الرجوع - [01:36:10](#)

اه لما انت اشتريت العربية بمليون لما انا جيت رجعت انت هتبيعها بكم؟ بتسعمية وخمسين الف يبقى انا كراجل وعدتك بالالتزام او وعدتك بالشراء انا هسدد الفرق اللي هو الخمسين الف اللي هم بيتخصموا من حاجة اسمها مش الجدية مش العربون اللي انا دفعته لك في بداية اقول لك ان انا عايز اشتري عربية. ما هوش عربون على فكرة - [01:36:31](#)

ايوا ايوا وهامش جدية لان العربون جزء من الثمن هامش الجدية مش جزء من الثمن. هامش الجدية هنا المقصود به انه يخصم منه الضرر في حالة الرجوع في الشراء وفي حالة الوعد الملزم من طرف واحد وليس في حالة وعد غير الملزم ولا المواعدة الجلزية - [01:36:52](#)

طب يعني معنى كده ان انا لو دفعت عربون اللي هو مقدم العربية. مم. وجيت انا تراجعت عن الشراء. البنك مش هيعرف يعمل حاجة. بس يخصم مني هامش الضرر. ده لو وعد منزوم عندنا في مصر ما فيش وعد ملزم اصلا. اه يعني العقد عندنا في مصر ما فيش عقد منز. ده انا بتكلم كمان على بقى ايه برة في الخليج وفي الدول اللي بتطبق - [01:37:13](#)

المعيار بتاع اليوفي بشكل الزامي. اه. المعيار بتاع اليوفي بيقول ايه بيقول يجوز الوعد الملزم اه يجوز الوعد الملزم مش يشترط الوعد المنزل يعني بيقول لي للمؤسسة المالية تمام انت من حقت تعملي وعد ملزم لطرف واحد - [01:37:33](#)

سواء انت كمؤسسة اللي هتبقى ملزم او العميل الأمر بالشراء هو اللي هيكون ملزم والملزم هنا مقصود به يا اما اتمام الصفقة او دفع الضرر اللي هو الفرق ما بين سعر - [01:37:48](#)

شراء وسعر البيع في حالة نقول مكتوب نص العميل في حالة نقول للعميل او رجوع العميل عن اتمام الصفقة طيب تمام. يبقى معنى كده ان العربية تنتقل من المعرض العربيات ملكيتها تنتقل الى البنك - [01:37:58](#)

لازم. لان هو فيه وعد ان هو ايه المشتري هيشترىها منه فلازم تنتقل ولازم يستلمها من البنك. اه اللي بيقول لك ان البنك مش هيتملك بقى نقول له العقد اصلا - [01:38:14](#)

مكتوب كده المراجعة للواعد الأمر للشراء. ومكتوب جوة العقد ان بناء عن طلب العميل يشتري البنك. مم. السيارة من المعرض ثم يبيعها على العميل. بل كمان ده بيكتب له دلوقتي طلب تفويض له ان هو يروح يستلم السيارة من البنك. من من المعرض نيابة عن

الاية؟ نيابة عن البنك ودي بقى فيها مشاكل في الاجراءات - [01:38:24](#)

نبقى نتطرق ليها بعد كده. لأ مهمة الاجراءات هنا وقتها ان لازم المقدم يدفع للبنك ولا ولا ممكن الاصل ان المقدم يندفع للبنك انه مش مقدم وهامش جدية. لانه لو راح دفع ده في المعرض هو كده عين السيارة وعين الثمن فبالتالي هو كده كأنه اشترى. مم من المعرض - [01:38:43](#)

فبالتالي البنك هنا داخل يمول فلوس اه وهنا بقت خلاص مخالفة غير الشغل دي كده مخالفة. اه. بس الصراحة احقاقا للحق يعني.

بنك ابو ظبي الاسلامي عمل حركة حلوة الصراحة. انا ما عرفش هم يقصدوها ولا لأ. بس هي حلوة - [01:39:03](#)

يعني عجبنتي الصراحة. ايوة. حتى انا حاولت اتواصل معهم من دي الحاجة اللي مزعلاني جدا منهم. تواصل معهم عشان اقول له هو

انتم يا جماعة قاصدين اللي انتم بتعملوه ده! اصحاب جميلة. ايوة. هو عمل ايه - [01:39:17](#)

قال لك بص احنا مش هنعمل عقد مربحة للوعد الامير بالشراء بس كده. ده احنا هنعمل حاجة اسمها مربحة للواعد الأمر بالشراء ومشاركة على المشاع في السيارة يعني ايه مشاركة على المشاعة في السيارة؟ بص كأن انا بعمل ايه؟ انا وحضرتك رحنا اشترينا عربية بالتقسيط - [01:39:27](#)

اه احنا الاتنين رحنا اشترينا عربية انا دفعت عشرين في المية. مم. وحضرتك دفعت كام؟ تمانين. وبعد ما انا وانت نشترى العربية ونتملكها خلاص بنسبة مية في المية بقى هروح انا وانت نقعد في - [01:39:44](#)

كافيه وانت تبيع لي التمانين في المية بتاعتك دي مربحة فبناء عليه اللي انا دفعته في المعرض المقدم اللي انا دفعته في المعرض ده مش المقدم بتاع البنك. امال ده ايه؟ ده نصيب في التملك على المشاع من السيارة - [01:39:57](#)

ده عقد جديد في ابو ظبي عشان الناس بتقول انت ما كتبتش الكلام ده على السوشال ميديا عقد جديد في ابو ظبي اه. انت دفعت عشرين في المية في قيمة السيارة فانت بقيت متملك عشرين في المية من السيارة. فبالتالي لو انا - [01:40:16](#)

قلت لك انت رح استلم السيارة. ما انا عادي ما اروح استلمها ما هي بتاعتي. اه. بنسبة كم؟ بتاعتي بنسبة عشرين في المية. عشرين في المية بس ايه الغلطة بقى هنا اللي بتغلطها؟ ان انت تمضي مع الموظف في - [01:40:26](#)

بنك عقد المراجعة للواعد الأمر والشراء قبل ما تروحوا تتملكوا السيارة الاول. الموظف بتاع البنك بيعمل بقى دي غلطة من الموظف مش من البنك. البنك ما عندوش الخطأ ده. هم. تمام - [01:40:36](#)

بيقول له ايه؟ بيقول له ترتيب الاجراءات اهو الاول يمضي وعد بالشراء. ادي وعد بالشراء الثاني يجيب عرض سعر تمام؟ الثالث يدفع المقدم في البنك في المعرض في اي حته لانه هيتملك على المشاعة. مش فارقة. حلو. بعكس ما انا كنت بقول له الاول ما

ادفعش مؤذن في المعرض. مع ابو ظبي الاسلامي يقول لك ادفع - [01:40:46](#)

في المعرض. ليه لان انت بتدفع عشرين في المية من قيمة السيارة بتاعتك. ايوة. مفهوم. وبعد كده بقى فيه تمانين في المية بتوع مين بتوع البنك! ايوة. هو البنك بقى يخلص مع المعرض وهم حرين بيعتوا الفلوس بعد يومين بعد ثلاثة وهم حرين مع بعض. هم.

المفروض ان انا ساعتها بعد ما انا دفعت المقدم - [01:41:05](#)

اخذ العربية واروح البنك تمام؟ وبعدين اقعد بقى مع الموظف بتاع البنك اقول له ايه؟ هات بقى الوعد بالشراء وهات المراجعة هنعمل عقد المراجعة الاشكالية ان هو بيمضيك على عقد المراجعة قبل ما انت تشتري. فدي مشكلة اجراءات للموظف بيعمل ايه؟ ما انت

بتنزل - [01:41:22](#)

الموظف بيعمل بقى اعادة ترتيب للايه؟ للورق يوم كاتب ايه؟ يوم واحد واحد اشترينا يوم اتنين آآ عملنا آآ اشترينا السيارة يوم ثلاثة واحد آآ بعت لهم مربحة يوم خمسة واحد امنت له - [01:41:40](#)

تمام فبالتالي هو اللي عمل الايه الترتيب ده. فلو انا كمدير رقابة شرعية رايج اراجع على الموظف هلاقي الراجل مرتب الورق بتاعه ومستفاه مية مية. مم. مزبط التواريخ. مزبط التواريخ وكل حاجة - [01:41:52](#)

فبالتالي انا براهن على مين؟ مم. على العميل مش كده. طب انا حضرت في وكنت سألتك وقتها في موقف برضو مع بنك ابو ظبي عند استلام العربية من المعرض كان موجود موظف من البنك. اه دي حاجة جميلة الصراحة. والموظف استلم العربية من المهر. ماشي

ما فيش مشكلة. وبعدين قام - [01:42:02](#)

سلم العربية للعميل. ماشي كده دي كده تبقى خلاص خد الحيازة تمام؟ طيب تمام جميل فبالتالي خلاص احنا كده بقينا في مسألة الحيازة في نقطة يا دكتور احنا عندنا شف كم مرحلة. هم. واحد وعد. هم. اتنين شراء - [01:42:21](#)

مم الشراء هنا معناه ايه؟ التملك والحياء. بس مش معناه الحيازة مش معناه الحياذ. اه احنا عندنا تملك وحيازة اه ممكن تبقى حيزة حكومية مسلا قصدك؟ الحيازة معناها ايه؟ مم. الحيازة انا دلوقتي قاعد في شقة ايجار - [01:42:40](#)

اه حارس حارسها بس مش مالك. اه. تمام؟ مم. ده بنص القانون اهو. ايوة ايوة. عارفين الفرق ما بين الحيازة والايه؟ والتملك. النبي،

صلى الله عليه قبل بقى المحامين دول خالص. ايوة. الحديسين - 01:42:53

ايوة الحديس الاولاني اللي هو بتاع حكيم الحزام قال لا تبع ما لا تملك. او لا تبع ما ليس عندك ايوة. في رواية تانية في حديس ثاني بيقول ايه؟ نهى النبي صلى الله عليه وسلم ان يبيع التجار البضاعة قبل ان يحوزها الى رحالهم - 01:43:07

اه البنا يا حوزة بقى في هنا تملك وبقى في ايه؟ المعيار بتاع اليوفي قال ايه بقى؟ قال هنا الحيازة ممكن تبقى حيازة فعلية بالقبض ايوة وحيازة حكومية اه ما هي معنى ما ما تفسير الحيزة الحكمية - 01:43:22

بالمستندات لا بالمستندات قبض فعلي بس ايه بس بالعرف بتاع الياه القبض الفعلي. يعني حتى الفقهاء كانوا زمان يقولوا حاجة جميلة كده يقولوا ايه الجمل ان انا مسخيته. اه. ده معنى كلمة الياه؟ القبض. انما الحيازة الحكمية للمعيار فسرنا بايه؟ قالوا

بالتخلية والفصل بين الضمانين - 01:43:41

بالراحة. اه. التخلية والفصل بين الضمانين معناه ايه؟ ايوة. دلوقتي السلعة طالعة من عند المعرض رايحة لمين ما احنا كده عندنا

ضمانين ضمان المعرض ضمان الياه؟ البنك. قالوا لو العربية دي ولعت في النص - 01:44:01

تمام بقت في ضمان البنك ولا في ضمان المعرض؟ البنك اللي استلمها لو دخلت في ضمان البنك لو لمدة دقيقة واحدة بس هنا حصل الحيازي. هم. حتى وهي لسه موجودة عندهم في المعرض حتى لو هي لسه عندهم في المعرض - 01:44:19

مم تمام؟ فعشان كده بنقول ايه؟ بنقول ده مجرد ما خدت السيارة من المعرض ورحت للبنك هنا حصل حياز. ليه؟ لان لو العربية حصل لها مشكلة في النص قبل الترخيص. عشان كده تلاقيهم خايفين جدا من مسألة الترخيص. محطة العربية في المخزن وخايف -

01:44:34

لان في الوقت ده لو العربية حصل لها حاجة في ضمان البنك مش في ضمان المعرض فهنا حصل تقابض حكمي يبقى يبقى القبض

الفعلي بان انا اخذ مفتاح العربية واركبها - 01:44:49

القبض الحكمي بالتخلية الداخلية يعني ايه؟ ان انا افرق ما بين اخو العربية من المعرض اوديتها للبنك. مم. اخلي بين البنك والياه؟ والسيارة. ايوة. تمام؟ والضمان اللي هو فيه لو حصل لها اي هلاك في النص. فالهلاك ده على مين - 01:45:00

على المعرض ولا على البنك؟ عندنا الهلاك للبنك في الفترة دي. في الفترة دي. وبالتالي حصل التملك تمام بنص القانون والعقد وحصلت الحيازة تمام عن طريق التخلية او الضمان او القبض الفعلي زي ما احنا بنزل النهاردة الموزفين كتر خيرهم بدأوا يستجيبوا

وينزلوا يستلموا الياه؟ العربيات ويستلموا العربيات - 01:45:16

اسلمها لك عشان ايه يقول لك يا عم انزل من على وداني انا هاجي انفلز لك اللي انت عاوزه وخلاص. فانا باراهن على وعي العميل في مسألة التقابض والحيازة تمام دي اسمها ايه بقى؟ ما اسمهاش المراجعة كده عشان لو انت دخلت كتبت حكم المراجعة للسيارات قبل

تملكها. يطلع لك حرام ليه؟ لانه البنك مش ايه؟ مش حائز ولا مالك. ما اسمهاش - 01:45:36

اسمها المراجعة للواعد الأمر بالشراء واتسمت مراجعة لانها معلومة التكلفة ومعلومة الربح. عشان الناس اللي بتيجي تقول لك ايه طب ما انت ما العربية بمليون وهتكسب فيها خمسميت الف ما دي الفايدة - 01:45:53

يا جماعة هو اصلا كلمة المراجعة دي جاية من معلومية التكلفة ومعلومية الربح. مم. اللي احنا بنسميها عندنا في الشغل بتاعنا كوست بلس. مم. تمام؟ مراجعة اللي هي التكلفة التولية - 01:46:06

اه في الفقه القديم تقسيمة البيوع. ايوة. مراجعة التولية. اسمها الوضيعة او الحطيطة. الثلاثة موجودين في التقسيم تقسيم البيوع

بيوع الامانة اه بس ازاى بيبقى فيه بيوع باقل من التكلفة؟ حرق - 01:46:19

الحرق اللي احنا اتكلمنا عليه من الثلاثة موجودين في الشرع. مم. بس لو اشتترطت على نفسك ان انت بتشتغل مراجعة ببقى لازم

تقول له التكلفة ول لازم تقول له الرب. اه لازم تكشف يعني اه بيسموها النهاردة في المعايير المحاسبية الجديدة وفي الاتجاهات

الحديثة للمحاسبة ويسموها السجلات المفتوحة. مم. وانا - 01:46:39

قلت لهم ايه؟ سجلات مفتوحة يا جماعة. النبي صلى الله عليه وسلم قال الكلام ده من الف وربعمية سنة. مم. انتم جايين تقولوا لي

سجلات مفتوحة؟ سجلات مفتوحة يعني كل واحد في يقول للي قبله - 01:46:58

النبي صلى الله عليه وسلم قالها في المراجعة. طبعا. تمام؟ مم. فالمراجعة والتولية والايه؟ والوضيعة او الحطيطة تمام؟ اه ودي من الحالات اللي هي فيها الزام او التزام من البائع بان هو يبقى محدد هامش الربح بتاعه. طبعا. فيما عدا كده الربح مفتوح - 01:47:08
زي ما انت عايز اكسب زي ما فيبيعوا كيفما شئتكم بقى اعمل اللي انت عايزه. حلو اوي. مش بس كده. مم. ده النهاردة في المراجعة المعيار بتاع اليوفي بيقلوا ايه؟ يقول له لو المعرض اداك خصم - 01:47:31

تمام؟ مم. لصالح العميل مم مش لصالحك. مش لصالح البنك. ليه؟ لان انت بتشتغل مراجعة. مم. فبدأت بعض البنوك بس مش في مصر بقى يعمل حاجة اسمها المساومة للامر بالشراب - 01:47:44

يعني ايه مساومة يعني انا مش هاقول لك انا باربح ايه ، انا باشتغل معك بقى سوي صوم يعني ايه؟ يعني امشي العربية ديت بالخمسة سنين بمليون وخمسميت الف جنيه. ما لكش فين اجيبها بكم؟ يقول له بس انا شايفها في المعرض بنقول له يا باشا انا بيعها بمليون ونص. مم. عشان ياخذ العمولة ليه - 01:47:58

اللي هي بتاعة المعرض. اه ياخذ منه خصم نقدي مسلا. بالزبط اه. طبعا المراجعة لوحد الامر بشراء صيغة حديثة تمام ومش هي المراجعة القديمة. مم. عشان بس ما يبقاش في خلط ما بين اللاتين يعني. طب هل في مخالفة شرعية ان البنوك بتدي عمولات للمعارض لما يجيبوا لهم - 01:48:14

اه لما يجيبوا لهم عقود بعسة مراجعة. اه في اجتهاد. تمام؟ اه في مسألة العمولات ده اخر حاجة انا وصلت لها مع الدكتور عبد الباري برضه هو كان في يعني مناقشة ما بينه وما بين برضه يعني هو بيتناقش مع مع شيخه يعني. ياه! فيقول لي ايه! والله اجتهاد الشيخ الفلاني هو آآ هو يقول - 01:48:33

ان العملات المباشرة تمام من حق العميل والعمولات غير المباشرة من حق البنك ودي انا خدت منها بقى في التطبيق العملي في مسألة الايه؟ المهندسين الديكور. اما بيروح ياخذ سكور عند شركات آآ السيراميك والحاجات دي. مم. اقول له بص العمولات المب - 01:48:54

ناشفة هو انت بتشتغل كوست بلس انت كمان. مم. مع العميل او للعملات المباشرة من حق العميل. لان العمولة اللي هي على الفاتورة العمولات غير المباشرة اللي هي بقى عن طريق اللي هي في نهاية السنة. خلاص دي من حق مين؟ من حق شركة الديكور والتطوير العقاري او شركة المقاولات. بس هي بتبقى مباشرة. يعني مسلا بتلاقي مهندس - 01:49:13

ديكور له خصم عشرة في المية مدام حق العميل. وهو شغال معك من الفاتورة. يعني الحاجة بالف جنيه. دي من حق العميل في عمولة تانية غير مباشرة. يعني دي مخالفة شرعية. اه طبعا. مهندسين الديكور. الحاجة بالف جنيه. انا مرزعة فيهم ترزعة جامد. والله! اه طبعا. اه. طبعا. تمام؟ بس انا - 01:49:30

انا اصل المواضيع كلها اصلها مربطة في بعضها. المعيار بيكلم المؤسسات المالية اسلامية. مم. النهى واللي انا قعدت اشتغل عليها ان ازاي اخذ المراجعة دي دي وابدأ ان انا اطبقها على فكرة ايه؟ شركات الديكور والتشطيبات. ما هو انا معيار مش هيعمل معيار وتشطيبات؟ اه طبعا طبعا. وانا من عرض شركات التطوير العقاري. ايوه - 01:49:48

انما النور هاوي ان انت تعرف تاخذ من المعيار الشرعي وتطبق على الايه؟ على الشركات طيب نرجع تاني للعقد اللي هو عشان يبقى شرعي في شراء آآ احنا ادينا مسال بالعقارات وبالعربيات قلنا ان ما يبقاش - 01:50:10

يتملك. اه يتملك امر بالشراء وان اه البنك ويسلم اه يبقى هنا بقى كده البنك الاسلامي هو الوحيد اللي هيبقى عنده امكانية ان هو يتملك ويسلم وما عندوش القانون. القانون طبعا. تمام. وغرامة التأخير ما عندوش غرامة تأخير عنده شرط التزام - 01:50:25
ايوه. وعلى فكرة عقد ابو زبي مكتوب فيه كده. مكتوب فيه كده فعلا. اه طبعا. على فكرة لان كان الكلام ده حصل بعد الحلقة. اه. فلانا قلت ايه هو ده - 01:50:42

بيقول يعني هو في حاجة اسمها بنك هيعمل عقد التزام بالتصديق. لا هنروح نقول لهم كده يضحكوا علينا. فبقول له احنا المفروض كزا

كزا. قال لي موجودة في وقت له وريهاني. ايوا. هيوريها لي. والله استغربت - [01:50:53](#)

جدا ان فعلا وفي عقد المضاربة هتلاقيه كاتب ان هو ما فيش اي ما بينك وما بين البنك فايده سابتة ولا تضمن رأس المال ولا تضمن الاستسماز ولا كل الكلام ده مكتوب في العقل - [01:51:03](#)

احنا مش بنقول وراء العقد احنا بنمضي وخلاص في البنك لان عقد ازعان زي ما بيقلوا كده على كل التفاصيل. لا والله بدأ يبقى في وعي والناس بقت بتقرا دلوقتي لان ده موضوع اصل يعني - [01:51:13](#)

انت ليه تقع في الربا ما دام تقدر تلاقي طيب النقطة الثانية بقى ان انا بشتري العقار بشكل مباشر من المطور العقاري ايوة للاسف المطورين العقاريين يعني بنسبة تسعين في المية اللي كاتب لهم العقد واحد - [01:51:23](#)

يعني بص هم بيتنقلوا كلهم من بعض. مم. عقد التطوير العقاري بتلاقيه كاتب كده في البداية عقد مع عقد بيع مع حفز الملكية العنوان اصلا بتاع العقد اسمه كده. عقد بيع مع حفز الملكية. مم. طب هو قاصدين ايه في عقد بيع من حافز الملكية؟ عشان انا اتكلمت طبعا مع مستشارين كبار للشركات يعني الشركات اللي هما - [01:51:38](#)

توب ليفل في مصنع من فضلي قعدت معهم كلهم قعدت معهم. تمام؟ في ناس عدلت للعمل اللي معي. وفي ناس قالت لي ايه؟ لا ما فيش هنعدل. اه يعني بعد واقعة الفيلا دي انا ما اظنش ان في حد بعد كده ما عدلش معي. كله عدى بفضل الله. مم. تمام؟ طيب فنيجي نقول ايه؟ نيجي نقول يا جماعة عقد بيع مع حفز ملكية. بالراحة بس كده - [01:51:59](#)

كده يا سيادة المستشارين القانونيين اللي بيسمعوني ركزوا معي الله يكرمكم. عقد البيع معناه في القانون ايه انتقال ملكية. الله ينور عليك. اه. فلما انا اقول لك ان ده عقد بيع مع حفز الملكية او الشرط مكتوب نصا كده. مم. مع عدم انتقال - [01:52:18](#)

الملكية لحين سداد تمام الاقساط. صح كده؟ ده كله يقراه في العقود بتاعته هتلاقي كاتب للفرزين دول تمام؟ ده شرط منافي لمقتضى العقد ولا لأ؟ اه طبعا بيهدم البيع ما عدش يهدم البيع. يعني ايه شرط منافي لمقتضى العقد اللي انت بتقولها دي يا عم

باسم؟ اه. بص - [01:52:35](#)

هبيع لحضرتك العربية بشرط انت ما تركبهاش مم تمام ده انت بتقول ان البيع معناه حرية التصرف تمام. فانت ازاى ما تنتفعش بها؟ هاجر لك السيارة بشرط انت ما تركبهاش. ما ينفعش ده شرط منافي لمقتضى العقد. نرجع بقى للاصل - [01:52:54](#)

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم المؤمنون على شروطهم الا شرطا حرم حلال او احل حرام طب هل الشورت ده حرم حلال ولا لأ؟ ده شرط مناف لمقتضى العقد. هم. طيب مين اللي قال ان ده شرط منافي لمقتضى العقد؟ وحفظ الملكية شرط منافي لمقتضى العقد منين؟ ما هو ده اجتهاد - [01:53:12](#)

فقهي. مم. ما هو لان النبي صلى الله عليه وسلم ما قالش ايه؟ حفظ الملكية حرام ايوة صح؟ ايوة. نقوم راجعين لمين بقى؟ الدائرة الكبيرة. قرار المجمع الفقهي الدولي - [01:53:30](#)

لا يجوز شرط حفز الملكية رسمي رسمي. واضحة. واضحة تمام؟ ليه؟ لانه شرط منافي لمقتضى العقد. طب ايه الحل يا عم مجمع؟ قال لك ويجوز حزر البيعة نوع من انواع الرهن - [01:53:41](#)

في حين استعداد تمام الاقساط ده جائز والقانون المصري فرق ما بين حفز الملكية وما بين حزر البيع اي حد هيقلو لي ما فيش فرق ما بينهم هقول له انت بتخالف القانون. لان القانون بيفرق ما بين الاثنين. طبعا هنا وحزر بيع لكن - [01:53:56](#)

ايوة يبقى حفز الملكية شرط منافي لمقتضى العقد الحزر رهن. فالرهن جائز. مم. لصالح مين؟ لصالح الدائن من سداد الاقساط.

