

بسم الله الرحمن الرحيم

## العروض التقديمية برنامج المعايير الشرعية

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

( الجزء الثالث )

المعايير من ٤١ الى ٥٨

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

# المعيار (٤١) إعادة التأمين الإسلامي

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# إعادة التأمين الإسلامي

تعريف إعادة التأمين

نطاق المعيار

أهم طرق إعادة التأمين

حكم إعادة التأمين

ضوابط إعادة التأمين من قبل شركات التأمين الإسلامية لدى شركات إعادة التأمين التقليدية

أهم صور طلب إعادة التأمين

الضوابط الشرعية لممارسة إعادة التأمين من قبل شركات الإعادة الإسلامية

الحكم الشرعي للتعويضات والعمولات المقدمة من شركات إعادة التأمين التقليدية لشركات التأمين الإسلامية

المكاسب المالية المتحققة من شركات إعادة التأمين الإسلامية

نطاق المعيار

لا يتناول

يتناول

التأمين الإسلامي

الاشتراك مع شركات التأمين  
أو إعادة التأمين التقليدية

إعادة التأمين الإسلامي

# تعريف إعادة التأمين

الإعادة لدى شركات إعادة التأمين التقليدية

المعاوضة بين الأقساط والتعويضات

إعادة التأمين الإسلامي

دفع حصة من اشتراكات التأمين المدفوعة من المستأمنين على أساس الالتزام بالتبرع

الالتزام بالتبرع

# حكم إعادة التأمين

حكم إعادة التأمين الإسلامي  
لدى شركات إعادة التأمين  
التقليدية

يحرم قيام شركات التأمين  
الإسلامية بإعادة التأمين لدى  
شركات إعادة التأمين التقليدية

حكم إعادة التأمين الإسلامي

يجوز إعادة التأمين الإسلامي  
لدى شركات إعادة التأمين  
الإسلامية

# أهم طرق إعادة التأمين

يعاد التأمين من حيث إلزاميته  
بالنسبة لمعيد التأمين بأحد  
طريقتين

إعادة التأمين الشاملة

تلتزم شركة إعادة التأمين  
بقبول جميع الأخطار

إعادة التأمين الانتقائية

تقوم شركة التأمين بعرض  
الخطر المراد إعادة تأمينه

## أهم صور طلب إعادة التأمين

إعادة التأمين في ما يجاوز  
حداً معيناً من الخسارة

تتحمل شركة الإعادة عن  
شركة التأمين ما يتجاوز حداً  
معيناً من الخسائر

إعادة التأمين في ما يجاوز  
القدرة

تعيد تأمين الوثائق التي لا  
تستطيع تحمل مخاطرها

تحتفظ شركة التأمين بتأمين  
جميع الوثائق التي تستطيع  
تحمل مخاطرها دون مشقة

إعادة التأمين بالمحاصة

تقوم شركة التأمين بإعادة  
التأمين على نسبة مئوية من  
جميع الوثائق التي تصدرها



أن تبدأ بإعادة التأمين لدى شركات إعادة  
التأمين الإسلامية بأكبر قدر ممكن

ألا تحتفظ بأية احتياطات نقدية عن الأخطار  
السارية تعود ملكيتها لشركات إعادة التأمين  
التقليدية إذا كان يترتب على ذلك فوائد ربوية

أن تكون مدة الاتفاقيات بينها وبين شركات  
إعادة التأمين التقليدية بالقدر الذي تتطلبه  
الحاجة

أن تحصل على موافقة واعتماد هيئات الرقابة  
الشرعية لاتفاقيات إعادة التأمين قبل إبرامها

الاقتصار على أقل قدر من إعادة التأمين لدى  
شركات إعادة التأمين التقليدية

إن إعادة التأمين من شركات  
التأمين الإسلامية لدى شركات  
إعادة التأمين التقليدية يجب  
أن يتقيد بالضوابط الآتية

ضوابط إعادة التأمين من قبل  
شركات التأمين الإسلامية لدى  
شركات إعادة التأمين  
التقليدية

الحكم الشرعي للتعويضات  
والعمولات المقدمة من شركات  
إعادة التأمين التقليدية لشركات  
التأمين الإسلامية

لا يجوز

لا مانع شرعاً من أخذ شركات  
التأمين الإسلامية مبالغ التغطية  
المدفوعة من قبل شركات التأمين  
التقليدية

لشركات التأمين الإسلامية قبول أي  
توزيعات عليها من فائض شركات  
إعادة التأمين التقليدية

لشركة التأمين الإسلامية أخذ  
عمولة إعادة التأمين

الضوابط الشرعية لممارسة  
إعادة التأمين من قبل شركات  
الإعادة الإسلامية

لا مانع شرعا من قيام شركة  
إعادة التأمين الإسلامية بقبول  
إعادة التأمين لشركة تأمين  
تقليدية بالشروط الآتية

تكوين هيئة رقابة شرعية لها

الالتزام بأحكام الشريعة  
الإسلامية في جميع معاملاتها  
وينطبق عليها ما ينطبق على  
شركات التأمين الإسلامية

ألا يكون في التأمين المعاد محل  
تأمين محرّم

عدم وجود أي ربط

أن يكون العقد عقد شركة إعادة  
التأمين الإسلامية

المكاسب المالية المتحققة من شركات

جميع المكاسب المتحققة التي تحصل  
عليها شركات التأمين الإسلامية من  
شركات إعادة التأمين الإسلامية تعتبر  
كسباً مشروعاً



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



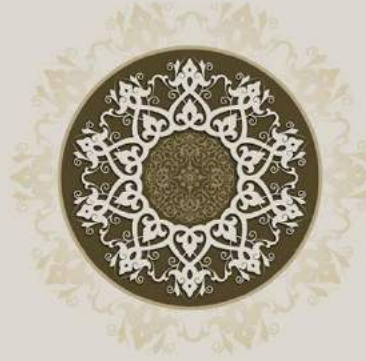
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



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 (٤٢) الحقوق المالية والتصرف فيها

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# الحقوق المالية والتصرف فيها

تعريف الحقوق المالية

نطاق المعيار

الحقوق المتفرعة عن حقوق الملكية

أنواع الحقوق المالية

حقوق الجوار المالية

حقوق الارتفاق

حق الخلو

حق الشُّفعة

الاعتياض عن الحقوق

حق التحجير

حماية الحقوق

كيفية التصرف في الحقوق

بعض التطبيقات المعاصرة للحقوق المالية

## نطاق المعيار

لا يتناول

يتناول

ما يتعلق بالوقف

الحقوق الناشئة عن  
الخيارات

الحقوق غير المالية

أهم الحقوق التي  
تمارس في معاملات  
المؤسسات

بيان الحقوق المالية  
وأنواعها وأحكامها  
وشروطها وضوابطها  
وكيفية التصرف فيها  
وآليات حمايتها



## تعريف الحقوق المالية

### الحق المالي

اختصاص شخص (طبيعي أو اعتباري) قرر به الشرع سلطة أو تكليفاً،  
وصحح أن يكون محلاً للمعاوضة



# الحقوق المتفرعة عن حقوق الملكية

يتفرع عن حق الانتفاع

حق الاستعمال الشخصي

يتفرع عن حق ملكية المنفعة

القدرة على الانتفاع بالشيء  
مع التقيد بالشروط

يتفرع عن حق ملكية العين  
والمنفعة

حق التصرف الكامل

# حقوق الارتفاق

حق الارتفاق العام

الانتفاع بالمرافقة  
العامة

حق الارتفاق  
الخاص

حق مقرر لعقار  
على عقار آخر

# حقوق الجوار المالية

اشترك مالكي الطبقات في ملكية الأرض

حق الجوار القائم على ملكية الطبقات

الانتفاع بالمرافق والخدمات المشتركة

إذا لم يتسبب صاحب السفل في الهدم

في حالة انهدام السفل بسبب صاحبه

المرجع إلى القضاء

يجبر على البناء

## حق الشفعة

الشفعة هي حق امتلاك العقار المبيع جبراً على مشتريه  
بالثمن الذي بيع به

### أحكام الشفعة

يشترط أن يكون المال المشفوع فيه عقاراً

يشترط في ثبوت الشفعة للجار أن يتشارك العقاران في  
حقوق الارتفاق أو بعضها

يحل الشفيع محل المشتري في الحقوق إذا تساوت الظروف

إذا تعدد الشفعاء يكون استحقاق كل منهم للشفعة على  
قدر نصيبه في الملك المشاع

لا يسقط الحق في الأخذ بالشفعة بموت الشفيع

يجب طلب الشفعة فوراً

يجوز للشفيع أن يبطل جميع التصرفات الواردة على العين  
المشفوعة قبل الأخذ بالشفعة

لا تثبت الشفعة بانتقال الملك بغير البيع وما في حكمه

## حق الخلو

### صوره

الخلو هو حق مبني على حق المستأجر في القرار في عقار أو محل تجاري

إذا تم الاتفاق بين المستأجر الأول والمستأجر الجديد

إذا تم الاتفاق بين المالك والمستأجر في أثناء مدة الإجارة على أن يدفع المالك إلى المستأجر مبلغاً مقابل تخليه عن حقه الثابت بالعقد في ملك منفعة بقية المدة

إذا اتفق المالك والمستأجر على أن يدفع المستأجر للمالك مبلغاً مقطوعاً زائداً عن الأجرة الدورية

## حق التحجير

يسقط حق التحجير بعد  
استخدام الأرض لمدة ثلاث  
سنين

يجوز لمن قام بالتحجير  
التنازل عن حق الأسبقية  
بمال على وجه الصلح

التحجير يفيد الاختصاص  
والأحقية على غيره، ولا يفيد  
التملك

التحجير هو وضع اليد على  
أرض موات إعلامها بعلامات  
متعارف عليها، بإذن ولي الأمر

لا يجوز له بيع ما حجره لأنه  
لا يملكه



# الاعتياض عن الحقوق

يجوز

لا يجوز

بيع حق الانتفاع  
والاختصاص وحق الأسبقية

الاعتياض عن حقوق  
الارتفاق بالبيع ونحوه

الاعتياض عن الحقوق التي  
وضعت لدفع الضرر

الاعتياض ببيع أو غيره عن  
الخيارات

## كيفية التصرف في الحقوق

تقديم المصلحة العامة إذا تعارض معها استخدام حق الملكية الخاصة

عدم التعسف في استعمال الحق

الأصل في جميع الحقوق المالية: قبولها للتصرف

# حماية الحقوق

من طرق حماية الحقوق المالية

الحقوق مصونة من أي اعتداء عليها

إذا أفلس المشتري ووجد البائع المبيع بعينه فهو أحق به

حق الحبس

عدم سقوط الحق بالتقادم

حق مقرر للدائن على مال بحوزته للمدين حتى يستوفي دينه الحال من المدين مالك المال

## بعض التطبيقات المعاصرة للحقوق المالية

حق الأولوية في الاككتاب قابل للتنازل عنه للغير بدون عوض

يجوز النص في أنظمة الشبكات على حق الأولوية في الاككتاب  
في زيادة رؤوس أموال الشركات

# معييار (٤٣) الإفلاس

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# الإفلاس

تعريف الإفلاس والتفليس

نطاق المعيار

مراحل الإفلاس

الحكم الشرعي للإفلاس

حق الرجوع في المبيع على المدين إذا أفلس

آثار التفليس

قسمة أموال المفلس بين الغرماء

بيع أموال المفلس وما يترك له

فك الحجر عن المفلس

تطبيقات خاصة بالمؤسسات

نطاق المعيار

لا يتناول

الإعسار (بالمعنى الفقهي) ولا  
نقص السيولة ولا المماطلة دون  
أن تؤدي إلى الحكم بالإفلاس

يتناول

الأحكام الشرعية المتعلقة  
بالإفلاس

# تعريف الإفلاس والتقلي

التقليس

حكم القاضي على  
المدين بالإفلاس بمنعه  
من التصرف في ماله

الإفلاس

أن تكون الديون الحالة  
على المدين أكثر من  
ماله



## الحكم الشرعي للإفلاس

يجب ديانة على من أحاطت ديونه بموجوداته  
الامتناع عن أي تصرف يضر الدائنين ولو لم  
يحكم عليه بالتفليس

يجب على الجهات المختصة تفليس من تحيط به  
الديون بزيادتها عن موجوداته وإيقاع الحجر  
المالي على تصرفاته في حال طلب الدائنين مع  
مراعاة الشرط المذكورة في البند ٣/٤

إذا حكم على المدين بالإفلاس فيجب  
توثيقه والإشهاد عليه حسبما تقتضيه  
الإجراءات الرسمية

