

# المؤتمر العالمي الحادي عشر لعلماء الشريعة في المالكة الإسلامية



سوف رأس المال الإسلامي والمصرفية الإسلامية: تقوية القضايا العالقة

ISLAMIC CAPITAL MARKET & ISLAMIC BANKING: AN APPRAISAL OF UNRESOLVED ISSUES

## المواءمة بين المتطلبات الشرعية والتشغيلية لتطوير المنتجات تطبيقات عملية

الدكتور محمد البتاجي



الراعي الرسمي

الجهة المنظمة

سأهم في التمويل الجهة المدعوة



BANK NEGARA MALAYSIA  
CENTRAL BANK OF MALAYSIA

ISRA الأاديمية العالمية للبحوث الشرعية  
International Shariah Research Academy for Islamic Finance



MALAYSIA  
WORLD'S ISLAMIC FINANCE  
MARKETPLACE



Member of MBSB Group of Institutions  
Your Financial Provider

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# المؤتمر العالمي الحادي عشر لعلماء الشريعة في المالية الإسلامية

١- ٢ نوفمبر ٢٠١٦ م كوالالمبور - ماليزيا

دراسة تطبيقية بعنوان

المواءمة بين المتطلبات الشرعية والتشغيلية

لتطوير المنتجات - تطبيقات عملية

إعداد الدكتور / محمد البلتاجي

رئيس الجمعية المصرية للتمويل الإسلامي



## محتويات الدراسة:

تتناول الدراسة العناصر التالية :-

أولا : واقع الصناعة المصرفية الإسلامية في العالم .

ثانيا : تعريف المواءمة.

ثالثا: ظهور المواءمة في التطبيقات المصرفية الإسلامية.

رابعا : مجالات المواءمة في المتطلبات التشغيلية بالمصارف الإسلامية.

خامسا : متطلبات تطبيق المواءمة في الصناعة المصرفية الإسلامية.

أولاً

واقف الصناعة المصرفية  
الإسلامية في العالم



# واقع الصناعة المصرفية الإسلامية في العالم

\* عدد المصارف الإسلامية في العالم حوالي 500 مصرفاً.

\* عدد المصارف التقليدية التي تقدم منتجات مصرفية إسلامية حوالي 350 بنك.

\* وفق تقديرات شركة أرنست أند يانج بلغ حجم الصناعة المصرفية الإسلامية في نهاية عام ٢٠١٥ مبلغ ٢ تريليون دولار .

\* في دراسة صدرت مؤخراً توقعت وصول حجم الصناعة المصرفية الإسلامية إلي حوالي ٢.٦ تريليون دولار نهاية عام ٢٠١٧ م .

# تقرير البنك الدولي عن الصناعة المالية الإسلامية أكتوبر ٢٠١٥ م

• حجم الأصول المالية التي تدار وفق مبادئ الشريعة الإسلامية

• ٢ تريليون دولار بمعدل نمو ١٦% منذ عام ٢٠٠٩ م

• 29 أكتوبر ٢٠١٥

- ذكر البنك الدولي، إن حجم الأصول المالية التي تدار وفق مبادئ الشريعة الإسلامية يبلغ حوالي ٢ تريليون دولار.
- وأوضح البنك في بيان نشرته وكالة الأنباء العُمانية، أن هذه الأصول قد حققت نمواً سنوياً تراكمياً بلغ في المتوسط حوالي ١٦% منذ عام ٢٠٠٩.
- وأضاف أن قطاع الصكوك الذي يركز على عمليات التوريق وهي أوراق مالية مدعومة بأصول شهد نمواً هائلاً على مدى السنوات الست الماضية، وبلغت قيمة عملياته في ٢٠١٤ أكثر من ٣٠٠ مليار دولار.
- وجاء في البيان إن ثمة قوة دفع مماثلة تدفع في الوقت الراهن عجلة نمو الصناديق الإسلامية وقطاعات التأمين التكافلي الإسلامي.
- وأضاف: في السنوات من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٤ ارتفعت قيمة الأصول التي تديرها صناديق إسلامية من حوالي ٤٠ مليار دولار إلى حوالي ٦٠ مليار دولار. وفي الوقت نفسه ارتفعت قيمة إجمالي المساهمات الكلية في التأمين الإسلامي زيادة هائلة من ٧ مليارات دولار إلى أكثر من ١٤ مليار دولار.
- وأشار البنك إلى أن التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية الإسلامية يعتمدان على مبدئين أساسيين هما وجوب مراعاة عنصر تقاسم المخاطر في جميع المعاملات، ووجود غطاء يمثل أصولاً حقيقية لجميع المعاملات.

