

بسم الله الرحمن الرحيم

## العروض التقديمية برنامج المعايير الشرعية

للمعايير المعتمده من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات  
المالية الاسلامية حتى نوفمبر ٢٠١٧

( الجزء الثاني )

المعايير من ٢١ الى ٤٠

من اعداد : مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

المدينه المنوره : ٢٠١٧/١٠/١ - ٢٠١٨/٢/١١

جمع وتنسيق : م . نواف يوسف ابوحجلة

abuhejleh @ hotmail.com

عمان - الاردن



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



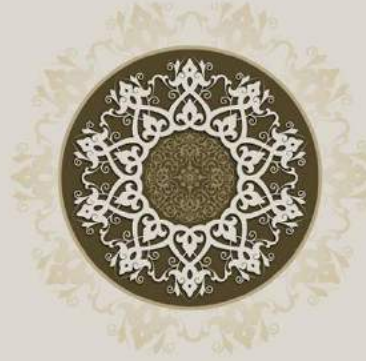
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

# معييار (٢١) الأوراق المالية (الأسهم والسندات)

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# الأوراق المالية

أحكام إصدار الأسهم

نطاق المعيار

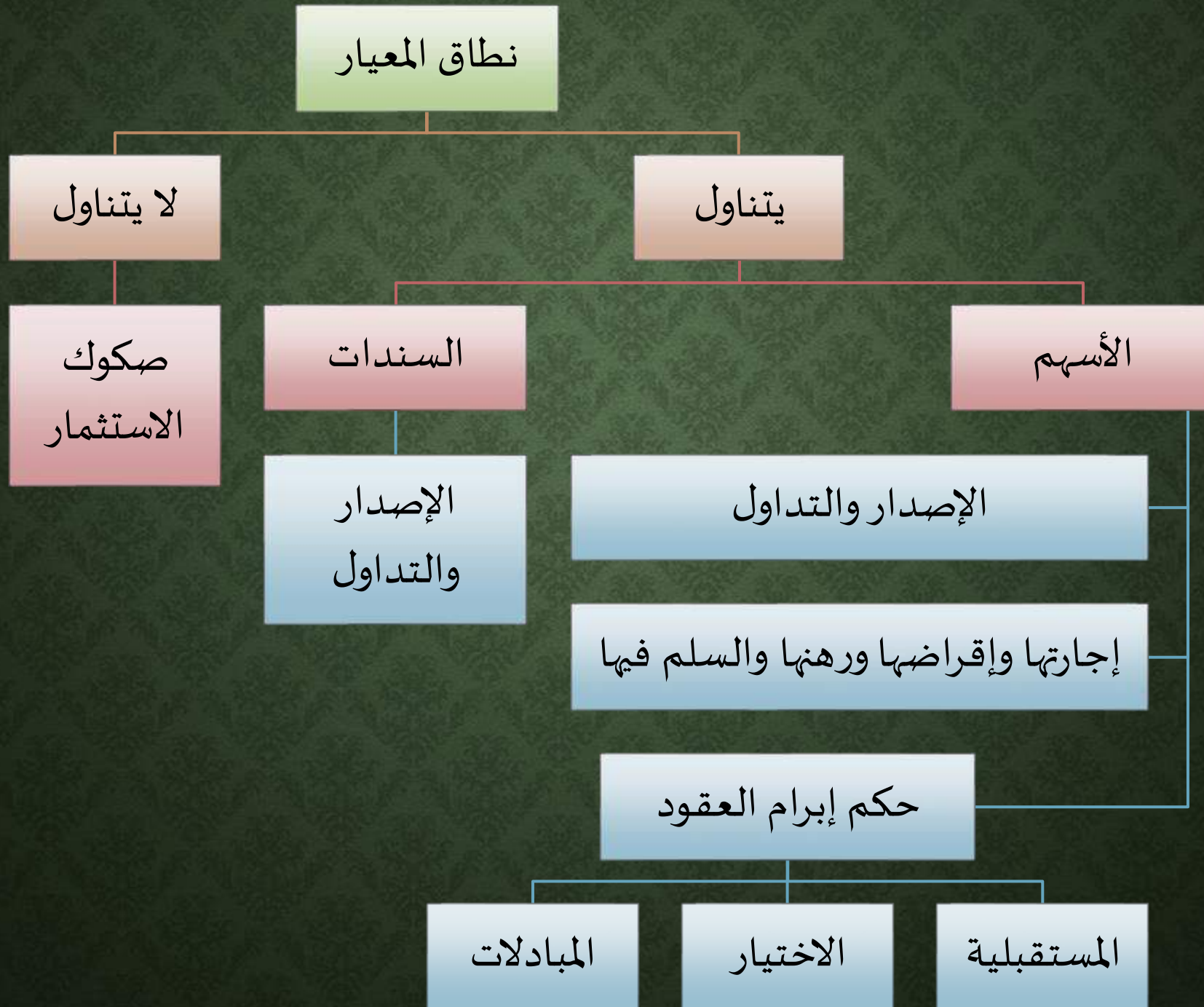
حكم إصدار السندات

أحكام تداول الأسهم

البديل الشرعي للسندات

حكم تداول السندات





# أحكام إصدار الأسهم

لا يجوز

إصدار أسهم التمتع

إصدار أسهم ممتازة

لكن يجوز إعطاء بعض الأسهم حقوقا تتعلق بالأمر الإجراءية أو الإدارية

يجوز

إضافة نسبة معينة إلى قيمة السهم عند الاكتتاب

ضمان الإصدار بدون مقابل

يجوز الحصول على مقابل عن عمل

إذا كان الغرض من إنشاء الشركة مشروعاً

إصدار أسهم جديدة بالقيمة العادلة

خصم إصدار

علاوة إصدار

تقسيم قيمة السهم

بشرط

بقاء مسؤولية الشركة بقيمة الأسهم المكتتب بها

شمول جميع الأسهم

تعد وثيقة تثبت  
الملكية شرعًا

لحصة شائعة عليها

باسم المالك

لأمره

لحامليها

يجوز أن تكون

شهادة الأسهم



## أحكام تداول الأسهم

السهم حصة شائعة في رأس مال الشركة وموجوداتها

يجوز شراء الأسهم وبيعها حالا أو آجلا، استثمارا أو متاجرة

يجوز الإسهام لأجل تحويل المؤسسة للشريعة لمن يقدر عليه (ينظر معيار التحول ٦)

الأصل تحريم المساهمة في شركة أصل نشاطها حلال، لكن تتعامل بالربا (الاستثناء في الشريعة القادمة)



شروط جواز المساهمة في شركة أصل نشاطها حلال،  
لكن تتعامل بالربا

ألا يبلغ إجمالي ما اقترضته ٣٠% من قيمتها  
السوقية

ألا تنص في نظامها أن من أهدافها  
التعامل المحرم

ألا يتجاوز الإيراد الناتج من المحرم ٥%

ألا يبلغ المودع بالربا ٣٠% من القيمة  
السوقية

تكملة شروط جواز المساهمة في شركة أصل نشاطها حلال، لكن تتعامل بالربا

مرجع تحديد النسب آخر ميزانية أو مركز مالي مدقق

وجوب التخلص من الإيراد المحرم

محله ما يخص السهم من الإيراد المحرم

كيفية حساب ما يجب التخلص منه

مسؤولية التخلص

على المالك حين صدور القوائم المالية النهائية

لا يلزم الوسيط والمدير والوكيل التخلص من جزء من العمولة

يحرم الانتفاع بالعنصر الحرم مطلقا

المالك

المدير

وليس الوسيط لكنه يخبر المالك عنها

بأجر

بغير أجر

تطبق الضوابط المذكورة

على نفسها

على غيرها في حال الوساطة

قامت بنفسها

أو قام عنها وسيط

يجب استمرار مراعاة هذه الضوابط فإذا اختلفت وجب الخروج

## تكملة أحكام تداول الأسهم

لا يجوز بيع أسهم لا يملكها (البيع القصير)، ولا أثر لتلقي وعد من السمسار بإقراضه إياها في موعد التسليم

لا يجوز شراء الأسهم بقرض ربوي من السمسار (الهامش)

يجوز للجهات المختصة تنظيم تداول السهم بألا يتم إلا بواسطة سمسرة مخصصين

يجوز للمشتري التصرف في السهم بعد تمام البيع وانتقال الضمان إليه ولو لم يتم التسجيل النهائي

يجوز رهن الأسهم

لا يجوز إقراض أسهم الشركات



## تابع لأحكام تداول الأسهم

لا يجوز إبرام عقود المستقبلات (سبق)

لا يجوز السلم في الأسهم

لا يجوز إبرام عقود المبادلات (سبق)

لا يجوز إبرام عقود الاختيارات (سبق)

تجوز إعارة الأسهم

لا يجوز إجارة الأسهم

## تابع لأحكام تداول الأسهم

لا يجوز تداول أسهم الشركات إذا كانت موجودتها ديون فقط إلا وفق أحكام التصرف في الديون ولا يكون ضم الأعيان والمنافع للتحايل على تصكيك الديون

لا يجوز تداول الأسهم إذا كانت موجودتها نقود فقط إلا

مع التقابض

بالقيمة الاسمية

إذا كانت موجودات الشركة مختلفة، فيختلف حكم تداول أسهمها بحسب الأصل المتبوع الذي لا يقل عن (٣٠%)

غرض الشركة  
التعامل في  
الديون

غرض الشركة  
التعامل في النقد

غرض الشركة:  
الأعيان والمنافع

# السندات الربوية

البديل الشرعي

حكم إصدارها  
وتداولها

الصكوك  
الاستثمارية

التحريم





مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



Scientific Association For Islamic Banking



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



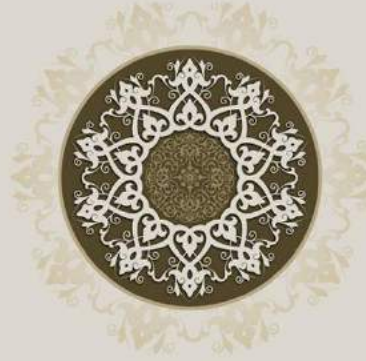
Scientific Association For Islamic Banking



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

# معييار (٢٢) عقود الامتياز

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



# عقود الامتياز

تعريف الامتياز

نطاق المعيار

منح الامتياز

مشروعية عقود الامتياز

عقود امتياز إنشاء المشروعات

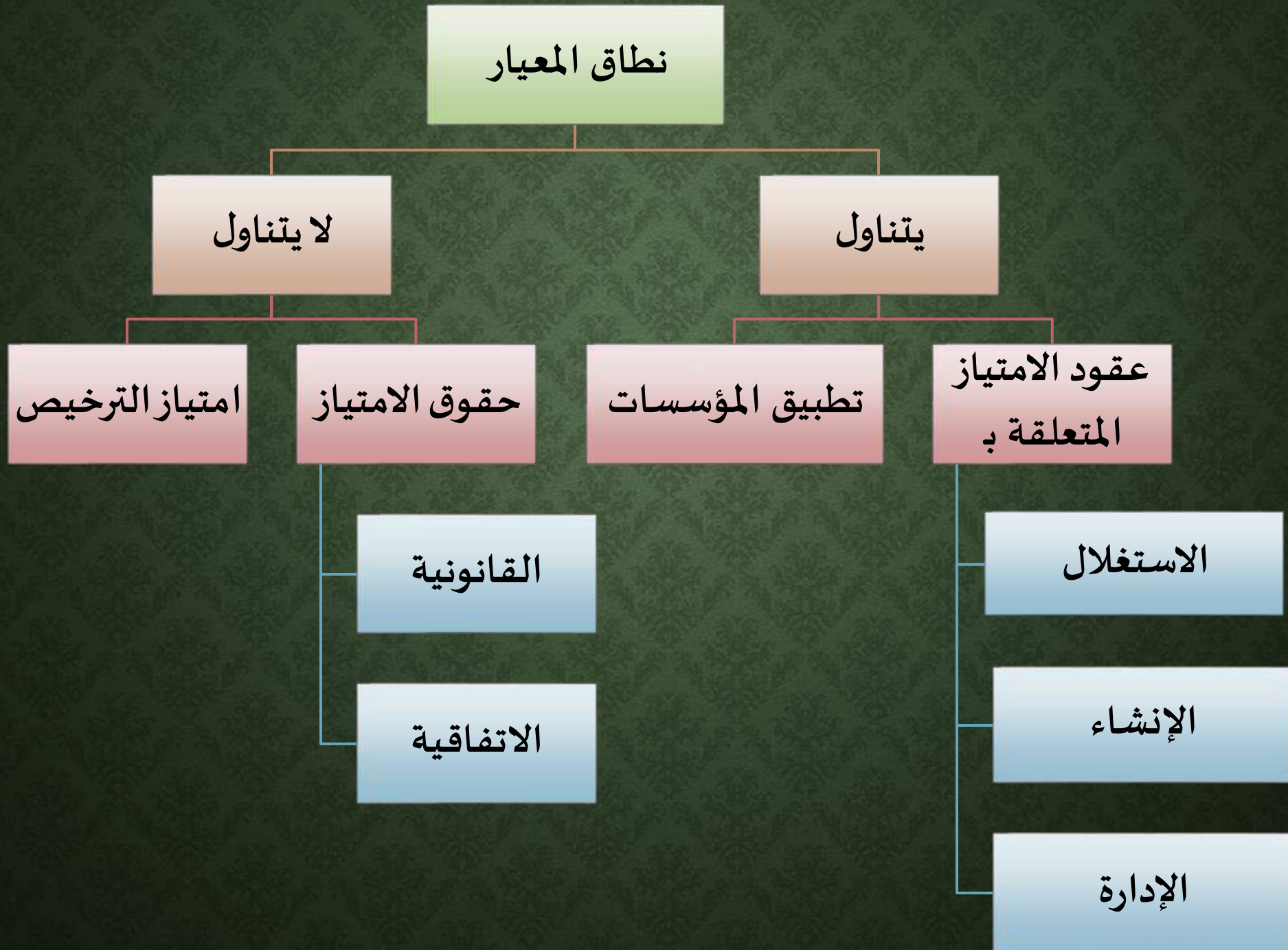
عقود امتياز استغلال المعادن

تطبيق المؤسسات عقود الامتياز للإنشاء

تطبيق المؤسسات عقود الامتياز للاستغلال

عقود امتياز الإدارة

التصرف في الامتياز



# تعريف الامتياز ومشروعيته

مشروعيته

تعريفه

عدم مخالفة الشريعة

منح طرف آخر حق الاستغلال أو الإنشاء أو الإدارة بمقابل

لا مانع من تنظيم الإجراءات لمنح الامتيازات وفرض الرسوم عليها إذا خلت من محظور



منح الامتياز

يراعى فيه:

تحقيق المصالح  
العامّة

تكافؤ الفرص

العدالة

# عقود امتياز استغلال المعادن

## تعريف عقود امتياز الاستغلال

اتفاق بين الدولة وشخص يعطي صاحب الامتياز  
حقا منفردا في استغلال المعادن أو المياه وما في  
حكمها وإنتاجها لقاء مقابل

# عقود امتياز استغلال المعادن

## الإجراءات النظامية

الترخيص بالاستكشاف

إذا انقضت المدة ولم يكتشف المعدن فلا يثبت للجهة المستكشفة حق الحصول على امتياز الاستغلال

تطبق أحكام الإجارة أو الجعالة عند طلب الدولة من جهة الاستطلاع أو الاستكشاف

الترخيص بالاستطلاع

الحصول على امتياز الاستغلال

للدولة أن تمنح الامتياز دون ترتيب المراحل



# عقود امتياز استغلال المعادن

## مجالها

## التكييف الشرعي

في حال الأخذ بالاتجاه الفقهي القائل بأن معادن  
الأراضي المملوكة لأصحابها يستثنى:

في حال الأخذ بالاتجاه الفقهي القائل بأن  
المعادن ملك للدولة

## جعالة

الأراضي التي تم  
إقطاعها

الموات التي تم  
تحجيرها للإحياء

الأراضي المملوكة  
ملكا خاصا

يجوز تطبيق عقود  
الامتياز على جميع  
الأراضي

تمليكا

إرفاقا

# عقود امتياز استغلال المعادن

المثابرة على الاستغلال

لوازم امتياز الاستغلال

إذا توقف بلا عذر

كل ما يستلزمه الاستغلال

يتم إهماله

معامل التكرير

إن لم يثابر يحق للدولة إنهاء  
الامتياز

المعالجة

إيجاد وسائل النقل

المرافق اللازمة

# عقود امتياز استغلال المعادن

انتهائها

تسعير المنتجات  
وشراء الدولة لها

الاتفاق على الإنهاء

انتهاء المدة

يحق للدولة التحديد مقدما في كيفية  
تصرف الحاصل على الامتياز في حصته

الإخلال بالشروط

نفاد المنتجات

يحق للدولة أن تشترط الأولوية في الشراء  
بالأسعار والشروط المطبقة على الغير

مع التعويض عن  
الضرر



# تعريف امتياز الإنشاء وصوره

## صوره

على أرض للدولة وتكون منافعه لصاحب الامتياز مدة معينة

ملك له على أرض للدولة وينتفع به مدة معينة ثم يملك إنشاءات المشروع للدولة

على أرض للدولة ويكون المشروع ملكا لها ويشتركان في الإيرادات ثم يتم تمليكه لصاحب الامتياز

## تعريفه

عقد بين الدولة وطرف آخر لإقامة مشروع يتعلق غالبًا بالمرافق العامة يتم إنشاؤه بمواصفات معينة

# التكليف الشرعي

للمقابل عن عملية الإنشاء

لعقود امتياز  
الإنشاء

الثلث مبلغ محدد ويبقى المشروع في يد صاحب  
الامتياز توثيقًا لحقه في الحصول على الثلث من  
عوض منافع المشروع مع حقه في المقاصة

ثلث إقامة المشروع  
استغلاله

على أرض  
مستأجرة من  
الدولة

التزام بالعمل  
والمواد:

إذا حصل على الثلث قبل  
المدة رد المشروع لمالكه

إذا لم يحصل على الثلث  
بقي حق التوثيق

استصناع

إجارة والأجرة  
هي المشروع  
المسلم

استصناع ثمنه  
الانتفاع  
بالمشروع مدة  
محددة

تطبيق المؤسسات عقود الامتياز للاستغلال بـ[١]علاقة مباشرة مع  
الدولة أو [٢]بدخولها طرفاً بين الدولة والحاصل على الامتياز





# التصرف في الامتياز

## حق مالي يجوز التصرف فيه

إجارة

بيع

مشاركة

رهن

تصكيك

# عقود امتياز الإدارة

## التكليف الشرعي

## التعريف

بين صاحب الامتياز والمستفيدين  
(حسب طبيعة النشاط)

بين الدولة وصاحب الامتياز

عقود بين الدولة  
وأشخاص آخرين يتم  
بموجبها منح حق إدارة  
مرافق أو منشآت عامة  
بمقابل محدد لغرض  
تقديم خدماتها للجمهور

