

## المصرفية الإسلامية

- إنجازات ونتائج المصرفية الإسلامية
- أسس ومبادئ المصرفية الإسلامية
- أدوات ووسائل المصرفية الإسلامية
- التحديات ومستقبل المصرفية الإسلامية

## ● ما هي النجاحات

1 مستوى الأفراد

2 مستوى الشركات

3 مستوى المؤسسات  
المالية

4 مستوى الجهات  
الإشرافية

5 مستوى المجتمع

بداية التجربة

موافق

متردد / محايد

رافض

متعامل فقط مع البنوك الاسلامية

متعامل فقط مع البنوك التقليدية

بعد 2000م

موافق

متردد / محايد

رافض

تطور حجم الودائع  
في دول مجلس التعاون الخليجي



متوسط معدل  
النمو السنوي

سنة 2005 م

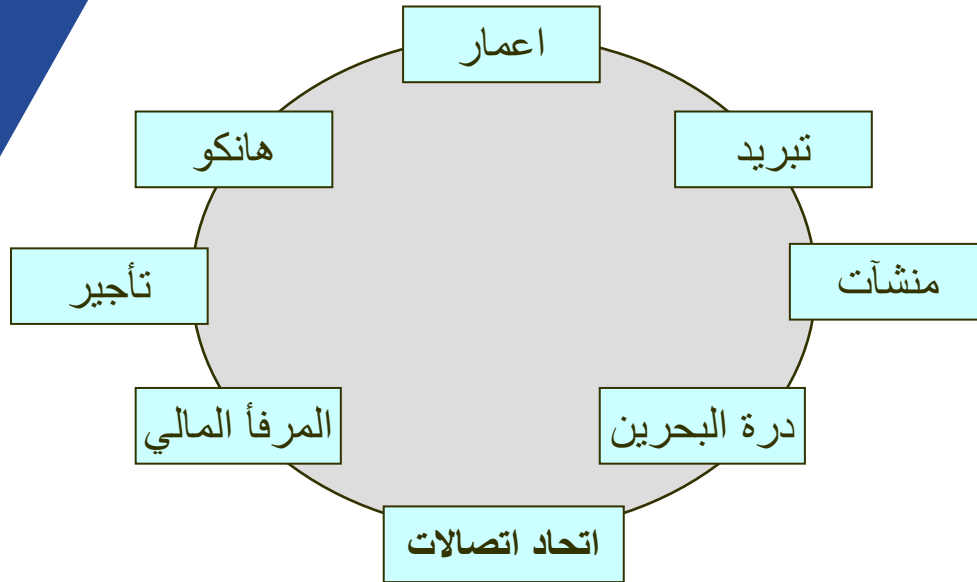
29 %

بلغ حجم الودائع في دول  
الخليج 58 مليار دولار  
بنهاية العام 2005م بمعدل  
نمو سنوي 29% عن  
العام السابق.

خلال السنوات 2001 - 2005

20 %

بلغ متوسط معدل نمو  
الودائع خلال الفترة 2001-  
2005م نسبة 20% .



- مطالبة البنوك التقليدية بتقديم تمويلات بالصيغ الإسلامية
- اصدار قرارات بالاقترار على التمويلات الإسلامية .
- الاعلان عن الالتزام بالتمويلات الإسلامية في مختلف الوسائل الاعلامية .
- إصدار الشركات للمنتجات الإسلامية (الصكوك) لتمويل احتياجاتها من جمهور المستثمرين .

### 3- مستوى المؤسسات المالية

المؤسسات  
المالية التقليدية المحلية

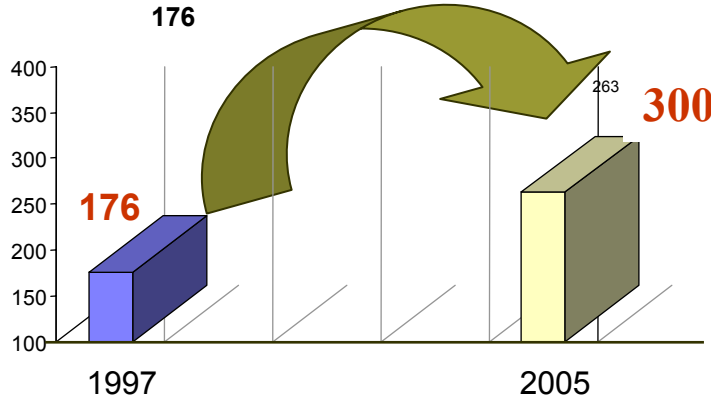
المؤسسات  
المالية التقليدية العالمية

المؤسسات  
المالية الإسلامية

### 3- مستوى المؤسسات المالية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

عدد البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية



المؤسسات  
المالية الإسلامية

عدد البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في عام 2005  
زاد عن 300 مؤسسة بدون اعتبار نوافذ البنوك التقليدية  
وشركات التأمين وصناديق الاستثمار الإسلامية

بلغ إجمالي أصول الصناعة المالية الإسلامية في الخليج العربي (84.152) مليار دولار في العام 2005. بنسبة نمو 34.8% عن العام السابق، وهذه أعلى نسبة نمو مسجلة في دول الخليج خلال الفترة من 2001 إلى 2005م، حيث بلغ متوسط معدل النمو السنوي في هذه الفترة 21.5%.

3- مس

النجاحات

وهذا الأرقام تقتصر فقط على البنوك وشركات الاستثمار والتمويل الإسلامية ولا يشمل النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية ولا الصناديق الاستثمارية ولا شركات التأمين التكافلي.

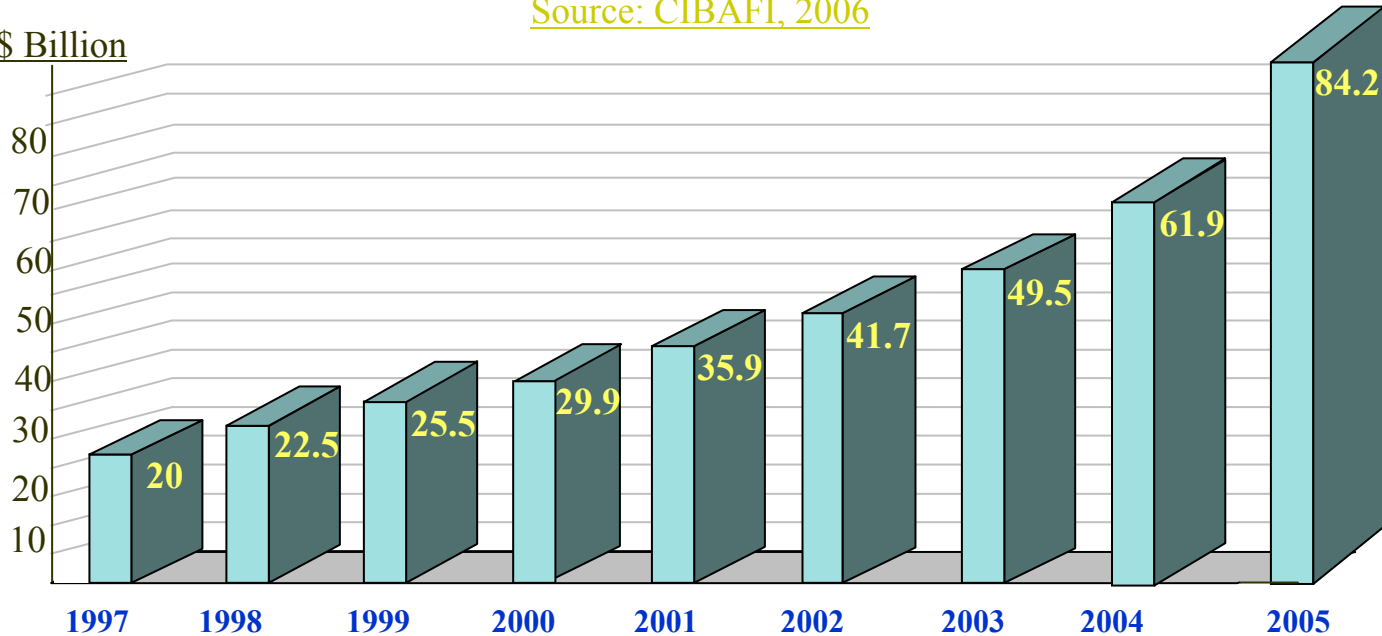
وجدير بالإشارة بأن هذه المؤشرات ينفرد المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية باستخراجها بعد أن كانت التقديرات تتضارب حولها من قبل العديد من الجهات.

المؤسسات  
المالية الإسلامية

## GCC TOTAL ASSETS : 1997 - 2005

Source: CIBAFI, 2006

US \$ Billion



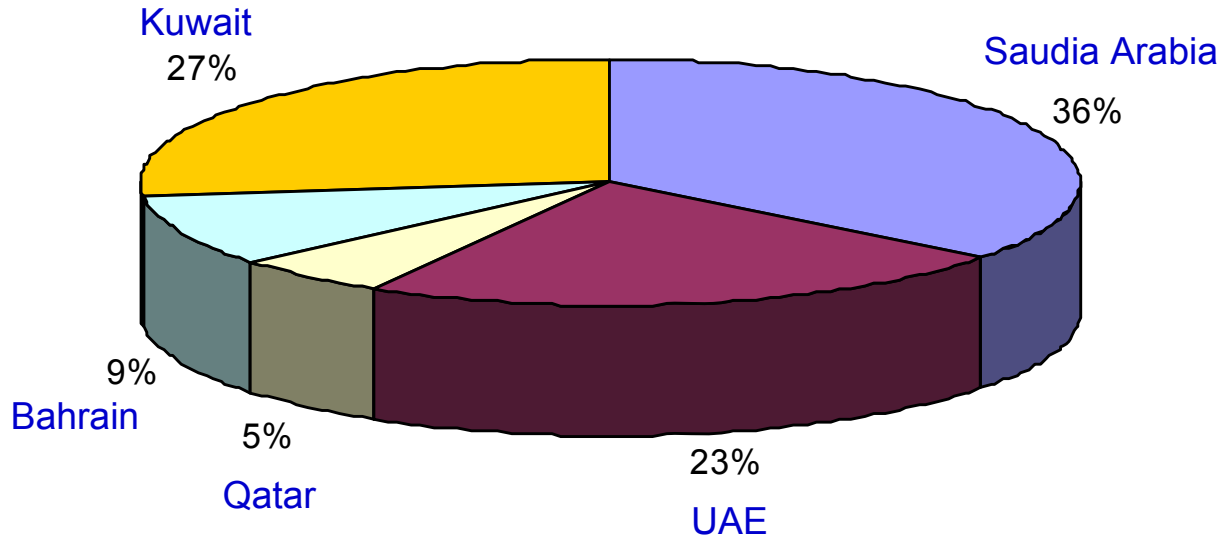
%34.8



## GCC ASSETS 2005 ( by Country )

Source: CIBAFI, 2006

المؤسسات  
المالية الإسلامية

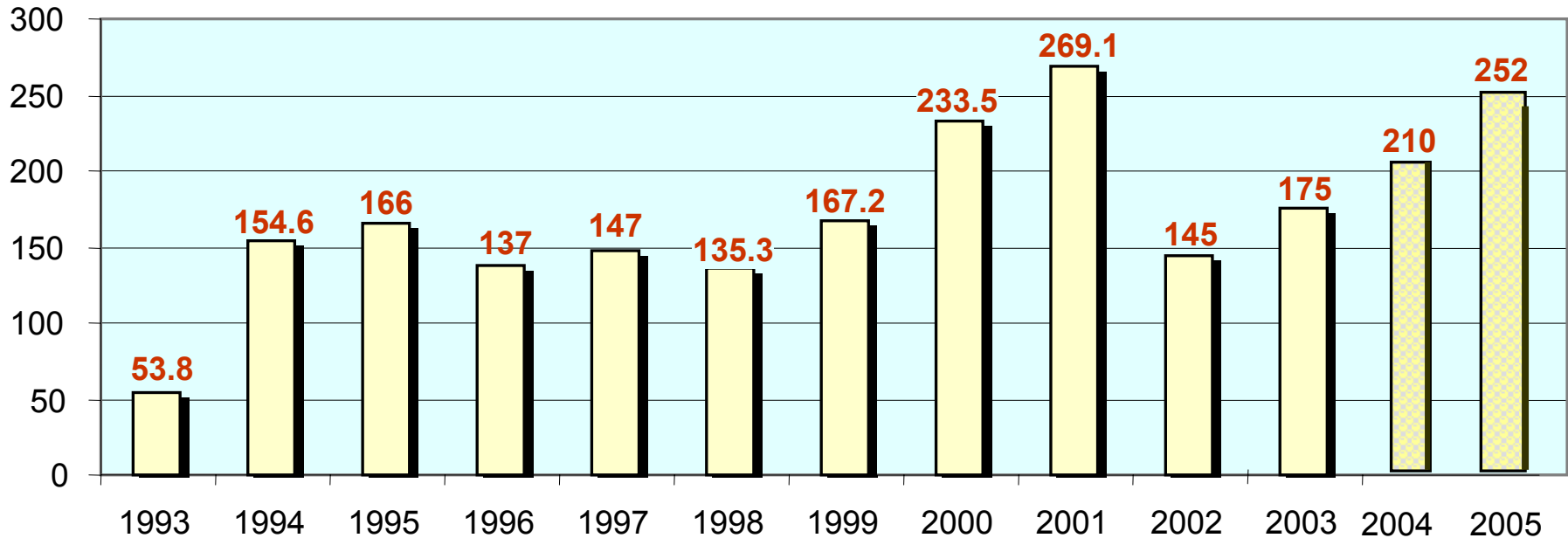


المؤسسات  
المالية الإسلامية

## IFSI TOTAL ASSETS 1993 – 2005 (Excluding Windows)

Source: CIBAFI, 2006

US \$ Billion



### 3- مستوى المؤسسات المالية

#### حقوق المساهمين

بلغ إجمالي حقوق المساهمين للصناعة المالية الإسلامية في الخليج العربي 15.1 مليار دولار في العام 2005 بنسبة نمو 49% عن العام السابق .