# مؤتمر عالمي لصندوق النقد حول المالية الإسلامية ١١ نوفمبر ٢٠١٥ م بالكويت

اقتصاد | الراي | Issue No. (A0-13273) • Tuesday 3 Nov. 2015 • الثلاثاء 3 نوفمبر 2015 • العدد (A0-13273) | www.alraimedia.com 52

## 11 الجاري برعاية صاحب السمو أمير البلاد الكويت تستضيف أول مؤتمر عالمي لصندوق النقد حول المالية الإسلامية

برعاية حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح، تستضيف دولة الكويت في 11 الجاري فعاليات المؤتمر العالمي للتمويل الإسلامي، الذي ينظمه بنك الكويت المركزي وصندوق النقد الدولي وبمشاركة كل من مركز صندوق النقد الدولي للتمويل والاقتصاد في الشرق الأوسط و«تومسون رويترز» كشريك استراتيجي للمعرفة.

أكد محافظ بنك الكويت المركزي الدكتور محمد يوسف الهانبل في بيان صحافي، أن هذا المؤتمر سيمتدح بحضور دولي رفيع المستوى من صناعات القرار تقف على رأسه مدير عام صندوق النقد الدولي كريستين لاغارد، وخبير مؤلفي وخبراء الصندوق في العالم، وعدد من وزراء المالية ومحافظي البنوك المركزية ونوابهم وممثلين في العديد من الدول.

وأضاف الهانبل أن قائمة المحاور في مجال صناعة التمويل الإسلامي ابتداءً بمناقشة التطور المتنامي في صناعة التمويل الإسلامي وما يتوافر لها من فرص نمو رحيبة في الأسواق العالمية والمناطق الجديدة، وهي تطلعات تعزيزها سمات التمويل الإسلامي الذي يستند إلى مبدأ المشاركة في الأرباح والخسائر وربط أغراض هذا التمويل بالنشطة الاقتصادية الحقيقية، وذلك بالإضافة إلى الإمكانات والمزايا التي يوفرها التمويل الإسلامي

المستدامة. وأضاف محافظ «المركزي» أن من ضمن المحاور الأخرى المهمة التي سيناقشها المؤتمر في إطار التطورات التي تشهدها صناعة التمويل الإسلامي، المحور الذي يشكل الركيزة الأساسية في العمل المصرفي الإسلامي وهو توفير التنظيم التشريعي والرقابي اللازم الذي يميز هذه الصناعة عن النظام التمويل التقليدي، وفي هذا الشأن سيركز المؤتمر على مناقشة تعزيز الأطر الرقابية في إطار سياسات التحول الكلي ومخططات تحقيق الاستقرار المالي الأخذ بالاعتبار تزايد درجة اندماج الصناعة المالية الإسلامية في النظام المالي العالمي واتساع نطاق اكتشافها عبر الحدود في ضوء تدويل الأسواق المالية والتشابك الكبير في ما بينها.

وأعرب الهانبل عن تطلعاته في تحقيق هذا المؤتمر للأهداف والأغراض المتوخاة، بما يساهم في إثراء الحوار حول مجموعة القضايا التي ستتم مناقشتها، تمهيداً للوصول إلى مقترحات ونوصيات فعالة تساعد في دعم وتطوير صناعة التمويل الإسلامي. وأقدم الهانبل شكره لمقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد الشيخ صباح الأحمد

الجابر الصباح حفظه الله ورعاه على تفضله برعاية ودعم أعمال المؤتمر العالمي للتمويل الإسلامي، مؤكداً أنها رعاية كريمة تأتي استمراراً للنهج الذي تنتهه دولة الكويت في تطوير الصناعة المالية الإسلامية منذ سبعينات القرن الماضي.