المنع من التبرعات

المنع من الإقراض

المنع من المحاباة

المنع من الإقرار بمال لمن يتهم عليه

المنع من تأجيل أداء الدين الذي لم يحل أجله

المنع من دفع شيء من موجوداته لبعض الدائنين

المنع من السفر الضار بالدائنين

طلب التفليس من الدائنين بديون حاله أكثر من ماله مع مراعاة ما سيأتي في البند ٦/٥

طلب المدين نفسه إلا إذا اعتبرت الجهة القضائية المختصة ذلك من قبيل التفليس الاحتيالي

المرحلة الأولى: مطالبة المدين بسداد ما عليه بالمحاسبة

المرحلة الثانية: إذا امتنع المدين من سداد ما عليه للدائنين يحق لهم القيام على المدين تمهيداً لطلب تفليسه ولهم الاستعانة بالجهات المختصة لاتخاذ ما يلي

مراحل الإفلاس

يشترط للحكم بتفليس المدين ما يلي

لا يكلف الدائنون إثبات أنهم جميع الدائنين

يختص القضاء بالحكم بالتفليس

عدم نفاذ إقراره بعد التفليس بشيء من أمواله المحجور عليه بها لأحد

تعلق ديون الغرماء بالمال الموجود للمدين عند الحجر

عدم نفاذ تصرفاته المستأنفة اللاحقة

بعد الحكم بالتفليس تتعلق بدمته جميع التصرفات الجديدة بالبيع أو بالشراء

تحل جميع الديون المؤجلة التي على المفلس بالرغم من عدم حق أصحابها بطلب التفليس

إن أفلس المستأجر أثناء مدة الإجارة فإن المؤجر يكون أسوة للغرماء في أجرة المدة التي استوفيت فيها المنفعة

يجوز المصالحة على تخفيض الديون المؤجلة التي حلت بالتفليس بموافقة الدائنين

لا تحل الديون المؤجلة التي للمفلس وتعتبر الديون الثابتة قبل التفليس داخله في التفليسة

تمتنع بعد القسمة - قضاء - مطالبته المدين بالباقي من الديون

يترتب على تفليس المدين ما يلي:

آثار التفليس

## حق الرجوع في المبيع على المدين إذا أفلس (حق الاسترداد)

حق الاسترداد (الذي يعطي من وجد ما  
باعه بعينه لدى المفلس الحق في الاسترداد  
للعين أو الدخول في التفليسة) يثبت للبائع  
الذي لم يقبض أي جزء من ثمن المبيع

## قسمة أموال المفلس بين الغرماء

الأولى المبادرة بالقسمة دون الإفراط في الاستعجال بما يضر المفلس

يبدأ القاضي بقسمة ما كان من جنس الدين

يراعى في القسمة ما يلي

إذا ظهر دين على المفلس بعد القسمة، يرجع صاحبه على كل دائن بقسطه بالتراضي أو بالتقاضي

يبدأ بأجرة مقدمي الخدمات للبيع والقسمة وهم: مدير التفليسة ومساعدته

ثم بمن لهم رهون بحسب أحكام الدين

يحق للأجير المشترك والمؤجر لوسيلة نقل حسب ما بيدهما من موجودات المفلس لاستيفاء الأجرة كاملة من أموال التفليسة

من وجد عين ماله في التفليسة فهو أحق بها

يقسم الباقي بين الغرماء بالمحاصة فيما تحص بنسبة دين كل منهم إلى مجموع الديون

## تطبيقات خاصة بالمؤسسات

لا تدخل في التفليسة جميع الموجودات التي في حيازة المؤسسة على سبيل الوديعة للحفاظ

لا تخل في التفليسة الأوعية الاستثمارية المستقلة عن المؤسسات في مصادرها وعوائدها

يدخل في التفليسة ما يأتي

جميع الديون الثابتة على المؤسسة

الحسابات الجارية لدى المؤسسة

## فكر الحجر عن المفلس

لو تداين المفلس بعد فك الحجر عنه ووجد له مال بتعاملات جديدة ثم حجر عليه ثانياً فإن المال الحادث لا يدخل في قسمته أحد من الأولين مع الدائنين الجدد

إذا ظهر للمفلس بعد فك الحجر عنه أصل مال بغير تعامل

إذا اقتسم الغرماء ما تحصل من المفلس انفك الحجر بإصدار حكم قضائي

# معييار (٤٤) السيولة تحصيلها وتوظيفها

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



# السيولة تحصيلها وتوظيفها

تعريف تعريف السيولة وإدارة السيولة

نطاق المعيار

تحصيل السيولة وتوظيفها

الحاجة إلى تطبيقات السيولة في  
المؤسسات

الصيغ المشروعة

نطاق المعيار

```
graph TD; A[نطاق المعيار] --- B[الطرق المشروعة للسيولة]; A --- C[المقصود بالسيولة]
```

الطرق المشروعة  
للسيولة

المقصود بالسيولة

# تعريف السيولة وإدارة السيولة

يختلف تحقيق  
السيولة بحسب  
التطبيقات  
المختلفة

إدارة السيولة

المقصود  
بالسيولة

الصكوك  
والصناديق  
الاستثمارية

في الأسواق المالية

في المؤسسات

تحقيق الملائمة  
بين

ما يسهل تحويله  
إلى نقود

النقود

إتاحة الاسترداد أو  
توافر الرغبة في  
الاشتراك فيهما

الإمكانية الفعلية  
لتحويل الأوراق  
المالية إلى نقود في  
فترة قصيرة

القدرة على تلبية  
السحوبات

استثمارها  
وتوظيفها بصورة  
مجدية

تحصيل السيولة  
بأقصر وقت  
وأفضل سعر

توزيع الأرباح

توفية المستحقات على المؤسسة

مواجهة احتياجات طارئة

توسيع أنشطتها

تحقيق كفاية رأس المال

جودة تصنيفها الائتماني

الحاجة إلى تطبيقات  
السيولة في المؤسسات

يجوز الحصول على  
وعود بالبيع لتقليل  
المخاطرة بين ثمن  
البيع و ثمن الشراء

بأن تباع المؤسسة سلعاً بطريق السلم وتقبض أثمانها ثم تحصل على  
المواد الملتزم بها بالشراء من السوق عند حلول أجل السلم

بأن تبرم المؤسسة عقد بيع بالاستصناع مع اشتراط تعجيل الثمن وإبرام  
عقد شراء بالاستصناع الموازي بأثمان مؤجلة أو مقسطة

ببيع بعض أصول المؤسسة بثمن حال ثم يمكنها استئجارها بأقساط  
مؤجلة إن كانت محتاجة لاستعمالها

بأن تطرح المؤسسة على المستثمرين الاشتراك في تمويل رأس المال  
العامل على أساس المضاربة أو المشاركة

بإصدار صكوك استثمارية لجمع الأموال

بيع المؤسسة بعض أصولها للمكتتبين بتصكيكها وإدارتها لها وتعهدا  
بشراء تلك الأصول بالقيمة السوقية أو بما يتفق عليه

إذا كانت المؤسسة مستأجرة فقط لما تمثله الصكوك وليست مديرة  
فيجوز تعهدا بشرائها بالقيمة الاسمية

السلم

الاستصناع

بيع أصول ثم  
استئجارها

تمويل رأس المال  
العامل لتوسيع  
نشاط المؤسسة

إصدار الصكوك  
الاستثمارية  
لتوسيع نشاط  
المؤسسة

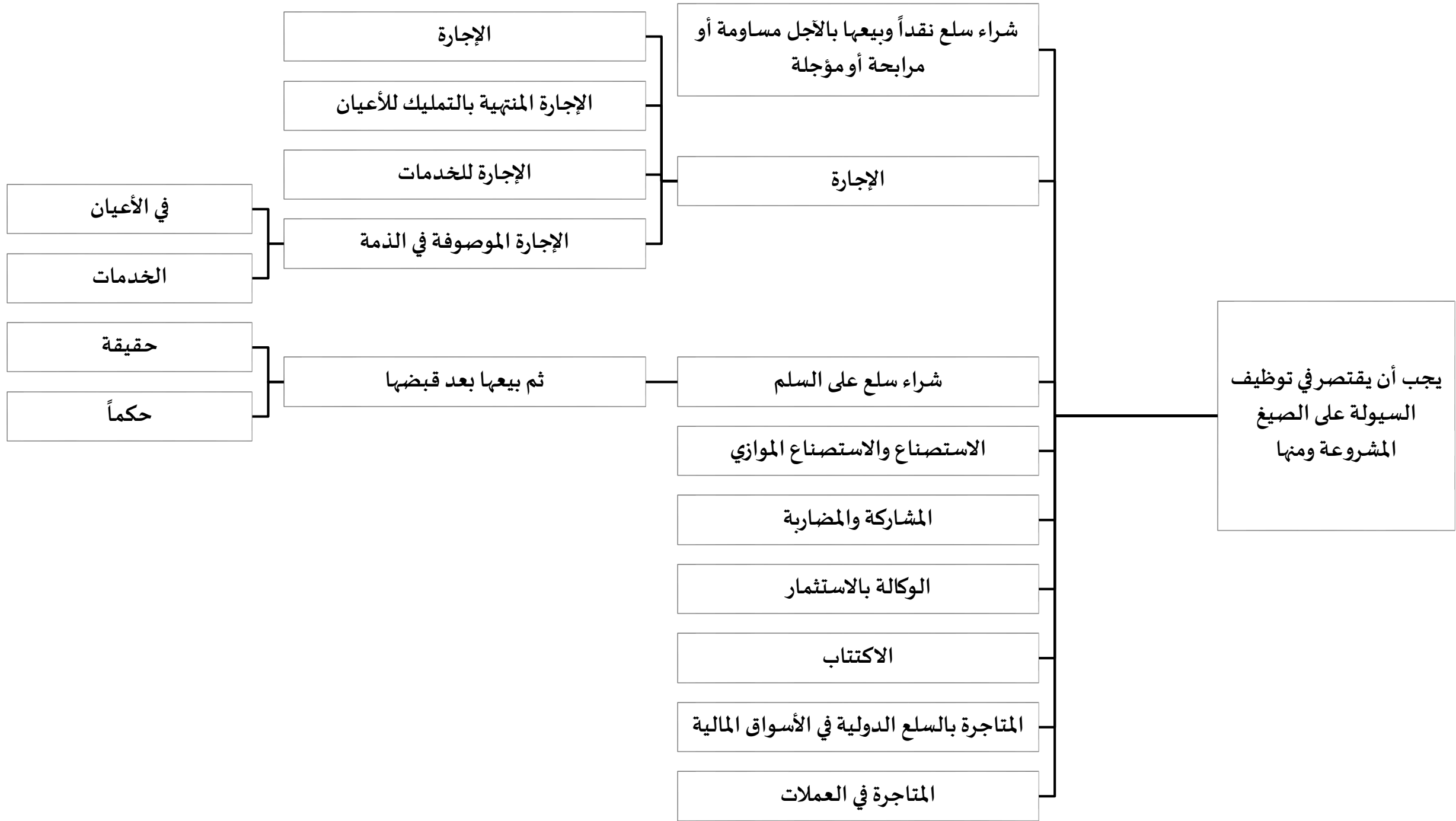
التورق

القرض بدون  
فائدة

تحصيل السيولة  
بالاقتراض بفائدة  
وتوظيفها بالفائدة  
محرم

من الصيغ المشروعة  
لتحصيل السيولة

تحصيل  
السيولة  
وتوظيفها



# معييار (٤٥) حماية رأس المال والاستثمارات

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# حماية رأس المال والاستثمارات

تعريف حماية رأس المال والاستثمارات  
والفرق بين الحماية والضمان

نطاق المعيار

الوسائل المشروعة لحماية رأس المال

الحكم الشرعي

الوسائل المحرمة لحماية رأس المال



نطاق المعيار

الأدوات والوسائل المتخذة لحماية رأس  
المال والاستثمارات من

التلف

النقصان

الخسارة

تعريف حماية رأس المال والاستثمارات

استخدام الوسائل المتاحة للوقاية من  
الخسارة أو النقصان أو التلف

## الفرق بين الحماية والضمان

الحماية أعم من ضمان رأس المال المستثمر من حيث إن الضمان هو الالتزام من جهة معينة بتحمل ما يلحق برأس المال من خسارة أو نقصان أو تلف أما الحماية فهي وقاية رأس المال

# الحكم الشرعي (١)

تندرج ضمن مقصد (حفظ المال) في الشريعة

يجب على مدير الاستثمار على أن يبذل العناية المناسبة لوقاية المال

إذا لم يتخذ مدير الاستثمار الوسائل المعتادة للحماية عُدَّ مقصراً وترتب عليه الضمان