المؤسسات  
المالية الإسلامية

#### متوسط العائد على حقوق المساهمين

بلغ العائد على حقوق المساهمين للصناعة المالية الإسلامية في الخليج العربي كمنطقة نسبة 29.3 % في العام 2005م، وقد كان متوسط العائد على حقوق المساهمين خلال الأعوام 2005-2000 (17.9%)،

#### هامش الربحية

بلغ هامش الربح للمؤسسات المالية الإسلامية في الخليج العربي نسبة 60% في العام 2005م بعد أن كان بنسبة 50% فقط في العام 2004م، وقد سجل متوسط هامش الربحية خلال الأعوام 2005-2000 نسبة 45.5% .

### 3- مستوى المؤسسات المالية

#### المؤسسات المالية الإسلامية

يبلغ حجم الأصول عالميا في عام 2005 وفقا لتقديرات المجلس العام حوالي 250 مليار دولار، وهذا يشمل فقط البنوك وشركات الاستثمار الإسلامية دون اعتبار للنوافذ الإسلامية للبنوك التقليدية التي تقدر بدورها في حدود 200 مليار دولار .

وقد جاء في الخطة الإستراتيجية العشرية للصناعة بيانات حول شركات التأمين التكافلي التي يبلغ عددها حوالي 78 شركة عاملة على نطاق العالم، ويبلغ إجمالي أقساط التأمين حسب تقديرات هذه الخطة حوالي 5 بليون دولار أمريكي لتغطية ما يقدر بعشرين 20 بليون دولار من الأصول . كما أن تقديرات إجمالي إصدارات الصكوك الدولية تناهز في حدود 12 – 14 بليون دولار .

### 3- مستوى المؤسسات المالية

المؤسسات  
المالية الإسلامية

### 3- مستوى المؤسسات المالية

المؤسسات  
المالية التقليدية العالمية

المؤسسات  
المالية الإسلامية

اهتمام البنوك التقليدية العالمية بشكل متزايد بمجال العمل المصرفي الإسلامي، واستجابتها للتعامل مع البنوك الإسلامية بالصيغ والعقود والمنتجات المقبولة شرعا والمصممة خصيصا لهذا التعاون، ثم تنظيمها لهذا النشاط الجديد من خلال تكوينها لنوافذ إسلامية تدير تلك المنتجات، وقيام بعضها بتأسيس بنوك إسلامية مستقلة تماما من حيث رأس مالها وميزانياتها ونشاطها .

استخدام  
منتجات إسلامية

فتح نوافذ  
وأقسام إسلامية

تأسيس بنوك  
إسلامية مستقلة

## الضوابط الشرعية لإنشاء البنوك التقليدية فروعاً ونوافذ ووحدات إسلامية

❑ لا بد لقبول التعامل مع الفروع والنوافذ والوحدات الإسلامية التي تنشئها البنوك التقليدية من توافر الضوابط الآتية :

- ✓ جدية الإدارة العليا ودعمها ومساندتها للفروع أو النوافذ أو الوحدات الإسلامية، وتوفير جميع المتطلبات اللازمة لأداء عملها على نحو مشروع.
- ✓ تمتعها بالاستقلال ولو نسبياً مع الفصل المالي والمحاسبي .
- ✓ إعداد مراكز مالية ( قوائم مالية ) مستقلة .
- ✓ إقامة نظام متكامل للرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي المستمر على نشاطها .

اشترطت الهيئة تعيين مدير للنافذة وإصدار قرار بالتأسيس من أعلى سلطة في البنك.

الفصل ضروري في الإيرادات والمصرفات والموازنة التقديرية وخطة العمل، ولا يضر أن يكون داخلياً فقط ويتم دمج علناً الحسابات مع البنك الأم.

لا تعتبر لدينا نافذة من ليس لها هيئة،، كما أن الهيئة هي للنافذة فقط وليس للبنك ككل..

## دخول جزئي

### الضوابط الشرعية لإنشاء البنوك التقليدية فروعاً ونوافذ ووحدات إسلامية

لا بد لقبول التعامل مع الفروع والنوافذ والوحدات الإسلامية التي تنشئها البنوك التقليدية من توافر الضوابط الآتية :

- ✓ صياغة العقود الشرعية لمختلف صيغ الاستثمار والتمويل الإسلامية بإشراف هيئات الرقابة الشرعية وتصميم أدلة العمل والدورة المستندية والأنظمة المحاسبية المتوافقة مع منهج وطبيعة العمل المصرفي الإسلامي .
- ✓ تعيين الكوادر البشرية المؤمنة بمنهجية المصارف الإسلامية، وتأهيلها من خلال إقامة دورات تدريب مكثفة شاملة لجميع العاملين .
- ✓ ان يتم قبول الأموال سواء الحسابات الجارية أو الاستثمارية وتوظيفها في إطار الصيغ الإسلامية للاستثمار والتمويل، وعدم خلطها بأموال الخزينة للبنك.



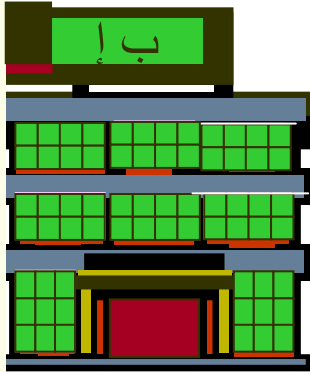
### 3- مستوى المؤسسات المالية

المؤسسات  
المالية التقليدية المحلية

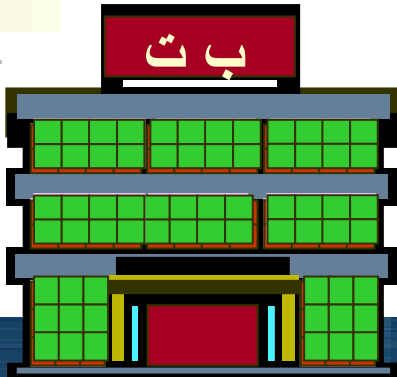
المؤسسات  
المالية التقليدية العالمية

المؤسسات  
المالية الإسلامية

التحول بأسلوب الخطوط المتوازية للإدارات



التحول بأسلوب  
الاحلال الكامل  
للإدارات



جاء في تقديرات الخطة العشرية للصناعة أن تحول الخدمات المالية التقليدية إلى خدمات متوافقة مع الشريعة سيتواصل في العديد من الدول، وبحلول عام 2015 فإن قدر كبير من الخدمات المالية التقليدية في دول مجلس التعاون الخليجي سوف تتحول لتتوافق بالكامل مع الشريعة الإسلامية .

## النجاحات

### 4- مستوى الجهات الاشرافية

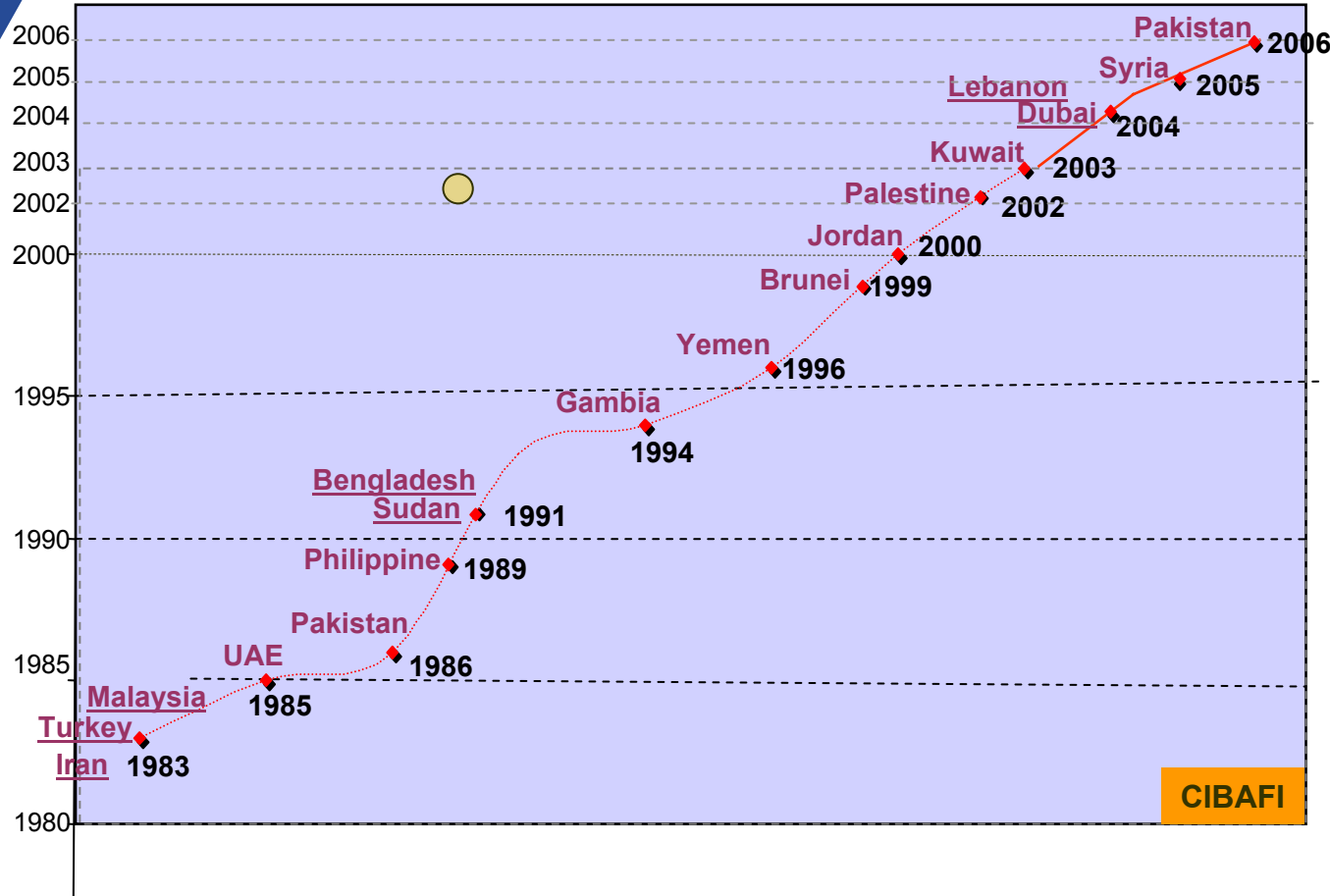
التقنين

الاشراف

المنتجات  
المالية

## 4- مستوى الجهات الاشرافية

تطور البيئة القانونية للبنوك الإسلامية



التقنين

الاشراف

المنتجات  
المالية

## 4- مستوى الجهات الاشرافية

التقنين

- اهتمام البنوك المركزية بتطوير الصيرفة الاسلامية، والمساهمة الفعلية في تنظيمها والاشراف والرقابة عليها، (المشاركة في تكوين مجلس الخدمات الاسلامية).

الاشراف

- اهتمام الحكومات والبنوك المركزية بإحلال المنتجات الاسلامية بدلا عن المنتجات التقليدية، ومن ذلك استبدال السندات التقليدية بالصكوك الاسلامية

المنتجات

## 5- مستوى المجتمع والأمة

### النظام المصرفي الإسلامي :

أول مساهمة حقيقية يقدمها العالم الإسلامي للحضارة الانسانية منذ ما يزيد عن 4 قرون

### المساهمة في كسر حاجز التبعية

- التحرر من الشلل الفكري والنفسي واثبات القدرة في بناء مجتمعنا من منطق شريعتنا ومبادئنا و خارج أي منظومة أجنبية تريد الهيمنة والسيطرة

المبادرة  
لا  
التبعية

### المساهمة في كسر حاجز السلبية

- تفعيل الدور الإيجابي للمسلمين وإتاحة الفرصة لهم لإستثمار أموالهم وأستخدامها بالطرق المشروعة القائمة على القرارات الواعية المبنية على مواجهة مخاطر الربح والخسارة لا الركون إلى البحث عن الربح المضمون والاعتماد على الغير

