

## 49 - 79 المعاملات من شرح منظومة فقه النوازل البطاقات

### المصرفية

عامر بهجت

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته بسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله وصلى الله وسلم على رسول الله وعلى الله وصحبه اجمعين أما بعد حياكم الله يا المشايخ في هذا الدرس وهو شرح منظومة فقه النوازل والعنوان اليوم عن ايش؟ البطاقات المصرفية. زين. يقول النظام غفر الله له الائتمان والحساب - 00:00:00

كابو الجاري وين؟ من قبل ثم البطاقات من هنا معيش ملحوظة يقول ثم البطاقة تولد المصارف ثلاثة كن متقدن المعارف الائتمان والحساب الجاري ومسبق الدفع بالاختيار جاري اولها العميل ذو اقتراض الثاني والثالث ذو تقاضي ما زاد عن تكلفة فعليه حرمته في الاول لا البقية - 00:00:18

ليش هذى الابيات تتكلم عن البطاقات البنكية؟ البطاقات البنكية ثلاث انواع الاول البطاقات الائتمانية يقول طبعا لكم البطاقات ولدى المصاريف ثلاثة كن متقدن المعارف الائتمان. البطاقة الائتمانية ايش صورة البطاقة الائتمانية؟ صورة البطاقة الائتمانية انك تروح للبنك تقول - 00:00:46

يا بنك اعطيك بطاقة اشتري بها الاغراض والأشياء بدون ما تسحب من حسابي انا اشتري وبعدين تحاسب انا وانت نهاية الشهر خلاص هذه هي البطاقة الائتمانية طيب ايش تكييفها الفهي - 00:01:06

ها قال اولها العميل ذو اقتراض. اذا العلاقة بينك وبين البنك في البطاقة الائتمانية انك يا ايها العميل ذو اقتراض يعني مفترض من المفترض؟ العميل. ومنين المفترض؟ البنك فطبق عليها - 00:01:25

احكام القرض ماشي؟ هم. طيب الثانية وهي بطاقة ايش؟ حسابها جاري. الحساب الجاري سبق معنا ولا ما سبق؟ سبق. سبق معناه. ان الحساب الجاري قرض المفترض. لكن منين المفترض؟ البنك - 00:01:45

منين المفترض؟ البنك. البنك العميل ذو اقتراض وليس ذو اقتراض خلاص؟ طيب فالعميل في البطاقة الائتمانية لما يسحب او يشتري هو يفترض من البنك حتى لما يشتري لانه حقيقة العملية لما يجي يشتري انت معك بطاقة - 00:02:05  
ورحت اشتريته حجزت فندق خمس نجوم مدربي وين ها غرفة الف ريال فرحت حسبت البطاقة الائتمانية الحقيقة البنك عطاك الف ريال وحاسبت فيها الفندق. الفندق خلاص فهو افترض. فلذلك نقول انت ذقت رضا يعني انت مقتنع. اما في البطاقة الصراف لما تروح للبنك اللي تروح للفندق وتحاسب بطاقة الصراف حساب الجاري - 00:02:23

فانت ذو تقاضي. يعني ايش؟ يعني تتقاضي الدين. وانت مفترض البنك اصلاً؟ صح ولا لا؟ فلما اشتريت ايش اللي صار اقتضيت دينك من البنك ذو تقاضي الفرط الذي اقرضته من قبل البنك واوضح؟ طيب النوع الثالث من بطاقة - 00:02:49

البنكية هي البطاقة مسبقة الدفع وهي قال الائتمان هو الحساب الجاري ومسبق الدفع بالاختيار. انت باختيارك تحظر في هذه البطاقة الف ريال. زي الان كثير من البنوك الاسلامية او البنوك غير الربوية - 00:03:09

تبغى تصدر بطاقة ائتمان مسبقة الدفع انت والله الان حجزت في الخطوط السعودية تبغى تحجز في الخطوط السعودية كم الحجز حقك تقول خمس مئة ريال؟ تروح تحول من التطبيق الراجحي من حسابك مثلما الراجحي ولا غيره اي بنك بنقوله تحول الى - 00:03:29

حساب البطاقة الائتمانية تشحنها كانه حساب ثم تجي وتشتري بها انت تقاضى فلوسك ولا ولا قاعد يقرضك البنك؟ فلوس تقاضى فلوسك ولهذا قال والثاني والثالث زرت قاضيا حتى الثالثة اللي هي مسبق الدفع في الحقيقة - 00:03:47

