

مسائل معاصرة في الربا

أعدّها

الأستاذ الدكتور

حسام الدين عفانة

رئيس هيئة الرقابة الشرعية للبنك
الإسلامي الفلسطيني
وأستاذ الفقه والأصول
جامعة القدس



بسم الله الرحمن الرحيم

إن الحمد لله نحمده ونستعينه ونستغفره ونؤمن به
ونتوكل عليه، ونعوذ بالله من شرور أنفسنا وسيئات
أعمالنا، من يهده الله فلا مضل له، ومن يضلل فلا
هادي له، وأشهد أن لا إله إلا الله، وحده لا شريك
له، وأشهد أن محمداً عبده ورسوله، صلى الله عليه
وعلى آله وأصحابه ومن تبعهم بإحسان إلى يوم
الدين. وبعد

فهذه نشرة متعلقةً ببيان بعض مسائل الربا
المعاصرة وقد رغب الأخوة الكرام في البنك الإسلامي



الفلسطيني في تحذير الناس منها فطلبوا مني طباعة
هذه النشرة ليوزعوها على المتعاملين مع البنك لتعم
فائدتها، وخاصة مع كبرمة تعامل الناس مع البنوك
الربوية، ونسأل الله سبحانه وتعالى أن ينفعنا بما
علمنا وأن يفتقنا في الدين إنه سميع قريب. وصلى
الله وسلم وبارك على سيدنا رسول الله وعلى آله
وصحبه أجمعين.

بيت المقدس / السابع عشر من ربيع الآخر

1430 هـ وفق 2009/4/12 م.



الربا من كبائر الذنوب

الربا من أكبر الكبائر وتحريمه قطعي في كتاب الله سبحانه وتعالى وفي سنة النبي صلى الله عليه وسلم فمن ذلك قوله تعالى: {الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرِي الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ إِنَّ الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا



الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَآتَوُا الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ
عِنْدَ رَبِّهِمْ وَلَا خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ * يَا
أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن
كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ
وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا
تُظْلَمُونَ { سورة البقرة الآيات 275 - 279 .
وثبت في الحديث عن جابر (أن النبي صلى الله
عليه وسلم قال: (لعن الله آكل الربا وموكله وكاتبه
وشاهديه وقال: هم سواء) رواه مسلم.



وعن أبي هريرة (أن النبي صلى الله عليه وسلم قال: (اجتنبوا السبع الموبقات، قالوا: يا رسول الله وما هن؟ قال: الشرك بالله والسحر وقتل النفس التي حرم الله إلا بالحق وأكل الربا وأكل مال اليتيم والتولي يوم الزحف وقذف المحصنات الغافلات المؤمنات) رواه البخاري ومسلم. وعن ابن مسعود (أن النبي صلى الله عليه وسلم قال: (الربا ثلاثة وسبعون باباً أبسرها مثل أن ينكح الرجل أمه) رواه الحاكم وصححه وقال العلامة الألباني: صحيح. انظر صحيح الجامع الصغير 663/1. وقال صلى الله عليه وسلم: (درهم ربا يأكله الرجل وهو يعلم

□

أشد عند الله من ست وثلاثين زنية) رواه أحمد
وقال الهيثمي: رجاله رجال الصحيح. مجمع
الزوائد 117/4. وصححه العلامة الألباني في
السلسلة الصحيحة 29/3. وغير ذلك من
الأحاديث. وعن جابر بن عبد الله رضي الله عنه أن
النبي صلى الله عليه وسلم قال: (لعن الله آكل الربا
ومؤكله وكاتبه وشاهديه وقال: هم سواء) رواه مسلم.

وعن أبي هريرة رضي الله عنه أن النبي صلى الله
عليه وسلم قال: (اجتنبوا السبع الموبقات. قالوا: يا
رسول الله وما هن؟ قال: الشرك بالله والسحر وقتل

□

النفس التي حرم الله إلا بالحق وأكل الربا وأكل مال اليتيم والتولي يوم الزحف وقذف المحصنات الغافلات المؤمنات) رواه البخاري ومسلم. وقال صلى الله عليه وسلم: (الربا اثنان وسبعون باباً أدناها إتيان الرجل أمه) رواه الحاكم وقال العلامة الألباني: صحيح. انظر السلسلة الصحيحة 488/3. وقال صلى الله عليه وسلم: (الربا ثلاثة وسبعون باباً أيسرها مثل أن ينكح الرجل أمه) رواه الحاكم وقال العلامة الألباني: صحيح. انظر صحيح الجامع الصغير 633/1. وقال صلى الله عليه وسلم: (درهم ربا يأكله الرجل وهو يعلم أشد عند

□

الله من ستة وثلاثين زنية) رواه أحمد والطبراني
وقال العلامة الألباني: صحيح. انظر صحيح الجامع
الصغير 636/1.

عقوبات آكل الربا

قال الإمام شمس الأئمة السرخسي: [وقد ذكر الله
تعالى لآكل الربا خمساً من العقوبات: أحدها: التخبط
قال الله تعالى: { لا يقومون إلا كما يقوم الذي
يتخبطه الشيطان من المس } ...



والثاني: المحق قال الله تعالى: { يمحق الله الربا }
والمراد: الهلاك والاستئصال، وقيل: زهاب البركة
والاستمتاع، حتى لا ينتفع هو به ولا ولده بعده .
والثالث: الحرب. قال الله تعالى: { فأذنوا بحرب
من الله ورسوله } ...

والرابع: الكفر قال الله تعالى: { وذروا ما بقي من
الربا إن كنتم مؤمنين } وقال تعالى: { والله لا
يحب كل كفار أثيم } أي: كفار باستحلال الربا أثيم
فاجر بأكل الربا



والخامس: الخلود في النار قال الله تعالى: { ومن عاد فأولئك أصحاب النار هم فيها خالدون }
المبسوط 109/12-110.

الفرق بين الربح والربا

من القضايا المشككة في أذهان كثير من الناس عدم التفريق بين الربح والفائدة (الربا).

فيقول هؤلاء إنه لا فرق بين ما يتم التعامل به في البنوك الإسلامية وبين ما يتم التعامل به في البنوك الربوية فيقول أحدهم مثلاً: إنه ذهب لشراء سيارة إلى البنك الإسلامي فأخبروه أن ثمن السيارة مثلاً



مئة ألف شيكل وأنهم سيربحون منه ثمانية آلاف شيكل وأنه ذهب إلى بنك ربوي ليحصل على قرض لشراء ذات السيارة فأخبروه أنهم سيقرضونه مئة ألف شيكل بفائدة قدرها 6.5٪ فهو يرى أنه لا فرق بين المعاملتين بل إن الفائدة في البنك الربوي أقل من الربح في البنك الإسلامي ولذلك قرر أن يختار أقل التكاليفتين. ولتوضيح الفرق بين الصورتين أقول: إن الربح في لغة العرب هو النماء في التجارة والعرب تقول: ربحت تجارته إذا ربح صاحبها فيها ويقولون تجارة رابحة كما ورد في تاج العروس.