إجارة

أو بيع

المقابل نسبة  
من الأرباح

مضاربة

المقابل مبلغ مقطوع أو  
بنسبة من إجمالي الإيراد

عقد إجارة

# عقود امتياز الإدارة







مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



Scientific Association For Islamic Banking



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



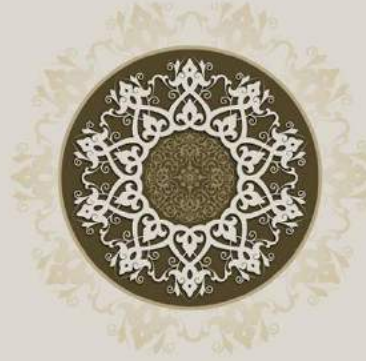
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

معيار (٢٣)  
الوكالة وتصرف الفضولي

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



# الوكالة وتصرف الفضولي

الوكالة

نطاق المعيار

أنواع الوكالة

شروط أطراف الوكالة

الأحكام المتعلقة بالوكيل

التزامات الموكل والوكيل

تصرف الفضولي

انتهاء الوكالة

# نطاق المعيار

لا يتناول

الأحوال الشخصية

مجال العبادات

أداء الزكاة

الوكالة بالخصومة

العقوبات

الوكالة في الاعتمادات  
المستندية

يتناول

في المعاملات  
المالية

للقيام  
بالتصرفات  
والخدمات

تصرف  
الفضولي

لإبرام العقود

الوكالة

الوكالة

أركانها

عقد غير لازم

تعريفها

الطرفان

المحل

الصيغة

إنابة الإنسان غيره  
فيما يقبل النيابة

ما دل عرفاً على  
إنابة شخص



## بم تقيّد عند الإطلاق؟



تتوافر فيه أهلية التعاقد

مالكاً للتصرف فيما وكل به

تتوافر فيه الأهلية الكاملة

يعلم بالتوكيل

يكون معلوماً للوكيل

مملوكاً للموكل، أو له حق التصرف فيه

يقبل الإنابة

لا يكون فيه مانع شرعي من مباشرة الوكالة فيه

شروط الموكل

شروط الوكيل

شروط محل الوكالة

أطراف الوكالة

خاصة وعامة

مقيدة ومطلقة

بأجر وبدون أجر

لازمة وغير لازمة

مؤقتة وغير مؤقتة

أنواع الوكالة ١



تصح بالنص ومقتضى العرف

تطبق عليها أحكام الإجارة

تكون الأجرة معلومة

إن لم تحدد رجع فيها لأجرة المثل

يجوز أن تكون ما زاد على الناتج المحدد

يجوز أن يضاف إلى الأجرة المعلومة نسبة من الناتج

يستحق الوكيل أجرة ما أنجزه إذا امتنع عن المواصلة بغير عذر

لا تسقط الأجرة بتلف محل الوكالة بعد القيام بالعمل

الوكالة بأجر

أنواع الوكالة ٢

إذا تعلق بها حق الغير تكون لازمة

إذا تعذر قطع العمل بعد الشروع فيه تصبح الوكالة لازمة

إذا تعهد أحدهما بعد الفسخ خلال مدة

الأصل عدم تحديد وقت للوكالة

يجوز توقيتها باتفاق الطرفين

يقتصر أثر التوقيت على منع الدخول في عمليات جديدة بعد الوقت المحدد

يجوز للوكيل أن يدخل في أعمال جديدة خلال مدة الوكالة ما لم ينص على خلاف ذلك

الوكالة اللازمة

أنواع الوكالة ٣

الوكالة المؤقتة

# التزامات الموكل والوكيل

## التزامات الوكيل

يضمن بالتعدي  
والتقصير

يد الوكيل يد أمانة

## التزامات الموكل

على الموكل دفع أجرة  
الوكيل في الوكالة بأجر

المصروفات والثلث





يصح إذا كان خالياً من الغبن والمحاباة

ليس له أن يتعاقد مع نفسه أو ولده الذي تحت ولايته أو شريكه

ليس له أن ينوب عن طرفي التعاقد

يجوز أن يشتري من الموكل ما اشتراه له

يتعلق حكم العقد بـ

بالموكل

تتعلق حقوق العقد بـ

بالوكيل

بإستثناء التبرعات

إذا خالف الوكيل فإن العقد موقوف على إجازة الموكل

إذا خالف بالشراء أو البيع بأضر من ثمن المثل

يضمن الفرق

ليس له ذلك إلا بإذن الموكل

توكيل الوكيل غيره

ليس لأحدهم الانفراد

تعدد الوكلاء

الأحكام المتعلقة بالوكيل

تعامل الوكيل مع قرابته ونفسه

تعلق حكم العقد وحقوقه

مخالفة قيود الوكالة

موت الوكيل أو الموكل أو فقدان الأهلية  
أو الإفلاس والتصفية للمؤسسة

عزل الموكل للوكيل أو عزل الوكيل نفسه

إنجاز العمل إذا كانت الوكالة محددة بعمل  
معين

خروج المحل الموكل فيه عن ملك الموكل

وقوع الأمر الذي علق عليه انتهاء الوكالة

انتهاء المدة

ينتهي عقد الوكالة

الوكالة غير القابلة للعزل يستمر  
أثرها حتى انتهاء موضوع التوكيل

انتهاء الوكالة

## تصرف الفضولي

إذا أجاز المالك العقد  
صار نافذاً وتطبق عليه  
أحكام الوكالة

تطبق أحكام تصرف  
الفضولي على جميع  
العقود المالية

عقده موقوف على إجازة  
صاحب الحق

تعريف الفضولي





مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



Scientific Association For Islamic Banking



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعاليير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

# معييار (٢٤) التمويل المصرفي المجمع

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# التمويل المصرفي المجمع





نطاق المعيار

يتناول

بيان العلاقات

عمليات التمويل المصرفي  
المجمع

بين المؤسسات  
والعملاء

بين مجموع  
المؤسسات المشاركة

بينها وبين البنوك  
التقليدية

بين المؤسسات

# تعريف التمويل المصرفي المجمع

اشترك مجموعة من  
المؤسسات

وتكون للتمويل

حسابات مستقلة عن  
حسابات المؤسسات  
المشاركة

بموجب

أي من الصيغ الاستثمارية  
المشروعة

في

تمويل مشترك

# محل التمويل المصرفي المجمع

ولا يجوز أن يقوم

لا تدخل فيها

يجب أن يكون

على التمويل  
الربوي

عليها

أنشطة وخدمات  
محرمة

أنشطة استثمارية  
مشروعة

جزئياً

كلياً

جزئياً

كلياً



# التمويل المصرفي المجمع



مشاركة المؤسسات مع البنوك التقليدية في  
التمويل المصرفي المجمع

لا مانع من

الرقابة الشرعية

قيادة التمويل

لا مانع شرعاً من  
اشتراك البنوك  
التقليدية وفق  
الصيغ الإسلامية  
المشروعة

الأصل أن يتم بين  
المؤسسات المالية  
الإسلامية

تقديم التمويل لحصة  
من مشروع واحد في  
حين أن الحصة الأخرى  
ممولة من جهات أخرى  
بطرق تقليدية

يفضل

تكوين لجنة  
مشتركة من تلك  
الهيئات يكون  
قرارها ملزماً

يجب

أن يتم تنظيم  
وتنفيذ ومتابعة  
التمويل بإشراف  
هيئات الرقابة  
الشرعية  
للمؤسسات  
المشاركة

لا مانع شرعاً

من قيادة أحد  
البنوك التقليدية  
طالما كانت العقود  
شرعية وموضوع  
الأنشطة ونوع  
التمويل يتم وفقاً  
لأحكام ومبادئ  
الشريعة

الأصل

أن تكون قيادة  
التمويل لإحدى  
المؤسسات المالية  
الإسلامية

بشرط الفصل بين حسابات التمويلين  
وطريقة قيادة وإدارة كل منهما







الأعمال التحضيرية  
والعمولات

يجوز للمؤسسة القائدة أن تحصل على عمولة مقابل الأعمال التحضيرية التي تقوم بها

لا يجوز

الحصول على  
عمولة الارتباط

سواء

مثل

بأكثر

بأقل

بالتكلفة

إعداد العقود

تجميع المشاركين

التنظيم

دراسة الجدوى  
للعملية

سواء

لم يعهد إليها  
بالإدارة

عهد إلى المؤسسة  
بالإدارة

تضمين المصرف  
المدير وكفالاته

لا يجوز أن يكفل  
المدينين

يده يد أمانة

تقلبات أسعار  
صرف العملة

لصالحهم

لأرباب المال

لصالح شركائه

# أسعار الصرف

لا يجوز

أن يقدم وكيل الاستثمار أو أحد أطراف المشاركة التزاماً لطرف آخر بحمايته من مخاطر تقلب أسعار العملات

يجوز

تسلم أرباحها وحقوقها بعملة مغايرة لعملة التمويل

يجب تحديد عملية معينة

ويمكن بعملات مغايرة لعملة التمويل بشرط اجراء تقويم لها بتحويلها لعملة التمويل على أساس سعر الصرف السائد يوم تسليم مبلغ المساهمة

على أساس سعر الصرف السائد يوم تسليم الأرباح



# التخارج في التمويل المصرفي المجمع

لا يجوز

الاتفاق السابق على  
التخارج

بضمان حد معين  
من الأرباح

بالقيمة الاسمية

يجوز التخارج قبل  
تصفية العملية

بالقيم التي يتم الاتفاق  
عليها في حينه

وإلا فيجب مراعاة  
أحكام الصرف  
والتعامل في  
الديون

إذا كانت النقود  
والديون تابعة  
للأصول

حسب شروط التعاقد

يجوز الاتفاق على  
أن تكون عملة  
التمويل مغلقة لا  
يسمح فيها  
بالتخارج حتى  
موعد التصفية



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



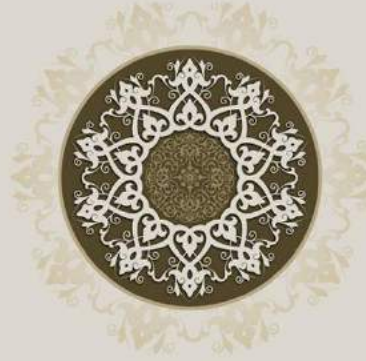
Scientific Association For Islamic Banking



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعاليير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



# معييار (٢٥) الجمع بين العقود

العرض من إعداد/

برنامج المعايير الشرعية (دراسةً وتطبيقًا)



# الجمع بين العقود

مفهوم الجمع بين العقود

نطاق المعيار

ضوابط جواز الجمع بين العقود

الحكم الشرعي للجمع بين العقود

المواطأة على الجمع بين العقود

الرخص والتخفيفات الشرعية في الجمع بين  
العقود

تطبيقات معاصرة للجمع بين العقود  
وأحكامها العامة

# نطاق المعيار

في منظومة  
واحدة

عقدين فأكثر

العمليات التي  
تتضمن

مفهوم  
الجمع  
بين  
العقود

عملية بين  
طرفين أو  
أكثر تشمل  
على عقدين  
فأكثر

صور  
العقود  
المجمعة  
في عملية  
واحدة

الجمع دون اشتراط أحدها في الآخر ودون مواطأة

الجمع باشتراط أحدها في الآخر دون مواطأة سابقة

الجمع بمواطأة سابقة دون اشتراط أحدها في الآخر

الترديد بين عقدين بمحل واحد دون البت في مجلس العقد

إبرام العقود بعوض واحد

إبرام العقود بعوضين متميزين

اشتراط بعض العقود في بعض

اجتماع العقود في منظومة عقدية متتابعة الأجزاء متعاقبة المراحل وفقا لنظام يحكمها باعتبارها معاملة واحدة تهدف إلى تحقيق غرض محدد



## الحكم الشرعي للجمع بين العقود

ما لم يكن هناك  
دليل شرعي مانع  
فيكون استثناءً

بشرط جواز كل  
واحد بمفرده

بدون اشتراط عقد  
في عقد

يجوز اجتماع أكثر من  
عقد في منظومة  
واحدة

## ضوابط جواز الجمع بين العقود

ألا يكون بين عقود  
متناقضة أو متضادة  
أو متنافرة في الأحكام  
والموجبات

الجمع بين هبة عين  
وبيعها للموهوب

ألا يكون ذريعة  
إلى الربا

الجمع بين القرض  
والمعاوضة

ألا يكون حيلة ربوية

الاتفاق على بيع  
العينة

ألا يكون ذلك محل  
نهي في نص شرعي

النهي عن البيع  
والسلف

# الرخص والتخفيفات الشرعية في الجمع بين العقود

الأصل أن يغتفر في العقود الضمنية والتابعة عند الاجتماع ما لا يغتفر عند الاستقلال والانفراد





# المواطأة على الجمع بين العقود

## خصائص المطاأة

اتفاق بين طرفين على إجراء عقود وإنجاز وعود فيما يستقبل من الزمان

إذا نص في العقد على أنها جزء منه تعتبر بمثابة الشرط المتقدم

القوة الملزمة للمواطأة شرعاً هي نفس القوة الملزمة للشروط المتقدمة

## لفظ المطاأة

توافق إرادة طرفين – صراحة أو دلالة - على إضمار قصدهما التعامل بحيلة أو ذريعة ربوية في صورة عقود مشروعة

الاتفاق المستتر المتقدم بين طرفين على إتيان تصرف أو معاملة مشروعة يقصد بها التوصل إلى مخرج شرعي

اتفاق إرادة الطرفين في المداولة التمهيديّة التي تسبق إبرام العقود المجتمعة

# أنواع المواطأة

المواطأة على الجمع بين عقود متناقضة أو متضادة

وسيلة إلى الجمع بين بين عقدين فأكثر بينهما تناقض أو تضاد أو تنافر في الموجبات والآثار

فاسدة محظورة

المواطأة على المخارج الشرعية

الحيل المحمودة التي لا تخالف وسائلها دليلاً شرعياً ولا تناقض أغراضها مقاصد الشريعة ولا تؤول إلى مفسدة خالصة أو راجحة

جائزة

المواطأة على الذرائع الربوية

الاتفاق على الجمع بين القرض والمعوضة

محظورة شرعاً بشرطين

أن يكون التوسل بما هو مشروع إلى ما هو محظور كثيراً بمقتضى العادة وأن تقوى التهمة

ألا يكون هناك حاجة أو مصلحة راجحة

المواطأة على الحيل الربوية

العينة

محظورة شرعاً

# تطبيقات معاصرة للجمع بين العقود وأحكامها العامة







مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



Scientific Association For Islamic Banking



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

# المعيار (٢٦) التأمين الإسلامي

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



# التأمين الإسلامي

تعريف التأمين الإسلامي وتمييزه عن التأمين التقليدي

نطاق المعيار

العلاقات التعاقدية في التأمين الإسلامي

التكييف الفقهي للتأمين الإسلامي

أنواع التأمين الإسلامي

مبادئ التأمين الإسلامي وأسس الشرعية

التزامات المشترك في التأمين الإسلامي

الاشتراك في التأمين

التزامات الشركة المساهمة وصلاحيتها

الشروط في وثائق التأمين الإسلامي

الفائض التأميني

التعويض

انتهاء وثيقة التأمين



## نطاق المعيار

لا يتناول

الضمان الاجتماعي المنظم من الدولة

يتناول

التأمين الإسلامي من حيث تعريفه، وتكييفه، وخصائصه، ومبادئه، وأركانه، وأنواعه، وتمييزه عن التأمين التقليدي، ووضع الضوابط التي يجب مراعاتها في المؤسسات المالية الإسلامية

# تعريف التأمين الإسلامي وتمييزه عن التأمين التقليدي

التأمين الإسلامي هو اتفاق أشخاص يتعرضون لأخطار معينة على تلافي الأضرار الناشئة عن هذه الأخطار



## التكييف الفقهي للتأمين الإسلامي

يختص صندوق حملة الوثائق  
بالاشتراكات وعوائدها

تختص الشركة المساهمة المديرية للتأمين  
برأس مالها وعوائده، والأجر الذي تأخذه عن  
الوكالة، ونسبتها المحددة من الربح المحقق

التأمين الإسلامي يقوم على أساس الالتزام  
بالتبرع من المشتركين لمصلحتهم



# العلاقات التعاقدية في التأمين الإسلامي

## في التأمين الإسلامي ثلاث علاقات تعاقدية

العلاقة بين حملة الوثائق وبين  
الصندوق

العلاقة بين الشركة وبين  
صندوق حملة الوثائق

علاقة المشاركة بين المساهمين  
التي تتكون بها الشركة من خلال  
النظام الأساسي وما يتصل به

## الالتزام بالتبرع

قيام الشركة المنظمة للتأمين بإنشاء حسابين منفصلين أحدهما خاص بالشركة نفسها والآخر خاص بصندوق حقوقهم والتزاماتهم

الشركة وكييلة في إدارة حساب التأمين، ومضاربة أو وكييلة في استثمار موجودات التأمين

يختص حساب التأمين بموجودات التأمين وعوائد استثمارها

يجوز أن تشمل اللوائح المعتمدة على التصرف في الفائض بما فيه المصلحة

صرف جميع المخصصات المتعلقة بالتأمين

إلتزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

تعيين هيئة رقابة شرعية تكون فتواها ملزمة للشركة

يقوم التأمين الإسلامي على  
المبادئ والأسس الشرعية  
الآتية

مبادئ التأمين الإسلامي  
وأسسه الشرعية



# أنواع التأمين الإسلامي

التأمين على الأشخاص في  
حالي العجز أو الوفاة  
(التكافل)

التأمين على الأشياء

يشترط في التأمين لحالة  
الوفاة أن ينص في وثيقة  
التأمين على أن المخصص  
له مبلغ التأمين أو الوارث  
يسقط يحقه إذا كانت  
الوفاة بسبب قتل إذا ثبت  
أن له يد فيها

في حالة الوفاة توزع  
المستحقات المتعلقة  
بالتكافل وطبقاً لما يحدد في  
الوثائق

يتم التأمين في حالي  
العجز أو الوفاة عن طريق

يقوم بالتعويض عن  
الضرر الفعلي

تحديد مقدار المزايا التي  
تدفع للمستفيد حسب  
الاتفاق

تحديد مقدار الاشتراك

طلب اشتراك يبين فيه  
جميع أحوال الشخص  
وصفاته المطلوبة للتأمين  
عليه



## الاشتراك في التأمين

يشترط في الخطر المؤمن  
منه أن يكون محتمل  
الوقوع

يمكن تحديد الاشتراك حسب  
المبادئ الاكتوارية المبنية على  
الأسس الفنية للإحصاء

يجوز اشتراك غير المسلمين  
مع المسلمين في التأمين  
بأنواعه

## التزامات المشترك في التأمين الإسلامي

إخطار الشرك باعتبارها  
وكيلة عن صندوق حملة  
الوثائق

دفع الاشتراكات في أوقاتها  
المحددة المتفق عليها

تقديم البيانات اللازمة  
المتعلقة بالخطر المؤمن منه



## الشروط في وثائق التأمين الإسلامي

يجوز النص في وثيقة التأمين على  
حالات الاستثناء من التعويض  
بشرط مراعاة العدالة في  
الاستثناءات