المؤتمر في سطور  
يعتبر المؤتمر العالمي للتمويل الإسلامي هو المؤتمر الأول الذي يقامه صندوق النقد الدولي لهذا الغرض خارج مقره ويتعاون فيه مع بنك الكويت المركزي، وهي سابقة تأتي تقديراً لجهود الكويت في هذا المجال وللخبرة والمعرفة الكبيرة التي يمتلكها بنك الكويت المركزي في مجال التمويل الإسلامي.

أبرز الشخصيات  
من المتوقع أن يستقطب المؤتمر العالمي للتمويل الإسلامي في الكويت حضوراً كبيراً من الشخصيات البارزة في صناعة القرار والخبراء والشخصيات الاقتصادية حول العالم، حيث تشمل قائمة الحضور وزراء مالية ومحافظين ونواب محافظين بنوك مركزية ومسؤولين رفيعي المستوى في دول ومنظمات دولية وإقليمية.

الهاشل: مشاركة دولية رفيعة تتقدمها المدير العام صندوق النقد كريستين لاغارد  
المؤتمر سيناقش العديد من المحاور في مجال صناعة التمويل الإسلامي  
الفعالية ستتركز للصفحة الإسلامية ووسائل التمويل الأخرى طويلة الأجل

كريستين لاغارد  
الدكتور محمد الهانبل

التمويل الإسلامي لديها، والسعي إلى بناء بيئة تحتية متكاملة لها من خلال العمل بشكل مكثف على تطوير أنظمتها وقوانينها لاستقطاب البنوك وغيرها من المؤسسات المالية الإسلامية للعمل في أسواقها.

ومن المحاور الأخرى التي سيناقشها المؤتمر موضوع التمويل الإسلامي في مجال الخدمات المالية الإسلامية، وذلك من خلال مناقشة سبل دعم التمويل المقدم لكل من الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمؤسسات المتوسطة الحجم وفي إطار أهمية الدور الذي تقوم به هذه المؤسسات على المستوى الاقتصادي والاجتماعي.

كما سيناقش المؤتمر موضوع الصكوك الإسلامية ووسائل التمويل الأخرى طويلة الأجل، بما يعزز الموارد المالية للبنوك الإسلامية التي يمكن توجيهها لتمويل مشاريع البنية التحتية بالإضافة إلى المشاريع الاستثمارية وتعزيز التنمية

موقع صندوق النقد الدولي " إطلاق الإمكانات الواعدة للتمويل الإسلامي " كريستين لاغارد ١١ نوفمبر ٢٠١٥ م .

[WWW.IMF.ORG](http://WWW.IMF.ORG)



# ماذا قالت كريستين لاجارد عن المالية الإسلامية

**أولاً:** نحن في الصندوق حريصون علي المشاركة والاستماع والتعاون والابتكار والعمل علي تطوير الامكانيات الواعدة للتمويل الإسلامي بصورة سليمة ومستدامة ، عن طريق الإدارة الملائمة للمخاطر وضمان الاستقرار المالي .

**ثانياً :** التمويل الإسلامي ليس بالأمر الجديد بل أنه يمارس منذ عدة قرون في مختلف أنحاء العالم ، إلا أنه اكتسب إقبالا كبيرا في الأونة الأخيرة ، وبمعدل نمو يفوق التمويل التقليدي في كثير من البلدان .

## ثالثاً : من أهم أسباب الإقبال علي التمويل الإسلامي :

-**الطابع الإحتوائي :** فالتمويل الإسلامي يمكنه المساهمة في رفع معدلات النمو الاقتصادي وتعزيز طابعا الإحتوائي عن طريق زيادة فرص الحصول علي الخدمات المصرفية للسكان الذين يفتقرون إليها **" الشمول المالي "** .

-**الاستقرار :** من حيث المبدأ يمتلك التمويل الإسلامي إمكانيات لتشجيع الاستقرار المالي لأن سمة المشاركة في المخاطر تحد من الرفع المالي ولأن تمويله معزز بأصول ومن ثم فهو مضمون بالكامل.

