

تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية

- دراسة لبيان مدى إمكانية التطبيق في الأردن -

إعداد

يزن خلف سالم العطيات

إشراف

أ.د عبد الحميد محمود البعلي (مشرفا رئيسا)

د. عدنان الأعرج (مشرفا مشاركا)

قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات منح درجة دكتوراه الفلسفة

في تخصص المصارف الإسلامية

كلية العلوم المالية والمصرفية

الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

٢٠٠٧هـ - ١٤٢٧م



The Arab Academy for Banking and Financial Sciences

Transforming Conventional Banks to Work According To Islamic Shari'a

-A Study to Show the Viability of Application in Jordan-

Prepared by:

Yazan Khalaf Salem Al-Atyat

Supervisors

Prof. Abd Alhameed Al-B'aly

Dr. Adnan Al-'Araj

**This dissertation was submitted in partial fulfillment for
Ph.D. Degree Islamic Banking**

٢٠٠٧

بسم الله الرحمن الرحيم

{وَإِذْ قَالَتْ أُمَّةٌ مِّنْهُمْ لِمَ تَعِظُونَ قَوْمًا اللَّهُ مُهْلِكُهُمْ أَوْ مُعَذِّبُهُمْ
عَذَابًا شَدِيدًا قَالُوا مَعَذَرَةٌ إِلَىٰ رَبِّكُمْ وَلَعَلَّهُمْ يَتَّقُونَ}*

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

"ما أحدٌ أكثرَ منَ الرِّبَا إلَّا كانَ عاقِبَةُ أمرِهِ إلى قَلَّةٍ" **

*. سورة الأعراف، الآية: ١٦٤.

** . رواه ابن ماجه في سننه، كتاب التجارات، باب التغليظ في الربا. وصححه الحاكم ووافقه الألباني، انظر: الألباني، محمد ناصر الدين، "صحيح الترغيب والترهيب"، مكتبة المعارف، الرياض، الطبعة الخامسة، (ب.ت)، ١٨٠/٢.

التفويض

أنا يزن خلف سالم العطيات؛

أفوض الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بتزويد نسخ من أطروحتي
للمكتبات والمؤسسات والهيئات والأشخاص عند طلبها.

الاسم: يزن خلف سالم العطيات

التوقيع:

التاريخ:

قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الأطروحة وعنوانها:

تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام

الشريعة الإسلامية

- دراسة لبيان مدى إمكانية التطبيق في الأردن -

وأجيزت بتاريخ:

أعضاء لجنة المناقشة:

التوقيع:

.....	مشرفا رئيسا:
.....	مشرفا مشاركا:
.....	عضوا:
.....	عضوا:

.....

رئيس اللجنة

.....

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين حمدا يليق بعظمته وجلاله، وله الشكر شكرا يكافئ نعمه ويوافي مزيده.
وأفضل الصلاة وأزكى السلام على سيد الأولين والآخرين وإمام المتقين؛ سيدنا محمد صلى الله عليه
وسلم، وعلى آله الطاهرين الطيبين وصحبه الغر الميامين، أما بعد،

فإنني أتقدم بالشكر والتقدير والعرفان بالجميل إلى:

❖ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية؛ رئيسا ونوابا وعمداء وموظفين، تقديرا لجهودهم في
تطور الأكاديمية ورفقيها، ورفعة مستواها العلمي.

❖ الأستاذ الدكتور عبدالحميد البعلي والدكتور عدنان الأعرج لتفضلهما بقبول الإشراف على هذه
الدراسة، ولما بذلاه من جهد وتوجيه ورعاية، وعملهما على إخراجها في أفضل صورة ممكنة.

❖ الأخوة الأعزاء والزملاء في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الذين لم يدَّخروا وقتا ولا
جهدا ولم ييخلوا بنصح أو إرشاد أو مساعدة من أجل إنجاز هذه الأطروحة، وأخص بالذكر منهم
كلا من د.سالم الحوتي ود.مروان أبو فضة ود.قاسم أبو عيد ود.حسام أبو خضرة والأخ مراد
عطيان والأخ منير الحكيم والأخ مصعب الحنيطي والأخت روعة حجازي.