لا مانع شرعاً من اشتراط شروط  
خاصة بالمدد، أو عدم التحمل في  
حالات معينة



## التزامات الشركة المساهمة وصلاحتها

يناط تصرف إدارة الشركة بتحقيق المصلحة

على الشركة القيام بإدارة عمليات التأمين

يقتطع الاحتياطي القانوني للشركة المساهمة من أموال المساهمين ويكون من حقوقهم

تتحمل الشركة المصروفات الخاصة بتأسيس الشركة

ترجع الشركة على المسؤول عن الحادث

يجوز تحقيقاً لمصلحة حملة الوثائق أن يقتطع جزء من أموالهم

في حالة عجز موجودات التأمين عن سداد التعويضات المطلوبة

إذا استثمرت الشركة أموال حملة الوثائق

لا مانع شرعاً من إجراء المصالحة بين الشركة وبين المتسببين في الضرر بما يحقق المصلحة للمشاركين

يتحمل حساب التأمين جميع المصروفات والعمولات الخاصة بأنشطة التأمين

## التعويض

يقتصر التعويض على الخسائر التي  
تصيب المشترك في التأمين على  
الأشياء حسبما هو منصوص عليه في  
اللوائح

عدم الجمع بين التعويض وما  
استحق للمشارك في ذمة الغير بسبب  
الضرر

يعطى للمشارك الأقل من قيمة  
الضرر ومبلغ التأمين حسبما ينص  
عليه في اللوائح



التوزيع على حملة الوثائق بنسبة إشتراكهم

التوزيع على حملة الوثائق الذين لم يحصلوا على تعويضات أصلاً خلال الفترة المالية

التوزيع على حملة الوثائق بعد حسم التعويضات المدفوعة لهم خلال الفترة المالية

التوزيع بأي طريقة أخرى تقرها هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة

الفائض التأميني جزء من موجودات حساب التأمين

في حال توزيع الفائض أو جزء منه على حملة الوثائق يتم بإحدى الطرق الآتية

الفائض التأميني



انتهاء وثيقة التأمين

تنتهي وثيقة التأمين بإحدى الطرق الآتية

وفاة المؤمن عليه في التأمين على الأشخاص دون الإخلال بحق المستفيد في مزايا التأمين بشروطه

هلاك الشيء المؤمن عليه هلاكاً كلياً في التأمين على الأشياء دون الإخلال بحق المشترك في التعويض بشروطه

انتهاء الوثيقة من قبل الشركة أو المشترك في حال النص على حق أي منهما في الإنهاء بإرادة منفردة

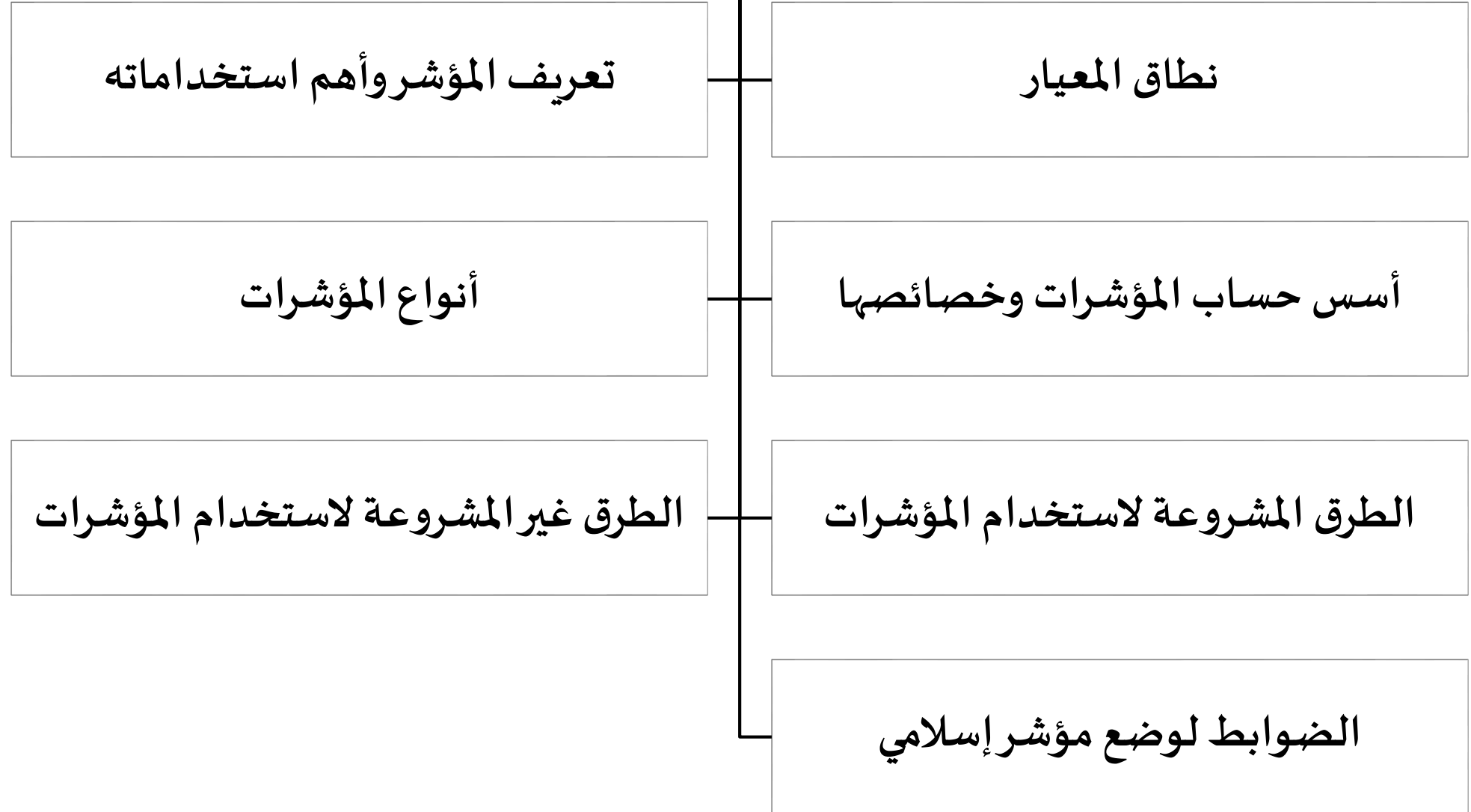
انتهاء المدة المتفق عليها في وثيقة التأمين

# معييار (٢٧) المؤشرات

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# المؤشرات





نطاق المعيار

يتناول

الضوابط  
الشرعية  
للمؤشرات

حكم كل  
استخدام

بيان طرق  
استخدامها

أهم أنواعها

أسس حسابها

تعريف بالمؤشرات

رقم يحسب بطريقة إحصائية بالاستناد إلى أسعار حزمة مختارة من الأوراق المالية أو السلع التي يتم تداولها

المؤشر

داوجونز

فوتسي

من المؤشرات  
مؤشرات الأسواق  
المالية المشهورة

تعريف المؤشر وأهم  
استخداماته

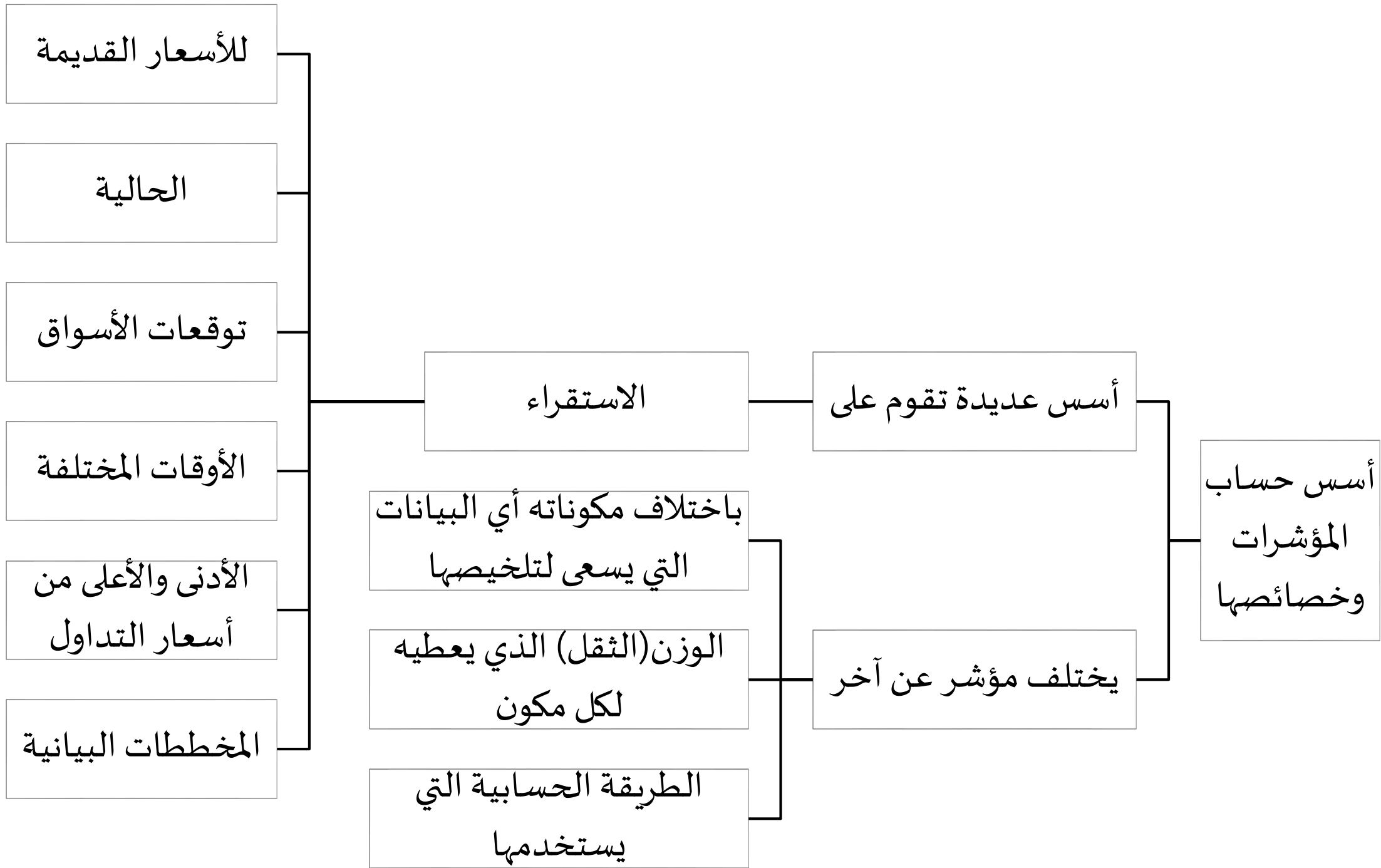
يعكس الحالة الاقتصادية العامة للدولة

يساعد على التنبؤ بالحالة المستقبلية لها

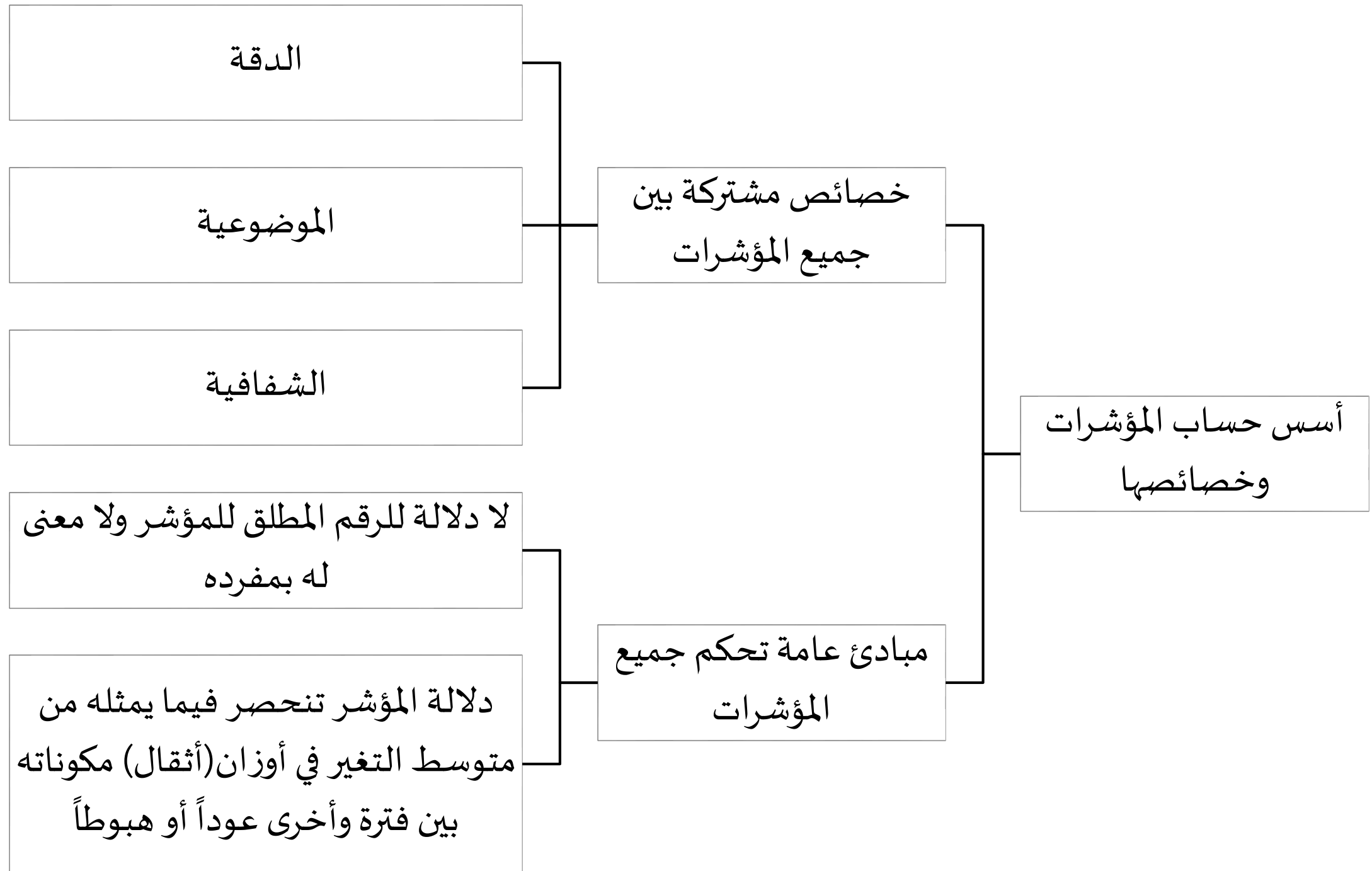
يمثل إشارة للمستثمرين في المستقبل

حركة المؤشر صعوداً أو هبوطاً تكشف اتجاه السوق

فوائد المؤشرات







أسس حساب المؤشرات  
وخصائصها

خصائص مشتركة بين  
جميع المؤشرات

الدقة

الموضوعية

الشفافية

لا دلالة للرقم المطلق للمؤشر ولا معنى  
له بمفرده

دلالة المؤشر تنحصر فيما يمثله من  
متوسط التغير في أوزان (أثقال) مكوناته  
بين فترة وأخرى عوداً أو هبوطاً

مبادئ عامة تحكم جميع  
المؤشرات

# أنواع المؤشرات

من حيث التأرجح  
المركزي والمجالي

من حيث العموم  
والخصوص

مؤشرات متأرجحة  
مجالية

مؤشرات متأرجحة  
متمركزة

مؤشرات  
قطاعية

مؤشرات  
عامة

تتقلب بين مجالين

تشير إلى أحداث  
مستقبلية محتملة

تقيس تغير الأسعار  
خلال فترة زمنية  
معينة سابقة

تقيس حالة السوق  
بالنسبة لقطاع أو  
صناعة معينة

تقيس حالة السوق  
بصفة عامة

مثل الشراء المفرط  
أو البيع المفرط

للتعرف على حجم التغير في سوق معينة

للكم على أداء المديرين المحترفين بمقارنة العائد المحقق منهم بالمؤشرات

لتكوين فكرة عن أداء محفظة وتقدير مخاطرها

للتنبؤ بالحالة المستقبلية للسوق

اتخاذ المؤشرات معياراً للمقارنة في الصناديق والصكوك الاستثمارية وربط  
مكافأة المدير أو حوافز الوكيل بالاستثمار أو حوافز المضارب بنتيجة المضاربة

يجوز استخدام مؤشر أساساً لتحديد الربح في الوعد بالمرابحة

الطرق  
المشروعة  
لاستخدام  
المؤشرات

شريطة  
إبرام عقد  
المرابحة على  
ربح معلوم لا  
يتغير بتغير  
ذلك المؤشر



اتخاذ المؤشر أساساً لتحديد الجزء الذي يمثل العائد في الأجرة المتغيرة

أن تتضمن الأنظمة العمل واللوائح والترتيبات الخاصة بعقود العمل التي تتحدد فيها الأجور بالنقود شرط (الربط القياسي للأجور)

تقييد تصرفات المضارب أو الوكيل بمؤشر معين

ربط تنفيذ الوعد الملزم للواعد بالبيع أو بالشراء بمعدل زيادة أو نقص مؤشر معين على ثمن السلعة

ربط مقدار الالتزام بالتبرع لجهة خيرية في حال التأخر عن السداد بمؤشر معين من طرف واحد

الطرق  
المشروعة  
لاستخدام  
المؤشرات ٢

الطرق غير المشروعة  
لاستخدام المؤشرات

ربط مقدار الدين  
النقدي عند  
المداينة بمؤشر  
للأسعار

تعليق عقد لا  
يقبل التعليق مثل  
البيع على مؤشر  
معين

إبرام عقود على  
مضاعف عقود  
المؤشرات

إبرام عقود اختيارات  
على المؤشرات

استخدام المؤشرات  
بذاتها للمتاجرة فيها  
وعلى تغيراتها في  
الأسواق المالية ببيع  
وشراء المؤشرات

الضوابط لوضع مؤشر  
إسلامي

هيئة رقابة شرعية

الضوابط الفنية في  
مكونات المؤشر وطرق  
استخدامه

مراعاة تحقق الضوابط  
الشرعية

تقوم بمراجعته دورياً  
وتقديم تقرير شرعي عنه

تتأكد من تحقق  
الضوابط الشرعية

استخداماته

مكونات المؤشر



# نهاية معيار (٢٧) المؤشرات

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية  
Scientific Association For Islamic Banking



