

الرقم التسلسلي:.....

رقم التسجيل:

رقم التسجيل:

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر

تخصص: قانون أعمال

بعنوان:

## واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر

إشراف الاستاذ:

- داود كمال

إعداد الطالبين:

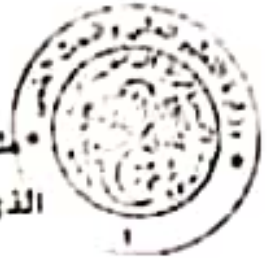
- بلعربي سمير

- مسواكة صبرينة

أمام لجنة المناقشة المكونة من الأساتذة:

الصفة	الجامعة	الرتبة	اسم ولقب الأستاذ
رئيسا			
مشرفا	جامعة المسيلة	أستاذ محاضر ب	داود كمال
مناقشا			

الموسم الجامعي 2021/2020



منحى بالقرار رقم 1022/2021 المؤرخ في 17 شهر 17 الذي يحدد القواعد المتعلقة بالوقاية من السرقة العلمية ومكافحتها



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

مؤسسة التعليم العالي والبحث العلمي: جامعة محمد بوفياض في الميلة - كلية الحقوق والعلوم السياسية

نموذج التصريح الشرطي  
الخاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنتاج بحث

أنا المصفي أسفله:

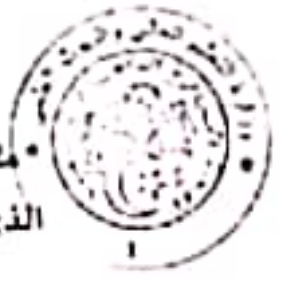
السيد (أ) محمد بن عبد الحميد بن عبد الحميد - نسطور باحث في العلوم السياسية  
الضمان (أ) نسخة تعريف الوثيقة رقم 1554/2021 أعيدت لصاحبها بتاريخ 20/04/2021  
المسجل (أ) مكتبة / معهد البحوث والدراسات  
والملف (أ) مانعار أعمال بحث (مذكرة التخرج، مذكرة ماستر، مذكرة دكتوراه، أطروحة دكتوراه)  
عنوانها دراسة التغيرات الديموغرافية في الجزائر  
في الجزائر

أصح مشرول أني ألتزم بمراجعة الشرح الغرض وشبهة ومصادر العلاقات المثبتة والنزاهة العلمية المشروطة في إنجاز البحث المذكور أعلاه.

التاريخ: 29 شهر 04 سنة 2021  
مصدق عليه: محمد بن عبد الحميد بن عبد الحميد  
مسؤولية صبرينة

توقيع المصفي (أ)

محمد بن عبد الحميد بن عبد الحميد



ملحق بالقرار رقم ..... لسنة 2021... المؤرخ في 11 ديسمبر 2021  
الذي يحدد القواعد المتعلقة بالوقاية من السرقة العلمية ومكافحتها



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

مؤسسة التعليم العالي والبحث العلمي: جامعة محمد بوضياف الميلى - كلية الحقوق والعلوم السياسية

نموذج التصريح الشرطي  
الخاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنتاج بحث

أنا المصنف أدناه:


السيد (أ) بلعيز بوجع عميد المعهد. أستاذ باحث في العلوم السياسية  
العنوان: منطقة شريف الوهبة رقم 33.337 صفاقس والعمارة شارع 2016/03/18  
المسجل رقم / معهد البحث في قضايا الأعمال  
والثقف (أ) باحث أعمال بحث (مذكرة التخرج، مذكرة ماستر، مذكرة ماجستير، أطروحة دكتوراه)،  
عنوانها: دفاع المصير ضد الملم سلاسية  
في الجزائر

أصح شرطي أني ألتزم بمراداة الشعار العلمية والنزاهة ومعايير الأعلانيات المهنية والنزاهة الأكاديمية  
المشتملة في إنجاز البحث المذكور أعلاه.

توقيع المصنف (أ)

تاريخ: 29 يناير 2021






الشكر لله على توفيقه وسداده لنا، الذي هدانا ورشدنا لإعداد هذه  
المذكرة.

وعظيم الشكر والتقدير إلى الدكتور المشرف " "  
نشكرك على الحرية التي منحتنا إياها أثناء البحث، وعلى تواضعك  
ورفعة

ذوقك، فلك منا كل الشناء والتقدير.  
كلمة شكر وعرفان لكل من ساهم في كتابة وإخراج بحثنا  
"مشكورون"



# مقدمة

## مقدمة:

من الشائع في القانون أن البنك الإسلامي هو المؤسسة المصرفية التي لا تتعامل بالفائدة أحمدا وعطاء، فالبنك الإسلامي يتلقى الودائع المصرفية دون الالتزام أو التعهد بإعطاء فائدة للمودعين، وكما يلاحظ أن البنك الإسلامي لا يستخدم ودائعه كما تستخدمها البنوك التقليدية، بل ابتكر طرقا شرعية لا يلجا بها إلى الفائدة سواء بطرق مباشرة أو غير مباشرة، في محاولة جادة منه في بداياته إلى إنشاء منظومة إسلامية متكاملة - اقتصادا و قانونا - لرفع التنمية الاقتصادية الإسلامية، في مواجهة المنظومة العربية المتكاملة المبنية على أساس الفائدة أو الربا من منظور إسلامي فكانت المحاولات جادة، خاصة في بداياتها - تشريعا وتأصيلا و فقها - لكن بمرور الزمن ظهرت ثغرات قانونية و اقتصادية كثيرة، أدت إلى الجمع بين البنوك التقليدية و البنوك الإسلامية في سلة واحدة ونظام واحد لقد نشأت البنوك الإسلامية في الثلاثينيات و الأربعينيات من القرن الماضي كمحاولات غير مكتملة الأركان، لينشأ بعدها في مصر أول بنك إسلامي مضاه للبنوك التقليدية الغربية، بنظرة إسلامية وعمليات مصرفية مشروعة، لكن لم تكتمل هذه المحاولات لتتبناه بعدها دول وأنظمة كبنك دبي، وتتخذ دول أخرى كمنهج اقتصادي شامل كماليزيا ثم انتقل إلى عقر دار الغرب بفروع و شبائيك كبريطانيا و غيرها وفي محاولة من المشرع الجزائري لاحتواء هذا النوع من البنوك باعتبار أن الجزائر دولة عربية و إسلامية، سمح بإنشاء فروع للبنوك الإسلامية بإقليم الجزائر كبنك البركة(1991)، و بنك السلام - الجزائر (2008)، و ذلك تحت ترخيص من البنك المركزي أو ما يعرف "بنك الجزائر". و يأتي تشريع جديد وهو النظام (02-20) الصادر في (15 مارس 2020) والذي يحدد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية في إطار "شباك الصيرفة الإسلامية" المستقل ماليا عن الهياكل الأخرى للبنك، وتمارس العمليات المصرفية المتمثلة في المنتجات التالية: المرابحة، المضاربة، المشاركة، الإجارة، السلم، الإستصناع، حسابات الودائع، ودائع في حسابات الاستثمار.

## أسباب ودوافع الدراسة :

إن هذه العمليات التي في ظاهرها عمليات إسلامية لا غبار عليها قد لقيت انتقادات حادة في طرق تطبيقها وواقعها الذي هو التناف على الشريعة من منطلق قانوني ولم تلاقي انتقادا في الجزائر فقط بل في كل الدول الإسلامية وهذه الانتقادات الموجهة إليها كانت تخص أصل المعاملة والتأسيس القانوني لها، وهذا ما أدى بنا إلى دراستها وفق المنظور الشرعي والقانوني، وذلك بالنظر إلى تكييفها القانوني وفق التشريع الجزائري وطرق تطبيقها سواء من الفروع أو الشبايك مبينين بذلك أسباب ودوافع تبنيها في الجزائر.

## -أهمية الدراسة :

موضوع الصيرفة الإسلامية يكتسي أهمية بالغة في الجزائر، وذلك أن القاعدة القانونية قاعدة سلوك اجتماعي، والمجتمع الجزائري مجتمع مسلم يحاول أن يخضع في ممارساته المالية والصيرفية إلى الشريعة الإسلامية، وما القانون إلا الإطار المنظم لأحواله الشخصية والمدنية من خلال تشريع قوانين ملزمة

## -أهداف الدراسة :

ومن الأهداف المتوخاة في هذه الدراسة هو الوصول إلى مدى موافقة التشريعات الجزائرية للشريعة الإسلامية التي هي المصدر الثاني للقوانين في الجزائر، وكذا مدى وصول البنوك والشبايك الإسلامية إلى المستوى المطلوب، وكذلك رفعا للبس الذي قد يقع في التكييفات المختلفة سواء فقها أو قانونا.

## -إشكالية البحث :

وبهذا فإننا نجد أنفسنا أمام الإشكال الرئيسي الذي تنبثق منه إشكالات فرعية وهو:

## ما هو واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر؟

وهل وفق المشرع الجزائري في وضع تشريع ملائم للبنوك الإسلامية باستحداث الشبايك الخاصة بالصيرفة الإسلامية؟ وهل فعلا تعتبر الصيرفة الإسلامية إسلامية نتيجة للقوانين الموجودة؟

### المناهج المعتمدة:

وللإجابة عن هذه الإشكالية اعتمدنا في دراستنا على المزج بين منهجين المنهج الوصفي والمنهج التحليلي، وذلك من خلال وصف للتشريع الجزائري المتمثل في قانون النقد والقرض والنظام (20-02) وتحليل بعض مواد المتعلقة بالدراسة، وكذلك الأخذ ببعض الآراء الفقهية والانتقادات اللازمة مما أدى بنا إلى الوصف والتحليل .

كما أننا اعتمدنا كذلك على المنهج المقارن وذلك لأهميته في إبراز مدى تشابه أو اختلاف التشريعات القانونية ومقارنتها بالشريعة الإسلامية والتي هي المصدر الأول للبنوك الإسلامية ممثلة في الهيئات الشرعية لمختلف البنوك والمصارف.

### -خطة البحث :

هذا الموضوع انتهجنا فيه الخطة الثنائية المعتمدة على فصلين:

الفصل الأول تحدثنا فيه عن النظام القانوني للصيرفة الإسلامية في الجزائر يحتوي على ثلاثة مباحث وهي كالتالي:

-المبحث الأول: الإطار القانوني للصيرفة الإسلامية في الجزائر.

-المبحث الثاني: الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية.

-المبحث الثالث: البنوك والشبايك الإسلامية في الجزائر .

---

أما الفصل الثاني فاندرج تحت عنوان: استخدام أساليب التمويل في المصارف الإسلامية انبثق عنه ثلاث مباحث كانت كالتالي :

-المبحث الأول صيغ التمويل طويلة الأجل اما المبحث الثانيفجاء تحت عنوان صيغ التمويل قصيرة الأجل، في حين كان عنوان

-المبحث الثالث: صيغ التمويل متوسطة الأجل.

# الفصل الأول

المبحث الأول: الإطار القانوني للصيرفة الإسلامية  
المبحث الثاني: الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية  
المبحث الثالث: البنوك والشبابيك الإسلامية في الجزائر

## الفصل الأول

### النظام القانوني للصيرفة الإسلامية

سنتناول في هذا الفصل ثلاثة مباحث يتضمن المبحث الأول الإطار القانوني للصيرفة الإسلامية وجاء المبحث الثاني لدراسة الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، وتعرض في الأخير إلى مسألة البنوك والشبايك الإسلامية في الجزائر كمبحث ثالث.

### المبحث الأول

#### الإطار القانوني للصيرفة الإسلامية

لقد تم تقسم هذا المبحث إلى ثلاث مطالب أساسية؛ فالمطلب الأول يتناول بالدراسة مسألة ظهور الصيرفة الإسلامية في الجزائر، اما المطلب الثاني فجاء تحت عنوان التحديات القانونية للصيرفة الإسلامية، وكنقطة أخيرة في هذا المبحث تناولنا قراءة في نظام بنك الجزائر 20\02.

### المطلب الأول

#### ظهور الصيرفة الإسلامية في الجزائر

ليست الجزائر بمنأى عن التغيرات التي يشهدها العالم أجمع، فضلا عن العالم العربي والإسلامي فقد جاء في ديباجة الدستور إن الجزائر أرض الإسلام و جزء لا يتجزأ من المغرب العربي الكبير وارض عربية وأمازيغية وبلاد متوسطية وافريقية...<sup>1</sup>

كما ورد في المادة الثانية<sup>2</sup> إن الإسلام دين الدولة بالإضافة إلى إن القانون المدني المتضمن القانون المدني المعدل والمتمم في المادة الأولى<sup>3</sup> الفقرة الثانية يحيل القاضي إلى مبادئ الشريعة الإسلامية

<sup>1</sup> - المرسوم الرئاسي الصادر بتاريخ 06 مارس 2016 المتعلق بالدستور الجزائري، الجريدة الرسمية رقم 76 المؤرخة في 8 ديسمبر 1996 معدل بموجب القانون رقم 02-03 المؤرخ في 10 أبريل 2002 الجريدة الرسمية رقم 25 المؤرخة في 14 أبريل 2002 معدل بموجب القانون رقم 08-19 المؤرخ في 15 نوفمبر 2008 الجريدة الرسمية رقم 63 المؤرخة في 16 نوفمبر 2008 و المعدل بموجب القانون رقم 01-16 مؤرخ في 26 جمادى الأولى عام 1437 الموافق لـ 6 مارس سنة 2016 المتضمن التعديل الدستوري الجزائري المرسوم الرئاسي رقم 20-251 ، مؤرخ في 29 محرم عام 1424 الموافق لـ 15 سبتمبر 2020 يتضمن استدعاء الهيئة الانتخابية للاستفتاء المتعلق بالمشروع تعديل الدستور ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 54.