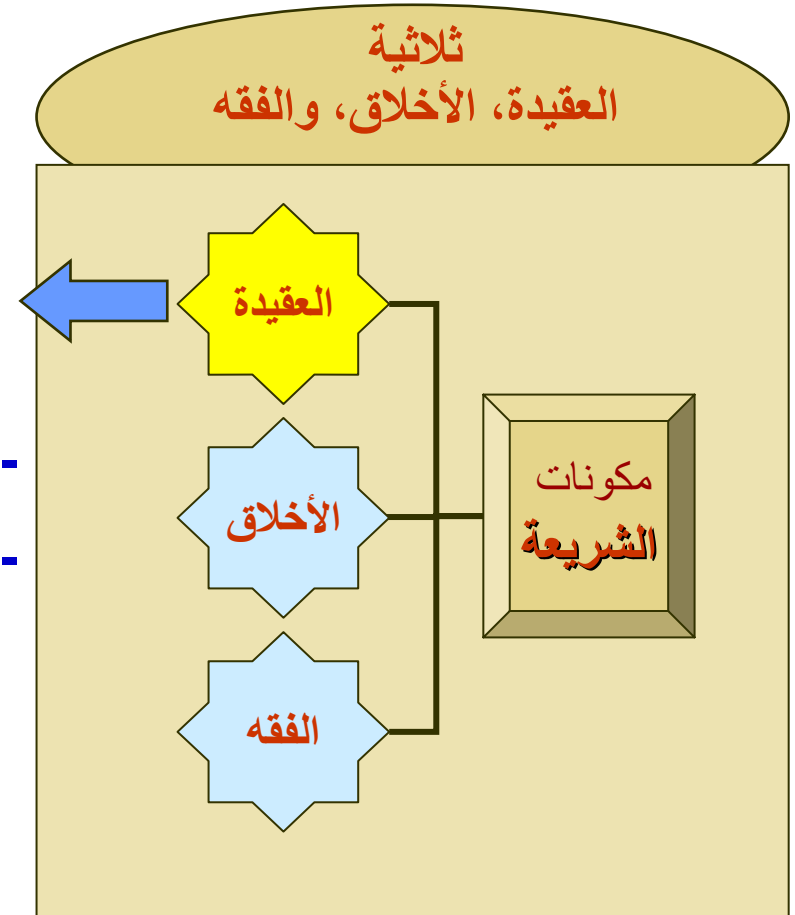
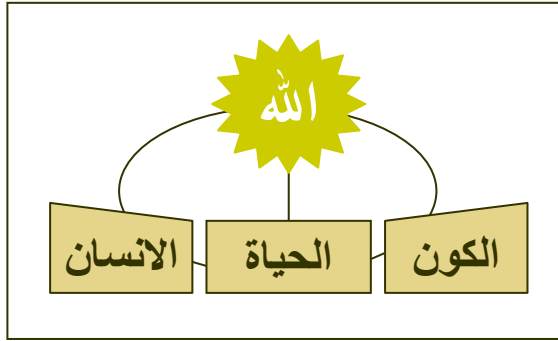
الإيجابية  
لا  
السلبية

## أسس ومبادئ الصيرفة الإسلامية

- (1) الاستناد البنوك الإسلامية إلى الشريعة : ثلاثية العقيدة، الأخلاق، والفقہ
- (2) استبعاد محرمات المعاملات : ثلاثية الربا، الغرر، وأكل الأموال بالباطل
- (3) التفريق بين مكونات العائد : ثلاثية الربح، الأجر، والرسوم

## (1) الاستناد البنوك الإسلامية إلى الشريعة الإسلامية :

ثلاثية : العقيدة، الأخلاق، والفقهاء



- العقيدة: الإيمان بالله تعالى خالق الكون، والحياة، والإنسان.
- يترتب على هذه العقيدة نظريات هامة :

نظرية الاستخلاف ( ملكية الله لكل ما في الوجود)

نظرية إعمار الأرض وتنميتها،

نظرية امتداد الحياة : الدنيا مطية الآخرة

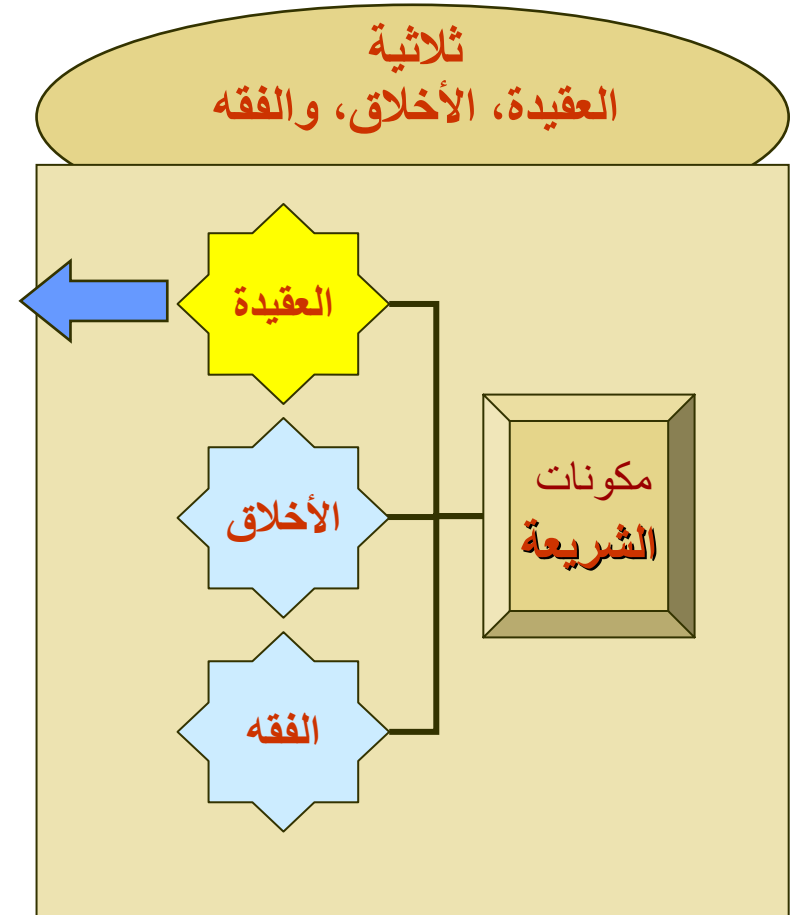
نظرية وحدة الأصل، والتساوي في الحقوق والالتزامات

## (1) الاستناد البنوك الاسلامية إلى الشريعة : ثلاثية العقيدة، الأخلاق، والفقہ

عدم تمويل المشاريع والسلع ذات الأضرار  
الصحية والاجتماعية

اختيار مجالات الاستثمار ضمن معايير  
وضوابط محددة (الأسهم)

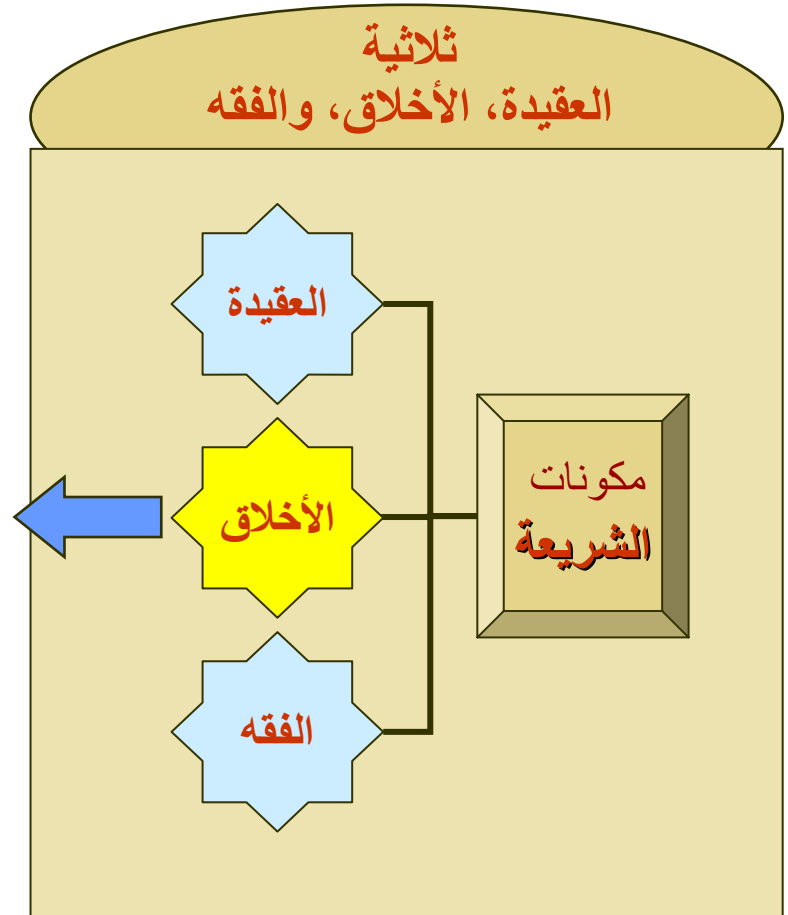
تنقية أي إيرادات وكسب غير مشروع





## (1) الاستناد البنوك الإسلامية إلى الشريعة الإسلامية :

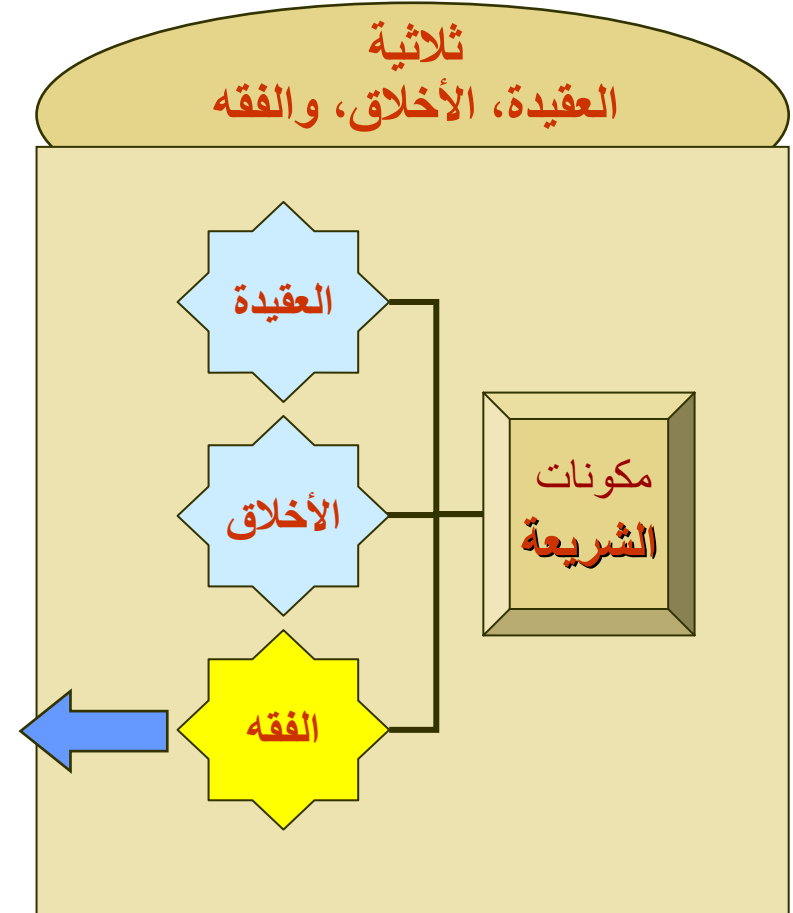
ثلاثية : العقيدة، الأخلاق، والفقہ



- الأخلاق : هي مجموعة المبادئ والقيم العليا التي تؤثر في سلوك البشر وتصرفاتهم المالية والاقتصادية .  
( الاتقان / العدالة / العمل / التنظيم / تحري الطيبات / الانفاق / الاعتدال ... )
- البنوك الإسلامية تستند إلى هذه المقومات الأخلاقية التي توجهها وتضعها في طريق التنمية والانتاج، وعدم تقديم الأغراض المالية البحتة .
- بعد قطيعة طويلة عن الدين والأخلاق، يعود الغرب اليوم ليصح مسيرته ويبحث عما يسمى بالاققتصاد الانساني والبنوك الأخلاقية .

## (1) الاستناد البنوك الإسلامية إلى الشريعة الإسلامية :

ثلاثية : العقيدة، الأخلاق، والفقهاء

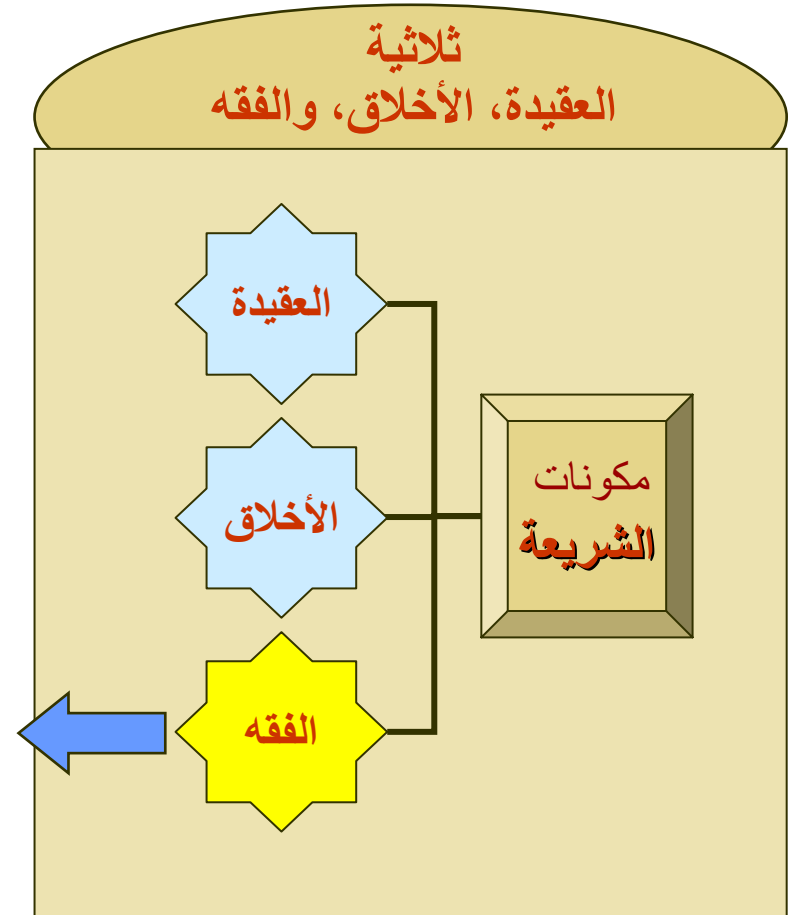


- الفقه (المعاملات) : هو الاطار القانوني يضع الأحكام الفقهية العملية التكوينية التي تنظم العلاقات والتصرفات، وتحدد الحقوق والالتزامات .
- البنوك الإسلامية تستند إلى ثراء هذا الفقه الإسلامي لتحديد الحلال والحرام، ما يجب فعله وما لا يجب .
- الأصل في المعاملات الجواز، بشرط الالتزام بما نصت الشريعة صراحة على تحريمه، والالتزام بما وضعت من ضوابط لتحقيق العدالة والتوازن في الحقوق والالتزامات بين المتعاقدين (مقتضى العقد) .