تمام؟ طيب. طب الفرق ما بينهم ان ساعة ما العقار ده راجل يتأخر في السداد ايه اللي يحصل؟ يروح يبيع العقار - [01:54:15](#)

اه ويأخذ فلوسه ايوة تمام ويأخذ الضرر الفعلي الواقع عليه ايوة ويرد الباقي كله لمين؟ للمالك اه انما حفز الملكية انت بتبيع العقار

لمين؟ لصالح شركة المطور العقاري مم وتديني انا فلوسي اللي مر علي خمس سنين مع التضخم - [01:54:33](#)

واللي انا دفعتهم على خمس سنين هتدفعهم لي على خمس سنين تانيين تمام فبالتالي انت كده ايه انت موتني ماشي بس حتى لو

ادى له فلوسه هي نفسها او اداها له باوفر - [01:54:54](#)

كلمة حفز الملكية في اساسها. شرط منافي مقتضى العقد ودي غير شرعية. مجمع الفقه الدولي لم يجيزه. ايوة. رقم اثنين معيار اليوفي حلو جدا. ودليل معيار الايوفي في هذا هو قرار المجمع الفقهي الدولي - [01:55:06](#) مم. تمام؟ لان المعيار الاوفي لما بيلقي قرار المجمع بيقوم قايل ايه قرار لان المعيار بتاع اليوفي بيكتب المستند الشرعي. طبعا. ليكون فاكرا من دماغهم يعني. مش من دماغهم فيقول لك طالما طالما المجمع اجتهد خلاص - [01:55:22](#) انا الكلام اللي عندي متوافق مع كلام المجمع يبقى خلاص هاخذ باجتهاد المجمع يبقى ده مسألة اول مسألة مسألة حفظها. عنوان العقد مبدئيا. عنوان العقد. اه. تمام؟ النقطة الثانية مسألة غرامة التأخير - [01:55:36](#) اي حد مختلف معي في شرط غرامة التأخير يفتح اي كتاب قرآن اي مصحف اي تفسير في اي حجة في الكوكب ويكتب تفسير الآية بتاعة ذلك بانهم قالوا انما البيع مسل الربا يعني ايه - [01:55:49](#) تمام غرامة التأخير مش احنا قلنا المسائل بتاعة البنوك فيها خلافات ومش عارف ايه والناس عمالة بتتكلم فيها. ايوة. غرامة التأخير دي ربا الجاهلية يعني ايه ربا الجاهلية؟ يعني الربا اللي نزلت فيه الآية - [01:56:07](#) تمام الربا في منه ربا بيوع وفي ربا قروض وفي ربا ديو ربا البيوع اللي هو الفضل والنسيئة بتاع الذهب بالذهب والفضة بالفضة والفلوس اللي معي ما ينفعش تأخر الذهب تقسيط اللي هو ربا الفضل وربا اللي ناسها. هم. اللي الناس كلها ايه بتبقى شايفاه - [01:56:21](#) مم ربا القروض ان انا اقترض منك مبلغ وارده بفائدة سابتة. ابتداء. تمام. تمام؟ يعني انا مشترط من البداية ان انا هقترض منك حاجة بايه بزيادة؟ مم. طب لازم تبقى نقود - [01:56:38](#) هلا اي قرض كل قرض جرى نفعل فهو قرض نفع. نفع. اي نفع. صحيح. قرض مع زواج لا يجوز. ايوة. تمام. صحيح. قرض مع ابن تجارة لا يجوز. ماشي. قرض مع بيع نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن الجمع بين السلف والبيعة. تمام؟ فهنا ايه؟ لانه بيقول لك دي عقود ارفاق واحسان - [01:56:53](#) ما ينفعش يكون قصاها عقد معاوضات لمظنة الوقوع في القرض الذي جر نفعها. مم. تمام؟ نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن الجمع بين السلف والبيع. لذلك العلة دي. ايوة. تمام؟ - [01:57:11](#) النوع الثالث من الربا ربا الديون ادخل على اي حاجة واكتب اكتب على شات جي بي دي معنى ريباد ديو. يعني ايه ريباد ديون؟ بالعقل كده باللغة. يعني ايه ربا ديون؟ يعني انا مديون لحضرتك في حاجة - [01:57:24](#) خلاص؟ وبعدين جيت اقول لك جيت تقول لي هتسد الدين ده يا عم باسم امتي؟ قلت لك والله ده كان المفروض كمان شهر. طب ممكن تؤجلني كمان شهرين؟ فانت رحت رايح قايل ليه؟ زد - [01:57:38](#) وتأجل. اه ادفع زيادة يا حبيبي صح؟ اه. مش ده اللفز اللي مكتوب في كتب من ايام المشركين؟ ايوا. زد وتأجل. طب يعني ايه زد وتأجل يعني زود في قيمة الدين مقابل التأجيل في تاريخ السداد - [01:57:48](#) دي غرامة التأخير ولا انا بفتي وبهد؟ ما هي. هي دي غرامة التأخير. تمام؟ طيب. الشرط ده شرط ربوي خلاص وهو ريباد ديو خلاص مع انها كانت بادئة معاملة جائزة اهي. حلال. اه. اه مداينات. دي اسمها بيسموها عقود المداينات. مم - [01:58:05](#) المجمع الفقهي الدولي قل ايه بقى بيقول يجوز الشرط الجزائي في كل العقود ما عدا عقود المداينات ليه؟ اه. لانه هيتحول الشرط الجزائي هنا لريباديون. مم. فحتى التغيير في اللفظ ان بدل ما هي غرامة تأخير خليناها - [01:58:24](#) ده شرط جزائي ان بعض العقد الاقيه كاتب لك ايه؟ هو فيه شرط جزائي كذا الجزائي جائز في غير عقود المداينات. يجوز في عقود المقاولات والاستصناع والسلام هنجيلها يجوز في العقود دي ولا يجوز في عقود الايه - [01:58:44](#) في عقود المداينات لانه سيتحول الى ربا ديون حلو جدا. فربا الديون بدأ تقسيط مم لذلك قالوا انما البيع مستر الربا. هم. شبه بعض بس لان هو كان بادئ الاول ايه؟ بيع - [01:58:58](#) هيقول له جاهز. اه. طب هتأخر دخل على رجله. تمام؟ يقول له لأ ما ينفعش خلاص زد وتأجل. يقول له انا ما ينفعش. تمام زد وتأجل

تبقى دين ذلك بانهم قالوا انما البيع مثل الربا. العجيب ان المشركين ما كانوا شايئينهم مسميات. ايوه
ايوه ايوه ان ده - [01:59:15](#)

وده ربا. بس شبه بعض قوي. طب خلاص مش انتم شايئين ان هم زي بعض. واحل الله البيع. وحرم الربا. وحرم الربا. الموضوع
بسيط جدا. تمام؟ مم. فبالتالي هنا ربا الديون - [01:59:35](#)

واحد يقول انا هنزل في شرط غرامة التأخير دي وانا نيتي من جوة ان انا ما اقعش في شرط غرامة التأخير تمام ودي شبهة كبيرة
جدا. يوم المجمع جاي ايه - [01:59:45](#)

نيتك تكسر القصة دي. قوم قايل لي بقى ايه؟ يقول حتى لو كان ينوي العميل عدم الوقوع في شرط غرامة التأخير. طب قال الشرط
ده فين قال النص ده فين - [02:00:00](#)

المجمع ما قالوش في المراجعة اه امال قالوا فين؟ قالوا في بطاقات الائتمان الكريدت كارد. ايوه صح اهو كنت لسه هقول لك هي هو
الشرع عامل ازاى؟ انت عارف حضرتك لما بتيجي تتكلم في آ موضوع آ - [02:00:12](#)

خدمة العملاء والحنة بتاعة آ مسألة ايه؟ ان هو البيعان بالخيار ما لم يتفرقا بقى يا دكتور وما تقعدش بقى تقول لنا مش عارف ايه هم
تفرقوا وخلاص. ما انت لو قرئت كلمة البيعان بالخيار ما لا يتفرقا لوحده. وما قرتش بقية الشروط. الخيارات ايوه. هنروح في داهية.
صح. خلاص؟ عشان ما نطولش الناس بس. يبقى - [02:00:29](#)

غرامة التأخير هنا زكروا المجمع تمام انه حتى لو كان ينوي العميل عدم الوقوع في شرط غرامة التأخير. ليه؟ ايه الدليل على كده
تمام قال رسول الله صلى الله عليه وسلم. عليه الصلاة والسلام. المؤمنون على شروطهم - [02:00:49](#)

تاني. ما لأ اه. تمام؟ الا شرطاً حرم حلال. فين الشرط اللي حرم حلال هنا؟ هل الشرط الربوي حرام ولا حلال؟ حرام. لا يجوز التوقيع
على الشرط الربوي طب انا مجرد التوقيع على الشرط الربوية اثم - [02:01:05](#)

طب ازا وقعت في الربا ازا وقعت في الشرط الربوي وقعت في الربا. هنا انتقلت الى مرحلة تانية اه يعني الاسم ده اقل شوية. اه. ان
التوقيع على الشرط ده - [02:01:20](#)

تمام وقعت في الربا احنا كده بقى رحنا لحديس تاني بقى. لعن الله اكلوا الربا وموكله وكاتبه وشاهديه تمام فبالتالي لا يجوز التوقيع
على شرط غرامة تاخدها ايه البدائل قلنا حفظ الملكية البديل بتاعه - [02:01:34](#)

حزر البيع حزر البيع. قلنا وحزر البيع شرعي في بعض المحامين قابلتهم ناس محترمين الصراحة يقول لي ايه؟ انا ما اقصدش بحفز
الملكية ان انا ما انقلش الملكية تقصد ايه؟ يقول لي توثيق الملكية. اقول له كده احنا عندنا ثلاث مراحل. ايوه - [02:01:50](#)

حزر البيع جائز حفز الملكية غير جائز عدم توسيق الملكية لحين اتمام سداد الاقساط جائز حلو جدا. يوم قايل لي ايه؟ اهو انا اقصد
بحفظ الملكية كده. اقول له لأ. انت تقصد ما تقصدش؟ اكتب اكتب. صح. قل ان حفز الملكية هنا تمام - [02:02:09](#)

ليس مقصود به عدم انتقال الملكية الا بعد تمام سداد باقي الاقساط. لان انت مفسر اصلا حفز الملكية في العقد انا مش باخذ كلامك
انا باخذ ايه والعقد مكتوب فيه كده انت بتقول ان لا تنتقل الملكية الا بعد تمام سداد باقي الاقساط. بس قل لي بقى - [02:02:31](#)

ان انت ما تقصدش الكلام ده وشله اشطبه. وقل لي ان انت تقصد به نفسك. هذا كذا. عدم التوسيق. عادي ايه المشكلة؟ انا بيع عربية.
اكتب. ومش هنقل لك العربية حزر بيع لصالح بنك ابو ظبي الاسلامي الحين - [02:02:48](#)

سداد الاقساط بعد كده ابقى اوسق لك الملكية باسمك ما عنديش مشكلة. تمام؟ ممتاز. يبقى ازا توسيق الملكية جاهز. طيب غرامة
التأخير ايه الحل بتاعها؟ واحد افسخ العقد خد شقتك - [02:02:58](#)

بيقول لي بس العميل آ انا كده بضره دره. ما لكش دعوة. انا اللي باقول لك ضر العميل اه. تمام؟ طيب رقم اتنين حلول باقي الاقساط
الاخرى تمام بمعنى يعني انت كان عليك قسطين. هم. تأخرت في السداد - [02:03:10](#)

نقف وهيحل باقي الاقساط الاخرى؟ بقت اصبحت كلها كلها مستحقة. ايوه. تمام؟ ونبيع العقار واخذ فلوسي بربحها المستقبلي على
فكرة انت كسبت اكثر. اه. انت كده كسبت اكثر من غرامة التأخير. لانك مش هتاخذ اصل المبلغ بس. ده انت هتاخذ اصل المبلغ -

بتاعته اللي انت كنت هتاخذها على عشر سنوات وسبع سنوات وخمس سنوات هتاخذها دلوقتي وبعدين الباقي برجعته للعميل يعني معنى كده ان هو تعثر في السداد يبقى مستحق عليه كل الاقساط ما عهوش الفلوس. فهنييع الاقساط بارباحها. ايوة. تمام؟ وهرد لك

الباقى - 02:03:42

اللي هو دفعه المفروض اه مش انا لو جيت سددت مش انا لو جيت سددت بدري ساعات ييجي يقول لك هعمل لك سداد معجل؟

سداد معجل بياخد غرامة كمان مخالفة. يعني هاجي لسداد معجل لسه - 02:04:05

يبقى ده ايه؟ يبقى ده جائز اهوت ان انا اعمل حلول باقي الاقساط. هم. فانا تربحت من الارباح اللي كانت مستقبلية هاخذها على

خمس سنين هاخذها دلوقتي. حلو. فده بالنسبة للشركة حاجة كويسة - 02:04:15

يبقى واحد يعمل فسخ. اتنين يعمل ايه؟ يعمل اه حلول باقي الاقساط. الحاجة الثالثة يعمل شرط جزائي فاسخ يعني نفسي اخوي

اخذ شرط جزائي كمان. اه. تمام؟ بس انا بقول للشركات يعني ايه معلش رفقا بالناس شوية. انت بتعمل شرط جزائي فسخ. هو اصلا

انت لما فسخت هو مجرد الفسخ هو خسر. مم - 02:04:25

هتدفعوا شرط جزائي انت كده كده كسبان. مم. تمام لان انت الشقة هترجع لك تاني. مم. وبالتالي آآ ما تاخذش منه فسخ. بس لو خد

منه شرط فسخ يجوز الاقالة بايه - 02:04:43

مقابل ممكن يمشي موضوع اللي هو بقى الزام بالتصدق ده ولا ده بقى ساعات بنعمل التزام بالتصدق شفتها في ابو ظبي في العربية

وانا عملتها في بعض الشركات العقارات. اه. اه. ما طبعاً. انا عامل اصلا عقد التطوير العقاري واديته لشركات كتير. نقول له ايه؟ نيحي

نقول له يعني شرط غرامة التأخير او شرط الالتزام - 02:04:53

بياخدوه بفلوس ولا العقد ده ببلاش؟ الا بفلوس طبعاً. ايوة كده. وهاتوا لنا ببلاش واحنا نبيعه بقى بفلوس عادي مصلحة يعني عيادة

الشركات برضه محتاجة ما فيش كشوفات الايام دي خلي بالك في عمل شرط الزنب التصديق تمام بس انا بقول لهم يعني شرط

الالتزام بالتصدق - 02:05:13

مخالف لقرار المجمع. مم. تمام؟ فمخالف حتى التزام التصديق ده مخالف للقرار المجموع. اه. كان مخالف لقرار المجمع. المجمع قال ان

لا يجوز شرط تم التصديق حتى لو كان العميل مماتل او غير مماتل - 02:05:33

بيقفل سد الزايع لمسألة الايه ان ان العميل مماتل او مديون او كلام من ده. مم. وخدوا بالكم برضه هو الراجل لو مدين ومماتل

ومدير معسر دول لهم حكمين منفصلين - 02:05:48

من كنز اسرة فنظرة الى ميسرة يعني ايه؟ يعني راجل مؤسر. اه. تمام؟ معسر يعني لازم ان هو نقول له طالما انت معسر ومدين ما

انتاش مماتل اقوم قايل له ايه خلاص. انت لازم مم. اه يعني الاية فنظرة الى ميسرة دي حكم شرعي. ايوا. يعني وانت بتبيع حاجة -

02:05:59

بالدين لازم تبقى عارف ان فيه حكم شرعي ان لو الراجل ده معسر انت تنذره ما انتاش عايز تدخل في مسألة بقى ان هو معسر او هو

اداه دين وممكن بقى بقيمة فلوسك تقل ومش عارف ايه بيع بالدولار - 02:06:19

بيع بالذهب يعني نظرة الى ميسرة دي دي ما لهاش حدود يعني ها افرض الراجل بقى معسر وقعد كده بقى فترة طويلة جدا هييجوز

توكيل العميل بان هو تبيعي العقار وترجع - 02:06:35

ما احنا بناخد حقوقنا برضو. ايوا ايوا. تمام؟ على فكرة يا جماعة انا مطور عقاري يعني ليكونوا بس الناس فاكدة ان انا شيخ مسلا ولا

حاجة وما كنتش في التطوير العقاري انا بشتغل في التطوير العقاري من يوم من الفين وتلتاشر لسنة - 02:06:46

الفين وعشرين. مم. تمام يعني اشتغلت حوالي سبع سنين في التطوير العقاري. فبالتالي انا جوة المطبخ مش هترجع تاني للموضوع

ده؟ لأ مش هرجع فبس فبالتالي احنا بنبدل غرامة التأخير بكزا بديل ممكن نرجع على الضمان اللي هو - 02:06:56

ولا عقار ممكن نرجع على الشيكات لو احنا واخدين منه شيكات تمام؟ مم. ممكن نرجع على الكفيل. لو احنا واخدين حد ضامن.

وممكن نعمل شرط فاسخ. وممكن نعمل شرط الالتزام بالتصدق. حلول باقي - [02:07:16](#)

الآخرى عندنا ست بدائل موجودة اللي هي غرامة التأخير طيب في حاجة جت في بالي دلوقتي برضو تحت مسمى غرامات التأخير.

لما بتكون آآ شركة بتورد لشركة او لحكومة - [02:07:30](#)

وبتأخر في التوريد. دا موضوع ثاني بقى مختلف شوية. ما هو دا شرط آ الشرط الجزائي اللي قلت لحضرتك اللي موجود في قرار المجمع. اه دا يجوز. لان ما فيش دين. خرينا بقى - [02:07:45](#)

نشرح هنا الاستسماز اه هو ده الحقة اللي حضرتك بتتكلم فيها دي. تمام. تمام؟ لأ انت عارف انت فهمت انا قصدي انا ملتزم اورد الحاجة دي مسلا. ايوه ايوه. في خلال شهر - [02:07:55](#)

اه. عقود التوريد دي لها اسم في الشرع. ايوه. تمام؟ اسمها عقد الايه؟ اسمه عقد الاستصناف. استصناع او السنة او السلام. مم. طيب لو انا بورد لك رز مم هيبقى سلام - [02:08:08](#)

ولو انا بورد لك اساس اه بصنعه لك بصنعه لك ده استصناع تمام؟ تمام. على خلاف بقى عشان الفقهاء اللي بيسمعونا ان السلم عقد ماشي والاستثناء عقد ولا الاثنين واحد - [02:08:22](#)

فاحنا بناخد من الاثنين ايه مختلفين. لان الاثنين لهم احكام مختلفة عن بعض. ولو قلنا ان السلام الاستثنائي هنروح في داهية وفي حاجات كثيرة هتقف. الله تشابه بينهم ولكن مختلفين - [02:08:38](#)

في حاجات كتير. اه. مش مش النبي صلى الله عليه وسلم نهى. عليه الصلاة والسلام. اه ان تبيع ما لا تملك. ايوه. ده في بيع معين لبيع المعين. اه. هبيع لك الموبايل بتاع مرزوق - [02:08:48](#)

تمام ان انا اقول لك ان انا هبيع لك الموبايل بتاع مرزوق ليه؟ لان لسه ما تملككوش. ايوه. مش تمام؟ اه. فنهى النبي صلى الله عليه وسلم ان تبيع ما لا تملك. واستسنى من بيع معين - [02:09:01](#)

حاجة اسمها البيع الموصوف في الذمة. اه. يعني ايه بيع الموصوف في الذمة ده؟ ايوه. تمام؟ النبي صلى الله عليه وسلم كان عايز يعمل منبر مم فاستصنع منبر - [02:09:11](#)

راح للغلام نجار قال له انا عايز منبر واستصنع خاتم من حديد تمام؟ فهنا الفقهاء قالوا ان احنا عندنا عقد جديد في الشرع اسمه عقد الاستصناع. هم. والنبي صلى الله عليه وسلم لما نزل - [02:09:26](#)

تمام ولقى الصحابة بتسلف في الزرع تسلف يعني ايه؟ يعني بيقول له الارض دي اللي ما ينتج منها بتاعي. هم. بالسنة والسنتين والثلاث. كانوا بيسمى عند الصحابة بيع السنين او بيع المعاومة. قال من اسلف - [02:09:45](#)

فليسلف لكيل معلوم ووزن معلوم لاجل معلوم وضع النبي صلى الله عليه وسلم ضوابط لهذا البيع طيب وانا بتكلم في الزرع قال من اسلف وفي رواية من اسلم عشان كده اسمه بيع السلف او بيع السلم. مم - [02:10:05](#)

تمام؟ فبقى عندي عقدين مستثنى العقود دي تم استثنائها منين؟ من بيع المعين اللي هبيع موصوف في الذمة اه. تمام؟ ان انا بقول لك ايه؟ انا عايز عشرة طن - [02:10:22](#)

تمر تمام الطن التمر ده اللي هو تمر آآ مجدول عشان انا بحبه. مم. لما لو حد عنده تمر جديد بيعت لي علبة انا والدكتور ايهاب. رايح الحقة دي. كل واحد علبة. كل واحد علبة - [02:10:38](#)

طيب بيقول له التمر مجدول خلاص آآ والوزن اه وعشرة طن وهستلمهم منك كمان سنة. اه لما يطلع من من النخل اللي عندك. لأ مش من النخل ده او مال لما يطلع - [02:10:49](#)

لما يطلع اه. لانه لو قال له ان النخل ده يقوم جاي لك حديس ثاني ينهى عن الكلام ده. يقول لك نهى النبي صلى الله عليه وسلم. عليه الصلاة والسلام. ان تباع الثمار - [02:11:07](#)

قبل بدو صلاحها ثم قال العلة في الحديس قال ايه؟ قال ومن يدريك اذا هلكت انت بتبيع الزرعة قبل بدو صلاحها واحنا دلوقتي بنبيع الزرع تمام قبل ما يتزرع صراعات التعاقدية عندنا في مصر سودا. مم. بيبيع الزرع قبل ما يتزرع - [02:11:19](#)

مم. بيقول له المحصول بتاع الارض دي بتاعتي لمدة سنة واثنين وثلاثة. ما هو ده بيع السنين. هو ده باقي المعاومة فلوس ومش

محدد حاجة. ومش محدد لا وزن ولا امتى ولا - [02:11:43](#)

فرع له خصوصية في الشرع. مم. ليه؟ لانه مش بايدك مم. انت بتاخذ بالاسباب بس خلاص انت ما تقدرش تضمن الا ازان النبي صلى

الله عليه وسلم نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع حبل الحبل - [02:11:53](#)

حبل الحبل ايه بقى حبل الحبل دي؟ اللي هو المولود الذي في بطن البقرة مم تمام؟ ليه؟ لانه مش في ايديك ايوه خلاص والسلك في

الماء والسلك في الماء والطير في الهواء ده ده تكييف بقى الفقهاء الحنابلة لمسألة بيع ما لا تملك. اه. تمام؟ او باقي غير المقدور على

تسليمه. يعني عنوان كده اسمه بقى غير - [02:12:05](#)

على تسليمه. اه. تمام؟ طيب. احنا بنتكلم الفاظ فقهية كتير بس الناس اه بس احنا ماشيين بنوضح. ماشي. الحمد لله فنهى النبي

صلى الله عليه وسلم عن بيع الثمار قبل بدو صلاحها. مم. طب لما نيجي نجمع مع الحديث بتاع نهى النبي صلى الله عليه وسلم ان

تباع الثمار قبل بدو صلاحها. مع الحديث من اسلف فليسلف لكي من معلوم ووزن المعلوم - [02:12:25](#)

لاجل معلوم يبقى مقصود بها ان انا هنا ايه؟ ان انت تباع سلعة موصوفة في الذمة وليست معينة. فتعيين الارض بقت ايه؟ بقت

معينة. انما انا اقول لك انا عايز عشرة طن - [02:12:48](#)

تمام؟ من المزارع بتاعتك او من المزرعة بتاعتك من اي حقة. ما لناش دعوة. ما لناش دعوة. انا لي عشرة طن مجدول هستلمهم منك

كمان سنة. تكلفتهم كم؟ كذا. مية الف جنيه. ليه - [02:13:01](#)

النبي صلى الله عليه وسلم ما قالش لثمن معلوم الحديث قال من اسلف فليسلك لكي معلوم ووزن معلوم لاجل معلوم العلة ان اصلا

بيع السلم كله الثمن مقدم الثمن بالكامل مقدار لازم يبقى كله مقدار. يعني هيقول له بمية طن بمية الف جنيه وادي ما ينفعش يبقى فيه

اه. دي من شروط السلامة. ده معنى كده - [02:13:11](#)

كل الفلاحين شغالين كفتة كفتة ده الدنيا مليانة كفتة انت عارف انا لما كنت بكلم ناس بتوع الشركات الناشئة بقول لهم ايه بصوا يا

جماعة العقد بتاع السلم ده يتدرس في كتب ليه - [02:13:35](#)

اه لانه هنا الراجل الفلاح ده اللي واعد في الارض دي ايه اللي يملكه؟ ميدو تمام وارت اه خلاص؟ بالزبط. مش لاقى اكل ايوه. فانا

عشان اخليه يزرع الزرعة بتطلع فين؟ في الآخر. اه. فلو انا جيت ادبته مقدم هيعطل - [02:13:53](#)

ليه؟ ما هو مش هيعرف يزرع الزرع كله لازم يتصرف كل رأس المال بتاع المقدم هيبقى مبلغ صغير قصدك. الزرع ده بيسموه رأس

مال السلام. اه. رأس مال السلم ده. لازم يندفع كله في - [02:14:12](#)

زرع ولا ينفع ولا ولا ينفع يبقى ياخذ مقدم وبعد كده هو هيجي له ناتج وريح يصرف يصرف كتير. فيقول له ايه يبقى التمن كله

مقدم. عشان كده بيسموه ايه؟ بيع آجل بعاجل - [02:14:24](#)

اجل بعاجل يعني ايه؟ اه. لانه اجل السمن. عكس الباقي الاجل. اه. الباقي الاجل هو نؤجل يعني لونه يعني انا اخذ منك سيارة وهدف

لك الفلوس بعدين. السلم عكسه - [02:14:38](#)

اه كلها وبعدين اخذ منك الايه السيارة لو كان في التمر وفي الزرع بقى اسمه سلم. مم لو كان في السيارة ما اسموش سنة امال بقى

اسمه ايه؟ دي عقود دخل فيها الصنعة - [02:14:54](#)

فبقت اسمها استصناع الاستثناء يعني حتى لو كان وكيل هيستوردها. اه بقى اسمه بقى الاستصناع والاستصناع الموازي. المعيار بتاع

اليوفي الجميل قال ايه؟ المعيار كده اسمه معيار الاستثناء والاصناعي الموازي. يا دكتور - [02:15:13](#)

ايهاب انا عايز لو سمحت آا اوضة نوم مواصفاتها واحد اثنين ثلاثة اربعة. مواصفاتها ولا المعينة دي مواصفات؟ لا لازم تبقى مواصفات.