<sup>2</sup> - المادة 02 من الدستور الجزائري

في قوله وإذا لم يوجد نص تشريعي حكم القاضي بمقتضى مبادئ الشريعة الإسلامية ، ويعاقب القانون كل من يمس برموز الإسلام أو يستهزئ بها إذ نص المشرع الجنائي على ما يلي المادة<sup>1</sup> 144 مكرر اثنان (يعاقب بالحبس من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات والغرامة من 50 ألف دينار إلى 200 ألف دينار أو بإحدى هاتين العقوبتين فقط كل من أساء إلى الرسول صلى الله عليه وسلم أو بقية الأنبياء أو استهزأ بالمعلوم من الدين بالضرورة أو بأية شعيرة من شعائر الإسلام سواء عن طريق الكتابة أو الرسم أو التصريح أو أية وسيلة أخرى) ومن منطلق هذه النصوص القانونية يظهر جليا أن المشرع الجزائري أراد لنصوص الشريعة أن تكون مصدرا لتشريعته والمجتمع الجزائري كباقي المجتمعات المسلمة الأخرى حريص على مبادئ الشريعة الإسلامية الغراء ونتيجة للتطور الرهيب الذي يشهده عالم المصرفية والبنوك على المستويين العالمي والإقليمي كانت الجزائر سباقة في هذا المضمار إذ القول الشائع إن المصرفية الإسلامية كانت نشأتها في باكستان غير أن المصادر تحيلنا إلى الشيخ إبراهيم أبو اليقظان عضو جمعية العلماء المسلمين الجزائريين الذي دعا في عام 1928 أعيان ورجال الأعمال في المدن الجزائرية الكبرى إلى بلورة فكرة البنك وفق قواعد الفقه الإسلامي وقد لقيت دعوته ترحيبا كبيرا من قبل كبار رجال الأعمال القاطنين بمدينة الجزائر ، فقدموا ملفا كاملا لإنشاء بنك باسم البنك الإسلامي الجزائري، ولكن السلطات المستعمرة الفرنسية رفضت المشروع في نهاية المطاف لأنه ، وكذلك على مصالح المعمرين والبنوك

2.

التي

الأولى التي دعت إلى

ير

غير

<sup>3</sup> - المادة 2/01 من القانون المدني، أمر رقم (58/75) المؤرخ في 26 سبتمبر 1975 تتضمن القانون المدني، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 78 صادر في 30 سبتمبر 1975، معدل ومتمم.

<sup>1</sup> - المادة 144 مكرر فقرة 2، القانون الجنائي، أمر رقم 66-156 مؤرخ في 08 يونيو 1966، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 49 المؤرخة في 11 جوان 66، المعدل المتمم.

<sup>2</sup> - عبد الرزاق بلعباس، صفحات من تاريخ المصرفية الإسلامية، مجلة دراسات إقتصادية إسلامية، العدد الثاني، 2013، ص 6-7.

الجزائر مسيرته وتبنى النذج الاشتراكي الذي ساهم في تطوير البنوك التقليدية ولم  
في الجزائر الى غاية 1991 بنك البركة المختلط بين بنك البركة  
البحريني وبنك الفلاح ( BADR ) ثم بنك الخليج وبنك السلام  
من خلالهما بنك البركة السلام في تطوير بير في الجزائر وك  
في الإ .

### المطلب الثاني

#### التحديات القانونية للصيرفة الإسلامية في الجزائر:

في الجزائر بير التي  
02-20 بير غير  
03-11 بير  
58-75 الذي لم يذكر الصير  
في الجزائر، إلى التي له بير  
ذا ما يعتبر

#### الفرع الاول: الصيرفة الإسلامية في أسمى القوانين (الدستور):

يعتبر الدستور الجزائري منذ 1963 إلى 2020  
وتعتبر الدين الرسمي للجم  
للصيرف في الجزائر الأخير  
يعتبر تحدي بير .  
02 2020 في حين  
23 في الفقر

الذي يحدد ش  
البنك يعتبر تاجرا يخضع  
في ولا مجال لتدخل  
اعتبرت تصرفات غير دستورية<sup>1</sup>  
61  
وتمارس في  
التي يقوم بها البنك تمارس في محدود  
إلى

المدني الدستور واضح في مادة  
من المغرب العربي الكبير  
الصيرف  
1.

### الفرع الثاني: إهمال القانون التجاري لأحكام الصيرفة الإسلامية:

إلى ه تناول الصيرف  
ولم يتطرق إلى الصيرف  
في لمنتجات الصيرف  
والعقوبات في حال والتقصير  
المدني الذي يعتبر الشريعة  
لم يتطرق لخصوص  
2.

### الفرع الثالث: عدم مراعاة القانون الجبائي لخصوصية الصيرفة الإسلامية:

يشير إلى التي ت فرض الضرائب على مختلف الما  
يمثل مختلف الضرائب والرسوم المفروض  
في

<sup>1</sup> - المادة 2، دستور الجزائر لسنة 2020، مرجع سابق.

<sup>1</sup> - المادة 61 من دستور الجزائر، مرجع سابق.

<sup>2</sup> - العرابي مصطفى، طروبيا نذير، توطين الصيرفة الإسلامية في البنوك الجزائرية تحديات التطبيق ومتطلبات النجاح في ضوء النظام (20-02)، مجلة البشائر الاقتصادية، العدد 2، ديسمبر 2020، ص 259.

( )  
في ا  
الإجمالي  
(  
يعتبر

يخضع

1  
يخضع  
في  
في سواء في  
بالمراجعة

. الرسم على النشاط المهني انطلاقا من رقم الأعمال المحقق من

2 .

يوجد المصرف ( IBS )

التي تحسب  
في ( TAP ) .

إلى

ن

إلى في النشاط الاقتصادي<sup>3</sup>

<sup>1</sup> - محمود الشويات وأسامة العاني، السيولة النقدية في المصارف الإسلامية بين المحددات الشرعية والقانونية، مجلة المنارة، المجلد 23، العدد2، 2017، ص 258.

<sup>2</sup> - العرابي مصطفى، طروبيا نذير، مرجع سابق، ص259.

<sup>3</sup> - سماعيل عيسى، تصور نظام جبائي للصيرفة الإسلامية في ظل النظام الجبائي الجزائري الحالي، الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية، المجلد 19، العدد 01، ص73.

الفرع الرابع: خضوع الصيرفة الإسلامية لقانون النقد والقرض دون تمييزها عن الصيرفة التقليدية:

عالج  
10-90 إلى  
03 - 11 حتى  
02-18  
النقد والقرض الجزائري لم يعالج  
ومجلس النقد والقرض واله  
إلى  
1.

والمبنى على  
وفي  
يرف  
وفي  
20 - 02  
ولم يراعي خصوصية  
في في  
إلى هم البنك في الشركات والمؤسسات ولكن جاء في  
رض في هم في الشركات والمؤسسات حيث نص  
03 - 11 المؤرخ في 26 2003 المتعلق بالنقد والغرض في المادة 74  
هم ، ولا يجوز ه ه هم  
التي رسمها مجلس النقد وال (( ه ه هم البنوك عموما يجب  
محدد بسقف لا يجوز تخطيه  
2.

الفرع الخامس: النظام 18 - 02 أول نظام للصيرفة الإسلامية (التشاركية):

بج  
مع الصيرفة  
بالصيرف  
02 18  
التي  
بج الصير  
3.

1 - عرابي مصطفى، طروبيا نذير، مرجع سابق، ص 258.

2 - المادة 74، قانون النقد والقرض، أمر رقم 03-11 مؤرخ في 26 غشت سنة 2003، يتعلق بالنقد والقرض، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، عدد 52.

3 - النظام رقم 18-02 المؤرخ في 4 نوفمبر 2018، يتضمن قواعد ممارسة العمليات المصرفية المتعلقة بالصيرفة التشاركية من طرف المصارف والمؤسسات المالية، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 73.

إلى  
إلى  
تحديد شروط الترخيص  
بالسير  
تي تقوم به  
بصفة  
في عمليات تلقي  
وعمليات التمويل والاستثمار التي  
لا يترتب

### المطلب الثالث

### قراءة في النظام 20-02

يعتبر النظام 20-02  
في الجزائر وذلك بعد نداء  
إلى  
المادة 67 - 68 - 69  
المادة 02- 20  
المادة 02 -20  
صيرف  
2020  
02 18  
في 15  
ثم

حيث حدد في المادة  
لا يترتب عند  
التي  
ثم حدد العمليات البنكية التي<sup>2</sup>  
كالتالي المراجحة  
حسابات الودائع الودائع في حسابات الاستثمار  
إلى 4 (12)<sup>3</sup>.

1 - المادة 02، من النظام رقم 02\20 المؤرخ في 15 مارس 2020، يحدد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 16.  
2 - المادة 02، من النظام 02-20، مرجع سابق.  
3 - المادة 04، من النظام 02-20، مرجع سابق.

-

4

المه التي

5

ا في

يتبنى

1.

بالصيرف

02-20

بھ

في

2.

منتجات الصيرف في الشبايك تخضع

إلى 20<sup>3</sup> - 02 ومعنى النظام 20 - 02 18 - 02

4 02 - 20

نحو استثناء للصيرف في الجزائر في النظام دون غير محدد

02 - 20 المؤرخ في 15 2020 يخص العمليات البنكي

المراجع

ير

حسابات الودائع في حسابات الاستثمار ( ه )

5.

للصيرف

4 - المادة 13، من النظام 02-20، مرجع سابق.

5 - المادة 14، من النظام 02-20، مرجع سابق.

1 - المادة 15 الفقرة 1، من النظام 02-20، مرجع سابق.

2 - المادة 17، من النظام 02-20، مرجع سابق.

3 - المادة 22، من النظام 02-20، مرجع سابق.

4 - المادة 23، من النظام 02-20، مرجع سابق.

5 - بلقاسمي سليم، عمليات الصيرفة الإسلامية في الجزائر على ضوء نظام بنك الجزائر 02-20، مجلة نور للدراسات الإسلامية، مجلة 06، عدد 10، جوان 2020، ص96.

كبير في حالتي تنازع في غير الصيغ التي لم يذكر

يحدد التي يمكن تقديمها للزبائن والتي

التالي:

-1

تأجير

في العملات وخطاب الضم

-2

( )

-3

وصكوك المراج

( )<sup>1</sup>.

لم تكن

ت

في العالم

أولى أهم كبير المشرع الجزائري في

في العالم

20- 02 الحصول على الترخيص المسبق

حيث يخضع العمل بالصيرف إلى الترخيص المسبق من طرف بنك الجزائر الذي

13

في تسوية

تسويق منتجات الصيرف

نظام الترخيص وسيلا

20- 02

ويجد الترخيص المسبق للتسويق المنتجات المصرفية في الماد

20 - 02 المؤرخ في 15 2020 الذي يحدد القواعد العام

، والتي يجب يخضع تسويق

للترخيص المسبق صادر عن بنك الجزائر

1 - فؤاد بن حدو، قراءة للنظام 20-02 المحدد لعمليات الصيرفة الإسلامية في الجزائر GIEM العدد 101، أكتوبر 2020، ص134.

20- 02 المؤرخ 15 2020 الذي يحدد العمليات البنكية

في المادة 16

بالصيرف

تقديم ملف لبنك الجزائر لطلب الترخيص المسبق

للتسويق منتجات الصيرف

اله

25

08 11 المؤرخ في ثلاثه محرم عام 1433 28 نوفمبر سنه 2011

02 - 20

في اله التي يفترض

الذي يعتبر

اله .<sup>1</sup>

يحصل على

14

## المبحث الثاني

### الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية

#### المطلب الأول

##### تعريف الرقابة الشرعية

لغة: هي المحافظة والإنتظار في الرقيب يعني المحافظ والمنتظر

شرعا: هي المحافظة والإنتظار كذلك قال تعالى (

المعنى في ( قال الله تعالى ( إن الله

كذلك بمعنى المراقبة ( قال تعالى ( مرسلو الناقة فتنة لهم فارتقبهم واصطبر) (فخرج منها خائفا يترقب)

#### اصطلاحاً: هـ

:

1- في تحقيق .

2- التي من مخالفة .

3- جميع عند الرقابية التي تستخدم .

4- يجاد

تخالف .

5-

6- السلوكيات التي يقوم بها

غيرها، نه

والأخطاء وتصويبها فواراً، وتقديم التقارير إلى

إلى .

-7

والأعمال والتصرفات والعمليات التي

مبادئ الشريعة

نھ

البدائل المشروعة له وتقديم التقارير إلى الجهات المعنية

تھ في الحاضر لتحقيق الكسب

الحلال، كذلك في المستقبل لغرض التطوير إلى .