يجوز اتخاذ أدوات وإجراءات مشروعة لغرض حماية الاستثمار من المخاطر

يد مدير الاستثمار على المال يد أمانة

يجب

سواء كانت تلك المخاطر مرتبطة بـ

أن يكون الجهد الذي يبذله المدير لتنمية المال مناسباً لطبيعة ذلك الاستثمار

أن يتخذ الأسباب المعهودة التي تتحقق بها عادة الحماية المناسبة للمال وإلا كان مقصراً

تلف الأصل المستثمر

نقصان قيمته

التضخم

تذبذب أسعار الصرف

غيرها



# الوسائل المشروعة لحماية رأس المال

أثر تركها

أنواع المخاطر

الوسائل

الشروط

## الشروط

ألا تكون الوسيلة بعقد غير مشروع وألا تكون ذريعة إلى أمر غير مشروع

ألا يكون الغرض منها تضمين مدير الاستثمار في غير حال تعدييه أو تقصيره أو مخالفته

أن يتحقق فيها المساواة بين الشركاء في تحمل المخاطر والخسائر كل بحسب حصته

من الوسائل المشروعة لحماية رأس المال ١

التأمين التكافلي على الاستثمار

لحماية رأس المال

لتغطية مخاطر التعدي

المماطلة

الوفاء

الإفلاس

التأمين التكافلي على الأصول المأجرة

مخاطر التلف والصيانة الأساسية

تعهد مؤسسات التكافل لضمان الصادرات والاستثمارات

تعهد طرف ثالث له مصلحة عامة بتحمل خسارة رأس المال تبرعاً من غير حق الرجوع على مديره

ويشترط لصحة هذا الالتزام

أن يكون للطرف الثالث استقلالية إدارية عن المدير

ألا يكون بينه وبين المدير علاقة ملكية بصفة مباشرة أو غير مباشرة بنسبة تزيد على النصف



من الوسائل  
المشروعة لحماية  
رأس المال

البيع بشرط الخيار

أخذ الرهونات  
والضمانات

تنوع الأصول  
الاستثمارية بما  
يحقق العائد  
المناسب ويقلل  
المخاطر

تكوين احتياطات  
لحماية رأس المال  
على أن تقتطع تلك  
الاحتياطات من  
حقوق المستثمرين لا  
من حصة المدير

تعهد طرف ثالث  
بضمان (تحمل)  
خسارة رأس المال  
ناشئة عن تعدي  
المدير أو تقصيره

يجوز اتخاذ أدوات وإجراءات مشروعة أخرى بموافقة المستثمر  
لحماية رأس المال من المخاطر سواء أكانت تلك المخاطر مرتبطة بـ

بغيرها

بتذبذب أسعار  
الصرف

التضخم

نقصان قيمته

تلف الأصل المستثمر

إذا اشترط المستثمر على المدير اتخاذ أدوات  
مشروعة لحماية رأس المال

فيجب عليه اتخاذها وإذا لم يفعل فإنه  
يضمن رأس المال

# الوسائل المحرمة شرعاً لحماية رأس المال

حماية رأس المال  
من خلال عقود  
التحوط  
التقليدية مثل

المبادلات الآجلة

المستقبليات

الاختيارات

التزام الطرف الثالث  
بضمان رأس المال  
بأجراً يأخذه مقابل  
الضمان

التزام مدير  
الاستثمار أو  
إلزامه بشراء  
الأصول  
المستثمرة  
بقيمتها الاسمية  
أو بقيمة متفق  
عليها ابتداءً

تعهد طرف ثالث لمدير الاستثمار  
بتحمل الخسارة تعهداً مطلقاً  
مع حق الرجوع على المدير

اشتراط ضمان  
رأس المال على  
المدير



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 (٤٦) الوكالة بالاسثمار

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# الوكالة بالاستثمار

تعريفها ومشروعيتها

صفتها

مبلغ الاستثمار ومدته وربحه

تعلق حكم العقد وحقوقه

تقييد الوكالة

التطبيقات المعاصرة للوكالة بالاستثمار

نطاق المعيار

أركانها وأهم أنواعها

أجرتها

ضمان الوكيل

توكيل الوكيل لغيره

أحكام الوكالة بالاستثمار

# نطاق المعيار

لا يتناول

يتناول

الوكالة بغير الاستثمار

تصرفات الفضولي

صلاحيات  
ومسؤوليات الوكيل  
بالاستثمار

الوكالة بالاستثمار في  
شئى مجالاته



# تعريف الوكالة بالاستثمار ومشروعيتها

مشروعيتها

تعريفها

مباحة

إنابة الشخص  
غيره لتنمية ماله

أو بغير أجر

بأجر

# أركانها

المحل

الصيغة

الوكيل

الموكل

# أنواعها

من جهة الإطلاق

من جهة التنجيز

مقيدة

مطلقة

مضافة  
للمستقبل

معلقة

منجزة

لا ينفرد أحد  
الطرفين  
بتعديل قيودها

# صفة الوكالة بالاستثمار

لازمة في تطبيقات المؤسسات

يمكن اشتراط حق الفسخ في حالات  
محددة

بتعهد

بأجر

انتهاء المدة لا يسري على تصفية آثار  
العمليات السابقة

# أجرة الوكالة

يرجع إلى أجرة المثل

إذا توقف الوكيل عن إتمام العمل

وتحقيق منفعة  
للموكل

بعد الشروع

إذا لم تحدد  
الأجرة رجع إلى  
أجرة المثل

يشترط العلم بها

بمؤشر منضبط  
مع

تحديد الفترة  
الأولى

وضع حد أدنى  
وحد أعلى

بنسبة من المال  
المستثمر

بمبلغ مقطوع

جواز اشتراط الزائد على الربح المتوقع أو بعضه للوكيل

وجوب الالتزام بدفع الأجرة في مواعيدها

# مبلغ الاستثمار ومدته وربحه

## مصروفات الاستثمار

لايجوز تأجيل دفعها

على الموكل

رواتب الموظفين على الوكيل  
إذا كان شخصًا معنويًا

لايجوز ربط دفعها بنتائج  
الاستثمار

يجب تحديده، سواء كان يقدم:

دفعات

جملة

## الربح للموكل

يجوز البدء بالاستثمار قبل تسلم المال

إلا إذا حدد ربح متوقع وأن ما زالد عليه يستحقه الوكيل

باقراض الوكيل من ماله

باستدانة  
عن الموكل

جزئيا

كليا

لايجر نفعًا

يجوز تجنيب جزء من الربح لتكوين  
احتياطي معدل الأرباح

تؤول عند التصفية للموكل

# ضمان الوكيل بالاستثمار

يده يد أمانة

حالات تظمينه

التعدي

التقصير

مخالفة الشروط  
لغير الأفضل

محل التظمين

الربح والزيادة الحاصلة بمخالفة  
الشروط للأفضل

أصل المبلغ المستثمر  
دون الربح المتوقع

للموكل

تعلق حكم العقد وحقوقه

يتعلق حكم العقد (آثاره) بالموكل  
مثل:

تتعلق حقوق العقد بالوكيل مثل:

التقاضي

المطالبة

استحقاق العوض

انتقال الملكية



# توكيل الوكيل بالاستثمار غيره

ما يجوز فيه التوكيل

ما ليس من عمله

ما يتعذر عليه عمله

ما أذن فيه الموكل

مسقطاته

ما يمتنع فيه التوكيل للغير

أصل عملية الاستثمار

انعزال وكيل الوكيل

إذا كان بإطلاق الموكل

ينعزل بعزل الوكيل

إذا كان معينًا بإذن الموكل

لا ينعزل بعزل الوكيل

# تقييد الوكالة بالاستثمار

بالرجوع إلى الموكل قبل الدخول في  
الاستثمار: يجب مراعاة ذلك

بعمليات لا يقل ربحها عن نسبة معينة:

إن لم يجد

يضمن الفرق بين

ربح المثل

ربح ما استثمر به

## أحكام الوكالة بالاستثمار

إذا خلط الوكيل أموال الوكالة بالاستثمار بأمواله أو الأموال التي يديرها فيمتنع عليه الشراء لنفسه إلا بتبادل الإشعارات المثبتة لانتقال الملكية والضمان من أموال الوكالة بالاستثمار في كل عملية [وهو متعذر في الحسابات الاستثمارية]

## التطبيقات المعاصرة للوكالة بالاستثمار (١)

خلط أموال الوكالة المطلقة مع أموال المضاربة أو مع أموال الوكيل

تعامل كمالو كانت مقدمة من أحد أرباب المال أو من المساهمين

لا مانع منه

يكون للموكلين جميع ربح أموال الوكالة الحاصل من وعاء المضاربة

تستحق الربح بحساب النمر كغيرها من أموال المضاربة

يستحق الوكيل أجرته والحافز إن كان مشروطاً ولا يستحق شيئاً من أموال المضاربة بمال الوكيل

## التطبيقات المعاصرة للوكالة بالاستثمار (٢)

الوكالة بالاستثمار لتمويل رأس المال العامل

توكيل المؤسسات البنوك التقليدية  
بالاستثمار والعكس

انتهاء مدة الوكالة بالاستثمار قبل تحصيل  
المستحقات

في حال إنهاء الوكالة بالاتفاق أو استخدام  
أحد الطرفين حقه أو اللجوء للسداد المبكر  
فلا مانع من تخفيض الحافز المحدد للوكيل  
بالنسبة المتوافقة مع مدة الاستثمار



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



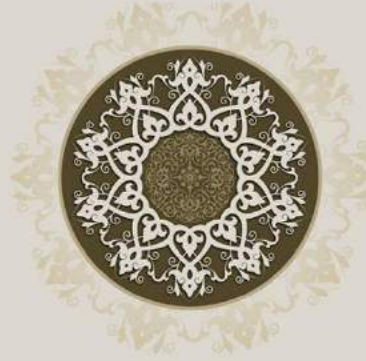
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