## (1) الاستناد البنوك الإسلامية إلى الشريعة الإسلامية :

### مقتضيات العقود والشروط الشرعية

- التملك في البيع الحال والآجل والمرابحة
- القدرة على التسليم في السلم والاستصناع
- تعجيل الثمن في السلم
- التمكين لوجوب الأجرة
- تحمل مخاطر هلاك العين المؤجرة
- القبض لانتقال الضمان
- رد المثل في القروض
- عدم التعدي والتقصير ومخالفة الشروط في عقد المضاربة



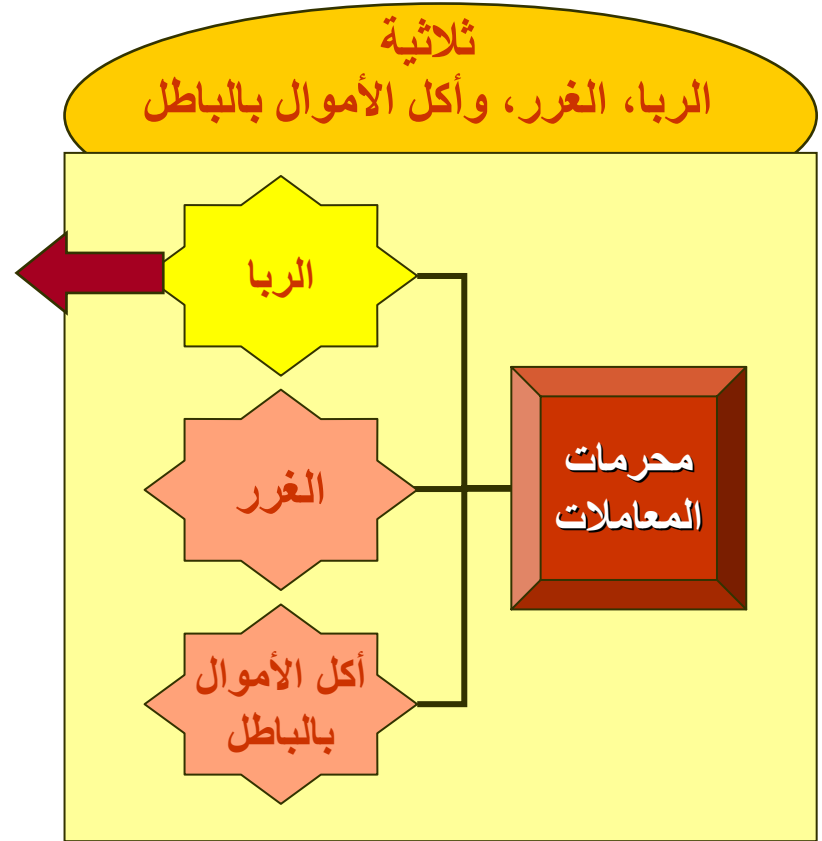
## (2) استبعاد محرمات المعاملات : ثلاثية الربا، الغرر، وأكل الأموال بالباطل

- الربا من الكبائر المحرمة شرعا، إذ ليس فيه قيمة مضافة ولا تنمية بل فيه ظلم للمجتمع كله ويساعد على انتشار طبقات طفيلية من الناس تحصل على المال دون جهد أو تحمل أدنى مخاطر .

- الفوائد المصرفية هي من الربا المحرم بفتاوى قرارات المجامع الفقهية وجمهور العلماء المعاصرين، سواء كان ابتداء أو عند التأخر في السداد، وسواء كانت بسيطة منخفضة أو مرتفعة أضعاف مضاعفة، وسواء كانت على القروض الاستهلاكية أو الانتاجية أو غيره .

الخطر  
0 =

الربا



## (2) استبعاد محرمات المعاملات : ثلاثية الربا، الغرر، وأكل الأموال بالباطل

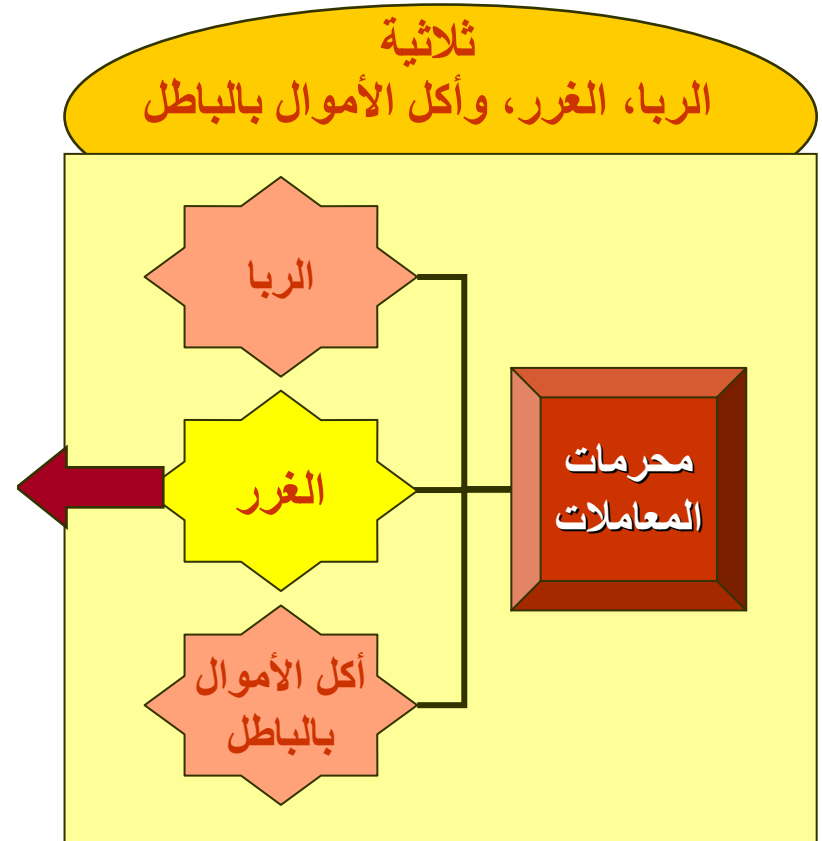
- الغرر هو الذي لا يستطيع فيه أحد المتعاقدين أو كليهما أن يحدد وقت إبرام العقد ما يحصل عليه من مكاسب أو أضرار، فيتورط المتعاقد في نتيجة موهومة ( بسبب الجهالة، أو عدم القدرة على التسليم، أو بيع ما للانسان ما يملك، أو بيع المعدوم ).

- الغرر في دفع أقساط التأمين مع جهالة ما يحصل عليه المستأمن .

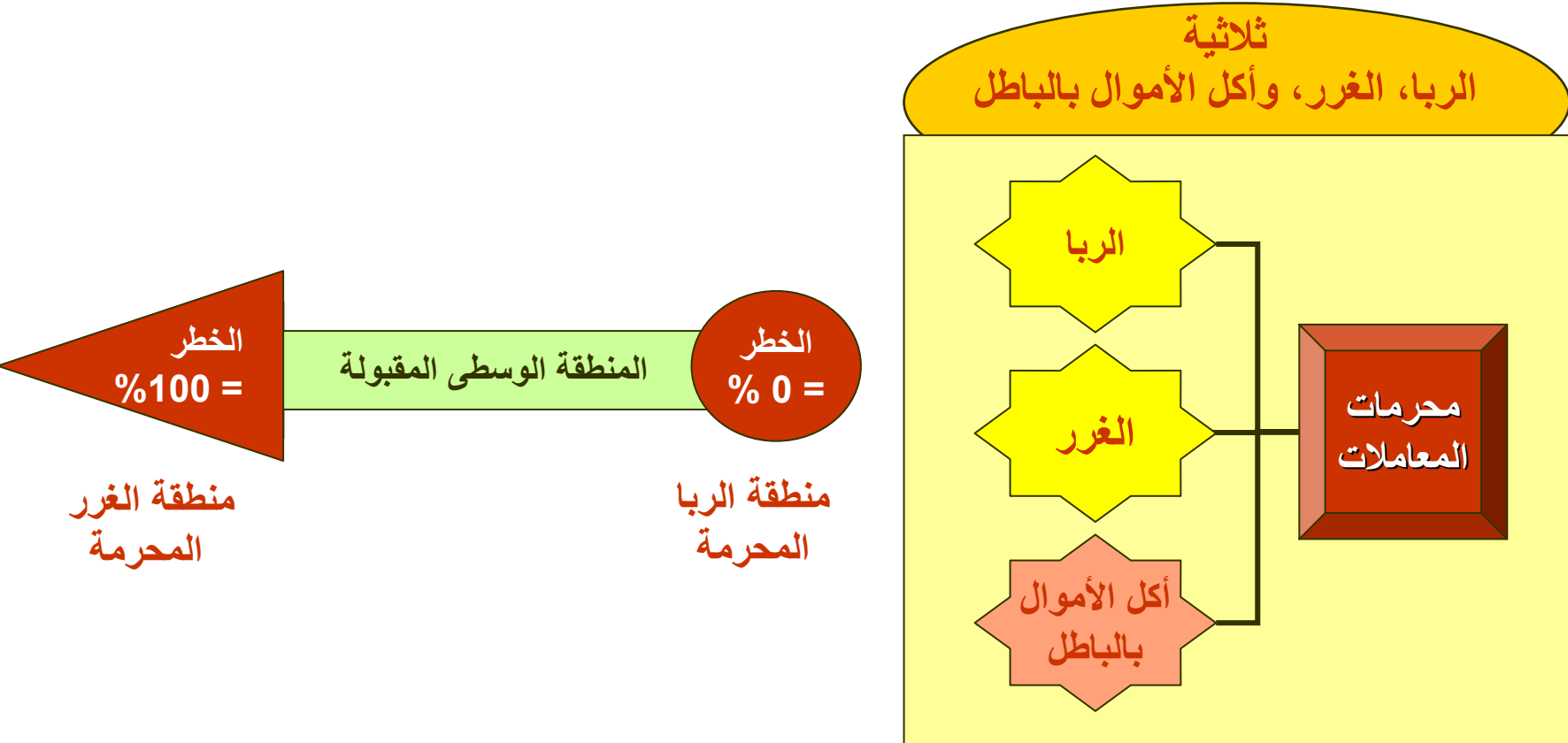
- الغرر في بيوع المشتقات في الأسواق المالية العالمية، مثل الاختيارات في الأسهم وغيره بأن يلتزم البائع ببيع حق شراء أسهم عند الطلب بسعر محدد خلال مدة محددة

الخطر  
= 100%

الغرر



## (2) استبعاد محرمات المعاملات : ثلاثية الربا، الغرر، وأكل الأموال بالباطل

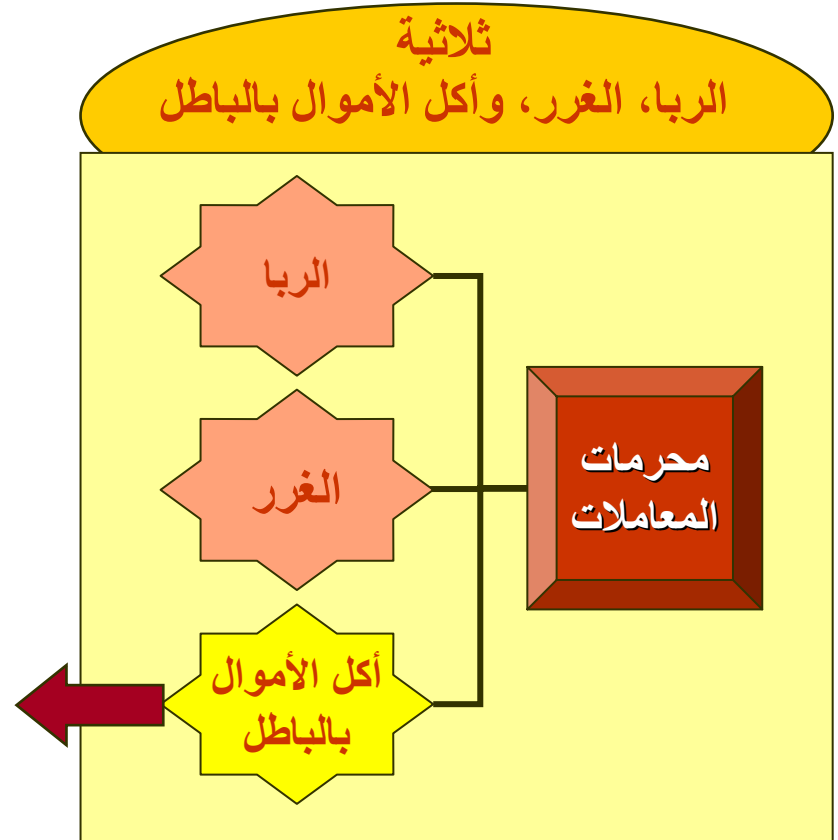


## (2) استبعاد محرمات المعاملات : ثلاثية الربا، الغرر، وأكل الأموال بالباطل

- يجب أن تبني العقود والتصرفات على إرادة صحيحة من المتعاقدين دون إكراه أو تدليس أو غبن، ودون ظلم وعدوان، ودون اللجوء إلى أساليب الغش والاحتكار والغصب والسرقه ... فكل ذلك من قبيل أكل أموال الناس بالباطل .