## ماذا قالت كريستين لاجارد عن المالية الإسلامية

**رابعاً : من الإنصاف أن نقول إن المبادئ التي يرتكز عليها التمويل الإسلامي والتي تتمثل في : تشجيع المشاركة والعدالة وحقوق الملكية والقواعد الأخلاقية ( عدم تمويل المحرمات ) .**

**هي كلها ( قيم عالمية ) .**

# ماذا قالت كريستين لاجارد عن المالية الإسلامية

**خامسا :** من أهم العوامل اللازمة لإطلاق الإمكانيات الكاملة للتمويل الإسلامي علي نحو فعال ورشيد :

**” خلق بيئة داعمة من خلال :“**

**١ - تحقيق تكافؤ الفرص وخلق بيئة داعمة لتطور التمويل الإسلامي، مع وضع المخاطر في الاعتبار .**

ويعني هذا تطويع القواعد التنظيمية المالية التي تأخذ في الاعتبار الخصائص البارزة للتمويل الإسلامي ولا تضع البنوك الإسلامية في موقف نسبي غير موات .  
وعلى سبيل المثال ينبغي **تعديل رأس المال الإلزامي للبنوك** حتى يأخذ في الحسبان نموذج المشاركة في الأرباح والمخاطر الذي يقوم عليه التمويل الإسلامي – والذي يسمح بتحمل المستثمرين بعض الخسارة ويخفض أوزان المخاطر المطبقة على التمويل الشبيه بالأسهم.

# ماذا قالت كريستين لاجارد عن المالية الإسلامية

”خلق بيئة داعمة من خلال

٢ - ضمان الاتساق بين المعاملة الضريبية لمنتجات التمويل الإسلامي والعقود الأخرى المماثلة التقليدية.

فنظم ضريبة الدخل عادة ما تدرج أرباح الفوائد على أدوات الدين ضمن المصروفات القابلة للخصم.

وهذا التحيز للدين يضع التمويل الإسلامي في وضع تنافسي سلبي .

- وتستطيع بعض البلدان بالفعل معالجة هذا الوضع السلبي من خلال نظمها الضريبية القائمة، ولكن هناك بلدانا أخرى ينبغي أن تراجع تشريعاتها الضريبية.



# تابع ماذا قالت كريستين لاجارد عن المالية الإسلامية

”خلق بيئة داعمة من خلال

٣ - تعزيز البنوك الإسلامية لقدرتها في مجال إدارة المخاطر لإقراض  
المشروعات الصغيرة والمتوسطة .

٤ - ينبغي بذل جهود أكبر لتدريب العاملين أصحاب المؤهلات الجيدة الذين يمكنهم  
المساعدة في تلبية الطلب الكبير على منتجات التمويل الإسلامي .

## لماذا أهتم البنك الدولي وصندوق النقد

### بالتحويل الإسلامي والصناعة المصرفية الإسلامية

تطور الاهتمام الدولي بالصناعة المصرفية الإسلامية والتمويل الإسلامي بعد الأزمة المالية العالمية عام ٢٠٠٨ م والتي ما زالت توابعها تلقي بظلالها علي الأسواق الدولية جراء الديون الدولية والتعامل بالمداينات ، وقد أصبح الاهتمام بالتمويل والمصارف الإسلامية واقعا ملموسا علي الساحة الاقتصادية الدولية .

بدأ الاهتمام بعد دراسة أسباب أزمة الرهون العقارية التي بدأت في أمريكا عام ٢٠٠١ م وظهرت عام ٢٠٠٨ م والتي أدت لإفلاس العديد من البنوك ، وقد اتضح أن كافة تلك الأسباب التي أدت للأزمة هي محرمة؟ ” بيع الديون ، الرهون ” .

# أسباب الأزمة المالية العالمية والضوابط الشرعية

- أولاً: التمويل تم بموجب عقد القرض مع تغير سعر الفائدة مستقبلاً .
- ثانياً: تم منح تمويل جديد لسداد القرض الأول برهن نفس الأصل ( جدولة ديون ) .
- ثالثاً : تم إصدار سندات بمديونية القروض التي لم تسدد ( بيع ديون ) .
- رابعاً : تم التأمين علي السندات تأميناً تقليدياً ( شراء المخاطر ) .

# أسباب الأزمة المالية العالمية والضوابط الشرعية

خامساً: التوسع في الإقراض بدون ضوابط ( الأخلاق والأمانه المهنية )  
( آرثر أندرسون ) ( شركة إنرون للطاقة ) .

سادساً: البيع علي الهامش ( بيع ما لا تملك )

وارن بوفية Buffet " ( أسلحة الدمار المالي الشامل ) .

ما هو البيع علي الهامش .....