ROYAL INN  
رويال إن

حيّاكم الله  
في برنامج

المعانيير الشرعية



فقهاء للتدريب  
والاستشارات

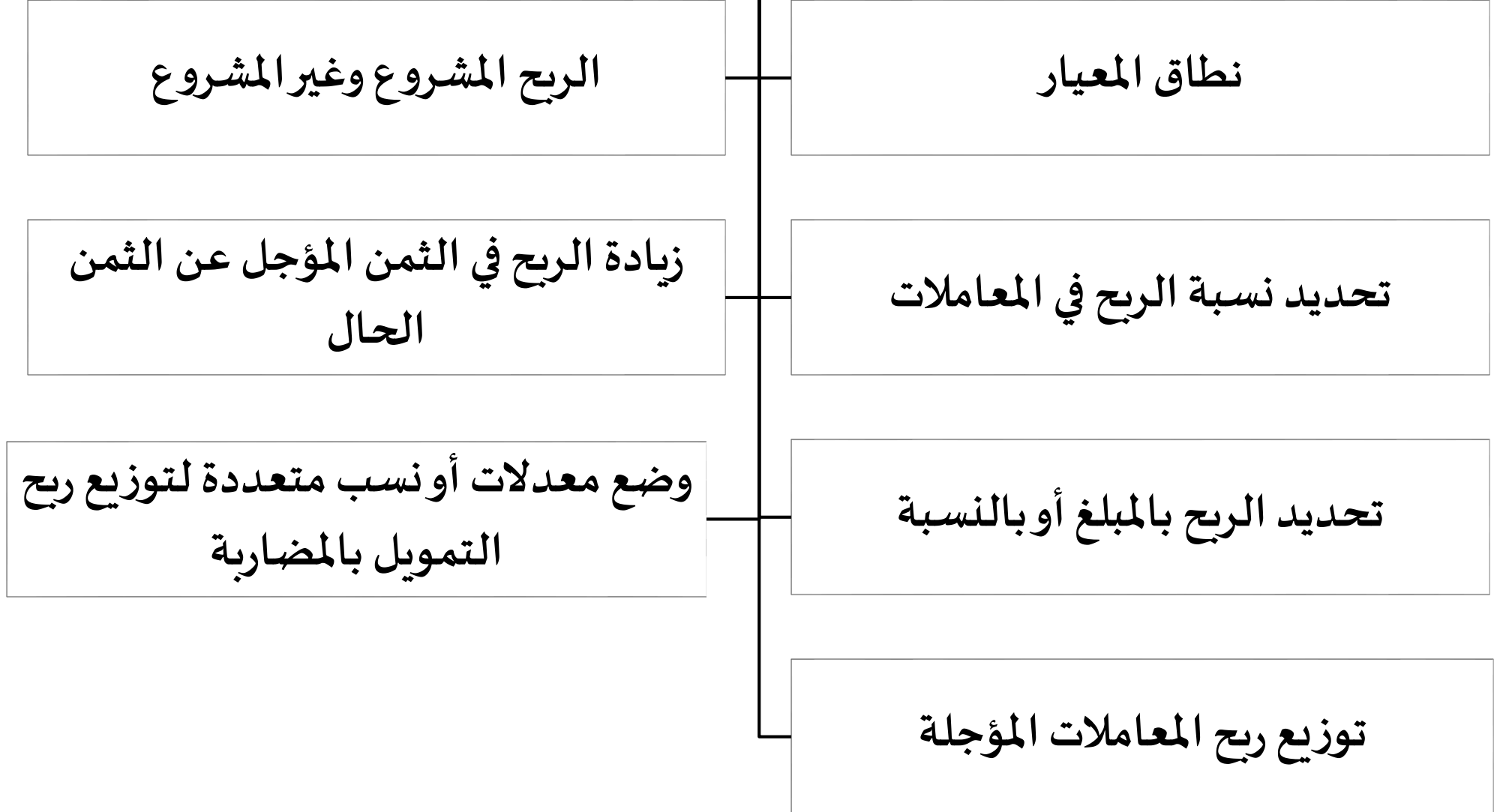


# معييار (٤٧) ضوابط حساب ربح المعاملات

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# ضوابط حساب ربح المعاملات







الربح المشروع وغير المشروع

الربح غير المشروع

الربح المشروع

ما ينتج عن

ما ينتج عن تصرف مباح  
بالضوابط الشرعية  
للعقود

أو عن عقود باطلة

تصرف محرم

# تحديد نسبة الربح في المعاملات

الأصل عدم جواز تحديد الربح من السلطات المختصة ما لم يحصل

ليس للربح حد أعلى يحرم تجاوزه ما دام التعامل مبنياً على التراضي مع مراعاة الرفق والقناعة والسماحة

مصلحة ظاهرة

ظروف الطارئة

الاحتكار

زيادة الربح في الثمن المؤجل عن الثمن الحال

تجوز

لا يزداد في مقدار الدين بتأخر  
السداد من الأجل المحدد

على أن تكون مدمجة في  
الثمن

تحديد الربح بالمبلغ أو  
بالنسبة

وفي جميع  
الأحوال يجب  
تحديد

يجوز أن يستأنس  
لتحديد نسبة الربح  
عند الوعد أو إبرام  
العقد

يجوز تحديد  
الربح في المراجعة

مقاديرها

مواعيد أقساطه

مجموع الثمن

بمؤشر منضبط  
يتفق عليه بين  
الطرفين

بنسبة مئوية منها

بمبلغ مقطوع  
يضاف على  
التكلفة

وضع معدلات أو نسب متعددة لتوزيع ربح التمويل بالمضاربة

لا مانع من تقييد رب المال للمضارب  
بألا يستثمر إلا بعمليات لا يقل ربحها  
المتوقع عن نسبة معينة

لا مانع من وضع معدلات أو نسب  
متعددة لحساب ربح التمويل  
بالمضاربة تبعاً

أو تبعاً لبلوغ ربح أحد الطرفين  
نسبة معينة من رأس المال

فترات مدتها

بصورة لا تقطع المشاركة في  
الربح

## توزيع ربح المعاملات المؤجلة ١

في العقود يجب ذكر

التكلفة والربح

الثمن الإجمالي

أو نسبة منها

بمبلغ

لا تصح الجدولة للدين بزيادة كل من الزمن والربح

يتعين تجنب كل ما من شأنه  
الإيهام أو التدليس بشأن  
طرق حساب الأرباح أو  
توزيعها على المؤسسة

إذا ذكرت الربح في حملاتها  
الإعلانية أن تبين الطريقة  
بما ينفي التدليس

أن تعطي العميل فرصة  
للاستفسار عن أصل ذلك

لا مانع من اتباع الطرق  
المحاسبية المتعارف عليها  
التي تقررها الجهات  
الإشرافية لتوزيع وحساب  
ربح المعاملات المؤجلة

أن تفصح لعملائها عن  
طريقة حسابها للربح

## توزيع ربح المعاملات المؤجلة

طريقة معالجة الربح في  
الدفاتر الداخلية لا تأثير  
لها على العلاقة  
التعاقدية بين البنك  
وعميله

على المؤسسات أن تطور  
أنظمتها وبرامجها الآلية  
لتكون متوافقة مع  
المعايير والأحكام الشرعية

ربط الربح بالأقساط  
الأولى

فصل حساب الربح عن  
حساب التكلفة

يجوز للمؤسسة أن  
تتنازل عن جزء من الثمن  
عند تعجيل المشتري  
سداد التزاماته

إذا لم يكن بشرط متفق  
عليه في العقد

لا مانع من أن تستخدم  
المؤسسة أي طريقة  
مقبولة شرعاً متعارف  
عليها لحساب الربح بناء  
على مدة التمويل

طريقة الحساب التنازلية  
حيث يحسب الربح على  
المبالغ المتبقية في ذمة  
العميل بحسب جدول  
الأقساط

شريطة التزام الشفافية  
والإفصاح التام وأن  
يكون ثمن البيع الإجمالي  
مبيناً المبلغ

طريقة الحساب التي  
تعتمد على تحديد الربح  
بنسبة من كامل المبلغ  
سنوياً لكامل المدة





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 (٤٨) خيارات الأمانة

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# خيارات الأمانة

خيار التفجير

نطاق المعيار

خيار الغبن

خيار التدليس

# نطاق المعيار

لا يتناول

خيارات التروي

خيارات السلامة

يتناول الخيارات التي تثبت تلقائيا  
للمشتري بسبب

التغير بالقول

التدليس بالفعل

الغبين

# خيار التفرير

من صورہ

تعريفه

مسقطاته

موجبہ

انتقاله

# خيار التغير

تعريفه

حق المشتري في  
فسخ عقد لقيام  
البائع أو من يتواطأ  
معه بتدبير منه في  
وصف المبيع بما  
ليس فيه لشرائه  
بأكثر من ثمن المثل

من صورته

النجش

الإخبار المخالف للواقع بالثمن  
الأصلي أو التكلفة في بيوع الأمانة

الإعلان عن نتائج غير  
صحيحة عن شركة للإغراء  
بشراء أسهمها

أقوال مخالفة للواقع لإيهام المشتري  
بملاءمة المبيع لحاجته أو ادعاء نفاذ  
المبيع من السوق

# خيار التفرير

انتقاله

مسقطاته

موجبه

لا ينتقل  
للورثة

مصرفات  
الرد

أثر  
السقوط

عدها

يثبت

على البائع

لزوم جميع  
الثلث

استهلاك  
المشتري له

هلاك المبيع

الرد يكون خلال المدة  
التي يمكن فيها الفسخ  
عرفاً

عدم الرد مع  
التمكن منه

حدوث مانع  
من الرد

# خيار التذليس

شروطه

تعريفه

موجبه

من صورہ

انتقاله

مسقطاته



# خيار التدليس

## شروطه

بقاء التدليس إلى  
الفسخ

جهل  
المشتري به

كونه بفعل  
البائع أو أمره

## تعريفه

حق المشتري في فسخ العقد لظهور ما قام به البائع أو من يتواطأ معه من أفعال تظهر المبيع على غير حالته الحقيقية ليظن المشتري كمال المبيع ويشتره

## موجبه

لا يثبت فيه  
الأرش في حال  
الإمسك

مدة الرد  
تحدد  
بالعرف

يثبت الحق  
في الإمساك  
والرد

## من صورته

إضافة زيوت أو مواد  
لإظهار المبيع على غير حاله

صبغ  
السيارات  
القديمة

وضع ماركة  
أخرى

# خيار التدليس

انتقاله

مسقطاته

لا يورث

تصرف المشتري في المبيع بعد علمه

عدم الرد مع إمكانه

هلاك المبيع أو استهلاكه

# خيار الغبن

شرطه

تعريفه

موجبه

من صورہ

انتقاله

مسقطاته

# خيار الغبن

شرطه

كون الغبن فاحشاً عرفاً

جهل المشتري به عند التعاقد

تعريفه

حق المشتري في فسخ العقد أو إمضائه في حال ظهور زيادة في الثمن عن أكثر تقويم من أهل الخبرة

# خيار الغبن

موجبه

من صورته

يثبت للمغبون الخيار بين الفسخ والإمضاء

ليس له أرش إلا باتفاقهما

التواطؤ بين السماسرة والباعة بما يؤدي إلى إغلاء السعر أو زيادته عن ثمن المثل

التوسط بين الباعة وأهل السوق لبيعوها في السوق بأكثر من السائد

البيع للمسترسل

استغلال جهل المصدرين بالأسعار بالتغريير القولي بإخبارهم بالشراء منهم بأقل من السعر السائد في بلد المستورد

# خيار الغبن

انتقاله

مسقطاته

لا يورث

استهلاكه

هلاك المبيع

تعيبه

تغيره

السكوت بعد العلم بالغبن

تعلق حق الغير به

تصرف المغبون في المبيع بعد علمه بالغبن



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



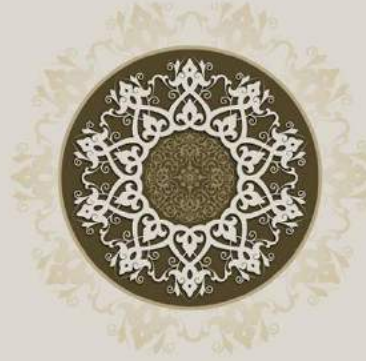
Scientific Association For Islamic Banking



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



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



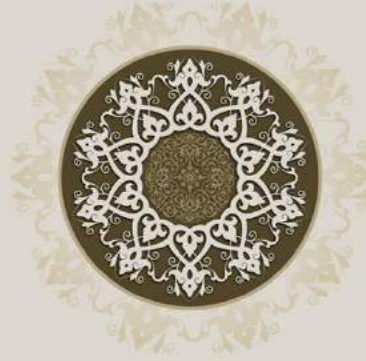
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



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 (٤٩) الوعد والمواعدة

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# الوعد والمواعدة

تعريف الوعد والمواعدة

نطاق المعيار

أنواع المواعدة وأحكامها العامة

أنواع الوعد وأحكامه العامة

تطبيقات ممنوعة شرعا

تطبيقات مشروعة للوعد والمواعدة

# نطاق المعيار

الأحكام  
والتطبيقات  
للوعد والمواعدة

المواعدة التي  
تصدر من طرفين

الوعد الذي يصدر  
من طرف واحد

# تعريف الوعد والمواعدة

المواعدة

وعدان متقابلان  
من طرفين بإيقاع  
فعل من كل منهما في  
المستقبل في محل  
واحد وزمن واحد

الوعد

إخبار الإنسان غيره  
بإرادته الجازمة  
لفعل أمر في  
المستقبل لصالح  
ذلك الغير، ويكون  
(ذلك الغير) مخيرا في  
الاستفادة من الوعد

## أنواع الوعد وأحكامها العامة

كل وعد في الإقراض يجر نفعا محرم

لا يجوز الوعد بفعل محرم

يجب الوفاء بالوعد ديانة، وأما قضاء  
فملزم بمعنى تحمل الضرر الواقع

الوعد المؤدي للعينة محرم

الوعد بالتبرعات يجب إيفاؤها ديانة،  
ويلزم قضاء إذا علق على فعل للموعد

حالة الإلزام بالوعد تختص بالواعد

العقد الموعد لا يتم تلقائيا بل يفتقر إلى  
إيجاب وقبول

يجوز الوعد بإنشاء عقد معاوضة في المستقبل، ويقدم الموعد وعدا لإنشاء  
عقد معاوضة آخر، ولا يلزمان قضاء إلا في حال الدخول في كلفة

# أنواع المواعدة وأحكامها

المواعدة بفعل محظور محرمة

المواعدة بالمباح يجب الوفاء بها ديانة، وتلزم قضاء في الحالات التي لا يمكن إنجاز معاملة إلا بها