فانك تقاضى فلوسك بس فكرتها من ناحية انها تقوم بمقام البطاقة الائتمانية في المعاملات اللي مثلا في بعض الفنادق والحجوزات وكذا بطاقة ائتمانية يصير عندك بطاقة تؤدي وظائف البطاقة الائتمانية في هذه النواحي - 00:04:03

ماشي؟ طيب هذا بالنسبة لتكيف كل هذه البطاقات الاولى انت مقرب يا ايها الامير والثانية والثالثة انت مقتظ ومستوف لقرظك. اذا كان ذلك فما حكم اخذ رسوم على هذه البطاقات - 00:04:19

البنك يقول لك انا مقدم لك خدمة ابغى اربح فيها طيب يقول لك ما زاد عن تكلفة فعلية حرمته في الاول الى البقية البنك في الصورة الاولى البطاقة الائتمانية مقرظ - 00:04:41

والربا حقيقته الربح مين اللي يربح في الربا المقرظ يقرضك ويأخذ منك زيادة هذه الزيادة سواء اخذها بشكل مباشر قال لك اسمع بعطيك الف وبتسدد لي الف ومئتين. هذا ما في اشكال ربا. او يقول لك لا بعطيك الف وسددها الف بس بقدمها - 00:04:59

خدمة واربح المئة هندي ممكن تقول لنا الف ومئة قال لك لا ما بربحها من القرض بربحها من الخدمة اللي قدمتها لك مم قال يا فلان اقرضني الف ريال وارجع لك هي الف قريو بس تراني انا بضرب مشوار انا الان باجيك بالسيارة - 00:05:17

جايك بالسيارة وبرضك الالف بيتك خلاص المشوار هذا انا باخذ عليه مئة ريال نفس القضية ولا مو نفسها؟ نفس القضية. فنقول لا يجوز لكن اذا اخذ منك قدرة التكلفة الفعلية قال لي يا فلان - 00:05:35

فيقرضني الف ريال قال والله ابشر بس ما معني سيارة انا الالف معايا كاشة الان تمام؟ ارسل لي السوق حقك ارسل لي سنكرول حتى انا ما معني سيارة قالت له ايش الحل؟ قال خلاص خذ تاكسي وانا احسب - 00:05:57

طيب خذ تاكسون الحين هل المقرظ استفاد شي؟ ربح ريال؟ ما ربح ريال. دفع له قال خذ هذي الالف اه قال اصبر اصبر عطني عشرة ريال حقت بالتاكسي نبز نحاس بالتاكسي واضح؟ ما ربح شيئا فلا يقال هنا انه قرض جر نفعا للمقرظ المقرظ ما انتفع بشيء. هم - 00:06:10

واضح يا شيخ؟ واضح. فكذلك البنك لما يصدر البطاقة الائتمانية في تكاليف فعلية يعني التكاليف الفعلية في شيء واضح البلاستيك هذا اللي يعطيك ايه. مم. ها؟ يكلفه ريال مثلا. هذا ما في اشكال تكلف عليه. في تكاليف اخرى البنك - 00:06:32

يعطيك هالبطاقة قال لك والله يكلفنا كذا كذا. او لما تيجي تسحب انت بالصرافة او تشتري او كذا في هذه العملية لها تكلفة فعلية حقيقة اتصال او كهرباء او مدربي ايش - 00:06:52

لهذه التكاليف. طبعا في خلاف بعد كذا شرعي ومحاسبي. ما الذي يمكنه ان يدخل في التكلفة الفعلية؟ وما الذي لا يدخل؟ لكن المعنى ان البنك لا يجوز له ان يتربج من هذه الخدمات اللي قاعد يقدمها لك المفترضة بايش؟ بالقرض. قال ما زاد عن تكلفة فعلية حرمته في الاول - 00:07:05

اللي هو في البطاقة الائتمانية الائتمانية لا البقية ليش للبقية؟ لأن البقية العميل هو المقرظ فالبنك يقول لك يا عميل اقرضني تمام وبعطيك بطاقة بس بفلوس ما تبغى لا تقرضه يا اخي - 00:07:25

واضح فلما يأخذ منك مقابلًا على الخدمات التي يقدمها لك وانت مقرض لا مفترض. بالعكس هذا قاعد يبعد عن شبهة في الربا لانه شبهة الربا انه يقدم لك خدمة مجانية صح ولا لا؟ لما انت مقرض وهو قادر يقدم لك خدمات مجانية هذه هي شبهة الرب. اما لما يأخذ فلوس - 00:07:41

فانه بعد عن شبهة وهذا قال الزائد عن التكاليف الفعلية يجوز في غير البطاقات الائتمانية والله تعالى اعلم وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى الله وصحبه اجمعين - 00:08:03