كم يبلغ حجم عمليات البيع علي الهامش في سبتمبر ٢٠٠٨ ...

كم يبلغ حجم الناتج القومي لدول العالم سنويا .....

حجم البيع علي الهامش حوالي ٦٠٠ تريليون دولار والناتج القومي حوالي ٦٠ تريليون دولار .

أصدرت ألمانيا ضوابط مصرفية عام ٢٠١١ م بمنع " بيع ما لا تملك " .



النتيجة إفلاس العديد من البنوك علي  
مستوي العالم ؟

أكثر من ١٠٠٠ بنك ؟

لم يكن من بينها بنك إسلامي

فكان التساؤل

كيف نجت المصارف الإسلامية من الأزمة العالمية ؟

# التمويل الإسلامي

تمويل سلع وأصول وخدمات وليس  
تمويل ديون

محل العقود أصول

ثانيا

تعريف الموائمة

# تعريف المواءمة Harmonization

## تعريف المواءمة لغة:

المواءمة لغة تعني / الموافقة .

## ثانيا: تعريف المواءمة اصطلاحا :

المواءمة اصطلاحا هي / اتفاق بين أمرين أو أكثر دون وجود أي تعارض بينهما .  
وترجمة كلمة Harmonization جاءت متباينة ومنها : المواءمة والتقريب والتنسيق .

وسوف يتناول الباحث هذه الدراسة من حيث أن المواءمة تعني  
التقريب بين المتطلبات الشرعية والمتطلبات التشغيلية في  
الصناعة المصرفية الإسلامية .



ثالثاً

ظهور الموائمة في التطبيقات  
المصرفية الإسلامية

متي ظهرت الحاجة إلي المواءمة

في الصناعة المصرفية الإسلامية

تبين في الواقع العملي من خلال إدارات الرقابة الشرعية وإدارات المراجعة الداخلية أن الفتاوي الشرعية الصادرة من الهيئات الشرعية لا تطبق بصورة كاملة في المصارف الإسلامية .

وبدأت الأصوات تنادي بضرورة أن يأتي التطبيق والممارسة العملية موافقة لمراد الشرع

بحيث تتحقق المقاصد والمآلات

رابعاً

مجالات المواءمة في  
التطبيقات المصرفية الإسلامية

# مجالات الموازنة بين المتطلبات الشرعية والمتطلبات التشغيلية بالمصارف الإسلامية

١ - متطلبات البنوك المركزية.

٢ - المتطلبات المحاسبية.

٣ - متطلبات المتعاملين .

٤ - المتطلبات الضريبية.

٥ - المتطلبات القانونية.



# مجالات الموازنة بين المتطلبات الشرعية والمتطلبات التشغيلية بالمصارف الإسلامية

## متطلبات البنوك المركزية

متطلبات البنوك المركزية .: ( المتطلب الشرعي الشراء والتمك ثم البيع )

١ - البنوك المركزية ومؤسسات النقد تطبق نفس المعايير الصادرة للبنوك التقليدية علي المصارف الإسلامية.

من الموازمات التي تمت في متطلبات البنوك المركزية :

١ - عدم الموافقة علي تمك المصارف الإسلامية لأصول عقارية بخلاف أصولها المستخدمة للمركز الرئيسي والفروع ، وتم بعد ذلك الموافقة .

٢ - عدم الموافقة علي إدراج الأصول المؤجرة بغرض البيع بالمركز المالي ، وتم التعديل بعد فترة بعد شرح أسلوب التعامل وأدرجت داخل المركز المالي .

٣ - موافقة البنوك المركزية للمصارف الإسلامية علي شراء وتمك السلع والمعدات .

# مجالات الموازنة بين المتطلبات الشرعية والمتطلبات التشغيلية بالمصارف الإسلامية

## المتطلبات المحاسبية

المتطلبات المحاسبية. ( المتطلب الشرعي أن تعكس المحاسبة التطبيق الشرعي )

١ - تعدد المعايير المحاسبية المطبقة في السوق المصرفية ما بين محلية ( سعودية ، مصرية ) ومعايير دولية ومعايير إقليمية .

٢ - عدم إلزامية معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ( آيوفي ) إلا في بعض الدول والبعض استرشادي والغالبية لا تطبق .

من الموازمات التي تمت في المتطلبات المحاسبية.