-8 حق شرعي يخول الهيئة الشرعية سلطة معينة تمارسها بنفسها و عن طريق اجهزتها الم

1.

المؤسسة المالية وفقا لمبادئ و

-9 حق يخول صاحبه سلطة اصدار القرارات اللازمة المشروعات، كما قد تحمل معنى الوصايا

من جانب سلطة اعلى لفرض حدود وقيود تؤدي إلى أهداف التنظيم

-10 من مدى تحقق الاهداف بكفاية و فاعلية في الوقت المحدد.<sup>2</sup>

إجمال التعريفات السابقة في تعريف

إلى

التعريف الجامعي له

نھ

استحدث

<sup>1</sup> - ام الخير قوق، الإطار القانوني للمصارف الإسلامية في الجزائر، مجلة الباحث للدراسات الأكاديمية، العدد الأول، 2020، ص ص 980 981.

<sup>2</sup> - عثمان محمد عثمان، المرجع السابق، ص 24.

## المطلب الثاني

### التكيف القانوني للرقابة الشرعية

القانوني

كما كمفتن للبنك

المحتسب في السوق الذي يقوم بدور الرقابي

همون في البنك الهيئة

ليأتي اخر يقول بأنها اجارة، كون العلاقة بين الهيئة و البنك علاقة

غير أن الراي الراجح هو كونها مزيج من كل هذه التكييفات لان عملها الرقابي يتقرر

1.

من النحية القانونية ورد في المادة 15 20\02 (في

المتعلقة بالصيرفة

هذه الهيئة من ثلاثة (3) )

كما نص المشرع الجزائري على الهيئة الشرعية الوطنية للصناعة المالية الاسلامية، في

14 20\02 التي تسلم شهادة المطابقة الاحكام الشرعية.

:

- على مستوى كل بنك يلزمه انشاء هيئة رقابة شرعية متكونة من ثلاث اعضاء معينين من طرف

الهيئة الشرعية الوطنية

بالصيرفة الاسلامية وفق أحكام الشريعة.

<sup>1</sup> - ام الخير قوق، المرجع السابق، ص 983.

تعتبر  
بنك تقدم خدماتها وفق ما تراه من طرح اسلامي  
تعتمده الجز  
ها التي تخضع لها معاملات البنك.

اما الهيئة الوطنية فان ترخيصها يعتبر ملزم انشاء شبك الصيرفة الاسلامية.

لج  
إلى انشاء هيئة شرعية عليا على مستوى المجلس  
و إلى توحيد هيئات الرقابة الشرعية وذلك من خلال انشاء الهيئة الشرعية المركزية  
للصيرفة ( الهيئة الشرعية )<sup>1</sup>.

فهيئة الرقابة الشرعية في الجزائر هي  
في المعاملات الشرعية  
العمليل بينما الهيئة الوطنية هي التي تصدر شهادة المطابقة للترخيص للبنك لفتح  
شباك الصيرفة الإسلامية.<sup>2</sup>

رة الهيئة الشرعية؛ هي التزام شخصي تبناه بعض

لإيمانهم بالواجب الشرعي الواقع عليهم بضرورة موافقة معاملاتهم المالية كافة للشريعة الإسلامية، ثم  
إلى المؤسسات المالية، وقد كان ها الالتزام المؤسسي ؛

في بد موافقة الشريعة الاسلامية في

معاملاتها كافة إما شفويا او كتابياً من<sup>3</sup>.

### المطلب الثالث

#### أهمية هيئة الرقابة الشرعية:

<sup>1</sup> - بيان المجلس الاسلامي الأعلى حول الصيرفة الإسلامية تم الاطلاع على الموقع بتاريخ 07 جوان 2021:  
[/https://hci-dz.com](https://hci-dz.com)

<sup>2</sup> - المادة 14 من النظام قم 02\20 المؤرخ في 15 مارس 2020، يحدد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية وقواعد ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية العدد 16،

<sup>3</sup> - رياض منصور خليفي، النظرية العامة للهيئات الشرعية، ورقة عمل مقدمة إلى المؤتمر الثالث للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، 5-6 2003، الكويت.

تكتسي الرقابة الشرعية أهمية بالغة باعتبارها المرافق القانوني و  
فقد ساهمت بشكل كبير في تطوير الصيرفة

ويمكن القول أن أهمية الرقابة تكمن فيما :

1- المعاصرة هو تقديم البديل الشرعي للمصارف

الربوية غير المشروعة، ولا يخفى على أحد أن الرقابة الشرعية ضرورة حيوية للمصارف  
الجهة التي تراقب وترصد سير عمل المصارف والتزامها وتطبيقها في معاملاتها للأحكام

2- في هذا الوقت الذي تعقدت فيه الصور التجارية، وانتشرت أنواع جديدة من المعاملات التجارية

كبطاقات الائتمان، والحسابات بأنواعها، والتجارة الإلكترونية التي لا يوجد لها أحكام في المصا  
الفقهية القديمة، وإن وجدت الأحكام فإن المصرفيين القائمين على النشاط المصرفي غير مؤهلين

3- إن العمليات المصرفية في الاستثمار والتمويل بالذات تحتاج إلى رأي من هيئة الفتوى؛ نظرا لتمييز  
هذه العمليات بالتغير وعدم التكرار مع كل حالة أو عملية أو مشروع يموله المصرف، ومن ثم  
فالعاملون في النشاط الاستثماري يجب أن يكونوا على اتصال مستمر مع الرقابة الشرعية؛ لأنهم دائما  
بحاجة إلى الفتى في نوازل ووقائع تواجههم أثناء عملهم.

4- من قبل غالبية العاملين في المصارف

فان وجود الرقابة الشرعية في المصرف يعطيه الصبغة الشرعية، كما يعطي وجود الرقابة ارتياحا لدى  
جمهور المتعاملين مع المصرف.<sup>1</sup>

1 - محمد لخضر بوساحة - ابراهيم بلحيمر، تفعيل دور الرقابة الشرعية في الابتكار المصرفي الاسلامي، مجلة أبحاث  
اقتصادية وإدارية، العدد التاسع عشر، جوان 2016، ص100-101.

يجدر بنا ذكر عضو هيئة الرقابة الشرعية الذي يعتبر شخصا طبيعيا ذو مؤهلات شرعية

الفتوى الملائمة للعمل المصرفي ا

" أحمد بن حنبل :

ينبغي للرجل أن ينصب نفسه للفتيا حتى يكون فيه خمس خصال ، أولها : أن تكون له نية ، فإن لم

يكن له نية لم يكن عليه نور ولا ع

: الكفاية ؛ وإلا مضغه الناس ،

أحمد بن حنبل ومحلّه من العلم والمعرفة

فإن هذه الخمس ، وأي شيء نقص منها ظهر الخلل في المفتي بحسبه<sup>1</sup>.

-استقلالية هيئة الرقابة الشرعية:

الهيئة

التي يجب تتوافر في

الهيئة

للبنك في الهيئة

الهيئة

شبابيك الصيرفة للمعايير الشرعية.

القوانين التي تحد من

ورية يجد الهيئات

غير

02 - 20 المتعلق بالصيرفة

أولا سلطة التعيين في الشبابيك: ورد في المادة 15

وفي ممارسة العمليات المتعلقة بالصيرفة

ذو الهيئة

الهيئة

ويجعله

الجمعية يحد من

الهيئة

<sup>1</sup> - رياض منصور الخلفي، مرجع سابق، ص 65.

لك مجرد موظف

15

فقد جاء في الفقرة

إلى

) 02 - 20

في

<sup>1</sup>(

المؤسسة المالية المتعلقة بالصيرفة

، في رقابة نشاطات الب

غير ملزمة

لهم

ل البنوك عالم الصيرفة الالكترونية إلى

وجدنا اختلافا كثيرا من

إلى

إلى

حيث تحريم بعض المعاملات البنكية

ت

الهيئات الشرعية في الجزائر

محدد

الهيئة لم يتمتع

إلى

العلماء في الهيئات

غير ممكن...<sup>2</sup>.

02 - 20 لم تكن ل جدية ولا جدوة في

حبر الكثير من العلماء والقانونيين في الميدان

- 20

في حين أنه تخضع لقانون يدعم الفائدة ما جاء في المادة الأولى

إلى تحديد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة

02

شروط التي تحيط مسؤولية في >

02 20- تقول يجب على ه

11 -03

69 66

<sup>1</sup> - المادة 15 من نظام 02-20، مرجع سابق.

<sup>2</sup> صالح بن عبد الرحمن الحصين، الهيئات الشرعية، الطبعة الأولى، مركز المربي، 2017، ص 29.

هـ . وما تشير 66 69 11 - 03

التي تخص فئة المنتجات : المراجعة السلم الودائع في

شباك الصيرفة ويخضع لهيئة

قتراح الموجة من

11 -03

لج

67 11 -03 والتي تحرر كما يلي:

يمكن للبنوك المرخص له

هـ جل استثمارية في عمليات تمويل مقابل مشاركة في نتائج

في اتفاقية

68: كما تعتبر عمليات

:

73 في شكل مساهم في

### المبحث الثالث

البنوك والشبابيك الإسلامية في الجزائر

المطلب الأول

بنك البركة

الفرع الأول: تعريف ونشأة بنك البركة: يعد بنك البركة من أهم البنوك

والذي كان سباقا للدخول القطر الجزائري وممارسة الصيرفة في كافة أنحاء الجمهورية

المراحل التي مر بها بنك البركة الجزائري:

-1991 تأسيس بنك البركة الجزائري.

-1994 الاستقرار والتوازن المالي للبنك.

-2000 لأولى بين البنوك ذات الرأس المال الخاص.

-2002 إعادة الانتشار في قطاعات جديدة في السوق بالخصوص الم

-2006 زيادة رأسمال البنك إلى 25

-2009 زيادة ثانية لرأسمال البنك إلى 10

-2012 شاملة و مركزية متطابقة لمبادئ الشريعة

-2016 الريادة في مجال التمويل الاست

-2017 زيادة ثالثة لرأسمال البنك إلى 15

-2018 أحسن مصرف إسلامي في الجزائر للسنة السادسة على التوالي (Global Finance)

تصنيف مجلة

- 2018 من بين أحسن وحدات مجموعة البركة المصرفية من حيث المرودية

- 2018

تعتبر هذه المراحل التي مر بها البركة في الجزائر فقد تأسس سنة 1991 حيث تم

إنشأؤه في 20 1991 500.000.000

خلال شهر سبتمبر وهو بنك مختلط بين بنك البركة البحريني وبنك الفلاحة والتنمية

مال مشترك ( ) في إطار قانون رقم 03-11 الحق في

جميع العمليات البنكية من تمويلات مع مبادئ أحكام الشريعة

الفرع الثاني: أهداف بنك البركة الجزائري:

- مساهمة البنك في تحقيق التنمية

- تطوير وسائل جذب الأموال والمدخرات وتشجيع التوفير العائلي وتوجيهه نحو المشاركة في البنكي غير الربوي من أجل دفع عجلة التنمية.
- توفير التمويل اللازم لسد
- التوسع على مستوى التراب الوطني والمساهمة في جميع قطاعات الوطني والبحث عن مجالات أخرى لجلب الزبائن.

جل تحقيق هذه الأهداف ( البركة ) على توفير للمؤسسات تعينهم على إنجاز مشاريعهم الاستثمارية وتلبية حاجياتهم الاستغلالية، حيث يقترح صيغ : المرابحات، البيع لأجل، بيع السلم، الإجارة،

... الخ<sup>1</sup>.

قدم بنك البركة الجزائري مجموعة من المنتجات التي تسهل تنفيذ عمليات التجارة الخارجية وتوفر حلول فعالة تخدم تطلعات عملائه في إطار وسائل الدفع الدولية كالتحويل الحر، التحصيلات

بنك البركة للمهنيين ( احة ) وفي مجال الاستثمار ادخار يقترح للمهنيين الراغبين في تنمية أموالهم في راحة مختلف حسابات الاستثمار والودائع، بالمبالغ والمدد التي المتكورة، باعتباره بنكا شموليا عدة صيغ نذكر منها:

- المصرف عن بعد؛
- بطاقات الدفع الالكتروني CIB .
- محطات الدفع الالكتروني TPE .
- GAB ... الخ.

<sup>1</sup> -مطهري كمال، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة ماستر، جامعة وهران، 2011-2012.

<sup>2</sup> -انظر موقع بنك البركة <https://www.albaraka-bank.com> شوهذ في 05 جوان 2021.

يشير إلى بنك البركة يساهم في الصيرفة الالكترونية ويستعمل آليات متطورة منبعا أحدث السبل التكنولوجية في م .  
أما على مستوى الأفراد:

يعمل بنك البركة الجزائري على تطوير وتنويع منتجاته

:

سيارة البركة دار البركة بالإضافة إلى حزمة من المنتجات و الخدمات لتلبية الحاجيات الم  
1 .

