منهجية دراسة المعاملات المالية المعاصرة)3(| | برنامج منهجية طلب العلم | 91 | د.منصور الغامدي

منصور الغامدي

فلو قد دقت من حلواه طعما لا اثرت التعلم واجتهدت يشغلك عنه هوى مطاع. ولا دنيا بزخر فيها فتنت بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين. اهلا وسهلا بكم اعزائي المشاهدين في - 00:00:00

حلقة جديدة من برنامجكم منهجية طلب العلم الذي يأتيكم كل ثلاثاء في الساعة الرابعة عصرا بتوقيت مكة المكرمة. ارحب دائما وابدا ضيفنا الدائم فضيلة الشيخ الدكتور منصور ابن عبد الرحمن الغامدي حياك الله يا شيخ منصور. الله يحييك ويسلمك حيا الله السادة المشاهدين جميعا. اهلا وسهلا. اه كما اذكركم احبابنا المشاهدين انني استقبل اتصالات - 00:00:30

واستفساراتكم ومشاركاتكم على ارقام التواصل التي ستظهر لكم تباعا على الشاشة وعلى حسابات وسائل التواصل الاجتماعي فحياكم الله. حياك الله شيخ منصور اهلا وسهلا. اه تكلمنا في اللقاء الماظي عن القواعد المنهجية المتعلقة بتصوير المعاملة المالية المعاصرة واطلنا في هالحديث - 00:00:50

اه اليوم نبغى ندخل الى المرحلة الثانية احنا قسمنا اه دراسة المسألة المالية المعاصرة لثلاث مراحل قلنا ان المرحلة الاولى هي التصوير ثم التكييف ثم الحكم على المسألة المالية المعاصرة. اليوم باذن الله اه نريد ان نتحدث عن المرحلة الثانية وهي مرحلة - 00:01:09

التكييف آآ قبل ان نبدأ يقول عمر الفاروق رضي الله عنه الفهم الفهم فيما ادلي اليك مما ورد عليك مما ليس في قرآن ولا سنة ثم قايس الامور عند ذلك واعرف الامثال ثم اعمد فيما ترى الى احبها الى الله واشبهها بالحق - 00:01:26

اه شيخنا ودنا نبدأ في كذا ايش القواعد المنهجية المهمة المتعلقة بتكييف المعاملة المالية المعاصرة اه بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين. اللهم علمنا ما ينفعنا وانفعنا بما علمتنا وزدنا علما يا رب العالمين - 00:01:45

اما بعد كلمة عمر الفاروق رحمه الله تعالى فيها كلمة قال واعرف الامثال هذه مرحلة التكييف واعرف الامثال الان طالب العلم اه عندما يتصور المعاملة المالية المعاصرة ويفهم لماذا نشأت؟ وكيف نشأت؟ ومتى نشأت؟ ومن هم اطرافها؟ وكيف يتم العمل بها؟ وما هي اهدافها - 00:02:02

وما هي مصالحها ومضارها بنى تصورا كافيا عنده عن هذه المعاملة المالية ينتقل الان الى مرحلة الحكم على هذه المعاملة المالية المعاصرة لكن مرحلة الحكم الانتقال اليها مباشرة يتطلب امورا - 00:02:29

يتطلب اه علما شرعيا واسعا بكتاب الله وبسنة رسول الله صلى الله عليه وسلم وبمناطات الاحكام عند الفقهاء بحيث ان هذه المعاملة لما ترد عليه يستطيع ان يستنبط لها حكما من هذه النصوص الكثيرة ويستطيع ان يستنبط ضوابطها - 00:02:53

لما كان هذا متعسرا وغير يسير يحتاج طالب العلم الى مرحلة متوسطة بينهما وتسمى التكييف بحيث انه ينظر هذه المعاملة هل لها شبه بالايجارة فيستطيع ان يتلمس لهذه المعاملة المعاملة ضوابط من باب الاجارة - 00:03:11

هل لهذه المعاملة شبه بالبيع بالشركة فيستطيع ان يتلمس ضوابط هذه المعاملة في باب البيع او في باب الشركة وهكذا هل تتضمن