التجارة الدولية عن طريق الاعتمادات

اتفاقيات التوريد

يجوز اتفاق طرفين على إطار عام في المستقبل وضوابطه وشروطه

العقد الموعود لا يتم تلقائيا بل يجب أن ينجز في حينه

## تطبيقات مشروع الوعد والمواعدة

الوعد من المؤسسة المؤجرة في الإجارة  
المنتهية بالتمليك بهبة العين وعد ملزم

الوعد من الأمر بالشراء وعد ملزم

الوعد من المؤسسة ومن العميل في  
المشاركة المتناقصة وعد ملزم

تطبيقات ممنوعة

إجراء الوعود المتبادلة  
والمتتالية بقصد التحايل

مثل المشتقات المالية





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



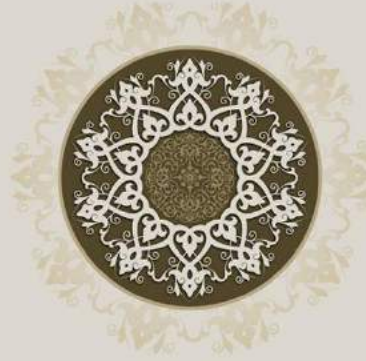
Scientific Association For Islamic Banking



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 (٥٠) المساقاة

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# المساقاة

تعريف المساقاة

نطاق المعيار

أركان المساقاة

حكم العقد وصفته

واجبات المساقى

شروط صحة المساقاة

الواجبات المشتركة بين المساقى ومالك الشجرة

واجبات مالك الشجر

طوارئ المساقاة

قسمة الناتج

انتهاء عقد المساقاة

ظهور الشجر مستحقا أو مغصوبا

زكاة المساقاة

فسخ عقد المساقاة

من تطبيقات المؤسسات للمساقاة

# نطاق المعيار

لا يتناول

الشركات  
الزراعية الأخرى

يتناول

أحكام المساقاة  
وضوابطها

تطبيق المؤسسات  
لها

# تعريف المساقاة

عقد بين مالك الشجر ومن يعمل فيها على أن يكون  
النتاج بينهما نسبة معلومة

# حكم العقد وصفته

بم يلزم؟

مشروع

بالتعهد من الطرفين بعدم  
بعدم الفسخ قبل انتهاء المدة

بالشروع في العمل

الأركان

الشجر

كمال أهلية  
العاقدين

الإيجاب والقبول

حاجته إلى السقيا  
والرعاية

من شأنه الإنتاج

تعيينه



# شروط صحة المساقاة

تحديد المدة

اقتصار العمل على ما  
ينفع الشجر

النسبة

إلى حصول الناتج

محددة

أو إلى مدة يحصل فيها  
الناتج غالبا

شائعة

# واجبات المساقى

يحق للمساقى أن يستعين بغيره

عمل ما فيه مصلحة الشجر والثمر وفق

العرف

الاتفاق

رعاية الشجر

عدم المساقاة من الباطن إلا بإذن

يد المساقى يد أمانة

## واجبات مالك الشجر

أن يقدم ما يمكنه من العمل  
بما لا يقوم به إلا المالك

أن يخلي بين المساتي وبين  
الشجر

## الواجبات المشتركة

النفقات بقدر حصصهما مالم يتفقا على خلاف ذلك

إذا امتنع الساقى عن إتمام المساقاة بعد الشروع، يحق لمالك الشجر مطالبته بالإتمام

إن امتنع قبل ظهور الثمرة: فلا شيء له

بعد ظهور الثمرة: يتحمل الأجرة

حفظ الثمر بعد الجذاذ

قبله على العامل

يتولى المساقى ما يقتضيه العرف أن يتولاه

ما يجب عليه عرفا: إن استأجر فعلى حسابه الخاص

ما لا يجب عرفا: له أن يستأجر له على حساب المساقاة

إن منع مالك الشجر المساقى من العمل ، طوالب مالك الشجر بتمكين الساقى من الإتمام

إن امتنع بعد ظهورها: فللمساقى نصيبه

إن امتنع قبل ظهور الثمرة: عليه أجرة المثل

## قسمة الناتج

يستحق العامل نصيبه على  
الشيوع بظهور الناتج

تشمل القسمة جميع ما  
يتكرر نتاجهما لم يتفقا على  
الاقتصار على الثمر

# طوارئ المساقاة

إن لم يظهر الناتج في المدة المحددة  
فيخير الساقى بين

وإن ظهر شيء  
فيقتسمانه بالنسبة

إن لم يظهر الناتج أو  
هلك بالكامل فلا شيء  
للمساقى.

أو الترك

العمل دون أجر وله  
نصيبه

بعذر: يعطى من نصيبه بقدر  
فترة عمله إلى ظهور الناتج

بلا عذر: لا شيء  
له

ظهور الشجر مستحقا أو  
مغصويا

إذا عقد غاصب الشجر  
مساواة

إذا ظهر أن الشجر مستحق  
لغير عاقد المساواة

بعلم المساقى

بغير علم المساقى

الثمر للمالك

لا أجره له

الناجى لمالك الشجر،

للمساقى أجره المثل على من  
تعاقده معه

للمساقى أجره المثل على  
الغاصب

بما لا يزيد عن حصته  
من الناجى

# انتهاء عقد المساقاة

انتهاء الموسم دون  
حصول الإنتاج

موت الشجر

موت المساقى أو  
تصفية المؤسسة

انتهاء المدة وإجراء  
القسمة

تمام عملية الإنتاج  
وحصول القسمة

إن لم تكن مشروطة بعمله: لم  
تبطل، ويخير الخلف بين

إن كانت المساقاة  
مشروطة بعمله

إذا كانت المساقاة  
مرتبطة بإنتاج  
موسم معين

عدم إتمام العمل

إتمام العمل  
بشروطه

بطلت

يستحق الورثة أجره المثل  
بقدر المدة

بمن  
يستأجرون

بأنفسهم



# فسخ عقد المساقاة

يحق لمالك الشجر الفسخ:

بتراضي بين  
الطرفين  
(الإقالة)

تعذر العمل على المساقى

ترك المساقى العمل مع تعذر إقامته

بما لا يد له فيه

بسبب منه

له أجره عمله

يؤخذ منه أجره المثل

يتحمل الضرر الفعلي  
للمالك

يحق للمساقى  
الفسخ إذا لم  
يمكنه مالك  
الشجر من  
العمل

زكاة المساقاة

معييار الزكاة

## من تطبيقات المؤسسات للمساواة

تكون المؤسسة مالكة للشجر  
وتساقى مع الغير

تكون المؤسسة مساقية، ثم  
تستأجر عمالا للعمل

# معييار (٥٠) المساقاة

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



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



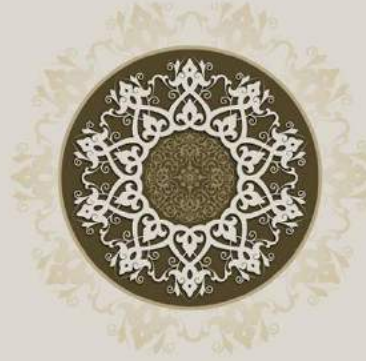
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



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 (٥١) خيارات السلامة

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# خيارات السلامة

خيار العيب

نطاق المعيار

خيار فوات الوصف

خيار تفرق الصفقة



# نطاق المعيار

لا يتناول

خيارات الأمانة

خيارات التروي

يتناول خيارات

العيب

تفريق الصفقة

فوات الوصف المرغوب

# خيار العيب

شروطه

تعريفه

توقيته

مجاله

شروط الرد

موجبہ

مسقطاته

موانع الرد

# خيار العيب

## شروطه

ألا يكون  
حدث  
بصنع  
المشتري

عدم  
اشتراط  
البائع  
البراءة من  
العيوب

جهل  
المشتري به

عدم إمكان  
إزالته إلا  
بكلفة

ظهور عيب  
مؤثر في  
محل العقد

يؤثر في  
القيمة

يفوت به  
غرض  
صحيح

تنقص به  
عين المبيع

## تعريفه

حق المشتري في  
فسخ العقد  
لظهور عيب خفي  
لم يظهر  
للمشتري عند  
التعاقد

# خيار العيب

توقيته

بالعرف

مجاله

المعاوضات المالية

شروط الرد

موجبه

عدم حدوث عيب جديد  
أو تلف

ألا يؤدي إلى تفرق  
الصفقة

إذا تعذر الرد تعين  
التعويض

عدم حصول زيادة متصلة  
غير متولدة في المبيع  
تنقص الثمن

الفسخ أو الإمضاء

بعد التقابض

أو التقاضي

بالتراضي

قبل التقابض

بلا قضاء

# خيار العيب

مسقطاته

موانع الرد

إتلاف المبيع

الرضا  
بالعيب

إسقاط  
المشتري له

زوال العيب  
قبل الرد أو  
التعويض

تخلف شرط

ضمنًا

صراحة

نقل الملك  
فيه

الانتفاع به

استغلاله

التأخر بدون  
عذر

التصرف في  
المبيع

# خيار تفرق الصفقة

شرطه

تعريفه

موجبه

من صورہ

# خيار تفرق الصفقة

شرطه

ألا يكون المشتري عالمًا بمآل الصفقة إلى التفرق

تعريفه

حق المشتري في فسخ العقد إذا لم يتناول حكم العقد جميع العقود عليه بحيث تفرقت الصفقة

موجبه

الفسخ

إمساك الجزء بحصته

من صورته

استحقاق جزء من العقود عليه للغير

عدم توافر بعض المسلم فيه عند أجل السلم

بيع ملكه وملك غيره بلا إجازة

هلاك جزء من العقود عليه قبل التسليم

# خيار فوات الوصف

شروط الوصف المعتبر

تعريفه

توقيته

موجبه

انتقاله

سقوطه



# خيار فوات الوصف

## شروط الوصف المعتبر

منضبطًا لاغرر فيه

مشروعًا

ألا يكون التخلف طارئًا

يتعلق به غرض

## توقيته

على الفور بحسب العرف

## انتقاله

ينتقل إلى الخلف

العام

الخاص

## تعريفه

حق المشتري في الفسخ لتخلف وصف وارد في العقد

## موجبه

أخذه بجميع الثمن

الرد

## سقوطه

بما يسقط خيار العيب



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



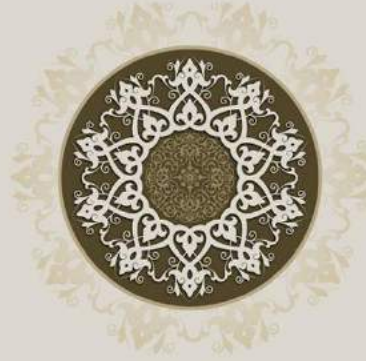
Scientific Association For Islamic Banking



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

# معيار (٥٢) خيارات التروي

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# خيارات التروي

خيار الشرط

نطاق المعيار

خيار التعيين

خيار النقد

أحكام عامة

# نطاق المعيار

لا يتناول

يتناول خيارات التروي التي تثبت بإرادة المتعاقدين لمنحهم  
فرصة التريث

خيارات السلامة

خيارات الأمانة

خيار الشرط

خيار النقد

خيار التعيين

# خيار الشرط

## شروطه

الاشتراط في العقد

تحديد مدة معلومة

اتصال مدة الخيار مع بدء مدة العقد

تحديد المحل الواقع عليه الخيار

بقاء محل الخيار على صفته

## صيغته

كل ما يدل على عدم لزوم العقد وبقائه قابلاً للفسخ مدة

## تعريفه

حق يثبت بالاشتراط لأحد العاقدين أو كليهما أو طرف ثالث بين إمضاء العقد وفسخه خلال مدة معلومة

# خيار الشرط

موجبه

مجاله

حق تجربة المبيع

ثبوت الخيار خلال المدة

التي لا يشترط  
فيها القبض

العقود المالية  
اللازمة

يحق لصاحب الخيار  
عرض محل الخيار للبيع

لا يجب مع خيار الشرط  
تسليم البدلين



# خيار الشرط



تمرين:

ما تطبيقات خيار الشرط الجائزة وغير الجائزة؟

# خيار النقد

## مجاله

ما لا يشترط فيه قبض الثمن

## تعريفه

خيار يشترطه البائع أو المؤجر للتمكن من الفسخ لعدم دفع الثمن الحال أو الأجرة الحالية في الموعد

## انتقاله

يسقط بموت صاحبه

## موجبه

يحق للبائع فسخ العقد إذا لم يسدد المشتري الثمن خلال المدة المحددة

خيار التعيين

تعريفه

يجب تحديد مدته

لا يشترط كون السلع أو  
الأثمان متماثلة

حق المشتري في اختيار أحد  
الأشياء التي وقع العقد على  
واحد منها خلال مدة معلومة

إذا انت مختلفة يجب تحديد  
ثمن كل سلعة

# خيار التعيين

انتقاله

يورث

موجبه

إذا تصرف  
المشتري في  
أحدها  
اعتبر تعييننا

إذا انقضت  
المدة ولم  
يعين  
المشتري  
أجبر على  
التعيين إلا  
إذا اختار  
البائع  
الفسخ