❖ الأخ علام أبو حمدان لما بذله من جهد خاص ومميز في التحليل الإحصائي، والأخ عبد الرحيم
الطموني لما بذله من جهد في التدقيق اللغوي، وكذلك الأخ أحمد قطيشات لما بذله من نصح
وإرشاد ومعونة في الجانب الفقهي والتوثيق.

لهؤلاء جميعا أقول: جزاكم الله خيرا!!!

الإهداء

❖ أهدي هذا العمل إلى:

والديّ العزيزين نبع المحبة والعطاء الذي لا ينضب.

المجاهدين والشرفاء الذين حفظوا لأمتنا ما تبقى لها من عزة وكرامة.

علم المصطفى الإسلامية الذي عانى وما زال يعاني من تشدد المتفقيهم ومن

إفراط المتصيرفين.

إخوتي وأخواتي سدي ومعيني في الحياة.

أساتذتي الأفاضل وإخواني في الله.

إلى كل هؤلاء، أهدي هذا العمل المتواضع،

محتويات الدراسة

الصفحة	الموضوع
أ	أولاً صفحة الغلاف بالعربية
ب	ثانياً صفحة الغلاف بالإنجليزية
ج	ثالثاً آية قرآنية وحديث نبوي
د	رابعاً التفويض
هـ	خامساً قرار لجنة المناقشة
و	سادساً الشكر والتقدير
ز	سابعاً الإهداء
ح	ثامناً محتويات الدراسة
ل	تاسعاً قائمة الملاحق
م	عاشراً قائمة الجداول
ن	حادي عشر قائمة الأشكال
س	ثاني عشر المستخلص باللغة العربية
ف	ثالث عشر المستخلص باللغة الإنجليزية

الفصل الأول	
الإطار العام للدراسة	
٢	أولاً مقدمة
٤	ثانياً مشكلة الدراسة وأسئلتها
٥	ثالثاً أهمية الدراسة
٧	رابعاً أهداف الدراسة
٧	خامساً حدود الدراسة
٨	سادساً مصطلحات الدراسة

<p style="text-align: center;">الفصل الثاني الإطار النظري للدراسة</p>		
١١	المبحث التمهيدي: شرح كلمات العنوان	٠-٢
٢٣	المبحث الأول: المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية	١-٢
٢٣	المطلب الأول: المصارف التقليدية.....	١-١-٢
٢٣	مفهوم ونشأة المصارف التقليدية.....	
٢٦	أنواع المصارف التقليدية ووظائفها.....	
٣٠	الأسس الحاكمة لأعمال المصارف التقليدية.....	
٣٣	المطلب الثاني: المصارف الإسلامية.....	٢-١-٢
٣٣	مفهوم ونشأة المصارف الإسلامية.....	
٣٩	الأسس الحاكمة لأعمال المصارف الإسلامية.....	
٤٢	المطلب الثالث: أوجه الاختلاف والتشابه بين المصارف التقليدية و المصارف الإسلامية.....	٣-١-٢
٤٢	أوجه الاختلاف بين المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية.....	
٤٥	أوجه التشابه بين المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية.....	
٤٦	المبحث الثاني: التحول مفهومه، دوافعه، مصادره، أنواعه.....	٢-٢
٤٦	المطلب الأول: مفهوم التحول.....	١-٢-٢
٤٧	المطلب الثاني: دوافع التحول.....	٢-٢-٢
٤٩	المطلب الثالث: مصادر التحول.....	٣-٢-٢
٥١	المطلب الرابع: أنواع التحول.....	٤-٢-٢
٥٢	أشكال التحول.....	
٥٥	أساليب التحول.....	
٥١	المطلب الخامس: التدرج مفهومه، مجالاته، حكمه، ضوابطه.....	٥-٢-٢
٦٠	مفهوم التدرج.....	
٦١	مجالات التدرج.....	
٦٣	حكم التدرج.....	