الفرع الثالث: هيئة الرقابة الشرعية للبنك (البركة):

(05) خمسة أعضاء يتم اختيارهم من بين الفقهاء

المتخصصين في المعاملات المالية والاقتصادية الحائزين على المؤهلات العلمية، الخبرة اللازمة والمتمتعين

جيدة في مجال الالتزام بأحكام الشريعة وذلك كله لأجل إضفاء المصداقية للهيئة في

الأعمال الاستشارات والفتاوى التي يقدمونها. (03)

غيابه، تسريحه أو استقالته. يتم تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من قبل الجمعية العامة بناء على اقتراح

مجلس إدارة البنك، و يمكن عزلهم أو تغييرهم بنفس الكيفية و الشروط التي تم تعيينهم بها.<sup>2</sup>

## المطلب الثاني

### مصرف السلام

الفرع الأول: تعريف ونشأة بنك السلام:

<sup>1</sup> -انظر موقع بنك البركة، تاريخ الاطلاع: 5 جوان 2021 - <https://www.albaraka-bank.com/marche> professionnel

<sup>2</sup> -بنك البركة ، انظر الموقع: 5 جوان 2021 <https://www.albaraka-bank.com/finance-islamique>

الجزائر، بنك شمولي يعمل طبقا للقوانين

في كافة . كثمرة للتعاون الجزائري الخليجي، تم اعتماد المصرف من قبل بنك الجزائر في سبتمبر 2008، ليبدأ مزاولة نشاطه مستهدفا تقديم خدمات مصرفية .  
الجزائر يعمل وفق استراتيجية واضحة تتماشى الاقتصادية في جميع المرافق الحيوية خلال تقديم خدمات مصرفية عصرية تنبع من المبادئ

من كبار العلماء في الشريعة .

لك السلام خدمات تمويلية عديدة تتمثل في تمويل المشاريع الاستثمارية، وكافة الاحتياجات التمويلية في مجال الاستغلال، والاستهلاك عن طريق عدة صيغ تم :  
: المراجعة :  
مدة التمويل إلى

20 %80 من العقارات، إضافة إلى خدمات حسابات التوفير والودائع

الاستثمارية وشهادات الاستثمار، ومجموعة من الخدمات الاستثمارية الأخرى التي تتضمن:  
الأمانات، أجهزة الصراف الآلي، خدمات مصرفية عبر الانترنت.<sup>1</sup>

الفرع الثاني: الهيئة الشرعية لبنك السلام:

تشكل الهيئة الشرعية لمصرف السلام-  
لهم إمام  
باقترح

مجلس الإدارة و

إن الهيئة الشرعية لمصرف السلام-  
نه

عاملات التي يقوم بها المصرف، و

مواضيع متعلقة بالعقود التي يبرمها المصرف مع متعامليه

<sup>1</sup> - زبير عياش - فطيمة تنازي - طلال عباس، كفاءة البنوك الإسلامية في تمويل الاقتصاد الجزائري- دراسة حالة بنك السلام - مخبر المقاولاتية وإدارة المنظمات، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي التبسي، تبسة، 2006، ص 44.

«علي محمد بور»

و يساعدها في ذلك

1.

### الفرع الثالث: بنك الخليج:

لم يتم بنك الجزائري باعتماد بنوك أخرى رغم الطلبات التي تم

إضافة إلى ذلك سمحت السلطات الرقابية الجزائرية

مصرفية إسلامية في نفس الوقت التي تقدم خدماتها المصرفية ومن أبرز التجارب في هذا المجال

تجربة بنك الخليج الجزائر AGB

2002 حيث يقوم بتقديم

### المطلب الثالث

مفهوم النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية:

---

<sup>1</sup> - مصرف السلام الجزائر، انظر الموقع شوهد يوم 04 جوان 2021

<https://www.alsalamalgeria.com/ar/page/list-9-0.html>

الفرع الاول: تعريف: (islamic windows) تقديم خدمات مالية

المصارف التقليدية بتخصيص جزء أو حيز في مقارها الرئيسية أو في فروعها التقليدية، تكون متخصصة في بيع المنتجات والخدمات دون غيرها، هدفها تلبية احتياجات بعض العملاء الراغبين في

بالنظام المصرفي الإسلامي حتى لا يتحول إلى التعامل مع المصارف

النوافذ متخصصة في بيع المنتجات والخدمات دون غيرها.

هي قسم مستقل في بنك تقليدي يقدم ضمانات ومنتجات إسلامية

وتشرف وتصدر الفتوى لمطابقة المنتجات للمعايير الشرعية

المتواجدة في الجزائر الى فتح شبائيك 02-20

على مستوى بنوكها او فروعها فالمشع الجزائري وفي المادة 17 02-20، يُقصد «

الصيرفة « هيكّل ضمن البنك أو المؤسسة مالية مكلف حصريا بخدمات ومنتجات الصيرفة

. يجب أن يكون «شباك الصيرفة « عن الهياكل الأخرى للبنك أو المؤسسة المالية.

يجب الفصل الكامل بين المحاسبة الخاصة بـ «شباك الصيرفة «

بالهياكل الأخرى للبنك أو المؤسسة المالية، ويجب أن يسمح هذا الفصل، على

جميع «شباك الصيرفة «. يجب أن تكون حسابات

«شباك الصيرفة «<sup>1</sup>.

يرف في

18 02-20 لصيرفة

<sup>1</sup> - 18. النظام 02-20، مرجع سابق.

تُضمن استقلالية «شباك الصيرفة» لذلك، بما في ذلك على مستوى شبكة البنك أو المؤسسة  
1. «.

## الفرع الثاني: دوافع وأسباب المشرع الجزائري لإنشاء الشبايك الإسلامية:

2020

رغم تأخر الجزائر في تأسيس الشبايك

أن هنالك أسبابا كثيرة دفعته إلى ذلك ومن أهم هذه الأسباب:

- تنامي الوعي الديني لدى المسلمين بتحريم التعامل بالربا وأنه من أكبر الكبائر في الشريعة  
وهذا أدى بدوره إلى تحول أعداد كثيرة من العملاء إلى بنوك إسلامية، مما شكل خطرا حقيقيا يندر  
بتراجع الطلب على منتجات البنوك .

- إلها وسيلة لاستقطاب رؤوس أموال المسلمين، واستجلاب الاستثمارات المتعددة التي تبحث عن  
" أن نحو 200 مليار دولار من الموجودات توجد في

- إثبات وجود المصارف التقليدية في العمل المصرفي، وتقديم جميع صيغ العمل المصرفي،

- حيث شهدت هذه

الأخيرة تراجعا ملحوظا في

، وذلك للسعي نحو تعظيم

تدني معدلات الفائدة الربوية.

- الحوافز العقائدية والاجتماعية التي قد تكون ضمن أهداف بعض البنوك وتكون هذه

خطوة أولى نحو التحول الكامل إلى المصرفية متى توفرت البنية التحتية اللازمة لذلك.

- تمهيد الطريق لتعميم العمل المصرفي على أساس قوا

حيث تشكل هذه النوافذ  
محطة

- نجاح بحرية البنوك والمؤسسات المالية في تقديم الخدمات التمويلية والاستثمارية المتنوعة بما

<sup>1</sup> - المادة 17. النظام 20-02. مرجع سابق.

- بالنسبة للمصارف التقليدية في الدول الغربية فإن الهدف الرئيس من افتتاح نوافذ إسلامية هو هدف مادي بحت، وهو التزايد المستمر والكبير في أعداد المسلمين في تلك الدول ورغبتهم في التعامل وفق النظام المصرفي الإسلامي.

### الفرع الثالث: إنشاء هيئة الرقابة الشرعية داخل البنك والمؤسسة المالية:

إن ممارسة الصيرفة لا تكون إلا في إطار النشاط البنكي، طبقا لنص المادة 70

03-11 المؤرخ في 26 2003(24)

بالنسبة للمؤسسات المالية؛ غير أن هذه الأخيرة لا يمكن أن تمارس الأعمال المتمثلة في تلقي الودائع

71 03-11 المؤرخ في 26 2003(25)

فإن البنوك والمؤسسات المالية الراغبة في ممارسة نشاط الصيرفة يتعين عليها أن تنشئ هيئة

15 02-20 16

بحج 01-20 المؤرخ في الفاتح أبريل 2020؛ وتتكون هذه الهيئة من

(3)

غير أن نظام بنك الجزائر لم يحدد شروط تعيينهم وحالات عزلهم و

عدم تحديد هذه الإجراءات بترك الأمر للبنك في تحديد المسائل المذكورة سابقا، أما الجهة التي تقترح

على الجمعية العامة أعضاء الهيئة الرقابة الشرعية فتتمثل في مجلس إدارة البنك طبقا، لقواعد القانون

1.

### مهام الهيئة في شبك الصيرفة الإسلامية:

<sup>1</sup> - بلقاسمي سليم، عمليات المصرفية الإسلامية في الجزائر على ضوء نظام بنك الجزائر رقم 02-20، مجلة نور

للدراستات الاقتصادية، جوان 2020، مجلد 06، عدد 10، ص ص93-94

تة 15 02-20 في فقرتها »

وفي إطار مطابقة المنتجات للشريعة، في رقابة نشاطات

البنك أو المؤسسة المالية المتعلقة بالصيرفة .»

م المسندة لهيئة الرقابة الشرعية حسب نموذج بنكي :

- التحقق من امتثال جميع المعاملات المصرفية إلى أحكام الشريعة<sup>1</sup>.
- الفتاوى الشرعية للمعاملات المصرفية ورقابة سلامة تطبيقها في تقديم المشورة والفتوى الشرعية بخصوص مدى مطابقة المعاملات المصرفية لأ - تقديم .

الفرع الرابع: أهم البنوك التقليدية في الجزائر التي اعتمدت آلية الشبايك:

بج 2017م، في يوم دراسي حول المالية "

2017 ، وهذا بحضور رئيس المجلس الإسلامي الأعلى

والخبير الاقتصادي الدكتور محمد بوجلال، وصرح في هذا اليوم الدراسي انه سيتم

:

-BDL:

-BNA: البنك الوطني .

-CPA: الشعبي الجزائري.

-CNEP: الصندوق الوطني للتوفير و .

": BDL

لتكوين إطارته و بعض موظفيه على برنامج تكويني للخدمات المصرف و قد انطلق البرنامج

2 .

<sup>1</sup> - بلقاسمي سليم، مرجع سابق، ص93.

<sup>2</sup> - رفيق علاء الدين، النوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية، مذكرة ماستر، معهد العلوم الإسلامية، جامعة الشهيد لخضر حمة، الوادي، 2017-2018.

02-20 بالصيرفة سارعت كبريات البنوك التقليدية

العاملة في الجزائر إلى بني هذا النظام والعمل بنظام الشباك الصيرفة

# الفصل الثاني

المبحث الأول: صيغ التمويل طويلة الأجل

المبحث الثاني: صيغ التمويل قصير الأجل

المبحث الثالث: صيغ تمويل المتوسطة الأجل

## الفصل الثاني: استخدام أساليب التمويل في المصارف الإسلامية

لبنوك دور بارز جوهري وأساسي في المجال والحياة ا  
وتسهل تداولها واستثمارها وتبرز دورها في مجال الخدمات والتم

ف ولكن بوسائل شرعية التي ألغت البنوك التقليدية

بالطرق المشروعة سعيا إلى تحقيق تنمية المجتمع ومن خلال بحثنا هذا سيتم

التطرق في هذا إلى :

### المبحث الأول: صيغ التمويل طويلة الأجل

مند الأساليب التمويلية التي تنفق

تعتبر صيغ التمويل طويلة الأجل في الم

وخصائص المؤسسات المالية وسيتم التطرق إلى هذه الصيغ بالتفصيل فيها مند خلال المطالب التالية:

### المطلب الأول

#### الصيغ التمويلية بالمضاربة

#### الفرع الأول: تعريف صيغة المضاربة

#### المضاربة لغة:

المُضَارَبَةُ: مشتقة من الضرب لقوله تعالى: ﴿فَاضْرِبُوا فَوْقَ الْأَعْنَاقِ وَاضْرِبُوا مِنْهُمْ

كُلَّ بَنَانٍ<sup>1</sup> وَالضَّرْبُ مَعْرُوفٌ، : ضَرَبْتُ ضَرْبًا، إِذَا بَغَيْرِكَ ضَرْبًا )

السَّيْفِ وَنَحْوَهَا، تعالى: ﴿فَاضْرِبُوا فَوْقَ الْأَعْنَاقِ وَاضْرِبُوا مِنْهُمْ كُلَّ بَنَانٍ<sup>2</sup>﴾

1 - الآية 20 من سورة المزمل.

2 - الآية 12 من سورة الأنفال

ضَرْبُ الْأَرْضِ وَضَرْبُ الدَّرَاهِمِ، اعتباراً بَضْرَبِ المطرقةِ. وَالضَّرْبُ فِي الْأَرْضِ: الذَّهَابُ وَغَيْرَهَا وَضَرْبُهَا بِالْأَرْجْلِ، تَعَالَى: ﴿وَإِذَا ضَرَبْتُمْ فِي الْأَرْضِ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَقْصُرُوا مِنَ الصَّلَاةِ﴾<sup>1</sup>.  
وَضَرْبُ الْمَثَلِ، لِلصَّنْفِ الضَّرْبُ، ضَرْبٌ مِثَالِ سِوَاهُ .  
كَفَّ.