تمام؟ طيب خلاص ما فيش مشكلة. دكتور ايهاب تاجر شاطر. اه. خلاص؟ فيروح للمورد فيقول له يا مورد انا عايز اوضة نوم

بالمواصفات - [02:15:25](#)

خط كذا. اه. مش هو اللي هيصلحها. يروح للصانع اللي هو المصنع. ايوه. يقول له يا مصنع انا عايز اوضة نوم بالمواصفات كذا. مم.

فدي اسمها ايه كلها اسمها استصناع وصناعة - 02:15:43

صناع موازي. المهم في الاخر ان هي تدخلها الصنعة تمام؟ هنا اقول لك بقى ايه طب تدفع مقدم قد ايه؟ فقلت لك والله يا دكتور انا هدف عشرين في المية مقدم. تقول لي ماشي يا عم بس معك عشرين في المية وانا ابدأ اشتغل وتديني الفلوس ايه على دفعات وبعدين ايه تيجي - 02:15:53

الفلوس فين؟ في في الاخر مع التسليم. والتسليم على الوصف اه على الوصف هو محدد الاجل. شل بقى كلمة من اسلف وحط بقى مكانها كلمة من استصنع. من استصنع. تمام؟ فليستصنع برضه - 02:16:08

ده مش حديس بس انا بقول لك يعني هو يستصنع لاجانب معلومات لثمن معلوم ووصف معلوم هم. واجل معلوم مم الوصف اللي هو ايه؟ هستلم منك بقى على السري دي بقى. اه خلاص بمواصفاتها كده. مواصفاتها بتوصيف اه بنود في حصر كميات مش عارف ايه - 02:16:25

موديل هكزا. بكل المواصفات. تمام؟ او عايز اه اللاب توب زي ده. ايوه. زي ده مش ده. اه اه فيقول له ايه خلاص انا هجيبي لك. هنا احنا بقى في العقد ده فيه نوعين. فيه فيه جزئين. مم. الجزء الاولاني هي السلعة - 02:16:45

مم اللي هو الشيء المستصنع. مم. تمام؟ والجزء الثاني هو السمن مم اللي اصبح في جزء اتدفع مقدم وجزء مؤخر. مم. فالمؤخر ده اسمه ايه في الشرع؟ اسمه دين اه اللي هو الجزء اللي انا لسه هدفه لما انت ايه لما انت تيجي تسلمني. تسلمني. وطلعنا برة - 02:17:00

الباب بقى انا لي عندك اوضة نوم وحضرتك لك عندي ايه دين دين. طب ما هي كده بقت حرام. لأ ما احنا قلنا الغرامة في الدين لسة ما فيش غرامة ايه كان سؤالي اصلا غرامة التأخير ما انا قاعد مستني تجاوبني على السؤال. ما انا هاجي لك في غرامة التدخين هنا. ايوه يبقى انت كده لك - 02:17:20

عندي ايه؟ انا دفعت قيمة الاوضة دي متين الف جنيه. انا دفعت منها مقدم خمسين الف جنيه وبقى عليها كم مية وخمسين الف. اه. من مية وخمسين الف جنيه اسمهم ايه؟ دين. اه. وانا لي عند حضرتك غرفة نوم. بمواصفات معلومة. تمام. ايه الاحتمالات اللي ممكن تتم - 02:17:39

ان انا حضرتك تتأخر علي في تسليم غرفة النوم ايوه هدفك شرط جزائي دلوقتي دقها. اوضة النوم مش دين. انا اللي علي اكيدين. انا اللي مديون. عشان كده بقول لك العقد ده في في شقين. اه. انت المشتري - 02:17:54

حاجة البائع. اولاً مين اللي تأخر؟ انا تأخرت عليك. انت تأخرت علي انت ما انتاش مديون. مم. انت ملزم بان انت تسلمني غرفة نوم شيه مستصنع. ايوا. مش دين. انا اللي علي دين. انا اللي علي الدين. ايوا. تمام؟ اه. فبالتالي انت لو تأخرت في تسليم المبيعة. مهم. او المستصنع - 02:18:12

انا هدفك ايه ادفعك شرط جزائي تأخرت في تسليم المبيع وانا قلت لك من اسلف فليسلم لكي للمعلوم ووزن معلوم لاجل معلوم. اه. فازا لم يكن هناك اجل معلوم خلاص يبقى ما كنش له يعني لو انا يعني ما اشتطتش عليك ان انت تأخر براحتك بقى وما فيش مشكلة وبتاع تمام؟ اه. ما هي كده ما كنش لها اصلا لازمة بقى الاجل للمعلوم - 02:18:32

ايوه. لان انا استصنعت الحاجة دي لغرض معين. صحيح. فانت سلمتها لي بعد ما انا ايه بدأ بعد كده جه فخلاص انا مش عايزه اصلا فانا من حقي ان انا اخذ منك شرط جزائي على التأخر في في تسليم المبيع. طب انت ينفع تاخذ علي شرط جزائي لو انا تأخرت في سداد الدين - 02:18:55

اه لا ما ينفعش. هنا ده ما ينفعش. تمام ليه؟ لان ده دين. ايوا. والدين خط احمر. لا يجوز الزيادة عليه المشروطة مسبقا. ولا يجوز الخصم المشروط عليه مسبقا. لانه دين. فالعقد مقسوم لشقين. دين ومستصنع - 02:19:11

عشان كده بقى شركات الديكور والتشطيبات والتطوير العقاري يزعلوا مني. يقول لي انت في اللي لك تمام بتاخذ عليها شرط جزائي. وفي اللي عليك ما انتاش عايز تدفع غرامة التأخير؟ هقول له اه عشان ده مبيع وده دين - 02:19:28

دي سلعة ودي دين. دي لها حكم في الشرع ودي لها حكم في الشرع ذلك بانهم قالوا انما البيع مسل الربا. هم. واحل الله البيع وحرّم الربا. طب والله ده شيء جميل جدا التوريدات اللي حضرتك قلت عليها دي. ايوه - [02:19:41](#)

اللي انت كنت بتسألني عليها انا ليه شرحت ليه الاستثمار من ايه بالضبط يبقى معنى كده في عقود التوريدات انا دلوقتي هورد لك آ شيء معلوم محدد بوصفاته كذا في وقت معين لو انا تأخرت من حقك تقول غرامة تأخير مسلا - [02:19:56](#)

في المية في الشهر واحد في المية في الاسبوع. آ وتخصم ده من التمن. اه. لكن انا مش من حقي لو انت تأخرت علي تاخذ مني غرامة منك اه غرامة تأخير فلوس زيادة لان ده دين فدخلنا في الربح. بالزبط. حاجة جميلة جدا. طيب - [02:20:16](#)

حاجة بقى كل الدنيا شغالة بها مسلا انا كنت بستورد اجهزة طبية والاجهزة الطبية فيها حاجات كتير جدا منها غالية ما ينفعش تيجي حضرتك تقوم جاي مستوردها وحاططها في مخزنك - [02:20:35](#)

انا واخذ توكيل من شركة اجنبية وبادخل بمناقصة المستشفى او الجهة اللي عايزة وبديهم وبقول لهم ادي المواصفة وادي الكتالوج وممكن يبقى عندي آ حاجة كده يبصوا عليها. واحيانا ما بيقاش موجود خصوصا - [02:20:50](#)

لو اجهزة غالية زي رنين مغناطيسي واجهزة الاشعة الغالية وكده وبعدين بيعملوا غناقصة عادة بين الشركات او ممارسة او المهم بيجي لي امر التوريد. هل انا كده بعث ما لا املك - [02:21:06](#)

في الذمة احكيها لنا بقى الحكاية دي. ما احنا قلنا بيع بيع ما لا تملك دي. دايم يا جماعة بس كده. اه. بيع ما لا تملك ده المعين اه هل انت بتبيع معين؟ لا موصوف. اه جهاز سيمنز موديل كذا مواصفاته كذا مش هو نفس ده خلاص بيع زي ما انت عايز - [02:21:19](#)

المهم انت بقى لما بعث وهو موصوف ده تملك وحزت قبل ما تبيع ولا لا؟ يعني على الوصف لا ما انا ما تملكتش الحقيقة. لأ. دي لما تبقى بتبيع معين - [02:21:37](#)

ده موصوف. اه ده موصوف. يعني الصفقة دي هتتم امتى يا دكتور؟ وانا وانا ببيع معك دلوقتي ولا لما تجيبها لا دلوقتي لا لما تجيبها لانها معلقة على الوصف. طب استناني انت الجهة اللي بتشتري. مم. طلعت لي امر توريد السادة شركة كذا برجاء توريد كذا والقيمة كذا - [02:21:51](#)

خلال فترة كذا التسليم بمخازننا والدفع كذا امر التوريد ده ما يعتبرش عقد؟ جميل. انا حضرتك بقى بعد ما طلعت لك كل امر التوريد ده. ايوه. انت جبت لي السلعة وهي لسه بعد ثلاث شهور. ماشي ماشي. بعد ثلاث شهور - [02:22:12](#)

السلعة جت ببص عليها بقول لك ايه يا دكتور اللي انت جايه لي ده المواصفات اللي انت متفق عليها لا يا ريس المواصفات دي مش اللي انا متفق عليها. ده انا متفق معك على واحد اتنين ثلاثة اربعة. هنا مخالفة لايه - [02:22:26](#)

ما هو كده فعلا بيبقى فيه لجنة فحصها لك. بيفحصوا بيستلموا لو مطابق. طيب. انا بقى باتكلم في حالة ما انا جاي لي طلح لي امر او انا قدمت عرض السعر. استصناع. ده كده مش بيع ما لا املك. يعني ده ما احنا قلنا استسنيين من بيع ما لا يملك. بيع الموصوف في الذمة. هل ده بيع معين ولا - [02:22:37](#)

في الذمة. بس انا لسة ما امتلكتهاش ولا حولت فلوسها للشركة برة الموصوف في الذمة اصلا. ده الموصوف. اه ما هو ده الموصوف اصلا. هو لو معين ما ينفعش اصلا. طب كويس وقال لك ريحتنا كلها - [02:22:57](#)

تبقى حرام. ده مبسوط. هو هو ليه البيع لسة لسة باقي له دايرة هتتقفل. ايوه. تمام؟ هتتقفل امتى؟ لما بيبقى مطابق للمواصفات اه طبعا لو مش مطابق للمواصفات انا هرده. لو هو بيع من الاول من اول لحظة مش متعلق بالمواصفات ما كنتش عارف ترده اصلا. اه مفهوم مفهوم انا معلق على - [02:23:07](#)

اه ان قصدك ان عملية البيع تمت لما الوصف ده انا يعني ايه افي بهذا الوصف بالزبط في التوقيت الموعد يبقى يتم البيع. طب شف جمال الشرع بقى. اه لأ دي جميلة قوي التوريد ده السعر حصل فيه تغير - [02:23:26](#)

اه تمام؟ تعمل ايه؟ مع التضخم بقى والقلق اللي احنا عايشين فيه ده. لان فيه ناس سألتني عن الموضوع ده وحصل تغير في سعر السلعة. فالصانع دلوقتي لما كان عامل ما هو ما هي عقود الاستصناع دي قائمة على التحوط - [02:23:45](#)

او ان انا ان ده السعر هيبقى سابت لمدة ثلاث شهور والا انا مش هدخل معك اصلا في الصفقة بتاعة الاستثمار. صحيح فحصل في نص تعويم او حصل ارتفاع في سعر التكاليف ايه ايه الحل ساعتها يعني المفروض ان اللي بيحصل ان يقول لك ما ليش دعوة. خلاص احنا متفقين - [02:24:00](#)

طلعت لك امر توريد. واديتك دفعة مقدمة. هم. فخلاص السعر سبت. ايه بقى المجمع بقى الاثنين. ابو راء قال لك ايه بقى؟ قال لك ده عقد استصناعي يعني على المادة - [02:24:20](#)

والاياه والعمل المادة متعرضة ان السعر يزيد. ايوه. فقالوا اذا حصل تضخم فاحش تلت على طول تقول تلت. اكثر من التلت. اكثر من التلت. اه. لو حصل تضخم فاحش. في قيمة النقد وبالتالي حصل ارتفاع في قيمة التكلفة باكثر من التلت. تمام؟ احنا هنا - [02:24:32](#) عندنا تو اوبشن الاولاني التعديل ان انا اعدل السلازن بموافقة المشتري والبائع. يعني اول ما وافقش. البائع بيعرض ما وافقش. ها. الفسخ ما هو من حقه برضه يرفض. لا مش بمزاجه - [02:24:50](#)

الشرع هنا يقول له الفسخ. انا بتكلم على الحكم الشرعي. يا خبر! ده يبقى كده التوريدات كلها كفت. الفسخ. ليه؟ لان انت كده بتضر مين؟ انت بتضر المستصنع. بتضر الصان - [02:25:06](#)

نعم اصل هو الصانع اللي داخل يعمل ايه؟ داخل داخل يقول لك انا عندي تكلفة المواد كذا وتكلفة العمالة كذا والنهارده تكلفة الايه؟ المنتج بالنسبة لي كذا زي تكلفة الشقق مسلا والعقارات والحاجات دي. اه. تمام؟ وبعدين بعد ما اتفق معك حصل تعويم. ما هو كده لبس - [02:25:16](#)

اه بس هم بيلبسوا عادي. ما هو ياما ناس لبسوا. لأ ما انا هقول لحضرتك بيقول له ما تلبسش. ما هو في فرق بقى ما بين خليني اقول لك اللي بيحصل وبعدين نشوف ازاي - [02:25:33](#)

احنا عندنا بقى ثلاث مراحل اهو. اه. عندنا الاول التعديل. انت قلت لي التعديل ده صلح. او الفسخ. التعديل ده صلح. التعديل ده صلح ماشي. طب ما تصالحوش. اه الفسخ - [02:25:43](#)

طب ما فيش مسخن ايوه. طب ما هو اختلفوا وضربوا بعض ومش عارف ايه الحكم يروحوا المحكمة؟ لأ يروحوا له الحكم. اه طبعا ممكن يروحوا المحكمة. طب ما المحكمة ما هو القوانين واضحة. المناقصات المحكمة هتفسخ. لو حصل تغير في السعر آآ - [02:25:54](#)

تضخم فعشان افسخ القانون المصري؟ اه اه. اه والله. ده قانون جديد بقى. ايوه تمام؟ هتفسخ. تعال بقى للحكم الشرعي. اه تمام؟ الحكم الشرعي نحكم نقول لهم ايه؟ نقول لهم تعالوا. خلاص؟ انتم يا جماعة لما الراجل ده دفع دييوزيت. تمام؟ كان على السعر الايه - [02:26:09](#)

السعر القديم. مم. دفع قد ايه؟ يقول لك دفع ثلاثين في المية. باقي قد ايه؟ باقي سبعين في المية. عندك تو اوبشن. يشتري منك التلاتين في المية بالسعر الجديد خلاص انت بتشتري مني السبعين في المية بالسعر الجديد - [02:26:25](#)

دي طريقة صلح طريقة حكم. مم. الطريقة الثانية ان انا اقول له ايه؟ دلوقتي حصل تضخم فاحش بيقول لك تعال. التضخم اللي مش معتبر شرعا قد ايه؟ التلت مم طب التضخم اللي التضخم قد ايه بقى؟ بنسبة سبعين في المية - [02:26:37](#)

يبقى احنا كده شلنا ثلاثين في المية مسلا او ثلاثة وتلاتين في المية يبقى باقي عندي ثلاثة وتلاتين في المية. هقوم مشيل الصانع النص ومشيل المستصنع النص من الثلاثة وتلاتين في المية دول - [02:26:54](#)

دي كلها طرق اجتهادية في الحكم اجتهادية. اه. لان معنى كده ان البائع شال اول ثلاثة وتلاتين او اول ثلاثين. لان الثلاثة وتلاتين دول مش معتبرين اصلا. مش معتبرين والي بعدهم شال نصهم تلاقيه هو شال خمسين ستين عليه فبالتالي هو ايه يدفع نص وده يدفع نص كنوع من انواع الصلح - [02:27:05](#)

طب هو اصلا عامل شرط فاسخ ان هو لو ما سلمش تمام عليه شرط جزائي يبقى ده حكم ولا مش حكم؟ حكم عشان كده بقول لك ممكن ممكن القضاء يحكم به بالشرط الاصل الفاسق. يعني انا ما ورطتش لك في في الميعاد المتفق عليه. ما هي ما وردتش دي

مشكلة تبقى كبيرة بقى. لان غالبا دي لو مناقصة هفسد - 02:27:25

مع شرط جزائي ايوة يعني هو اساسا انا غالبا في المناقصة دي ييبقى في تأمين ابتدائي او نهائي. ما هو ده الشرط قدم خطاب

ضمان. فيبسيلوا خطاب الضمان والشركة بتبقى مشكلة كبيرة يعني. ماشي. يبقى شرط الجزاء - 02:27:42

يبقى الفسخ بشرط جزائي اه ما هو ممكن تكون الاقالة دي بدون بدون مقابل. نقول لك خلاص يا عم افسخ عفا الله عما سلف ومش

عارف ايه والجنة بقى الحاجات بتاعة الجنة دي. اول طريقة تانية يقول لك ايه هفسخ بس تديني فلوس - 02:27:57

يدفع شرط جزاء خلاص يبقى الشرط مع الفسخ لكن المهم المعاملة الشرعية يعني بمعنى ايه؟ انا دلوقتي جا لي امر توريد من جهة

حكومية. هم وانا مقدم خطاب ضمان نهائي وليكن - 02:28:10

او دافع تأمين. ماشي والمفروض هاسلم بعد ثلاث شهور. ماشي. وجيت بصيت ان الدولار عشرين بقى بخمسين. ماشي. والحاجة انا

كنت مسعرها فكنت موردها بمسلا بميتين الف المفروض عشان احافز على مكسي تبقى بخمسية الف. انا مستعد اخسر - 02:28:23

ووردها بربرعية وربعية وخمسين. هو يقول لك لأ. هي ايه هتجيبها لنا بميتين. ما كانش هنسيل خطاب الضمان في طبعا حسب

الجهاد بقى. ما هي دي الضمانات اللي احنا قلنا عليها. زي بالزبط ما انا بقول لك ايه انا ماضي على شيكات. هيتعامل معك ايه؟ هيرفع

عليك شيكات - 02:28:43

خلاص هتلبس الخطاب والضمان وهتلبس الضمانات ليه؟ لان انت اصلا من ابتداء وانت ماضي العقد اصلا ماضي على نفسك شرط

غلط تمام؟ اه. في بعض العقود يكتب ايه بقى؟ يقول لو حصل تغير طارئ او حاجة قهرية في التسعير او في التكلفة. فالفسخ او

التعديل. اه الكلام ده يتقال في عرض - 02:28:59

السعر هون من الشركة اللي في الحالة دي احنا مربوطين زي اللي بيقدم عرض آآ عرض مشتريات لمدة خمستاشر يوم. اه اه. هي دي

بقى ممكن ما هو ممكن انت تقدم - 02:29:18

عرض ساري لمدة يومين اهو اه. جازز ده شرط جازز تمام؟ اه ده بالنسبة لعقود التوريد والتعديلات بتاعتها واللي هينطبق بقى على

التوريد هينطبق على الاستصناع هينطبق على السلم ما عدا بس الحطة الاضافية بتاعة السلم - 02:29:28

ان لازم يكون الثمن ايه مقدم ولا تكون الارض معينة تاني ما ينفعش في السلام لازم يدفع الفلوس كلها مقدم. اه السلام ما احنا قلنا

مقدم. ما ينفعش الارض تكون معينة. انا هشتري من الارض دي. من الارض دي. اه. موصوفة في الذمة - 02:29:42

يعني معنى كده ان انا لو رحت اشترى من من زارع او من صاحب مزرعة ما هو مفهوم ضمنا ان هي دي المزرعة بتاعته ما ينفعش

نعينها في العقد؟ لا ما ينفعش. ما ينفعش. لأ. اه. لان انت بقيت بتشتري السمار قبل وضوء صلاحه - 02:29:58

مم حتى النبي صلى الله عليه وسلم قالوا يا رسول الله ما ما يعني ما بدو صلاحها؟ اه. قال تخضر تحمر تصفر. اه اه يعني طلعت

صالحة ونضجت. نضجت. تمام؟ طيب دلوقتي لما بتيجي حضرتك تاخذ قرض سيارة او اي حاجة وبعدين تيجي تقول ايه؟ اه انا

عايز اسد بقى - 02:30:12

تعجيل الدفع ايه بقى موضوع تعجيل الدفع ده شرعا ايه؟ يعني هل فعلا من حق البنك ان هو يقول لك غرامة تعجيل دفع؟ هي طبعا

حتى تبدو مش منطقية انت لسة عليك مسلا خمسمية الف جنيه. تيجي تدفعهم لهم يقول لك لأ ده الغرامة كذا. والارقام بقت فلكية

في البنوك دلوقتي. هم. هو ما هو عشان هو اصلا قرض - 02:30:32

ماشي؟ ايوا فقرض بغرض شراء سيارة او قرض بغرض شراء آآ مبنى وده بياكد للناس ان في فرق ما بين العقد والتمويل والغرض

من التمويل. مهم. بمعنى لو انا قلت مرابحة خمور - 02:30:56

جائزة طبعا لأ طب ما هي مرابحة المرابحة جائزة خمور مش جاهز؟ الله ينور عليك. اباضي. يبقى قرض بفايدة سابتة بغرض شراء

هسد وداني انا كمان ما انت شديت ودانك على على المرابحة لما سمعت كلمة خمور - 02:31:14

انا كمان هسد وداني عن عن السيارة لما انت هتقول لي قرض الفايدة سبت تمام؟ انت بتتكلم ان ما ايه يعني نزام بقى ما نبصش في

التفصيلة دي لو هو عقد مع بنك القرض فايدة سابتة. فده كده اساسا ربعوي ما نبصش فيه. اه طبعا - 02:31:28

يعني معنى كده ان تعجيل الدفع ده شرط غير مخالف للبنك الاسلامي. ايوة. تعال نروح البنك الاسلامي. البنك الاسلامي يقول لك ايه؟ يقول لك بص يا سيدي انت اشتريت سيارة النهاردة بمعدل ربح اربعتاشر - [02:31:43](#)

حداشر في المية. ايوة. لمدة كم سنة؟ خمس سنوات. تمام. الكرادول طلع الكرادور نزل ما لناش دعوة ما لوش فيه. ايوا. ده مرباحة. مرباحة. يعني دين متفق عليه مسبقا. ايوة. طب انا عايز اسدد بدري - [02:31:57](#)

يقول لك ايه بقى؟ يجوز للبنك ان هو يعمل لك شرط تعجيل الدفع او خصم تعجيل الدفع خصم طبعا عمره ما يدفعك زيادة. عمره ده احنا بنتكلم اه ده الفرق بين البنك الاسلامي احنا بنتكلم في مسألة انه يديك خصم - [02:32:12](#)

هو هو عنده تو اوبشن. اه. تمام؟ يا يعمل لك خصم يا ما يعملكش اه وياخذ المبلغ اللي احنا متفقين عليه. متفقين عليه. خلاص؟ ده حده الاقصى. حد حد اقصى. انما يدفعك اه غرامة سداد - [02:32:31](#)

معجل دي انا اول مرة اشوفها الاسبوعين اللي فاتوا ده بقى لها سنين ده موجودة في البنوك الصراحة بقى اوفر خلاص؟ اصل كان زمان كانت نسب قليلة ثلاثة خمسة في المية ده انا سامع انها وصلت - [02:32:46](#)

تلتاشر وخمستاشر. ما هو ليه بقى؟ اه. لان هو كان مطلع قرض مبادرة تمام؟ مسلا بخمسة في المية. مم. تمام؟ والنهاردة طلع النشاط ده من المبادرة المبادرة بتوصل لثلاثة ونص في المية بعد افادة متناقصة. مم. تمام؟ فالنهاردة بقت كيلو بلس اللي هي كم؟ اللي هي توصل تمنتاشر ونص في المية وعشرين في المية. مم. فالفرق ما بينهم والتلتاشر في المية والخمستاشر - [02:32:56](#)

اللي حضرتك بتتكلّم عنه. مم. فيقول له ايه؟ لا يا باشا خليك زي ما انت تكلفه بيسموها تكلفه التمويل تكلفه التمويل كانت بالنسبة له غالية جدا هنا. ده فيه ناس حسبتها لقوا انه هيدفعوا للبنك فلوس اكر من اللي عليهم. فقال لك بقى خلاص ادفع عليه خليني.