٦٥	ضوابط التدرج.....	
٦٧	المبحث الثالث: المتطلبات والعقبات التي تواجه تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.....	٣-٢
٦٨	المطلب الأول: المتطلبات والعقبات القانونية التي تواجه التحول.....	١-٣-٢
٧٤	المطلب الثاني: المتطلبات والعقبات الشرعية التي تواجه التحول.....	٢-٣-٢
٨٠	المطلب الثالث: المتطلبات والعقبات الإدارية التي تواجه التحول.....	٣-٣-٢
٨٦	المطلب الرابع: متطلبات وعقبات عامة تواجه التحول.....	٤-٣-٢
٨٩	المطلب الخامس: خطة موجزة للتحول في ضوء المتطلبات والعقبات.....	5-٣-٢

٩٣	المبحث الرابع: الحكم الشرعي في التحول وأهم المسائل الفقهية الناشئة عنه.....	٤-٢
٩٤	المطلب الأول: الحكم الشرعي للتحول بين المؤيدين والمعارضين.....	١-٤-٢
٩٨	رأي الباحث.....	
١٠٠	المطلب الثاني: المعيار الشرعي الخاص بالتحول.....	٢-٤-٢
١٠٠	المدة الزمنية للتحول.....	١-٢-٤-٢
١٠١	الإجراءات اللازمة للتحول.....	٢-٢-٤-٢
١٠٢	التعامل مع المصارف الأخرى.....	٣-٢-٤-٢
١٠٣	تقديم الخدمات المصرفية بالطرق المشروعة.....	٤-٢-٤-٢
١٠٣	أثر التحول على الأموال التي تلقاها البنك بفائدة ربوية، وبدائلها المشروعة.....	٥-٢-٤-٢
١٠٤	أثر التحول على توظيف الأموال.....	٦-٢-٤-٢
١٠٥	معالجة الحقوق غير المشروعة التي للبنك قبل قرار التحول.....	٧-٢-٤-٢
١٠٧	معالجة الالتزامات غير المشروعة التي على البنك قبل قرار التحول.....	٨-٢-٤-٢
١٠٩	كيفية التخلص من الكسب غير المشروع.....	٩-٢-٤-٢
١١٠	الزكاة الواجبة على البنك قبل قرار التحول.....	١٠-٢-٤-٢
١١١	المطلب الثاني: أهم المسائل الفقهية الناشئة عن التحول.....	٣-٤-٢
١١١	المسألة الأولى: حكم استمرار المصرف التقليدي بممارسة الأعمال المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية بعد صدور قرار التحول عن الجمعية العمومية للمصرف، وقبل صدور موافقة الجهات الرسمية المختصة.....	١-٣-٤-٢
١٢٠	المسألة الثانية: حكم الأموال التي قبضها المصرف والناجمة عن أعماله السابقة المخالفة بجلّها لأحكام الشريعة الإسلامية، والتي انتهت جميع أثارها وما يتعلق بها قبل اتخاذ المصرف لقرار	٢-٣-٤-٢

	التحول.....	
١٣٠	المسألة الثالثة: حكم الأموال التي نشأت عن عقود مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية والتي تعتبر حقاً للمصرف من الناحية القانونية ولم يقبضها المصرف بعد أو التي تعتبر ديناً على المصرف من الناحية القانونية لعدم حلول أجلها أو استمرار آثارها.....	٣-٢-٤-٢
١٣٤	حكم شراء أسهم المصرف التقليدي قبل وأثناء التحول.....	٤-٢-٤-٢

<p style="text-align: center;">الفصل الثالث الدراسات السابقة</p>		
١٣٩	دراسة (الريبعة؛ ١٩٨٩).....	أولا
١٤٠	دراسة (مصطفى؛ ٢٠٠٦).....	ثانيا
١٤١	دراسة (الحزيم؛ ٢٠٠٤).....	ثالثا
١٤٢	دراسة (يسري؛ ١٩٩٩).....	رابعا
١٤٣	دراسة (البعلي؛ ٢٠٠٠).....	خامسا
١٤٤	دراسة (القري؛ ١٩٩٩).....	سادسا
١٤٤	دراسة (أبو غدة؛ ٢٠٠٢).....	سابعا
١٤٥	دراسة (حسان؛ ٢٠٠٢).....	ثامنا
١٤٦	دراسة (الشريف؛ ٢٠٠٥).....	تاسعا
١٤٧	دراسة (ابن زكريا؛ ١٩٩٩).....	عاشرا
١٤٨	مميزات هذه الدراسة.....	