المُضَارَبَةُ اصطلاحاً: فِي نَهْ  
مَالاً إِلَى

وهذا المعنى مشتق من المعنى اللغوي فالضرب في الأرض السفر فيها للتجارة<sup>2</sup>.

ازها وتقسيمها إلى أركان وهي:

عاقدان هما رب المال وطرف ثاني ألا وهو المضارب الذي يدم خبرته وعمله وهو بتسيير وتشغيل المال ويتم توزيع الحصص بين المتعاقدان وفق لنسبة محددة سابقا كريح وصيغة تتمثل في الإيجاب والقبول تنعقد بلفظ يل على .

الفرع الثاني: الشروط الشرعية للمضاربة

حددها الفقهاء وفق أربعة محاور تتجسد :

- شروط متعلقة بالنتائج

<sup>1</sup> - الآية 101 من سورة النساء

<sup>2</sup> - محمد أحمد حسين، المضاربة في المصارف الإسلامية (التمويل الإسلامي ماهيته - صيغته - مستقبله) بحث متقدم

مؤتمر بيت القدس الإسلامي، فلسطين (رام الله)، 1435هـ / 20/4 ص 03

1- شروط متعلقة برأس المال : ويتحقق هذا الشرط بتوفير رأس المال الذي يدفعه رب المال نقد<sup>1</sup>. ويجب أن يكون رأس المال محققا أي محددًا واقعيًا وليس

لا لأي طرف آخر بأي شكل من الأشكال ويجب أن يسلم رأس المال مباشرة للمضارب غير معلق على شرط لعمل به والتصرف فيه بشكل جيد.

2- شروط متعلقة بالعمل : يتبادل المال رأس المال ويوفر المضارب العمل كمساهمة في العملية

عن طريق استخدام كفاءته الخاصة وتجربته وعلاقته مع الغير مع مراعاة الظروف المتعلقة بنوعية العمل بالمضاربة أن كانت مفتوح أو مقيدة ما يترتب على ذلك من واجبات على .

المضاربة المفتوحة لا تخضع وتحديد النشاط والمنطقة .  
و تحديد لنشاط معينة باستثناء المشاركة في العمل والتسيير مثل تحديد القطاع والنشاط والمنطقة .

- حق عمل المضارب :

يجب على المضارب يلتزم بالشروط التي يفرضها رب المال في المضاربة المقيدة وإذا خالف التي قدمت إليه.<sup>1</sup>

يـ ( ) فيمكن له أن يشتري ويبيع  
نقداً أو دينا في نطاق التجارة باتفاق رب العمل  
مـ :  
جميع (خمر، )

3- شروط متعلقة بالمدة الزمنية:

بحيث يجب أن تكون محدودة

في الزمن بالنسبة للمذهب الحنيف والحنبلي ولا يمكن إنهاؤها قبل موعدها المتفق عليه

<sup>1</sup> - محمد منا الشيباني، الصناعة المصرفية الإسلامية الواقع والآفاق، المملكة العربية السعودية (جدة)، مطبعة المحمودية، 1432هـ، ص128.

<sup>1</sup> - محمد منا الشيباني، مرجع سابق، ص129.

- أما بالنسبة للمالكية والشافعية فغنه يمكن فسخ العقد في أي وقت حسب رغبة كل شريك أو  
:

- استرداد رب المال رأس مال

#### 4- شروط متعلقة بالنتائج:

يجب أن ينص عقد المضاربة صراحة على نصيب الممول ونصيب المضارب من التي ستحقق  
،ويطلب إذا لم تحد

بالاتفاق والقدرة التفاوضية يتحمل رب المال وحده خسارة المضاربة ولا يتحملها المضارب إلا إذا  
1 .

#### -وجاء في قرار المجمع الإسلامي:

لتقصير بما يشمل مخالفة

الشروط الشرعية أو قيود الاستثمار المحددة التي تم الدخول على أسسها ولا مانع من ضمان طرف  
2 .

وأوردت الجريدة السمية في نظام القانون رقم 02/20 المؤرخ في 20 15

2020 الذي يحدد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة في المادة 07 نھ :

1 - محمد منا الشيباني، مرجع سابق، ص130.

2 - عبد الستار أبو غدة، التمويل بالمشاركة، بحث مقدم إلى الندوة الفقهية الثالثة لمصرف أبو ظبي الاسلامي، 2011، ص11.

هي عقد يُقدّم بموجبه بنك أو مؤسسة مالية، المسمى مقرض للأموال، رأس المال اللازم للمقاول الذي يقدم عمله في مشروع<sup>3</sup>.

الفرع الثالث: أنواع المضاربة:

1- من حيث الإطلاق والتقييد:

- المضاربة المطلقة: التي

إلى غير

في

- المضاربة المقيدة: التي

إلى

ويشترط هذه

هذا الأخير احترام هذه القيود.

2- أنواعها من حيث تعدد أطرافها: إلى هما:

- المضاربة الثنائية: فقط؛ تتعداهما إلى

شخصاً واحداً، أشخاصاً

شخصاً، أشخاصاً

- المضاربة المتعددة: تم

ثم إلى

الأول؛ إلى

1.

ذلك؛

في الثاني،

3 - النظام رقم 02/20، مرجع سابق.

<sup>1</sup> - محمد أحمد حسين، المضاربة في المصارف الإسلامية (التمويل الإسلامي ماهيته - صيغته - مستقبله) بحث مقدم مؤتمر بيت القدس الإسلامي، فلسطين (رام الله)، 1435هـ / 20/4 ص 9.

## المطلب الثاني

### صيغة التمويل بالمشاركة

الفرع الأول: تعريف صيغة التمويل بالمشاركة:

1-التعريف اللغوي: المشاركة لفظ مشتق من الشركة والشركة سواء مخالطة الشريكين اشتركنا

بمعنى تشاركنا وتشاركنا وشارك أحدهما الآخر أو الخلط والمزج أو هي توزيع شيء بين اثنين .

2-التعريف الاصطلاحي: مشاركة في الفقه الاسلامي في رأس المال والعمل

:

الأحناف أنها عقد بين المتشاركين في الاصل والربح ( ) .

الشافعية

المالكية

الحنابلة جتماع في استحقاق أو تصرف<sup>1</sup> .

فهوم الشركة عند الفقهاء يحمل شيئا من الغموض

ونظرا لما ورد من تعريف في المادة 06 من الجريدة الرسمية قانون 02-20

بمشاركة في رأسمال مؤسسة أو في

في عمليات تجارية من اجل تحقيق أرباح<sup>2</sup>

الفرع الثاني: أقسام شركة العقد: تنقسم الشركة إلى :

:

<sup>1</sup> - رشيد درغال، اقتصاديات المصارف الإسلامية، الطبعة الاولى، دار النشر الجزائر، 2017م، ص147.

<sup>2</sup> - القانون رقم 02/20، مرجع سابق.

الثاني:

وفيما يلي سنفصل هذه الأقسام على النحو التالي:

### القسم الأول: الشركات المؤصلة فقها:

1- الأحكام العامة للشركة، وبخاصة العنان يشترك اثنان أو أكثر بمال معلوم من كل شريك بحيث يحق لكل منهما التصرف في مال الشركة والريح بينهما بحسب الاتفاق والخسارة بقدر الحصص في رأس .

2- شركة الوجوه (الذمم): و أكثر على الاشتراك في شراء موجودات بالأجل والالتزام بضمان أداء ثمنها بحسب النسب التي يتم تحديدها بين الشركاء، مع تحديد نسب الأرباح داء أو مختلفة عنها. بحيث لها

### 3- شركة الأعمال:

بالصنع أو تقديم الخدمة و الخبرة مع تحديد نسب الأرباح بينهم بحسب الاتفاق.

### القسم الثاني: الشركات الحديثة:

1- شركة المساهمة: الشركة التي يكون رأس مالها مقسم إلى

كل شريك فيها مسئولاً إلا بمقدار حصته في رأس المال.

2- شركة التضامن: تعتبر من شركات الأشخاص ولا بد من إشهارها بعنوان مخصوص ، لها

ولهم بتنظيم دفاتر تجارية لأعمالهم

ملحوظ 3- شركة التوصية البسيطة:

ولا يجوز للشركاء الموصين التدخل في أعمال الشركة ولا يسوغ

4- شركة التوصية بالأسهم: تتاب فيها يكون بالأسهم المتماثلة في

5- شركة المحاصة:

في أمواله الشخصية

كة المحاصة شخصية معنوية؛ لاستتارها عن غير الشركاء، وليس لها ذمة مالية مستقلة<sup>1</sup>.

الفرع الثالث: مشروعية الشركة: ثبتت مشروعيتها بالكتاب والسنة، والإجماع قوله تعالى ( فَإِنْ

كَانُوا أَكْثَرَ مِنْ ذَلِكَ فَهُمْ شُرَكَاءُ فِي الثُّلُثِ ) (وَأَعْلَمُوا أَنَّمَا غَنِمْتُمْ مِنْ شَيْءٍ فَإِنَّ لِلَّهِ خُمُسَهُ)<sup>2</sup>

في عملياتها الاستثمارية هي خطوة أولى

التمثلة في

في محاربة

الذي يلجأ إليه المخرجون من التعامل وفق النموذج المصرفي الربوي

السلي في النشاط الاقتصادي

وهذه تنمية اقتصادية واجتماعية في آن واحد.

<sup>1</sup> - عبد الرحمان النجدي، المعايير الشرعية، المنامة البحرين، 1431 هـ، 2010م، ص162

<sup>2</sup> - سورة الأنفال، الآية 41.

## المبحث الثاني

### صيغ التمويل قصير الأجل

لى

الذاتية السابقة العمل بها غير كافية لمواجهة ته

يساعد المؤسسة فى الحصول على التمويل المطلوب ووجد سوق مالي متطور على انه يتوفر أولا لدى

المؤسسة المفترضة الش توافرها لتفعيل استخدام صيغ التمويل قصير الأجل ولدراسة ذلك

ل هذه الصيغ وفق المطالب التالية فا صيغ التمويل بالمرابحة

المطلب الثاني ، وأخيرا يأتي

### المطلب الأول

#### صيغة التمويل بالمرابحة:

#### الفرع الأول: تعريف صيغة التمويل بالمرابحة:

:

تعريف المرابحة مصدر لغويا و الزيادة فى التجارة ويقال بعت اشترت  
مرابحة من المرابحة مصدر للريح.

اصطلاحا: ا التي قامت ب

يصرح البائع للمشتري بالثمن الذي اشترى ب السلعة مع اشتراط ربحا معلوما و

1

د فى نظام القانون 02-20 المؤرخ فى 15 2020 يحدد العملي

البنكية المتعلقة بالصيرفة 05 المرابحة

و غير منقولة

<sup>1</sup> - رشيد درغال، مرجع سابق، ص 141.

امش ربح

1

## الفرع الثاني: مشروعية المراجعة:

تعتبر المراجعة من ضمن العقود التي تندرج في عقود  
الحل المطلق لقولة تعالى ( حل الله ) وقولة تعالى: ( )  
( والمراجعة بيع بالتراضي بين الطرفين بعض الاقتصاديين مصطلح بيع المراجعة  
واستدل له م بقولة تعالى )  
( اشترى الرسول صلى الله  
بي بكر لل بي بكر  
تم تعريفه نجد ن عقد المراجعة  
بيع المراجعة هو إحدى صور بيوع الأمانة المعروفة في الشريعة والتي تختلف عن بيوع  
بيع التولية في حالة البيع بنفس الثمن الأصلي دون زيادة أو نقصان وعلى ذلك  
فإن تعريف المراجعة نھ

فيتبين من التعريف الذي تطرقنا له وحسب ما اتفق عليه الفقهاء في المذاهب المختلفة فإن  
بيع المراجعة يقوم على أمرين أساسيين هما:

-1

-2

## الفرع الثالث: شروط بيع المراجعة: بيع المراجعة

إيجاب

1

راجعة على خمور

م

<sup>1</sup> - القانون رقم 02/20. مرجع سابق.

لى هذه الشروط العامة فإننا نورد فيما بعد الشروط الخاصة لصحة بيع المراجعة:

1- ن يعلم المشتري بالثمن الأول للسلعة ويشمل ذلك ما تم المراجعة.

2- ن يكون الربح معلوما للبائع والمشتري وقد يكون الربع محددًا ك مبلغ معين أو قد يكون محددًا .

3- ن يكون البيع عرضًا مقابل نقود لا يجوز بيع السلعة .

4- كان هذا العقد فاسدًا كانت المراجعة غير جائزة

ن يجب المراجعة مرتبط بالعقد الأول ومن يجب .

عليه بيع المراجعة هو بيع حاضر وما هو موجود فعند بيع المراجعة لدى البا يمكن التصرف فيه وتسليمه إلى المشتري<sup>2</sup>.

#### - بيع المراجعة الأمر بالشراء:

بيع المراجعة كأسلوب من

وغالبًا ما يكون بيع المراجعة فى البنوك عميل الراغب فى

لى البنك الإسلامى ويحدد له مواصفات السلعة وكميتها ويعد الب

بشرائها منه بالثمن الذى يتحصل عليها به مع زيادة فى الثمن يتم الاتفاق عليها بين البنك والعميل

ن يتم دفع الثمن بعد فترة سواء على عدة دفعات أو دفعة .