وكالة فيستطيع ان يلتفت الى باب الوكالة. لم - 00:03:35
لان عموما طلب العلم طلبة العلم في زماننا هذا يحتاجون الى الاستئناس بكلام من تقدمهم من الائمة اذا لو جاءنا شخص وقال مثلا ان الصحابة الكرام رضي الله تعالى عنهم كان اذا نزل بهم نازلة قالوا حكمها كذا في كتاب الله وفي سنة رسول الله من خلال اجتهادهم - 00:03:50
في هذه الادلة الشرعية. نقول هذا متيسر قبل ان تتعقد هذه المعاملات المالية المعاصرة وقبل ان اشتبك وقبل ان تكثر ولم يكن قبلهم كلام لاهل العلم لانهم اخذوا منبع النبوة مباشرة - 00:04:12
عندهم سنن رسول الله صلى الله عليه وسلم يستقون من مورد عذب نمير وليس هذا هو الشأن في واقعنا اليوم. فيحتاج طالب العلم الى هذه المرحلة المتوسطة تخيل معي انه ستأتيه - 00:04:29
مثلا معاملة بطاقة الائتمان تصورها وفهمها الان هو تصور ان فيها شبه بالقرظ ولكن فيها احيانا اقتران للقرض باجارة نعم هو يمكنه مباشرة ان يستند الى احكام القرض في الشريعة - 00:04:46
وفي الكتاب والسنة ويستند الى اجتماع السلف والبيع لسنة رسول الله صلى الله عليه وسلم وضوابطه ثم يستنبط لنا ضوابط شرعية لاحكام البطاقة الائتمانية لكن نقول قرب وسهل على نفسك هذا الانتقال الحكم من خلال المرحلة الوسيطة هذي التي تسمى - 00:05:03
التكييف فتقول هذه البطاقة شبيهة بالقرض دعني استدعي احكام القرض من الشريعة الاسلامية. فاذا فيستدعي فيقول الظابط الاول له كذا والظابط الثاني له كذا. الظابط اول من النص الفلاني من - 00:05:23
والضابط الثاني من النص الفلاني اختلف العلماء في الضابط الثالث هل ينطبق الحكم كذا فيستحظر يستطيع ان يستفيد من الثروة الفقهية. اذا التكييف يمكن ان نقول هو المرحلة التي تسهل عليك اصدار الحكم - 00:05:37
والمرحلة التي تجعلك تستفيد من الثروة الفقهية القديمة الموجودة لدى فقهائنا على مدى الف واربع مئة سنة كتبوا كتابات في احكام القرض وضوابطه في احكام الاجارة وضوابطه في احكام اجتماعهما وضوابط وهكذا - 00:05:55
اذا هذه هي مرحلة التكييف لاحظ معي ان مرحلة التكييف المرحلة الوسيطة هذي لو سألتني ما هي متطلباتها فاقول اول متطلب لها التصور الصحيح للمعاملة المعاصرة التصور الصحيح لا بد انكم تتصوروا تصورونها صحيحا - 00:06:16
ثانيا التصور الصحيح لكلام العلماء المتقدمين في كتب الفقه لابد اني اتصور الايجار التي تحدثوا عنها اجارة الموصوف في الذمة اجتماع السلف والبيع الشروط في البيع الشروط البيع لابد ان يتصور هذه القضايا - 00:06:38
حتى استطيع ان اربط اذا التكييف سيربط عندي من هذه المعاملة وبين ما اجده في اه كتب الفقهاء اذا كان عنده تصور صحيح للمعاملة وتصور صحيح لكلام الفقهاء فانه سوف يحسن التكييف ليس بالضرورة التكييف ان يكون - 00:06:56
يعني مطابق مئة بالمئة لكن يقول هذه قريبة من كذا. هذه تنطبق عليها ضوابط كذا. اغلب ضوابط كذا يمكن ان نستدعيها في هذه المعاملة ما عدا هذه الضوابط الفلانية. لم - 00:07:16
لانه من اراد ان يطبق كلام الفقهاء على المعاملات المعاصرة يحتاج ان يتصور كلامهم تصورا صحيحا ويحتاج الامر الثاني ان يفهم مناطات كلامهم لابد ان يعرف نمطات كلامهم حتى يستدعيه - 00:07:28
لانه الحقيقة ربما تكلموا بكلام مناطه لا يتحقق في هذه المعاملة المعاصرة جميل. وان تشابه في بعض الامور. وان تشابه في بعض الامور يكون هناك تشابه في بعض الامور لكن باعتبار انه ليس - 00:07:45
ليس محل هذه المعاملة يعني لما لعدم تحقق المناط نفسه ولهذا امثلة لا يعني ممكن ان مثالا يعني مثلا اه كلام اهل العلم مثلا في النهي عن اه تولي طرفي العقد. ما معنى تولي طرفي العقد؟ يعني بمعنى ان الانسان - 00:08:00
يكون بائعا مشتريا يكون وكيلا على البائع وكيلا على المشتري. له مناطات في التحريم عند اهل العلم من المناطات مثلا تضارب المصلحة بين البائع والمشتري. جميل فلذلك يصعب عليه ان - 00:08:22