.44/4



وقد وردت الإشارة إلى ذلك في القرآن الكريم حيث قال تعالى: {أُولَئِكَ الَّذِينَ اشْتَرُوا الضَّلَالَةَ بِالْهُدَىٰ فَمَا رَبَحَتُ تِجَارَتُهُمْ وَمَا كَانُوا مُهْتَدِينَ} سورة البقرة الآية 16.

وقد ذكر الطبري في تفسيره لهذه الآية ما يلي: [...] الرابح من التجار المستبدل من سلعته المملوكة عليه بدلاً هو أنفس من سلعته أو أفضل من ثمنها الذي يبتاعها به فأما المستبدل من سلعته بدلاً دونها ودون الثمن الذي يبتاعها به فهو الخاسر في تجارته [تفسير الطبري 1/315-316].



فالربح هو الزيادة على رأس المال نتيجة تقلبيه في النشاط التجاري أو هو الزائد على رأس المال نتيجة تقلبيه في الأنشطة الاستثمارية المشروعة كالتجارة والصناعة وغيرها. انظر الربح في الفقه الإسلامي ص44. والربح عند الفقهاء ينتج من تفاعل عنصري الإنتاج الرئيسيين وهما العمل ورأس المال فالعمل له دور كبير في تحصيل الربح. المصدر السابق ص44-45.



وأما الفائدة فهي زيادة مستحقة للدائن على مبلغ
الدَّين يدفعها المدين مقابل احتباس الدَّين إلى تمام
الوفاء. الفائدة والربا ص 16.

إذا تأملنا تعريف الفائدة فنجد أنها زيادة في مبادلة
مال بمال لأجل أي أن الفائدة هي مقابل المدة
الزمنية. فمثلاً إذا اقترض شخص ألف دينار من
البنك الربوي على أن يردها ألفاً ومئة دينار فالمئة
دينار هي الفائدة وهذه استحققت مقابل تأجيل
السداد لمدة سنة، ولتوضيح الفرق بين الربح والفائدة
(الربا) لا بد أن نلاحظ أن الربح ناتج عن اجتماع



العمل مع رأس المال فالتاجر يشتري ويبيع فيتولد من عمله ورأس ماله ربح وأما الفائدة فهي متولدة من رأس المال فقط بلا عمل أي أن المال هو الذي يولد المال. وقد يقول قائل إن كلاً من الربح والفائدة يحملان معنى الزيادة في المال وهذا الكلام صحيح ولكن الزيادة في الربح مرتبطة بالتصرف الذي يتحول به المال من حال إلى حال، وأما الزيادة في الفائدة فهي حاصلة بشكل يزداد فيه المال نفسه أي أن الألف دينار صارت ألفاً ومئة. وينبغي التنبيه إلى ما يقال من أن نتيجة الأعمال التي تقوم بها البنوك الإسلامية هي نفس نتيجة الأعمال التي تقوم بها



البنوك الربوية فلوا افترضنا أن شخصاً اشترى سلعة من بنك إسلامي وكان ثمنها أحد عشر ألف دينار، وشخص آخر اقترض عشرة آلاف دينار بفائدة قدرها 10٪ لشراء ذات السلعة فإن النتيجة في الحالتين واحدة وأقول إن العبرة ليست بالنتيجة وإنما بالطريق الموصل إلى تلك النتيجة. فلوا افترضنا أن شخصين كل منهما عنده ألف دينار فقام الأول بشراء كمية من الأرز بالألف التي يملكها ثم باع الأرز بألف ومئة دينار فإن هذا الشخص يكون قد زاد رأس ماله مئة دينار وتسمى هذه الزيادة ربحاً. وإذا قام الشخص الثاني بإقراض الألف التي



يملكها لآخر على أن يردها ألفاً ومئة فإنه يكون قد زاد رأس ماله مئة دينار وهذه الزيادة تسمى ربا وفائدة. فنلاحظ أن كلاً منهما زاد رأس ماله مئة دينار فالنتيجة في الحالتين واحدة ولكن الزيادة الأولى حلال والزيادة الثانية حرام. فليست العبرة بالنتيجة وإنما العبرة بالطريق الموصل إليها.

الفرق بين البنوك الإسلامية والبنوك الربوية

يزعم بعض الناس أنه لا يوجد فرق بين البنوك الإسلامية وبين البنوك الربوية وهؤلاء يلقون الكلام جزافاً دون معرفة أو اطلاع على حقائق الأمور،



وهذه المقولة يرددها كثير من الوعاظ والعامّة وبعض المنتسبين إلى العلم الشرعي من أرباع المثقفين وليس من أنصافهم الذين ما عرفوا الأسس الشرعية التي تقوم عليها فكرة البنوك الإسلامية وما عرفوا كيفية تطبيق المعاملات في البنوك الإسلامية ومن جهل شيئاً عاداه وبعض هؤلاء المعادين لفكرة البنوك الإسلامية يرفضونها لأنهم يعتبرونها ترقيعاً ويظنون أنه عندما تقوم للمسلمين دولة سيضغط الخليفة على زر فتتحول البنوك الربوية إلى بنوك إسلامية في لحظة واحدة ولكن هؤلاء واهمون ومخطئون. ولو سألت هؤلاء ما هو الحل لهذه المشكلة العظيمة التي

□

يعاني منها العالم الإسلامي وهي هذا الطوفان الربوي الجارف فلا يحرون جواباً سديداً. والغريب في مقولة المحاربين لفكرة البنوك الإسلامية أنهم يسوون بين الحلال والحرام دونما بصر أو بصيرة ودعواهم هذه قالها المشركون قديماً كما حكى الله سبحانه وتعالى قولهم: {إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا} وقد رد الله سبحانه وتعالى عليهم رداً قاطعاً واضحاً فقال جل جلاله: {وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا}. وأقول لهؤلاء هل درستم نظام المعاملات في الشريعة الإسلامية دراسة واعية ودرستم كيفية تطبيق البنوك

□

الإسلامية لمعاملاتها قبل أن تلقوا الكلام على عواهنه.

إن الفكرة الأساسية التي تقوم عليها البنوك الإسلامية هي البعد عن الربا في جميع معاملاتها أخذاً وإعطاءً فكيف تسوون بينها وبين البنوك الربوية التي تقوم أكثر معاملاتها على الربا أخذاً وإعطاءً.

إن البنوك الإسلامية تعلن جهاراً نهاراً أنها لا تتعامل بالربا بجميع أشكاله وتنص أنظمتها ولوائحها الداخلية على ذلك ويأتي هؤلاء ويقولون



إنه لا فرق بين البنوك الإسلامية والبنوك الربوية
!!؟ إن خاصية البنوك الإسلامية في عدم التعامل
بالربا هي الخاصية الأساسية التي يتميز بها البنك
الإسلامي عن البنك الربوي لأن الربا كما هو معلوم
محرم بالنصوص الصريحة من كتاب الله وسنة
رسوله صلى الله عليه وسلم، كما أن البنوك
الإسلامية توجه كل جهودها نحو استثمار المال
بالحلال فمن المعلوم أن المصارف الإسلامية مصارف
تنموية بالدرجة الأولى ولما كانت هذه المصارف تقوم
على اتباع منهج الله المتمثل بأحكام الشريعة الغراء،
لذا فإنها وفي جميع أعمالها تكون محكومة بما أحله



الله وهذا يدفعها إلى استثمار وتمويل المشاريع التي
تحقق الخير للبلاد والعباد والتقيد في ذلك بقاعدة
الحلال والحرام التي يحددها الإسلام مما يترتب
عليه ما يأتي :

أ. توجيه الاستثمار وتركيزه في دائرة إنتاج السلع
والخدمات التي تشبع الحاجات السوية للإنسان
المسلم.