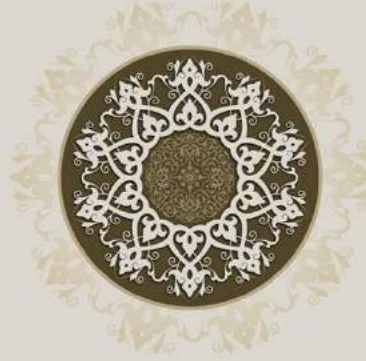
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI  
هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

معيار (٢٨)

# الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية

العرض من إعداد/

برنامج المعايير الشرعية (دراسةً وتطبيقًا)



# الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية

أنواع الخدمات المصرفية وحكمها

نطاق المعيار

# نطاق المعيار

لايتناول

يتناول

الخدمات التي صدرت فيها معايير

الخدمات الاستثمارية

الخدمات التي تنطوي على مداينات

بهدف تسهيل العمليات والأنشطة المالية

بوسائل وعمليات

أهم الخدمات المصرفية التي لا تنطوي على مداينة

البطاقات

المتاجرة في العملات

س /

ما الذي لايتناوله المعيار؟

صكوك الاستثمار

الحسابات الاستثمارية

أولصالحهم مع أطراف أخرى

مباشرة مع العملاء



ما حكم الإجارة  
والجعالة  
بنسبة من محل  
الخدمة؟

## أنواع الخدمات المصرفية وحكمها

يجوز للمؤسسات تقديم الخدمات المصرفية بأجر مقطوع أو بنسبة من محل الخدمة على النحو الآتي:

### خدمات التوكيل بالتعاقد

يحق للمؤسسة أن تأخذ أجراً على هذه الخدمات

يجوز توكيل العميل للمؤسسة بالقيام بالتعاقد

### خدمات الحفظ

يجوز للمؤسسة تقاضي أجر على هذا الحفظ

يجوز قبول إيداع المستندات الموافقة للشروط الشرعية لحفظها

في مستندات المعيار:  
(مستند جواز أن تكون الأجرة عن الخدمة مبلغاً مقطوعاً أو نسبة من محل الخدمة أن النسبة بحسابها تؤول إلى مبلغ مقطوع)



ما مثال الأعمال غير  
التعهد؟  
إعداد الدراسات  
تسويق الأسهم

أنواع الخدمات وأحكامها ٢

ما العلة في تحريم أخذ  
العوض على التعهد؟

خدمات تنظيم الاكتتاب

الاكتتاب

للمؤسسة أن تتولى بالوكالة

التعهد بالاكتتاب

ترتيب عملية تعهد  
الاكتتاب مع طرف آخر

عن المساهمين القيام  
بإجراءات إصدار أسهم  
جديدة لزيادة رأس المال

عن المؤسسين القيام  
بإجراءات الطرح العام

لا يحق أخذ مقابل على  
التعهد إلا المصاريف  
الفعلية غير التعهد

للمؤسسة تقاضي أجر  
عن الترتيب كما يمكنها  
التعهد بالاكتتاب

يحق للمؤسسة أن تأخذ  
أجرًا على ألا يتضمن  
مقابلا عن الائتمان

## أنواع الخدمات وأحكامها ٢

### خدمات التحصيل والدفع

صرف الرواتب والأجور المتسلمة

يجب الامتناع عن التحصيل إذا  
اشتمل على محظور كخصم  
الأوراق التجارية

القيام بتحصيل حقوق العملاء  
لدى الغير ودفع الالتزامات التي  
عليهم (بأجر وبدونه)

تنفيذ أوامر التحصيل أو الدفع  
المستديمة

### خدمات إجراء الدراسات والاستشارات

القيام وكالة عن  
العملاء  
بالخدمات  
المتعلقة  
بالممتلكات  
العقارية والسلع  
المنقولة

القيام بإجراء  
دراسات الجدوى  
أو المتعلقة  
بالإصدار



# تابع أنواع الخدمات المصرفية وحكمها

## خدمات خزائن الأمانات

المؤسسة مسؤولة عن المحافظة على سلامة الخزانة ولا تضمن محتوياتها إلا في حال التعدي أو التقصير

تقديم الخدمة بمقتضى عقد إجارة على الخزانة للانتفاع بها تضع المؤسسة تحت تصرف العميل خزانة مثبتة في مبنى المؤسسة لحفظ ما يريده مقابل أجر

ما تكيفه؟

## خدمات الحسابات

تقديم خدمات مصرفية مجانية لأصحاب الحسابات الاستثمارية أو الجارية

لماذا؟

لا تكون الخدمات المقدمة لأصحاب الحسابات الجارية مشروطة أو ملحوظة عرفاً

يجوز تقديم خدمات مصرفية إضافية لأصحاب الحسابات الاستثمارية أو الجارية بناء على رغبتهم

يجوز أخذ أجره على ذلك



## تابع أنواع الخدمات المصرفية وحكمها

خدمات حساب الزكاة

ينظر معيار (٣٥) بشأن الزكاة البند ٢/٢

خدمات الشيكات

ينظر معيار (١٦) بشأن الأوراق

خدمة البطاقات وأجهزتها

ينظر معيار (٢) بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان

خدمات الكفالات

ينظر معيار (٥) بشأن الضمانات فقرة (٦)

معيار (٢٨)

# الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية

العرض من إعداد/

برنامج المعايير الشرعية (دراسةً وتطبيقًا)





مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية  
Scientific Association For Islamic Banking



الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI  
هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS





مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



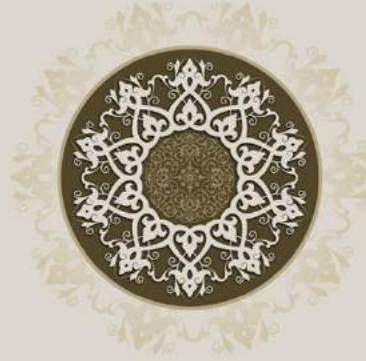
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

معييار (٢٩)  
ضوابط الفتوى وأخلاقياتها  
في إطار المؤسسات

العرض من إعداد/

برنامج المعايير الشرعية (دراسةً وتطبيقًا)



# ضوابط الفتوى وأخلاقياتها في إطار المؤسسات





نطاق المعيار

جانب الفتوى

باعتباره من المهام المنوطة

بهيئات الرقابة الشرعية

للمؤسسات المالية الإسلامية

# تعريف الفتوى والاستفتاء

الاستفتاء

ما الفرق بين الفتوى  
والحكم الفقهي؟

الفتوى

طلب حكم المسألة

ما الفرق بين  
الاستفتاء والتحكيم؟

تبيين الحكم الشرعي  
لمن سأل عنه

أو التي يتوقع نزولها

النازلة

يتوقع حصولها

واقعة نزلت فعلا



# الحكم الشرعي للفتوى والاستفتاء

من يستفتي؟

حكم الاستفتاء  
على المؤسسة

تتعين الفتوى على  
الهيئة للمؤسسة

حكم الفتوى

المؤسسات

الأصل

واجب

استثناء

الأصل

بحسب نظمها  
ولوائحها

استفتاء الأفضل

لمعرفة حكم الشرع في  
حادثة وقعت

واجبة عيناً

واجبة على كفاية

مقيدة باستفتاء  
هيئتها

لأي عملية يراد الدخول  
فيها

على من لم يوجد  
غيره

على من له قدرة  
عليها



مجال الفتوى (ما يفتى فيه)

يقتصر الإفتاء في  
المؤسسات على

ما يتصل بذلك في  
العبادات

الأحكام العملية  
المالية

مثل ماذا؟

# شروط المفتين

يشترط لعضو الهيئة

عدم وجود مصلحة خاصة بالموضوع المفتى فيه

بالنسبة للمؤسسات تصح الفتوى من

الفقيه المقتصر علمه على الفقه في المعاملات المالية

ماذا يسمى في أصول الفقه؟

كيف تعرف الأهلية؟

بالقرائن كالدراسات المتخصصة

بالاستفاضة

شروط عضو الهيئة

الملكة الفقهية

التمكن من فهم كلام المجتهدين

القدرة على التخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة

الفظانة والتيقظ والعلم بأحوال الناس وأعرافهم وحيلهم



## واجبات المؤسسة المستفتية

### مقتضى الفتوى

وجوب الفعل أو الترك

يلزم المؤسسة العمل بمجرد إصدارها

هل يتعارض هذا مع كون الفتوى لا إلزام فيها؟

الجواز

يحق للمؤسسة عدم العمل إذا رأت المصلحة العملية في ذلك

إذا كان لدى المؤسسة معطيات جديدة لإعادة العرض

ينبغي إعادة الاستفتاء

أن المؤسسة وكيلا عن الملاك الذين وكلوها في التصرف توكيلاً مقيّداً

ما صدر عن غير هيئة المؤسسة

ليس للمؤسسة العمل به إلا بموافقة هيئتها

مطالبة الهيئة بالإفتاء طبقاً لمذهب معين

ليس للمؤسسة ذلك

القضاء مقيّداً بمذهب معين

والموضوع يحتمل الرجوع فيه إلى القضاء في المستقبل

مع مراعاة إذا كان



# طريقة الفتوى ووسائلها



اذكر مثالاً على كل واحد

(مثل المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة) ما الإشكال هنا؟

# تابع طريقة الفتوى ووسائلها

نشر فتاوى الهيئة

إذا ورد استفتاء  
من المؤسسة

وسائل تسهيل الوصول إلى الحكم الشرعي الصحيح

المعرفة الدقيقة  
بالواقعة

سؤال المستفتي

التشاور مع  
هيئات

الرجوع للخبراء  
وجهاً  
الاختصاص

تتبع الحكم  
الشرعي المحرر  
في المذاهب

وبذل الجهد في  
النظر في الأدلة  
إن لم يوجد  
فيه اجتهاد  
سابق

الاستفادة من  
الاجتهادات  
الجماعية

الأصل

يجب على  
الهيئة أن  
تجيب

إذا خيف استغلال  
الفتوى لما ليس مشروعاً

الامتناع

الإفتاء مع وضع  
قيود على نشر  
الفتوى



# ضوابط الفتوى

الإفتاء بالرخص الفقهية

إذا اقتضاه النظر  
الصحيح فشرطه ألا يؤدي

إلى حقيقة مركبة  
ممتنعة بالاتفاق  
بين الفقهاء

إلى اختلاف الحكم  
في واقعتين  
مماثلتين

لا يجوز  
اتخاذها  
منهجًا

إذا تكافأت الأدلة أو كان  
في الأمر تخيير بين  
مباحين

إذا ترتب على  
أحدهما  
مصلحة والآخر  
مفسدة

ينبغي سد الذريعة إلى  
المفسدة الراجعة مع  
بذل الجهد لإيجاد  
الحلول

اذكر مثالاً  
على نسبة  
بعض الأقوال  
للمجتهدين  
دون توثيق

التوثيق من

نقل الإجماع

أقوال المجتهدين  
ومراعاة:

المعتمد في كل  
مذهب

كتب أصول  
الإفتاء

تجنب

تحميل  
النصوص ما لا  
تحتمله من  
الدلالات

الاستدلال بما  
لم يثبت من  
الأحاديث

ما العلم الحاكم  
لذلك؟



# في الإقناع: (باب الربا والصرف وتحريم الحيل)

تابع ضوابط الفتوى

يجب التنبيه عند  
الحاجة إلى أن الإفتاء  
بجواز عملية ليس

التأني وعدم التسرع في  
الإفتاء

عدم توجيه المؤسسة إلى  
الحيل الممنوعة شرعاً

تذكية لها

بالتحليل

بالتحريم

التي يتجاوز بها  
مقتضى الأحكام  
الشرعية

ولا دعوة للدخول فيها

لمجرد الانسياق مع  
القوانين

لمجرد الاستنكار  
للعادات

تخل بمقاصد  
التشريع

من مقدمة معيار (٥٧) الذهب وضوابط التعامل به

## تنبيه، وإخلاء مسؤولية

- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) غير مسؤولة عن أية نتائج سلبية يتكبدها أي شخص يقوم بعمل أو يمتنع عن القيام بعمل باستخدام مضمون هذا المعيار بدعوى ترتبها على ذلك الاستخدام.

- تنحصر مسؤولية أيوفي ومجلسها الشرعي في إصدار نصوص هذا المعيار الشرعي، ولا تتحمل أيوفي ولا مجلسها الشرعي مسؤولية أي منتج يتم الادعاء بأنه موافق أو مطابق لهذا المعيار.

# نص الفتوى

لامانع من الزيادة  
عما في الاستفتاء  
للحاجة

احتراز من  
اشتباه

إيضاح المقصود  
الملتبس بنظائره

مراعاة حاجة  
المستفتي في  
المستقبل

الاقتصار على ما  
يحقق الغرض

الاستثناء:  
التطويل عند  
الحاجة

مقاصد

تحذير  
من  
مفاسد

الأصل:  
عدم  
الإطناب

أدلة

وعظ

تفصيل  
الحكم  
ذي

الوجوه  
المحتملة

السلف  
الضمان

الترجيح في المسائل  
الخلافية

وضوح الألفاظ  
بحيث:

لا تفهم على غير  
وجهها من غير  
المتخصص

لا تصرف إلى  
معنى باطل من  
سوء النية



# كتاب (وثيقة) الفتوى

يجب في حالة صدور الفتوى من هيئة المؤسسة

تدوين مضمون الفتوى في محضر الاجتماع

استيفاء النواحي الإجرائية للمحضر

الاستفتاء والفتوى

الربط التام بينهما

الأولى تضمن الفتوى تلخيص السؤال

كتابة الفتوى

بخط واضح

طباعتها

مع التوقيع والتأريخ والختم على كل صفحة

البدء والختم

ببسملة والحمدلة والصلاة والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم

الختم بمثل ذلك أو بعبارة (والله أعلم)

الأصل صحة الفتوى

بالنطق أو الإشارة أو الفعل

يجب كتابة الفتوى في أعمال المؤسسات

# هل تعرف قرارًا رجعت عنه بعض الهيئات الشرعية؟

الخطأ في الفتوى، والرجوع عنها

إعادة النظر في فتوى سابقة

إذا تبين خطأ الهيئة في الفتوى

على المؤسسة

للهيئة ذلك

يجب على المؤسسة

يجب على الهيئة

الالتزام بالفتوى  
الجديدة في  
المستقبل

ابتداءً أو بطلب من  
المؤسسة

ولو أدى ذلك إلى  
إصدار فتوى جديدة  
مخالفة للسابقة

المعالجة المناسبة  
لآثار الفتوى السابقة

تصحيح العمل

عدم العمل بها مرة  
أخرى

الرجوع عنها

إعلام المؤسسة

تصحيح الحكم والآثار  
المرتبة عليه

هل يجب التخلص من المال  
الحاصل بناء على الفتوى الأولى؟



# آداب الفتوى (أخلاقيات المفتين)

يجب كتمان أسرار  
المؤسسة

عدم الفتوى في حال  
اشتغال القلب  
بحاجة تمنع من  
صحة الفكر

تجنب اختلاف الفتوى

في الموضوع الواحد

والحالة الواحدة

وجوب التريث والتثبت  
حتى يتضح الجواب  
وعدم التجرؤ على  
الفتوى





مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



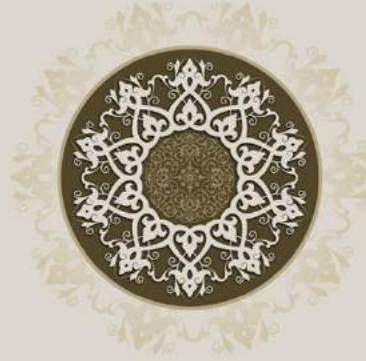
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

# معييار (٣٠) التورق

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# التورق

تعريف التورق وتمييزه عن بيع العينة

نطاق المعيار

ضوابط صحة عملية التورق

المتورق

الضوابط الخاصة بتورق المؤسسة  
لنفسها



# نطاق المعيار

سواء كان المتورق

يتناول عمليات التورق

أم المؤسسة

العميل

# تعريف التورق وتمييزه عن بيع العينة

العينة

شراء سلعة بثمن آجل وبيعها إلى من  
اشترت منه بثمن حال أقل

التورق

شراء سلعة بثمن آجل مساومة أو  
مرابحة ثم بيعها إلى غير من اشترت  
منه للحصول على النقد بثمن حال

# التورق

على المؤسسة عدم إجراء التورق

يمكن أن يكون المتورق

إذا تبين لها أن استخدام  
السيولة سيكون في الإقراض  
بفائدة

للبنوك التقليدية

المؤسسة

العميل

بشراءها السلعة محل التورق من  
العميل أو مؤسسة أخرى وبيعها  
لطرف ثالث لتحصيل السيولة

بشراءه السلعة محل التورق من  
المؤسسة ثم بيعها لغيره لتحصيل  
السيولة



# ضوابط صحة عملية التورق ١

وجوب تعيين السلعة بـ:

أوبيان أرقام وثائق  
تعيينها

حيازتها

تملك البائع لها قبل  
بيعها

ألا يكون المبيع من  
الذهب أو الفضة أو  
العملات بأنواعها

استيفاء المتطلبات  
الشرعية لعقد شراء  
السلعة

التأكد من وجود  
السلعة

في حال وجود وعد ملزم  
يجب أن يكون من طرف  
واحد

ضوابط صحة  
عملية التورق ٢

قبض السلعة

إذا لم تكن السلعة حاضرة  
عند العقد فإنه يجب  
تزويد العميل بـ:

حكماً

حقيقة

مكان وجودها

كميتها

بيانات السلعة

الأنموذج

الوصف

## ضوابط صحة عملية التورق ٣

عدم توكيل العميل للمؤسسة أو وكيلها في بيع السلعة

عدم الربط بين عقد شراء السلعة بالأجل وعقد بيعها بثمن حال سواء كان:

وجوب أن يكون بيع السلعة لطرف ثالث وألا ترجع إلى البائع بـ:

بالعرف

بالنص

مواطأة

شرط

بتصميم الإجراءات

عرف



## ضوابط عملية التورق ٤

على المؤسسة تزويد العميل  
بالبيانات اللازمة لبيعه  
السلعة بنفسه

ألا يبيع العميل السلعة إلا:

ألا تجري المؤسسة للعميل  
توكيلاً لطرف آخر يبيع له  
السلعة

وكيل غير المؤسسة

لنفسه

# الضوابط الخاصة بتورق المؤسسة نفسها

تجنب المؤسسات التوكيل  
عند بيع السلعة محل  
التورق

التورق ليس صيغة من  
صيغ الاستثمار أو التمويل،  
وإنما أجزء للحاجة



المعيار (٣١)