وللاسف كمان الناس - [02:33:18](#)

بتتبعك في حاجة اسمها اوفر دراфт تمام يعني الاوفر دريخت ده آآ مصيبة سودا للاسف وشفت ناس كتيرة جدا واقعة فيه على المكشوف. او بيسموه جري مدين. اه. كانوا بيسموه في كلية تجارة للشباب كده وهم صغيرين في الكلية يقول لك ايه بنك سحب على المكشوف - [02:33:38](#)

تمام؟ او بيسموه جري مدين في وسط الناس والناس بقى بتوع البنوك الاجنبية يقول لك ايه يقول لك التلاتة تلات مصايب هم ده طبعا معلومة لحاجة واحدة بس حاجة واحدة اه. ان انت بتاخذ قرض - [02:33:53](#)

تمام مفتوح لك ليمت محدد. اه. حسب الوقت اللي انت بتسحب فيه. ايوة. حسب ما هو بيحدد لك على اساس سعر الفائدة بتاع البنك الايه؟ المركزي. اه. وبيحسب عليك فائدة باليوم - [02:34:05](#)

باليوم على اعلى رصيد مدريد للاسف في الشهر للاسف تمام فطبعا بيجزروا الناس ميتة وخراب ديار زي ما بيقلوا عايز تطلع منه ابقى اقول افاجئ حضرتك بحاجة بفضل الله غيرنا اوفر دراфт - [02:34:16](#)

بنوك تقليدية لها فروع اسلامية لمرباحة يعني لغينا الاوفر دراфт دي خالص. ياه! وحولنا نفس العقد بنفس الليميت بتاعه مرباحة تمام؟ والناس حتى في البنك نفسهم ما كانوا مصدقين بيقلوا احنا ما عندناش حاجة اسمها كده. قلت له والله عندك عندك فرع اسلامي والله - [02:34:32](#)

تمام؟ وعندك ما هو بيقول ممكن يقول لك انا ما هوش واخذ من فرع الاسلامي ما هو متعامل معنا البنوك الحكومية دي ميزتها بقى. انه عنده لا مركزية انت بتلعب براحتك. البنوك الحكومية اه. اللي هي قمة - [02:34:53](#)

البيروقراطية ممكن يحولك. طبعا والله ده شيء جميل. وبيشتغل لا مركزية بيشتغل في كل الفروع. حصل معك زي كده. كتير والله شيء يا جماعة وعلى مستوى يعني مش في القاهرة بس. اه. على الصعيد - [02:35:03](#)

تمام البحرية تمام طنطا اسكندرية كل المحافظات بفضل الله عملنا فيها الاوفر دراфт حولناه لمرباحة. واشتغلوا مرباحة واشتغلوا كريدور. الناس الموظفين اللي مش مسلمين في البنك بقوا بيسوقوا للمرباحة اه. ليه؟ اه. لان الاوفر دراфт مرتبط بالايه؟ بالكريدور.

اه - [02:35:18](#)

سابقة. ايوة. فيقول العميل بتاعه ايه ؟ يا عم خد مرابحة وخليك في الامان. انت مش عارف اللي جاي ايه. في المرابحة مش هيغير عليك ايه الفائدة؟ انما في الاوفر دراقت انت آآ رقبته متعلقة مع الكليدور. ده بيحصل لناس كتير جدا بيستسهلوا موضوع -

02:35:39

الاوفر دراقت ده وبعدين يلاقي نفسه قاعد بيسدد تلاقيه يسدد ثلاث اه ثلاث اربع اللي استلفوا ولسه عليه اه او يعني الفوايد دي يعني هي مسال فعلا زي ما انت بتقول بيبقى - 02:35:57

يعني بيبقى مطلع جدا للشركات طيب لو البنوك اللي انت بتقول عليها اللي هي البنوك اللي فيها فروع اسلامية وفروع غير اسلامية ايه وجهة نظرك في الموضوع ده؟ لان ما هو في الاخر مش في البنوك دي مش لها خزينة واحدة ولا ازاي البنوك دي قادرة تفصل -

02:36:13

ما بين الانشطة او الفروع الاسلامية والفروع التقليدية. انا احيل الناس للبوتكست بتاعي مع الدكتور بتاجي عن بنك مصر الاسلامي ايوة. الراجل حضر التحول بتاع البنك تمام وكان موجود في البنك الاسلامي - 02:36:32

وذكر في في البودكاست ان في فعلا فصل ما بين الادارات بتاعة البنك التقليدي والبنك الاسلامي رقم اثنين في فصل في العقود. رقم ثلاثة في فصل في توزيعات الارباح عندهم لجنة توزيع الربح اصلا. مم. يعني عندهم لجنة كده جوة البنك اسمها لجنة توزيعات

الارباح. مم. فالناس بتقول ما فيش حاجة اسمها توزيعات ارباح امال اللجنة دي بتعمل ايه - 02:36:47

تمام؟ مم. النقطة الثانية هو المال نفسه محرم؟ ولا العقد هو اللي محرم؟ لأ العقد. فانا لما احط فلوس على بعضها مش معناها ان

الفلوس بقت حرام. يعني الفلوس مش ننساها مش محرم - 02:37:06

مش لحم خنزير يعني. تمام؟ مش خمور. مم. انما المال نفسه جائز ولكن هي الالية بتاعته هي اللي فيها الحكم الشرعي. فانا النهاردة

خدت من بنك مصر عقد مرابحة وحضرتك خدت من بنك مصر عقد قرض بفائدة - 02:37:16

انا عقدي جايز وانت عقدك فيه مشكلة ايه المشكلة؟ طيب انا كموضع اودعت في بنك مصر في المعاملات الاسلامية آآ عن خدوا

الفلوس حطوا شغلوها في الحاجات اللي هي مش اسلامية مستحيل - 02:37:30

مستحيل. مستحيل طبعا الكلام ده يحصل. اه. التحفظ بس اللي عندي انا زكرته قبل كده. تمام؟ موضوع ازون خزانة اه اه اتكلمنا فيه.

تمام؟ موضوع ازون الخزانة. واللي هم واخدين به فتوى خد بالك برضو اه. البنوك الاسلامية واحدة فتوى اللي هي الاخرى بقى بعكس

بنك البركة - 02:37:48

ابو ظبي الاسلامي واخدين فتوى عندهم ان يجوز الاستثمار ادوات الدين التي يتم تمويل بها المشروعات التنموية للدولة ثاني يجوز.

يعني مسلا هم عايزين يشتروا قمح مسلا. اه. ما هو العجز ده نتيجة ايه؟ ان النفقات اكتر من فيقول له احنا هنمول - 02:38:05

الجزء بتاع القمح ده. حلو. احنا هنمول كذا. يعني يعني الهيئات الشرعية للبنوك الاسلامية الثانية مش بتاخذ بجوايز الاستثمار في

ادوات الدين ده هي بتقول لك يجوز الاستثمار في ادوات الدين بشرط ان يتم صرفها في المشروعات التنموية للدولة - 02:38:26

الكلام ده دكتور بتاجي زكره نصا في البودكاست طب بس برضه مطاطة حكاية المشروعات مطاطة اه طبعا. هنعرف مين تموية ولا

مش تم والله بص هم بقى ايه يعني الهيئة الشرعية تمام؟ هي - 02:38:45

اللي بتتحمل الوزر ده امام الله عز وجل ازا لم ازا لم تجتهد. مم. وانا ظني والله اعلم انا اعرفهم شخصا يعني ان هم بيتحروا

وبيجتهدوا فين اجتهدوا واصابوا فالهم اجرينولا واخطأوا لهم اجر. يعني ما وهم الله حاسبهم يعني. تمام؟ انما لو انا باخد القرار مش

هشتغل على ازون خزانة الصراحة. مم. تمام - 02:38:59

مش هشتغل اخاف طب يعني معنى كلامك انت وانت بتحكي في موضوع التطهير قلت ان بنك البركة قال ما فيش تطهير بقى لهم

سنتين لان عملوا حكاية ان توكيل وزارة المالية - 02:39:19

وكالة من الاستثمار وبنك ابو ظبي آآ معنى كده ان موضوع التطهير في البنكين دول تحديدا ما عدش موجود؟ لا واللي انا فاكره

خلاص بنك ابو ظبي الاسلامي قلنا ممكن عنده شوية قلق كده في حدود حاجة وتلاتين في المية بس الهيئة الشرعية قالت لا احنا -

ان انا اشتري له من طهره في في يعني بنطهره عن طريق ان احنا بنخلي المساهمين عندنا هم اللي يطهروا. والله هسيبهم انا ما عنديش المعلومة دي عشان اقدر اقول عليها. انا - [02:39:50](#)

صبحكم بناء على طب لو جه حد موضع في بنك ابو ظبي مسلا دلوقتي يقول لك انا اعمل تطهير اقول له طاهر طب ايه الرقم؟ النسبة المهمة ليه طب ما هو القوائم المالية ما انت بتقول ما فيهاش. لأ ما هو انا شغلتي انا القوائم المالية لا بحللها - [02:40:00](#)

انا اعرف اطلعها؟ تعرف تطلعها؟ اعرف اطلعها. احكي لك واطلعها ازاى؟ ما هو لا ما انا عارف انت لو عايز تطلعها طب احكي لنا هو بيعمل عقد. اه آآ مقاصة مع بنك حكومي - [02:40:17](#)

تمام؟ بديل خزون الخزانة ماشي؟ اه. فبيعلم معه تورك وبعدين بياخد منه عقد وكالة بالاستثمار تمام؟ اه. وبعدين ايه؟ فلما تزه في الميزانية شكلها ايه بقى؟ يزه تورك ويزهر وكالة. مش هيزهر لك اصلا ادوات دين. اه. فانا باروح اعمل ايه؟ اجيب - [02:40:30](#)

المقاصة دي ماشي واجيب ساعتها الاوزون الخزانة بيتم استثمارها بنسبة كذا. طبقا للمؤشر بتاع البنك المركزي ساعتها فمسلا طلع ثلاثة وعشرين في المية. فبقوم جايب الثلاثة وعشرين في المية دي من اجمالي رأس المال المستثمر في ادوات الدين. اه. فتطلع لي العوائد - [02:40:48](#)

تمام فاقوم واخدها قاسمها على اجمالي اليرادات تمام وبعدين يديني نسبة المودع ما يعرفش يعمل الكلام ده عشان كده انا بعمل بتعملها وبتنشرها للناس عشان ما يزعلوش طب هو الرقم يعني من غير تحديد بنكي عشان ما - [02:41:05](#)

يعني بيبقى آآ التطهير ده واحد في المية اثنين في المية سبعة يعني مسلا في بنك كان عنده نسبة التطهير اثنين وستين في المية من يعني انا حاطط ميت الف ادوني عشرين الف من قيمة من قيمة المضاربة - [02:41:24](#)

المضاربة اللي هي المبلغ اللي انا العوائد دي لو عشرين الف اطلع منها حاجة وستين في المية تطهير. اه طيب انا لاحظت حاجة في كلامك ده في بنك معين بنك معين بتوصل. اه. بتوصل كده. ده الحد الاقصى يعني - [02:41:39](#)

وبرضو واخدين فتوى بان هم بيستثمروا ادوات الدين الخاصة بالمشروعات التنموية للدولة. يعني لو واحد ما يعرفش باسم وما سأش عنه وما وما بياخدش بكلامي بيرجع للهيئة الشرعية في البنك وبيسق في اللقاء الشرعية في البنك هقول له ما تطهرش -

اه اصل دي على فكرة معضلة كبيرة. كبيرة جدا. انا باسق في البنك ورحت ولقيت باسم بيقول كذا انا بضغط عشان انا عايز بص في فرق يا دكتور ما بين واحد بيضغط عايز المنزومة تقع - [02:42:13](#)

واحد بيضغط على هذه المنزومة تبقى احسن. تتحسن وتتطور. فانا عايزها تتطور وتحسن. لان لو المنزومة دي وقعت تمام؟ العميل اللي معي ده هيلبس في الحيلة ليه؟ اه. ايه البديل؟ - [02:42:29](#)

ما هو هيروح بقى البنوك خمسين الف جنيه وعايز احطهم مش عارف ايه هتروح مع واحد للمستريحين مستريح او هو نفسه اصلا جاهل ما بي فهمش حاجة في الاستثمار الفوركس الفلوس كلها بتطير تطير كلها. ما احنا لازم نجيب سيرة الفوركس - [02:42:40](#)

طيب دلوقتي انا لاحظت حاجة رغم ان بنك فيصل هو اول تجربة يمكن بنك اسلامي ما جبتش سيرته انت خالص مخاصمهم ولا ايه؟ والله ما بفكر في صلاة. بنك انا على فكرة لي حساب في بنك فيصل وبنك ابو ظبي. بنك فيصل متوسع جامد جدا - [02:42:56](#)

مم من اكثر البنوك اللي بتتوسع في الاستثمار في ادوات الدهن بعد التواصل طبعا مع مع يعني حد من البنك وكده قال لي والله احنا بناخد بجوايز الاستثمار في زنون الخزانة. يعني هو عنده فتوى بكده - [02:43:17](#)

اه من الهيئة الشرعية بتاعتهم. اه يعني خد بالك انا في بنك البركة وبنك ابو ظبي الاسلامي بعرف اخبط معهم ليه؟ اه هو بيقول لي ان لا يجوز الاستثمار في ادوات الدين - [02:43:31](#)

زي ما انت بتقول زي ما انا باقول. فانا كل المشكلة اللي بيني وما بينه ايه؟ قل لي الكلام ده في القوائم المالية، انت عملت له اه بنبص على التنفيذ. انما بنك فيصل اصلا بيقول لك - [02:43:42](#)

ما عنديش ايه ؟ اه نزام الجبل العباية. باخد بجواز الاستسماز في ادوات الدين بس بطريقة معينة ايه بقى الطريق المعين؟ ما هو المشروعات التنموية للدول؟ اه اللي هي التنموية اه. هي نفس اللي موجود في بنك مصر الاسلامي وبنك الاهلي. طب ايه الخريطة دلوقتي البنوك الاسلامية؟ لان احنا دلوقتي لو قلنا البركة - [02:43:52](#)

وابو ظبي وفيصل. آآ انت بتقول لي آآ ان الموضوع فيه كده ايه نمو في النشاط ده وان فيه الكويت داخله بتشتري احنا عندنا اربعتاشر بنك اسلامي في مصر. اربعتاشر! مم - [02:44:10](#)

تمام منهم اسلامية بنسبة مية في المية يعني كبنك كامل اسلامي ابو ظبي وفيصل ايوه ودخل بقى عندنا بنك بيت التمويل الكويتي الرابع اهو. بس هو دلوقتي في مرحلة ده بيشتري بنك اشتراه خلاص. الاهلي - [02:44:23](#)

اه. كويس. وبيتحول تحول كامل. هيبقى عندنا ده البنك الرابع. ده الرخصة الرابعة اهو. جميل. تمام؟ ومصرف المتحد برضو بيتباع. ان شاء الله مش هينفع اقول حاجة رسمية يعني. اه. لما تبقى حاجة رسمية نبقى نعلن هم ما اعلنوش. ما اعلنوش اه طيب. مش هقدر اقول. يبقى احنا كده يبقى عندنا خمس بنوك اسلامية في مصر. مية في المية. اه. تمام - [02:44:41](#)

عندنا بقى بنك مصر الاسلامي. اه التسعة الباقيين لم يقعوا عن يعتبر يعني في نشاط كده ونشاط كده. اه بنك مصر الاسلامي البنك الاهلي الاسلامي البنك الزراعي اسلامي عندنا الشركة المصرفية عندهم فروق اسلامي عندنا - [02:45:01](#)

تمام هينافس الفترة اللي جاية. فاللي هو الفيريسر ابو ظبي. اه عنده عنده فروع اسلامية. اه. تمام؟ قوية لانه كان عودة انت حضرتك اكيد اسلامية. اه كان عودة عنده فروع اسلامية. فلما جه فاب فقال لك خلاص سيب الفرق الاسلامية زي ما هي. وهي كده كده نفس المجموعة بتاعة ابو ظبي الاسلامي. فهي ايه هتاخذ نفس المعيار ونفس العقود. عشان كده هينافس عقوده حلوة جدا - [02:45:16](#)

اه. تمام دكتور بلتاجي في الهيئة الشرعية دلوقتي ساب بنك مصر وراح بنك فاب آآ ان شاء الله يبقى في تطور يعني ملموس ان شاء الله في الفترة اللي جاية. جميل. آآ عندنا بنك آآ عندنا مصر المتحدة رشاء. مم. ماشي. آآ عندنا آآ - [02:45:36](#)
بنك آآ احنا قلنا آآ بنك عودة آآ انا كاتب يعني كاتب بقية البنوك عندي على على الصفحة عندي تسعة يعني طيب آآ عندنا ايجي بنك عنده فرع اسلامي عنده فرع اسلامي اه. اه. طيب في موضوع برضو له علاقة بالبنوك قبل ما ما نسيبها مع ان البنوك دي بيتهايا لي يعني محتاجة لها - [02:45:51](#)

محتاجة لها كذا حلقة لوحدها آآ التأجير التمويلي ايه بقى الموضوع ده؟ ايه ايه الشرعي واياه المخالف فيه للشريعة. هو تأجير التمويل الاول بادئ من عقد ايجارة ايوه عقد الايجار يعني انا مأجر حاجة. تمام. تمام - [02:46:18](#)
ولكن والاشكالية في عقد الايجارة انه ما ينفعش يرتبط بعقد ثاني. يعني ما ينفعش نقول لك الايجارة المنتهية بالتملك التملك يعني ايه؟ يعني انا باجر لك سيارة وبعدين انت لو دفعت الايجار بشكل آآ منتزح لمدة خمس سنوات فتنقل ملكية السيارة لك بشكل تلقائي - [02:46:36](#)

كده بقى عندي عقدين عقد تملك تمام عادي ايجارة واه. وعقد تملك الزامي. يبقى ده وعد ولا موعدة الزامي موعدة. موعدة. موعدة. صح؟ اه. فطالما بقت موعدة كده بقى عندنا عقدين بقى عندنا عقد ايجار. اه. وعقد بيع. ما هو ده اللي هو التزام الطرفين - [02:46:57](#)

من الطرفين. ايوه. وبالتالي هنا في اشكال شرعي. هنا يدخل بقى قرار المجمع الفقهي يقول لك لا يجوز الايجار المنتهية بالتملك او التأجيل التمويلي. تمام زي ما بيسموه او الليزنج زي ما بتسمع - [02:47:16](#)

هي شركات الياه؟ الايجارة اه بتاعة المنتهية بالتملك او التأجير التمويلي. طيب ليه بقى؟ لانه هنا ربط عقد الايجار بعقد البيع. طبعا ده فضلا عن شرط غرامة التأخير فضلا عن التأمين اللي بيربطه بتأمين ايه؟ تمام؟ وبيكون تأمين تجاري. فدي اشكالية التأجير التمويلي. طيب طبعا احنا عندنا دايمًا التمويل الاسلامي - [02:47:26](#)

هو بيبجي نتيجة حاجة الناس. وان فعلا الصيغة دي موجودة فلازم يكون لها بديل. مم. فهنا المجمع في نفس المعيار في نفس قال ان

يجوز الايجار المنتهية بالوعد بالتملك مم تمام؟ وديت اللي موجودة في المملكة العربية السعودية. مشهور جدا يعني ما عندهم
اصلا عقد مرابحة للسيارات تقريبا. حد علمي. عندهم كل العقود بتاعة السيارات ايجارة - [02:47:47](#)

اجارة منتهية بالوعد بالتملك. بالوعد بالوعد ما عندهم ادارة موحدتين العقد يعني كل العقود اللي موجودة في المملكة العربية
السعودية خاصة بمسألة الايه؟ الايجار الممتع بالعقد بالتملك. هنا اجازوا المعيار واجازوا المجمع. ليه؟ هم. لانه وعد وليس مواعدا. مم
- [02:48:12](#)

فبالتالي هو عقد ايجار عادي خالص وبيقول لك لو انت سددت الايجار في خمس لمدة خمس سنوات بشكل منتظم فانا بوعدك ان انا
بملكك السيارة في نهاية المدة دي يا اما بعقد هبة - [02:48:27](#)

مم. بدون مقابل خالص. يا اما باجر رمزي لان هو خلاص اصلا بيبقى اهلك الاصل على مدة الخمس سنوات. وطبعا لو فيه تأمين
بيكون تأمين تكافلي كبديل التأمين التجاري. بس فالعقد الايجار منتهي بالوعد بالتملك جائز والايجار المنتهية بالتملك او التأجير
التمويلي غير جائز طبقا لقرار المجمع ومعيار - [02:48:42](#)

في الخاص بالايجارة والايجار المنتهية بالتملك. يعني في معيار خاص بالايجار او الايجار المنتهي بالتملك طيب لو آآ حاجة مشابهة
لنشاط البنوك شوية الشركات اللي هي دلوقتي آآ نشاطها التقسيط - [02:49:02](#)

هو دي شركات تمويل وشركات تمويل اه التمويل او بيسموها شركات التمويل الاستهلاكي. مم. تمام؟ عقد التمويل الاستهلاكي اه من
الحاجات الغريبة جدا ان ان كانت دار الافتاء المصرية آآ طلعت فتوى رسمية الفين وخمستاشر تمام؟ ان لا يجوز آآ التمويل
الاستهلاكي - [02:49:17](#)

تمويل باللفظ كده. القرض الاستهلاكي وهنشترى بقی تليفزيون تلاجة حاجات زي كده. اه ما ينفعش انت تاخذ قرض بغرض شراء
الايه؟ السلع لانه قرض بفائدة ايه؟ فائدة سابتة لغرض شراء سلع استهلاكية فكانوا شايفين ان الموضوع ده ما لوش اي ايه؟ ما لوش
اي لازمة بالنسبة فده بيبقى والملابس ده دلوقتي - [02:49:36](#)

بيقسطوا الكفاة اه بيقسطوا التورته. بيقسطوا البنزين. بجد المصيف. اه. يعني انت حضرتك انا بشوف في تقسيط ومعدلات اه فائدة
تمانية وتلاتين في المية رقم خطير يعني. اه. تمام ليه؟ لان بقى عندنا ما هو سبحان الله - [02:49:56](#)

آآ التمويل الاستهلاكي خلى ناس تدخل تشتري تقسيط بدون ما يكون اصلا عندها رغبة في التقسيط مم ممكن ما يكونش عندها
احتياج قوي للحاجة ما عندوش احتياج وما عندوش بلان ان هو هيقسط ازاي. ايوة. هو بيقول لك ايه هي احسن من الفلوس -

[02:50:13](#)