ب. تحري أن يقع المنتج - سلعة كان أو خدمة -
في دائرة الحلال.



ج. تحري أن تكون كل مراحل العملية الإنتاجية
(تمويل - تصنيع - بيع - شراء) ضمن دائرة
الحلال.

د. تحري أن تكون كل أسباب الإنتاج (أجور -
نظام عمل) منسجمة مع دائرة الحلال.

هـ. تحكيم مبدأ احتياجات المجتمع ومصلحة
الجماعة قبل النظر إلى العائد الذي يعود على
الفرد]. المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق
ص 193.



ويضاف إلى ذلك ما للبنوك الإسلامية من دور هام في إحياء نظام الزكاة من خلال صندوق الزكاة وتوزيع الزكاة على المستحقين لها.

وكذلك دور البنوك الإسلامية الذي لا ينكره إلا مكابر أو جاهل في بعث الروح في فقه المعاملات في الشريعة الإسلامية الذي طالما كان مهجوراً فتوجهت همم الباحثين والدارسين لنفض الغبار عنه وبدأت الدراسات الكثيرة عن مفردات هذا النظام فحفلت المكتبة الإسلامية بمئات المؤلفات التي درست المربحة والمضاربة والشركات والصراف وغير ذلك.



وينبغي أن يعلم أن كلامي هذا عن البنوك الإسلامية لا يعني أنها بلغت الدرجة العالية في التطبيق والتنفيذ وأنها لا تخطئ وأنها كلها تسير على المنهج الشرعي بشكل تام. لا، فإن البنوك الإسلامية حالها كحال الناس تماماً فكما أنك تجد في أفراد المسلمين من هو ملتزم تماماً بالحكم الشرعي وتجد فيهم من خلط عملاً صالحاً وآخر سيئاً فكذلك البنوك الإسلامية تجد بعضها لديه التزام عالٍ بالمنهج الشرعي وبعضها يخلط الخطأ بالصواب وإن وجود الأخطاء في التطبيق لدى البنوك الإسلامية لا يعني بحال من الأحوال أن الخطأ في الفكرة



والقاعدة التي تسير عليها البنوك الإسلامية ولكن وجود الأخطاء من العاملين أمر عادي جداً فالذي لا يعمل هو الذي لا يخطئ أما الذي يعمل فلا بد أن يقع منه الخطأ.

يحرّم وضع المال في البنوك الربوية

المتمعن في حال الأمة الإسلامية اليوم ليرى أن سوء حالها من ذلة وهوان على الناس ما هو إلا إحدى نتائج البعد عن منهج الله جل وعلا ومن ذلك التعامل بالربا فالأمة المسلمة في معظم البلدان تتعامل بالربا ويراه كثير من الناس مباحاً وبعضهم غير اسم



الربا إلى فائدة متحايلاً على شرع الله فحاربهم الله تعالى وسلط عليهم الأمم من كل جانب. وينبغي أن يعلم أن آيات تحريم الربا وردت عامة فلا تفرق في تحريمه بين التعامل به مع المسلمين أو غيرهم وهذا العموم من خواص المحرمات في الشريعة الإسلامية فالشيء المحرم يكون محرماً على كل مسلم سواء كان في ديار الإسلام أو في ديار غيرهم. فالخمر حرام على المسلم في ديار الإسلام وحرام عليه أيضاً إذا خرج منها. قال الإمام الشافعي رحمه الله: [ومما يرافق التنزيل والسنة ويعقله المسلمون ويجتمعون عليه أن الحلال في دار الإسلام حلال في دار الكفر

□

والحرام في دار الإسلام حرام في دار الكفر[الأم
160/4. ولذلك كله فلا يجوز التعامل بالربا مع
أي بنك وفي أي بلد مهما كان . وهذا مذهب
جمهور أهل العلم وبه قال الأئمة مالك والشافعي
وأحمد وغيرهم من العلماء.

وقد نسب إلى بعض الفقهاء قولهم بجواز التعامل
بالربا في غير دار الإسلام وهذا المذهب ضعيف لا
تقوم الحجة به وليس عندهم دليل معتبر والصحيح
في هذه المسألة حرمة التعامل بالربا مطلقاً ويدل على
ذلك قول الرسول صلى الله عليه وسلم: (لعن الله

□

آكل الربا ومؤكله وكاتبه وشاهديه وقال هم سواء) رواه مسلم. فيؤخذ من هذا الحديث أن كل من يأكل الربا ملعون. أي مطرود من رحمة الله من غير فرق بين أن يتعامل به مع المسلمين أو مع غيرهم.

الحساب الجاري في البنوك الربوية

الأصل حرمة التعامل مع البنوك الربوية لأن أكثر أعمالها تتعلق بالإقراض والاقتراض بالفوائد الربوية المحرمة قطعاً ولكن نظراً للظروف التي نعيشها من حيث عدم الأمن على المال ومن حيث قلة البنوك الإسلامية ومن حيث توقف أعمال التجارة والصناعة



على التعامل مع البنوك الربوية فيجوز فتح حسابات جارية في البنوك الربوية بشرط عدم ربطها بالفائدة الربوية.

التقسيط الميسر مع البنوك الربوية

على الرغم من وضوح تحريم الربا في كتاب الله عز وجل وفي سنة نبيه صلى الله عليه وسلم إلا أن بعض الناس يحاول أن يتحايل على الربا بالتلاعب بالأسماء فمن ذلك ما يفعله بعض التجار بالتعاون مع البنوك الربوية مما يسمونه التقسيط الميسر وصورته الشائعة أن التاجر يتفق مع البنك الربوي



على تمويل مشتريات الزبائن فإذا تقدم زبون لتاجر أجهزة كهربائية مثلاً وأراد أن يشتري ثلاجة فيقول التاجر أبيعك الثلاجة بخمسة آلاف شيكل مقسطة على سنة ولكن التسديد يكون عن طريق البنك الربوي فيرسل الزبون مع المعاملة إلى البنك الربوي الذي يطلب من الزبون ضمانات كتحويل راتبه على البنك إن كان موظفاً أو إحضار كفيلين ونحو ذلك من الضمانات فإن تم ذلك وفق ما يطلبه البنك الربوي بعدها يقوم البنك بدفع المبلغ نقداً إلى التاجر مخصوصاً منه الفوائد الربوية حسب الاتفاق بين التاجر والبنك الربوي وتتراوح نسبة الفائدة بين 5٪



- 10% ثم يقوم الزبون بتسديد المبلغ كاملاً للبنك على مدى سنة وهي مدة التقسيط المتفق عليها. ولدى التدقيق في هذه المعاملة نجدها معاملة ربوية حيث إن البنك مقرض وليس بائعاً فهو أقرض التاجر أربعة آلاف وخمسمئة شيكل نقداً واستوفأها من الزبون خمسة آلاف شيكل وهذا هو الربا بعينه.