ويتعين أن تكون سلعا ملموسة حيث لا يصح بين المراجعة بالنسبة للخدمات

قيمتها لدى المتعاملين وبحيث يقومون بسداد القيمة بعد توافرها فى المواعيد المحددة له .

1 - محمود الانصاري، إسماعيل حسن، سمير مصطفى متولي، المرجع السابق، ص 59.

2 - المرجع نفسه، ص 70.

في حالة قيام البنك بتوفير السلعة بالموصفات المتفق عليها يقوم البنك بالشراء ثم بعد أن يشتري ويجوز السلعة يقوم ببيعها مراعاة لى العميل حسب سابق وعده ثلاث :

-1

-2 و موردها سواء محليا

-3 بيع المراجعة بين البنك والعميل بعد توافر .

مختلفة بشأن مدى التزام العميل بشراء السلعة

إلى

السابقة في جميع الأحوال على ن عقد بيع المراجعة لا يكون صحيحا

قيام البنك بشراء السلعة محل البيع وتملكها وقدرته على التصرف فيها<sup>1</sup>.

-أراء الفقهاء في المراجعة لأمر بالشراء:

لا خلاف بين الفقهاء في جواز الصورة الثانية ألا وهي المراجعة التي

لكلا الطرفين بل لهم الخيار في إبرام العقد إسنادا لحديث النبي صلى الله عليه وسلم والذي أخرجه البخاري في كتاب البيوع ومسلم فهو متفق عليه وهو نصا صريحا لقوله ( بيعان بالخيار ما لم يتفرقا) وإنما الخلاف فيما لو كان بيع المراجعة ملزما لأح .

حيث وردت آراء لبعض الأئمة المذاهب الفقهية الأربعة تفيد عدم جواز المراجعة إذا كانت ملزمة.

مام الشافعي في كتابه الام :

( : اشترى هذه واربحك فيها كذا فاشترها الرجل، فالشرا

: أربحك بالخيار إن شاء أحدث فيها (

المصارف بهذا التصور كما أقره الإمام الشافعي دون إلزام بالوعد ومع إبقاء الخيار لراغب الشراء

وللبائع على حد سواء في إبرام العقد أو عدم إبرامه

<sup>1</sup> - محمود الانصاري، إسماعيل حسن، سمير مصطفى متولي، المرجع السابق، ص 70.

واتجهت مصارف أخرى إلى الالتزام بالوعد لتحقيق استقرار ال

بالتورط بشراء سلعه دون حاجه له فيها إلا ليحقق ربحا مضمونا من هذه العملية وهو

ذكره لأ

العقد لتكوين عقدين في عقد ثم

جده قال قال رسول الله صلى الله عليه

( لا يجل سلف وبيع ولا شرطان في بيع ولا ربح ما لم يضمن ولا بيع ما ليس )

بو داود والترمذي والنسائي.

ي المختار لهذا النوع من المراج

يبدو لي : التعامل مع المراج

الجواز للمراج

وهذا لا يعني ذلك كثره اللجوء ليها واستعمالها لمآرب

غير شرعيه

تعالى التيسير ( يريد الله

( سورة 185 وقوله تعالى : )

سوره

سوره الحج 78.

الفرع الرابع: ضمانات المراجعة:

المجلس الشرعي المتطلبات الشرعية لصيغة المراجعة المعيار رقم 08

الآتي ذكرها على سبيل :

1- يجوز اشتراط المؤسسة على العميل حلول جميع الأقساط المستحقة قبل مواعيدها عند امتناعه أو

تأخره عن أداء أي قسط دون عذر معتبر في الحالات :

(

(

(

2- ينبغي أن تطلب المؤسسة من العميل ضمانات مشروعة في عقد بيع المراجعة للأمر بالشراء،

أو رهن سلعة محل العقد رسميا دون

حيازة، أو مع الحيازة وفك الرهن تدريجيا حسب نسبة .

3- يجوز للمؤسسة مطالبة للعميل بتقديم شيكات أو سندات لأمر قبل إبرام عقد المراجعة ضمانا استعمالها وقت .

4- يحق في حال تشتت تفويضه لها ببيع الرهن من الاستيفاء من ثمنه دون الرجوع إلى القضاء.

5- لا يجوز تأجيل موعد أداء الدين مقابل زيادة في مقداره ( )

6-

لصالح .

7- يجوز للمؤسسة أن تتنازل عن جزء من الثمن عند تعجيل المشتري سداد التزاماته إذا لم يكن شرط متفق عليه في العقد.

8- يجوز الاتفاق بين المؤسسة والعميل على أداء بين المراجعة للأمر بالشراء بعملة أخرى غير

1 .

صارفته، بحيث لا يبقى شيء في الذمة

الفرع الخامس: الدور التنموي لصيغة المراجعة:

إيجابيات المراجعة: تعتبر المراجعة من أهم التي تقوم بها المصارف

:

1- تساعد المراجعة في تنشيط وإنعاش التجارة وذلك بتمكين الت

من السلع ومعناه أنه تؤدي إلى تداول المال بين أفراد المجتمع فلا يصبح حكرا على المقتدرين .

<sup>1</sup> - عبد الرحمان النجدي، المعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، الطبعة الأولى، 2010، ص ص 97-98.

2- تدني نسبة المخاطرة في عقد المراجعة على خلاف المضا

مضمونا مما يخدم مصلحة المصرف وأص

من المتعاملين يسعون إلى تحقيق الربح ، ومنه ضمان للتوسع في تعبئة الموارد المالية الخارجية التي

1

إلى توسيع النشاط

الفرع السادس: الانتقادات الموجهة لبيع المراجعة:

بيع المراجعة الذي تزاوله البنوك كثير من الانتقادات أهمها

:

1- بيع المراجعة يتضمن بيع ما لا يملك: أن

بالمراجعة فإنه يبيع ما لا يملك وهو أمر غير جائز ويرى المنتقدون أنه رغم عدم توقيع عقد البيع بين

الرد: لا يبيع ولا يوقع عقد البيع بالمراجعة مع العمل

ته ته ته

إلى المشتري الأمر بالشراء وهو

إلى ضوع فقد قام المؤتمر الثاني للمص

راجعة للأمر بالشراء بعد نملك السلعة المشترا ته

مسئولية الهلاك قبل التسليم يحق للعميل

به

2- عقد بيع المراجعة يتضمن بيعتين في بيعة واحدة: وكتفسير في بيعة.

بعتك هذه السلعة بكذا على أن تبيني سلعتك بكذا ، وهذا يضا غير وارد في بيع

<sup>1</sup> - رشيد درغال، اقتصاديات المصارف الإسلامية، الطبعة الاولى، دار النشر الجزائر، الطبعة الأولى، 2017م،

المراجحة الذي ومنه نستنتج أن عملية المراجحة مركبة من وعد بالشراء )

( ما ليس عنده لأن البنك لا

ولكنه يتلقى أمرا بالشراء وهو لا يبيع حتى لا يملك ما هو مطلوب ويعرضه على المشتري الأمر ليرى هذه العملية لا تنطوي على ربح ما لم يضعن لأن البنك وقد

اشتر مالكا بتحمل تبعه الهلاك .<sup>1</sup>

## المطلب الثاني

### صيغة التمويل بالسلم

من الملاحظ أن البيوع المؤجلة تشكل أحد أهم أوجه النشاطات الاستثمارية في الاقتصاد التي تتعامل به

### الفرع الأول: تعريف صيغة التمويل بالسلم

تعريف: في لغة العرب معناه الأعضاء والترك والتسليف

با أو فضة في سلعة معلومة إلى وسلف هو بيع السلم وهو نوع من البيوع يجعل  
عة بالوصف إلى والسلف ما قدم من الثمن من المبيع والسلف في

والسنة في البيع مثل السلف ودماغنا

بمعنى أسماء الله الحسنى<sup>2</sup>

السلم اصطلاحا: تعددت ألفاظ الفقه :

<sup>1</sup> - محمود الانصاري، إسماعيل حسن، سمير مصطفى متولي، البنوك الاسلامية، دار النشر الأهرام التجارية، القاهرة، مصر، 1977، ص ص63-64.

<sup>2</sup> - جمعة حامد يحيى الحرير، دراسة فقهية عقد السلم وتطبيقاته المعاصرة، الجزء الأول، جامعة طيبة، كلية الآداب والعلوم الإنسانية، الطبعة الأولى، 2015 م، ص28.

بغير عين غير مماثل .

عقد على موصوف في الذمة

1. في عوض موصوف في الذم إلى

بحيث نجد ن هذه التعريفات متشابهة ومتقاربة إلا أنها تختلف في بعض شروط السلم ونختار من هذه التعريفات تعريف الشافعية لأحكامه ودقته في الدلالة على المقصود.

الفرع الثاني: طبيعة عقد السلم ومشروعيته:

المحاويج

. ومشروعيته جاءت بالكتاب والسنة والإجماع قول تعالى: ( يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ )<sup>2</sup> ومن السنة ما ثبت عن ابن عباس رضي الله عنهما قال: قدم النبي (صلى الله عليه وسلم) يسلفون في التمر الستين والثلاث فقال: "

في كيل معلوم ووزن معلوم إلى أجل معلوم".

أما الإجماع فقد نقل ابن قدامة عن ابن المنذر قوله: أجمع كل من نحفظ عنه من أهل العلم على أن السلم جائز، ولأن المثلن في البيع أحد عوضي العقد، فجاز أن يثبت في الذمة الناس في حاجة إليه.<sup>3</sup>

الفرع الثالث: الخطوات العملية لبيع السلم:

1- عقد السلم:

: الثمن في مجلس العقد ليستفيد منه البائع ويغطي به حاجاته المالية المختلفة

<sup>1</sup> - هوبور، بيع السلم وتطبيقاته المعاصرة في المصارف الإسلامية في أندونيسيا، المجلة الإسلامية للإقتصاد والمالية، جامعة تريساكتي، جاكرتا، المجلد 5، العدد 2، ديسمبر، 2019. ص ص 199 200

<sup>2</sup> - سورة البقرة 282.

<sup>3</sup> عبد الكريم أحمد قندوز - عقود التمويل الإسلامي (دراسة حالة) صندوق النقد العربي، أبو ظبي الامارات العربية المتحدة 2019، ص 64-.

البائع يلتزم بالوفاء بالسلعة في الأجل المحدد.

## 2 - تسليم وتسلم السلعة في الأجل المحدد

- يتسلم المصرف السلعة في الأجل المحدد ويتولى تصريفها

- ( / ) نظير

3- توجيه البائع لتسليم السلعة إلى طرف ثالث وهو المشتري بمقتضى وعد

## الفرع الرابع: مجالات تطبيق السلم:

- يتوقع أن تتوفر لهم السلعة في الموسم من محاصيلهم أو محاصيل غيرهم التي يمكن أن يشتروها  
وها إذا خفقوا في التسليم من محاصيلهم. فيقدم لهم بهذا التمويل خدمات جلييلة ويدفع عنهم

- يستخدم بيع السلم كذلك في تمويل النشاط التجاري والصناعي ولا سيما تمويل المراحل السابقة  
لإنتاج وتصدير السلع والمنتجات الرائجة وذلك بشرائها سلماً وإعاً مجزية.

- يطبق بيع السلم في قيام البنك بتمويل الحرفيين وصغار المنتجين عن طريق إمدادهم بمستلزمات

ته

- يمتاز بيع السلم باستجابته لحاجات شرائح مختلفة ومتعددة من الناس سواء من المنت

الصناعيين أو المقاولين أو من التجار، واستجابته لتمويل نفقات التشغيل والنفقات الرأسمالية.<sup>1</sup>

1 - عز الدين خوجة، أدوات الإستثمار الإسلامي تونس (مصرف الزيتونة)، الطبعة 6، 2014، ص 48.

### المطلب الثالث

#### صيغة التمويل بالقرض الحسن

علة تكريم الإنسان وإعانتته على مواجهة أي ضائقة مالية قد

تعرض حياته دون مواجهه

الفرع الأول: مفهوم صيغة التمويل بالقرض الحسن:

B- تعريف القرض لغة واصطلاحاً:

القرض لغة: **لج** جاء في مع " :

ضاه".

تعالى: (مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفُهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ) <sup>1</sup>

وجاء في لسان العرب: " والقرض والقرض: ما يتجازى به الناس بينهم ويتفاضونه، وجمعه قروض، وهو ما ألفه من إحساني

القرض اصطلاحاً: بتعريفات مختلفة :

الحنفية: مخصوص يرد على دفع مال مثلي لآخر يرد مثله" .. وعندهم صح القرض في

الشافعية:

- لأنه أشمل وأوسع.<sup>2</sup>

الحنابلة:

1 - سورة البقرة، الآية 245.

2 - أمال خالدي، الضوابط الشرعية للقرض وآثارها في الاقتصاد الإسلامي، مذكرة ماستر جامعة حمة لخضر الوادي، 2016-2017، ص ص 10-11.

المالكية: في<sup>3</sup> : دفع المال على وجه القرية لينتفع به آخذه ثم يتخير في رد مثله أو عينه ما

"

في ثقافة المسلمين مع

أنه يصنف ضمن الأهمية الاجتماعية فهو من أهم الأشياء التي حث عليها الإسلام لتصغير الفجوة

الذي يعتمد صندوق الزكاة للتمويل في حالتين:

-

- أو طلب تمديد الأول وفي الغالب أنه تثبت لديه القدرة على التسديد المستقبلي.