اللي عايز يبذل الموبايل او احسن من الفلوس. عايز يشتري سيارة يشتري هو احسن من الفلوس. مم. فبالتالي هو بقى ما عندوش
اصلا الرؤية ان هو ايه البلان بتاعته ان هو هيقسط ازاي - [02:50:29](#)

فبدأ ينتج عندنا حاجة اسمها الباديت او الدين المعدوم. مم. الدين المعدوم ده كان الاول وان بوينت تو وان بوينت فايف اتنين في
المية. اه طبعا. من اجمالي المحفظة. مم. النهاردة تخطت تمانية في المية. مم. تمام؟ ولما بيخليهم يزودوا الفوايد. اه طبعا. عايز
اكسب تمنناشر - [02:50:38](#)

وانا عندي تمانية يبقى انا هموت ستة وعشرين اصلا الكمان والحنة بتاعة الائتمان. مم. تمام؟ فبالتالي هو عنده النهاردة عالي جدا في
التمويل الاستهلاكي ليه؟ لانه معلش يعني بعض شركات التمويل الاستهلاكي بتروح تاخذ الكارت وانت واقف في المول - [02:50:58](#)
تضرب الكارت تاخذ الفلوس وتمشي. يعني ما عدش اصلا بيتخرج انه يقول لك ايه ده تقابط بقى وسلعة ومش سلعة لأ اضرب الكارت
خد الفلوس ومشي. اه. بقى فلوس بفلوس - [02:51:15](#)

تمام؟ اه فبالتالي انت عندك اصلا قرض بفائدة سابتة لغرض شراء سلعة استهلاكية ده على فكرة تعريف التمويل الاستهلاكي في
القانون المصري اه اللي هو قرض بفائدة سابتة لغرض شراء سلعة استهلاكية. مم. يعني جريمة مكتملة الاركان. بقى غرامة تأخير -

[02:51:25](#)

يعني احنا لو الجريمة من وجهة النظر الشرعية لكن القانون يسمح بها. الشرعية طبعاً. اه. لو احنا تنزلنا جدلاً انه تملك وانا تنازلت جدلاً معه ان هو تملك. عنده مشكلة ثانية فين؟ في غرامة التأخير. مم. وان دي من الشروط الفاسدة التي لا يجوز التوقيع عليها. لان هو ببيجي يقول لك ايه؟ دلوقتي بدأ بقى بعض الناس يقول لك ايه - [02:51:44](#)

تمويل آ زيرو فايده زيرو مصروفات ادارية. تمام؟ فانا باقول له ايه؟ قرض حسن يعني طلع له قرض حسن ولا حاجة؟ اه طبعاً. اكيد فيه تكلفة فن. ايوا. فتكلفة الفان دي منين؟ على البائع. يا اما ياخذها من المشتري. الشركة اللي بتبيع اللي هو الراجل طالب التمويل او - [02:52:02](#)

ياخذها من التاجر. بالزبط. فلو خدتها من المشتري فيبقى قرض جر نفع ولو خدتها من التاجر نرجع ثاني لمسألة التواطؤ ده عقد سلاسي متجمع مع بعضه. فبقى قرض جر نفع من طرف ثالث - [02:52:20](#)
متفق عليه مسبقاً. لان هو لازم يروح يمضي مع التاجر ابتداء ماشي عشان يقول لك ده التاجر ده متكود عندي ولازم يعمل معي انا كمان عقد تمويل. فبالتالي ده عقد سلاسي. يا اما بيتم في نفس العقد في بعض الشركات يا اما بيتم - [02:52:34](#)
متجزاً فيمضي الاول مع التاجر وبعد كده يمضي الاول يمضي الثاني مع العميل. وبعدين يقول لك رح اشترى من آ آ قائمة التجار اللي انا متسجل معهم او التجار اللي متكودين عندي - [02:52:49](#)

فالتاجر بقى بيعاون شركة التمويل على قرض بفايدة سابتة فدخل معه في المنزومة اقل حاجة تنطبق عليه وتعاونوا على البر والتقوى تعاونوا على الاثم والعدوان. لان بعض الشركات يقول لي ايه؟ انا اصل انا مش طرف. انا باخد فلوسي من شركة التمويل. لا انت طرف - [02:52:59](#)

انت متعاقد مع التاجر مع شركة التمويل على التقسيط تمام؟ فايده سابتة هيئة الرقابة المالية النهاردة بدأت تقول ان احنا عندنا شركات تمويل استهلاكي متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. وبدأت تطلع عقود ومنتجات مالية متوافقة معكم الشريعة. وعن طريق - [02:53:16](#)

دي صيغة المربحة فده اعتراف تمام من هيئة الرقابة المالية ان فيه فرق ما بين عقد التمويل الاستهلاكي التقليدي او اللي بيسموه النمطي وعقد التمويل الاستهلاكي بصيغة المربحة ما حدش يسألني بقى يقول لي مين الشركات التقسيط اللي متوافقة مع احكام الشارع الاسلامية دلوقتي لان لسة الموضوع في آ مسألة تعديلات في العقود وانا لسة قلبي مش - [02:53:33](#)
مستريح لشركة لان عندنا وفي مشكلة في القبض ومشكلة في الحيازة. مشكلة في موضوع ان هو محسن سلعة اصلاً. يعني انت بتروح برضو بالكارت تشتري المنتج من من التاجر فبالتالي ما حصلش تملك للمنتج ابتداء. ولكن احنا انا سايبهم يشتغلوا ليه؟ لان انا زي ما قلت لحضرتك. لما بالاقى هو اخذ خطوة - [02:53:56](#)

عقد تمويل استهلاكي بصيغة المربحة فدي حاجة كويسة ان انا بقى في طالما قال بصيغة المربحة يبقى لازم يكون في هيئة شرعية لان احنا قلنا هيئة الرقابة المالية والبنك المركزي بييجر شركات التمويل او المؤسسات المالية ان هي طالما قالت ان هي اسلامي يبقى لازم يكون عندها ايه؟ هيئة شرعية. فبقى عنده هيئة شرعية - [02:54:17](#)

يبقى انا هعرف اروح اقعد مع الهيئة الشرعية تمام؟ تمام. طب دلوقتي فيه البنوك دلوقتي بقى كذا سنة بقى الموضوع منتشر قوي ان يقول لك آ تقسيط ست شهور بدون فايده. وآ - [02:54:36](#)

وانا عارف انه طبعاً بياخد من التاجر. بياخد من التاجر. طب وهيعمل ايه في غرامة التأخير ما هو بقى ده السؤال دلوقتي لو بنك اسلامي منزل كروت وبيقول لك تقسيط ست شهور بدون فايده هيعمل ايه؟ بص ازاى ده يبقى اسلامي بقى؟ البنك الاسلامي -

[02:54:49](#)

تمام؟ بيعمل كريدت كارد الاول. ايوا. تمام هو ما ينفعش يتسمى اصلاً اسمه تشارج كارد. ما ينفعش يتسمى كريدت كارد اه بيسموه كشك ليه؟ ايوة. لان هو لو قال ما الناس مش عارفة يعني ايه تشارج كارد. مم. تمام؟ ولو قال يبقى هو دخل نفسه في في -

[02:55:05](#)

البنوك الاسلامية بيسموها في العالم اسمه كاشباك غير عندنا هنا في مصر. ما فيش حاجة اسمها كارت اسمه كاش باك. ايوة ايوة. تمام يا اما كريدي لو اشتريت بتاخذ واحد في المية ما اعرفش ايه ويقول لك مسلا ايه حكم الفيزا؟ يا جماعة كلمة فيزا دي الشركة المصدرة ما لهاش حكم. مم. تمام؟ احنا عندنا الكارت ده يا اما - [02:55:26](#)

يا اما كريدت يا اما تشارجي كارد. اه. الشركة المصدرة للكارت ده بيسموها الشركة المصدرة للبطاقة. مم. يا اما فيزا يا اما ماستر يا اما اميريكان اكسبريس. احنا المشهورة عندنا فيزا وماستر. ايوا. وان تو سري والحاجات دي. طيب الشركة اللي هي - [02:55:46](#)

اه اه ديفيد كارد او قلنا الديفيد جائز. لانه مرتبط بالحساب. بحسابك وخلاص. الكريدت غير جائز من البنوك التقليدية طبقا لقرار مجمع الفقه الدولي. اللي اصدر ان لا يجوز خطابات الضمان اه لا يجوز اه البطاقات الائتمان غير المغطاة. تمام؟ لان الطاقة الائتمان غير مغطاة. ايوة بسبب ايه؟ بسبب انه قرض ماشي - [02:56:02](#)

وعندي في الاخر غرامة تأخير فيبقى عندنا شرط فاسد لا يجوز التوقيع عليه. حتى لو كان ينوي العميل عدم الوقوع فيه. اللي هو يقول له لو سددت خلال خمسة وخمسين يوم يبقى انت - [02:56:22](#)

مش هتدفع غرامة تأخير فيقول لك انا داخل وفي نيتي ان انا ما ادفعش شرط غرام التأخير. واحنا قلنا ده شرط فاسد لا يجوز التوقيع عليه طبقا لقرار المجمع وطبقا لمعيار اليوفي - [02:56:32](#)

البنوك الاسلامية عشان تتخطى الموضوع ده قالت ايه؟ ايوة. قال لك انا اعمل حاجة اسمها تشارج كورد او بطاقة غير المتجدد يعني الترجمة الحرفية لها ايه بطاقة الائتمان المتجدد زد وتأجل - [02:56:41](#)

اه ايوة تسد اه كل ما ادفعك ورم التأخير والبطاقة شغالة. تمام؟ مم. هي بطاقة ائتمان برضو بس غير متجدد مجرد ما انت بتتأخر على السداد بتقف لم تتوقف. مم. ودفعت شرط التزام بالتصدق - [02:56:57](#)

تمام اللي هو الشرط بتاع البنوك الاسلامية. وآآ تقف البطاقة دي وتتمنع لغاية ما انت تيجي تايه تسدد. طب ما جيتش سددت. مم. تمام؟ يا اما بيرجع على الضمان اللي هو واخده منك ساعات يقول لك انا البطاقة دي سكيورد والانسكيور. تمام؟ يعني مغطاة. يعني ايه مغطاة؟ اه بضمان يعني مش مغطاة عفوا - [02:57:15](#)

بضمان او بدون ضمان. ساعات لو انت عميل مميز عند البنك ولك حسابات كتيرة فبيقول لك تعالى خد آآ تشارج كارد او كاش باك من غير آآ ما تكون فبالتالي - [02:57:35](#)

هو ما عندوش ضمانات. طب لو هي بيرجع طبعا على الياه؟ اه. تمام؟ ويديك لانه طبعا بيأسر بازدرها لك بنسبة تسعين او خمسة وتسعين في المية من قيمة فيكسرهما وياخذ الوديعة اللي لك عنده وبعدين يبقى يقفل حساباته آآ بينك وبينه ككريدت كارد. طيب فبالتالي - [02:57:45](#)

دلوقتي هو بدأت كريدت كارد فبيقول لك لو سددت خلال خمسة وخمسين يوم خلاص؟ طب لو تأخرت بعد الخمسة وخمسين يوم؟ هناك في البنك الاسلامي يقوم عامل ايه بقى بيقوم قالب - [02:58:05](#)

الكريدت كارد ودي انا اول مرة اشرحها الموضوع صعب جدا. مم. بيقوم قالب الكريدت كارد التورق بيقبل بقى دي بيقبلها لتورك ازاى انت المفروض ان انت عليك فلوس للياه؟ للبنك. للبنك. خلاص؟ كارت. فيقوم هو قايل لك ايه؟ خلاص. انت المفروض تدفع - [02:58:17](#)

الخمس وخمسين يوم. ايوة. فانت مش معك فلوس. مم. فتعمل ايه؟ اهو يجيب من الوديعة. ما فيش وديعة ايوة تمام يقوم قايل لك ايه خلاص. انا هاعمل لك تورق - [02:58:41](#)

تمام؟ وهطلع لك انت عليك ميت الف او عليك تسعين الف فانا هجيب لك التسعين الف واسدد لك بهم الدين اللي فات تمام؟ ايوا. اللي هو التسعين الف جنيه دول. وخلاص يبقى انت عليك التسعين مية - [02:58:52](#)

اه ليه؟ هو اشترى لك بلاتينيم اللي احنا اتفقنا عليه تمام بميت الف بعد الفايدة. مم. ولما هييجي يحرقهم ويبيعهم هيديك كام؟ تسعين الف اللي انت مديون ايه؟ بهم. بهم. طب هو عمل تورك بناء عن ايه؟ بناء ان حضرتك موقع على - [02:59:07](#)

العقد ده انت موكله في العقد بتاع العقد اللي ما حدش له ارادة اللي ما حدش بيقراه ان انت بتقول له لو انا اتأخرت عن السداد خاصة اللي هي الانسكيورت. تمام - [02:59:25](#)

انت اعمل تورك مصرفي منظم اللي بيسموه مرابحة اليسر مم. تمام؟ عشان ما تبقاش انت عارف ان هي اسمها التورق المصرفي المنزم اسمها ازدهار في بنك البركة واسمها مرابحة يوسف بنك ابو ظبي الاسلامي - [02:59:36](#)

تمام اسمها ازدهار في بنك بنك البركة اسمها مرابحة اليسر في بنك ابو ظبي الاسلامي. فاللي ما بياخدش بجواز التورق المصري في المنظم ما يعملش المعاملة دي تمام ما هو جاله كارت - [02:59:47](#)

انت عارف انا حصل معي حاجة. اه. قالوا لي ايه احنا عملناه لك الانس كيورد ده وانت عميل شطور وامور وهنبعتك لك كده ايه مجانا ومش عايزينه ده متشكرين اوي. مم. طب مش عايز كارت تاني للمدام قلت لهم ماشي هاتوا كارت هتموتوا العيال. اه. فايه جه الكارت وبعدها بتلات اربع تيام - [03:00:00](#)

انا ما اشتغلتش به خالص. ايوة. قال لك رصيدك مدين بتمنيت جنيه واخر معاد الحد الادنى انك تسدد مية جنيه. آآ فهو اخر معاد يوم كذا مم طلعا ان هم ايه دول بقى مصاريف اصدار الكارت دخلهم ان انا ايه علي فلوس من اول كاني اشتريت بتمنيت جنيه ربعية وربعية تقريبا كده. ايوة. انا قلت ايه الروشة دي بقى ده - [03:00:20](#)

انا اتنصب علي ولا انا قمور ولا حاجة ده هم قاعدين بيبيعوا كروت من حوالهم تارجت. ايوة. قمت داخل من حسابي مسدد التمنية. حلو. وقاعد انا بقى محتار مش عارف اعمل ايه بالكارت ده - [03:00:41](#)

مم ما اشتترتش به حاجة لحد دلوقتي وآآ نزل عليه فلوس وكانوا عايزين يجروا رجلي بقى ان انا ايه ادفع مية حد ادنى وما كنتش ومش فاهم هيحصل ايه لان انا ما عنديش غير - [03:00:51](#)

اساسا طول عمري كلها دبت. ولا انا والله. انا ما عنديش عشان الناس بتقول ايه ؟ انت بتسوق انا ما عنديش خالص. بدفع حاجة فتصل بواحد صاحبي من البنوك اللي عامل كروت - [03:01:01](#)

البنوك الاسلامية قل له ادفع لي الحاجة الفلانية او ادفع عن طريق الدبلة. اما اعمل شكايات خالص. اه. تمام. ولو انا مسافر برة باخد معي فلوس كشف وخلص. هل هو بقى معنى كده كان لو انا ما سددتش كان هيدخلني - [03:01:11](#)

نبقى في تورك والكلام ده. ممكن ادخلك في طوارق. تمام؟ مم. طب لو هو بقى ايه اللي ودانا بقى للتقسيط تمام؟ اه. بيعمل كده. ما هو ما هو بيعمل كده ان هو انت عايز تشتري حاجة تقسيط دي فيقوم عامل لك هو آآ بيديك بضمانها لو لمدة خمسة وخمسين يوم فانت هتشتري وخلص. طب انت عايز مدة - [03:01:21](#)

طويلة تقوم عامل لك تورك مصرفي منزم تمام ومشتري لك السلعة دي كاش. مم. وبعدين انت تبقى انت ملزم بسداد الفلوس ديت لايه؟ للبنك فهي عملية معقدة. تمام؟ هو انا ليه بحكي التفاصيل دي؟ بص عشان احنا بنقول دايم الحكم على الشيء فرعا تصوري. طبعا. تمام؟ مم - [03:01:37](#)

شيخ تمام او الفقيه ما ينفعش يسأل المستفتي اللي هو عميل البنك عن المسائل دي. ليه؟ لان الموزف اللي قاعد اصلا شرح له حاجة تانية خالص غير العقل. قدام يا اما عندنا فيه نوعين. يا فاهم - [03:01:57](#)

تمام؟ يا مش فاهم. بنسبة تسعين في المية مش فاهم؟ مم. خلاص؟ ولو فاهم مش هيقول له كل التفاصيل. لان هو عنده ايه؟ عنده تارجت. مم. وحضرتك الناس عارفة وما يزعلوش مني الناس - [03:02:14](#)

في البنوك الاسلامية او في البنوك عامة عنده تارجت. ده القسم لوحده لازم ماشي؟ اه. فبالتالي هو يعني مين موزفين البنوك الاسلامية راح درس فقه هو اصلا بيطلع من البنك يقوم قايل لك ايه يا باشا هي هي في الاخر ودي مجموعة يفظ وبتاع وسيبك منهم وانا كنت قاعد في البنك وعارف القصة. ماشي؟ لا انت كنت قاعد في البنك وما انتش فاهم حاجة في القصة اصلا - [03:02:24](#)

ليه انت بتبص على النتيجة. مم. مش بتبص على الالية اللي انا بتكلم عنها دي. مم. خلاص؟ وفعلنا الموضوع تكنيكال يعني انت عشان تفهمه لازم تفهمه من مدير الرقابة الشرعية - [03:02:46](#)

في البنك ومدير الرقابة الشرعية هو اللي بيحدد مع مين هو اللي بيحدد مع الناس بتاعة البرودوكس بتاعة المنتجات المالية وبيحدد
يسمع منهم تكتيكال وهو دارس معايير اصلا فبالتالي في ايه في ارض - [03:02:56](#)

ما بينهم وبين بعض في الكلام وفي الاول اصلا هو بان كير مم. يعني هو اصلا كان تيلر من الاول تمام؟ فطالع في الايه في المنظومة
كلها لغاية ما وصل في الرقابة الشرعية. طب ده هنا بقى في سؤال مهم وكان من ضمن الاسئلة اللي الناس بعثوها آآ ده تحديد
السؤال ده انا كاتبه - [03:03:06](#)

وسألها اخت ايمان حسن ايه حكم العمل في البنوك وشركات التمويل وهل يختلف الحكم لو كانت هتشتغل في حاجة برة آآ قسم
الائتمان طب خيلنا نتكلم عن الحكم العام. اه. والفتوى لاهلها. نفس الكلام. ايوة. الحكم العام البنك التقليدي غير جائز - [03:03:22](#)
تمام. غير جائز العمل فيه. هو غير جائز هو بيبيع ايه؟ النشاط محرم ايه؟ هل يجوز العمل في شركة فيها خمر لآ هتقول لي لآ
تمام؟ مم. طب انت رحت استفتيت حد بيقول لك ان يجوز العمل آآ في مكان بيبيع خمر. بس المهم ان انت بتبيعه لغير المسلمين.
مش فيه فتاوى - [03:03:45](#)

هو كده؟ اه. طب ايه الحكم هتسألني تقول لي ايه الحكم في الكلام ده؟ لآ غير ما هو ده منهي في الخمر عن سبعة. طب خلاص. طب
انت هتيجي تقول لي بقى اصل فلان بيقول آآ والله خلاص - [03:04:05](#)

يعني ارجع اقول ثاني. يا جماعة من يتدان الى الله عز وجل بكلام فلان الفلاني او كلام المؤسسة الفلانية ما يجيش يناهد في اصلا.
ليه؟ لان انا بانقل ما ادين به الى الله عز وجل. مم. فيه احد الاساتذة كان معلق لي على مرة على الفيسبوك. طب اصحابي يعني جامعة
الازهر فيقول لي ايه؟ يعني انت - [03:04:17](#)

ثلاثة تدين الى الله عز وجل بكلام المؤسسة الفلانية. وبتتدان الى الله عز وجل بكلام اليوفي قلت له اه عشان انا هاخش القبر لوحدي
واتسأل لوحدي الموضوع بسيط جدا يعني. هو ده ده مش معناه ان انت وحش وان انا حلو. اه. ده انت نفس السؤال اسأله لك. تمام؟
انت بتتدين لله عز وجل بكلام - [03:04:37](#)

المؤسسة الفلانية والشيخ الفلاني وبتهدم كل قرارات المجامع الفقهية على مستوى الكوكب كوكب يعني بصوا يا جماعة يعني ايه على
مستوى الكوكب؟ يعني عندنا مجمع فقهي في السودان. مجمع الفقهي نقولهم بقى واحدة واحدة. عشان دي مرجعيات المجمع الفقهي
- [03:04:57](#)

بجدة مجمع بمكة واحد رابطة العالم الاسلامي والثاني منزمة العالم الاسلامي. عندنا المجمع الفقهي في السودان. عندنا مجمع فقهي
في امريكا. مجمع اللواء امجه. تمام؟ اه التقال التقال اللي انا بتكلم عنهم امجى آآ مجمع بتاع منظمة العالم الاسلامي اللي هو آآ
رابطة العالم الاسلامي اللي هو بتاع جدة. مم. بتاع جدة وبتاع انجا اللاتنين دول انشط - [03:05:15](#)

اللاتنين اهو مجمع فقهاء الشريعة في امريكا. خلاص؟ المجامع دي مجمع البحوس الاسلامية المصري لما كان نشيط خلاص دلوقتي
مش نشيط ده ده مش دي مش مشكلة عندي. ده انا نفسي المجمع يرجع باحسن حال ويرجع زي الفل ومية مية. وبيتعامل
مؤتمرات دولية. مكان اه المجامع الفقهية الدولية - [03:05:35](#)

لما انت ترجع للمجمع الفقهي بتاع جدة هو بيجتمع في جدة لا احنا بنجتمع في مصر وفي السعودية وفي الكويت وفي الامارات وفي
العمان ومش عارف ايه. ما عدش بيبجي مصر ليه - [03:05:54](#)

مشكلة. تمام؟ دي مشكلتك انت مش مشكلتي انا. خلاص الازهر. آآ شيخ الازهر. مم. بيقول ايه على الفوائد البنكية؟ مم. بيقول والله
احنا عندنا رأيين في المسألة. ماشي في ناس بتجيز الفوائد البنكية. وفي ناس لا تجيز الفوائد البنكية - [03:06:04](#)

ماشي؟ لان هي من الربا المحرم وكذا كذا. ترى ان دي من الربا المحرم. وترى ان ديت ايه؟ للفئة الثانية ترى ان هي من العقود
المستحثة ماشي ازا المؤسسة اهيت الرسمية اللي انت بتقول عليها اللي انا بنتمي وما بيرجعش رأي من اللاتنين شيخ الازهر؟ لآ ما
بيرجعش. بيقول انا عندي كذا وعندي كذا - [03:06:18](#)

تمام؟ دار الافتاء المصرية رأيها ايه؟ لا طبعا بتفتي بالجواز. والجواز للفوائد. فبالتالي انا النهاردة باخد بكلام مين؟ انا باخد بكلام

القول الثاني. يعني حتى شيخ الازهر حتى الازهر في في فرق في رأيه عن آآ دار الافتاء. ده كان زمان يقوله الازهر ضد مجمع

البحوس الاسلامية. اه. الازهر بيقول فتوى ومجمع - [03:06:36](#)

بيقول فتوى. اقول لك ما عليه الازهر الان او ما عليه دار الافتاء الان. ماشي خلاص يبقى اذا فيه قولين. تنزلنا جدلا زي ما الشيخ الشعراوي كان بيقول تمام ولو تنزلنا جدلا. اوعى تقول في السائغ. تمام؟ فمن اتقى الشبهات؟ فقد استبرأ لدينه وعرضه. دينه؟ ولا دين اللي قدامه - [03:06:56](#)

مم. هو ده يزعل حد. مم. ما يزعلش حد مني. طب هل ده معناه ان انا بقى بخالف الثاني واقول انت عليه انت ما بتفهمش او بفسقها وبكفره او مش عارف ايه. لأ نهائي. خلاص يسعنى قولك - [03:07:16](#)

اجتهدت انت حد مجتهد انا مش مجتهد مم. فالمش مجتهد ده يعمل ايه؟ ياخذ كلام حد هي نقطة مهمة على فكرة اللي انت بتقولها دي ان انت اللي بتقوله مش اجتهادك الشخصي. نهائي. وبتقوله وبتقوله بمرجعياته - [03:07:28](#)