وإنني لأستغرب مما يفتي به بعض المنتسبين للعلم الشرعي من إباحة هذه العملية الربوية بحجة أن المشتري فيما يسمى بالتقسيط الميسر اشترى السلعة من التاجر ودفع الثمن المتفق عليه بدون زيادة وإن



كان هنالك عقد ربوي بين التاجر والبنك الربوي وأن لا علاقة للمشتري بذلك العقد وإن دفع عن طريق البنك الربوي ونحو ذلك من الترهات فكل ما سبق هو من الربا الحرام وهنا يجب التذكير بالقواعد الآتية: 1. يحرم التعاون على الإثم والعدوان بنص كتاب الله تعالى: {وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ} سورة المائدة الآية 2.

2. يحرم على المسلم أن يكون طرفاً في أي عملية ربوية وقد ثبت في الحديث الصحيح (لعن الله آكل



الربا ومؤكله وكاتبه وشاهديه وقال: هم سواء) رواه مسلم.

3. إذا استقر الدين في الذمة فلا تجوز الزيادة عليه لأن ذلك عين الربا.

4. كل زيادة مشروطة على القرض ربا بغض النظر عن اسمها فتغيير الأسماء لا يغير من حقائق المسميات شيئاً فقد صار شائعاً عند كثير من المتعاملين بالربا التلاعب بالألفاظ والعبارات محاولةً منهم لتغيير الحقائق والمسميات بتغيير أسمائها فقط فالربا يسمى فائدة ويسمى رسم خدمات ويسمى



التقسيط الميسر وقد أخبر النبي صلى الله عليه وسلم
عن مثل هذا التلاعب من تغيير الناس لأسماء
المحرمات كما جاء في الحديث أن النبي صلى الله
عليه وسلم قال: (ليستحلن طائفة من أمتي الخمر
يسمونها بغير اسمها) رواه أحمد والنسائي وابن
ماجة وهو حديث صحيح كما قال العلامة الألباني
في غاية المرام ص 24 وفي السلسلة الصحيحة
.136/1

وجاء في رواية أخرى: (إن ناساً من أمتي يشربون
الخمر يسمونها بغير اسمها) رواه الحاكم والبيهقي



وله شواهد تقويه ، وقد صدق الصادق المصدوق صلى
الله عليه وسلم فإن الخمر تسمى في زماننا
بالمشروبات الروحية.

وروي في الحديث أنه صلى الله عليه وسلم
قال: (يأتي على الناس زمان يستحلون الربا باسم
البيع) ذكره ابن القيم في إغاثة اللهفان 352/1.
وضعه العلامة الألباني في غاية المرام ص 25 ثم
قال: [... معنى الحديث واقع كما هو مشاهد
اليوم].



ويجب أن يُعلم أن العبرة في العقود بالمقاصد والمعاني
لا بالألفاظ والمباني كما قرر ذلك فقهاؤنا.

الفرق بين حساب التوفير في البنوك الربوية وبين حساب التوفير في الإسلامية

لا شك أن للبنوك الربوية أساليب كثيرة مغرية
لجلب الزبائن للتعامل معها ولإيداع أموالهم حتى
توسع أعمالها وتزيد من دخلها وتزين للناس طرق
كسب كثيرة ولكنها لا تخرج في حقيقة الأمر عن
دائرة الربا المحرم ومن ذلك دعوة الناس إلى فتح
حسابات التوفير لدى هذه البنوك بطرق دعائية



براقة تستهوي كثيراً من الناس ومن ذلك ما جاء في
دعاية أحد البنوك من أن حسابات التوفير هي
ضمان وأمان للمستقبل ونحو ذلك من الكلام
الزائف.

ومن المعلوم أن البنوك تدفع ما تسميه فوائد مجزية
على حسابات التوفير وهي في الحقيقة من الربا
المحرم. ومما يؤسف له أن كثيراً من الناس يقبلون
على فتح حسابات التوفير هذه ويزعمون أنهم
يؤمنون مستقبل أولادهم ويدخرون لهم وهذه



المدخرات تنمو بالربا الحرام والمال الحرام لا يبارك
الله فيه بل يسحقه ويمحقه.

يقول الله تعالى: {يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرِيهِ الصَّدَقَاتِ
وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ}. وعلى المسلم أن يوقن
بأن الأرزاق بيد الله وأن تأمين المستقبل كما يقولون
لا يكون عن طريق الحرام وإنما يكون بالادخار من
المال الحلال فهذا الذي يدخر لأولاده من المال
الحرام وبطرق حرام إنما يربي أولاده على الحرام
وينفق عليهم من الحرام ويدخر لهم نار جهنم
والعياذ بالله. يقول الرسول صلى الله عليه

□

وسلم: (إن الله طيب لا يقبل إلا طيباً وإن الله أمر
المؤمنين بما أمر به المرسلين فقال: {يَا أَيُّهَا الرُّسُلُ
كُلُوا مِنَ الطَّيِّبَاتِ وَاعْمَلُوا صَالِحًا إِنِّي بِمَا تَعْمَلُونَ
عَلِيمٌ}. وقال: {يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا كُلُوا مِنْ طَيِّبَاتِ
مَا رَزَقْنَاكُمْ} ثم ذكر الرجل يطيل السفر أشعث أغبر
يمد يده إلى السماء يا رب يا رب ومطعمه حرام
ومشربه حرام وملبسه حرام وغذيه بالحرام فأنى
يستجاب له) رواه مسلم.

وعلى كل مسلم أن يسعى لتأمين مستقبل أولاده
بالكسب المشروع الحلال ولا يكون ذلك أبداً عن



طريق الربا المحرم بنص كتاب الله تعالى: {وَأَحَلَّ
اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ
فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ
أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ } .

وأما حسابات التوفير في البنوك الإسلامية فالأصل
فيها الجواز، لأن البنوك الإسلامية لا تتعامل
بالربا (الفائدة) لا أخذاً ولا إعطاءً، وهذه حقيقة ما
زال بعض الناس يجادل فيها، ويزعمون أنه لا فرق
بين البنوك الربوية وبين البنوك الإسلامية، وهذا
كلام باطل، فإن خاصية البنوك الإسلامية في عدم



التعامل بالربا هي الخاصية الأساسية التي يتميز بها البنك الإسلامي عن البنك الربوي لأن الربا كما هو معلوم محرم بالنصوص الصريحة من كتاب الله وسنة رسوله صلى الله عليه وسلم كما سبق، والجوائز التي تعطىها البنوك الإسلامية على حسابات التوفير يختلف حكمها من بنك لآخر، لذا يصعب إصدار فتوى واحدة تعمها بالجواز أو المنع، والأمر يحتاج إلى تفصيل كما يلي:

أولاً: لا يجوز أن يكون إعطاء الجائزة مشروطاً بفتح الحساب، بمعنى أنه يشترط عند فتح حساب



التوفير للدخول في السحب على الجائزة شروط
معينة على المتعامل كأن يفتح حساب توفير بعملة
معينة كالدولار الأمريكي. وأن لا يقل رصيد
الحساب عن كذا دولار. وأن يعمل على تغذية
الحساب بشكل مستمر، بحيث يمنح صاحب
الحساب عن كل مئة دولار فرصة للفوز بالجائزة.
فهذه الجوائز تعتبر من باب الفائدة الربوية، لأن
التكليف الصحيح لحساب التوفير أنه من باب
القرض، ومن المعلوم أن أي زيادة مشروطة على
القرض تعد من باب الربا. وقد قرر الفقهاء أن كل
قرض جر منفعة فهو وجه من وجوه الربا، كما جاء

□

في معنى حديث غير ثابت عن النبي صلى الله عليه وسلم ولكن معناه صحيح، وقد اتفق الفقهاء على تحريم أي منفعة يستفيدها المقرض من قرضه، ولكن ليس على إطلاقها، فالقرض الذي يجز نفعاً ويكون رباً أو وجهاً من وجوه الربا هو القرض الذي يشترط فيه المقرض منفعة لنفسه فهو ممنوع شرعاً. قال الحافظ ابن عبد البر: [وكل زيادة في سلف أو منفعة ينتفع بها المسلف فهو ربا، ولو كانت قبضة من علف، وذلك حرام إن كان بشرط]. وقال ابن المنذر: [أجمعوا على أن المسلف إذا شرط على

□

المستلف زيادة أو هدية فأسلف على ذلك، إن أخذ
الزيادة ربا] الموسوعة الفقهية 130/33.

ثانياً: إذا أعطت البنوك الإسلامية جوائز على
حسابات التوفير بدون شرط مسبق عند فتح
الحساب، فإن كثيراً من هيئات الرقابة الشرعية في
البنوك الإسلامية قد أجازت ذلك، وأجازه كذلك
عدد من الباحثين المعاصرين، انظر كتاب الجوائز
أحكامها وصورها المعاصرة ص 110-114،
وجاء في فتاوى الشبكة الإسلامية ما يلي: [فالذي
يترجح أن هذه الجوائز إذا كانت مقدمة من طرف

□

بنك إسلامي فهي مباحة يجوز أخذها. فهي تشجيع من البنك لاستقطاب أكثر عدد ممكن من العملاء بطريقة لا تفضي إلى محذور شرعاً. ولا يشبه هذا القمار، لأن العميل لم يدفع شيئاً فيغنم أو يغرّم كما هو الشأن في القمار، وإنما يودع ماله ليستثمر له. [عن موقع الشبكة الإسلامية على شبكة الإنترنت.

وجاء في فتوى هيئة الرقابة الشرعية لبنك فيصل الإسلامي السوداني ما يلي: [يجوز أن يمنح البنك جوائز لأصحاب ودائع الادخار دون علم سابق من



جانبهم وكيف يحددها البنك بحيث تتعدد وتتباين صور هذه الجوائز في كل مرة، ولا تكون في فترات ثابتة، حتى تصبح هي الدافع للادخار ولا يجوز تقديم جوائز للمدخرين بصورة معلنة ومتكررة، وإن كانت غير مشروطة في عقد وديعة الادخار لأن ذلك سيصير بمرور الزمن عرفاً وبالتالي يأخذ حكم المنفعة المشروطة في عقد الوديعة، وبما أن أصحاب الودائع أذنوا للبنك في التصرف في ودائعهم، وضمن البنك ردها إليهم فإنها تأخذ حكم القرض، ولا يجوز اشتراط منفعة للمقرض] عن شبكة الإنترنت.



وختلاصة الأمر أن الجوائز على حسابات التوفير في البنوك الربوية محرمة شرعاً وأما الجوائز على حسابات التوفير في البنوك الإسلامية فإذا كان هنالك شرط سابق لها فلا تجوز وأما إذا كانت بدون شرط مسبق فلا بأس بها.

الافتراض بالربا (الفائدة) للضرورة !!

يزعم بعض الناس أنه يقتض بالربا (الفوائد) لأنه مضطر لذلك وللرد على هذا الزعم لا بد أولاً من معرفة الضرورة عند العلماء وما هي المحظورات التي



تباح بالضرورة لنرى هل الاقتراض بالربا (الفوائد)
يدخل ضمن ذلك أم لا؟

فأقول إن الشريعة الإسلامية جاءت باليسر
والسماحة ودفع المشقة ورفع الحرج عن الناس. يقول
الله تعالى: {إِنَّمَا حَرَّمَ عَلَيْكُمُ الْمَيْتَةَ وَالدَّمَ وَلَحْمَ
الْخِنْزِيرِ وَمَا أُهْلَ بِهِ لِغَيْرِ اللَّهِ فَمَنْ اضْطُرَّ غَيْرَ بَاغٍ
وَلَا عَادٍ فَلَا إِثْمَ عَلَيْهِ إِنَّ اللَّهَ غَفُورٌ رَحِيمٌ} سورة
البقرة الآية 173. ويقول الله تعالى: {حُرِّمَتْ عَلَيْكُمُ
الْمَيْتَةُ وَالدَّمُ وَلَحْمُ الْخِنْزِيرِ وَمَا أُهْلَ لِغَيْرِ اللَّهِ بِهِ
وَالْمُنْحَنِقَةُ وَالْمَوْقُوذَةُ وَالْمُتَرَدِّيَةُ وَالنَّطِيحَةُ وَمَا أَكَلَ

□

السَّبْعُ إِلَّا مَا ذَكَّيْتُمْ وَمَا ذُحِحَ عَلَى النُّصَبِ وَأَنْ
تَسْتَقْسِمُوا بِاللَّزْلِامِ ذَلِكَمُ فِسْقٌ الْيَوْمَ يَبْسُ الَّذِينَ كَفَرُوا
مِنْ دِينِكُمْ فَلَا تَخْشَوْهُمْ وَاخْشَوْنِ الْيَوْمَ أَكْمَلْتُ لَكُمْ
دِينَكُمْ وَأَتَمَمْتُ عَلَيْكُمْ نِعْمَتِي وَرَضِيتُ لَكُمْ الْإِسْلَامَ
دِينًا فَمَنْ اضْطُرَّ فِي مَخْمَصَةٍ غَيْرَ مُتَجَانِفٍ لِإِثْمٍ فَإِنَّ
اللَّهَ غَفُورٌ رَحِيمٌ { سورة المائدة الآية 3. ويقول الله
تعالى: { قُلْ لَا أَجِدُ فِي مَا أُوحِيَ إِلَيَّ مُحَرَّمًا عَلَى
طَاعِمٍ يَطْعَمُهُ إِلَّا أَنْ يَكُونَ مَيْتَةً أَوْ دَمًا مَسْفُوحًا أَوْ
لَحْمَ خَنْزِيرٍ فَإِنَّهُ رِجْسٌ أَوْ فِسْقًا أُهْلًا لِغَيْرِ اللَّهِ بِهِ
فَمَنْ اضْطُرَّ غَيْرَ بَاغٍ وَلَا عَادٍ فَإِنَّ رَبَّكَ غَفُورٌ رَحِيمٌ {
سورة الأنعام الآية 145. ويقول الله تعالى: { وَقَدْ