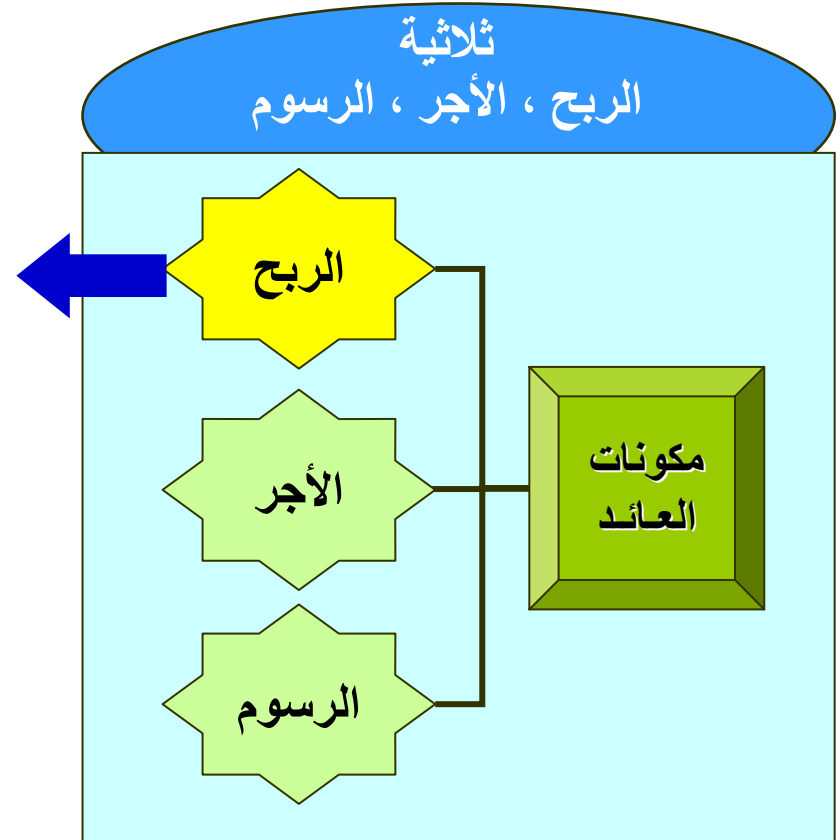
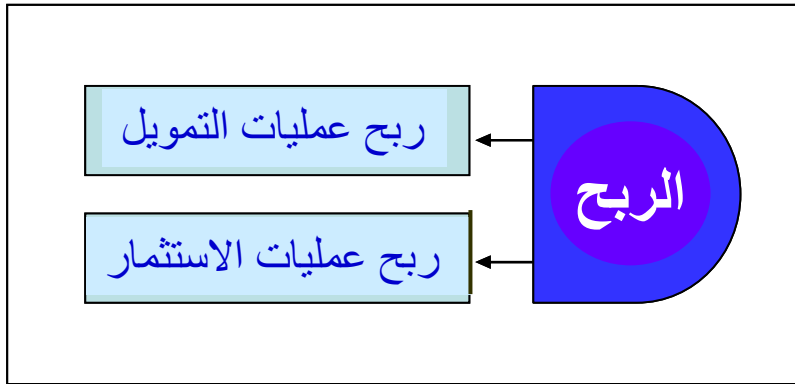
قال تعالى :

يا أيها الذين آمنوا لا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل إلا أن تكون تجارة عن تراض منكم .



## (3) التفريق بين مكونات العائد : ثلاثية الربح، الأجر، والرسوم

- ترتبط عمليات البنوك الإسلامية دائما بسوق السلع والخدمات إما تداولاً أو إنتاجاً، وهو ما يعبر عنه بعمليات التمويل والاستثمار .



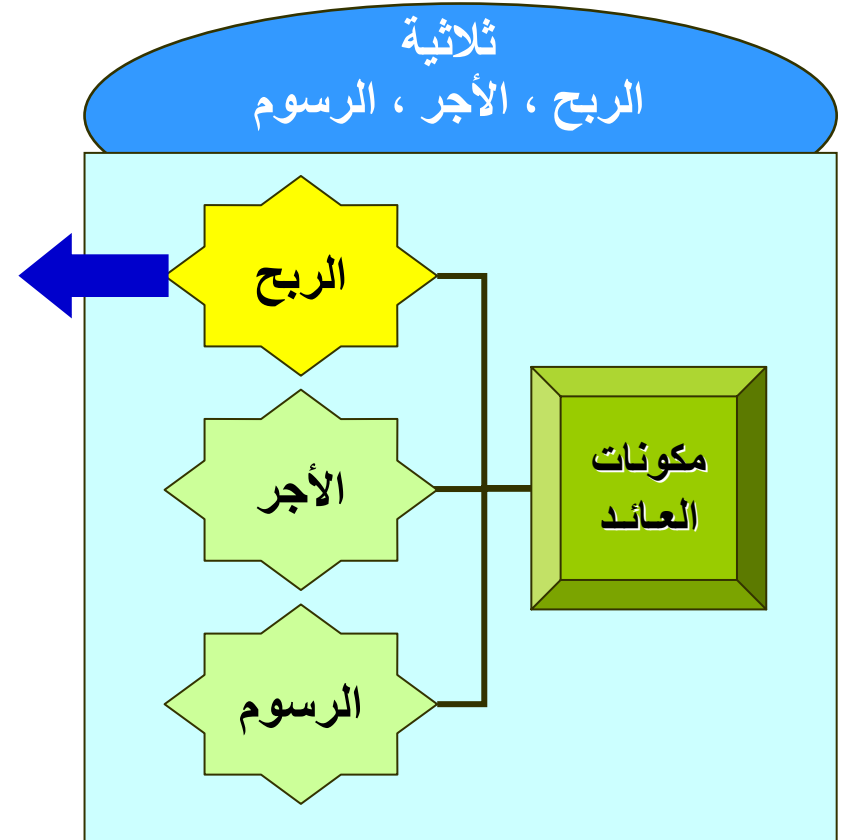


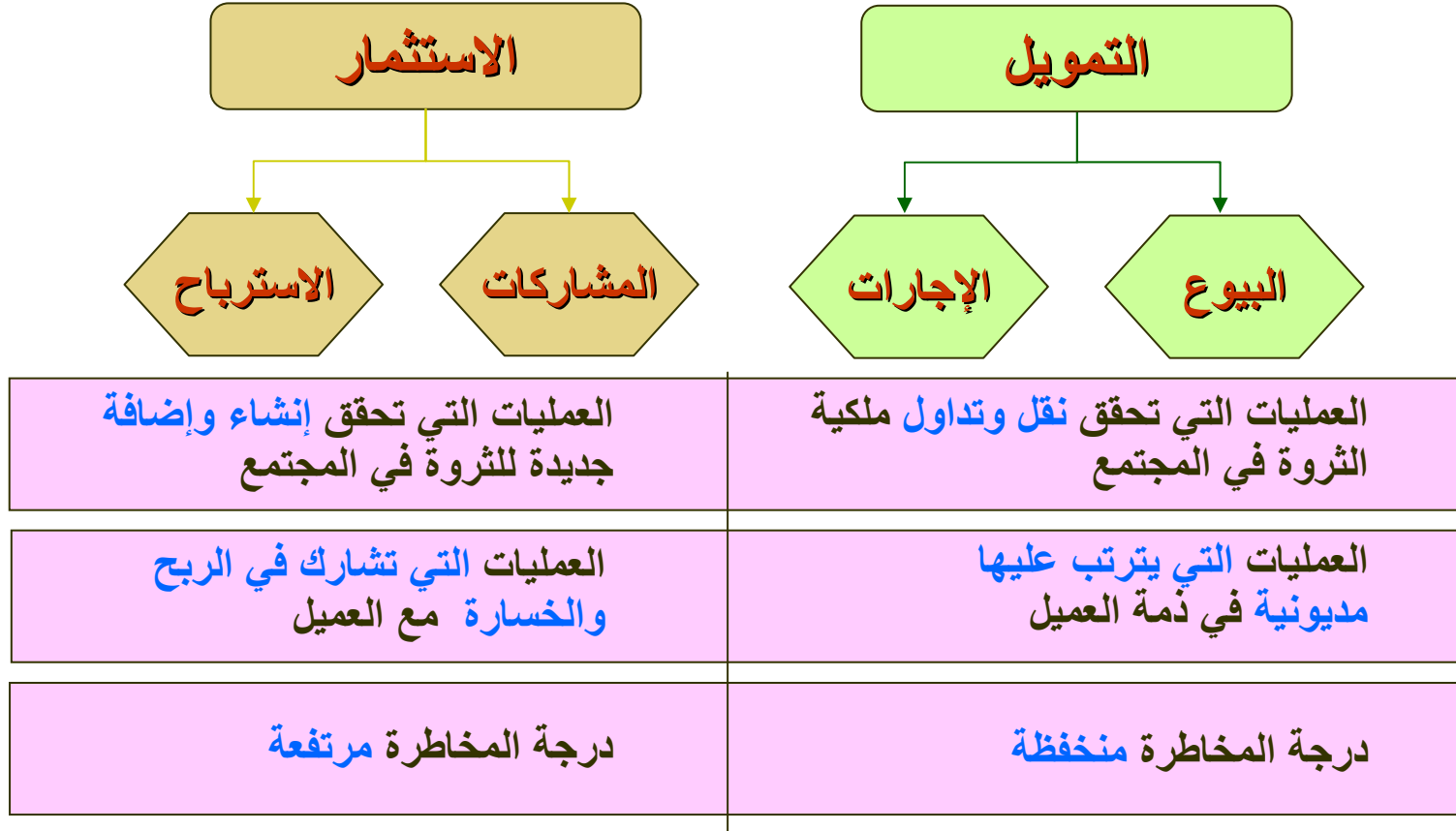
## (3) التفريق بين مكونات العائد : ثلاثية الربح، الأجر، والرسوم

الاستثمار في المفهوم الاسلامي هو استخدام الأموال لإنتاج الثروة .

التمويل في المفهوم الاسلامي هو استخدام الأموال لتداول الثروة .

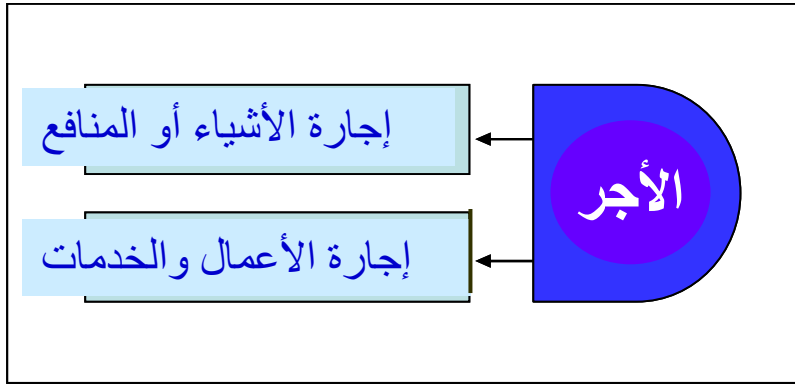
الاستثمار الاسلامي يجب أن يؤدي إلى تنمية الثروة وإنتاج الأصول والسلع والخدمات التي يسميها القرآن الكريم الطيبات، وذلك مثل المباني والمعدات والتجهيزات (الأصول)، والسلع الاستهلاكية والمواد الأولية (السلع)، وأعمال النظافة والتنقل والاتصالات وغيرها من المنافع (الخدمات) .





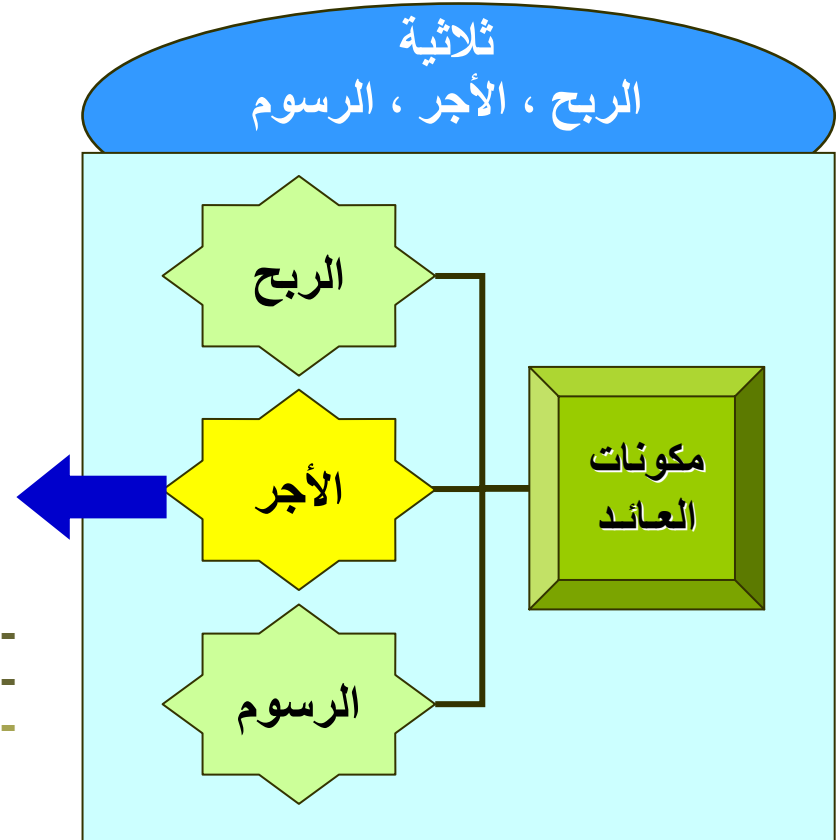
## (3) التفريق بين مكونات العائد : ثلاثية الربح، الأجر، والرسوم

- الأجر هو المقابل الذي يدفع نتيجة التعاقدات التي تقع في إجازة منافع الممتلكات، وإجازة الأعمال والخدمات .