طبعا بس هو عشان انت يمكن دلوقتي على بسبب وجودك على السوشيال ميديا ورأيك آآ اللي بتنشره بقى ناس كثير بتشوفه. ففي في ناس ايه بدأوا يبصوا للموضوع وكأن ان انت في كفة مسلا ودار الافتاء ولا الازهر في كفة هو الحقيقة مش كده انت - [03:07:41](#)

انت بتنشر تعالوا نشوف فكرة موجودة عندي معايير وحاجات موجودة في العالم في اماكن معتبرة كثير. مرخصة من الدولة ايوه ايوه طبعا واحنا خلاص اللي بيقول ان البنك المركزي البنك المركزي عامل بنك بنك مصر اسلامي. عنده بنك مصر التقليدي وعنده بنك مصر اسلامي. حلو كده مش ده بنك - [03:08:01](#)

قومي. ايوه. خلاص. انت عندك بنك وادي بنك. انا بتعامل مع بنك مصر الاسلامي بالزبط. تمام. انا ما قتللكش في البنك التقليدي. اه. انت حر. ايوه. خلاص انت اصلا الموضوع مش في ايدي - [03:08:22](#)

تمام؟ فانا بتقول بنك ابو ظبي الاسلامي. بنك ابو ظبي الاسلامي لا تحت مظلة البنك المركزي ولا شغال مستريح؟ شغال بنك تحت مظلة انا باخد بتعامل مع بنك ارض مصر. بالزبط. خلاص؟ فانا باخد هنا بالايه بالنسبة لي انا هم قالوا ان هو بنك اسلامي وتحت مظلة البنك المركزي ده معناه - [03:08:34](#)

ان هو آآ تأكيد ان في فرق بينه وبين البنوك الثانية. واللي بيقول ان ده نوع من انواع التحايل وان دي مجرد مسميات اللي بيعرض نفسه للمسائلة القانونية بقى اه - [03:08:54](#)

لان هو كده بيتهم الدولة اه خلاص ده كلام ده كلام خطير على فكرة وبيتهم الدولة بالتلاعب. كل التفاصيل اللي احنا قلناها دي فيها فروق كثير جدا ما بين الممارسات اللي بتعملها البنوك دي يعني البنوك طبعا انا من النهاردة من اول ما انا حضرتك - [03:09:08](#)

انت يبقى المؤسسة البنوك التجارية مؤسسة تتاجر في الديون تقرض وتقترض. ايوه. تعريفها في الاقتصاد. بالزبط. تمام؟ احنا عندنا البنوك الاسلامية ايه مؤسسة تتاجر في ايه؟ في الديون ولا في المراجعة والسلام والاستثمار والايجارة؟ والايجارة منتهية بالوعد بالتملك والمشاركة والمشاركة المتناقصة - [03:09:27](#)

تمام. الحاجات دي موجودة في البنوك التقليدية؟ لا اشكال مختلفة من التأمين التأمين التكافلي موجود في هيئة الرقابة المالية والتأمين التقليدي موجود في البنوك في هيئة الرقابة المالية. ايه اللي فرق ما بينهم؟ مم. ماشي؟ حتى بيسمو - [03:09:46](#)

بنك التقليدي سموه بنك نمطي والبنك الاسلامي اسمه بنك اسلامي ماشي هل احنا بنأتي بجديد؟ ولا ده الموضوع ده موجود بالفعل؟ موجود بالفعل. طبعا. فمن اراد ان يقلد اه اه جهة معينة لا يمكن على الاخر - [03:10:00](#)

وده اللي احنا اتعلمناه في ادب الخلاف بالزبط طيب احنا دلوقتي يعني انا حاولت في الحلقة دي ان احنا ايه نغطي مواضيع كبيرة والكلام بدأنا بالبنوك هل فيه آآ شايف ان فيه نقط مهمة - [03:10:13](#)

ان الناس برضو تستوضحها او تفهمها اكرط طب ما تيجي على المقدمة اللي احنا قلناها في في الحلقة اللي فاتت قلنا ان احنا عندنا المؤسسات المالية وقف تأمين بنوك والبنوك تحتها كمان شركات التمويل والبورصة. تمام؟ اه. احنا الحمد لله خلصنا الزكاة. واديناها

في الحلقة اللي فاتت اه واللي ما شفهاش بقى - [03:10:27](#)

ويعمل شير ولايك طيب والحمد لله النهاردة بدأنا ندخل في موضوع البنوك اتكلمنا عن البنوك التقليدية والبنوك ايوه. بديلين موجودين آآ في القانون المصري اه عشان احنا مش بنخالف القانون عشان احنا رجال قانون. اه طبعاً. فبالتالي احنا عندنا جهتين. وعشان ما نتحبسش. او عشان ما نتحبسش - [03:10:47](#)

البنوك التقليدية وعندنا بنوك اسلامية. آآ قلنا الفرق ما بين احنا النهاردة كأنا بنعمل مقارنة. الاسلامية والبنوك التقليدية. شرحنا المضاربة وشرحنا الوكالة بالاستثمار على عجلة. ايوه. تمام؟ وعقد زي فكرة المضاربة بالزبط بس فكرته ان انا بقول للبنك انا بوكلك تستسمرلي في الفلوس بتاعتي. مم - [03:11:13](#)

عائد كذا تمام وما يزيد عن ذلك فهو لك. مم. طبعاً دي فكرة عقد وكالة بالاستثمار وليه معيار في الايوفي تمام؟ مم. وشرحنا المراجعة امر بالشراء. ايوه. شرحنا الاستصلاع والسلم. ايوه. فاحنا كده خلصنا وشرحنا الايجار المنتهية بالوعد بالتملك. دول بيسموهم اا الالباء - [03:11:33](#)

اوائل تمام للمالية الاسلامية. اه ست صيغ تمويل تمام اه هي المصدر الرئيسي لباقي المعايير الشرعية. احنا عندنا المعايير الشرعية فيها اثنين وستين معيار دلوقتي او ثلاثة وستين معيار تمام؟ فتلاقيني انا زكرت مسلاً الوعد والموعدة. معيار. مم. اسمه الوعد والموعدة. معيار المدين المماطل - [03:11:53](#)

عيار العيار باع الدين له معيار. الحاجات اللي انا عمال اتكلم عليها في النص دي خطابات الضمان والاعتمادات المستندة عشان دي من اهم النقاط اللي بتقابل الشركات وهي بتشتغل خطاب الضمان ده تمام عقد كفالة - [03:12:15](#) اه ده عقد في الشرع اسمه عقد كفالة. ايوه. وباضمن الدكتور ايهاب. ايوا. تمام؟ عشان لو حصل عنده مشكلة مع الجهة الفلانية بمبلغ كذا. انا اتكفل ان انا ادفع عنه ليه - [03:12:31](#)

ادفع المبلغ ده. ايوه. عقد الكفالة ده في الشرع عقد كفالة يعني عقد ارفاق واحسان ولا عقد معاوضات؟ لا الاجابة ما اعرفش. طيب. عقد كفالة عقد ارفاق واحسان يعني ايه؟ يعني انا عامله عشان آآ ارفاق واحسان. اكسب منه - [03:12:41](#) تمام؟ عقود المعاوضات اللي هو البيع والشراء والايجارة والكلام اللي مش عايز يكسب البنك؟ الاول لا عقد الضمان ده في الشرع هو عقد كفالة عقد كفالة؟ اه. فهو من الارفاق والاحسان - [03:12:57](#)

اه. يعني المفروض ان انت بتعمله الشرع عمله ليه اه عشان تحسن للي قدامك. اه تضمنه عند طرف ثاني. اه. هل يجوز الكفالة باجر اه سؤال جميل سؤال مهم. الاجابة انا ما اعرفش انت بقى قل لي. هل يجوز القرض الذي جر نفع - [03:13:08](#) ليه؟ لا ليه؟ ما هو قرض جرى النفع قلنا لأ حرام خلاص. يبقى الكفالة باجر قرض جر نفع. ليه الكفالة من عقود الارفاق والاحسان ايوه. والقرض من عقود الارفاق والاحسان - [03:13:26](#)

الشرع مش ونس تويشن بس تمام؟ فيه الاخرة مش في الدنيا بقينا في غابة ما فيش بقى اقالة وما فيش خيار تدليس والغبن ومش ما فيش الكلام ده. انت انا بيني وبينك ايه؟ كنا نهيص بقى. اه حقي وحق. ايوا. تمام؟ ففي عقود - [03:13:37](#) احسان مش المقصود منها ان هي تكون عقود معاوضات. المعاوضات اللي هي عوض بعوض حاجة قصاص حاجة. اديك فلوس تديني بضاعة اديك بضاعة تديني فلوس عقود الارفاق والاحسان اديك قرض - [03:13:56](#)

ما خدش حاجة اه اكفلك ما اخدش حاجة. اتبرع لك ما اخدش حاجة. اهبك ما خدش حاجة. طب لو بقت كفالة مقابل اجر بقت قرض جر نفع بقت احسان مقابل نفع - [03:14:10](#)

هنا يجي المجمع الفقهي الدولي في خطاب الضمان الاول التكييف الشرعي للعقد انه عقد من عقود الكفالة تمام؟ ايوا. طب هل يجوز الكفالة باجر لا يجوز الكفالة باجل انه من القرض الذي جر نفعه. وبناء عليه خطاب الضمان - [03:14:24](#)

اذا كان خطاب ضمان غير مغطى. اذا هو نوع من انواع الكفالة وبالتالي لا يجوز اخذ النفع عليه لانه قرض جر نفع موجود لبديل في البنوك الاسلامية. موجود له بديل في البنوك الاسلامية. لا ما يجي بقى معيار الايوفي. يقول لي ايه بقى؟ لا يجوز للمؤسسة المالية -

[03:14:41](#)

تمام ان تمنح خطاب ضمان مقابل اجرة ولكن يجوز للمؤسسة ان هي تأخذ التكلفة الفعلية لاصدار خطاب الضمان اللي هي تكلفة الخدمة تمام مصاريف ادارية بقى وبتاع ما ينفعش ينتفع من الايه من خطاب الضمان الغير مغطى - [03:14:59](#)

نفس الحكم ده على الاعتمادات المستندية بالزبط لان الاعتمادات المستندية برضو كفالة وبناء عليه خطابات الضمان اللي موجودة في البنوك التقليدية الغير مغطاة غير جائزة لانها كفالة باجر لانه هيدي له الخطاب مقابل نسبة آآ - [03:15:22](#)

نسبة على قيمة الخطاب. مم. من حجم الخطاب. تمام. اهو مبلغ سابت او مبلغ سابت برضو حتى لو مبلغ سابت غير مغطى ما ينفعش. الغير مغطى. تمام. لو على المغطى هتبقى مقابل اداء الخدمة - [03:15:37](#)

ما فيش مشكلة. تمام؟ مم. انما في البنوك الاسلامية لا المغطى ولا غير المغطى ما ياخدش حاجة. التكلفة الفعلية عشان كده عندنا بديل للخطابات والضمان في البنوك وده اللي حاصل في البنوك طبعا لو طلع لك خطاب ضمان البنك الاسلامي انا ما اتعاملتش مع البنوك الاسلامية مغطى ولا غير مغطى - [03:15:47](#)

احنا عندنا مشكلة في غير مغطى معه. هنفترض غير مغطى. ما غير مغطى ما ينفعش ياخد غير التكلفة الفعلية لاصدار خطابه. يعني مسلا لما تروح لبنك وهو بيقى هيعتبر ان هو ضامنك - [03:16:04](#)

وهيديك خطاب ضمان لجهة بمية الف جنيه بياخدوا نفس المبلغ لو كان بمليون او عشرة مليون. هو بياخد التكلفة الفعلية بس. لآ ما هو ايه ما هو كلمة التكلفة الفعلية دي - [03:16:14](#)

مطاطة برضو طيب انا كبنك هاتكلم في ايه حضرتك بتسأل اسئلة صعبة. اصل انا على فكرة انا بسأل كراجل في السوق الاول. في البيزنس اه التكلفة الفعلية الاول كانت مبلغ مقطوع - [03:16:24](#)

اه بدأت بعض الهيئات الشرعية للبنوك الاسلامية تقول لك بص التكلفة الفعلية دي اللي هي المبلغ المقطوع دي انا مش هعرف احطها مبلغ سابت على المليون واللاتين مليون وتلاتة مليون - [03:16:37](#)

بس هقدر اقول لك التكلفة الفعلية هي عبارة عن نسبة من قيمة الخطاب نسبة يعني ايه ؟ دي حنة محاسبية بقى خليني اشرحها. اه. تمام. اشرحها بقى. بالراحة. لما بنيجي نوزعها علينا. اه اما بنيجي نوزع التكلفة - [03:16:47](#)

على اللي هي التكلفة غير مباشرة. ايوة. لما بنيجي نوزعها على المنتجات. وحضرتك استازنا في التسعير. تمام؟ بتتوزع على اساس ايه؟ الاسس دي مختلفة على حسب المدارس بقى يوزع على اساس التكلفة المباشرة واحد يوزع على اساس مجمل الربح يوزع التكاليف حاجات كتير اه جدا تمام فهو - [03:17:02](#)

يقول لك انا جايب ادارة النهاردة بتاعة ادارة الخطابات الضمان والاعتمادات المستندية. صرفت علي مليون جنيه ماشي؟ هل ينفع ان انا احمل كل الناس اللي مؤخدة خطابات ضمان بالتكلفة واحدة؟ ايوا. ده كلام له وجهة على فكرة محاسبية. ايوا كلام مزبوط ما هو فعلا ولا المفروض - [03:17:22](#)

ان انا اقول ايه ؟ ان انا اقول ان انا التكلفة دي نسبة من قيمة خطاب الضمان. بس في الاخر النسبة دي هي بالنسبة لي انا التكلفة الفعلية. يعني انا لو انا خدت من حضرتك مية - [03:17:39](#)

وخذت من مرزوق متين وباسم دفع تلتمية. مرزوق هيخش النار طبعا. اه. فبقوا ستمية الستمية دول اجمالي المحفظة بتاعة التكلفة يعني لو قلنا ان الادارة بتكلف البنك مسلا مليون واصدرت خطابات ضمان ولنفترض مسلا ايه ميت مليون في السنة؟ يعني وكأ التكلفة واحد - [03:17:49](#)

واحد في المية من قيمة خطابات الضمان. برضو المليون ده انا مش هاخذ اكثر منها بس هوزعها بقى على اجمالي المحفظة بتاعة خطابات الضمان دي. كله انحسب ايه؟ كله انحسب قيمتي. يبجي سؤال. يبجي شيطاني. انا كبنك صرفت مليون - [03:18:09](#)

على ادارة خطابات الضمان. اه. هروح الم المليون. استفتت انا ايه؟ مش انا نشاط لازم احقق ارباح انا كمان. عشان كده في البنوك الاسلامية دي اسمها خدمات مصرفية على فكرة الاصل اصلا في المنزومة البنكية ان احنا عندنا حاجات اسمها ايه ؟ حسابات استثمارية - [03:18:25](#)

تمام وعندنا حاجة اسمها حسابات الامانة. وعندنا حاجة اسمها خدمات مصرفية. الخدمات المصرفية الاصل ان هي ما تتربحش البنوك منها اصلا. معمولة البنوك كلها ولا الاسلامية؟ مزبوط اه المفروض فكرة الخدمات المصرفية اصلا. تمام؟ ان هو ما يتربحش من الخدمات المصرفية ليه؟ اقول لحضرتك ليه؟ انا النهاردة رايح البنك دي اصلا - [03:18:40](#)

عشان احط فلوس ايوه ده الاساس اصلا صح او اخذ فلوس او اخذ فلوس من اللي رايح ياخذ فلوس من البنك دي تمام ده مش الاصل. يعني الاصل ان انا رايح - [03:19:00](#)

فلوس الاول ايه الاوبشن اللي انا عاملها لك عشان اخليك تيجي تحط لي فلوس؟ اقوم قايل لك ايه؟ تعال وهاديك انا مش عايز اكسب من الكلكت كارد انا عايز اكسب منين؟ من تاني. تعال وانا هاعمل لك لاين لكبار العملاء. دي كلها اسمها اوبشن خدمات مصرفية - [03:19:11](#)

تمام؟ فبالتالي انا جاي اديك ايه؟ تعال اعمل وداع عندي وانا هاديك خطاب ضمان انا مش عايز اتربح من خطاب الضمان. انا عايز اتربح منين؟ من الحساب الاستثماري اللي انت هتيجي تفتحه عندي. ده الاصل - [03:19:28](#)

طب لو انا حببت ان انا احول الخدمات المصرفية دي ان انا اتربح منها يجوز ولا لا يجوز؟ يجوز بس اذا كانت الخدمات المصرفية دي خدمات فعلية مش مرتبطة بعقود ملمسة مع الشريعة. اللي هي ايه؟ زي الضمان - [03:19:40](#)

الضمان صح عقد كفالة. ده عقد كفالة تمام؟ انما لو جيت قلت لي ايه انا هأخذ منك آآ مصروفات الفعلية مقابل ان انت فتحت عندي حساب جاري اه ليه؟ لان حساب الجري حساب ايه؟ طب الاعتمادات المستندية في الاستيراد تعتبر ضمان برضو. احكام الاعتمادات المستندية هي نفس احكام خطابات الضمان بالزبط - [03:19:56](#)

اه. ليه؟ لان الاثنين الاثنين التكليف الشرعي لهم يعني ان هم ايه؟ عقد كفالة اه لو مش مغطى. لو مش مغطى. لكن لو مغطى خلاص بياخدوا مصاريف بقى اللي هي بيسموها رسوم بقى اصدار الخطاب الضمان - [03:20:18](#)

دي اللي بقى تبقى مقابل الخدمة اه دي اللي هتبقى مقابل الايه؟ خدمة الاعتماد. بس تعارض مع اي عقد تاني حكم شرعي. بالزبط لان الشرعي اللي بوز الحكم الشرعي هنا مش خطاب الضمان. اه. الاجرة - [03:20:33](#)

آآ الاجرة وانها كفالة. بالزبط. لكن لو انا مديك الفلوس واقول لك خذ طلع لي خطاب ضمان بالفلوس بتاعتي معدش في مشكلة. احنا اصلا بنقول ان عقود الارفاق والاحسان مم. الاصل فيها يعني التأمين كان الاصل فيه انه جائز. احنا اللي بوزناه - [03:20:49](#)

التأمين ده موضوع احنا اللي بوزناه. هو اصلا كان بادئ بفكرة الكفالة يعني عقود التأمين بدءا من فكرة الكفالة والارفاق والاحسان بما فيها تأمين الحياة كله كفالة كان في الكفالة. اه. كفالة يعني انا وحضرتك ومرزوق وفلان - [03:21:06](#)

بنعمل صندوق عشان لو واحد فينا حصل له مشكلة لا قدر الله ناخده من الصندوق. جاهز؟ يأس تمام ان الاشاعة كانوا يرملون في الحرب كانوا يرملون في الحر. يرمون. يعني ايه يعني يجي ساعة ما يبجي الحرب طبقوا مجمعين كل الفلوس اللي عندهم والاكل والشرب. تمام يحطوه في مكان واحد وقسموهم على بعض. تمام - [03:21:21](#)

كل واحد على حسب احتياجاته. بيعملوا عملية من التكافل. تكافل. خلاص؟ اه. فالكفالة اصلا من العقود التي انفرد بها الشرع خلاص ان اصلا احنا ما عندناش حاجة اسمها الارض - [03:21:41](#)

ان انا اديك حاجة من غير مقابل مواليد تجار المسلمين كانوا بيخلوا الناس تسلم. وقاعدين لحاجة دايما بتأصل لفعل الموضوع ده موضوع عجيب. اه والله اه خلاص؟ انما انت تجي لي فانا اقول لك تعال نعمل مع بعض كفالة عشان لو واحد من التجار اتسرق - [03:21:55](#)

تمام؟ نعوضه انا مالي يا عم يلاقوا المسلمين بيعملوا كده. اه. ماشي؟ يقول يلاقي واحد بيتعامل في سمحا اذا باع سمحا اذا اشترى سمحا اذا اقتضى يقول له يا عم انا مالي يا عم او مال لا سمحا - [03:22:14](#)

يا باشا لا سمحا ولا مش سامحك تمام؟ ده اللي تغلب والعب ومش عارف ايه والكلام العجيب اللي احنا بنقله. مم. تمام؟ وانا خلاص انا لبستك. وانا كنت كاتب من من كام يوم كده بقول ايه؟ انه كان الصحابي - [03:22:27](#)

يقول له النبي صلى الله عليه وسلم ان انا اخدع في البيع. اه. قال قل لا خلافة لا خلال يعني ايه لا خلافة دي او يعني قل له ايه وكأنه بيقول قل للبائع الحديس اللي انا قعدت معه فترة مش فاهمه طب ايه المشكلة يعني ان انا اما اقول كده - [03:22:39](#) ما تضحكش علي. بتقول له بقى. خد بالك. اه. ما تضحكش علي. عشان انت لو ضحكت علي انا هرجع عليك بالخيار ده خير ان انت دلست علي. فضحكت علي تمام؟ مم. مش القانون لا يحمي المغفلين في الدنيا مش في الاخرة - [03:22:55](#) الدنيا. اه. تمام؟ وفي الاخرة. وفي الاخرة لو ما عرفتش اسوي. لان اه ده انا لله حقوق عندي. اه لان خيار التدليس والغبن والحاجات دي حق معنوي حق مادي. حق مادي. فبالتالي هو لما بيشوف بقى تخيل بقى ان ده سوق اليهود اهو. تمام؟ ما هو مكان سوق اليهود ده حوالين المدينة. كانوا سوق المدينة اهو. وشايفينه - [03:23:12](#)

تجار المسلمين عمالين بيعملوا كده وبينقلوا بقى السيستم ده يروحوا به للاسواق الثانية. اه. تمام؟ فيلاقيه بيعمل تكافل بيقول له ماشي يا عم ربنا يراضيك مش عارف ايه حتى الناس هتنزل المدينة النهارده تلاقيه يقول لك ايه ده الناس هناك فعلا في المدينة تبيع وتشترى منها كده بسهولة. يا سلام! ليه؟ اصابتهم دعوة - [03:23:32](#)

النبي صلى الله عليه وسلم. يا رب. اللهم بارك للانصار وابناء الانصار وابناء الانصار. ما عندهمش باكبورت هناك. ما عندهمش باكبورت لا والله. خالص. اه ايه ده ايه ده! هو حضرتك بتتكلم في مسألة ايه؟ ان اه بص. مسألة الاحسان - [03:23:49](#) تمام؟ اه. مسألة الاحسان مش معناها ان انت تحسن لواحد احسن لك. ده مش احسان. ده نقوط بنرد النقود بتاع فانت تردها لي مية وعشرة عشان المرة الجاية دي متبين ده نقوط. اهي - [03:24:06](#)

الاحسان في تعريفه في في الحديس بتاع جبريل قال انك تعبد الله فان لم تكن تراه فهو يراه. انت بتعمل حاجة وما انتاش بتبص على النتيجة بتاعتها من اللي قدامك ولكن انت متأكد ان النتيجة جاية. مم. انت متأكد ان الاجر جاي فحط بقى تحتيه بقى ايه - [03:24:24](#)

قرض والاعارة او بيسموها العارية. خلاص عفوا العارية ان انا العارية ان انا اه زي النقود قرض. اه. المج علي. اه. من السلعة الاستهلاكية. ده اللي فرق ما بين عفوا. والهبة - [03:24:45](#)

اه تمام والكفالة والضمان ادخل معي في البيزنس تمام؟ ومرزوق ضامن. ضامني عندك. لو حصل لي اي مشكلة هو انا خسرت هو ضامني عندك يرجع لك الفلوس بتاعتك يجوز من عقود الارفاق والاحسان. النار بقى. اه اسمها ايه؟ افاق واحسان. شف الكلمة اصلا عاملة ازاى - [03:25:05](#)

فبالتالي انت لو بتتكلم مع اللي قدامك. طب اصل انا اللي انا قدامي قليل الادب. طب اللي قدامي مش عارف ايه اللي قدامي ايه. كل بيدخل يشتم. ينضح بما فيه - [03:25:28](#)

لأ كمان في حاجة ما هو حسن الخلق مع الانسان حسن الخلق ده ما لوش قيمة زي ما انت بتقول انا طب اقول لك على حاجة يا دكتور معي في مسال انا تطبيق عملي يعني والله بجد يعني اتفضل - [03:25:38](#)

ما فيش حد من الناس اللي بتشتمني على الفيسبوك بيتكلم معي بطريقة يعني ابوة ابوة سافلة فعلا ما ينفعش اتكلم معه بالطريقة دي. ابوة. نفسي كده تقوم ايه واخداني يعني يا عم ده انا لو انا قدامك عمرك ما هتعمل معي كده - [03:25:49](#)