فَصَلَّ لَكُمْ مَا حَرَّمَ عَلَيْكُمْ إِلَّا مَا اضْطُرِرْتُمْ إِلَيْهِ { سورة
الأنعام الآية 119. فهذه الآيات الكريمة بينت أن
حالات الضرورة مستثناة من التحريم وبناءً على ذلك
قال الفقهاء: [الضرورة هي أن تطرأ على الإنسان
حالة من الخطر أو المشقة الشديدة بحيث يخاف
حدوث ضرر أو أذى بالنفس أو بالعضو أو بالعرض
أو بالعقل أو بالمال وتوابعها ويتعين أو يباح عندئذ
ارتكاب الحرام أو ترك الواجب أو تأخيره عن وقته
دفعاً للضرر عنه في غالب ظنه ضمن قيود الشرع]
نظرية الضرورة الشرعية ص 67-68. وقاعدة
الضرورات تبيح المحظورات ليست على عمومها ولم

□

يقول أحد من أهل العلم أن كل محظور يباح عند
الضرورة.

فالضرورة لا تدخل في كل الأمور المحرمة بمعنى أن
هنالك محرمات لا تباح بالضرورة كالقتل فلا يباح
قتل المسلم بحجة الضرورة فلا يجوز لمسلم أن يقتل
مسلماً ولو كان مضطراً أو مكرهاً لأن قتل النفس لا
يباح إلا بالحق يقول الله تعالى: {وَلَا تَقْتُلُوا النَّفْسَ
الَّتِي حَرَّمَ اللَّهُ إِلَّا بِالْحَقِّ} سورة الإسراء الآية
33. وقد اتفق الفقهاء على أنه لا يجوز للمسلم أن
يقدم على قتل غيره بحجة الضرورة.



وكذلك فإن الزنا لا يباح بحجة الضرورة فلا يحل
لمسلم أن يزني بحجة الضرورة ولو كان مكرهاً. ولكن
يجوز أكل الميتة وأكل لحم الخنزير في حال
الاضطرار وكذا إساعة اللقمة بالخمير عند الغصة أو
عند العطش الشديد أو عند الإكراه الملجئ فهذه
الأمر ونحوها تباح عند الضرورة. وقد ذكر الفقهاء
قديماً وحديثاً قواعد وضوابط للضرورة منها: أن
يحصل فعلاً خوف الهلاك أو التلف على النفس أو
المال وذلك بغلبة الظن. أو يتحقق المرء من وجود
خطر حقيقي على إحدى الضرورات الخمس وهي
الدين والنفس والعرض والعقل والمال ومنها ألا

□

يتمكن الشخص من دفع الضرورة بوسيلة أخرى من
المباحات. ومنها أن الضرورة تقدر بقدرها فلا يصح
التوسع في باب الضرورات فيقتصر المضطر على الحد
الأدنى لدفع الضرر. نظرية الضرورة الشرعية ص
69-70.

إذا تقرر هذا فأقول: إنه لا يجوز شرعاً الاقتراض
بالربا لشراء سيارة مثلاً بحجة الضرورة لأن اقتناء
السيارة ليس من باب الضرورة التي تبيح الحرام
(الربا). لا شك أن السيارة حاجة مهمة في الحياة
ولكن لا يصل الحال إلى اعتبارها من الأمور



الضرورة التي يتوقف عليها حفظ إحدى
الضروريات الخمس فكم من الناس لا يملكون سيارة
وحياتهم تسير بشكل طبيعي.

فلا يجوز شرعاً أن نبيح الربا باسم الضرورة وخاصة
إذا كانت هذه الضرورة متوهمة وليست حقيقية كما
هو الحال في شراء سيارة جديدة بقرض ربوي باسم
الضرورة.

كل قرض جرّ نفعاً فهو ربا

روي في الحديث قوله صلى الله عليه وسلم: (كل
قرض جرّ نفعاً فهو ربا). وهذا الحديث بهذا اللفظ



لم يثبت عن النبي صلى الله عليه وسلم وروي بلفظ آخر وهو (أن النبي صلى الله عليه وسلم نهى عن قرض جر منفعة) فقد رواه الحارث بن أبي أسامة في مسنده وفي إسناده متروك كما قال الحافظ ابن حجر في التلخيص الحبير 34/3. ورواه البيهقي في السنن 350/5، بلفظ (كل قرض جر منفعة فهو وجه من وجوه الربا) وقال البيهقي: موقوف. ورواه البيهقي أيضاً في معرفة السنن والآثار 169/8 والحديث ضعيف، ضعفه الحافظ ابن حجر كما سبق وضعفه أيضاً العلامة الألباني في إرواء الغليل 235/5.



ومع ضعف الحديث إلا أن معناه صحيح ولكن ليس على إطلاقه، فالقرض الذي يجر نفعاً ويكون رباً أو وجهاً من وجوه الربا هو القرض الذي يشترط فيه المقرض منفعة لنفسه فهو ممنوع شرعاً. وأما إذا لم يشترط ذلك فرد المقرض للمقرض القرض وهديّة مثلاً بدون شرط سابق فهذا جائز ولا بأس به، بل هو من باب مكافأة الإحسان بالإحسان وقد قال صلى الله عليه وسلم: (خيركم أحسنكم قضاء) رواه البخاري ومسلم. وعن جابر بن عبد الله (قال: (أتيت النبي صلى الله عليه وسلم وهو في المسجد ضحى فقال: صل ركعتين وكان لي عنده

□

دين فقضاني وزادني) رواه البخاري.ومن هذا يتبين لنا أن المنفعة التي يجرها القرض تكون محرمة إذا كانت مشروطة وينطبق عليها كل قرض جر منفعة فهو ربا.ويلحق بالمنفعة المشروطة الهدية أو المنفعة التي يقدمها المقترض للمقرض قبل السداد. ولم تجر العادة في التهادي بينهما ففيها شبهة بالربا وقد ورد في آثار عن الصحابة المنع من ذلك.

فقد روى البخاري عن أبي بردة قال: (أتيت المدينة فلقيت عبد الله بن سلام فقال لي: ألا تجيء إلى البيت حتى أطعمك سويقاً وتمرّاً فذهبنا فأطعمنا



سويقاً وتمراً، ثم قال: إنك بأرض الربا فيها فاشٍ -
أي منتشر- فإذا كان لك على رجل دين فأهدى
إليك حمل تبين أو حمل شعير أو حمل قنقلا
تقبله فإن ذلك من الربا) والقت علف الدواب . وعن
سالم بن أبي الجعد قال: (كان لنا سماك عليه لرجل
خمسون درهماً فكان يهدي إليه السمك فأتى ابن
عباس فسأله عن ذلك؟ فقال: قاصه بما أهدى
إليك) رواه البيهقي وقال العلامة الألباني إسناده
صحيح، وقوله (قاصه) أي احسب ما أهدى إليك
واحسمه من الدين. وله رواية أخرى: (أن ابن عباس
قال في رجل كان له على رجل عشرون درهماً

□

فجعل يهدي إليه وجعل كلما أهدى إليه هدية
باعها حتى بلغ ثمنها ثلاثة عشر درهما فقال ابن
عباس: لا تأخذ منه إلا سبعة دراهم) سنن البيهقي
349/5-350. وقال العلامة الألباني: إسناده
صحيح، إرواء الغليل 234/5.