ضابط الغرر المفسد للمعاملات المالية

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



# ضوابط الغرر المفسد للمعاملات المالية

تعريف الغرر وأقسامه

نطاق المعيار

ضوابط الغرر المفسد للمعاملات

حكم الغرر

أثر الغرر على عقود التوثيق ونحوها

مجال الغرر في عقود المعاوضة المالية

أثر الغرر في الشروط

نطاق المعيار

يتناول

الغرر وأثره في المعاملات التي  
تجريها المؤسسات المالية  
الإسلامية



# تعريف الغرر وأقسامه

أقسامه

الغرر

من حيث أثره

من حيث مقداره

صفة في المعاملة تجعل  
بعض أركانها مستورة  
العاقبة

غير مفسد لها

مفسد للمعاملة

كثير، متوسط، يسير



# حكم الغرر

لا يجوز شرعاً إبرام عقد، أو  
اشتراط شرط فيه غرر يفسد  
المعاملة

ضابط الغرر المفسد  
للمعاملات

يفسد الغرر المعاملات إذا  
توافرت فيه الشروط  
الأربعة

ألا تدعو الحاجة المعتبرة  
شرعاً إلى العقد المشتمل  
على الغرر

الحاجة هي: أن يصل المرء  
إلى حالة بحيث لو لم  
يتناول الممنوع يكون في  
جهد ومشقة ولكنه لا  
يهلك

أن يكون الغرر في المعقود  
عليه أصالةً

العقد المتوسط هو: ما  
كان بين الكثير واليسير

أن يكون الغرر كثيراً

الغرر اليسير هو: ما لا يكاد  
يخلو منه عقد

الغرر الكثير هو: ما غلب  
على العقد حتى أصبح  
العقد يوصف بالعقد

أن يكون الغرر في عقد  
معاوضة مالية أو ما  
بمعناها

الغرر في المعاوضة يقع في  
صيغة العقد أو في محله







مجال الغرر في عقود المعاوضة  
المالية (٢)

الغرر الناشئ عن عدم القدرة على  
التسليم

مفسد للعقد

الغرر الناشئ عن بيع الإنسان ما  
ليس عنده

مفسد للبيع

الغرر الناشئ عن بيع ما لم يقبض

لا يجوز بيع ما لم يضمه البائع  
بقبضة حقيقية أو حكماً

الغرر الناشئ عن بيع المعدوم

لا يجوز بيع معدوم مجهول الوجود  
في المستقبل

الغرر الناشئ عن عدم رؤية محل  
العقد

لا يجوز

بيع العين الغائبة من غير صفة أو  
رؤية

يجوز

بيع العين الغائبة على الصفة

بيع العين الغائبة عن الرؤية  
المتقدمة قبل وقت العقد

البيع على النموذج

## أثر الغرر على عقود التوثيقات ونحوها

### أثر الغرر على عقد الوكالة

تجوز الوكالة مع الغرر إذا  
كان هناك قرائن أو عرف  
يعين الموكل به

### أثر الغرر على عقد الكفالة

يجوز في الكفالة من الغرر  
ما لا يجوز في البيع

### أثر الغرر على عقد الرهن

يجوز في الرهن من الغرر ما  
لا يجوز في البيع



# أثر الغرر في الشروط

الشروط الذي يحدث غرراً  
في صيغة العقد أو محله

يفسد العقد





مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

# معيار (٣٢) التحكيم

العرض من إعداد/

برنامج المعايير الشرعية (دراسةً وتطبيقًا)



# التحكيم

تعريف التحكيم

مشروعية التحكيم

أركان عقد التحكيم

صفات المحكم وتعيينه

طرق الحكم، والإجراءات والإثبات في التحكيم

إبلاغ قرار التحكيم، ونفاذه

مصروفات التحكيم، وأجور المحكم

نطاق المعيار

صور اللجوء إلى التحكيم وطرفاه

صفة التحكيم

مجال التحكيم (ما يجري فيه التحكيم شرعاً)

مستند التحكيم

إصدار قرار التحكيم

تنفيذ الحكم (الصيغة التنفيذية للحكم)، أو نقضه



# نطاق المعيار

سواء كانوا في

بلد آخر

بلد المؤسسة

التي تتم بين

المؤسسات

أو بينها وبين عملائها

أو موظفيها

أو أطراف أخرى

التحكيم في

المعاملات المالية

الأنشطة

العلاقات

# تعريف التحكيم

التحكيم المقصود

التحكيم

التحكيم الإسلامي

اتفاق طرفين أو أكثر على  
تولية من يفصل في  
منازعة بينه بحكم ملزم

الذي تطبق فيه أحكام  
ومبادئ الشريعة  
الإسلامية



# صور اللجوء إلى التحكيم وطرفاه

طرفا التحكيم

هما المتنازعان طالبا  
التحكيم

قد يكونان أكثر من اثنين

يجب النص على وجوب  
الرجوع إلى التحكيم  
الإسلامي

في الاتفاقيات التي لا  
يمكن تقييد الرجوع فيها  
للقوانين بعدم التعارض  
مع الشريعة

يصار إلى التحكيم

بإلزام قانوني

تنفيذاً  
لاتفاق سابق  
على اشتراط  
المصير إلى  
التحكيم بدل  
القضاء

باتفاق حين  
نشوء النزاع



# مشروعية التحكيم

سواء تم بين

مشروع

أم بين شخص اعتباري  
وشخص طبيعي

شخصين طبيعيين أم  
اعتباريين

# صفة التحكيم

لزوم التحكيم في حق المحكم

التحكيم لازم في حالات:  
إذا

لازم إذا كان بأجر

غير لازم إذا كان بغير أجر

اتفقا عليه بعد نشوء  
النزاع وتعهدا بعدم  
الرجوع عنه

نص في العقد على  
اشتراطه

فإن عزل نفسه وترتب  
على ذلك ضرر تحمل  
مقدار الضرر

فله عزل نفسه بعد قبول  
التحكيم

# أركان عقد التحكيم

يشترط

قيام نزاع بين طرفين أو أكثر حول حق مشروع

اتفاق طرفي النزاع على التحكيم وتراضيهما على قبول حكم المحكم

قبول المحكم لمهمة التحكيم

ركن التحكيم هو: الصيغة (تبادل الإيجاب والقبول) بين

طالبي التحكيم

المحكم

هل يوجد أركان أخرى؟



# مجال التحكيم (ما يجري فيه التحكيم شرعاً)

يجوز في كل ما يصلح لكل واحد  
من الطرفين ترك حقه فيه

لا يجوز في

إذا قضى المحكم فيما لا  
يجوز فيه التحكيم

كل ما هو حق لله تعالى

حكمه باطل ولا ينفذ

ما يستلزم إثبات حكم أو نفيه  
بالنسبة لغير المحتكمين

# صفات المحكم وتعيينه

تمثيل المحكمين

يجوز تعيين محكم واحد عن كل طرف

يجوز للمحكمين المعيّنين أن يعينا محكماً فيصلاً إذا أذن لها طرفا النزاع

عدد المحكمين

فإن لم يكن كذلك

يعين المحكمون أحد المحكمين رئيساً لهيئة التحكيم

يكون رأيه مرجحاً عند تساوي الآراء

يجوز واحد أو أكثر والأولى أن يكون العدد فردياً

ما موقف نظام التحكيم السعودي من كون عدد هيئة التحكيم فردياً؟

ديانة المحكم

يجوز تحكيم غير المسلم

إذا دعت الحاجة المتعينة

للتوصل لما هو جائز شرعاً

وأن يكون الحكم موافقاً للشريعة

الأصل أن يكون مسلماً

يشترط أن تتوافر فيه أهلية الأداء الكاملة

مادة ١٣: (تشكل هيئة التحكيم من محكم واحد أو أكثر على أن يكون العدد فردياً، وإلا كان التحكيم باطلاً)



## تابع صفات المحكم وتعيينه

إذا لم يعين أحد طرفي النزاع محكمًا عنه تنفيذًا لشرط التحكيم في العقد

يحق للطرف الآخر الرجوع للقضاء

إن لم تنص اتفاقية التحكيم على خلاف ذلك

استخلاف المحكم لغيره بغير إذن من اختياره للتحكيم

لا يجوز بغير إذن من حكمه

إلا إذا كان التحكيم لمؤسسة أو لجنة تحكيمية

وكان تعيين أعضائها مراعى فيه شروط تشكيلها المعلنة

لا يحق للوكيل أو المضارب

الموافقة على التحكيم إلا برضا الموكل أو أرباب المال أو بالنص في شروط المضاربة

لا يكون طرفًا في التحكيم عن المؤسسة ذات

الشخصية الاعتبارية إلا من يمثلها رسميًا



# مستند التحكيم (عقد التحكيم)

يجب على المحكم

تطبيق أحكام  
الشريعة  
الإسلامية

إذا قيد بقانون  
معين

يجب عليه عدم  
مخالفة أحكام  
الشريعة

شرط التحكيم

التزام طرفي عقد  
بإخضاع النزاعات  
للتحكيم

إذا أدرج في أي  
عقد

يكتفى به عن  
الاتفاق عند  
نشوء النزاع

يجب أن يشتمل على

المحكم

الأجل المحدد  
للتحكيم

أسماء طرفي  
النزاع

مجمل موضوع  
النزاع

أتعاب المحكم إن  
وجدت

ينشأ عن موافقة

طرفي النزاع

والمحكم

في نظام التحكيم: يجب أن يكون  
اتفاق التحكيم مكتوباً، وإلا كان  
باطلاً

تابع مستند التحكيم

الإشهاد على  
الموافقة على  
التحكيم في مستند  
التحكيم

عقد التحكيم شفويًا

انتهاء الأجل المحدد  
لإصدار الحكم دون  
صدوره

يحق لطرفي التحكيم  
تقييد التحكيم

يصح شرعاً

يعتبر المحكم  
معزولاً

يتعلق به  
غرض صحيح  
لهما

بأي شرط  
مشروع

لا يشترط

ينبغي في المؤسسات  
توثيق مستند  
التحكيم كتابياً

إلا بموافقة طرفي  
النزاع على تمديد  
الأجل

ما مثاله؟

مذهب معين

قانون لا يخالف

الشريعة

الأولى الإشهاد



# طرق الحكم، والإجراءات والإثبات في التحكيم





# إصدار قرار التحكيم



# تابع إصدار قرار التحكيم





## تابع إصدار قرار التحكيم

### يشتمل قرار التحكيم على

أسماء طرفي النزاع وهوياتهم

نص الحكم

مستند التحكيم وتاريخه

عناوينهم

ملخص إدعاءات الطرفين ومستنداتها

ملخص موضوع النزاع

أسماء المحكمين

أسماء الشهود والخبراء المستعان بهم

تواقيع المحكمين

مكان إصدار القرار وتاريخه

أسباب القرار

توقيع طرفي النزاع إن أمكن

إلا إذا تضمن مستند التحكيم الإعفاء من بيانها ولم يوجد اشتراط قانوني



# تابع إصدار قرار التحكيم

يجوز أن يصدر قرار التحكيم بالصلح

بضوابطه  
الشرعية

بالتسوية  
الاتفاقية

رضا طرفي النزاع

ملزم

ما لم يتم  
نقضه

لا يشترط

تنفيذ قرار التحكيم

الأولى تذييل  
القرار بالطلب  
للجهات  
المختصة  
لتنفيذ القرار  
بجميع  
الوسائل  
النظامية

لا يشترط إصدار قرار التحكيم

الأولى  
بحضورهما

في مواجهة  
طرفي النزاع

# إبلاغ قرار التحكيم، ونفاذه

نسخ موقعة من  
القرار

ينبغي تسليمها  
لطرفي النزاع

احتفاظ كل  
محكم بنسخة  
موقعة

كتابة قرار التحكيم

إذا كتب بأكثر  
من لغة

يجب تحديد  
اللغة المعتمدة  
عند الاختلاف

التسجيل الرسمي أو  
الإيداع في المحكمة  
المختصة

الأولى إجراء  
ذلك

إذا كان إعطاء  
الصفة  
التنفيذية له  
قانوناً يتطلب  
ذلك مع مراعاة  
المواعيد

لا  
يشترط  
لنفاذ  
التحكيم

الإشهاد على إبلاغ  
طرفي النزاع

لا يشترط  
لنفاذ  
التحكيم

الأولى  
الإشهاد

إبلاغ طرفي النزاع

بالطرق المعتادة

ما لم يحدد  
مستند التحكيم  
أو متطلب  
قانوني طريقة  
معينة للإبلاغ



# تنفيذ الحكم (الصيغة التنفيذية للحكم)، أو نقضه

رجوع المحكم عن حكمه

الاستثناء

إلا إذا صرح بأنه  
أخطأ فيه

الأصل

ليس له

الرجوع إلى المحاكم  
التي لا تلتزم  
بالأحكام الإسلامية  
لإعطاء الصفة  
التنفيذية

يجوز

تنفيذ الحكم

إذا ابى أحدهما

يحق للأخر رفع الأمر  
للقضاء

الأصل

أن يتم طواعية



# مصروفات التحكيم، وأجور المحكم

مصروفات الانتقال أو  
أجور المحكم

يحق للمحكم الحصول على أجره  
عن مهمة التحكيم إذا لم يكن

يجب النص على  
الطرف الذي يتحملها

أو موظفًا عامًا  
مخصصًا للتحكيم

متطوعًا



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية  
Scientific Association For Islamic Banking



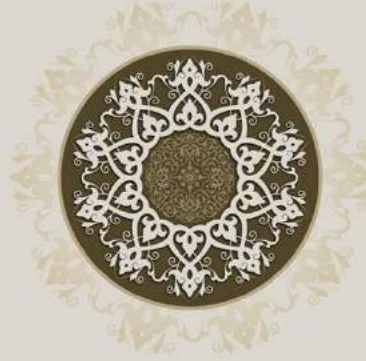
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI  
هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



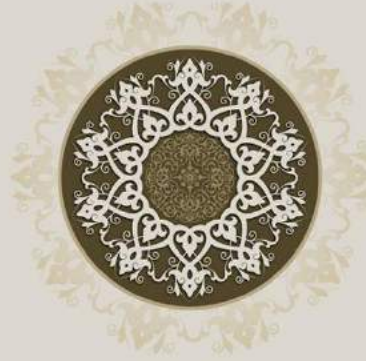
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



# معييار (٣٣) الوقف

العرض من إعداد/

برنامج المعايير الشرعية (دراسةً وتطبيقًا)

# الوقف

تعريف الوقف وأحكامه وحكمته وأنواعه

الشروط في الوقف

إجارة الوقف وضوابطها

الصيانة والترميم والإحلال لأعيان الوقف

نطاق المعيار

أركان الوقف

النظارة على الوقف وإدارته

تطبيق الصيغ الاستثمارية لتنمية موارد  
الوقف وتطوير أعيانه

استبدال أعيان الوقف

# نطاق المعيار

أنواع الوقف

تعريف الوقف

أركان الوقف وشروط كل ركن

أحكام الوقف

سبل تنمية الوقف

طرق الانتفاع بالوقف

دور المؤسسات الإسلامية في تنمية موارد  
الوقف وطرق استثماره

أحكام نظارة وإدارة الوقف



# تعريف الوقف وأحكامه وحكمته وأنواعه

## حكم الوقف

لازم: يزول به ملك الواقف

مشروع

## تعريف الوقف

شرعاً: حبس العين عن التصرفات الناقلة للملك والتصدق بالمنفعة

لغة: الحبس

## أنواع الوقف المشروعة

الأهلي

الخيرى

المشترك

الوقف على النفس

# أركان الوقف

## الموقوف عليه

يجوز على غير المسلمين فيما ليس معصية ويجوز على الأغنياء

ألا يكون جهة محرمة

لا يشترط أن يكون موجودًا وقت الوقف

إذا انقطعت الجهة فإن الوقف ينصرف إلى جهة خير

## الواقف

أهلاً للتصرف في ماله

يتوقف وقف المحجور عليه للدين على إجازة الدائنين

شخص طبيعي أو معنوي بشرط قرار الجمعية العمومية

يبطل وقف المحجور عليه للسفه إلا إذا كان على نفسه

## الصيغة

باللفظ أو الكتابة أو ما يقوم مقامهما عرفاً في الدلالة على الوقف

الأصل: مؤبدًا ويجوز: مؤقتًا

الإيجاب ولا يحتاج إلى قبول

قبل الإضافة إلى المستقبل

# تابع: أركان الوقف: الموقوف

## شخصية الوقف

ذمة مالية تجعله أهلا للالتزام والإلزام

اعتبارية

مختلفة عن شخصية من يديره

## شروط الموقوف

معلوما

مالا متقوما شرعا

مملوكا للواقف ملكا باتا



## تابع: أركان الوقف: الموقوف

وقف المشاع

يجبر الممتنع على القسمة فيما يقبلها وفيما لا يقبلها ويجعل ثمن الحصبة الموقوفة في مثل وقفه

يجوز سواء أكان قابلا للقسمة أم لا

أنواع الموقوف

يجوز وقف المنقول

يجوز وقف العقار والمنقولات الموضوعة فيه على نية البقاء

يجوز وقف الأسهم والصكوك الاستثمارية المباحة

يجوز وقف النقود

## تابع: أركان الوقف: الموقوف

وقف المنافع

على أن يؤقت وقفها بمدة  
الاستئجار وترجع بعدها  
للمؤجر

يجوز ممن  
ملكها  
باستئجار

وقف الطبقة أو حق  
الارتفاق أو التعلي

وفي التعلي إذا لم يبين مالك  
الطبقة السفلى يبني على  
حساب صاحب العلو  
ويؤجر لاستيفاء تكلفة  
البناء

يجوز

# الشروط في الوقف

اشتراط ما لا يخالف الشرع

يجوز أن يشترط

يبطل الشرط  
ويصح الوقف

اشتراط

الواقف

الانتفاع

بالوقف

بالسكنى أو

بالاستغلال

وكذلك

العكس

جائز

حق للواقف

يجب العمل

بشرطه

يراعى في فهم

شرط

الواقف ما

عليه العرف

في بيئته

قضاء ديونه من ريع الوقف  
بعد موته

الانتفاع بوقفه مدة حياته ثم  
من بعده لذريته ومن بعدهم  
للخيرات

أن يصرف من ريع الوقف  
الخيري على من افتقر من  
ذريته

المشتمل على ما هو  
محرم شرعاً

الذي يخل بحكم  
الوقف ويؤثر في أصله

المؤدي إلى تعطيل  
مصلحة الوقف أو  
الإخلال بالانتفاع به



# النظارة على الوقف وإدارته

## من مهام الناظر

إجارة أعيان الوقف أو المنافع

عمارة الوقف وصيانتته

تنمية النقود الموقوفة بالمضاربة

تنمية ممتلكات الوقف

المؤسسات المالية الإسلامية

مباشرة

الدفاع عن حقوق الوقف

تغيير معالم الوقف بما هو أصلح

إبدال الوقف بشروطه

أداء ديون الوقف

استخدام التأمين التكافلي

العناية بالأوقاف القائمة وحمايتها

أداء حقوق المستحقين

إعداد حسابات للوقف وتقارير

قيود النظارة  
على الوقف  
وإدارته

تتقيد بالأحكام  
الشرعية  
ثم بشروط  
الواقف

# ما لا يجوز للناظر

الاستدانة إلا بشرط أو  
قضاء وضرورة مع مراعاة:

إعارة أعيان  
الوقف

رهن أعيان  
الوقف  
بدين على  
الوقف  
والمستحقين

استعمال  
ريع  
الوقف في  
زيادة  
مستغلات  
الوقف

إيجار الوقف

مخالفة  
شروط  
الواقف

لنفسه

لولده

لمن  
لا تقبل  
شهادتهم  
له

حالات الجواز

الاحتياج  
للصيانة

دفع  
الالتزامات

العجز عن دفع  
المرتبات

مقدرة غلة  
الوقف  
على تحمل  
عبء  
التمويل  
وسداده

لا تجوز  
الاستدانة  
للصرف  
على  
مستحقي  
غلة  
الوقف

تابع النظارة على الوقف  
وإدارته

الرقابة القضائية على إدارة الوقف

صرف الفاضل من ريع وقف المساجد

للقضاء سلطة الإشراف على نظارة  
الوقف وإدارته

الأصل أن يصرف على مصالحه

وما يفضل يجوز أن يصرف لصالح  
مسجد آخر محتاج



# إجارة الوقف وضوابطها



# تطبيق الصيغ الاستثمارية لتنمية موارد الوقف وتطوير أعيانه



## الصيانة والترميم والإحلال لأعيان الوقف

صيانة أعيان الوقف وترميمها وتكوين احتياطي لذلك

تكوين مخصصات لإحلال  
أعيان جديدة عن الوقف  
المستهلك

يجب تقديم صيانة أعيان الوقف  
وترميمها على توزيع غلة الوقف على  
المستحقين

يحتجز من الغلة سنويا  
(احتياطي الصيانة)

يحق للناظر قبول قيام المستأجر  
بصيانة أو ترميم أعيان الوقف في  
حالة عدم توافر مبالغ

استخدام التأمين التكافلي

يجوز أن يستقطع من الغلة  
دورياً مبلغ يتناسب مع العمر  
الاقتصادي لأعيان الوقف  
المستهلكة بما يكفي لإحلال  
أعيان جديدة بعد التوزيع على  
المستحقين



# استبدال أعيان الوقف

## حقيقته

إخراج العين الموقوفة عن جهة وقفها ببيعها وشراء عين أخرى بدلا منها

لتحقيق مصلحة الوقف

شرطه الواقف

لم يمكن الانتفاع بالوقف

## يجوز استبدال الوقف إذا

تخرب، حتى لو اشترط الواقف عدم الاستبدال

## شروط الاستبدال

خروج الموقوف عن الانتفاع وانعدام الربح الكافي لعمارته

تحقق المصلحة للوقف

أن يستبدل به عقار إذا كان عقاراً

ألا يكون البيع بغبن فاحش

بإذن القضاء



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



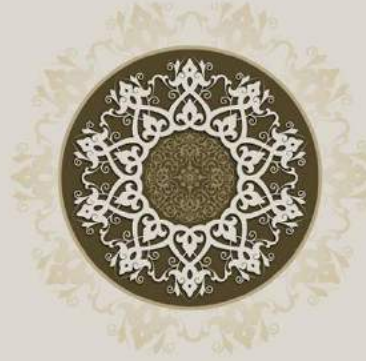
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية  
Scientific Association For Islamic Banking



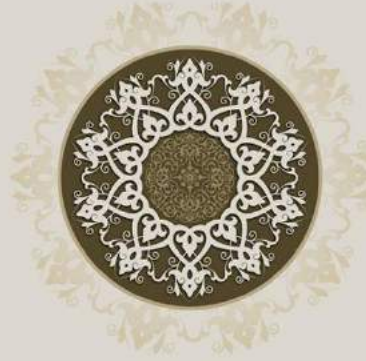
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعاليير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI  
هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



# معييار (١٣) إجارة الأشخاص

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# إجارة الأشخاص

تعريف إجارة الأشخاص

نطاق المعيار

إبرام عقد إجارة الأشخاص

الوعد باستئجار المنفعة (الخدمة)

ضمانات الوفاء بالأجرة أو المنفعة

محل الإجارة

طوارئ إجارة الأشخاص وفسخها وانتهائها  
وتجديدها

التزامات الأجير والمستأجر



# نطاق المعيار

لا يتناول

يتناول

الوكالة بالاستثمار

عقود المضاربة

إجارة منافع الأشخاص

المزارعة

المساقاة

الأعمال

الخدمات

الاستصناع

المغارسة



# تعريف إجارة الأشخاص

هي العقد الوارد على منفعة شخص طبيعي أو اعتباري بأجر معلوم معينة كانت المنفعة أو موصوفة في الذمة

# الوعد باستئجار المنفعة

لا مانع من وجود إطار عام للاتفاقية التي  
تنظم عمليات الإجارة متضمنة الشروط  
العامة بشرط

يجوز للمؤسسة أن تطلب من الواعد  
بالاستئجار أن يدفع مبلغا محددًا

لضمان جديته في تنفيذ وعده وما يترتب عليه  
من التزامات

وجود عقد  
مستقل

أو بتبادل  
إشعارين

بشرط ألا يستقطع منه عند  
النكول إلا مقدار الضرر الفعلي

# وهذا المبلغ المقدم لضمان الجدية

ويجوز الاتفاق  
على اعتباره من  
أقساط الأجرة  
المعجلة

أو يجمد في  
حساب جار  
سابق

أو يستثمر لصالح  
العميل

الوكالة  
بالاستثمار

على أساس  
المضاربة

إما أن يكون أمانة

فلا يجوز لها  
التصرف  
فيه



# إبرام عقد إجارة الأشخاص ١

يشترط في طرفي العقد

أهلية أداء

تنعقد إجارة الأشخاص بكل ما يدل عليها عرفا

الأجير

المشترك

هو من يعمل لأكثر من جهة دون  
التقيد بوقت معين

يحق له أن يعمل لمن شاء

الخاص

هو من يعمل لجهة واحدة  
وتحت إشرافها

لا يحق له العمل بغير إذنها في  
الوقت المستأجر عليه

# إبرام عقد إجارة الأشخاص ٢

الأجير الخاص لا يضمن

إلا إذا تعدى أو قصر

أو خالف الشروط

عقد إجارة الأشخاص لازم

يتحقق العلم

الأجير لمشترك

يجوز إضافة  
المدة

صفته

نوعه

ببيان  
العمل

نوعية  
العمل

ببيان  
المدة

الأجير المشترك يضمن  
الهلاك مطلقا

إلا الهلاك بشيء عام غالب



# إبرام عقد إجارة الأشخاص ٣

## الأجير الخاص

يجب تحديد بداية مدة الإجارة

يتفقا على  
أجل معلوم

من تاريخ  
العقد

إذا تأخر في تسليم نفسه  
في الموعد

لم يستحق  
أجرة عن مدة  
التأخير

للمستأجر  
الفسخ

يجوز في المشترك  
تحديد مدة لإنجاز  
العمل

إذا لم ينجز  
العمل

للمستأجر  
الفسخ

الاتفاق على  
مدة أخرى

لا مانع أخذ من  
العربون

جزءا معجلا  
من الأجرة في  
حال التنفيذ

وإلا فهو للأجير



# محل الإجارة

## أحكام المنفعة ( الخدمة أو العمل )

### إذا أنجز بعضه

ينتفع به ولم  
يرض المستأجر  
بالتמיד

استحق أجرة  
المثل

إن كان لا  
ينتفع به

لم يستحق  
شيئا

### إذا أنجز العمل في المدة

استحق جميع  
الأجر

### يجوز تحديد المنفعة

بالعمل

بالمدة

بهما

### يشترط في المنفعة

مباحة

مقدورا  
على  
أدائها

معلومة

# أحكام المنفعة

لا يجوز للمستأجر في إجارة الأشخاص المعينة  
التأجير من الباطن لشخص آخر

إذا كانت موصوفة

للمستأجر أن يؤجر لغيره  
منفعة مماثلة

يتفق الطرفان

ما لم ينص العقد  
على خلاف ذلك

يشترط لصحة إجارة المنفعة المعينة

يجب على المستأجر التقيد بالانتفاع الملائم  
للمحل بالشروط المتفق عليها

يمكن من التصرف فيه

مملوكة للأجير

# يجوز إجارة منفعة موصوفة في الذمة

إذا سلم غير ما تم وصفه

فللمستأجر رفضه

طلب ما تتحقق فيه المواصفات

لا يشترط تعجيل الأجرة

ما لم تكن بلفظ السلم أو السلف

يراعى فيها

إمكان تملك الأجير لها

القدرة على أدائها

لا يشترط أن تكون مملوكة للأجير



# أحكام الأجرة ١

يجوز أن تكون

بمبلغ ثابت

متغير

يجب أن تكون معلومة

تجب بالعقد

تستحق بالاستيفاء

يجوز

ارتباطها  
بالمدة  
والعمل

مقسطة على  
أجزاء المدة

على أساس  
المدة

مقسطة على  
مراحل  
العمل

تحديدها  
على جميع  
العمل

## أحكام الأجرة ٢

يجوز النص على  
اشتراط حلول أجل  
باقي الأقساط

يجوز أن تكون  
بجزء شائع

يجوز باتفاق الطرفين تعديل  
أجرة الفترات المستقبلية

تجوز الأجرة المتغيرة

حينئذ تحل  
سائر الأقساط

امتناعه بدون  
عذر معتبر

عند التأخر في  
السداد

اعتماد مؤشر  
منضبط  
للفترات الأخرى

يجب تحديد  
أجرة الفترة  
الأولى

لكن لا يملكها  
الأجير إلا يعد  
أداء جميع  
العمل

يجب أن يكون  
معلوما متفقا  
عليه



# أحكام الأجرة ٣

يجوز

جعلها مبلغاً أقل

إذا أنجز عمله في  
زمن آخر أقل من  
الزمن الأول

ترديد الأجرة وجعلها  
مبلغاً محددًا

إذا أنجز عمله في  
زمن محدد

يجوز أن يتضمن العقد تعهدًا من  
المستأجر المماثل بالتصدق

بمبلغ

نسبة من الأجرة

بشرط صرف ذلك  
في وجوه الخير

لا يجوز اشتراط زياد على  
الأجرة

في حالة تأخر  
السداد



# ضمانات الوفاء بالأجرة أو المنفعة

يجوز

تقسيطها

تعجيل الأجرة

تخضع للتسوية  
عند انفساخ  
الإجارة

يجوز للأجير أخذ الضمان لدفع  
التعويض في حالة

التعدي

التقصير

مخالفة الشروط

يجوز للأجير أخذ  
الضمانات المشروعة  
لتوثيق الحصول على  
الأجرة

في حالة تأخر  
السداد

# التزامات الأجير

## الأصل

يجوز اشتراط  
الشرط الجزائي

في حال تأخير  
إنجاز العمل  
في الوقت  
المحدد

يراعى في تحديد المبلغ  
العرف والعدالة

أن يقوم الأجير على  
بالعمل بنفسه ما  
دامت الإجارة على  
عمل مطلوب

## يجب

### الأجير المشترك

الالتزام  
بالمدة في  
حال  
وجودها

التزام العمل

### على الأجير الخاص

عدم غيابه

إلا بإذنه

أو أداء واجب معتبر

التزامه بالمدة

بذل  
منفعته



التزامات المستأجر

يجب على المستأجر

تزويد الأجير  
بمستلزمات عمله

دفع الأجرة

إذا لم يدفعها مع المطالبة  
بها يجوز للأجير

حسب الاتفاق

أو مقسطة

أو مؤجلة

معجلة

إذا كان العمل  
يقتضي ذلك

أو كان مشروطا

الامتناع عن  
العمل

منع المستأجر  
من الاستفادة  
من المنفعة

في حالة عدم  
يجب

يجب بعد الإنجاز  
والتمكين

أو انقضاء المدة



# طوارئ الإجارة

إذا امتنع الأجير عن تقديم الخدمة ولم يقدم  
بديل

إذا مات الأجير الخاص أو المشترك أو فقد  
أهليته بالكامل أو أصابه تلف أو مرض منعه  
من العمل كلياً لفترة زمنية طويلة أو تم تصفية  
المؤسسة الأجير أو تفليسها أو تجميد نشاطها

للمستأجر الحق في فسخ  
العقد

ومطالبته بالتعويض عن  
الأضرار الفعلية

انفسخ عقد الإجارة

فسخ الإجارة، وانتهاءها، وتجديدها

إذا فاتت المنفعة

تنتهي الإجارة بانتهاء مدتها

جزئيا

كلياً

لكن تبقى للعدردراء للضرر

في الإجارة الموصوفة في الذمة

للمستأجر حق الفسخ

انفسخ العقد

لا يفسخ العقد

تستمر الأجرة بما يتفقان عليه وإلا فبأجرة المثل

على الأجير أن يأتي بمثلها

# يجوز

## فسخ عقد الإجارة باتفاق الطرفين

لا يجوز  
لأحدهما  
فسخها إلا  
لعذر  
طارئ أو  
ظروف  
قاهرة

للمستأجر  
الفسخ  
بسبب  
العيب  
الحادث  
المخل  
بالانتفاع

يحق  
الفسخ  
بخيار  
الشرط لمن  
اشترطه

## للأجير اشتراط حق فسخ العقد

لعدم  
سداد  
الأجرة

أو تأخيرها

أو عدم  
سداد  
قسط  
واحد أو  
أكثر

إقالة عقد  
الإجارة  
قبل  
سريانها  
برضا  
الطرفين

تجديد  
الإجارة  
لمدة أخرى

بوضع نص  
في العقد  
للتجديد  
عند  
الدخول في  
فترة  
جديدة





مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



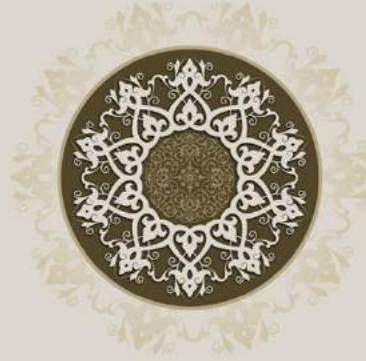
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعاليير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



AAOIFI

هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

# معييار (٣٥) الزكاة

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# الزكاة

أحكام إجرائية

نطاق المعيار

الموجودات الثابتة

أحكام عامة

المطلوبات

الموجودات الزكوية

الاحتياطات

المخصصات

أحكام تتعلق بصرف الزكاة

المصارف الثمانية

أنصبة الأنعام وزكاتها



نطاق المعيار

مصارف الزكاة وأحكامها

المقدار الواجب إخراجه

تحديد وعاء الزكاة

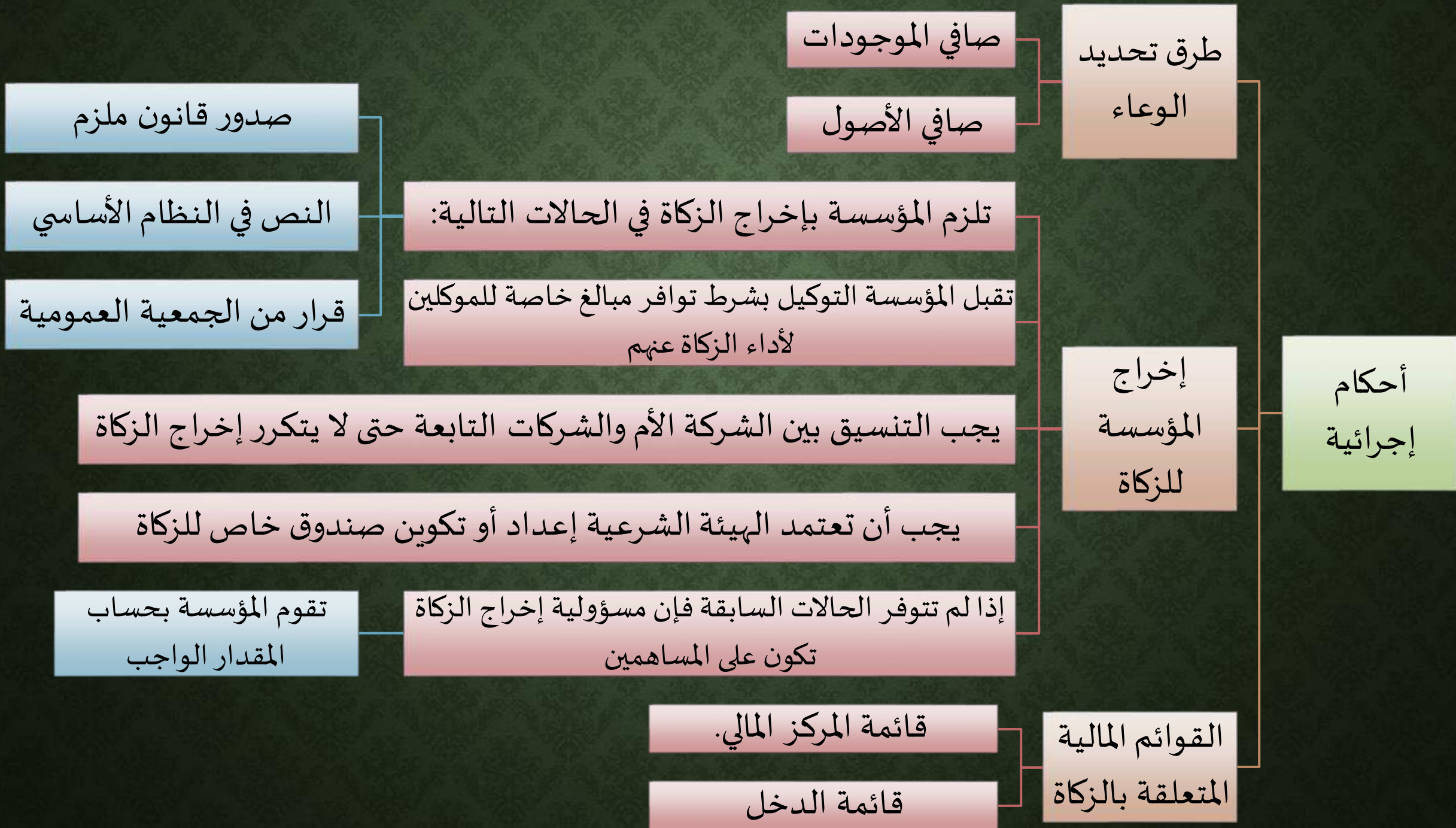
بيان المطلوبات

والمخصصات التي تحسم  
أو لا تحسم

بيان بنود القوائم المالية







طرق تحديد الوعاء

صافي الموجودات

صافي الأصول

صدر قانون ملزم

النص في النظام الأساسي

قرار من الجمعية العمومية

تلزم المؤسسة بإخراج الزكاة في الحالات التالية:

تقبل المؤسسة التوكيل بشرط توافر مبالغ خاصة للموكلين لأداء الزكاة عنهم

يجب التنسيق بين الشركة الأم والشركات التابعة حتى لا يتكرر إخراج الزكاة

يجب أن تعتمد الهيئة الشرعية إعداد أو تكوين صندوق خاص للزكاة

تقوم المؤسسة بحساب المقدار الواجب

إذا لم تتوفر الحالات السابقة فإن مسؤولية إخراج الزكاة تكون على المساهمين

أحكام إجرائية

إخراج المؤسسة للزكاة

قائمة المركز المالي.