<p style="text-align: center;">الفصل الرابع منهجية الدراسة والتطبيقات العملية للتحويل</p>		
١٥٠	المبحث الأول: منهجية الدراسة.....	١-٤
١٥٠	نموذج الدراسة.....	١-١-٤
١٥١	قياس المتغيرات.....	٢-١-٤
١٦١	فرضيات الدراسة.....	٣-١-٤
١٦٢	النموذج الرياضي للدراسة.....	
١٦٣	النموذج التطبيقي للدراسة.....	
١٦٤	مجتمع وعينة الدراسة.....	٤-١-٤
١٦٦	خصائص عينة الدراسة.....	
١٦٩	أساليب جمع البيانات.....	٥-١-٤
١٧٠	الصدق والثبات.....	٦-١-٤
١٧١	أساليب تحليل البيانات.....	٧-١-٤
١٧٣	المبحث الثاني: التطبيقات والتجارب العملية للتحويل.....	٢-٤
١٧٥	المطلب الأول: تجربة بنك الجزيرة السعودي.....	١-٢-٤
١٨٢	المطلب الثاني: تجربة مصرف الشارقة الإماراتي.....	٢-٢-٤

١٨٧	المطلب الثالث: تجربة مصرف الإمارات	٣-٢-٤
١٩٢	المطلب الرابع: تجربة بنك الكويت الدولي.	٤-٢-٤

الفصل الخامس		
نتائج الدراسة		
١٩٨	المبحث الأول: اختبار الفرضيات	١-٥
١٩٩	المطلب الأول: اختبار التوزيع الطبيعي	١-١-٥
٢٠١	المطلب الثاني: اختبار ملائمة النموذج	٢-١-٥
٢٠٣	المطلب الثالث: اختبارات المتغيرات المستقلة	٣-١-٥
٢١٩	المطلب الرابع: اختبار النموذج العام للدراسة	٤-١-٥
٢٢١	المبحث الثاني: عرض نتائج التحليل الإحصائي	٢-٥

الفصل السادس		
مناقشة نتائج الدراسة والتوصيات		
٢٢٣	المبحث الأول: مناقشة نتائج التحليل الإحصائي	١-٦
٢٢٨	المبحث الثاني: نتائج الدراسة	٢-٦
٢٣٠	المبحث الثالث: التوصيات	٣-٦

المراجع		
٢٣٢	المراجع	
الملاحق		
٢٣٨	ضوابط وشروط مصرف قطر المركزي في تقديم المصارف التقليدية للخدمات المالية الإسلامية	ملحق (١)
	خطة تفصيلية لتحول المصرف التقليدي كلياً للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وخطة تفصيلية لتحول فرع تقليدي إلى فرع إسلامي	ملحق (٢)
	الاستبانة	ملحق (٣)