الفرع الثاني: مصادر تمويل القرض الحسن:

-1

-2 ( ) .

3- الأموال المودعة من قبل الجمهور في صندوق القرض الحسن التي يفوضون المصر بإقراضها للناس

3 - القرافي: هو أحمد بن إدريس الصنهاجي المصري شهاب الدين أو العباس، فقيه مالكي بمصر وعمدة أهل التحقيق تولى بالقاهرة سنة 684.

### المبحث الثالث

#### صيغ تمويل متوسطة الأجل

إذا كان التمويل بمفهومه العام يعني إنفاق المال يعني ام المال فى عمليات  
يعتبر و لكن التمويل لا يعتبر فى كل الحالات

ولذلك تعدد الصيغ التمويل التي تستخدمها البنوك ومنها صيغ تمويل متوسطة الأجل

التي يمكن من خلالها تقديم هذه الصيغ المتعددة التي سوف يتم

يأتي المطلب الثاني

، وفى الأخير نتناول

#### المطلب الأول

#### صيغة التمويل بالإجارة

ويل الإيجار هو أحد المصادر الهامة للتمويل

مالك الأصل شخصاً والحق فى استخدام هذا الأصل ضد المدفوعات الدورية.

مالك الأصل باسم المؤجر ويسمى المستخدم باسم

المدفوعات الدورية التي يدفعها المستأجر إلى المؤجر بإيجار الإيجار

الإيجار نھ

يعاد الأصل إلى المؤجر أو يخير المستأجر إما بشراء الأصل أو لتجديد عقد الإيجار.

الفرع الأول: تعريف التمويل بالإجارة:

-الإجارة لغة: الإجارة بمعنى

وبمعنى آخر جبر العظم الكسير فيقال يده

نھ

شيء يجبر به حاله فيما لحقه من عمله.

## -الإجارة شرعاً :

معلومة أو موصوفة في الذمة.<sup>1</sup>

2 .

## الفرع الثاني: أحكام الإجارة:

1- الأجير المشترك كالخياط أو الحداد  
بفعله والأجير الخاص كمن استأجر  
شخصاً يعمل عنده خاصة.

2- تمام العمل، إلا أن يكون قد اشترط

3- للمستأجر حبس العين حتى يستوفي أجره إذا كان عمله ذا تأثير في العين كالخياط مثلاً وإن كان

لا تأثير فيه كمن أجر على حمل بضاعة إلى مكان  
أ بل يوصلها إلى محلها ويطلب  
بأجره.

4- من عالج أو داوى مريضة ولم تكن له معرفة بالطب فأتلف شيئاً فعليه .

عقد الإجارة متى تم بالتراضي بين المؤجر والمستأجر ، وأستوفي في شروطه

وأحكامه صار عقداً لازم ومحترمة ، ولا يملك أحد الم

3 .

<sup>1</sup> - الإجارة الموصوفة في الذمة: من العقود المسماة في الفقه الإسلامي وهما عقد السلم وعقد الإجارة، وهو بيع منافع مستقبلية بثمن حال أو سلم في المنافع سواء أعيان أو ع أعمال.

<sup>2</sup> - أحمد محمود نصار، عقد الإجارة فقها وتطبيقاً، رسالة ماجستير الاقتصاد والمصارف الإسلامية، جامعة الشارقة 2009، ص01.

<sup>3</sup> - محمد عبد العزيز حسين زيد، الإجارة بين الفقه الإسلامي والتطبيق المعاصر، القاهرة، الطبعة الأولى، 1997، ص

## المطلب الثاني

### صيغة التمويل بالإستصناع

في تمويل المشروعات الصناعية الصغيرة

يعتبر

الذي بات يحتل متقدمة في

كيفية تطبيقه الواقعي على النظام المصرفي لابد للتطرق إلى:

الفرع الأول: تعريف التمويل بالإستصناع:

-الإستصناع في لغة: على

: اتخذه، تعالى:

( وَأَصْطَنَعْتُكَ لِنَفْسٍ )<sup>1</sup> ( : 41 )

: دعا إلى صنعه ، ف :

- الإستصناع اصطلاحا: اختلفت

عندروه حيث يعتبر

الاختلاف إلى إدخال بعض القيود أو

- تعريف الكاساني: هو عقد على مبيع في الذمة شرط فيه العمل.

لم يذكر اشتراط تحديد الثمن ، فلم يكن جامع.<sup>2</sup>

- تعريف السمرقندي : هو عقد على مبيع في الذمة وشرط عمله على الصانع<sup>3</sup>

وهو تعريف مختصر جيد، لكن يلاحظ عليه عدم ذكر الثمن واشتراطه.

<sup>1</sup> - سورة طه، الآية 41.

<sup>2</sup> -: علاء الدين الكسائي فقيه حنيف مشهور من حلب (587-1191م) صاحب أعظم كتاب في فقه الحنفية باسم بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع.

<sup>3</sup> - السمرقندي: وهو أبو الليث نصر بن محمد بن ابراهيم بن الخطاب (353-373) فقيه حنيف مشهور.

## - تعريف مجلة الأحكام العدلية:

واشتراطه، ذلك غير مانع حيث يدخل فيه

الإستصناع: هو عقد على مبيع في الذمة شرط فيه العمل على وجه مخصوص بثمن معلو.<sup>1</sup>

كما جاء في 02-20 02-20 15 في 2020

المتعلقة بالصيرفة فجاء في 10 هو عقد يتعهد بمقتضاه البنك والمؤسسة

مالية بتسليم سلعة إلى زبونه صاح

محددة ومتفق عليها بين الأطر

2.

## الفرع الثاني: الخطوات العملية لتطبيق البنك الإسلامي:

- يشتري بضاعة ما بعقد استصناع يبيعها بيعاً عادياً

- كما يجوز له أن يدخل بعقد استصناع بصفته بائعاً مع من يرغب في شراء سلعة معينة، ويعقد

از بصفته مشترياً مع جهة أخرى لتصنيع الشيء الذي التزم به في العقد .

## 1- عقد بيع الإستصناع:

البنك: يلتزم بتصنيع السلعة المعينة وتسليمها في أجل محدد يتفق .

المشتري: يعبر عن رغبته لشراء سلعة، ويتقدم للبنك بطلب استصناعها بسعر معين يتفق على

قة دفعة معجلاً أو مؤجلاً أو مقسطاً.

<sup>1</sup> - مصطفى محمود محمد عبد العالي عبد السلام، المصارف الاسلامية بين الواقع والمعمول، بحث مقدم لمؤتمر دبي،

21 مايو -2 يوليو 2009، ص ص 10-11.

<sup>2</sup> - القانون رقم 02-20 مرجع سابق.

## 2- عقد استصناع الموازي:

البنك: يعبر عن رغبته في استصناع السلعة التي التزم بها في عقد

البائع: يلتزم بتصنيع السلعة المعينة وتسليمها في الأجل المحدد المتفق .

## 3- تسليم وتسلم السلعة:

البائع: يسلم المبيع المستصنع إلى البنك مباشرة أو إلى أي شخص أو جهة في أي مكان يحدده البنك في .

البنك : يسلم المبيع المستصنع إلى المشتري بنفسه مباشرة أو عن طريق أي جهة يفوضها بالتسليم بما في ذلك تفويض البائع لتسليم السلعة إلى المشتري الذي يكون من حقه التأكد من مطابقة المبيع للمواصفات التي طلبها في عقد الأول، ولكن يظل كل طرف مسؤولاً تجاه الطرف الذي

1

ولقد أوردت الجريدة الرسمية في ن 02-20 مؤرخ في 20 1441  
15 2020 يحدد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة

. في المادة 08<sup>2</sup> الإجارة هي عقد إيجار يضع من خلاله البنك

أساس الإيجار ، سلعة

منقولة أو غير منقولة يملكها البنك أو المؤسسة المالية لفترة محددة مقابل تسديد إيجار يتم تحديده في

وتقسم الإجارة إلى قسمين:

<sup>1</sup> - عز الدين خوجة، أدوات الإستثمار الاسلامي، مصرف الزيتونة، ط6، تونس، 2014، ص ص 53-54.

<sup>2</sup> -نظام بنك الجزائر 02-20، مرجع سابق.

الفرع الثالث: أقسام الإجارة:

1- إجارة منفعة الأعيان:

إلى:

- وغيرها.

- ( )

2- إجارة العمل:

:

- أجير خاص: وهو الذي يعمل لشخص أو مؤسسة بأجرة محددة معلومة لمدة معلومة مثل موظف الشركة ولا يجوز له العمل عند الآخرين إلا بإذن مستأجره.

- أجير مشترك:

وسنقتصر في دراستنا على إجارة منفعة الأعيان وتأخذ شكلين:

1.

( )

معلومة وبمعنى

مدتها إلى نوعان:

الإجارة التشغيلية:

الثابتة بهدف تأجيره إلى الغير مقابل أقساط محددة خلال مدة زمنية معينة يرجع بعدها الأ

<sup>1</sup> - مكرم محمد صلاح الدين مبيض ،الإجارة والاجرة المنتهية بالتملك، مذكرة ماجستير ، كلية الاقتصاد ، حلب 1431 -

للمصرف ليعيد تأجيرها مرة أخرى، وما يميز الإجارة التشغيلية أنها تعتبر ضماناً لأموال المصرف بما أن الأصل بقي في ملكيته، وقد تكون الإجارة التشغيلية عبارة عن موجودات تتمثل في تأجير الآلات والمعدات ووسائل النقل تقتنيها المصارف من أجل تأجيرها.

### الإجارة المنتهية بالتمليك:

تتكون من عقدين مستقلين، الأول عقد إجارة يتم ابتداءً وتأخذ كل أحكام الإجارة في تلك الفترة، والثاني عقد تمليك العين عند انتهاء المدة، إما عن طريق الهبة أو البيع بسعر رمزي حسب الوعد المقترن بالإجارة.

## المطلب الثالث

### التمويل بالبيع الأجل

البيوع التي تعامل بها الناس على سبيل التعامل فيما بينهم وهو يفيد كل من البائع والمشتري فالبايع يزداد في الثمن والمشتري يحصل على الشيء المبيع من قبل تمكنه من دفع الثمن .

### الفرع الأول: تعريف تمويل البيع الأجل:

يقوم بيع الأجل على دفع البائع السلعة المباعة إلى المشتري وتمكينه من حيازتها والانتفاع بها أن يدفع قيمتها المتفق عليها في أجل محدد، وغالباً ما يزيد الثمن المؤجل للسلعة عن ثمنها نقداً. وينقسم هذا البيع إلى :

#### 1- بيع النسيئة:

بكامله دفعة واحدة في نهاية الأجل .

#### 2- بيع التقسيط : وهو بأن يتم دفع الثمن على أقساط محددة في فترات زمنية معينة متفق عليها.<sup>1</sup>

1- عز الدين خوجة، المرجع السابق، ص ص 19-21-24.

في القرآن الكريم لقوله تعالى :

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ<sup>29</sup> مع بئمن مؤجل، وقوله تعالى : يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ<sup>30</sup>.

الله عنها أنها : " اشترى رسول الله صلى الله عليه وسلم من

طعاماً إلى أجل ورهنه درعاً من حديد "

على جواز بيع الأجل إذا كان الأجل معلوماً.

وتجدر بنا الإشارة إلى أن ما اتفق عليه جمهور الفقهاء هو جواز زيادة ثمن السلعة في البيع الآجل

عن ثمنها في البيع الحال، ذلك أن للزمن حصة من الثمن في البيع، على عكس الزيادة التي تكون

مقابل الزمن في القرض، فتعتبر من قبيل ( )<sup>1</sup>.

الفرع الثاني: خطوات التمويل بالبيع الآجل في المصارف الإسلامية:

- 1- (المشتري)
- 2-
- 3-
- 4-
- 5- يقوم المصرف بتسليم السلعة حالا، وتسلم الثمن في الآجال المحددة في العقد.

2 - الآية 275 من سورة البقرة.

3 - الآية: 282 من سورة البقرة.

<sup>1</sup> - ربا النسيئة: النسيئة هي الأمر الذي يقصد منه الذات وهو تأخير القبض في البيع الربوي بالربوي سواء كان من جنسه أو من غير جنسه، مثلاً بيع الذهب بفضة نسيئة أو بيع تمر بشعير نسيئة.

ها في عقد البيع الآجل

الفرع الثالث: شروط التمويل بالبيع الآجل:

:

- وتمننها من .
- تم تسليم السلعة حال التعاقد، لأن الثمن هو المؤجل في هذا النوع من البيوع.
- يجب الاتفاق على ثمن واحد محدد، ومدة السداد وطريقته في العقد.
- لا يحق للبائع المطالبة بالسداد قبل التاريخ المحدد في العقد<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - أمال لعمش، دور الهندسة المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية، مذكرة الماجستير، جامعة فرحات عباس سطيف كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم العلوم التجارية، 2011 / 2012 ص ص 50-51

استخدام أساليب التمويل في المصارف الإسلامية : .....