قائمة الدخل

القوائم المالية المتعلقة بالزكاة



أحكام عامة ١

الزكاة

لا تجب في

تجب في

حق يجب في  
أموال

مخصصة  
يصرف لفئات  
محددة.

الأموال  
الموقوفة وقفاً  
خيراً

المال العام أو  
أموال صناديق  
التأمينات لدى  
المؤسسات  
العامّة

أعيان  
الموجودات  
الثابتة الدارة  
للدخل

الأجور والرواتب  
وإيرادات المهن  
الحرّة ، وإنما في  
ما يبقى منها بعد  
الحول

الذهب والفضة  
والعملات  
وعروض  
التجارة والأنعام  
والزروع والثمار  
والمعادن والركاز

## أحكام عامة ٢

الموجودات  
الثابتة

مقدار الزكاة  
الواجبة

شروط وجوب الزكاة

الموجودات  
الثابتة للتشغيل

الزروع والثمار

الذهب  
والفضة  
والعملات  
وعروض  
التجارة

الحول

النصاب

المالك التام

لا تخضع للزكاة

الموجودات  
المنقولة  
المقتناة  
للتشغيل

الموجودات  
المعنوية لغير  
المتاجرة

الموجودات  
الثابتة  
للتشغيل

# أحكام عامة ٣

## الموجودات الزكوية ١

## الموجودات الثابتة ٢

### الموجودات المتداولة السائلة أو سهلة التسييل

### الموجودات الثابتة الدارة للدخل

ذهبية أو فضية

نقدية في الصندوق

لا زكاة فيها ما لم تعد  
للتجارة

السندات والصكوك والصناديق

أرصدة في البنوك

تجب الزكاة فيما بقي  
من إيرادها نهاية  
الحول بضمه إلى  
الموجودات الزكوية  
الأخرى

حسابات استثمارية

حسابات جارية

المبالغ المحتجزة لتوثيق التعامل



أحكام عامة ٤

الموجودات الزكوية ٢

الموجودات المتداولة السلعية (عروض  
التجارة)

تقوم بالقيمة السوقية

كل ما هو معد للتجارة من عقار أو منقول

الأصل أنها تُخرج نقداً

إذا وجد فيها سبب آخر مثل الأنعام، تزكى  
زكاة عروض التجارة

البضائع المعينة زكاتها على المشتري

أحكام عامة ٥

الموجودات الزكوية ٣

الذمم المدينة للمؤسسة أو الشركة

محفظة التأمين

لا تزكي المؤسسة إلا  
أصل الدين

للمؤسسة أن تؤخر  
إخراج زكاة الدين  
إلى حين استيفائه

الديون المعدومة أو  
المشكوك في  
تحصيلها حسابياً

إذا كان الدين نقوداً

لا زكاة فيها

تزكي عن سنة  
واحدة بعد قبضها

تجب زكاته سنوياً

نصابها خمسة أوسق، والعبرة بالحصاد لا الحول، ومقدار زكاتها العشر فيما ليس له مؤنة سقي، ونصف العشر فيما له مؤنة سقي، وثلاثة أرباع العشر فيما سقي مشتركاً

تضم الأنواع من الجنس الواحد في حساب النصاب كأنواع الحبوب والثمار، ولا يضم جنس لآخر

الأعمال قيد التنفيذ

يجوز اعتماد الخرص (تقدير الخبراء)

مستلزمات الإنتاج

لا تدخل في الموجودات الزكوية

مواد التغليف والتعبئة

لا تحسم من الموجودات الزكوية مصروفات الري ومصروفات إصلاح الأرض

زكاة  
الزروع  
والثمار

تحسم من الموجودات نفقات الإيصال للمستحقين

الأرض المستأجرة زكاة زروعها على المستأجر

الدعم النقدي يدخل في الوعاء الزكوي



## زكاة المعادن

ما يستخرج من البحر يزكى زكاة  
عروض التجارة

النصاب: ما يبلغ ٨٥ جراماً من  
الذهب

كل ما يخرج من الأرض والبحر من  
المعادن السائلة أو الجامدة أو  
الغازية

فيما يتخذ منها للدر والنسل لها أنصبتها

أما ما اتخذ للتجارة فيزكى زكاة عروض التجارة

لا عبرة بتفرقها مع وحدة الملكية

الأنعام العاملة لا تدخل في الموجودات الزكوية

لا تجب الزكاة في الحيوانات الأخرى غير الأنعام إلا أن تتخذ للمتاجرة

المنتجات الناشئة عن الحيوانات إن قصد بها التجارة زكيت مثلها

لا زكاة في الحيوانات المتخذة للزينة

لا زكاة في الدجاج المنتج

زكاة الأنعام

# المطلوبات

## الديون على المؤسسة

إذا كان سبب  
المديونية غير  
مشروع فإن  
الفوائد غير  
المدفوعة لا  
تحسم

إذا تعذر معرفة  
مقدار الديون  
يرجع إلى نسبة  
الموجودات  
الزكوية من  
موجودات  
المؤسسة  
فتحسم منها

إن كانت ترتبت  
للحصول على  
أصول ثابتة غير  
خاضعة للزكاة  
فإنها لا تحسم.

إن كانت نتجت  
عن أصول  
زكوية متداولة  
للتجارة فإنها  
تحسم من  
الوعاء الزكوي

## تضم ديوناً ليست من الوجهة الشرعية ديوناً على المؤسسة

مطلوبات  
متداولة

مطلوبات غير  
متداولة



# المخصصات

المبالغ المجنبة من  
الإيرادات

تقسيم المخصصات

مخصصات متعلقة  
بالأصول الثابتة

مخصصات متعلقة  
بالأصول المتداولة

المخصصات المتعلقة  
بالمطلوبات

لا تحسم

لا تعتبر من المطلوبات  
التي تحسم

يجب تقديرها بدون  
مغالة

الاحتياطات

طبيعتها وحكمها

مبالغ مستقطعة من الأرباح

القانونية والاختيارية لا تحسم من  
الموجودات الزكوية

حساب رأس المال وعلاوة الإصدار  
لا يُعدان من الديون

## المصارف الثمانية

يترك للهيئات الشرعية والمؤسسات تحديد المقصود والتطبيقات لكل صنف من الأصناف الثمانية



لا يجزئ عن دفع الزكاة إبراء المزكي ذمة المدينين

الأصل دفع الزكاة فور وجوب أدائها

على المؤسسات أن تفرد للزكاة صندوقاً أو حساباً خاصاً

الأصل صرف الزكاة في مصارفها

لا تسقط الزكاة بالتقادم

يجوز تعجيل الزكاة قبل وقت وجوبها بشروط التعجيل

إحراج القيمة جائز

لا يجب تعميم الزكاة على الأصناف الثمانية، بل يجوز الاقتصار على بعضها

يجوز نقل الزكاة إلى غير موطن المال المزكي

أحكام تتعلق  
بصرف الزكاة

## أنصبة الأنعام وزكاتها

# معييار (٣٦) العوارض الطارئة على الالزامات

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



# العوارض الطارئة على الالتزامات

تعريف العوارض الطارئة على الالتزامات

نطاق المعيار

العوارض المعدلة للالتزامات

أنواع العوارض

العوارض المهنية للالتزامات بسبب خارجي

## نطاق المعيار

لا يتناول

عيوب الإرادة، ولا ما يقع باتفاق العاقدين  
من تصرفات

يتناول

العوارض الطارئة على الالتزامات في إطار  
التطبيقات المتعلقة بصيغ التمويل  
والاستثمار التي تستخدمها المؤسسات  
المالية الإسلامية وأثر تلك العوارض

# تعريف العوارض الطارئة على الالتزامات

هي الأمور التي تطرأ على  
التصرفات أو الالتزامات  
الناشئة عنها فتؤثر فيها



# أنواع العوارض

عوارض منهيّة لها  
بسبب خارجي

عوارض معدلة  
للتزامات

## العوارض المعدلة للالتزامات

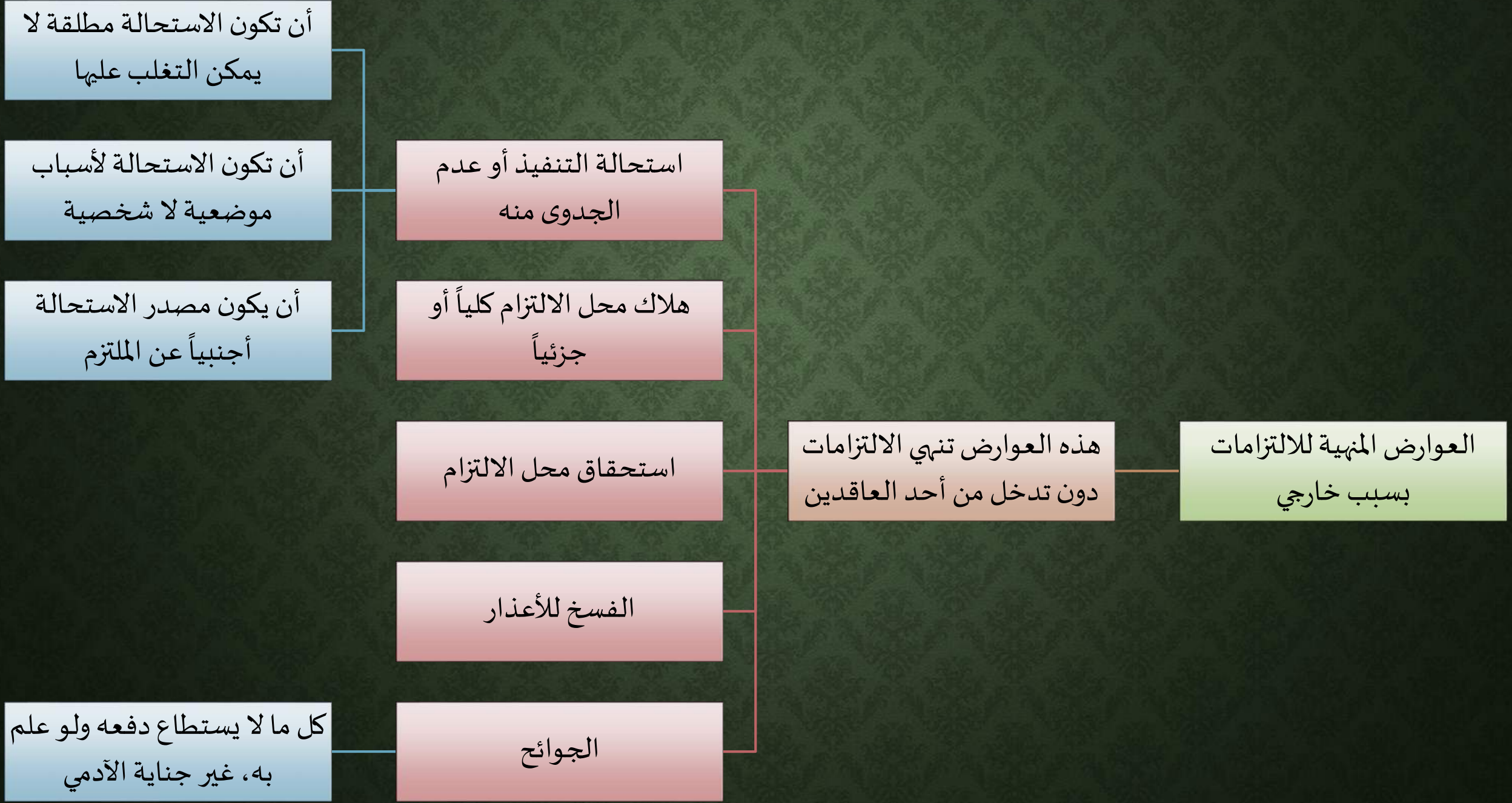
هذه العوارض يقتصر أثرها في  
الالتزامات على تعديلها دون  
إنهاء الالتزامات ومن تطبيقاتها

تغير القوانين بما يؤدي لزيادة  
الالتزامات المالية المترتبة على  
أحد طرفي الالتزام

حظر استيراد السلع المتعاقد  
على تسليمها لتنفيذ عقد  
المرابحة أو الإجارة مثلاً

تغير أسعار المواد المستخدمة  
في تنفيذ المقاولة تغيراً بحيث  
يلحق المقاول ضرر كبير

تحمل الرسوم الجمركية أو  
الضرائب بعد إبرام العقد





# معيار (٣٧) الاتفاقية الائتمانية

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# الاتفاقية الائتمانية

المقصود بالتسهيلات الائتمانية

نطاق المعيار

التكليف الشرعي لمنح التسهيلات  
الائتمانية

أنواع التسهيلات الائتمانية

أخذ الضمانات على التسهيلات  
الائتمانية

الأحكام الشرعية للتسهيلات الائتمانية

نطاق المعيار

يتناول

التسهيلات الائتمانية وما  
يترتب عليها من عوائد  
وعمولات



# المقصود بالتسهيلات الائتمانية

استخدام التسهيلات الائتمانية

قرار منح التسهيلات الائتمانية

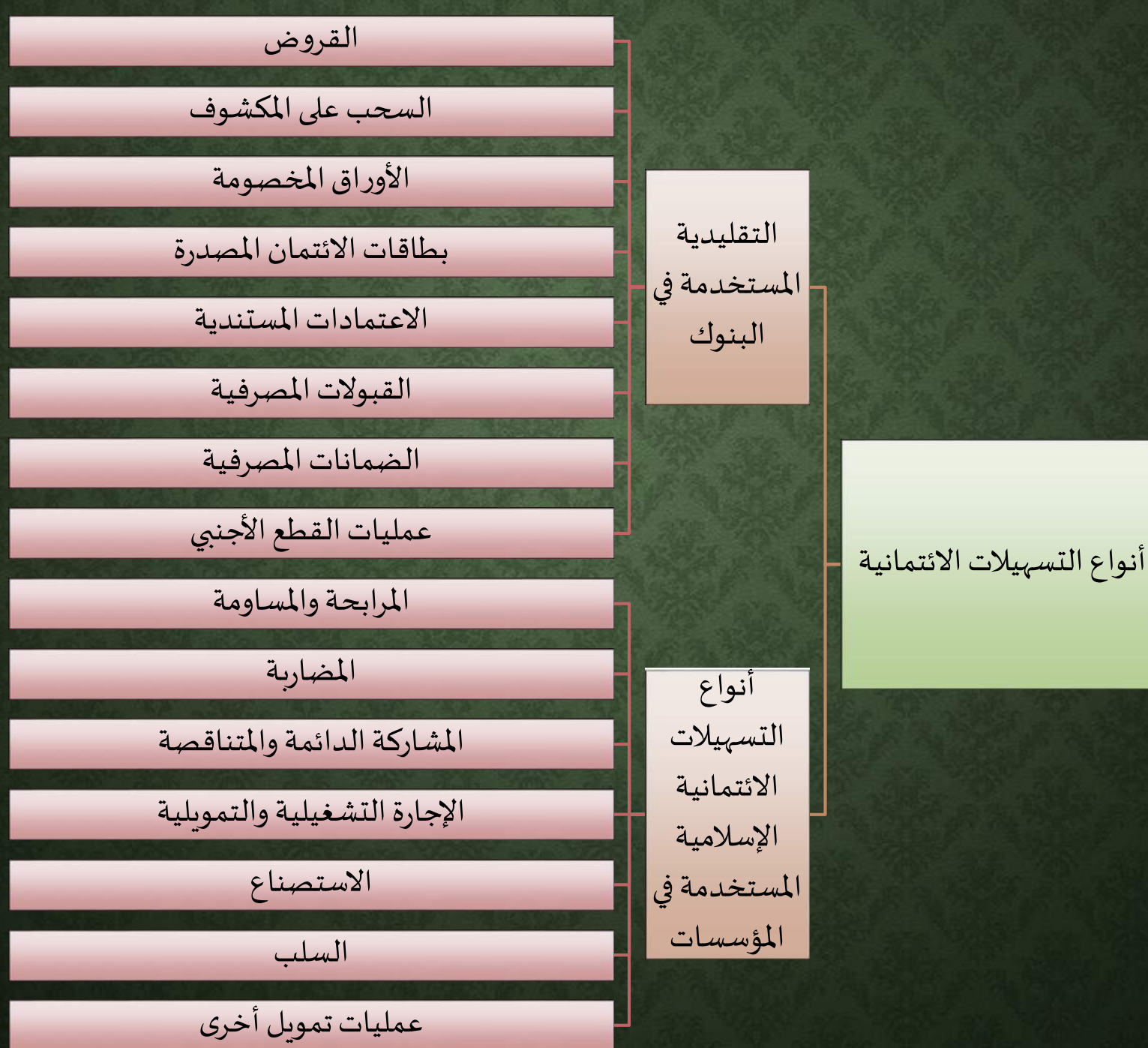
لا تعد المعاملات الحالة القائمة على التسليم الفوري للبديلين من التسهيلات الائتمانية

تقسم التسهيلات الائتمانية في المؤسسات وفقاً لهذا المعيار إلى ما يأتي

يطلق الائتمان على المعاملات المالية التي ينشأ عنها دين في ذمة أحد طرفي المعاملة للآخر