تمام من الكيبورد طب ابعت لي رقمك الخاص والله ده حصل قريب واللي بيسمعني دلوقتي ممكن يكون سمعني. اه. كان في واحد عمال يقاوحني جدا في موضوع الفوركس جدا. ياه! وغلط فيه على العام. فقلت له طب جزاك الله خيرا - [03:26:04](#)

ربنا يبارك في حضرتك. احنا عايزين نوصل في الاخر هو بيقول ان انا بههد خلاص اعتبرني بههد. اللي انا باقول لك عليه كده يقول لك هابعت لحضرتك على الخاص تمام ونتكلم ولعل ان انا اكون مش فاهم حاجة فعلا والله العظيم لو انا لقيت ان انا مش فاهم حاجة

هكتب اللي بيني وبينك اصل انا في الاخر احنا مش عايزين نخش النار احنا - [03:26:19](#)

ومش بنعلم على بعض بقى وبتاع. بعث لي رقم تليفوني. كلمته اول كلمة قالها لي في التليفون قال لي انا اسف لان انت قبلت الاساءة بالاحسان وانت اللي كلمته. فقلت له اسف على ايه؟ قال لي ان انا يعني كلمتك باسلوب مش كويس. قلت له هعملها عادي. سيبك من

القصة دي. خلينا في الموضوع بتاعنا. ماشي؟ تعال - [03:26:38](#)

تعالى نتكلم في الموضوع ده. ايوة. خلاص ونقول احنا ايه تفاصيلنا قعد يتكلم معايا اتكلم معايا اتكلم معايا في الآخر لغاية ما وصل في الآخر انا زنقته في حنة كده وراح قايل لي ايه لأ احنا عندنا - [03:26:58](#)

آ ليفرج اللي يسمع الرفعة المالية. ايوة ايوة. فقلت له لا يجوز الجمع بين ليفرج. تمام؟ وآ عقد السلف قال لي ليه؟ قلت له نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن الجمع بين السلف والبيعة - [03:27:08](#)

اللي لابس ديت ما فيهاش آ جمع. قلت له لأ. نقف بقى هنا نقطة اه مش انت اللي انا خدت منك الجانب التكنيكال مش انت اللي تقول ان ده ان انت يبقى حاطط الف دولار تشتري الف وتلتيمت الف. بالزبط. فلوسهم اصلا. مش انت اللي تقول ان ده حلال ولا حرام -

[03:27:20](#)

ده جمع ولا لأ؟ انت دورك ان انت توصف والشرع دوره ان هو يقول ان ده. حلال ولا حرام؟ انا دلوقتي انا باكلملك دلوقتي انا مترجم

بس. ايوة. عشان انا مش باقول لك حكم شرعي - [03:27:38](#)

انا قفلت معه في الآخر واحنا اصحاب كويس تمام؟ اه. ده في الآخر. هو الراجل اللي هو آ عمل عليها اكس في الفوريكس. انا بالنسبة له لسه في الفوركس اي كلام. قلت له خلاص. يعني - [03:27:48](#)

احنا وصلنا ان ده فيه رفع انا عايزك تتصل باي حد من اهل العلم اللي انت بتسقى فيهم وقل له الرفعة جائزة ولا لا مع المسألة دي؟

بس وخلاص لو قال لك جائز يبقى انت ايه علقتها في رقبة علم وطلعت سنة - [03:28:02](#)

لو قال لك حرام واصلا ده لو فهم منك يعني ايه ليفرج وفيها كلام برضو اعلقها فراخ بكلامه هو لما يروح للشيخ يقول له ليفرج هو اصلا مش فاهم يعني ايه ليفرج فهو هيرجع تاني. اه. الشاهد انت عارف ده ويبقى بعد كده ايه يا دكتور؟ ده بيرجع لي بعد كده

يسألني بقى في ايه - [03:28:13](#)

يسألني في المسائل اللي هو شايف ان انا بافهم فيها الزكاة. اه خلاص. اه. ما انا حيدته. تمام؟ مم. طب لو انا الموضوع بالنسبة لي انا حز نفسي تمام؟ وانا هتخاف معك. اه. مش هنوصل. بس فيه ناس بتقابلني فعلا انسان قليل ادب ومش بيبعت رقم تليفونه. تمام -

[03:28:32](#)

مش عايز يتواصل هو بايه؟ هو مجرد ان هو بيهاجمك وخلاص. خلاص هعمل معه ايه؟ هشتمه ولا اعمل له بلوك اعمل له بلوك اعمل

له بلوك. انا دايم اقول للناس ايه بصوا - [03:28:53](#)

انت لازم تكون قد الخناقة. ايوة ماشي قلة الادب سهلة جدا على فكرة. طبعا بس لازم تتحمل نتيجة قلة الادب. صحيح. يعني ما تقولش لواحد ايه انا هشتمه بالاب فهو يشتمني بالاب لأ ده هو يشتمك بالاب والام مش لازم يشتمك زي ما انت شتمته. ايوة -

[03:29:03](#)

تمام؟ فبالتالي النهاردة انا رحت شتمت واحد من انا عميل اهو قدامي اهو انا رحت شتمته ايه النتيجة اللي جت منك؟ اول حاجة

انت بقيت انسان بذيء. هم. النبي صلى الله عليه وسلم بيقول ليس المسلم بالصخاب - [03:29:21](#)

اه في الاسواق بيبقى مدوشة. مش بيشتم ويبعمل دوشة بس جاي من دوشة. يعني انت متخيل دي كانت اسواقهم شكلها عاملة ازاي؟ خبر يعني ما فيش سخف احنا فين الكلام ده والله. تمام؟ فبالتالي ده ده الصخب ده نتيجة ايه بقى؟ ده نتيجة آ النبي صلى

الله عليه وسلم ينهى عن ان انت المنفق سلعته بالحلف الكذب - [03:29:37](#)

اقسم بالله واقفة علي الطلاق واقفة علي مش عارف ايه يا ابني اللي انت بتعمله ده فلساسة لا ينزر الله اليهم اليوم القيامة

ولا يزكيهم ولهم عذاب اليم. مم شف المصيبة عمل ايه - [03:29:57](#)

منيل بنيلة ده هيعمل ايه؟ يقول لك ايه المنفق سلعته بالحلف الكاسر ليه؟ لانه عامل ايه بقى؟ بوز السوق مم تمام؟ بيقول له والله العظيم وقف علي بكزا. تروح عند عميل تاني كلهم كدابيين. يقول له يا باشا دا الراجل حلف لي بالله اني اقف عليها بكزا. يبقى انت

اكيد - [03:30:13](#)

السلعة دي بايزة دي مش هي الحقيقية. مم. ده تصور. مم. او التصور الثاني انه اتأكد ان الاولاني كداب يبقي انت ممكن تبقي انت كداب انت كمان. فبوز السوء ينهي النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع حاضر اللبادي. لأ معلش في حته بقى الاولانية دي كمان ده السوق ببيوظ ازاى ؟ يجي الصادق يقول لك ده الزباين بيعبوا اللي يكذب عليهم. اه. لان اللي كذب - [03:30:31](#)

تلاقيه باع وهو بيعي يقول للراجل الصادق ينصرف عنه ويروح. وهو ما حدش بيعب اللي يكذب عليه. هو الناس حسنة النية وبتصدق الكذابين وهو ببصص على الموضوع المادي دي بس - [03:30:51](#)

ماشي ؟ مش ببصص على في حاجة تانية اللي هي ممكن ما تكونش ملموسة واللي احنا مميزين به. تمام ؟ البركة دي اول حاجة. مم. واحد يقول لي ايه ؟ بس يا عم واحد ربنا يكرمه بفلوس حرام - [03:31:02](#)

ماشي ونبارك له فيها خلاص ؟ جميل وانا راجل بشتغل بالحلال وبس جا لي حته صغيرة كده وفلوس صغيرة كده عشرة في المية فانا مبتلى ازاى الراجل اللي شغال في الحرام بنسبة مية في المية ربنا مبارك له ؟ وانا بس جالي عشرة في المية - [03:31:12](#)

انا تم بلأى. انت مبتلى وده بيستدرج انت انت في ليفل قبل الاستدراج يعني احنا عندنا مرحلتين في مرحلة البلاء ودي مرحلة الاستدراج. مم. ماشي ؟ الاستدراج ده اللي عارف اللي هو بيقول له ايه ؟ ففتحنا عليهم بركات كل شيء - [03:31:29](#)

خد كل حاجة خلاص وبعدين ايه اللي حصل ؟ لما فتح عليك بقى هياخدك بعد كده بقى تعال. مم. لا هم في الدنيا ولنا في الآخرة. هم. تمام ؟ اواني الذهب والايه والفضة ؟ فبناء عليه احنا الاسواق دي. تمام ؟ لو انت بتتعامل هو انت بتتعامل مع العميل كده وهتخسره -

[03:31:45](#)

ما فيش مشكلة. بس انت بتكسره وبتبوز السوق وهتتحاسب عاملين البزائة دي لها حساب. طبعا. تمام ايه يعني ايه ؟ طول اللسان ده له حساب في الآخر فطبعا الموضوع ثلاثة انت كنت قلت الاولى - [03:32:04](#)

اللي هو الحال في الكذب. الحالف الكذب. اه. تمام ؟ وقلنا مسألة ان آآ سمحا اذا باع سمحا اذا اشترى. ايوة. سمحا اذا اقتضى تمام ؟ وقلنا مسألة آآ كمان آآ ان هو النبي صلى الله عليه وسلم ما كنش بيقول الاخلاق بس يقول له آآ لا حاضر لبادي - [03:32:20](#)

ولا بادي الحاضر يعني ايه ؟ ايوة. يعني ما تجيش من الارياض خلاص ادخل على السوق ماشي فيقوم واحد مقابلك في السوق يقول لك ايه يا باشا انت رايح تبيع البضاعة دي بكام ؟ يقول له بابيعك ازاى يا باشا ده السوق ميت جوة. ياخده برة السوق ياخده برة السوق. اشقطه بقى في الاول اقطه برة السوق. اه. تمام ؟ ودي بتحصل في تجارة - [03:32:39](#)

السيارات في سوق فايه اللي حصل ؟ خد منه بسعر بخس وهو عارف ان السعر غالي جوة في السوق فدخل في السوق ولع في السوق كشف عمل مصيبتين تمام او العكس اه زلم اللي اشترى منه او يقول له ايه يا باشا ده السوق جوة موع - [03:32:56](#)

خلاص زي مسألة النجش. او رفع توليع المزاد. اه. فيخلي السعر يزيد وهو مش عايز يشتري. يربط دماغه. قال ولا تناجشوا سبحان الله الحديس ده اصلا يقول لك لا تبغضوا ولا تحسدوا ولا تناغشوا. انا كنت عمال اقول ايه فكرة تبغضوا وتحسدوا وتناغشوا؟ ايه

جاب الثلاثة مع بعض ؟ نتيجة نفس نفس النتيجة واحدة - [03:33:15](#)

النزاع والخلاف ما بين الناس واكل اموال الناس بالباطل اكل اموال الناس بالباطل. هم. مش المسلمين صحيح ؟ اه. تمام ؟ واموال مش نقود يا اخي سبحان الله! احنا عشان كده انا لسة بارجع - [03:33:34](#)

الطلب اللي احنا كنا بنقوله بقى ايه كنت بقوله لك انا ونخبي وما نقولش احنا انا عايز ا قوله لك بقى عشان انت التزمت معي وبقى لنا سنة ما عملناش آآ حاضر. البحس اللي احنا نفسنا نكملة سوا. ومعنا - [03:33:52](#)

كان الاخ برضو عماد تاريخستان. اه ان احنا عايزين نوصل لتفاصيل ودي دعوة على فكرة للناس اللي بيسمعونا لان احنا بنتكلم عن خلق التاجر المسلم وان هو قد ايه كانت سلوكياتهم بديعة الامة اللي انت بتقولها - [03:34:06](#)

وخلت ان ملايين يدخلوا الاسلام التفاصيل فيها تاريخيا كبقى كبس وآآ محتاجة حد زي عماد زي في موضوع التاريخ فعلا؟ اه وبعدين احنا بنوصل لتفاصيل ولو حد عنده اي تفاصيل في الموضوع ده يعني لان الموضوع ده يستحق - [03:34:23](#)

لان لما انا طبعا من قراءاتي واطلاعي في حكاية حقوق العملا كل اما بتشوف حاجة وتلاقي معايير عالية تقرأ تلاقى ان احنا كان عندنا

اعلى موجودة في الاسلام. وموجود اعلى منها. يعني شف اللي انت بتتكلم عليه ده - [03:34:44](#)

اللي هو آآ يعني بتعبير البيزنس وين لوز. واحد انت تايه تكفله كده او تيجي هبة وحاجات زي كده. آآ وان التجار تكافل والمستويات اعلى. ولا الوقف واللي كانوا بيعملوا وقف للمرضى ووقف للحجيج ووقف للي - [03:34:57](#)

والكفيف اللي عايز معه مرافق واللي ما اعرفش وقف. كان دلوقتي بيقلوا سكولر شببس المنح جاية من جاية من الوقف اعملوا الجامعات كلها جامعة القاهرة كانت واقفة اه صحيح. فكرة الوقف اصلا وان هو وربطه حتى وان الناس ترجع اصلا يشوف وليه كانوا بيعملوا وقف لان هو كان وصل لمرحلة - [03:35:18](#)

من الرفاهية انه خلص الزكاة طيب لان هو ولسه عندهم فلوس ده خلص الزكاة. وخلص الصدقة خلص الفقرا يعني. خلص الارفاق والاحسان. العقود اللي هي بتاعة الارفاق والاحسان دي كلها. وبعد كده راح لمسألة بقى من الحبس. اه اه حبس المال بقى. اه - [03:35:40](#)

تمام؟ يعني هو خلص كل المراحل دي. ايوا. وطلع الركن وطلع الصدقة اللي هي الغني بقى والفقير وللمسلم ولغير المسلم ولاي حد ومحتاجه اللي مش محتاج صدقة. اه. تمام؟ وبعدين دخل في مرحلة ليفل اعلى شوية - [03:35:59](#)

تمام؟ هي مرحلة ايه؟ مرحلة ان هو يعمل حاجة اسمها وقف ماشي وقف يعني ايه؟ يعني مش يتبرع بس لأ ده يجيب اصل المال نفسه يحبسه مم. ويقول لك ما ينتج من هذا المال - [03:36:13](#)

هو له كذا والغريبة ان احبانا في بعض ناس يقول لك ايه ده راجل ملتزم وسامته ديني وعلى فكرة كلامه صحيح ده هو بيحافظ على كرامة الموظفين اللي عنده. يقول لك اللي ييجي - [03:36:25](#)

يهين اللي يروحوا في ستين داهية ويضرب بالجزمة ويتلعن سلسفين ما اعرفش ايه طب ده كلام حد يقوله ملتزم. يعني متفهمش احنا عندنا دين العبادات والشكل كده والقميص معرفش ايه ونيجي في المعاملات - [03:36:37](#)

تلاقينا اجهل من الجاهلية. هو العبادات خمسة وعشرين في المية من الشرع. اه. خمسة وسبعين. هو الصعوبة في المعاملات والناس بيبانوا في المعاملات في التعامل بالدينار والدرهم يقول لك لا وانا اخرج من الدرج ده ليه وايه اللي يخسرني يروح في ستين داهية. وانا محترم مع المحترم بس. مع اللي مش محترم لا ده ياخذ ما اعرفش ايه - [03:36:52](#)

فين فين الكلام ده في الدين بيحيوه منين انا مش عارف. وتيجي تكلمهم يقول لك ده الراجل اللي هو بيعبد العملاء ويقول لك عبادة العملاء وانا ببقى سعيد قوي لما بتتريقوا علي والله ببقى سعيد لان انت عارف لما بتنكش الباكابورت ما فيش مانع يجي شوية والله يا دكتور انا هقول لحضرتك على حاجة في في ناس يعني دايمًا بتبقى اصلا مخلقة - [03:37:11](#)

قبل ما تقابلك. ايوة ايوة. يعني لما ادبت مسال يعني وده جميل على فكرة يحتزى به ان واحد ببقى بيغلط فيك كده وبعدين تكلمه انت يعني ده شيء رائع. لا والله انا فعلا باحاول ان انا انا طبعا يعني انا واخذ حديث النبي صلى الله عليه وسلم. انما العلم بالتعلم وانما الحلم بالتحلم. مم. يعني ايه؟ انما الحلم بالتحلم. انا بعمل - [03:37:31](#)

وخلاص بقى بس والله انا صعب انا صعب ان انا اعمل لحد بلوك الا لو هو حد فعلا يعني لأ الناس اللي بتتجاوز بس او لأ ومش بيتجاوب يعني يعني مش - [03:37:51](#)

اسمع مني يشتم تمام لأ خلاص ده بالنسبة لي ان انا اعمل عليه بلوك ليه؟ هو اصل انا اما عملت له بلوك انا برضو ما تنزلتش ليه ايوة صحيح تمام يعني انت فكرة ان انا اتنزل ليه دي ليه انا هتنزل له ليه؟ هو كمان شخصنة الافكار - [03:38:01](#)

دي افة العصر دلوقتي والسوشيال ميديا عاملة كده. ان الموضوع ايه؟ ده آآ فلان ده ده باسم لا طب ما تسمع هو بيقول ايه؟ لا يقول لك لا لا باسم ما اعرفش ايه ده بقى. اه اه - [03:38:16](#)

فهو احنا بتداول الافكار والقيم ونشوف معيار الدين والخلق بيقول ايه. مش مهم فلان اللي بيقول ولا علان اللي بيقول. فهي احنا لو خرجنا من الموضوع ما اربطش الموضوع ببسم على فكرة بس يعني باسم ده في الاخر في الاول هو شخص - [03:38:26](#)

يعني انا عايز للدين يعني هو هو المشكلة برضو ان انا بربط فلان عشان هو ملتحي او متدين فلما يعمل مشكلة فانا وقعت الدين. لأ

توقعه هو ما توقعش يعني انت توقع - 03:38:43

ليه؟ خلاص ايه علاقته بالموضوع يعني؟ فاحنا عندنا الدين محفوظ تمام؟ طبعا. احنا احنا مجرد يعني وسائل بس بتوصل المعلومة يعني. طيب اه ممكن ننتقل لموضوع ثاني بقى من الاسئلة برضو اللي جت لنا الاخ - 03:38:53

اه محمد عبدالرحمن ببسأل التضخم وطرق مكافحته في الشريعة الاسلامية. هي دي رسالة ماجستير ماجستير خيلنا نقول عندنا حكم لمسألة التضخم ولا لا ايوه. آآ قديما كان فيه قرار للمجمع آآ بيقول - 03:39:10

ان احنا عندنا التضخم غير معتبر في الديون يعني انا مستلف من واحد حاجة او بايع الواحد حاجة اجل. فموضوع التضخم ده مش مؤسر في الايه في القرار. يعني ترجع الميت الف. اه. بقى حصل تضخم بالزبط - 03:39:30

ليه؟ لان هو ده باب شر في مسألة الايه؟ ان النقود ما لهاش قيمة قيمة المتوقعة للنقود وانخفاض قيمة النقود هيدخلنا برضه في معاملات هنيجي نقول الفايده ما هي الفايده نتيجة التضخم. مم. طيب - 03:39:44

المجمع آآ الحديث يعني القرار الجديد للمجمع. تمام؟ قال آآ في النقطة دي قال ايه؟ ضبط المسألة بضابط التضخم والتضخم غير فاحش تمام التضخم الفاحش ضبطه بالتلت نفس الكلام. مم. نفس الفكرة اللي احنا شرحناها قبل كده. مم. فبيقول اذا حصل تضخم فاحش - 03:39:58

للمدين والدائن الصلح قالوا كده اول حاجة ايه؟ الصلح. يعني تيجي تقول والله انا كان لي عندك ميت الف جنيه حصل تضخم

دلوقتي. خلاص يا عم خد مية مية وعشرين الف جنيه اهت ربنا يبارك لك وانا قايم سامح - 03:40:21

والثاني يقول له ايه خلاص يا عم وانا مسامح. ده كده صلحا لم يكن مشروط مسبق. مم. يعني خد بالك ان الشرط مؤثر في الحكم. اه طبعا. اه. طيب وده من باب حسن قضاء الدين. اللي معروف الحديث. النوع الثاني ان هو ما حصلش صلح - 03:40:33

مم فبالتالي لهم الحكم حكم يعني ايه؟ يعني يروحوا يتحاكموا يا اما يتحاكموا القضاء. قضاء. تمام؟ يا اما يتحاكموا لجلسة تحكيم عرفية. في الفصل ما بين هل التضخم ده تضخم فاحش ولا لا؟ معتبر ولا لا؟ مين اللي - 03:40:51

يد في مسألة التضخم ده حد اتأخر مسلا في سداد الدين. آآ التضخم ده تضخم طارئ نتيجة حصل تعويم مية جنيه. زي ما موجود عندنا حصل في مصر وهكذا وبناء عليه يبقى فيه جلسة حكم عشان يبقى لداه هو اللي طلب الزيادة فتبقى بالنسبة له زيادة ربوية ولا الثاني اللي ما سدش فبالنسبة لي يكون زلم الايه؟ آآ - 03:41:07

دائن وجه عليه. ده باختصار كده مسألة التضخم ومسألة القيمة بتاعة النقود قسها بقى على اي مسألة من عقود المداينات. مهم. او عقود الاقتراض والقرض يعني. واللي عايز في الاخر بقى خايف من مسألة التضخم دي. يا اما يوقف البيع الاجل. تمام؟ ويوقف ان هو

يقرض لحد حاجة لغاية ما الدنيا تستقر. يا اما يقرض بالايه - 03:41:27

الذهب او الدولار. هم. كبديل وينفع يبيع بالذهب او الدولار على فكرة. بس ده هيعرضه للمساءلة القانونية. تمام. انما انما هو ينفع اه اه. داخلي كده نبيع بالدولار والذهب ما بينا وبين بعض انتم حرين هيعرض طبعا مشكلة قانونية. اه. آآ كان من ضمن من ضمن بس

الحالات اللي جت في عيادة الشركات ان - 03:41:47

اه في الوقت اللي كانت الارض اسعاره ارتفعت جدا. فيه حد يقول لك ايه انا رحت لتاجر ودفعت له تمن البضاعة بالكامل وكان المفروض استلمها وزادت فلقبته بيرجع لي فلوسي زادت جدا في الفترة اللي هو ايه ان انا كنت استلمها مسلا بعد شهر. فلقبته بيرجع

لي فلوسي - 03:42:07

وبيقول لي لا خلاص آآ انا مش هقدر اسلم عليك احنا هنرجع لمسألة الاستصناع. هو ليه راجع يرجع له الفلوس كان في كذا حالة كان في حاجات هيستوردها ناس فطبعا دول هتلاقي هيخسر جامد لكن في حالة انا اتزكرها ان هو لسه عندي ما عنديش - 03:42:25

ما فيش مكان في المخزن دلوقتي خليها عندك يعني بضاعة موجودة. اه. ودفع له تمنها. قال له خليها عندك وانا لما هفضي مكانها هبعث اخدها. فهي زادت فهو الراجل طمع في الفرق عايز يبيعهها اغلى - 03:42:47

مم. فقام مرجع له فلوسه. لا يجوز ليه طبعا انه يعمل. دي كده. ما هي زي ما انت بتقول الحكم بيبجي من من فهم الحالة ما نجيش

نقول ايه؟ ده الاسعار - 03:42:59

زادت فاتظلم اه من حقه يرجع الفلوس. لأ ممكن يبقى آآ لا يجوز فعلا اه برضو في شوية اسئلة شركات الجمعيات الاولناين مم. والمصاريف الادارية اللي عندهم حكمها ايه؟ هنرجع ثاني للتكييف الشرعي للعقد. ايوة. الجمعيات التكييف الشرعي للعقد ان هو

قرض - 03:43:09

اه اه قرض انت اللي تكييف بقى ايوا قرض يعني ما هو انا دلوقتي احنا انا قرض اه ماشي تمام؟ آآ ان انا باقرضك والفكرة منه ان

التكافل ويبقى عندنا في الاخر قرض حسن. هم. فقول احسان. بالزبط - 03:43:30

تمام فكرة بقى ان انا اقول ان اللي هيقبض الاول يدفع مصروفات ادارية. واللي هيقبض الاخر ياخذ فلوس زيادة على قيمة الجمعية

حولناها لايه؟ لا ده خلاص ده باظت بقى باظت. بيعملوا كده؟ كلهم كده. يا راجل! للاسف - 03:43:47