يقوم رعاية مصلحة البائع ورعاية مصلحة المشتري في الوقت نفسه لانه الان سيكون مصلحة البائع ان يعظم سعر السلعة وسيكون مصلحة المشتري ان يخفض سعر السلعة طيب لو قلنا انه سيتفق مع البائع والمشتري على ثمن محدد - 00:08:37
فاننا سوف ننتهي من اشكالية بالمصالح المتعلق بالسعر طيب يبقى عندنا اشكالية ثانية وهي مثلا مسألة توالي الضمانات وما هو الحد الفاصل لان من تولى طرفه العقد الغالب الا يكون هناك خيار مجلس - 00:08:57
فلابد ان يكون هناك من لحظة ينتقل فيها الظمان وكيف نثبت هذا البيع لانه لا يمكن ان نوكل به الى نيته وارادته انه اراد ان ينقل لان السلعة قد تتلف - 00:09:12
بعد خروجها من البائع وقبل وصولها للمشتري وهو لا وهي بيد الوكيل وكيل البائع ووكيل المشتري فهي تتلف على ملكي من؟ هل تتبع له ملك الباهية ام ملك المشتري؟ لذلك لابد اني افهم من اعطاة اهل العلم. جميل. بحيث استطيع - 00:09:24
فالمعاملة المعاصرة انا اتصورها واقول انه هذا ينطبق عليها مناط النهي عن تولي طرفي العقد وبالتالي ينبغي الحذر من هذه المعاملة وعدم اجازتها او ينبغي تصحيحها باجتناب مناطات التحريم. جميل. فهذا يحتاج هذا هو التكييف - 00:09:38
هذا هو التكييف استدعي الظوابط الموجودة عند اهل العلم الموجود في كلامهم افهم اتصور تصورا صحيحا كلامه لابد اني لما يتكلموا مثلا عن السفتجة واريد ان اطبق كلامهم عن السفجة في - 00:09:58
ابواب الحوالات المالية لابد ان يستدعي افهم كلامهم الصورة فلابد اني افهمها في ابواب وهكذا ثم افهم مناطات كلامهم وحتى يتيسر لي ان اطبقها في هذه المرة. هذا هو التكييف - 00:10:15
جميل ويعني انت كيف يعني ما ادري ان صح التعبير انه يعني يوقف الفقيه على مفترق الطرق يعني في النهاية يعني انت كيف بهذه المعاملة يعني تتبعها فروع كثيرة جدا وتفاصيل كثيرة وامور مترتبة على بعضها. ولو يعني الحقتها بشيء اخر عليها يعني صحيح. امور تترتب عليها كثيرة. يعني كلمة مفترق طرق - 00:10:29
كلمة يعني سديدة لانه بالفعل هو الان امام مفترق الدور لانه اذا انطلق في هذه المعاملة بالفعل انها منطلق انها شبيهة بالبيع انها شبيهة بالهبة انها شبيهة بالاجارة هذا لا شك انه سيبني عليها احكاما - 00:10:49
عديدة في كلمة لاياس بن معاوية رحمه الله تعالى ورظي عنه يقول اذا بني الشيء على عوج لم يكد يستقيم وهذا صحيح تخيل معي ان البيت بني على اساسات معوجة - 00:11:04
فكلما ارتفعت يزداد العوج وتزداد المشكلة وتتفاقم. مهم. لكن تخيل ان اساسات البيت سليمة فانت حتى لو كان عندك اشكاليات في بعض الفروع الفقهية التي هي ادوار علوية يمكنك تصحيحها - 00:11:18
لكن الشيء مبني على تكييف صحيح وسليم جميل. اه طيب شيخ منصور اه الان طالب علم يعني فهم هذا المعنى واراد ان يلحقه لحاقا صحيحا فجاء مثلا مثلا خلنا نضرب مثال دخل بنك فشافه مكتوب قسم الحوالات - 00:11:33
فاراد انه يعرف يعني حكم هذه المعاملة فعلى طول فتح الكتاب على كتاب باب الحوالة قال هذي حوالة وهذي حوالة والحقهم بعضهما هل تشابه الاسماء يعني هل تشابه الاسماء بين المعاملين المعاصرة والمعاملة الفقهية والتكييف الفقهي في كتب الفقهاء كفيلة بانه يعني يعني كفيلة بان نلحق هذا بهذا - 00:11:49
ولقد يكون تشابه الاسماء كذا محل خطر يعني او محل يعني اشكال ولبس. احسنت. يعني من المهم عندنا اذا وهذا اهمية تصور المعاملة سواء صحيح لابد ان نتصور الحقائق ماذا يجري - 00:12:09
فتقول ان فلان يقدم المال لفلان لاجل ان يفعل به كذا وفلان لماذا نحن نقول لابد من تصور الحقائق تصورا صحيحا لان احيانا الاسماء تشابه الاسماء القديمة مع الاسماء المعاصرة - 00:12:24
مع اختلاف حقائقهما يكون مزلق من مزالق التكييف المعاصرة فيأتي هذا الشخص الذي نظر الى البنك وقال هذه حوالة تحول اموالك من بلد كذا الى بلد كذا قيمة اه تحويل قيمته مثلا عشرة دولارات - 00:12:38
هذا الشخص يعني نظر للحوالة فيريد ان يتصور ما هو حكمها وما هو تكييفها وما هي احكامها. فذهب الى باب الحوال عند الفقهاء.