---

خاتمة

الصيرفة نسبيا في الجزائر غير  
لم تحضر منها الصيرف فالصير  
03- 11 الذي ليس في النهاية يخضع جميع المعاملات والصيغ  
20- 02 خر قانون يحدد الصيغ

ما محاولات البنوك و منها البرك والسلام فهي في حقيقتها خاضع  
والاستثمار في النقود لا بالنقود

في حيان كثير بعيده كل البعد عن الص  
لى خلافا في  
وتحريم بعض الصيغ ي نهج في اختياره لتلك

ثري في محاوله الاستجاب بنى الصيرف  
المواد لكي تتناسب مع المبادئ كون الصيرف  
لها عده ما

التي جعلت تم مجرد موظف مستشار وفتاواه  
مجرد هيكل داخل البنك خاضع للجمعي

التي سارعت إلى في كونه  
محاول في الاستثمار في  
أخذ مكان لها في ساحة الإقتصاد والمال

النتائج:  
-الصيرف وني في الجزائر.  
-الصيرف وله ايجابيات وسلبيا .

2020

- تبني البنوك التقليدي للصيرفة

- م المالكى سارع فى تبني الناس الصيرفة  
- فى الجزائر من حيث عدم وجود قاعد  
إلى

- اله فى البنوك مجرد وسيل  
للتقويم

- نفس الشيء يقال عن اله

الصيرفة تعانى حققت الكثير فى سنوات قليل .

- محاولات المشرع غير جاد فى للصيرفة والتأطير

- غير فعال

- تحمل اله لكثير

02 - 20 - الصيرفة النقد والقرض الحالى

### التوصيات:

- شامل وكامل للصيرفة

النظر فى الصيغ

تطبيق البنوك له .

- والنص على استقلاله اله

- إلى
  - والعاملين في البنوك تكوين
  - طير م وفق النموذج المصرفي
- في البنوك

# قائمة المصادر والمراجع

أولاً: المصادر:

1- القرآن الكريم.

2- القوانين:

- 1- 06 2016 المتعلق بالدستور الجزائري، الجريدة الرسمية رقم 76 المؤرخة في 8 ديسمبر 1996 03-02 المؤرخ في 10 2002 الرسمية 25 في 14 2002 19-08 المؤرخ في 15 نوفمبر 2008 الرسمية 63 في 16 نوفمبر 2008 16-01 مؤرخ في 26 جمادى الأولى عام 1437 6 2016 20-251 ، مؤرخ في 29 محرم عام 1424 15 سبتمبر 2020 يتضمن استدعاء الهيئة الانتخابية للاستفتاء المتعلق بالمشروع تعديل الدستور ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، العدد 54.
- 2- القانون المدني، أمر رقم (58/75) المؤرخ في 26 سبتمبر 1975 تتضمن القانون المدني، الجريدة الرسمية للجمهورية 78 صادر في 30 سبتمبر 1975 .
- 3- 156-66 مؤرخ في 08 1966، الجريدة الرسمية للجمهورية 49 المؤرخة في 11 66 .
- 4- 02-18 المؤرخ في 4 نوفمبر 2018 المتعلقة بالصيرفة التشاركية من طرف المصارف والمؤسسات المالية، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، 73.
- 5- 02\20 المؤرخ في 15 2020، يحدد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة المؤسسات المالية، الجريدة الرسمية 16.

11-03 مؤرخ في

6- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 74

27 جمادى الثانية عام 1424 26 2003

ثانياً: المراجع:

1

1- أحمد

.2015

2- صالح بن عبد الرحمان الحسين، الهيئات 1 مركز المرابي، 2017.

3- 6 2014.

4- محمود الانصاري، إسماعيل حسن، سمير مصطفى متولي، البنوك

.1977

الاولى،

5 - محمد عبد العزيز حسين

.1997

6- مصطفى محمود محمد عبد العالي عبد السلام، بحث

أمول، دبي 21 -2- 2009.

7- ( ) 6 2014.

الرسائل الجامعية:

1. أحمد محمود الإجارة فقها وتطبيقا ماجستير

.2009

ماجستير، جامعة

2. لشرعية للقرض وآثارها في الاقتصاد

حمة لخضر الوادي، 2016-2017.

3. لعمش، دور الهندسة المالية في تطوير الصناعة المصرفية

تخرج للحصول

الماجستير، جامعة

التسيير قسم العلوم 2012 / 2011.

4. جمعة حامد يحيى

1436 هـ، 2015 .

5. مكرم محمد صلاح الدين والاجرة المنتهية بالتمليك رسالة ماجستير في

2010 - 1431.

المقالات العلمية:

1- أم الخير القانوني للمصارف في مجلة الباحث للدراسات

01 2020.

2- بيان المجلس الاسلامي الأعلى حول الصيرفة .

3 - مقدمة إلى

5-6 2000.

4- محمد لخضر بوساحة - تفعيل دور الرقابة الشرعية في الابتكار المصرفي الاسلامي، مجلة

أبحاث الاقتصادية 2016.

5- صفحات من تاريخ الصيرفة الإسلامية، مجلة

العدد الثاني، 2013.

6 - عبد الكريم أحمد قندوز - ( ) العربي، أبو ظبي

2019.

7- الاولى،

2017.

- 9- محمد أحمد (المضاربة في المصارف ) (رام الله).
- 11- بلقاسم يات الصيرفة في الجزائر على ضوء نظام بنك الجزائر رقم 20-02 ، مجلة نور للدراسات ، مجلد 06. 10 2020.
- 12- 02-20 المحدد لعمليات الصيرفة في الجزائر GIEM 2020. 101.
- 13- مصطفى محمود محمد عبد العالي عبد السلام بحث مقدم مؤتمر المصارف والمأمول، دبي 21 -2- 2009.
- 14- زبير عياش - في تمويل الاقتصاد الجزائري- -مخبر المقاولاتية وإدارة المنظمات كلية ا وعلوم التسيير
- 15- بالمشاركة مقدم إلى الندوة الفقهية الثالثة كمصرف أبو ظبي 2011
- مواقع أنترنت:
- 1- <https://www.albaraka-bank.com/marche-professionnel> :
- 2- <https://www.albaraka-bank.com/finance-islamique> :
- 3- <https://www.albaraka-bank.com> :
- 4- <https://www.alsalamalgeria.com/ar/page/list-9-0.html> :

# فهرس الموضوعات

مقدمة.....أ-د

## الفصل الأول: الإطار القانوني للصيرفة الإسلامية في الجزائر

المبحث الأول: الإطار القانوني للصيرفة الإسلامية.....2

المطلب الأول: ظهور الصيرفة الإسلامية في الجزائر.....3

المطلب الثاني: التحديات القانونية للصيرفة الإسلامية في الجزائر.....5

الفرع الأول: الصيرفة الإسلامية في أسمى القوانين (الدستور).....5

الفرع الثاني: إهمال القانون التجاري لأحكام الصيرفة الإسلامية .....6

الفرع الثالث: عدم مراعاة القانون الجبائي لخصوصية الصيرفة الإسلامية ...6

الفرع الرابع: خضوع الصيرفة الإسلامية لقانون النقد والقرض دون تمييزها عن

الصيرفة التقليدية .....7

الفرع الخامس: النظام 18-02 أول نظام للصيرفة الإسلامية (التشاركية) ....8

المطلب الثالث: قراءة في النظام 20-02.....9

المبحث الثاني: الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية.....13

المطلب الأول: تعريف الرقابة الشرعية.....13

المطلب الثاني: التكيف القانوني للرقابة الشرعية .....15

المطلب الثالث: أهمية هيئة الرقابة الشرعية .....17

المبحث الثالث: البنوك والشبابيك الإسلامية في الجزائر.....21

المطلب الأول: بنك البركة .....21

الفرع الأول: تعريف ونشأة بنك البركة.....21

الفرع الثاني: أهداف بنك البركة.....22

الفرع الثالث: هيئة الرقابة الشرعية للبنك (البركة).....23

المطلب الثاني: مصرف السلام .....24

الفرع الأول: تعريف ونشأة بنك السلام.....24

الفرع الثاني: الهيئة الشرعية للبنك.....24

25.....	الفرع الثالث: بنك الخليج.....
26.....	<b>المطلب الثالث: النواذ الإسلامية في البنك التقليدي</b> .....
26.....	الفرع الأول: المفهوم.....
27.....	الفرع الثاني: دوافع وأسباب المشرع الجزائري لإنشاء الشبايبك الإسلامية.....
28.....	الفرع الثالث: إنشاء هيئة الرقابة الشرعية داخل البنك أو المؤسسة المالية.....
29.....	الفرع الرابع: أهم البنوك التي اعتمدت الشبايبك.....
	<b>الفصل الثاني: استخدام أساليب التمويل في المصارف الإسلامية</b>
32 .....	المبحث الأول: صيغ التمويل طويلة الأجل.....
32 .....	المطلب الأول: صيغ التمويل بالمضاربة:.....
32 .....	الفرع الأول: تعريف صيغ المضاربة في اللغة:.....
33 .....	الفرع الثاني: الشروط الشرعية للمضاربة.....
36 .....	الفرع الثالث: أنواع المضاربة.....
37.....	المطلب الثاني: صيغة التمويل بالمشاركة.....
37.....	الفرع الأول: تعريف صيغة التمويل بالشركة.....
38.....	الفرع الثاني: أقسام شركة العقد.....
39 .....	الفرع الثالث: مشروعية الشركة.....
40 .....	المبحث الثاني: صيغ التمويل قصير الأجل.....
40 .....	المطلب الأول: صيغ التمويل بالمرابحة.....
40 .....	الفرع الأول: تعريف صيغ التمويل بالمرابحة.....
41 .....	الفرع الثاني: مشروعية المرابحة.....
42 .....	الفرع الثالث: شروط بيع المرابحة.....
45 .....	الفرع الرابع: ضمانات المرابحة.....
46.....	الفرع الخامس: الدور التنموي لصيغة المرابحة.....
46 .....	الفرع السادس: الإنتقادات الموجهة لبيع المرابحة.....
47 .....	المطلب الثاني: صيغ التمويل بالسلم.....
47.....	الفرع الأول: تعريف صيغة التمويل بالسلم.....
48 .....	الفرع الثاني: طبيعة عقد السلم ومشروعيته.....

49	الفرع الثالث: الخطوات العملية لبيع السلم.....
49	الفرع الرابع: مجالات تطبيق السلم.....
50	المطلب الثالث: صيغ التمويل بالقرض الحسن .....
50	الفرع الأول: مفهوم صيغة التمويل بالقرض الحسن.....
51	الفرع الثاني: مصادر تمويل القرض الحسن.....
52	المبحث الثالث: صيغ تمويل المتوسطة الأجل.....
52	المطلب الأول: صيغة التمويل بالإجارة.....
52	الفرع الأول: تعريف التمويل بالإجارة.....
53	الفرع الثاني: أحكام الإجارة .....
54	المطلب الثاني: صيغ التمويل بالإستصناع.....
54	الفرع الأول: تعريف التمويل بالإستصناع.....
55	الفرع الثاني: الخطوات العملية لتطبيق البنك الإسلامي.....
56	الفرع الثالث: أقسام الإجارة.....
59	المطلب الثالث: صيغ التمويل بالبيع لأجل.....
59	الفرع الأول: تعريف تمويل البيع لأجل.....
60	الفرع الثاني: خطوات التمويل بالبيع لأجل في المصارف الإسلامية.....
60	الفرع الثالث: شروط التمويل بالبيع لأجل.....
62	الخاتمة :.....
64	النتائج :.....
65	التوصيات :.....
67	قائمة المصادر والمراجع.....

تعد الصيرفة الإسلامية من أهم المعاملات المتواجدة في الجزائر، والتي تناولها المشرع الجزائري في اخر تقنين وهو نظام بنك الجزائر 20-02 المتعلق بالعمليات المصرفية الإسلامية والذي أنشأ للنوافذ والشبابيك الإسلامية في البنوك التقليدية العاملة في إقليم الجمهورية الجزائرية، والذي حدد لأهم العمليات البنكية الإسلامية شيوعا في العالم الإسلامي، وكيفية الرقابة الشرعية عليها وهيئاتها المعتمدة في إطار التأسيس للشباك أو النافذة البنكية التي تتمتع بالاستقلال المالي والإداري عن باقي هياكل البنك الأخرى، جاء هذا النظام بعد نظام سبقه في 2018 وهو النظام 18-02 المتعلق بالصيرفة التشاركية.

### الكلمات المفتاحية:

الشبابيك الإسلامية؛ البنوك التقليدية؛ العمليات المصرفية الإسلامية؛ الصيرفة الإسلامية.

### Abstract:

Islamic banking is one of the most important transactions in Algeria, which the Algerian legislator addressed in the latest legalization, which is the Bank of Algeria 20-02 system related to Islamic banking operations, which established Islamic windows and windows in traditional banks operating in the territory of the Republic of Algeria, which identified the most important Islamic banking operations common in The Islamic world, and the method of Sharia supervision over it and its approved bodies within the framework of the establishment of the banking window or window that enjoys financial and administrative independence from the rest of the bank's other structures.

### key words:

Islamic windows; conventional banks; Islamic banking operations; Islamic banking.