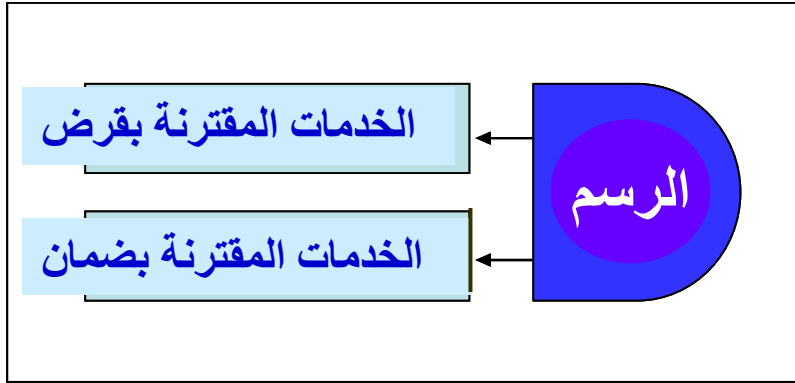
- أجر عمليات التحويل
- أجر إصدار البطاقات الائتمانية
- أجر تحصيل الديون
- أجر الوكالة بالاستثمار
- أجر الخزائن الحديدية

- هذا الأجر يمكن أن يؤخذ بمبلغ مقطوع (البطاقات)، أو بنسبة من رأس المال (وكالة الاستثمار) أو حسب المدة (الخزائن) .

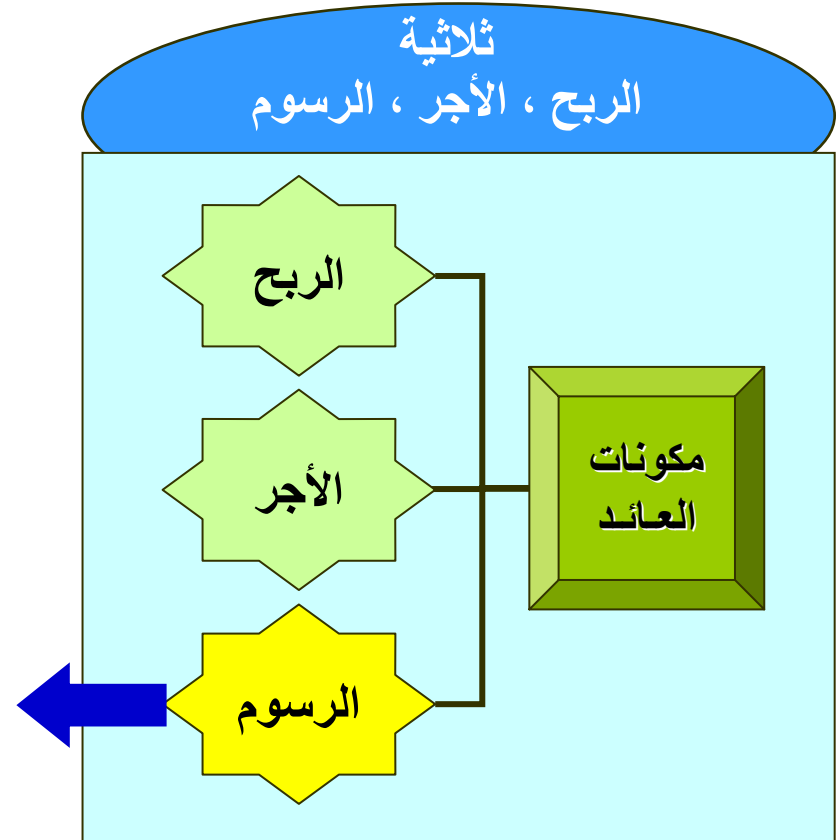


## (3) التفريق بين مكونات العائد : ثلاثية الربح، الأجر، والرسوم

- الرسوم هي المقابل الذي يأخذه البنك بمبلغ مقطوع وليس مرتبطا بنسبة للمبلغ أو بالمدة، لشبهة التعامل الربوي المقترن بالخدمة .



- عمولة السحب النقدي بالبطاقة الائتمانية إذا لم يكن للعميل رصيد بالمبلغ المقطوع ( تمنع النسبة من المبلغ )
- عمولة خطاب الضمان بالمبلغ المقطوع (يمنع الربط بمبلغ الضمان ومدته)
- عمولة تعزيز الاعتمادات المستندية لا تجوز لأنها تقوم على الضمان المحض.



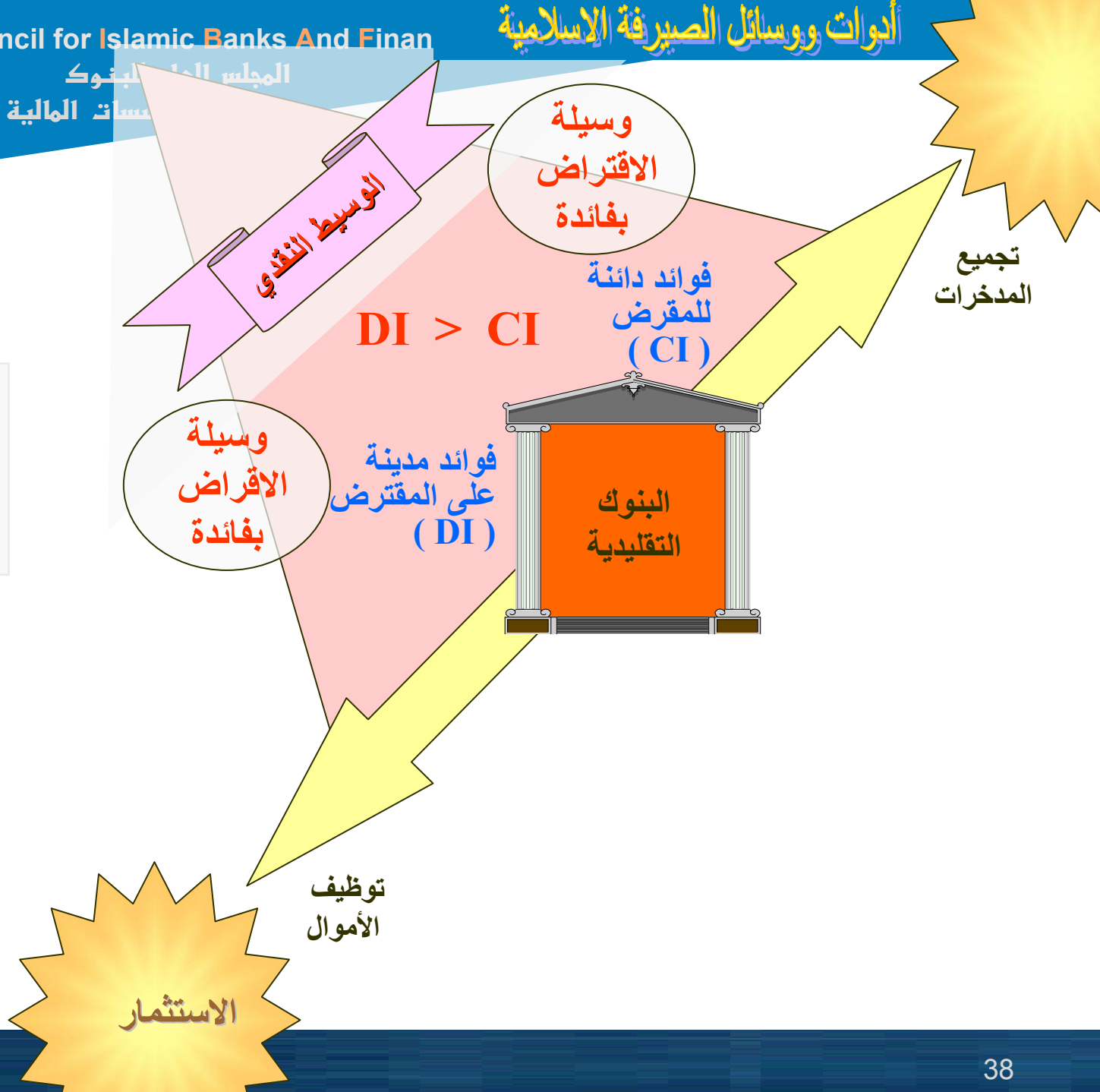


# أدوات ووسائل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

1  
مبدأ المشاركة  
بين البنك والمودعين

تغيير جوهرى في العلاقة  
بين البنك والمودعين  
بعيدا عن علاقة المديونية  
القائمة على الفائدة



الادخار

1

## مبدأ المشاركة بين البنك والمودعين

تغيير جوهرى في العلاقة  
بين البنك والمودعين  
بعيدا عن علاقة المديونية  
القائمة على الفائدة

تضامن فعلي بين  
أصحاب الفوائض  
وأصحاب المشروعات  
وذلك بربط عائد  
المودعين بنتائج توظيف  
الأموال

الوسيط النقدي

وسيلة  
الاقتراض  
بفائدة

وسيلة  
الاقراض  
بفائدة

تحقق البنوك الإسلامية  
تضامن فعلي بين أصحاب الفوائض  
المالية وأصحاب المشروعات  
المستخدمين لتلك الفوائض  
وذلك بربط عائد المودعين بنتائج  
توظيف الأموال لدى هؤلاء  
المستخدمين ربحا وخسارة

تجميع  
المدخرات

صيغة  
المضاربة

الشريك الاستثماري

توظيف  
الأموال

الاستثمار

الادخار

1

مبدأ المشاركة  
بين البنك والمودعين

2

مبدأ التبادل  
السلعي الحقيقي

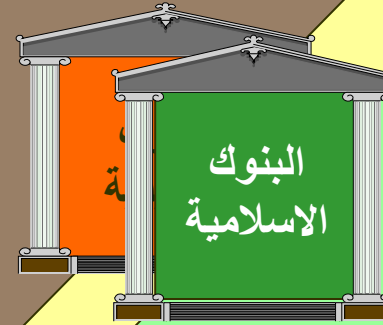
ربط استخدام الأموال  
(جانب الأصول) بالسوق  
الحقيقي للسلع  
والخدمات والتبادل

الدائن الوسيط

وسيلة  
الاقتراض  
بفائدة

تجميع  
المدخرات

وسيلة  
الاقراض  
بفائدة



صيغة  
المضاربة

وسائل  
استثمار  
متنوعة

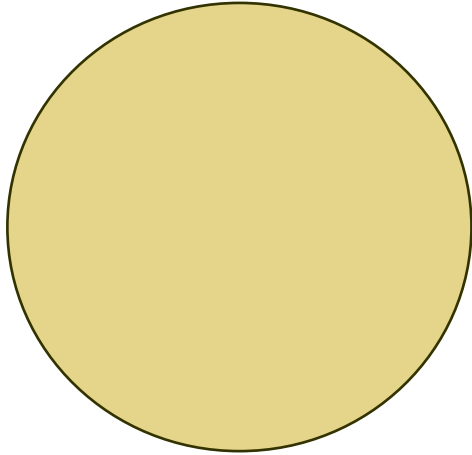
توظيف  
الأموال

الاستثمار

المستثمر الوسيط









General Council for Islamic Banks And Financial Institutions

المجلس العام للبنوك

والمؤسسات المالية الإسلامية

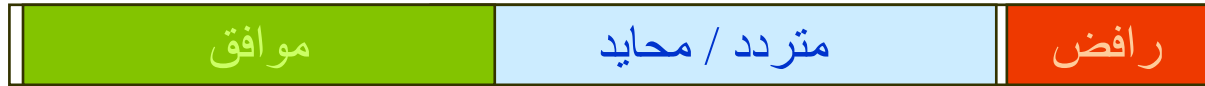
# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

بعد 2000م



المحافظة

استقطاب

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

الصورة الذهنية  
حول البنوك  
الإسلامية  
غير صافية ونقية  
(شبهات)

تزايد عدد العملاء  
نمو حجم الودائع

التحديات

## التحديات

- عدم اقتناع العملاء بوجود فوارق جوهرية بين المنتجات الإسلامية وغيرها.
- الشعور بعدم الالتزام الديني الكامل من قبل العاملين في المؤسسات المالية الإسلامية، ووجود انتقادات لعدد من الممارسات .
- عدم الإلمام بطبيعة العمل المصرفي وقصور المؤسسات المالية الإسلامية في تثقيفهم وتبيان أساليب عملهم .

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

- تنوير العملاء بالطبيعة الخاصة للعمل المصرفي الإسلامي
- بيان تميز العمل المصرفي الإسلامي في آلياته ووسائله ومنتجاته
- توضيح مبررات التوافق أو الاختلاف مع العمل المصرفي التقليدي
- الاستماع إلى استفسارات العملاء ومقترحاتهم وانتقاداتهم وشكاويهم

حملة  
توعوية  
واسعة

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

أسبوع التوعية  
بالصيرفة الإسلامية

خطاب علمي  
مدعم

خطاب تقليدي  
عاطفي

## مركز شما للتواصل مع العملاء

رسالة المركز :

حماية صناعة الخدمات المالية الإسلامية من خلال تعميق ثقة العملاء بها وكسب شريحة أكبر من المتعاملين معها، وتعزيز فهمهم ورضاهم، ومعالجة انتقاداتهم وحل أي نزاعات تنشأ بينهم وبين المؤسسات المالية الإسلامية بشكل ودي، وعادل، وسريع بعيداً عن ساحات التحكيم أو القضاء .