إذا تلف  
المبيع بسبب  
البائع  
فلا يضمن  
المشتري

ثبوت الملك متعلقاً بأحد  
الأشياء لا على التعيين

إذا تسلمها جميعها يكون أحدها مضموناً  
عليه والباقي أمانة

إذا هلك أحدها أو تعيب لزم البيع فيه بثمنه

إذا هلكت جميعها وكانت أثمانها مختلفة لزم  
المشتري جزءاً نسبياً من ثمن كل واحد

## أحكام عامة

يجوز الجمع بين خيارين أو أكثر  
من خيارات التروي في عقد واحد

لا يجوز بيع خيارات التروي



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



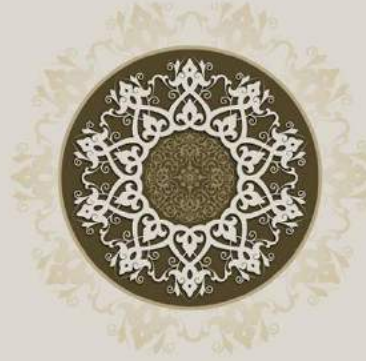
Scientific Association For Islamic Banking



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 (٥٣) العربون

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات



# العربون

تعريف العربون

نطاق المعيار

مدة العربون

حكم العربون

ملك وضممان المبيع في مدة العربون

سقوط الخيار في العربون

نماء المبيع وغلاته

قبض المبيع في مدة العربون

اشتراط رد العربون

التصرف في المبيع بالعربون

# نطاق المعيار

لا يتناول

المبالغ التي تسبق  
العقد

يتناول

تطبيقاته

أحكامه

التعريف بالعربون

## تعريف العربون

يصح أن يكون العربون نقداً أو بيعاً  
أو منفعة

الاتفاقية على إبرام عقد بيع في وقت  
لاحق

العربون هو ما يدفعه المشتري للبائع  
عند العقد بحيث يكون للمشتري  
خيار الفسخ خلال مدة متفق عليها

## حكم العربون

لا يجوز العربون في عقد الصرف  
والسلم

يجوز العربون في عقود المعاوضات التي  
لا يشترط لصحتها تسليم البدلين أو  
أحدهما

## مدة العربون

يجب أن يكون للخيار في بيع العربون مدة محددة إما باتفاق الطرفين أو بالعرف إن كان هناك عرف قائم على تحديدها

## سقوط الخيار في العربون

إذا مضت مدة العربون ولم يدفع  
المشتري بقية الثمن للبائع ولم يكن  
البائع قد وافق على تأجيل الدفع فإن  
العقد يعد مفسوخاً

يسقط حق المشتري في العقد إذا أبلغ  
الطرف الآخر بإمضائه العقد أو  
تصرف بالمعقود عليه تصرفاً يدل على  
ذلك

# ملك وضمان المبيع في مدة العربون

المبيع بعد تسليمه من  
ضمان المشتري

المبيع قبل تسليمه من  
ضمان البائع

## قبض البيع في مدة العربون

يجوز قبض المشتري للمبيع في مدة العربون ولا  
يعد ذلك إمضاء للعقد إلا إذا تصرف فيه بما  
يدل على الرضا بالمبيع



## نماء المبيع وغلالاته

الأصل أن نماء المبيع وغلالاته  
المنفصلة في مدة العريون قبل  
القبض أو بعده تتبع المبيع

النماء المتصل يتبع الأصل

## التصرف في المبيع بالعربون

لا يجوز تداول العربون

إذا اشترط المشتري على البائع أنه  
سيعرض السلعة على عملائه  
مدة الخيار وقبل البائع ذلك يبقى  
حقه في الفسخ قائم مدة العربون  
ويكون بيعها على عملاء المشتري  
إمضاء للعقد

إذا كان البيع على سلعة معين  
فليس للبائع أن يسلم سلعة  
أخرى ولو كانت بنفس  
المواصفات إلا برضا المشتري  
ويبقى ما دفعه عربوناً

إذا كانت السلعة محل البيع  
معينة لم يكن للبائع التصرف بها

# اشتراط رد العربون

لا مانع أن يشترط المشتري على  
البائع في بعض الحالات



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

معيار (٥٤)  
فسخ العقود بالشرط

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# فسخ العقود بالشرط



# نطاق المعيار

لايتناول

انتهاء العقد بانتهاء مدته

انفساخ العقد لانعدام شرط شرعي

يتناول

اشتراط الفسخ للعقود الصحيحة  
اللازمة

أسبابه

موانعه

آثاره

# تعريف الفسخ بالشرط، وصيغته، وحكمه، وسببه

سببه

تحقق إحدى  
الحالات التي اشترط  
الفسخ عندها

حكمه

يجوز اشتراط حق  
الفسخ

يصح الفسخ إذا  
استوفى شروطه

صيغته

كل ما يدل عليه

تعريفه

إنهاء العقد الصحيح  
اللازم بمقتضى  
شرط في العقد  
يعطي أحد الطرفين  
حق الفسخ



# شروط صحة الفسخ

وجود سببه وبقاؤه

انتفاء موانعه

إشعار من له حق  
الفسخ الطرف الآخر

ممارسة صاحب حق  
الفسخ حقه

# موانع الفسخ

تسبب المشتري في  
هلاك محل العقد

هلاك المبيع بآفة  
سماوية بعد قبضه

انتهاء مدة الفسخ

التصرف الناقل  
للملك

أثر الفسخ

النماء المنفصل

النماء المتصل: يتبع الأصل

بعد قبض المشتري: للمشتري

قبل قبض المشتري: للبائع

# إسقاط الفسخ

سببه يتجدد ضرره:

لا يسقط حق الفسخ

سببه لا يتجدد ضرره:

سقط حق الفسخ

# التعويض عن الفسخ

الاستثناء

الظروف الطارئة

الأصل

العقود المستمرة إلى  
مدة

يجوز التنازل عن المدة  
الباقية بعوض

عقد البيع

لا يجوز

## من تطبيقات الفسخ بالشرط

حالات الفسخ  
المقررة في بعض  
خيارات التروي أو  
السلامة أو الأمانة

إذا اشترط تقديم  
رهن أو كفيل أو  
ضمان، فللبائع  
فسخ العقد إذا لم  
يلتزم

يحق للدائن أن  
يشترط على المدين  
حلول الأقساط  
وحق الفسخ أو  
أحدهما عند  
المماطلة

إذا اشترط المؤجر  
إضافة أجرة  
تكميلية عند  
تجديد العقد  
فرفض المستأجر

يصح في حالات  
الإخفاق في  
اتفاقيات  
التسهيلات  
الائتمانية



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



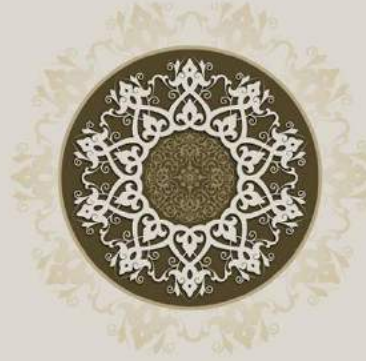
Scientific Association For Islamic Banking



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 (٥٥) المسابقات والجوائز

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# المسابقات والجوائز

المسابقات

نطاق المعيار

الجوائز

## نطاق المعيار

لا يتناول

يتناول

أحكام الجعالة في غير  
المسابقات

المسابقات الوظيفية  
والمناقصات

الحوافز التي تقدم لحسن  
أداء العاملين أو منسوبي  
المؤسسات

أحكام ممارسة المؤسسات  
لها أو رعايتها

بيان أحكام المسابقات  
والجوائز والهدايا التجارية

# المسابقات

## تعريف المسابقة

التنافس بين طرفين أو أكثر  
لتعيين الأفضل منهم

## أنواع المسابقات

بعوض

بغير عوض

تجوز المسابقات بشرط

## أحكام المسابقات

لا يجوز

تنظيم المؤسسة من المسابقات أو  
رعايتها

أن تكون في الأمور المباحة

ألا تشتمل المسابقة على محظور

أن تكون المسابقة معلومة علماً  
نافياً للجهالة

أن يكون العوض من طرف ثالث

أن يكون العوض من طرف واحد  
من المتسابقين

العوض من اثنين من المتسابقين  
فأكثر

يجوز للمؤسسات تنظيم  
المسابقات أو رعايتها بالضوابط  
الآتية

أن تكون نفقات المسابقة بما في  
ذلك العوض من أموال المؤسسة

مراعاة المصلحة والأولوية في  
المسابقات دون إسراف

أن تعتمد المسابقة من الهيئة  
الشرعية للمؤسسة



الجوائز (١)

تعريف الجائزة

الجائزة التسويقية

حكم الجائزة التسويقية في السحب

عطية تمنح لشخص طبيعي أو معنوي لتحقيقه تصرفاً معيناً

جائزة يقصد بها ترويج سلع أو خدمات معينة

يجوز

لا يجوز

يجب أن تكون السلعة أو الخدمة جائزة شرعاً

التراحم على الجائزة

منح جائزة يتم السحب عليها دون اشتراط شراء سلعة أو خدمة

منح جائزة يشترط للدخول في السحب عليها شراء سلعة أو خدمة بالشرط الآتية

اشتراط دفع رسم أو ثمن للدخول في السحب على الجائزة

ألا يزداد في ثمن السلعة أو الخدمة المشترط شراؤها للدخول في السحب

أن تكون السلعة المشترط شراؤها للدخول في السحب مما يقصد شراؤه بصرف النظر عن الجائزة

أن تكون فرص الفوز في كل سحب متساوية لجميع الداخلين في السحب

ألا يقصد بوضع الجائزة إلحاق الضرر بالآخرين

بشكل مباشر

بشكل غير مباشر

## الجوائز (٢)

### الجوائز في المؤسسات

#### جوائز البطاقات المصرفية

يجوز إعطاء الجوائز على بطاقة الصراف الآلي وبطاقة الائتمان بالشروط الآتية

ألا تكون الجائزة مخصصة للبطاقات المرتبطة بالحساب الجاري فقط دون حق حامل البطاقة في ربطها في الحساب الاستثماري

ألا تزيد عمولة البطاقات خلال المدة التي يتم فيها منح الجوائز

ألا يشترط على حملة البطاقة أي مبالغ مالية مقابل الاشتراك في الجائزة

#### الجوائز على التمويلات وخدمات الصرف والحوالات

تمنح بالسحب

أن تكون فرصة الحصول على الجائزة متاحة لكل مشترك في حسابات الاستثمار أو في فئة من فئاتها

#### الجوائز على الحسابات الاستثمارية

يجوز أن تعطي المؤسسة جوائز لأصحاب حسابات الاستثمار بشروط

ألا يؤدي منح هذه الجوائز إلى ضمان رأس المال المستثمر أو جزء منه

#### الجوائز على الحسابات الجارية

لا يجوز تخصيص أصحاب الحسابات الجارية بجوائز تقدمها المؤسسة لهم

ألا تكون الجوائز من حسابات الاستثمار أو أرباح أصحابها أو حساب الخيارات

الجوائز (٣)

الجوائز والهدايا التجارية (١)

الهدايا التجارية، صورها  
وحمها

الصورة الثالثة: أن يمنح  
البائع هدية متصلة بالسلعة  
أو الخدمة

جائزة شرعاً

الصورة الثانية: أن يمنح  
البائع هدية مجهولة

جائزة شرعاً بشرط عدم  
الزيادة في الثمن

الصورة الأولى: أن يمنح  
البائع هدية معلومة

جائزة شرعاً

الجوائز (٤)

الجوائز والهدايا التجارية (٢)

جوائز التخفيضات التجارية،  
وصورها وأحكامها

التخفيض بالكوبون

حكمه، له صور

أن يعطي الكوبون لحامله تخفيضا  
معيناً مع حق الدخول في السحب  
على جائزة

أن يكون الكوبون مقابل رسم

أن يكون الكوبون مجانياً

جائز

إن كانت الجهة المصدرة للبطاقة هي الجهة التي تمنح التخفيض  
مقابل رسم فلها حالان

الحالة الأولى: أن يكون مع التخفيض خدمات أو مزايا  
فهي جائزة

الحالة الثانية: ألا يكون مقابل الرسم أي خدمات أخرى  
غير التخفيض فهي غير جائزة

التخفيض بالبطاقات

يمنح التاجر العميل بطاقة  
تخفيض عند شرائه من محلاته

حكمها

إذا كانت البطاقة التخفيضية  
مقابل رسم اشترك

إذا كانت البطاقة التخفيضية من  
غير رسم اشترك فهي جائزة

إن كانت الجهة المصدرة للبطاقة  
طرف ثالثاً فهي جائزة

التخفيضات الترغيبية

حسم يعطيه البائع للمشتري

تخفيض السعر بزيادة الكمية  
المشتراة

التخفيض الموسمي



الجوائز (٥)