تسهيلات عرضية

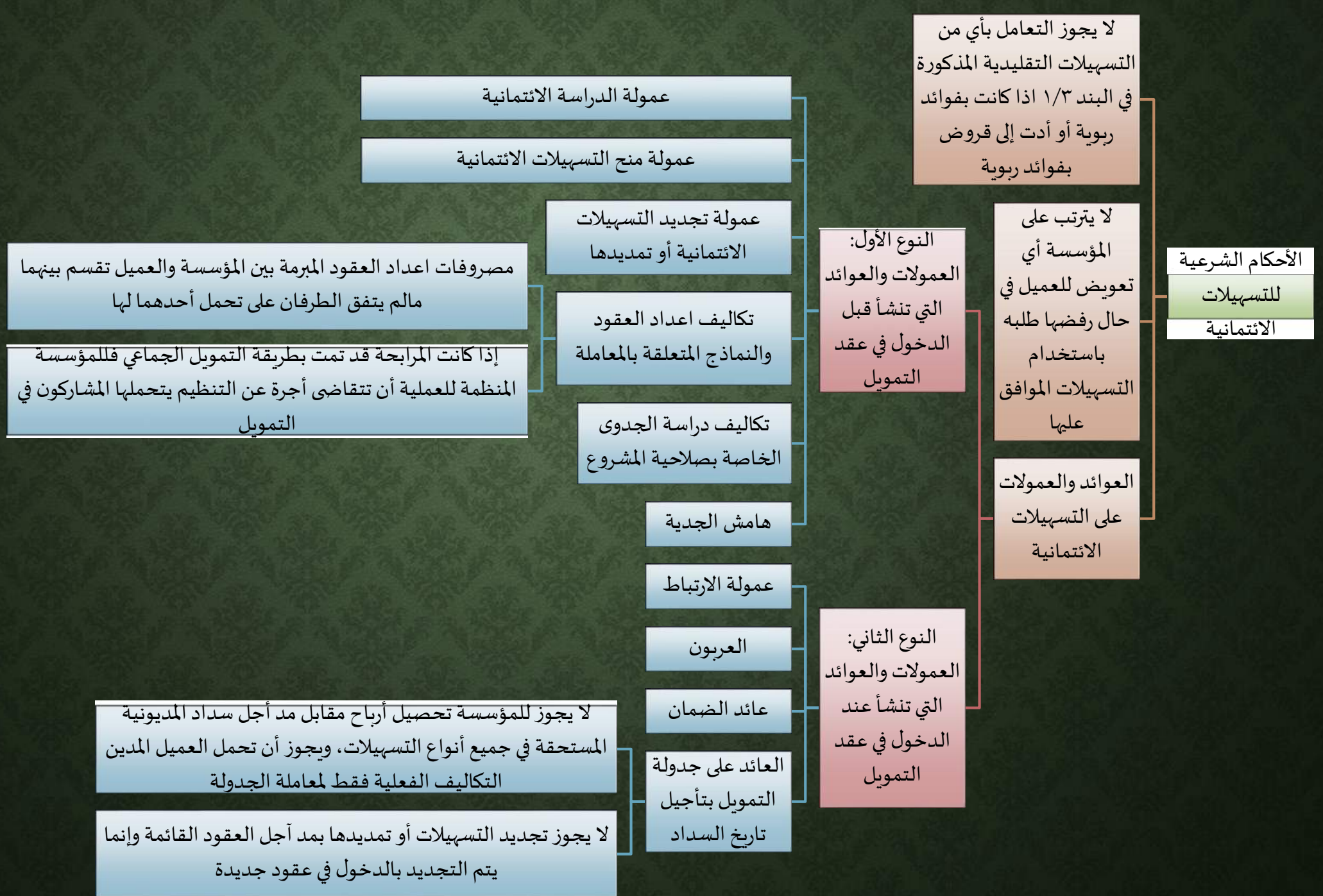
تسهيلات نقدية



## التكليف الشرعي لمنح التسهيلات الائتمانية

يعد قرار منح التسهيلات الائتمانية  
واتفاقية التسهيلات من قبيل المفاهمة  
والمواعدة غير الملزمة للدخول في التعاملات





الأحكام الشرعية للتمهيلات الائتمانية

لا يجوز التعامل بأي من التسهيلات التقليدية المذكورة في البند ١/٣ اذا كانت بفوائد ربوية أو أدت إلى قروض بفوائد ربوية

لا يترتب على المؤسسة أي تعويض للعميل في حال رفضها طلبه باستخدام التسهيلات الموافق عليها

العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية

النوع الأول: العمولات والعوائد التي تنشأ قبل الدخول في عقد التمويل

النوع الثاني: العمولات والعوائد التي تنشأ عند الدخول في عقد التمويل

عمولة الدراسة الائتمانية

عمولة منح التسهيلات الائتمانية

عمولة تجديد التسهيلات الائتمانية أو تمديدها

تكاليف اعداد العقود والنماذج المتعلقة بالمعاملة

تكاليف دراسة الجدوى الخاصة بصلاحية المشروع

هامش الجدية

عمولة الارتباط

العربون

عائد الضمان

العائد على جدولة التمويل بتأجيل تاريخ السداد

مصروفات اعداد العقود المبرمة بين المؤسسة والعميل تقسم بينهما ما لم يتفق الطرفان على تحمل أحدهما لها

إذا كانت المراجعة قد تمت بطريقة التمويل الجماعي فللمؤسسة المنظمة للعملية أن تتقاضى أجره عن التنظيم يتحملها المشاركون في التمويل

لا يجوز للمؤسسة تحصيل أرباح مقابل مد أجل سداد المديونية المستحقة في جميع أنواع التسهيلات، ويجوز أن تحمل العميل المدين التكاليف الفعلية فقط لمعاملة الجدولة

لا يجوز تجديد التسهيلات أو تمديدها بمد أجل العقود القائمة وإنما يتم التجديد بالدخول في عقود جديدة

## أخذ الضمانات على التسهيلات الائتمانية

يجوز للمؤسسة أن تتوثق لما سيترتب  
لها من إلتزامات على عميلها المستفيد  
من التسهيلات الائتمانية بأنواع  
الضمانات المباحة شرعاً



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



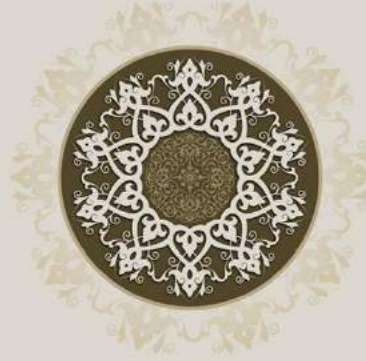
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS



# معييار (٣٨) التعاملات المالية بالإنترنت

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# التعاملات المالية بالإنترنت

إنشاء المواقع التجارية على الإنترنت وإبرام العقود المالية بواسطتها

نطاق المعيار

مجلس العقد في إبرام العقود المالية باستخدام الإنترنت

تقديم خدمة الاتصال بشبكة الإنترنت

وقت انعقاد العقد باستخدام الإنترنت

التعبير عن الإيجاب والقبول في العقود المالية المبرمة بالإنترنت

حماية التعاملات المالية المبرمة بالإنترنت

القبض في العقود المالية المبرمة بالإنترنت



نطاق المعيار

يتناول

بيان الأحكام المتعلقة بإبرام  
العقود المالية باستخدام  
شبكة الإنترنت



إنشاء المواقع التجارية على الإنترنت وإبرام العقود المالية  
بواسطة

يجوز إبرام العقود المالية بواسطة الإنترنت

يجوز إنشاء المواقع التجارية على شبكة الإنترنت بشرط  
خلوها مما هو محرم شرعاً

## تقديم خدمة الاتصال بشبكة الإنترنت

على المؤسسة التي تقدم هذه الخدمة اتخاذ كافة الاحتياطات للحيلولة دون الاستخدام الغير مشروع للشبكة

يكيّف عقد تقديم المؤسسة خدمة الاتصال بالشبكة على أنه عقد إجارة مشتركة بينها وبين المستفيد من الخدمة

يجوز تقديم المؤسسة خدمة الاتصال بالشبكة للمستخدمين بموجب عقد اشتراك أو نحوها نظير أجر معين



## إنشاء المواقع التجارية على الإنترنت وإبرام العقود المالية بواسطتها

في حال إبرام عقد المزايدة بالإنترنت لا يحق لمن زاد في ثمن السلعة الرجوع عن إيجابه حتى ينتهي مجلس المزايدة

إبرام العقد باستخدام المحادثة الكتابية يأخذ أحكام التعاقد بين الغائبين

إبرام العقد باستخدام المحادثة الصوتية أو المحادثة بالصوت أو الصورة يأخذ أحكام التعاقد بين الحاضرين



## التعبير عن الإيجاب والقبول في العقود المالية المبرمة بالإنترنت

يعتبر الضغط على مفتاح  
القبول عند إبرام العقد عبر  
الموقع على الشبكة قبولاً  
صحيحاً شرعاً

إذا كانت الرسالة لا تحتوي  
بيان جميع الحقوق  
والالتزامات أو أن مرسلها  
اشتراط لنفسه الحق في  
رفض التعاقد فإنها تعد  
دعوة للتعاقد وليست إيجاباً  
أو قبولاً

تعتبر رسالة البريد إيجاباً  
دون أن يكون لمرسلها الحق  
في رفض التعاقد حال قبول  
الطرف الآخر

يتم بكل ما يدل على رضا  
العاقدين بإبرام العقد

وقت انعقاد العقد باستخدام  
الإنترنت

ينعقد العقد باستخدام الإنترنت  
وقت صدور القبول من الطرف الآخر



## القبض في العقود المالية المبرمة بالإنترنت

يجب التحقق من حصول القبض  
الفوري حقيقةً أو حكماً في مجلس  
العقد للبدلين في بيع ما يجب في  
التقابض

يتحقق القبض شرعاً إذا كان محل  
البيع البرامج وما في حكمها بقيام  
المشتري بعد إبرام العقد باستنزال  
البرامج أو البيانات

يتحقق القبض شرعاً في العقود المبرمة  
بالإنترنت بكل الوسائل المتعارف عليها في  
القبض الحقيقي أو الحكي



تعد المواقع التجارية على الشبكة حقوقاً خاصة بأصحابها

يتعين على المؤسسة اتخاذ الوسائل المتاحة لحماية حقوق المؤسسة  
وحقوق المتعاملين معها

يحرم الاعتداء على بيانات المتعاملين عبر الشبكة

التحقق من وقوع الاعتداء على المواقع التجارية مرجعه العرف  
والقوانين فيما لا يخالف أحكام ومبادئ الشرعية الإسلامية

التعويض المستحق في حال الاعتداء يشمل الضرر المالي المباشر

يلزم لاستحقاق التعويض المطالبة به

في حال سرقة النقود أو البيانات السرية من الموقع المحمي على  
الشبكة فإن الضمان يقع على من باشر الفعل

يتعين على المؤسسة اتخاذ الإجراءات الممكنة للثبوت من هوية  
المتعاملين معها

يصح شرعاً اعتماد التوقيع الإلكتروني وسيلة لإثبات هوية  
المتعاقدين

إذا ثبت حصول التزيف أو التزوير أو الغلط في شخصية أحد  
العاقدين أو صفة فيه ثبت للعاقدين الآخر الحق في فسخ العقد

يرجع في إثبات التزيف أو التزوير أو الغلط لإلى القواعد العامة  
للإثبات

حماية المواقع التجارية وبيانات المتعاملين من الاعتداء عليها

حماية  
التعاملات  
المالية المبرمة  
بالإنترنت

الثبوت من هوية المتعاملين

## حماية التعاملات المالية المبرمة بالإنترنت

### حماية المتعاملين من عقود الإذعان

إذا ثبت الاختلاف عن الوصف عند التسليم  
لإغنه يثبت للمتملك خيار فوات الوصف

إذا كان الثمن في عقد الإذعان المبرم عبر الإنترنت  
غير عادل، أو كانت شروط العقد تتضمن ظلماً  
للطرف المدعن، فإن له الحق في اللجوء إلى  
القضاء طالباً فسخ العقد أو تعديل شروطه بما  
يدفع عنه الضرر

إذا كان الثمن في عقد الإذعان المبرم عبر الإنترنت  
عادلاً، ولم تتضمن شروط العقد ظلماً بالطرف  
المدعن، فهو عقد صحيح شرعاً ملزم لطرفيه

يجب شرعاً خضوع عقود الإذعان المبرمة  
بالإنترنت لرقابة الدولة قبل طرحها للتعال



# معيار (٣٩) الرهن وتطبيقاته المعاصرة

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



# الرهن وتطبيقاته المعاصرة

تعريف الرهن

نطاق المعيار

رهن الأوراق المالية والصكوك

أحكام الرهن

رهن الوحدات والحسابات الاستثمارية

رهن الحسابات الجارية والتأمينات النقدية

التأمين على المرهون

رهن ما سيملك

زكاة المرهون

نطاق المعيار

يتناول

الرهون التي تطلبها المؤسسة  
لتوثيق الديون

# تعريف الرهن

جعل عين مالية أو ما في حكمها وثيقة  
بدين يستوفي منها أو من ثمنها إذا تعذر  
الوفاء









## أحكام الرهن (٣)

### التمثيل على المرهون

إذا أفلس الراهن  
فللمرتهن الأولوية  
للاستيفاء من الرهن

لا يحق للمرتهن اشتراط  
أن يتملك المرهون  
مقابل دينه

يحق للمرتهن أن يطلب  
بيع المرهون عند عدم  
الوفاء في تاريخ  
الاستحقاق

### أحكام الدين المرهون به

لا يجوز اشتراط الرهن  
في عقود الأمانة

لا يشترط لصحة  
الرهن أن يكون الدين  
ثابتاً في الذمة

يشترط أن يكون  
المرهون به ديناً مشروعاً



# رهن الأوراق المالية والصكوك

لا يجوز

رهن ما لا يجوز شرعاً  
إصداره والتعامل فيه من  
الأوراق المالية والصكوك

يجوز

رهن صكوك المنافع

رهن ما يجوز شرعاً إصداره  
والتعامل فيه من الأوراق  
المالية والصكوك

# رهن الحسابات الجارية والتأمينات النقدية

في حالة رهن حساب جارٍ لدى  
المؤسسة لصالحها عليها ألا  
تستخدمه لصالح المؤسسة



## رهن الوحدات والحسابات الاستثمارية

يكون ربح الوحدات والحساب  
الاستثماري ونماؤها رهن كأصل

يجوز للمؤسسة رهن الوحدات  
الاستثمارية في صناديق  
الاستثمار الإسلامية



## رهن ما سيملك

يجوز رهن ما سيملك من الغلات إذا  
كان الأصل الدارّ لها معيناً سواء  
أكان رهنها تبعاً لأصلها أو استقلالاً

# التأمين على المرهون

يجوز للمرتبهن عند إبرام المداينة أن  
يطلب من الراهن إجراء التأمين الإسلامي

## زكاة المرهون

تخضع للزكاة جميع الرهونات النقدية

تجب زكاة المرهون على مالكة





مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



Scientific Association For Islamic Banking



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعاليير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات



هيئة المحاسبة والمراجعة  
للمؤسسات المالية الإسلامية  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

معيار (٤٠)

توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية على أساس المضاربة

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# توزيع الربح في الحسابات الاستثمارية

حسابات الاستثمار

نطاق المعيار

استحقاق الربح

تحقق الأرباح

أحكام أخرى لحسابات الاستثمار

توزيع الربح



# نطاق المعيار

لا يتناول

الحسابات التي تدار على أساس الوكالة بالاستثمار

يتناول

ما يتوقف عليه تحقق الأرباح مثل

الاحتياطيات

المخصصات

تحديد المصروفات التي تحمل على الحسابات الاستثمارية

أحكام توزيع الربح

مبادئ تحقق الربح وشروطه واستحقاقه

حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة

حسابات الاستثمار

حسابات الاستثمار

الفرق بين  
حسابات  
الاستثمار  
والحساب الجاري  
وما في حكمه

المساواة في الفرص بين أموال المساهمين  
وأموال الحسابات الاستثمارية

أنواعها

تعريفها

الأصل المساواة

مطلقة

المبالغ التي تتلقاها  
المؤسسة من  
المستثمرين على  
أساس المضاربة  
المشتركة

وجوب الإفصاح قبل التصرف  
في حال اتباع غير ذلك

مقيدة



تمرين:

ما الفرق بين حسابات

الاستثمار والحساب

الجاري وما في حكمه؟



## الفرق بين حسابات الاستثمار والحساب الجاري وما في حكمه

من جهة المشاركة في الربح

من جهة ضمان المبلغ المدفوع

جواز الرسوم عن فتح الحساب الاستثماري

حسابات الادخار تأخذ حكم أيهما؟

الاكتفاء بالقبض الحكمي في التحويل بين الحسابات

جواز أخذ رسوم على الإيداع اليدوي دون التحويل

الرجوع إلى أصحاب الحسابات في حال تغيير الشروط أو إرسال إشعارات

تحويل المبالغ التي جهلت عناوين أصحابها إلى حساب الخيرات

عبء الإثبات على صاحب الحساب في دعوى التعدي أو التقصير

جواز النص على حجية مستندات المؤسسة وبياناتها

# شروط تحقق الأرباح

## مراعاة

توزيع ربح  
العمليات  
الممتدة  
على كامل  
المدة

جبر  
خسارة  
العمليات  
من أرباح  
العمليات  
الأخرى لا  
من أرباح  
فترة أخرى

## التنضيق الحقيقي أو الحكمي

### تغطية المصروفات

لا تتحمل حسابات  
الاستثمار مصروفات  
الأعمال الواجبة على  
المضارب

مصروفات  
إدارة الاستثمار

إدارة المتابعة  
والمحاسبة

المصروفات  
المشتركة  
لحسابات  
الاستثمار  
دون النشاط  
الخاص  
بالمؤسسة

### التنضيق

الخاصة  
بتوظيف  
أرصدة  
حسابات  
الاستثمار  
بتحميل كل  
عملية تكاليفها  
المباشرة

## سلامة رأس المال

ما يفوض  
باستثماره  
بعد انتهاء  
فترة  
الاستثمار  
جزء من  
رأس المال

ما يؤخذ قبل  
تحقق ذلك  
فهو تحت  
الحساب

# استحقاق الربح

جواز تفاوت النسب وتوحيدها

اشتراط العلم بنسبته عند إبرام العقد

أو عرف

بنص

عدم جواز توزيع الربح على أساس اختصاص أحدهما  
بربح فترة أو بعض الأعيان أو صفقة

اشتراط مبلغ مقطوع مفسد للمضاربة

إلا إذا اتفقا على اختصاص أحدهما إذا زادت الأرباح  
عن نسبة معينة أو عن مؤشر معين

جواز الاتفاق على تخصيص جزء من الأرباح لطرف ثالث

جواز ثباتها وتغيرها بالفترات

استثمار المبالغ المحتجزة لغرض السيولة

جواز التخارج من المضاربة

العائد يضم لوعاء الاستثمار

جائز



# توزيع الربح

جواز وضع معدل متوقع للربح

تطبيق حساب النمر

النص على المباراة والتبرع بما يبقى بعد التصفية

جواز توزيع مبالغ تحت الحساب

الإفصاح في حال تنازل المساهمين بصفتهم مضاربا  
عن حصة من أرباحهم لأصحاب الحسابات  
الاستثمارية

توزيع الربح بعد التنضيق يكون وفق شروط  
المضاربة



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



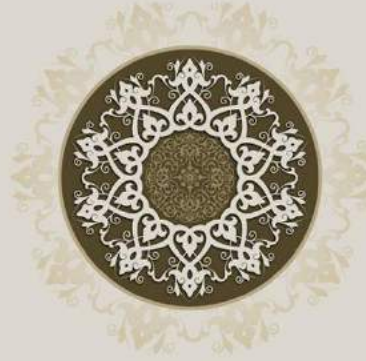
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعاليير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات