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

مركز شما  
للتواصل  
مع العملاء

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

إن هذا المركز هو عبارة عن جهاز متخصص يمارس وظائفه تحت مظلة المجلس العام،

يقوم هذا المركز بالتواصل المنظم مع كل المهتمين بالصناعة المالية الإسلامية من الداخل أو الخارج

عملاء

موظفين

أكاديميين

مراقبين

عامة المهتمين بالصناعة

وينظر المركز فيما يقدمه هؤلاء من :

شكاوى

مقترحات

استفسارات

شكاوى

مقترحات

استفسارات

وما يندرج ضمن ذلك من انتقادات، واستفتاءات، وأي ملاحظات أخرى تتعلق بـ :

الجانب المهني أو الأخلاقي أو الإداري أو الالتزام الشرعي

ويتم معالجة المواقف المختلفة بشكل مهني مسئول من خلال هياكل متخصصة محايدة تضمن حماية مسيرة الصناعة المالية الإسلامية ومواجهة الموازين والمفاهيم والتطبيقات المختلفة.

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية



## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

وفي هذا الصدد نود الإشارة إلى الطبيعة الخاصة والمميزة لمثل هذا المركز حيث بدأ انتشاره عالميا لدى دول غربية عديدة وأثبت نجاحا كبيرا في تحقيق أهدافه المتمثلة في خدمة العملاء وحمايتهم، وساهم بشكل كبير في التفاعل مع المتعاملين مع المؤسسات المالية وتقوية العلاقة فيما بينهم، وحل أي نزاعات طارئة بشكل ودي بعيدا عن مجالس التحكيم والقضاء، وغالبا ما تسمى هذه الخدمة بما يعرف بالأمبودسمان

( Ombudsman ) وهي تمارس من خلال أجهزة متخصصة تابعة للصناعة المالية .

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

إن هذا المركز هو الجهاز المناسب الذي تحتاجه الصناعة :

- ليقوم بدور أساسي في الحد من تطور آليات الفساد والانحرافات،

- ويساهم في رفع كفاءة الأداء وتحقيق السلوك الرشيد،

- ويحمي الصناعة داخليا، ويساهم في تصحيح مسيرتها،

وبذلك سيتمكن هذا الجهاز من أن يلعب المجلس العام دورا أساسيا

وفاعلا في خدمة المجتمع وخدمة الصناعة، وسيكون منبرا إعلاميا

متطورا يشكل المرجعية الحقيقية في تصحيح المسيرة وتطويرها

وحمايتها .

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

كلما ارتفعت درجة تأهيل العاملين وتفاعلهم مع رسالة مؤسستهم  
كلما كان ذلك أَدعى للتوصل إلى تحقيق الأهداف المنشودة

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية



## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

### التحدي

على مستوى  
رضا العملاء

□ عدد الموظفين في المؤسسات المالية الإسلامية  
يفوق 250 ألف موظف .

### التحدي

على مستوى  
الكوادر البشرية

□ 85% من الكوادر في المؤسسات المالية  
الإسلامية لهم خلفيات مالية تقليدية.

### التحدي

على مستوى  
الخدمات والمنتجات

□ أكثر من 50% من إجمالي عدد الموظفين من  
منطقة الشرق الأوسط .

### التحدي

على مستوى  
المنظومة الشرعية

□ عدم وجود مناهج متكاملة وحقائب عملية  
ونقص في المدربين

□ 90% من معاهد التدريب الموجودة تقدم  
خدماتها للمؤسسات المالية الإسلامية

# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

اهتمام البنوك الإسلامية  
بالتدريب والتأهيل



90% من معاهد التدريب الموجودة تقدم خدماتها  
للمؤسسات المالية الإسلامية

بالرغم من كل الجهود، إلا أن تحدي تدريب الكوادر البشرية لا يزال قائما

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

بالرغم من كل الجهود، إلا أن تحدي تدريب الكوادر البشرية لا يزال قائما

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

على مستوى  
الجامعات  
والمراكز  
الأكاديمية



هناك فصل تام بين الواقع العملي التطبيقي  
والجانب العلمي الأكاديمي  
هناك عدم تناغم بين المتهج النظري  
والاحتياجات العملية

# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

وجود تشابه وتكرار في عناوين الدورات  
وموضوعاتها

وجود نفس الخبراء المحاضرين في  
مختلف الدورات التدريبية

على مستوى  
المعاهد  
ومراكز  
التدريب

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية



## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

- \* تطوير البرامج العلمية والتدريبية، وتحديث الموضوعات وربطها بالواقع العملي
- \* زيادة الترابط والتنسيق بين الجهات الأكاديمية والتطبيقية
- \* تدريب المدربين ولا سيما أصحاب التخصص المهني
- \* توسيع قاعدة المتدربين ليشمل مختلف المستويات الادارية

المعالجة  
الشاملة  
لتحدي  
التدريب  
والتأهيل

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

مركز اعتماد  
التدريب الإسلامي

## TOP ACCREDITATION

Trainer  
Accreditation

T

اعتماد  
المدرسين

Organization  
Accreditation

O

اعتماد الجهات  
التدريبية

Package  
Accreditation

P

اعتماد الحقائق  
التدريبية

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

## مركز اعتماد التدريب الإسلامي

رسالة المركز :

رفع المستوى المهني للعاملين في الصناعة المالية الإسلامية من خلال وضع المعايير والقواعد التي تحكم خدمات التدريب، والإشراف على اعتماد كل من المدرسين، والبرامج التدريبية، والجهات القائمة على أعمال التدريب .

### أهداف المركز :

تتحدد الأهداف الأساسية للمركز في خمسة مجالات أساسية ”  
**أمجاد**“، وهي احتياجات التدريب، ومعايير تقديم  
الخدمة، وجودة التدريب، ومنح الاعتماد اللازمة، ومراقبة  
ديمومة مستوى الخدمات المقدمة :

التنسيق مع المؤسسات المالية الإسلامية لتحديد احتياجاتها التدريبية،  
وتكينيها من تحقيق أفضل العوائد على استثماراتها في تطوير الموارد  
البشرية (الاحتياجات) .

الاحتياجات

ايجاد المعايير والمواصفات القياسية اللازمة لتنظيم عمليات تدريب  
العاملين، وذلك على مستوى الشروط والمهارات الواجب توافرها في  
المدرين، والمتطلبات الفنية والإدارية واللوجستية اللازمة للجهات  
التدريبية، وأيضاً وضع المحددات الخاصة بالمواد العلمية ومكوناتها  
(المعايير) .

المعايير

تكوين مدققي الجودة في الخدمات التدريبية، وإجراء عمليات تقييم  
للمدرين والبرامج والجهات التدريبية للتأكد من التزامهم بالمعايير  
والمواصفات المعتمدة وتأهيلهم للاعتماد (الجودة) .

الجودة

اصدار شهادات الاعتماد للمدرين المؤهلين، واعتماد الجهات التدريبية  
والبرامج التي يقدمونها، وتوضيح المزايا والالتزامات المترتبة على ذلك،  
وشروط المحافظة عليها أو إلغائها (الاعتماد) .

الاعتماد

التأكد من دقة تطبيق المعايير وديمومتها لتجديد الاعتماد أو إلغائه،  
وتكثيف الجهود إحداث التكامل بين مختلف الجهات وتطوير العلاقة  
بينهم (الديمومة) .

الديمومة

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

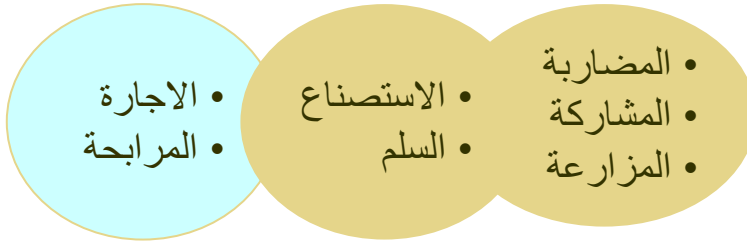
التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

## علي مستوى الصياغة الفقهية المصرفية



علي مستوى  
التطبيق العملي

## التحديات

- الاختلاف بين البنوك الإسلامية في استخدام المنتج الواحد (العقود/ النماذج/ الاجراءات / آليات التنفيذ / الضوابط ...)
- ==> غياب الشفافية والنمطية والتوثيق الكامل لهذه المنتجات مما يؤدي بالمتعاملين أفرادا ومؤسسات إلى عدم فهمهم للصناعة وتقديرها.

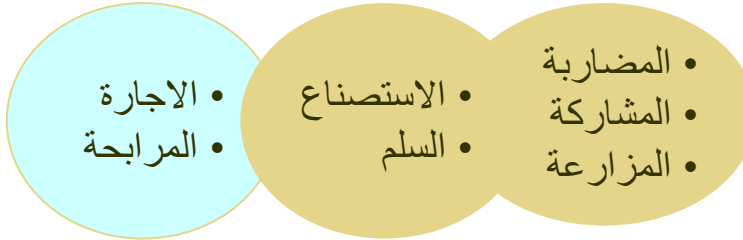
التحدي  
علي مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
علي مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
علي مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
علي مستوى  
المنظومة الشرعية

## علي مستوى الصياغة الفقهية المصرفية



علي مستوى  
التطبيق العملي

## التحديات

- عدم توافر بيئة مناسبة لاستحداث منتجات جديدة مشتقة أو مبتكرة، والاقتصار على عدد محدود من المنتجات أو ابتكار منتجات شاذة تخالف الاجماع والقواعد المالية الكلية المعتمدة
- التسرع في طرح المنتجات دون وجود مرجعية للصناعة تقوم بضبط عملية التطوير وحمايتها وتوجيهها وإدارتها بالشكل الذي لا يؤدي إلى الفوضى والانفرادية.

التحدي  
علي مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
علي مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
علي مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
علي مستوى  
المنظومة الشرعية

## مركز التسجيل وتطوير المنتجات

رسالة المركز :

ايجاد البيئة المناسبة لدعم عمليات البحوث والتطوير،  
وتحفيز جوانب الابداع والابتكار للمنتجات المالية الإسلامية  
المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية واحتياجات العملاء،  
وإيجاد آلية مناسبة لحماية تلك المنتجات .

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

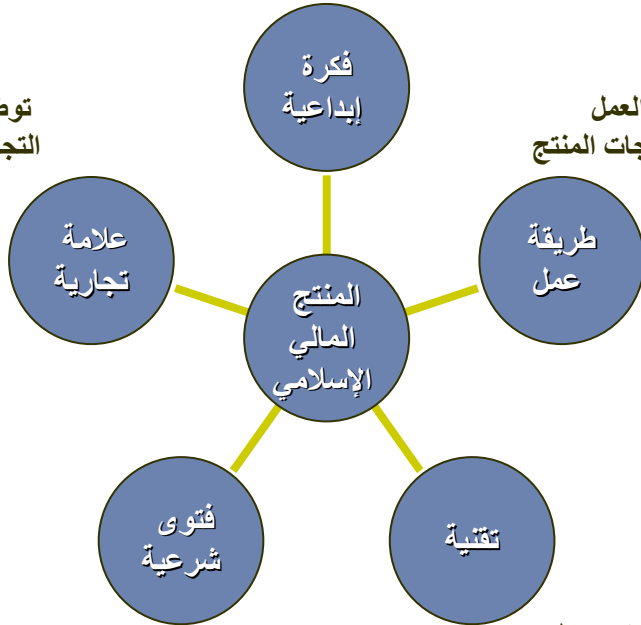
## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

المنتج المالي الإسلامي يتسم بالإبداع ويحل الكثير من المشاكل وله طريقة عمل محددة، كما أن المنتجات المالية الإسلامية الآن قد تم إخضاعها للتقنية من خلال الأجهزة أو البرمجيات.

نتيجة عن الدراسات  
والبحوث والتطوير

توضيح الاسم  
التجاري للمنتج



توثق آليات العمل  
ومدخلات ومخرجات المنتج

سمة أساسية لسلامة  
المنتج ومشروعيته

تشتمل بشكل أساسي على  
البرمجيات ومن ثم الأجهزة

- المنتج المالي :
- فكرة إبداعية جديدة؟ ✓
- تدخل فيه التقنية؟ ✓
- له طريقة عمل؟ ✓
- يوجد حل لمشكلة معينة؟ ✓

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية



# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

## أهداف المركز :

تحدد الأهداف الأساسية لهذا المجلس في ثلاثة مجالات أساسية " **ثبات** " ، وهي **ثقة**، **بحوث**، **تطوير**، **اعتماد**، **تسجيل** :

العمل على بناء ودعم أجواء الثقة والطمأنينة لدى المؤسسات المالية والأفراد، بحيث تبادر المؤسسات وتكثف جهودها الابتكارية في بيئة محفزة وحامية لحقوق أصحابها، كما يتأكد العملاء من مهنية الخدمات المالية الإسلامية التي تقدم إليه وسلامتها الفنية والشرعية (الثقة) .

ايجاد جو تنافسي بين الباحثين وتوجيههم نحو البحوث التي تهتم بابتكار وتطوير المنتجات المالية وتبتعد عن التقليد والافراط في البحوث النظرية، وذلك من خلال نظام تسجيل وحماية يحفظ لهم حقوقهم، (بحوث) .

نشر ثقافة التطوير داخل صناعة الخدمات المالية الإسلامية وتحسين القدرات الابتكارية، وتسهيل تبادل الخبرات، ودعم الجهود الفردية في هذا المجال، بالإضافة إلى المبادرة باستكشاف فرص التطوير وتصميم منتجات جديدة (تطوير)

وضع آليات محددة لاعتماد وتسجيل وترخيص المنتجات الجديدة ويشمل ذلك توفير الامكانات المادية والبشرية، وصياغة نظام اجراءات الايداع، والفحص، والنشر، والاعتراض، والترخيص (الاعتماد) .

القيام بإدارة حقوق الملكية المعتمدة بدءا من عمليات التسجيل إلى متابعة دعاوى الالغاء ودعاوى التعدي، وكذلك تقصي التجاوزات وكشف المخالفات ومساءلة المعتدين ومتابعتهم بالطرق المناسبة (التسجيل) .