الجوائز والهدايا التجارية (٣)

الجوائز بالنقاط

حكمها

أن تقدم جهة لعملائها نقاط  
مقابل شراء سلع أو خدمات

إذا كانت برسم وهي مشتملة  
على منافع وخدمات متقومة  
شريعاً فهي جائزة

إذا كانت بغير رسم فهي  
جائزة



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



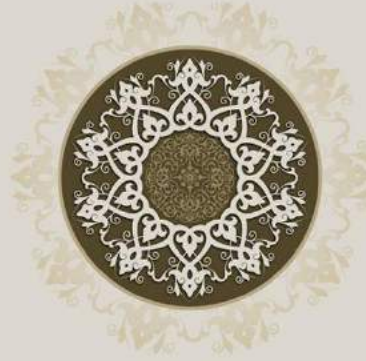
Scientific Association For Islamic Banking



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 (٥٦) ضمان مدير الاستثمار

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# ضمان مدير الاستثمار

تعريف مدير الاستثمار

نطاق المعيار

التزام طرف ثالث بجبر النقص

أحوال مدير الاستثمار من حيث الضمان وعدمه

عبء الإثبات

التعدي والتقصير

الآثار المترتبة على لزوم ضمان مدير الاستثمار

# نطاق المعيار

لا يتناول

الضمانات غير المتعلقة  
بمدير الاستثمار

يتناول

مفهوم التعدي والتقصير  
وصورهما والمرجع فيهما

أحكام التزام طرف ثالث

أحوال مدير الاستثمار  
من حيث الضمان وعدمه

الأحكام المترتبة على  
ضمان مدير الاستثمار

# تعريف مدير الاستثمار

صوره

تعريفه

تفويض أحد  
الشركاء باستثمار  
أموال الشركة

الوكالة بالاستثمار

المضاربة

كل من يتولى  
استثمار مال غيره  
بإذنه

# أحوال مدير الاستثمار في الضمان وعدمه

يضمن

يده يد أمانة

مخالفة الشروط

التفريط

بالتعدي

لا يجوز تطوعه بالضمان عند العقد

لا يجوز اشتراط الضمان المطلق عليه

يجوز التطوع بالضمان عند حصول الخسارة  
بمحض إرادته

لا يجوز أن يلتزم بالضمان بعد عقد الاستثمار

أو ضمنا

صراحة

أحوال مدير الاستثمار في الضمان وعدمه (١)

من صور الضمان الممنوعة

لا يجوز أن يشترط على مدير الاستثمار ما لا يمكن تنفيذه عادة لغرض تحميله الضمان

تعهد مدير الاستثمار بضمان الخسائر المترتبة على تقلبات أسعار الصرف

تعهد مدير الاستثمار بشراء الأصول من رب المال بثمن محدد

يجوز التعهد بالشراء على أساس

أو القيمة السوقية

صافي القيمة

أو بثمن يتفق عليه عند الشراء

أو القيمة العادلة



# التزام طرف ثالث بجبر النقص

## التزام وكيل الخدمات

يعد طرفاً ثالثاً يجوز له  
الالتزام لرب المال بجبر  
الخسارة بشروط

هو من تقتصر  
مهامه على  
تقديم خدمات  
غير استثمارية

ألا يكون هو المتمول في العملية  
أو مدير استثمار

أن يكون التزامه بعقد مستقل  
عن عقد وكالة الخدمات

ألا يزداد في أجره عن أجره المثل

لا يترتب على  
تخلف الطرف  
الثالث في  
التزامه أو  
بطلان هذا  
الالتزام فساد  
عقد الاستثمار

## يجوز بشروط

أن يكون هذا  
الالتزام تبرعاً

ألا يكون  
للملتزم حق  
الرجوع على  
مدير  
الاستثمار

استقلال الطرف  
الثالث عن مدير  
الاستثمار

عدم جواز  
التحايل  
بإنشاء  
شركة أو  
كيان لهذا  
الغرض

عدم وجود  
ملكية بينهما  
أكثر من  
٥٠% .

# التعدي والتقصير

من صورهما

تعريفهما

عدم أخذ الضمانات مع  
اقتضاء الحال

التقصير: ترك مدير  
الاستثمار القيام بما

التعدي: مجاوز الحد الذي

عدم القيام بدراسة الجدوى  
مع لزومها

أمر به الشرع

أذن به الشرع

عدم حفظ السلع في المكان  
المناسب

أو اتفق عليه الطرفان

أو اتفق عليه الطرفان

عدم الإفصاح فيما يجب فيه  
الإفصاح

أو دل عليه العرف

أو العرف

## عبء الإثبات

الأصل أن عبء إثبات التعدي  
والتقصير على من يدعيه

ينتقل عبء الإثبات على مدير الاستثمار في  
حالات:

اشتراط عبء الإثبات عليه في العقد

الإلزام من قبل الجهات الرسمية

وجود قرائن تخالف أصل إدعاء مدير  
الاستثمار

# الآثار المترتبة على لزوم ضمان مدير الاستثمار





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

# معييار (٥٧) الذهب وضوابط التعامل به

العرض من إعداد/

مكتب فقهاء للتدريب والاستشارات

# الذهب وضوابط التعامل به

حقيقة الذهب وصفته الشرعية

نطاق المعيار

الذهب في عقود المشاركات والشركات

أحكام بيع الذهب

الذهب في عقود التبرعات

الذهب في عقود المعاوضات

الوعد والمواعدة في الذهب

الذهب في عقود التوثيقات

أحكام عامة وتطبيقات

زكاة الذهب



# نطاق المعيار

لا يتناول

الأحكام المتعلقة بالمعادن  
الثمينة، أحكام العملات

يتناول

أحكام الذهب، الضوابط  
الشعرية للتعامل به، أحكام  
المنتجات المالية المبنية عليه

# حقيقة الذهب وصفته الشرعية

الذهب هو المعدن الطبيعي النفيس  
المعروف وهو من المثليات (الموزونات)  
من حيث الأصل ومن الأموال الربوية  
ومما تجري فيه أحكام الصرف

بيع الذهب بالذهب جائز

إذا كان الذهب تابعاً لموجودات أخرى فلا  
يشترط لجوازه تطبيق أحكام الصرف

بيع الذهب بالفضة جائز مع التفاضل

بيع الذهب بغير الذهب جائز بأي سعر دون  
اشتراط التقابض

يجب أن يتحقق قبض البدلين في مجلس العقد

لا يجوز أن يكون معلقاً على تحقق أمر ولا  
مضافاً إلى المستقبل كما لا يصح خيار الشرط

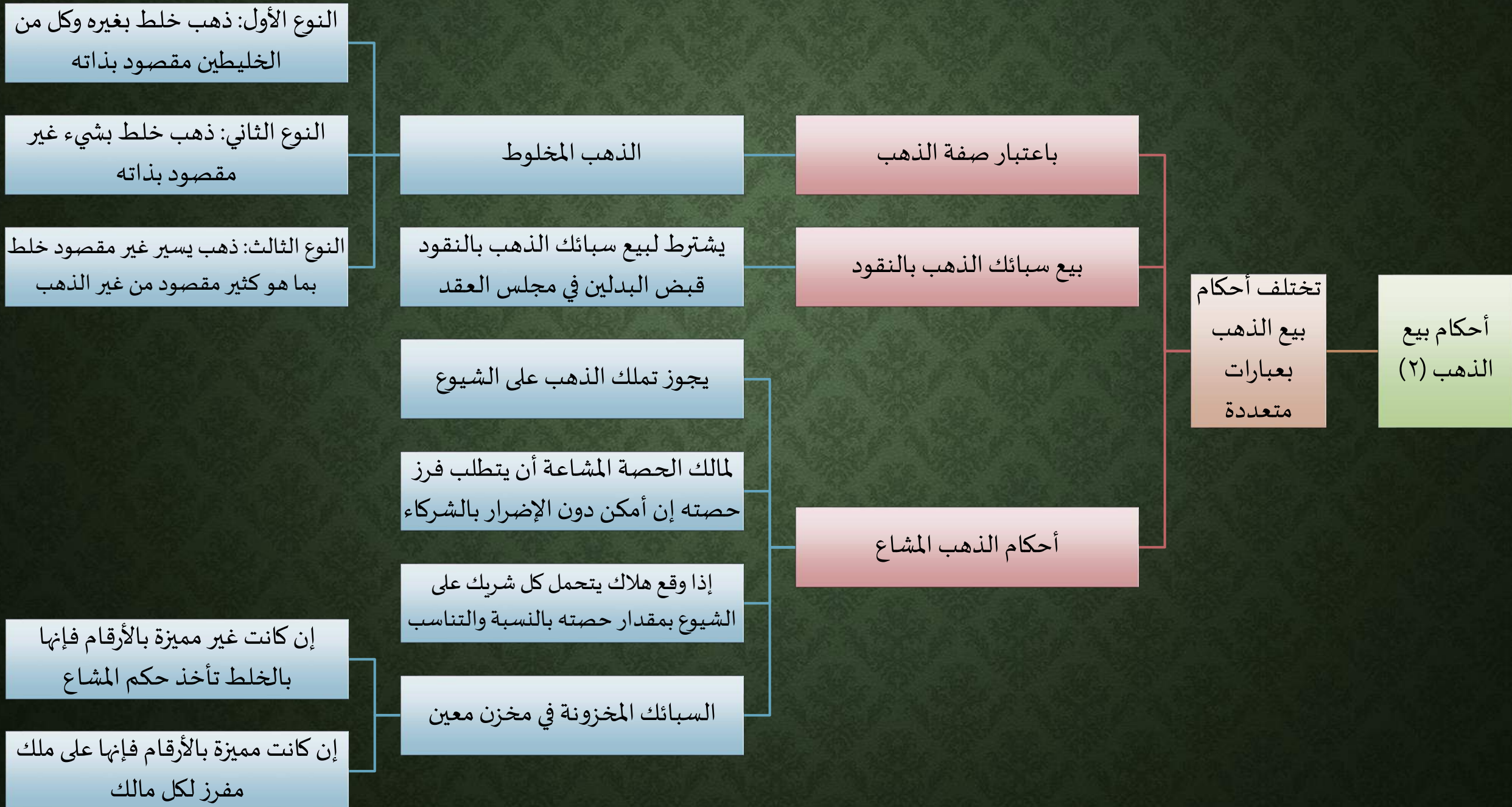
لا يجوز عقود بيع الذهب التي يتأجل فيها  
البدلان

باعتبار التساوي والتفاضل

باعتبار الحلول والتأجيل

تختلف أحكام  
بيع الذهب  
بعبارات  
متعددة

أحكام بيع  
الذهب (١)



النوع الأول: ذهب خلط بغيره وكل من الخليطين مقصود بذاته

النوع الثاني: ذهب خلط بشيء غير مقصود بذاته

النوع الثالث: ذهب يسير غير مقصود خلط بما هو كثير مقصود من غير الذهب

الذهب المخلوط

يشترط لبيع سبائك الذهب بالنقود قبض البدلين في مجلس العقد

يجوز تملك الذهب على الشيوع

لمالك الحصة المشاعة أن يتطلب فرز حصته إن أمكن دون الإضرار بالشركاء

إذا وقع هلاك يتحمل كل شريك على الشيوع بمقدار حصته بالنسبة والتناسب

السبائك المخزونة في مخزن معين

إن كانت غير مميزة بالأرقام فإنها بالخلط تأخذ حكم المشاع

إن كانت مميزة بالأرقام فإنها على ملك مفرز لكل مالك

باعتبار صفة الذهب

بيوع سبائك الذهب بالنقود

أحكام الذهب المشاع

تختلف أحكام بيع الذهب بعبارات متعددة

أحكام بيع الذهب (٢)

## الذهب في عقود المشاركات والشركات

يجوز شراء أسهم شركة  
تعمل في استخراج الذهب  
إن توافرت الضوابط  
الشرعية

يجوز أن يتفق أفراد العقد  
على استرداد رأس المال ذهباً  
بعد التنضيز بقيمة  
الذهب السوقية وقت  
الاسترداد