باب الحوال عند الفقهاء. يتكلمون فيها شيء اخر - 00:12:59
غير ما تتحدث عنه شركات التحويل المعاصرة اليوم مثل ويستنيون او غيرها لا لا هم يتكلمون عن شيء اخر غير الحوالة التي يتحدث عنها الفقهاء الاحوال التي حدث عنها الفقهاء - 00:13:12
هي انتقال الدين من ذمة الى ذمة فاذا كان هناك شخص يطلبني دينا فيمكنني ان انقل الدين من ذمتي الى ذمة شخص اخر بشرط ان اكون انا دائن لهذا الشخص الاخر - 00:13:29
واذا جئت تطلبني تقول سددني المئة التي عليك يا منصور اقول سوف احيلك بدينك هذا الى فلان الذي قد استدان مني مئة فاقتضها منه هناك شبه بين الحوالة القديمة والحوالة المعاصرة لان فيها - 00:13:44
طلب للدين من شخص اخر ولكن هذا الشبه ليس كفيلا بان تعطى الحوالة المعاصرة احكام الحوالة القديمة عند الفقهاء من احكام الحوال القديمة عند الفقهاء يشترط فيها مثلا او من تصورها - 00:14:02
ان يكون هناك عندنا دينان دين اول ودين ثاني فاحيل طالب الدين الاول احيله على من انا اطلبه الدين الثاني الدينان ثابتان في الذمة لكن بخلاف الحوالة اليوم المعاصرة حول المعاصرة اليوم انا اعطي البنك مالا - 00:14:22
فيقوم بنقله اذا اليوم لما الشركات تقول شركات تحويل الاموال هي في واقع الامر هي شركات نقل للاموال. شركات نقل الاموال من المرسل الى المستقبل تتبع انظمة مدفوعات كثيرة ومتعددة - 00:14:46
فلذلك من الخطير ان يغتر طالب العلم في المعاملات المعاصرة بمجرد تشابه الاسم انا اضرب مثال اخر مثلا الوديعة في البنك مشتهر وديعة مصرفية طب هل هي نفس احكام الوديعة عند الفقهاء - 00:15:04
ام هي اشبه باحكام القرض عند الفقهاء هذا مسألة يعني يسمع لفظة مثلا الشركة من مراد بالشركة المراد بها نفس الشركة الموجودة عند الفقهاء لماذا يطلق المعاصرون اليوم لفظ الشركة على - 00:15:29
الشركة التي يملكها شخص واحد ولا يوجد فيها تعدد شركاء هل يسمى هذا شركة عند الفقهاء؟ لا اذن هناك اختلاف بلفظ الشركة الذي استخدمه الفقهاء ولفظ الشركة في القوانين المعاصرة - 00:15:45
ويعني كانذار او تنبيه لطالب العلم. غالبا الفقهاء يستخدمون الالفاظ بحسب مقتضياته اللغوية تكون قريبة من مقتضياتها اللغوية الصحيحة السليمة لان كثير من مسميات المعاملات المالية المعاصرة اليوم اه تسمت بترجمة - 00:16:03
لمصطلحات غربية غالبا امريكية او اوروبية ثم انتقلت الى بلدان العالم الإسلامي باعتبار ان تلك البلدان هي المصدرة لهذه المنتجات المالية التي تتكاثر اليوم عندنا فهذه المصطلحات هي ناشئة عن ترجمة لمصطلحات - 00:16:24
انجليزية غالبا بين مصطلحات الفقهاء هي مصطلحات قريبة من الاستعمال اللغوي آآ القديم. طب اذا انت لي كذا قبل ان نكمل القواعد عندنا اتصال من اخونا عبد الله من السعودية. حياك الله اخونا عبد الله - 00:16:45
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته. وعليكم السلام ورحمة الله وبركاته. حياك الله. تفضل. مساكم الله بالخير يا الله حيهم. مساك الله بالنور واهلا وسهلا. اه شيخي انا والله لي فترة طويلة حول التواصل - 00:17:01
معكم لكن لم يتيسر لي اه لديه بعض الاسئلة آآ في المعاملات المالية المعاصرة اللي حقيقة الناس مقبلة عليها بشكل كبير جدا ولا فيها آآ تقصير شرعي مثل التمويل الجمعي - 00:17:11
اللي هو آآ ينقسم الى قسمين تمويل بالملكية انك تشتري اسهم داخل شركة وهذا ما في مشكلة شرعية اذا كان الشركة مباحة لكن التمويل بالدين يا شيخ ان الشركة الطالبة للتمويل تأتي الى الوسيط هذي الشركة الوسيطة - 00:17:32
وتطلب مثلا فاتورة او مبلغ مليون ريال. فيأتي افراد من الناس يدفعون المبلغ هذا الشركة الوسيطة تأخذ المبلغ هذا وتفعل به عدة اشياء. تختلف يعني الان عندنا اكثر من عشرين منصة جمعية - 00:17:53
على تمويل جمعي بعضهم يدفعه مباشرة من الدائرين الى الشركة ثم اه تسدد الشركة ارباح لهم بعد فترة هذا الاول الثاني قد يكون عن طريق شراء المعادن اللي هو والنحاس وغيرها من المعادن وهم يقولون ان في وثائق - 00:18:09

في وثائق اذا اشترينا المعدن في وثيقة نستلمها ان هذا معدتنا وانا ذكرت او استمعت لك سابقا انك تتكلم عن ان المعادن هذي اه غير حقيقية اصلا ما في شي اسمه معادن. وهذا المهم عندي - 00:18:29

بعضهم يذهب الى سوق السلع مثل سوق السلع الماليزي او غيرها من الاسواق. ويشتري بسلع بالشاشات طبعا ما ندري عن الحقائق عشان كذا يا شيخ حنا نأتي نبغى الريال اللي يدخل مخباتي حلال ما ابغى زيادة يدخل مخباتي للحرام - 00:18:45

مهما كان سوق السلع الماليزي او او غيره من الاسواق وبعضهم ايضا يقول انا اشتري حديد وبعضهم يقول انا اشتري مواد غذائية من السوق عندنا في السعودية فكل هذه الوسائط - 00:19:04

آآ التكييف الشرعي غير بين ابدا ولم اجد والله بحثت في اليوتيوب حتى تعبت وحتى مقاطعك السابقة لم اجد فيها تفصيل في هذه المسائل تمويل الجمعي بالدين في شركة وسيطة في طالب للتمويل وفي ممولين. وايضا من الصور ايضا انهم الشركات تشتري فاتورة - 00:19:19