١ - عمل إهلاك الأصول المؤجرة بغرض البيع وفقا لمدة التمويل وليس لقواعد المحاسبة المطبقة .

٢ - تعديل النظام المحاسبي لتوزيع الأرباح علي الحسابات الاستثمارية من الثبات للتغير .

٣ - الموافقة علي تبرع البنوك بغرامة الضرر .

# مجالات الموازنة بين المتطلبات الشرعية والمتطلبات التشغيلية بالمصارف الإسلامية

## متطلبات المتعاملين

متطلبات المتعاملين: ( المتطلب الشرعي المشاركة في الربح والخسارة )

- ١ - عدم إمام المتعاملين بتطبيقات صيغ التمويل والشكوي من طول الإجراءات.
- ٢ - استخدام أسعار الفائدة في التطبيق .
- ٣ - تجنب استخدام المشاركة والمضاربة .

من الموازمات التي تمت في متطلبات المتعاملين.

- ١ - عمل اتفاقية إطارية للعميل والتوقيع عليها ثم الاكتفاء بعد ذلك بنموذج الايجاب والقبول في تنفيذ كل عملية.
- ٢ - موافقة المصرف علي حد أقصى للربحية والباقي حافز للعميل.
- ٣ - توكيل العميل في الشراء نيابة عن المصرف .

# مجالات الموازنة بين المتطلبات الشرعية والمتطلبات التشغيلية بالمصارف الإسلامية

## المتطلبات الضريبية

المتطلبات الضريبية. ( المتطلب الشرعي تملك البنك للسلعة )

- ١ - إخضاع عقود المراجعات ( البيوع ) لضرائب المبيعات لورود كلمة بيع.
- ٢ - سداد المصارف لضرائب تسجيل ونقل ملكية المعدات والأصول.

من الموازمات التي تمت في المتطلبات الضريبية.

- ١ - إلغاء كلمة بيع من عقد المراجعة بدلا من ( عقد بيع مراجعة ) أصبحت ( عقد مراجعة ) ( عقد تمويل بالمراجعة ).
- ٢ - عدم تسجيل الأصول والاكتفاء بالرهن .

# مجالات الموازنة بين المتطلبات الشرعية والمتطلبات التشغيلية بالمصارف الإسلامية

## المتطلبات القانونية

المتطلبات القانونية. ( المتطلب الشرعي تحمل البنك للمخاطر ) ( النهي عن ربح ما لم يضمن )

١ - استخدام عقد العارية في الأصول الممولة كمستند قانوني لحفظ حق البنك.

٢ - الالتزام بالضوابط القانونية الدولية للعقود .

من الموازمات التي تمت في المتطلبات القانونية .

١ - استخدام عقد العارية في الأصول المؤجرة دون المباشرة للعميل.

٢ - إعداد ملاحق شرعية ترفق بالعقود الدولية .



خامسا

متطلبات تطبيق المواثمة في  
الصناعة المصرفية الإسلامية

# متطلبات تطبيق المواثمة في الصناعة المصرفية الإسلامية

- ١- التنسيق بين الجهات الرقابية والمصارف الإسلامية بشأن إصدار تعليمات خاصة بالمصارف الإسلامية تتناسب مع طبيعة عملها .
- ٢- ضرورة إلزام المصارف الإسلامية بمعايير آيوفي الشرعية والمحاسبية.
- ٣- التنسيق مع الجهات الدولية بشأن الالتزام بالمعايير المحاسبية والرقابية الدولية وخاصة في تطبيق أوزان المخاطر المطبقة غلي التمويل .

تابع - متطلبات تطبيق المواثمة في الصناعة المصرفية الإسلامية

٤- الاتساق بين المعاملة الضريبية لمنتجات التمويل الإسلامي وعقود التمويل التقليدية .

### يتطلب تطبيق ذلك

وجود جهة تتولى عملية المواثمة بين المتطلبات الشرعية والمحاسبية للمصارف الإسلامية والمتطلبات التشغيلية والمعايير الدولية والرقابية علي المصارف الإسلامية .

شكرا جزيلاً

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

د/ محمد البلتاجي

رئيس الجمعية المصرية للتمويل الإسلامي

00201222202782

[DR.ALBLTAGI@HOTMAIL.COM](mailto:DR.ALBLTAGI@HOTMAIL.COM)