يجوز أن يتفق أطراف العقد  
على أن يوزع الربح ذهباً  
بقيمته السوقية وقت  
توزيعه

يجوز أن يكون الذهب رأس  
مال في المشاركة والمضاربة  
والوكالة بالاستثمار

## الذهب في عقود المعاوضات

### الذهب في عقد البيع

يجوز شراء الذهب بئمن حال من مورد وبيعه بئمن حال

يجب الالتزام بالضوابط الشرعية

يجوز التوكيل بشراء الذهب وبقبضه

يجوز أن يكون رأس مال السلم ذهباً بشرط

### الذهب في عقد السلم والاستصناع

يجوز أن يكون المسلم فيه ذهباً بشرط

يجوز عقد الاستصناع في الذهب بشرط

تجوز إجارة الذهب إذا كان مما ينتفع به دون استهلاك عينه

### الذهب في عقد الإجارة

يجوز أن يشتري المستأجر الذهب من المؤجر بئمن حال

يجوز أن يكون الذهب أجرة ولو كانت العين المؤجرة ذهباً

تجوز الإجارة على العمل في الذهب

### الذهب في عقد الوديعة

الذهب المودع أمانة لدى المودع عنده، فلا يجوز له استخدامه

يجوز للمودع لديه أخذ أجرة مقابل حفظ الذهب

إذا تلف الذهب بسبب تعدي أو تقصير فيجب التعويض

## الذهب في عقود التبرعات

يجوز وقف الذهب

يجوز إقراض الذهب إذا  
كان مثلياً

تجوز إعادة الذهب  
سواء أكان مثلياً أو قيمياً

## الذهب في عقود الوثائق

### استخدام الذهب رهناً

يجوز استخدام الذهب رهناً

يد مرتهن الذهب يد أمانة

للدائن أن يطلب بيع الذهب المرهون واستيفاء حقه منه

لا يجوز اشتراط تصرف المرتهن في الذهب المرهون

تعتبر حيازة المرتهن لوثائق ملكية الذهب المودع في المخازن حيازة حكمية

يتحمل الراهن جميع المصروفات اللازمة لإصلاح المرهون

يجوز أخذ كمية من الذهب من العميل الواعد بالشراء لتوثيق وعده إذا كان الوعد ملزماً لعميل

يجوز الاتفاق عند إبرام عقد المعاوضة على أن يجعل الذهب الذي دفع هامش جدية جزءاً من الثمن أو الأجرة

تطبق أحكام المصروفات المتعلقة بالمرهون على هامش الجدية

### استخدام الذهب هامش جدية



استخدام الذهب عربوناً

يجوز أن يكون الذهب عربوناً في عقد معاوضة بشرط

يجوز أن يكون الذهب محلاً لحوالة دين بشرطها

إذا كان المسلم فيه ذهباً فللمسلم إليه أن يحيل دأئنه  
المسلم ليستوفي دينه من المحال عليه

إذا قرر المحال عليه تعجيل دفع الذهب للمحال فللمحال  
أن يتنازل عن جزء من مقدار الذهب

إذا قرر المحال التنازل عن جزء من مقدار الذهب مقابل  
أن يعجل الحال عليه دفع الباقي، فيجوز

تجوز المقاصة بين دينين متقابلين من الذهب

تجوز المقاصة بين دينين متقابلين إذا كان إحداهما ذهباً  
والآخر فضة أو نقود بشرط التقيد بأحكام الصرف

الذهب في حوالة الدين

الذهب في عقود الوثائق

المقاصة في الذهب

## الوعد والمواعدة في الذهب

لا يجوز تداول الوعد بالبيع أو  
الشراء بأي صورة كانت

يجوز دفع هامش جدية عن  
الوعد بشراء الذهب

لا مانع من تعليق تنفيذ الوعد  
الملزم من طرف واحد على مؤشرٍ  
محدّد

يجوز الوعد الملزم من طرف  
واحد في بيع الذهب، وتحرم  
المواعدة إذا كانت ملزمة للطرفين

زكاة الذهب

تجب الزكاة بالذهب بشروطها الشرعية

## أحكام عامة وتطبيقات

يثبت للمشتري خيار العيب إذا ظهر في الذهب  
المشترى بيع خفي لم يتبرأ منه البائع

يجوز دفع ثمن الذهب ببطاقة الحسم ونحوها

تجري على الذهب الأبيض جميع الأحكام  
الشرعية للذهب

يجوز فتح حساب جارٍ يودع فيه صاحبه ذهباً  
محدد الوزن والعيار

ينطبق على الفضة جميع ما تضمنه هذا المعيار  
بشأن الذهب

تُعامل صكوك الاستثمار التي تكون جميع  
أصولها من الذهب معاملة الذهب

يجوز لمستورد ذهب أن يودع لدى المورد أموالاً

يجوز أخذ أجره على حفظ الذهب وفرزه ونحو  
ذلك من الخدمات



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية

Scientific Association For Islamic Banking



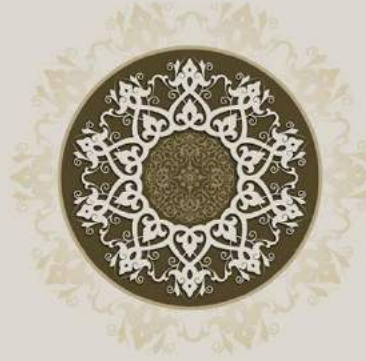
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



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 (٥٨) إعادة الشراء

العرض من إعداد/

مركز فقهاء للتدريب والاستشارات

# إعادة الشراء

تعريف إعادة الشراء

نطاق المعيار

أحكام إعادة الشراء

الحكم الشرعي لإعادة الشراء وضوابطه

تطبيقات إعادة الشراء في المؤسسات

# نطاق المعيار

لا يتناول

ما خرج بغير البيع

ما يعود بغير البيع

يتناول

إعادة شراء

من حيث

الحكم

التطبيقات في  
المؤسسات

التعريف

الضوابط

العقد

بالبيع

وما في معناه

المحل

العين

المنفعة



# تعريف إعادة الشراء

بأي طريق من طرق  
التملك

ثم شراء البائع لها

بيع

ممن اشتراها

عين

أو من غيره ممن انتقل  
إليه الملك

أو منفعة

## شروط جواز إعادة الشراء

كون الشراء اللاحق بعقد مستقل وليس تلقائيًا  
بمضي المدة

كون البيع حقيقيًا

عدم وجود مواعدة ملزمة بالشراء

عدم اشتراط العقد الثاني في الأول

ألا يترتب على إعادة الشراء صرف مؤخر

عدم وجود مواطأة أو عرف

بحيث يكون الثمن المؤجل أكثر

## من الصور الممنوعة في حال وجود مواطأة أو عرف

بيع العين نقدًا ثم شراؤها بثمن أكثر مؤجل

بيع العين نقدًا ثم شراؤها بثمن أقل

أو لأجل أقصر

نقدًا

أن يكون الثمن المؤجل مثل الثمن الحال أو أقل منه،  
ويشترط لمستحق الثمن منفعة أو عوائد أو نحوها

بيع العين لأجل ثم شراؤها بثمن أكثر ولأجل أبعد

من الصور الجائزة وإن كان الثمن  
المؤجل أكثر

كون تغير الثمن بسبب تغير صفتها  
أو قيمتها

خلوها من مواطأة أو عرف

كون الثمن غير نقد

كون المشتري الثاني غير البائع الأول  
ولا مملوك له بالكامل أو بالأغلبية

# أحكام إعادة الشراء

لا يجوز شراء  
سلعة بغرض  
بيعها على طرف  
ثالث مع وجود  
مواطأة على  
بيعها للبائع  
الأول

يجوز بيع سلعة  
ثم شراؤها من  
المزاد بثمن أقل  
نقدًا

يجوز شراء  
سلعة بالأجل ثم  
بيعها في المزاد  
ولو كان البائع  
الأول من ضمن  
المستامين

يجوز للبائع

اشتراط رهن  
المبيع على ثمنه  
المؤجل

اشتراط حفظها  
لدى أمين

في حال عدم التسجيل  
القانوني لنقل الملكية

عدم التأثير على  
ملكية المشتري  
وحقوقه  
الشرعية

يجوز توكيل  
البائع في  
استيفاء  
الحقوق

يجب توقيع  
وثيقة تثبت  
ملكية  
المشتري

تعد إعادة  
الشراء  
بالشروط  
السابقة  
من صور  
اجتماع  
العقود  
الجائزة

## تطبيقات إعادة الشراء في المؤسسات

إجارة العين لمن باعها إجارة منتهية بالتمليك

الوعد بإعادة الشراء

المشاركة المتناقصة في العين مع بائعها

إجارة المستأجر العين لمالكها

اتفاقية إعادة الشراء

التزام مدير الصندوق الاستثماري بشراء  
الوحدات الاستثمارية

## شروط الوعد بإعادة الشراء

كونه بوثيقة مستقلة عن العقد الأول

كون الثمنين حاليين

عدم إلزام الطرف الثاني

كون انتقال الملك بعقد لا بمجرد الوعد

عدم إلزام الواعد بالوعد في حال التلف الكلي

ألا يكون يؤدي لضمان رأس المال أو بعضه في الشركة

في حال نكول الواعد

للموعد له تعويض عن الضرر الفعلي

ولا شيء من الثمن

لا الربح الفائت

إجارة العين لمن باعها  
إجارة منتهية بالتمليك

جائز



إجارة المستأجر العين  
لمالكها

جائز بشرط انتفاء العينة

# المشاركة المتناقصة في العين مع بائعها

جائزة بالشروط  
السابقة

هي شراء حصة مشاعة من عين أو مشروع مع وعد  
من الشريك البائع بالشراء التدريجي لحصة شريكه

في شركة المالك

تحديد ثمن الشراء  
بوعد ملزم مسبقًا

يجوز أن يبيع الشريك حصته  
لشريكه مع وعد من البائع بشراءها

بقيمة محددة عند  
الوعد: لا يجوز

بالقيمة السوقية:  
يجوز

# التزام مدير الصندوق الاستثماري بشراء الوحدات الاستثمارية عند التخارج

بشرط

سواء كانت الوحدات

جائز

أن يكون الشراء بالقيمة  
السوقية للوحدة  
الاستثمارية عند التخارج

مما باعه لهم

أو باعه بالوكالة عن غيره

# اتفاقية إعادة الشراء

التكليف والحكم

الغرض منها

التعريف

إدارة السيولة

محرم

قرض  
ربوي  
بفائدة  
مع رهن  
الأصول  
المالية

يختار العاقد صفته  
بحسب غرضه

سواء على مستوى

بائع: للحصول على  
السيولة (إعادة الشراء)

البنوك المركزية في تنفيذ  
سياستها النقدية

مشتري: لاستثمار  
السيولة (عكس إعادة  
الشراء)

أو المصارف التجارية في  
إدارتها لسيولتها النقدية  
في حالة وجود الفائض

اتفاق بين طرفين  
ببيع أصول مالية  
قابلة للتسييل بثمن  
حال ثم شرائها من  
المشتري في تاريخ  
لاحق بثمن أعلى بما  
لا يترتب عليه آثار  
البيع غالبًا

# البدائل

## الودائع الاستثمارية

عدم تعهد المؤسسة بصفتها مديرا بضمان رأس المال

عدم تعهد المؤسسة بشراء الموجودات بالقيمة الاسمية، ويجوز بالسوقية

عدم ضمان عائد محدد

عدم تضمن الاتفاقية ما يقطع الاشتراك في الأرباح

## القروض المتبادلة

بالعدالة

لا تتحول إلى تعويض نقدي

مراعاة أصل القرض ومدته دون الفوائد

بيع الأوراق المالية أو الوحدات الاستثمارية مع الوعد بالبيع أو الشراء

البدائل

التورق مع رهن الأوراق المالية

الأوراق المالية المرهونة ملك للراهن

يجوز تسجيلها باسم المرتهن

يجوز اشتراط كون نمائها رهنا

يجوز الاتفاق على تسديد الدين من النماء والأرباح

لا يجوز أن يشترط تصرف المرتهن فيها ببيعها

كون السلعة  
بعد الشراء  
من ضمان  
المشتري

عدم التصرف  
في السلعة إلا  
بعد التملك  
والقبض



مكتب الدكتور  
محمد فداء بهجت  
محاسبون ومستشارون قانونيون



الجمعية العلمية  
للمصرفية الإسلامية  
Scientific Association For Islamic Banking



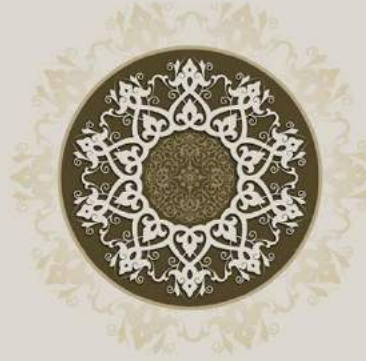
الجمعية  
الفقهية  
السعودية



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