في شركة فلان تأتي تقول عندي فاتورة ابغى اشتريها فيأخذون المبلغ ويشترون له الفاتورة البضاعة ثم يسلمونها البضاعة فهذا اللي هو نحتاج تفصيل فيه يا شيخ واذا يكون معك على الهاتف اذا فيه مداخلة - 00:19:40

ابشر يا شيخ عبد الله باذن الله يجيبك الشيخ ان استطاع وقت يعني ساعدنا الوقت ان نجيب اجابة مجملة ويعني نتواصل مع الشيخ باذن الله سبحانه وتعالى ياخذ رقمك ان شاء الله - 00:19:56

يعني تكمل التواصل بشكل تفصيلي مع الشيخ باذن الله سبحانه وتعالى. اي سؤال اخر عبد الله؟ في اسئلة بسيطة للشيخ عنها سابقا مثل المعاملة العمولات الرقمية. هل لا زال الشيخ يرى التحريم فيها - 00:20:06

وايضا حكم المضاربة بالاسهم هل هي مقامرة ام مختلفة ابشر يا شيخ يعني نجيب ما استطعنا ان نجيبه وما بقي يعني بالعكس ان الشيخ يرحب بالتواصل ان شاء الله في خارج البرنامج برنامجنا يعني متعلق بالقواعد - 00:20:19

المنهجية اه بالمعاملات المالية المعاصرة وقد نجيب على يعني بعض الاسئلة وللاستزادة باذن الله الشيخ يعني مرحب بالتواصل ورضي الله عنك وكتب الله اجرك اخونا عبد الله طيب شيخ منصور يعني اخونا عبد الله كان عندي مجموعة من الاسئلة - 00:20:34

تأذن لي قبل ان اجيب على هذه الاسئلة نخرج فاصل قصير ثم نعود اليك باذن الله سبحانه وتعالى. اخواني المشاهدين فاصل قصير ثم نعود اليكم باذن الله سبحانه وتعالى المال قوام الحياة. يتعامل به الناس وعليه تقوم معايشهم - 00:20:48

ويشمل المال كل ما يمتلك من ذهب وفضة ونقود ودواب وعقارات فلا يجوز الاعتداء على ممتلكات الاخرين. عقارات كانت او غيرها. لقول النبي صلى الله عليه وسلم من اقتطع شبرا من الارض ظلما طوقه الله اياه يوم القيامة من سبع اراضين - 00:21:10

واعظم من ذلك جرما من يستولي على الاموال العامة واوقاف المسلمين بغير وجه حق ففي الحديث رب متخوض فيما شاءت به نفسه من مال الله ورسوله ليس له يوم القيامة الا النار - 00:21:36

وكما لا يجوز احتكار الطعام فكذلك لا يجوز احتكار العقارات التي تشتد حاجة الناس اليها قال النبي صلى الله عليه وسلم لا يحتكر الا خاطئ اي اثم ولا زكاة على العقار الا فيما اعد للبيع - 00:21:55

اما العمارات والبيوت المعدة للايجار فلا زكاة فيها وانما تجب الزكاة في اجرتها اذا حال عليها الحول ومن بنى لنفسه بيتا فليقتصر على ما يحتاج اليه من المرافق فقد قال النبي صلى الله عليه وسلم يؤجر الرجل في نفقته كلها الا في البناء. وهو محمول - 00:22:16

على ذم من فعل ذلك للتباهي والاسراف والتبذير ومن وسع الله عليه فليتخذ مصلى في بيته لصلاة النوافل وليصلي فيه اهل بيته وفي الحديث ان افضل الصلاة صلاة المرء في بيته الا المكتوبة - 00:22:43

وعلى ساكن العقار ان يراعي حقوق جيرانه ويدافع عنهم ويستر عوراتهم ولا يفتح نافذة تطل على حريمهم ولا يحجب عنهم الشمس ولا الهواء ولا يلقي القمامة امام بيوتهم قال رسول الله صلى الله عليه وسلم - 00:23:03

طهروا افنيتكم فان اليهود لا تطهر افنيتها ويستشير جاره ويعرض عليه اذا اراد بيع بيته قال النبي صلى الله عليه وسلم الجار احق