تحريم الكفالة في قرض ربوي

إن الإسلام إذا حرم شيئاً سدَّ كل الطرق الموصلة إليه
والميسرة له، فالربا من أشد المحرمات وبالتالي حرم
الإسلام كل ما يؤدي له أو يساعد فيه ومن هذا
الباب يحرم على الشخص أن يكفل من اقترض



قرضاً ربوياً ويحرم عليه أيضاً أن يشهد على ذلك
ويحرم عليه أن يكتب معاملة ربوية، وقد ثبت في
الحديث: (لعن الله آكل الربا ومؤكله وشاهديه
وكاتبه، وقال هم سواء) رواه مسلم. وآكل الربا هو
من يأخذ المال بالربا ومؤكل الربا هو دافعه ومطعمه
غيره وهذا الحديث يدل دلالة صريحة على تحريم
الربا وما لحق به من حيث الشاهد والكاتب
والكفيل أشد من ذلك.



حكم التعامل ببطاقات الائتمان (بطاقات الفيزا)

إننا في فلسطين نعيش في ظل ظروف اقتصادية صعبة فرضت على كثير من الناس أن يتعاملوا مع البنوك الربوية وكثير من المعاملات التجارية صارت متوقفة على التعامل مع البنوك الربوية ومع ذلك فإني أنصح بعدم التعامل مع البنوك الربوية إلا في أضيق نطاق نظراً لخطورة الربا فهو من المحرمات القطعية في كتاب الله وسنة رسوله صلى الله عليه وسلم ومن ذلك التعامل بهذه البطاقات (الفيزا وغيرها) فينبغي أن يكون استعمالها في أضيق نطاق



لأن البطاقات التي تصدرها البنوك الربوية تتضمن في الغالب شروطاً ربوية مثل فرض زيادة ربوية (فائدة) في حال تأخر حامل البطاقة عن التسديد أو كشف حسابه في البنك المصدر للبطاقة، وكذلك فإن البنوك الربوية تفرض نسبةً مقطوعةً محددةً على كلِّ عمليّة سحب نقدي يجربها حامل البطاقة وهذا هو الربا المحرم.

وقد عرف مجمع الفقه الإسلامي هذه البطاقة بأنها (مستند يعطيه مُصدره لشخص طبيعي أو اعتباري بناءً على عقد بينهما يمكنه من شراء السلع أو



الخدمات ممن يعتمد المستند دون دفع الثمن حالاً
لتضمنه التزام المصدر بالدفع ومن أنواع هذا المستند
ما يمكن من سحب نقود من المصارف. ولبطاقات
الائتمان صور:

- منها ما يكون السحب أو الدفع بموجبها من
حساب حاملها في المصرف وليس من حساب المصدر
فتكون بذلك مغطاة. ومنها ما يكون الدفع من
حساب المصدر ثم يعود على حاملها في مواعيد
دورية.



- ومنها ما يفرض فوائد ربوية على مجموع الرصيد غير المدفوع خلال فترة محددة من تاريخ المطالبة. ومنها ما لا يفرض فوائد.

- وأكثرها يفرض رسماً سنوياً على حاملها ومنها ما لا يفرض فيه المصدر رسماً سنوياً. مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد السابع الجزء الأول ص717.

وقد صدر قرار عن مجمع الفقه الإسلامي وضع فيه القواعد الأساسية للتعامل مع هذه البطاقات ونصه: ... بعد إطلاعه على البحوث الواردة إلى



المجمع بخصوص موضوع (بطاقات الائتمان غير
المغطاة) وبعد استماعه إلى المناقشات التي دارت
حوله من الفقهاء والاقتصاديين، ورجوعه إلى تعريف
بطاقة الائتمان في قراره رقم 7/1/63 الذي يستفاد
منه تعريف بطاقة الائتمان غير المغطاة بأنه: مستند
يعطيه مصدره (البنك المصدر) لشخص طبيعي أو
اعتباري (حامل البطاقة) بناء على عقد بينهما
يمكنه من شراء السلع، أو الخدمات، ممن يعتمد
المستند (التاجر) دون دفع الثمن حالاً لتضمنه التزام
المصدر بالدفع، ويكون الدفع من حساب المصدر،
ثم يعود على حاملها في مواعيد دورية، وبعضها

□

يفرض فوائد ربوية على مجموع الرصيد غير المدفوع بعد فترة محددة من تاريخ المطالبة، وبعضها لا يفرض فوائد. قرر ما يلي: أولاً: لا يجوز إصدار بطاقة الائتمان غير المغطاة ولا التعامل بها، إذا كانت مشروطة بزيادة فائدة ربوية، حتى ولو كان طالب البطاقة عازماً على السداد ضمن فترة السماح المجاني.

ثانياً: يجوز إصدار البطاقة غير المغطاة إذا لم تتضمن شرط زيادة ربوية على أصل الدين. ويتفرع على ذلك:



أ. جواز أخذ مصدرها من العميل رسوماً مقطوعة عند الإصدار أو التجديد، بصفتها أجراً فعلياً على قدر الخدمات المقدمة منه.

ب. جواز أخذ البنك المصدر من التاجر عمولة على مشتريات العميل منه، شريطة أن يكون بيع التاجر بالبطاقة بمثل السعر الذي يبيع به بالنقد.

ثالثاً: السحب النقدي من قبل حامل البطاقة اقتراضاً من مصدرها، ولا حرج فيه شرعاً إذا لم يترتب عليه زيادة ربوية، ولا يعد من قبيلها الرسوم المقطوعة التي لا ترتبط بمبلغ القرض أو مدته مقابل



هذه الخدمة. وكل زيادة على الخدمات الفعلية
محرومة لأنها من الربا المحرم شرعاً كما نص على
ذلك المجمع في قراره رقم 13 (2/10) و 13
(3/1).

رابعاً: لا يجوز شراء الذهب والفضة وكذا العملات
النقدية بالبطاقة غير المغطاة] انتهى قرار المجمع
الفقهي.