بل كمان يقول له اللي ما يتأخر في سداد الجمعية دفعوا عليه غرامة تأخير. ده حديسا كمان كشف عليه ايدين اصلا فما فيهاش دفعة

قانون التأخير فبقى كده فيه اشكالية في الايه؟ لعبوا في المنزومة بتاعة الارفاق والاحسان وحولوها لكفالة باجر بقى او ارفاق باجر

او او - 03:44:04

طب ينفع آآ سؤال بقى حد بيشتغل في البيزنس موديل بتاع الجمعيات مع الجمعيات الكبيرة يعني الشركات الكبيرة بدون ذكر اسماء

اصحابي. تمام؟ والله. فينفع اول الموضوع ده لمودل ما فيهوش مخالفات شرعية؟ اه. انه ياخذ التكلفة الفعلية - 03:44:20

لادارة اللي هي المصاريف الادارية ما وصلتش يكسب من حاجة. هو هو يكسب. اه. يكسب من ان هو من الادارة. الادارة. انما ما

يكسبش اللي داخل اه ما يكسبش اللي داخل على فلوسه والا تبقى خلاص كده. والاولاني يبقى كده الاولاني بيخسر؟ ايوا. عشان

يقبض الاول فبيتنازل. اه. والاخير بيكسب - 03:44:38

طب من الاولاني فاحنا كده دخلنا بقى في ايه؟ خلاص. الوقت يساوي فلوس زيادة يبقى ربا. خلص الموضوع. تمام. انما هو ينفع ياخذ

نتيجة تنزيم الكاميرا تقول انا عندي موزفين وانا بعمل - 03:44:57

المنزومة دي وكزا اه ينفع. اه اه. عمرو زكريا ببسال السؤال اللي احنا كنا بنتكلم فيه وده بقى موضوع آآ نفسنا احنا لو حتى

المستمعين والمشاهدين يشوفوا لنا اللي هو كيف ساهمت اخلاق التجار المسلمين في تيار الاسلام - 03:45:07

ده على فكرة موضوع هيفتح حاجات كتير جدا ومبحس رائع هيفتحها في التكافل وفي خدمة العملاء وانا سجلته في اخلاقيات تاجر

المسلم. اه اه. وسجلته في اخلاقيات تاجر المسلم وفيه حاجة ناس انت عملت مبادرة جميلة جميلة جدا. لكن انا شايف ان الموضوع

اكبر من كده برضو - 03:45:23

هو محتاج تفاصيل بس عايز آآ يعني فريق عمل عايز مجهود فريق عايز مجهود فريق فعلا لان الموضوع كبير وما اظنش ان حد لان

انا هبقى حاسس فيه كتير ما اظنش ان حد ادى له لا ما حدش ادى له حقه. اداله حقه في البחס. احنا بس كل اللي بنقراه ان اخلاق

ايه؟ اخلاق التاجر هي اللي نشرت - 03:45:41

دوري ممكن يكون في المنظومة دي ايه بس؟ مم حضرتك لما بتقرأ الحديث تمام؟ ودا كنت بقوله لبعض الناس اللي شغالين في

وممكن يكون مهتم شوية بالشريعة ان وحضرتك بتقرأ الحديث هو بيسمع معك حاجة في - 03:46:01

مم صح انا لما بقراً الحديث بيسمع معي حاجة في الاقتصادية والحتة دي. تمام؟ مم. اللي بيجمع انا يجمع من الجانب التاريخي

ماشي؟ مم. والاستدلالات هتكون سهلة على اللي عنده الفكرة انا دايماسا اقول النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن شرب الخمر عن

حاملها وعاصرها معتصم - 03:46:16

والمحمولة اليه. لما انا قرأت الحديث بتاع النبي صلى الله عليه وسلم ده راحت مسمعة في دماغي على طول ان المنشآت خدمية

وصناعية وتجارية الثلاثة النبي صلى الله عليه وسلم جابهم في حديث. اه صح - 03:46:40

تمام ما عندكش خدمة واللي بيصنعها كله. واللي بيبيع حمام خلص. لعن الله اكل ربا وموكل هو كاتبه وشاهديه. لا كاتبه شاهديه دول

مش مقصودين بس. دول الادوات المساعدة على اتمام عملية الربا. اه. تمام؟ كل بيسموها ايه؟ الناس اللي هي بتساعد على عملية

الربا. اللي - 03:46:50

سهل عملية الربا. تمام؟ ايوا. كلهم داخلين داخل المنزل دي. مم. فالبروجرامينج بقى والحسابات والشؤون القانونية ومش عارف ايه. لانه مش المقصود به كاتب هو الشاهد بس كتر بقى. مش موجودين اصلا مش موجودين دلوقتي. صحيح. فبالتالي هو قراءة احاديس النبي صلى الله عليه وسلم بالرؤية الاقتصادية - 03:47:10

قراءة كلام الله عز وجل بالرؤية الاقتصادية دي. تمام؟ عشان تطلع منه بقى الاستدلالات اللي انت عايزها والحكمة اللي انت عايزها. اللي هي بتاعة الامام اللي احنا قلنا عليها ما من واقعة في كتاب الله عز وجل الا ولها حكمة - 03:47:30
طبعاً. تمام. علمها من علمها وجهلها. على العموم انا هحط الايميل برضه بتاعي وهو موجود في تحت كتير آآ او خدمة العملاء يا ريت حد آآ لو يقدر يساعد في الموضوع ده - 03:47:44

آآ يبقى يعني برضو اكيد هينالو اللي عايز بيعت على الفيسبوك طيب والله ما شاء الله جميل جدا. يعني على انت اللي بترد طبعاً عندي خمسة بيردوا ده من ضمن الحاجات اللي الناس نبهها يعني. اه. تمام؟ ان احنا بييجي لنا يوميا على اجمالي البلاك فورمز تلتमित رسالة - 03:47:55

متوسط تلتमित رسالة خدوا بالكم يا جماعة احنا انا عشان كده بيعت لك على الواتساب لان انا عارف ده مش انت اللي الماسنجر يعني عندي خمسة بيردوا على الماسنجر بس. هي - 03:48:15

تاخذ الرسالة دي توصلك باللي انا كاتبه يا اخ مجرد ان هي بتقرا الرسالة فبترد عليك تقرا الرسالة وتفهم انت عايز ايه وبعدين تبعت لك الرد بتاعك من الحاجات اللي هنشيرها قبل كده. بالزبط. طب لو انت مش مش الاجابة دي مش موجودة عندك فبتبدأ تدخلك على حد ثاني - 03:48:27

تمام عشان يقول لك تعالى انت عايز تقدم استشارة مكاملة ولا اوف لايين ولا اونلاين ولا انت عايز ترينج هما الناس بتبقى زعلانة من موضوع الايه؟ المراحل بس هو انا يعني عشان اجيب لك اه بالزبط. يعني ما هو انت اصلا ده مجرد اصلا ان انا هجيب الرسايل من على الماسنجر عشان اوديها على الواتساب انا مش بقدرك على فكرة لأ عشان في خمسة - 03:48:47

بيردوا فلازم كل واحدة يروح لها الرسالة عشان اعرف مين اللي ردت وردت بايه واعرف مجهود بشري وطبعاً الكلام ده يعني يمكن كل الناس اللي بينشروا محتوى عندهم المشكلة دي. اه. والناس في ساعات ممكن يعتبروها ايه - 03:49:09
لا بس انا برد تمام وعلى العام انا اللي برد بنفسى لأ بس انت مستحيل ترد بتلتمية انا اللي برد. معي الخمسة بيردوا بيدخلوا لي على جروب على الخاص ثاني بيعتوا لي الاسئلة اللي مش - 03:49:23

موجودة عشان يفلترها ونكتب بناء عن حاجة الناس يعني احنا عندنا سيستم على فكرة حلو جدا احنا مش بنكتب كده قبل كده فتبدأ انت تكتب فيه وعندنا كلها وعندنا مفاجأة كمان ان شاء الله احنا خلصنا كتاب الزكاة. بفضل الله احنا عملنا آآ تقسيمة لكل المعاملات المالية - 03:49:37

عشرة تمام على آآ تصنيف المعايير بتاعة جميل انا جبت المعايير بتاعة اليوفي. اه. اللي هي المعاشرة والمراجعة في عناوين بس. ايوة. وبدأت اجيب المعاملات المالية المعاصرة تمام اصنفها طبقاً للتصنيف بتاع اليو في ده. هينزل كتاب ان شاء الله هينزل اربع اربع كتب اربع كتب. جميل. في المعرض الجاي ان شاء الله؟ لا ان شاء الله طب نلحق نزل واحد - 03:49:57

الواحد ان شاء الله. المعاملات البنكية والتأمين وكل النقاط دي بفضل الله حولناها دلوقتي تمام؟ بدأت اعمل اول حاجة محاسبة زكاة الشركات للمتخصصين بدأت بالمتخصصين يعني. آآ طب انت بتعملها للشركات ولا اونلاين ولا - 03:50:21

انا بشتغل كده كده مع الشركات اونلاين على زوم ولا اونلاين. مسجلة. مسجلة دلوقتي انا مسجلها دلوقتي. لسه ما نزلتش يعني. لسه ما نزلتش والاف لايين احنا كده كده شغالة بيتوبي مع الشركات. اه ده هيسهل على الناس كتير - 03:50:40

واكيد هيبقى تكلفته اقل من ان انت تروح للشركات او وانا اصلا لما بروح للشركات بروح له مرة واحدة بس. ما بروحلوش ثاني. مرة واحدة. انا بعمل له سيستم لحساب - 03:50:56

لشركته وبعلم المدير المالي عنده حد من مجلس ادارة الشركة بحيس ان انا هو ما يجيليش ثاني خلاص. هو بيجي لي لو فيه حاجة جديدة انما السيستم خلاص اللي انا حسبت عليه الزكاة لا خلاص هو مش بيرجع لي ثاني. انا بعمل له حاجة عليه - [03:51:06](#) جميل مش مش بدي له علوم الزكاة كلها انا بعلمه الحنة بتاعته بس آآ ناس كتير موصينا منهم الاخ يسري شلتوت حكم الدروبشبنج ده سؤال بقى كتير جدا ايه بقى موضوع الدروب شيبينج ده او امتى يبقى حلال وامتى يبقى حرام. الدروكسيبينج اصلا احنا مشكلتنا في مصر ان احنا بنجيب مصطلحات. ايوه. تمام. ندخلها - [03:51:21](#)

في الجهاز نطلعها مصطلحات ثانية لازم التاتش المصري فتلاقيه مسلا هو شغال هو بيقول لك ايه انا شغال وهو مش وهو مش اصلا هو ممكن يبقى فيليت مسلا بالظبط. هو قصته ان انا آآ بزهر للناس كتاجر. اه - [03:51:46](#) تمام مش كمسوق ماشي وبناء عليه انا ببيع المنتج ده طبعا مش معين لانه ما فيش حاجة معينة هو في الذمة. ايوه. تمام؟ فهل يجوز له ان هو يبيع حاجة موصوفة في الذمة؟ احنا قلنا يجوز لان هو بيعمل بس بشرط - [03:52:05](#)

يتملك يحوز. ايوه. فهو بيعمل ايه؟ هو بيقول آآ لما العميل بيطلب منه المنتج هو بيتصل بالمورد يقول له انا عايز المنتج ده الله اه طلع على العميل الحنة الفاضية. فلما طلع على العميل انا هافترض ان هو تملك خلاص يعني حل مشكلة التملك بالتعيين. لان مم التملك بالتعيين تعيين السلعة - [03:52:22](#)

عين السما. مم. ولكن مسألة الحيازة هي اللي فيها الاشكال مم. تمام؟ طب الحيازة دي نحلها بايه؟ عشان نبقي بنقدم الحل. ايوا. ان النقل ده يكون بمعرفة البائع الثاني وليس المورد - [03:52:42](#) الباقي الثاني اللي هو اللي هو الراجل اللي بيعمل اللي موجود على النت بيقول يا جماعة انا ببيع البتاعة دي. اه يعني لو البطاقة النص تكلمني على الجروبات يقول لي بس انا بجيب البضاعة - [03:52:58](#)

عندي في البيت وبعدين انا ببدأ اكيسها وبعدين ابدأ ابيعها. جميل انت ما نتاش ده كده مش اه ما هو ما هو اكيد ما هو انا بقول لك هو بيسمي نفسه وهو مش - [03:53:08](#)

كده ان هي حاجة حلوة دي مش حاجة حلوة وحشة. فانت خد بالك. لان هو بيعمل لا يملك. بيع ما لا يملك. اه. ما لا يحوز. او ما لا يحوز. تمام. ما بنضربش منه برضو عشان - [03:53:18](#)

الناس بتسمع المصطلح ما تعرفوش اوي ان هو واحد بيعمل موقع او تطبيق او بيبيع على النت حاجات بيبو وكأن هو التاجر البائع او المصنع وهي ما بتبقاش عنده خالص ولا شافها ولا يمسكها بايده. يجي له الاوردر من المورد. اه. من المورد على الراجل المستهلك. اه وهو يتحاسب - [03:53:28](#)

مع المورد بالظبط هنا المشكلة ان هو تملك بس لم يحوز. تملك بيعت العربيات بتاعة الشحن بتاعته تستلم وتسلم. دي طريقة عملناها في دبي. طيب كويس. تمام. فدي حلت لان هو بقى ما عندهممش الامكانيات. اه. اه لان لانه ضمن - [03:53:48](#)

ماشي؟ طب هل هو ينفق يتفق مع شركة الشحن؟ ايوه ايوه. اه يعني مش لازم تبقى عربيات بتاعته ولا الناس مع شركة الشحن عشان نوصل لمسألة الحيازة. اه. بالتخلية والضمان. لو البضاعة في الطريق ده سؤال اسأله لنفسك. لو البضاعة وهي طالعة من عند المورد رايحة للعميل ولعت في الطريق - [03:54:05](#)

في ضمانك ولا في ضمان المورد؟ لو في ضمانك انت خلاص كده انت عملت حيازة صح. لو في ضمان المورد انت كده ما عملتش احنا عندنا في المحاسبة قديما. تمام؟ المحاسبة دي جميلة والله. بس حقها - [03:54:25](#)

بيقول ايه؟ التسليم محل البائع ولا تسليم محل المشتري لو التسليم محل بقى خلاص هيبقى في ضمان اه لو التسليم محل المشتري يبقى ما دخلش في ضمان. اه. من المورد الاولاني. لسه تحت حيازة الباقي على فلانم فصل ما بين الضمانين عن طريق ان هي تدخل في ايه - [03:54:37](#)

عن طريق شركات الشحن طيب ده لو هو اصلا بيشتغل دروكشيبينج وان هو زاهر للناس على ان هو تاجر طب لو هو داخل مسوق للعمولة اه تمام اللي هو بيحط لينك للناس يدخلوا هم يشتروا. هو مجرد ما هيدخل هيحط اللينك بس فانا بدخل على اللينك انا بروح

عند التاجر. بروح عند التاجر - 03:54:54

اشترى منه. اصلا منه بقى واتعامل معه وبعد ما يخلص يبقى ينزل لي العمولة دي جازز دي ما فيهاش مشكلة. دي ما فيهاش مشكلة.

تمام؟ مم. او ان هو اصلا يتعامل ده نوع تالت بقى - 03:55:13

عامل كوكيل عن البائع او وكيل عن المشتري مم وكيل عن البائع او وكيل عن المشتري. لو وكيل عن البائع دي زهرة. انا وكيل شركة كزا مم جازز خلاص هو انا اصلا عنده التوكيل فحتى لو هو هيطلع من عنده يروح ما هي عقد الوكالة هنا هيتحول لقفلت على

فكرة. لانه سمسرة اه سمسرة اه لو هو - 03:55:23

قيل عن المشتري هيقابلوا اشكال. مم. انه مش هينفع يتربح الا بعلمه. اه طبعا. لانه عقد من عقود الامانات. او يقول له انا دايم بقول

لك خلاصة التطبيق العملي. مش الاحكام الشرعية. اه. اه خلينا اه يقول له ايه؟ تمام؟ اه. يقول له انا هشتري - 03:55:45

البضاعة دي باكس وما يزيد عن ذلك او اي وفر فهو لي اه يجوز ده الفعل ابن عباس المسألة. هو كان ابن عباس بيعمل العكس بقى.

يقول للعمال بيعوا البضاعة دي بكزا وما يزيد عن ذلك فهو لك. هنا هنقول له ايه - 03:56:06

انا هشتري لك البضاعة دي بكزا واي وفر فهو لي. مقابل الوكالة. هنا جازز. مم. بس لازم الكلام ده كله يكون واضح طب خلينا كده انت

دخلتني في نقطة برضه وقد تلتبس شوية. ماشي. لان معنى كده ممكن موزف في المشتريات - 03:56:23

شركة يكون بيرر لنفسه انه يروح يشتري للشركة حاجات ويستحق هو عنها خصم له هو شخصا او عمولة له هو شخصا دون علم

الشيخ. يسأل نفسه كده سؤال واحد بس. ايوه. جلست في بيت ابيك وامك - 03:56:39

حديس النبي صلى الله عليه وسلم لو انت قاعد في بيت ابوك وامك هيجيك الوفرة ده ولا لا لو هيجي لك تمام. مش هيجي لك يبقى

اللي انت بتعمله ده غلط - 03:57:01

انت هتجيب للشركة بسعر اقل من اللي تجيب به من المورد ده فيه ناس يكلموني يقول لك انا عامل شركة بتاعة مشتريات آا انا انا

اصلا المورد. مم هو اصلا المورد. مم. ده مش بيوفر ده احنا وصلنا لليفل تاني اعلى بقى. ايوه. هو اصلا المورد. وعامل شركة مع دكتور

ايهاب. ايوه. وبيقولي للشركة انا جاييلك من المورد الفلاني جبتلك عرض سعر من - 03:57:12

صاد وعين واقل سعر هي الشركة بتاعتي انا والدكتور ايهاب ومش قايل له ان هو شريك في الشركة دي. مم. خلاص فكرة

الوكالة اصلا. اقول له قل لي اللي انت بتشتغل عنده ان انت شريك في الشركة دي وتجب له باقل سعر. يقول لو قلت له كده مش

هيرضى يخليني اجيب منها. اقول له ليه؟ يقول لي اصل هو مش عايز يكسبني. اقول له يبقى راجل زهران لي سبه ومشى -

03:57:32

تمام؟ مم. ما تشتغلنيش بقى. طبعا. لو انت مورد شاطر. تمام؟ طب ما تروح تفتح تبقى مورد تورد للبلد كلها. مم. ما تجيش بقى وانت

راجل اصلا بتشتغل في ادارة المشتريات - 03:57:52

ما هو ده في هنا تعارض اول ما تلاقي تعارض مصالح اعرف ان في مشكلة شرعية. طبعا كان في قريب معي حد بيسألني انا موظف

في الشركة وعندي مشكلة اكتشفت ان مدير الشركة عامل شركة - 03:58:02

آا بتاعة مراته ويبخلي الشركة دي تورد حاجات للشركة اللي احنا شغالين فيها بدون ما يكونوا عارفين ان هو مستفيد وبيرسي على

الشركة دي مخالف لفكرة الوكالة. الوكيل لا يضمن الا بالتفريط والتعدي. طب متخيل يعني ايه - 03:58:14

كلمة عقد امانة يعني لا يضمن الا بالتفريط والتعدي. يعني لو واحد دخل علي سبتني وخد مني الفلوس وانا كنت مأمن نفسي لا اضمن

الفلوس دي تمام؟ نوذي يد امانة - 03:58:31

هو بقى كانت المشكلة ان كان سؤاله من الاسئلة اللي صعب جدا تعرف تجاوب عليها مدير الشركة ومعه شركا. اقول للشركا ولا ما قال

لهمش؟ اسيب الشغل ولا اقعد شغال - 03:58:42

ولا ان هو هو اكتشف الموضوع ده لانه من المطبخ اللي بيتعامل مع الموردين يعني انا بقول لك ايه تمام؟ ويقول له هيرفده على

طول. هو لو عرف انه عرف هيرفده على طول. يبلغ اصحاب الشركة. يبلغ اصحاب الشركة. طبعا. لو لقي واحد بيسرق الشركة هيقول

له هيبغ ولا ما يبلغش - 03:58:55

انا قلت له والله فيه حل آآ فكر فيه ممكن ما يكونش هو المسالي. قلت له حاول تبليغ الناس من ايميل خفي. اه بشكل غير مباشر. بشكل غير من غير ما يعرفوا انت مين. بس - 03:59:16

وتبقى انت آآ ببسموها برة دي اللي هو ان هو واحد كده بينفخ الصفارة يقول لهم في فساد في الحتة الفلانية. بالزبط. بس انا ما اقدرش اقول على نفسي لان آآ - 03:59:26

في سلطة فوقيه الراجل ده سلطة قوية ممكن يدمره يعني. خلاص يبليغ المهم يوصل لهم المعلومة. اه. لان هم لان هو ده حرامي. الجميل بقى الجميل بقى في لما انا بقعد معكم ببقى سعيد جدا ومستمتع بالكلام اللي بتقوله - 03:59:36

لان في ادبيات البيزنس الغربية ولما بيتكلموا عن اخلاقيات البيزنس بيقول لك فيه ثلاث مرجعيات للناس عشان نتكلم على القانون وهو الحد الادنى لان فيه حاجات ممكن تبقى غير قانونية - 03:59:51

آآ خلاص ما نعملهاش. في حاجات قانونية بس غير اخلاقية. ايوا. يبقى الخلق هو مزلة اكبر. طبعا. والعرف وفي الاخر قاعدة ايه ما تأذيش حد وحب لاختيك ما تحب لنفسك. ما معناه يعني؟ فلما بتبص على الشريعة بتلاقي كل ده جواها. اه طبعا. الاخلاق موجودة عندنا على اعلى مستوى - 04:00:05

والعرف على اعلى مستوى والحفاظ على مقاصد الشريعة المال والارض والنفس والحاجات فاحنا لو بس الحاجات دي عرفنا نصحيها وندمجها بشكل آآ زي ما انت بتحاول تعمل كده انت بتعملها في المعاملات. لكن هي انا انا شايف ان عصب البيزنس هو الاخلاقيات - 04:00:25

وهو حسن الخلق والتعامل مع الناس التعامل مع الناس كلهم. عملاء وموظفين وكل حاجة لو حد لو عرفنا احنا يعني وده بقى محتاج مجهود جماعي. ان شاء الله. نفوص كده ونطلع الحاجات اللي عندنا الدرر دي - 04:00:46

خلص بس التسجيلات بتاعتي اللي في دماغي دي وفعلا والله انا ناوي ان انا اللي انا بقوله ده انا عارف انت يعني انا معجب بالدور اللي انت قايم به وفي ناس كتير جدا بتقول لي احنا الكلام اللي بيقروه لك ما كانوا يعرفوا ان في حاجات زي دي اصلا ما كانوا يعرفوا ان الزكاة - 04:01:03

تطلع كده وفي بقى خرافات كتيرة انت عارف ايه نطلع الزكاة على الارباح وانت حاجات بقى انت طبعا ادرى بها مني يعني. لو طلع الزكاة على الارباح ده بيخالف اصلا فكرة النصاب على فكرة - 04:01:23

اه. لان انا لو كسبان اطلع وخسران ما اطلعش تبقى ايه لزمته كلمة النصاب بقى. بالزبط. يعني ما لوش لازمة اصلا موضوع النصاب. ايوا. فانت الحمد لله برضو نورت حاجات كتير جدا - 04:01:33

للناس وده مجهود يعني انت تشكر عليه وربنا يجعله في ميزانك يعني. اللهم امين. واحنا لو قعدنا استمرينا في في الحديث يعني اه مش هنخلص. وعلى وعد بحلقة تانية وبس طبعا مش لازم نستنى سنة بقى. لان - 04:01:43

احنا فيه عندنا شوية حاجات ما لحقناش نتكلم برضه فيها انا بتشرف بوجودي والله العظيم يعني ما شاء الله بتطلع مني انا ببقى قاعد مستمتع بسبب نفسي لفضول المستمع العادي. اللي عايز يعرف يعني فانت ما شاء الله كمان. ربنا يبارك يعني ما شاء الله عليك اه مزاكر - 04:02:03

كتاب من الجيل ده للجيل ده. والله ربنا يوفقك واشكرك جدا. اللهم امين. وآآ ودايما تكون منور كده وفي نجاح. الله يكرمك يا دكتور. شكرا للزوار. آآ وبنشكر السادة المتابعين والمشاهدين معنا لو كانوا وصلوا لهننا يبقى ده انجاز - 04:02:23

عظيم وحتى لو شفتهم الحلقة دي على ثلاث اربع خمس عشر مرات يبقى كويس جدا والى لقاء الحلقة القادمة من بودكاست عيادة الشركات شكرا والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته - 04:02:43