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء



التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية



التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

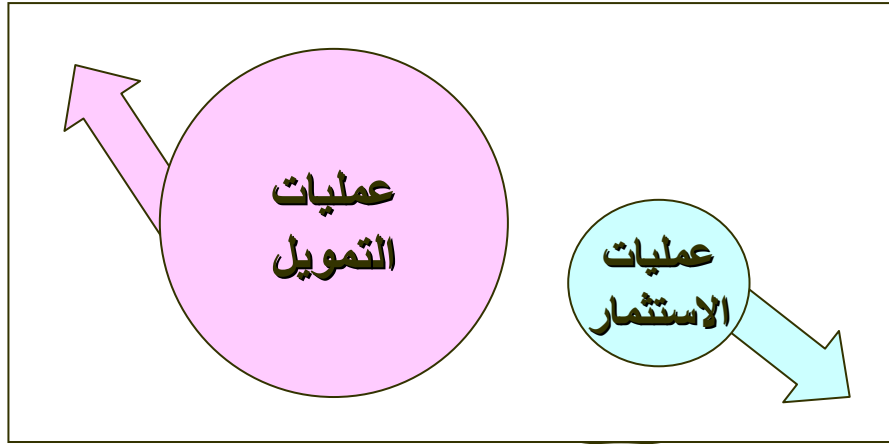


التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

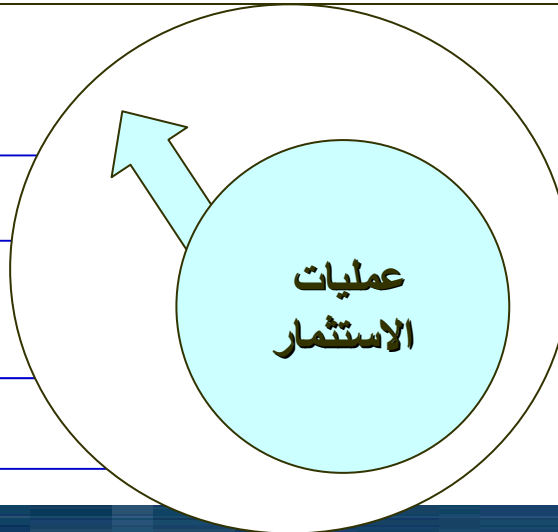


# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام



- المساهمة في شركات قائمة
- الإشتراك في مشروعات إنتاجية في قطاعات مختلفة
- تأسيس شركات جديدة
- إعادة هيكلة الشركات



## التحدي 1

توجيه الأموال نحو مزيد من عمليات الاستثمار وليس العمليات محددة العائد

التحدي على مستوى رضا العملاء

التحدي على مستوى الكوادر البشرية

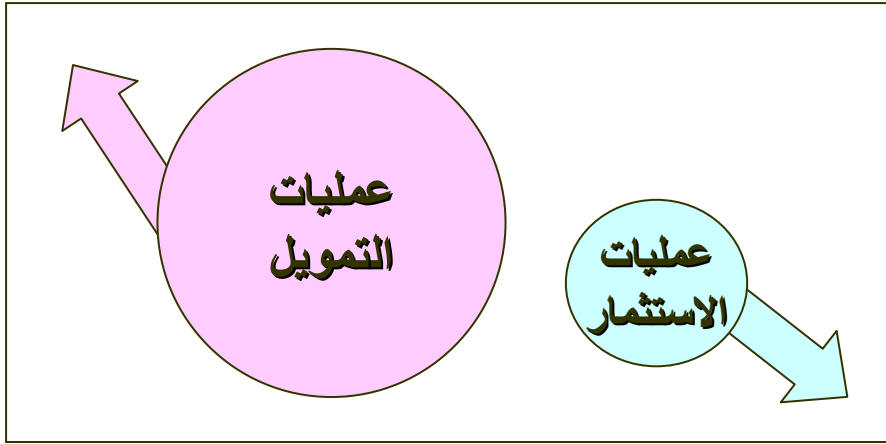
التحدي على مستوى الخدمات والمنتجات

التحدي على مستوى المنظومة الشرعية

10- سياسات العداوة والتشهير

# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام



- صحيح أنه ليس هناك من حرج شرعي عندما يستعان بمؤشر سعر الفائدة كوسيلة قياس تجريدية عند تحديد عائد التمويل،
- ولكن هذا الأسلوب يؤدي لتنامي عدم مصداقية وعدم ثقة العملاء، ويفقد البنوك الإسلامية أي تميز وأي استقلالية،

## التحدي 2

محاكاة البنوك التقليدية في تحديد تكلفة عمليات التمويل (مراعاة المنافسة = عائد التمويل قريب من سعر الفائدة)

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

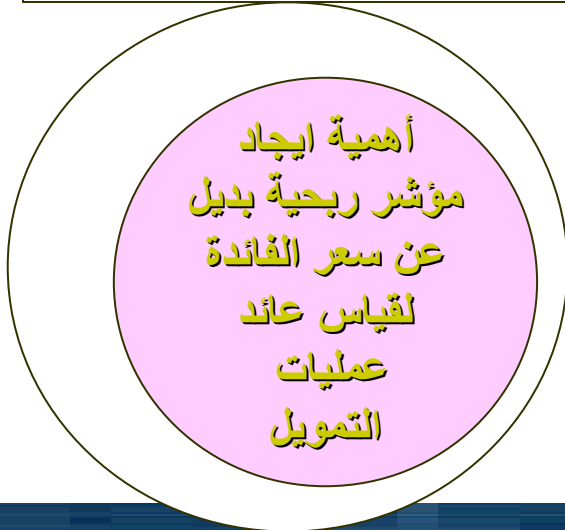
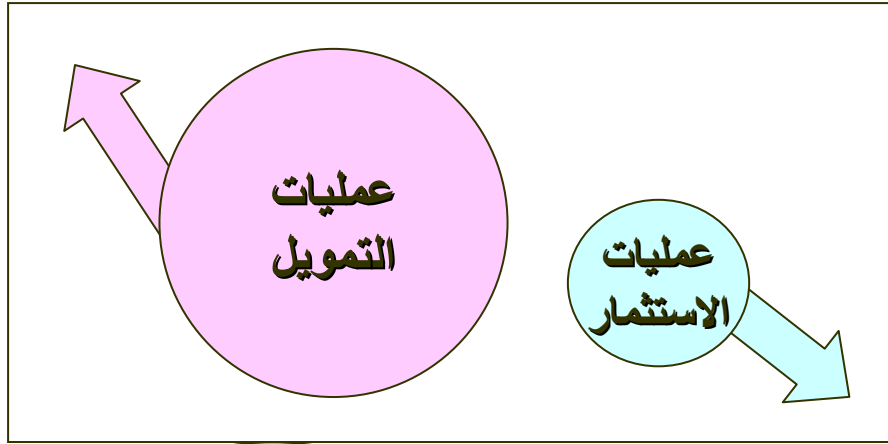
التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام



## التحدي 2

محاكاة البنوك التقليدية في تحديد تكلفة عمليات التمويل (مراعاة المنافسة = عائد التمويل قريب من سعر الفائدة)

التحدي على مستوى رضا العملاء

التحدي على مستوى الكوادر البشرية

التحدي على مستوى الخدمات والمنتجات

التحدي على مستوى المنظومة الشرعية

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

توجيه التمويل والاستثمار نحو الأهداف التنموية

تكوين ادارات وأجهزة فنية  
متخصصة لمتابعة تطوير  
وتنفيذ عمليات  
المساهمات والمشاركات  
بمهنية عالية وبأقل التكاليف

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

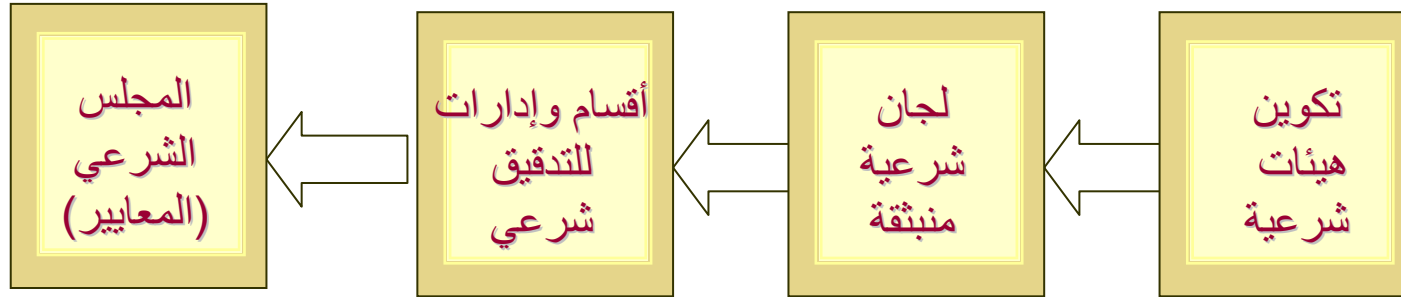
التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

## الأجهزة الشرعية



- الاشراف على المتابعة  
والمراجعة اليومية  
- مساعدة الادارة في  
الالتزام الشرعي

- البت في القضايا والمسائل  
العاجلة  
- مساعدة الهيئات في أعمال  
المراجعة والرقابة

تستمد وجودها من  
- النظام الأساسي  
- أو القوانين المنظمة  
- أو تعليمات البنوك المركزية

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

## التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

بعد مرور 3 عقود على تجربة البنوك الإسلامية .....

هل استطاعت المنظومة الشرعية داخل المؤسسات  
المالية الإسلامية تحقيق الأهداف المنشودة؟؟



التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية



# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

بعد مرور 3 عقود على تجربة البنوك الإسلامية .....

هل استطاعت المنظومة الشرعية داخل المؤسسات  
المالية الإسلامية تحقيق الأهداف المنشودة؟؟



\* هناك إنجاز كبير على مستوى اصدار المعايير  
الشرعية من المجلس الشرعي

\* هناك ثقافة فقهية مصرفية متنامية داخل  
المؤسسات المالية الإسلامية

\* هناك مرجعية شرعية داخلية للمؤسسات المالية  
مقدرة وملزمة لا يمكن تجاوزها

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

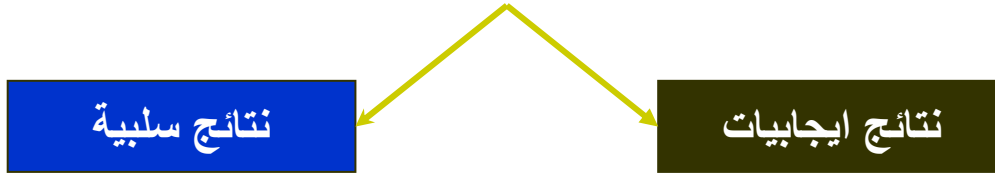
التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

بعد مرور 3 عقود على تجربة البنوك الإسلامية .....

هل استطاعت المنظومة الشرعية داخل المؤسسات  
المالية الإسلامية تحقيق الأهداف المنشودة؟؟



\* عدم تفرغ أعضاء الهيئات الشرعية بما يمكنهم من المبادره  
بالمتابعة والرقابة المستمرة على المؤسسات

\* عدم وجود آليات ومنهج للرقابة الشرعية يساعد الجيل الجديد من  
المدققين الشرعيين في المؤسسات

\* عدم التنسيق بين فتاوى الهيئات الشرعية وتباين واختلاف بينها  
في قضايا ومسائل حساسة

\* عدم وجود آلية مؤسسية لإخراج الكوادر المؤهلة من العلماء  
وكذلك المدققين الشرعيين والسهر على تأهيلهم لمهامهم

التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

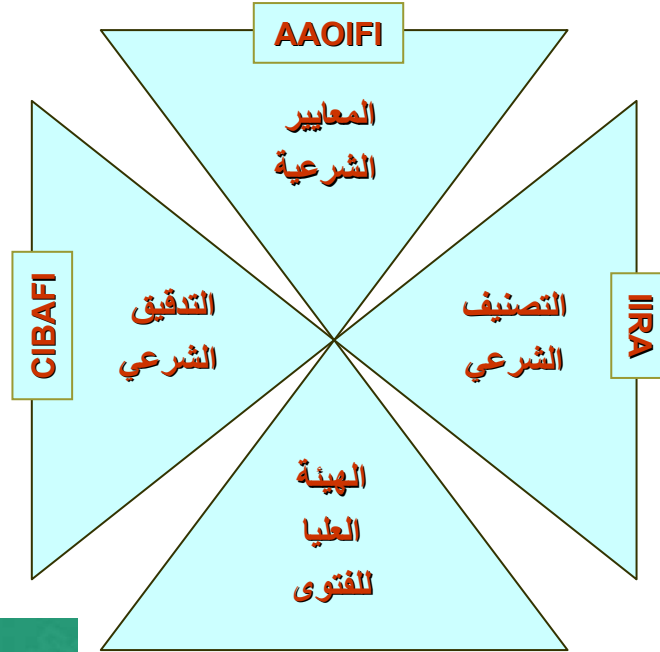
التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

# التحديات ومستقبل الصيرفة الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام



التحدي  
على مستوى  
رضا العملاء

التحدي  
على مستوى  
الكوادر البشرية

التحدي  
على مستوى  
الخدمات والمنتجات

التحدي  
على مستوى  
المنظومة الشرعية

مجلس تنمية  
الالتزام الشرعي

اللجنة العليا  
للمدققين الشرعيين



General Council for Islamic Banks And Financial Institutions

المجلس العام للبنوك

والمؤسسات المالية الإسلامية

د. عز الدين خوجة  
الأمين العام

والحمد لله رب العالمين