بصقبه والثقب القرب والملاصقة ولذا كان جوار الصالحين يشترى بالمال. لانهم يكرمون جيرانهم. ويراعون حقوقهم - 00:23:27
وصدق من قال الجار قبل الدار ايعرف جوارك قبل ان تشتري دارك اهلا وسهلا بكم اعزائي المشاهدين وعدنا اليكم بعد الفاصل حياك الله شيخ منصور. اخونا عبد الله من السعودية اه سأل مجموعة من الاسئلة اه بودنا ان نجيب عليها سريعا. يعني لنستكمل ما - 00:23:58
في بداية الحلقة يسألك عن منصات التمويل الجمعي وعن عملات البتكوين لك مقطع ولك يعني حلقة في بمثل هذه القناة اه تتحدث هنا بتكوين هل ما زال رأيك كما هو - 00:24:29
ثم يعني يسألك عن مضارع في الاسهم هل هي من القمار ام لا اه يعني بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين - 00:24:40
بما يتعلق بمنصات التمويل الجمعي اه او التي تسمى منصات التمويل الجماهيري الجماهيري او تمويل الحشود وهو مصطلح مترجم المصطلح مالي في اللغة الانجليزية يسمى بمعنى انه الانتقال في جمع الاموال - 00:24:51
من البنوك والمؤسسات المالية اه التي تراعي المخاطر وتحذر في التمويلات وعندها دراسات مطولة الانتقال من هذا السيناريو من هذا النموذج الى نموذج الطلب من الجمهور مباشرة اه نظام التمويل عموما - 00:25:11
آآ يعني البنوك فيه تتوسط بين المودعين و المقترضين المتمولين الممولين والمتمولين فتقوم البنوك بدراسات عديدة للحفاظ على هذه الاموال من الانهيارات لان البنوك هي مستودع ثروات كل بلد من البلدان - 00:25:34
هذي الاجراءات التحفظية والدراسات الائتمانية تجعل هناك قيود كثيرة امام المتمولين لما يذهبون الى البنوك فاذا ذهب الى البنك وطرق بابه يريد تمويلا سواء كان بنك اسلامي او بنك ربوي - 00:25:54
فانه سوف يجد امامه الثلاثة او اربع صفحات فقط متطلبات عليه ان يقدمها يعني تاريخ ائتماني وتاريخ متاجرة وميزانيات قديمة الى اخره حتى يحصل على هذا التمويل آآ في الغرب تجاوزوا هذا بشيء يسمى بمعنى انه الانطلاق للجمهور مباشرة - 00:26:09
بدأت فكرة التمويل الجمعي او تمويل الحشدي او الجماهيري من خلال مواقع الانترنت فيأتي صاحب مشروع يعلن من خلال فيسبوك ولا موقع او او تويتر انني ارغب باقامة مشروع فمن يمولني وانا سوف اعطيه كذا وكذا - 00:26:32
اه بدأت الفكرة بسيطة ثم نشأت بعد ذلك المنصات شيئا فشيئا يعني تجمع اصحاب الاموال واصحاب المشاريع اه هذه المنصات تقدم خدمة وساطة لكنها ليست مثل عمل البنك خدمة وساطة يعني احيانا يصلحون - 00:26:48
اه يسوون فرز اولي اه لانه اه في بعض التمويل الحشدي او الجماهيري احيانا يكون فقط اه يعني يقدم طالب التمويل ايميل فقط حتى اسمه الحقيقي لا يعرف اه وهذي المنصات التي لا تقدم خدمة - 00:27:07
دراسة وتوثيق ومعرفة وهناك من المنصات ما تقوم بدراسة المشروع دراسة متقدمة لا تشبه الدراسة البنكية هي اقل منها في المستوى بحيث انها تؤهل هذا المتمول للدخول في المنصة وتعرظه على الناس - 00:27:27
المستثمرين او الممولين بين هذا وذاك درجات كثيرة جدا موجودة في مواقع العالم يعني تتجاوز يعني مئات المواقع العالم التي هي تعتبر منصات تجمع الممولين والمتمولين منصات وساطة اه طرق التمويل - 00:27:46
في هذه المنصات يعني كثيرة جدا منها ما اشار له الاخ السائل طريقة تمويل بالملكية او طريقة تمويل بالدين وهناك منصات اكثر حقيقة تتبنى نماذج كثيرة جدا اه التمويل بالملكية - 00:28:09
احيانا يكون ملكية مباشرة واحيانا يكون آآ ملكية اسهم ممتازة واحيانا تكون ملكية بمزايا وخصائص عن المالك الاصلي صاحب المشروع ليعطي الممول ضمانات وآآ طمأنينة اضافية فيعطيه ضمانات مثلا فيما يتعلق بملكية المشروع فيما يتعلق بالخسائر فيما يتعلق بالافضلية في الارباح - 00:28:26
فيما يتعلق بالتصويت القرارات المهمة والجوهرية اه يعني فالملكية كذلك لها مسائل كثيرة جدا في قضية التمويل بالمملكة وليست هي مثل شريكين في شركة مساهمة يعني مستويين الحقوق لا هي درجات كثيرة جدا وبعض شروطها مباح وبعض شروطها محرم -

00:28:52
ننتقل بعد ذلك للتمويل بالدين تمرد الدين كذلك له صور عديدة جدا في هذه المنصات منها ما يكون بقرض ربوي مباشر ومنها ما يكون بصيغة تورق ومنها ما يكون بصيغة مرابحة يعني كذلك اشكالها اشكال يعني عديدة جدا - 00:29:16
آآ هناك آآ نوع ثالث من انواع التمويل اه وهو اه ما يسمى ببيع المنتجات ببيع مبكر اشبه ببيع السلف وصاحب المشروع مثلا يريد ان يصنع مثلا جوال جوالا او يريد ان يصنع مثلا منتجا - 00:29:33
او برنامجا يمكن يعني ان يستثمر فيه ويبيعه فيعرظ خصائص هذا المنتج ويبيع للناس ويطلب الثمن مبكرا وهذا هو عقد السلام او الاستثناء فيبيع هذا المنتج يقول الجوال مثلا من سيشتريه في المنصة هذي سيشتريه مثلا بالف دولار - 00:29:55
ولكن هذا الجوال سوف ينزل للسوق بعد ذلك اذا قامت الشركة سوف ينزل بالفين دولار فهو كأنه يعني يحصل على مال مقدم لاجل تمويل الانتاج ولاجل تمويل التصنيع. احيانا واحيانا المشروع الواحد او الشركة الواحدة تتبنى - 00:30:14
اكثر من طريقة من طرق التمويل آآ ربما انها في البداية يعني وهذا اللي يسمونها دوائر التمويل احيانا يسمونها الطرح الاول يعني بعضهم يسميها ولا بمعنى الطرح الاول يقول انا سوف اطرح بالمشاركة من يريد ان يشارك مثلا وهذا الطرح فيه مخاطرة كبيرة جدا - 00:30:32
اذا قامت الشركة قليلا يبدأ طرح ثاني مثلا بالدين او مشاركة باسهم ممتازة ثم بعد ذلك يبدأ طرح ثالث بالمنتجات كلها غرضها تمويل هذا المشروع الى حين الى حين قيامة - 00:30:59
من التمويلات اللي تتم من خلال هذه المنصات كذلك التمويل الفواتير يسمونها او تمويل الاوراق التجارية اه او تمويل المشاريع الحكومية او تمويل المناقصات اه فيكون عند شخص او شركة عندها مشروع حكومي - 00:31:16
معتمد وترغب بتمويل لهذا المشروع فتقدم هذا الاعتماد الحكومي كظمانة للممولين اه احيانا يكون هناك فواتير يعني يكون الشركة هذي اشترت او باعت بفاتورة مثلا باعت بفاتورة وترغب بتمويل الفاتورة الفاتورة سدادها بعد تسعين يوم - 00:31:35
فترغب ببيعها للمستثمرين بحيث انها تسدد ويسدد المستثمرون الممولون ثمنها الان وهذي يسمونها فاكتورنج او يسمونها بمعنى انه خصم للدين. الفاتورة تكون مثلا مستحقة بمئة دولار مؤجلة بعد تسعين يوم فترغب الشركة انها تستوفي حقوقها الان - 00:31:53
وتبيعها للمستثمرين بتسعين دولار حالة في سبيل المستثمرين ياخذونها بمئة دولار مؤجلة او احيانا تمويل اصدار فواتير بمعنى ان الشركة هذي تريد ان تبيع سلعة اه بالاجل اه لمدة تسعين يوم لبعض المستوردين - 00:32:12
آآ تقوم باخذ اه تسعين دولار حاله الان ويستلم المستثمرون بعد ذلك اه يعني تسعين بعد بعد ثلاث بعد تسعين يوم ثلاث اشهر يستلمون مئة من الشركة الاخرى وهكذا طرق التمويل اه - 00:32:29
متعددة جدا اه وكثيرة اه يعني اهم خصائص هذا التمويل الحشدي انه يتوجه فيه للجمهور يعني يقبل فيه التمويل آآ ربما مئة دولار الف دولار الفين دولار مئة الف دولار - 00:32:49
غالبا تكون مبالغة صغيرة تشكل مشاريع كبرى طبعا حقق هذا التمويل الحشدي والجماهيري اه ارقام قياسية جدا ارقام قياسية وكبيرة جدا اه وصلت الى يعني مئات الملايين التي جمعت من الناس - 00:33:11
احيانا يكون له ضوابط آآ مثلا آآ اذا كان آآ استكمل التمويل فانه يدفع. اذا لم يستكمل التمويل فانه ترد الاموال الى الناس هذي بعض المنصات تضع مثل هذا الضابط - 00:33:31
بعض المنصات تقول لا انه سواء استكمل او لم يستكمل فاننا سوف نقدمه الى الشركة المتمولة فضوابطه كثيرة يعني ليس المقام الان مقام تفصيل احكامها الشرعية ولكن الذي نقوله لاخينا الكريم - 00:33:46
حتى نربطها بما نحن فيه كل ما ذكرته من اجابة هذا السؤال هذا القدر هو في ناحية تصوير المسألة. اي احسنت تصوير الواقع هذا يعني لم نستكمله. يعني نحتاج الى - 00:34:00
كل صيغة من هذه الصيغ لها يعني صورها واشكالها واطرافها المتعاملون بها اه وكل صورة من هذه الصور لها احكامها الشرعية

فالتمويل الذي يكون بالملكية له درجات كثيرة جدا ويحتاج الى تصور كل صورة من صوره - 00:34:14
والتمويل بالدين له احكام ويحتاج الى تصور كل صورة من صوره. يا اخواننا الكريم سأل عن قضية آآ التورق من خلال المعادن الدولية التورق حقيقة من خلال المعادن الدولية اه يكتنف عدد من الاشكالات - 00:34:32
ان اسواق المال في المعادن الدولية غالبا هي اسواق مستقبليات فيوتشرز فلا يتم فيها قبض المعدن حالا هذا اسواق يعني لما يتكلم عن غالبا اسواق المعادن اهم اسواق المعادن توق شيكابو وسوق لندن للمعادن. هذي الاسواق هي - 00:34:48
غالبا اسواق اه بيوع مستقبلية فلا يتم فيها تسليم السلع اليوم احيانا بعض البنوك الاسلامية او البنوك الربوية تتعامل مع وسطاء خارج هذه الاسواق لتسليم المعادن حاله ولكن للاسف التعاملات التي تكون خارج السوق لا يكون لها قيود موثقة يمكن التدقيق عليها - 00:35:06
وغالبا معاملات التورق اذا تمت خارج السوق فانه يكون فيها خارج الاسواق المنظمة يكون فيها اشكالات. لماذا لان الوسيط سيلاحظ دائما انه يقدم اوراق بارقام وانه ترجع له هذي الاوراق وارقامها ولم يستلم المتعاملون هذه السلعة - 00:35:30
فيحفز هذا عند الوسيط آآ رغبة التوسع ولا يجد ولا يوجد عنده دافعية لتسليم سلع او لوجود سلع حقيقية. لانه يعلم ان هذه السلع تدور فيكتفي بالسلعة يبيعها الاف المرات - 00:35:48
او يبيعها عشرات المرات في اللحظة الواحدة وربما لا لا يوجد سلعة اصلا. لانه يعلم ان المشتري لن يقضي منزله. لذلك نحن نقول اذا صار التورا غالبا او المرابحات اذا كانت في اسواق منظمة - 00:36:04
ما معنى اسواق منظمة؟ مثلا مثل سوق الاسهم التي يتم انتقال السهم فيها من محفظة الى محفظة وتكون هذه الاسواق منظمة في هيئات اسواق مالية او شيء من هذا فان هذا لا شك انه يعطي المتعامل طمأنينة بوجود مثل هذه السلع وبانتقالها وبحصول القبض فيها - 00:36:17
ولكن اذا كان يتم خارج السوق وهو ما يسمى او تي سي يعني اوفر ذا كونتر يعني انه خارج السوق فهذا معناه انه يتم بطريقة اه غير منظمة ويكثر فيها التلاعب بل - 00:36:35
حصول التورم هو مدعاة للتلاعب لانه لا يوجد اي حافز لوجود سلعة حقيقية لا يعني هذا ان التداول خارج السوق محرم لا ولكن في مسائل التورق خارج السوق الشبهة قوية جدا - 00:36:49
لعدم وجود داعي عند الاطراف المتعاملين لتسليم سلع واستلامها لانهم كلهم يتعاملون ويعلمون ان رغبة المتمول النهائي هي النقد والممول الاول رغبته ان يسلم النقد. فيكون الوسطاء لا يوجد عندهم اي حافزية لوجود هذه السلع - 00:37:04
تمام يعني تقول شيخنا انه يعني الحكم كذا بحكم عام كلي فيه اشكال. نعم احسنت. التورق عموما التورق في المعادن الدولية. اذا كان يتم من خلال الاسواق الدولية سوق لندن للمعادن او سوق شيكاغو او غيره - 00:37:26
هذا معناه ان هذه عقود مستقبلية لا يتم فيها قبض السلع الان. هي اصلا العقود التي يتم تداولها هي عقود مستقبليات. في يوتشرز وفرورد والى اخره لكن اذا كان يتم التعامل مع وسطاء خارج السوق - 00:37:42
فهذا حقيقة مدعاة لوجود الاشكال متى يعني نحن نقول اه التورا غذاء من اراد التورم اه نوصيه بان يستخدم سلع او اسهم او غير ذلك مما له اسواق منظمة تحت اشراف - 00:37:58
محاسبين وهيئات سوق مالية وهذه الاسواق يتم تداول سلع حاله فيها ليست مثل سوق لندن المعادن التي يتم التداول في مستقبليات ولا مثل الوسطاء الذين هم خارج السوق الذين يتداولون حالا ولكن لا يوجد عندهم اي جهة اشرافية ومنظمة تنظم انتقال اه السلعة من شخص الى شخص اخر - 00:38:15
اه رضي الله عنك وشكر الله لك شيخ منصور. وباذن الله اننا نتوقع انها اجابة ان شاء الله انها كافية. ولكن يعني في حلقة اخرى باذن الله عز وجل او في برنامج اخر. يعني - 00:38:40
نفسر الحديث فيها ونفصل فيها تفصيلا كبيرا يعني كما ذكر اخونا عبد الله للحاجة الماسة اليها نحن خرجنا عن موضوع الحلقة وبقي

لنا الكثير في القواعد المتعلقة تكييف المعاملة بتكييف المعامل المالية المعاصرة نستكمل باذن الله سبحانه وتعالى في الاسبوع القادم ما بقي من القواعد ونأخذها تباعا باذن الله سبحانه وتعالى شكر الله شيخ منصور جزاك الله - 00:38:50

كتب الله اجرك آآ وسائل مجموعة من الاسئلة لكن الوقت لا يشفنا لكن يعني نعد الاخ عبد الله انه ان شاء الله في فرصة اخرى آآ والتواصل معك باذن الله متاح ومتيسر - 00:39:12

شكر ابوابك الشيخ منصور والشكر موصولا اليك واليكم ايضا اعزائي المشاهدين على تواصلكم ومشاركاتكم آآ نلتقي بكم باذن الله سبحانه وتعالى في الاسبوع القادم عليكم ورحمة الله وبركاته فلو قد دقت من حلواه طعما لا اثرت التعلم واجتهدتا - 00:39:22

يشغلك عنه هوى مطاع ولا دنيا بزخر فيها فتنت - 00:39:44