فائمة الجداول		
الرقم	العنوان	الصفحة
١-٢	أوجه الاختلاف بين المصرف التقليدي والمصرف الإسلامي	٤٢
١-٤	المصارف التقليدية العاملة في الأردن	١٦٥
٢-٤	خصائص عينة الدراسة (المؤهل العلمي)	١٦٦
٣-٤	خصائص عينة الدراسة (التخصص العلمي)	١٦٦
٤-٤	خصائص عينة الدراسة (المركز الوظيفي)	١٦٧
٥-٤	خصائص عينة الدراسة (طبيعة العمل)	١٦٨
٦-٤	خصائص عينة الدراسة (الخبرة العملية)	١٦٨
٧-٤	ملخص البيانات المالية لبنك الجزيرة	١٧٩
٨-٤	ملخص البيانات المالية لمصرف الشارقة	١٨٤
٩-٤	ملخص البيانات المالية لمصرف الإمارات	١٨٩
١٠-٤	ملخص البيانات المالية لبنك الكويت الدولي	١٩٤
١-٥	معاملات التوزيع الطبيعي	٢٠٠
٢-٥	نتائج اختبار التعدد الخطي بين المتغيرات المستقلة	٢٠٢
٣-٥	نتائج اختبار الارتباط الذاتي	٢٠٣
٤-٥	آراء أفراد العينة حول مدى وضوح الحكم الشرعي	٢٠٥
٥-٥	نتائج اختبار الانحدار البسيط للنموذج الأول واختبار الفرضية الأولى	٢٠٦
٦-٥	آراء أفراد العينة حول الرغبة في الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية	٢٠٧
٧-٥	نتائج اختبار الانحدار البسيط للنموذج الثاني واختبار الفرضية الثانية	٢٠٨
٨-٥	آراء أفراد العينة حول توقع تحقيق أرباح إضافية بعد التحول	٢٠٩
٩-٥	نتائج اختبار الانحدار البسيط للنموذج الثالث واختبار الفرضية الثالثة	٢١٠
١٠-٥	آراء أفراد العينة حول توفر سوق مالي للأدوات المالية الإسلامية	٢١١
١١-٥	نتائج اختبار الانحدار البسيط للنموذج الرابع واختبار الفرضية الرابعة	٢١٢
١٢-٥	آراء أفراد العينة حول توفر الموارد البشرية المؤهلة	٢١٣
١٣-٥	نتائج اختبار الانحدار البسيط للنموذج الخامس واختبار الفرضية الخامسة	٢١٤
١٤-٥	آراء أفراد العينة حول توفر القوانين والتشريعات الخاصة بالتحول	٢١٥
١٥-٥	نتائج اختبار الانحدار البسيط للنموذج السادس واختبار الفرضية السادسة	٢١٦
١٦-٥	آراء أفراد العينة حول نجاح تجربة المصارف الإسلامية	٢١٧

٢١٨	نتائج اختبار الانحدار البسيط للنموذج السابع واختبار الفرضية السابعة	١٧-٥
٢٢٠	نتائج اختبار الانحدار المتعدد للنموذج العام للدراسة	١٨-٥
٢٢٠	نتائج اختبار الانحدار المتدرج لمتغيرات النموذج العام	١٩-٥
٢٢١	خلاصة نتائج اختبار الفرضيات	٢٠-٥

قائمة الأخطاء		
الرقم	العنوان	الصفحة
١-٤	التغير في موجودات بنك الجزيرة	١٨٠
٢-٤	التغير في مطلوبات بنك الجزيرة	١٨٠
٣-٤	النسب والمؤشرات المالية لبنك الجزيرة	١٨١
٤-٤	التغير في موجودات مصرف الشارقة	١٨٥
٥-٤	التغير في مطلوبات مصرف الشارقة	١٨٥
٦-٤	النسب والمؤشرات المالية لمصرف الشارقة	١٨٦
٧-٤	التغير في موجودات مصرف الإمارات	١٩٠
٨-٤	التغير في مطلوبات مصرف الإمارات	١٩٠
٩-٤	النسب والمؤشرات المالية لمصرف الإمارات	١٩١
١٠-٤	التغير في موجودات بنك الكويت الدولي	١٩٥
١١-٤	التغير في مطلوبات بنك الكويت الدولي	١٩٥
١٢-٤	النسب والمؤشرات المالية لبنك الكويت الدولي	١٩٦

الملخص

يعتبر تحول المصارف التقليدية للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من أبرز التطورات التي يشهدها العمل المصرفي عموماً، لذا جاءت هذه الدراسة لتلقي الضوء على موضوع التحول من جوانبه المختلفة، العملية والفقهية والتطبيقية.

وقد هدفت هذه الدراسة إلى بيان مفهوم التحول، ودوافعه، ومصادره، وأنواعه، وأهم المتطلبات والعقبات التي تواجه تنفيذه، بالإضافة إلى بيان الحكم الشرعي المتعلق بموضوع التحول، وأهم المسائل الفقهية الناجمة عنه، كما هدفت إلى التعرف إلى أبرز العوامل والمتغيرات التي قد تؤثر في إمكانية تحول المصارف التقليدية في الأردن للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

وقد تم بيان الجوانب النظرية والعملية والفقهية لموضوع التحول بالاعتماد على المصادر الثانوية المتمثلة بالرسائل الجامعية، والأبحاث العلمية، والكتب، والمقالات، والتقارير، وغيرها، أما الجانب التطبيقي، فقد تمت صياغته اعتماداً على المصادر السابقة بالإضافة إلى القيام بدراسة ميدانية للتعرف على العوامل المؤثرة في إمكانية تحول المصارف التقليدية في الأردن للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

ولتحقيق هذه الغاية، تم تصميم استبانة وزّعت على جميع الإدارات العامة التابعة للمصارف التقليدية في الأردن، وبعد القيام بالدراسة والتحليل، تم التوصل إلى العديد من النتائج والتوصيات، أما النتائج فكان أهمها ما يلي:

■ لا يجب على المصرف شرعاً أن يتخلص من الأموال الربوية المقبوضة الناتجة عن أعماله السابقة وقبل اتخاذ لقرار التحول.

■ أثبت الواقع العملي نجاح تجربة جميع المصارف التقليدية التي تحولت كلياً للعمل وفق أحكام

الشريعة الإسلامية.

■ تؤثر معظم المتغيرات التي احتوتها فرضيات الدراسة في إمكانية تحول المصارف التقليدية في الأردن للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

■ إنّ توفر سوق مالي يقدم الأدوات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يؤثر بشكل ملحوظ في إمكانية تحول المصارف التقليدية في الأردن للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

■ يعتبر نجاح المصارف الإسلامية عموماً من أكثر متغيرات الدراسة تأثيراً في إمكانية تحول المصارف التقليدية في الأردن للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

وأما التوصيات فكان أهمها ما يلي:

■ ضرورة قيام المتخصصين في مجال الفقه الإسلامي والمصارف الإسلامية بتوضيح الحكم الشرعي المتعلق بأعمال المصارف التقليدية لأصحاب القرار فيها، بهدف إزالة الغموض أو الشبهات المتعلقة بأذهانهم حول حكم الاستمرار بممارسة الأعمال المصرفية التقليدية.

■ ضرورة إبراز وإظهار أكثر الصيغ والعقود الإسلامية تحقيقاً للأرباح مقارنة بتلك التي تتعامل بها المصارف التقليدية، مع العمل على تطويرها وتحديثها بما يلزم حاجة السوق المصرفي.

■ ضرورة قيام المصارف الإسلامية في الأردن باستحداث أدوات مالية متطورة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك بهدف إيجاد سوق مالي إسلامي يغطي متطلبات السوق المصرفي الإسلامي.

■ ضرورة قيام المصرف المركزي الأردني بإجراء دراسة علمية عملية تكون نواة لتشريع قانون يوضح وينظم ويضبط عملية تحول المصارف التقليدية في الأردن للعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

Abstract

The transfer of conventional banks to work according to the Islamic legislation (sharia) became one of the most important changes the banking sector is witnessing. This study highlights such transfer and analyzes it from a practical, fiqh and sharia perspective.

Beside clarifying the major requirements and difficulties that faced the a fore mentioned transfer, this study aims at explaining the related legislation.

The major theoretical and religious aspects of the transfer process were clarified. Such clarification has been derived from related secondary data resources like doctoral dissertations, peer reviewed articles, text- books, papers and reports.

Methodology followed took into consideration previous literature and preliminary investigation by the researcher.

A self-administrated questionnaire was distributed to top management of conventional Jordanian banks.

The following conclusions were arrived at:

- A bank doesn't have to abandon interest previously earned when transferring to the Islamic system.
- Many banks proved successful in transforming to Islamic system.
- All variables affect the possibility of transfer from conventional banking to Islamic banking.
- Availability of a financial market that provides the infrastructure for Islamic banking will ease the process of transfer from conventional to Islamic banking.
- The success of the Islamic banks is regarded as one of the most important factors that will affect the process of transfer from a conventional to an Islamic banking system.

Recommendations of the study may be summarized as follows:

- It is necessary that specialists in Islamic legislation and banks clarify the legislation (Fatwa) behind any financial issue to remove any ambiguities regarding their conventional banking activities.
- Revealing the Islamic banking contracts and solutions that achieve profit compared to conventional banks, while developing it with respect to the financial sector needs.
- The Islamic sector has to develop an advanced financial tools that complies with the Islamic legislation to produce an Islamic financial market that covers the Islamic banking sector needs.
- The Central Bank of Jordan has to conduct a scientific research that draws the path to pass a new law that organizes the process of transferring from conventional to Islamic banking system.