إذا تقرر هذا فأعود لقضية استعمال هذه البطاقات في
عملية صرف العملات فأقول: اتفق أهل العلم على
أن من شروط عقد الصرف تقابض البديلين من

□

الجانبيين في مجلس العقد قبل افتراقهما. قال ابن
المنذر: [أجمع كل من نحفظ عنه من أهل العلم أن
المتصارفين إذا افترقا قبل أن يتقابضا أن الصرف
فاسد]. فلذلك يشترط في عملية بيع عملة بأخرى أن
يتم تبادل العملتين في مجلس العقد ولا يجوز تأجيل
قبض إحدهما وإن حصل التأجيل فالعقد باطل
ويدل على ذلك حديث الرسول صلى الله عليه
وسلم: (الذهب بالذهب مثلاً بمثل يداً بيد والفضة
بالفضة مثلاً بمثل يداً بيد) رواه مسلم. وبما أن
العملات الورقية تقوم مقام الذهب والفضة كما قاله
كثير من علماء العصر وهو القول الصحيح فإنه

□

يشترط في بيع هذه العملات بغيرها من العملات
التقايض في مجلس العقد ولا يجوز التأجيل وبناءً
على ما تقدم فإذا كان التاجر يمكنه قبض العملة
بمجرد رجوعه إلى البنك المصدر للبطاقة فيجوز
استعمال البطاقات المذكورة في صرف العملات لأن
القيود في الحساب مباشرة يقوم مقام القبض الفعلي
وأما إذا لم يمكنه ذلك فيحرم حينئذ استعمالها.

وخلاصة الأمر أنني أنصح بعدم التعامل مع البنوك
الربوية بشكل عام وإذا احتاج الشخص للتعامل
معها فيكون ذلك في أضيق نطاق وإذا احتاج للتعامل

□

بالبطاقات فلا بد من الانتباه لأمر هام وهو أن يكون حساب الشخص غير مكشوف لدى البنك.

حكم التعامل في الأسواق المالية (البورصة)

سوق الأوراق المالية المسماة بالبورصة تعني المكان الذي يلتقي فيه المصرفيون وسماسرة الأوراق المالية والتجار لإجراء الصفقات التجارية في الأسهم والسندات وحصص التأسيس.

وسوق الأوراق المالية أمر حديث نسبياً في العالم الإسلامي حيث إنه من نتاج الحضارة الرأسمالية وليس معنى ذلك أنه مرفوض شرعاً وإنما لا بد من



وضع ضوابط شرعية معينة حتى يصح التعامل في الأسواق المالية ، وقد وضع العلماء المعاصرون هذه القيود والضوابط للحالات التي يجوز التعامل بها في السوق المالي.

إذا تقرر هذا فأعود إلى بيان حكم التعامل بالأسواق المالية (البورصة) فأقول: تتعامل البورصة بالأسهم والسندات بشكل عام، فأما الأسهم فهي عبارة عن حصص الشركاء في الشركات المساهمة حيث إن رأسمال الشركة المساهمة يقسم إلى أجزاء متساوية يُطلق على كل منها سهمٌ، فالسهم هو جزء من رأس



مال الشركة وهو يمثل حق المساهم مقدراً بالنقود لتحديد نصيبه في ربح الشركة أو خسارتها وكذلك تحديد مسؤولية المساهم في الشركة.

والأصل في الشركة المساهمة الجواز إذا كانت خالية من الربا والتعامل المحرم فالمساهمون فيها يتحقق فيهم معنى الشركاء حيث إنهم يقدمون أسهمهم حصصاً في رأس المال فيشتركون في رأس المال ويقتسمون الأرباح والخسائر فيكونون شركاء بمجرد توقيع عقد الاكتتاب في الشركة فيعتبر ذلك إيجاباً وقبولاً لأن الإيجاب والقبول لا يشترط فيهما التلفظ

□

بل يصحان بالكتابة وهؤلاء الشركاء يوكلون مجلس إدارة الشركة بالقيام بالعمل وهو توكيل صحيح. والقول بمنع شركة المساهمة قول ضعيف لا دليل يؤيده. انظر شركة المساهمة ص 303 فما بعدها.

وأما السندات فهي عبارة عن قروض طويلة الأجل تتعهد الشركة المقترضة بموجبها أن تسدد قيمتها في تواريخ محددة مع فائدة متفق عليها. المعاملات المالية المعاصرة ص 176. والصحيح من أقوال أهل العلم جواز التعامل بالأسهم ضمن ضوابط معينة



وحرمة التعامل بالسندات لأنها قروض ربوية. وأما
ضوابط التعامل بالأسهم فهي:

أولاً: أن تكون الأسهم صادرة من شركات ذات
أغراض مشروعة بأن يكون موضوع نشاطها حلالاً
مباحاً مثل الشركات الإنتاجية للسلع والخدمات
كشركة الكهرباء وشركة الأدوية وغير ذلك، أما إذا
كان موضوع نشاطها محرماً كشركات إنتاج الخمر
أو شركات إنشاء البنوك الربوية فلا يجوز امتلاك
شيء من أسهمها وتداوله بين المسلمين كما تحرم



أرباحها لأن شراء الأسهم من تلك الشركة من باب
المشاركة في الإثم والعدوان.

ثانياً: أن تكون الأسهم صادرة عن شركة معروفة
ومعلومة لدى الناس بحيث تتضح سلامة تعاملها
ونزاهته لذا لا يجوز التعامل بأسهم سلة شركات
مساهمة كما هو في الغرب دون أن يعرف المشتري
للأسهم حقيقة تلك الشركات فمن الأساليب
الجديدة في الاستثمار استثمار في سلة مشتركة
لشركات مساهمة أمريكية (Mutual Fund)
وكل سلة لها مدير مشرف عليها ويديرها حسب



تعليمات ودراسات تجريبيها شركة : "ميرل لينش
الاستثمارية" فالأسهم التي يشتريها المستثمر في
السلة المشتركة عرضة للربح والخسارة ففي عام
1995 حققت سلة "ميرل ليتس بيسك فاليو"
أرباحاً بنسبة 18% في ستة أشهر في حين أنها في
عام 1990 خسرت بنسبة 13%.

فبالرغم من أن الاستثمار في هذه السلة عرضة للربح
والخسارة إلا أن هذا الأسلوب من الاستثمار لا يجوز
لأميرين: الأول: عدم معرفة ماهية تلك الشركات
التي تتضمنها تلك السلة فهي لا تخلو من شركات



مساهمة ذات أنشطة اقتصادية محرمة كشرركات
إنتاج الخمور أو شرركات البنوك الربوية التي حرم
الإسلام التعامل بأسهمها.

والثاني: إن هذه السلات تقوم بأنشطة اقتصادية
غير مشروعة كبيع دين بدين على حساب الفائدة.

ولذلك ترفض المصارف الإسلامية التعامل مع تلك
السلات واستثمار أموالها عن طريقها.

ثالثاً: أن لا يترتب على التعامل بها أي محذور
شرعي كالربا والغرر والجهالة وأكل أموال الناس
بالباطل فلا يجوز للمسلم قبول أسهم الامتياز التي

□

تعطي له حق الحصول على ربح ثابت سواء أربحت الشركة أم خسرت لأن هذا ربا محرم شرعاً ولا يجوز للمسلم قبول أسهم التمتع التي تعطي صاحبها حق الحصول على الأرباح دون أن يكون شريكاً في المال والعمل لأن هذا أكل لأموال الناس بالباطل. المعاملات المالية المعاصرة ص 169-173. وقد بحث مجمع الفقه الإسلامي في مؤتمره السابع التعامل مع الأسواق المالية وقرر ما يلي:

□

[أولاً: الأسهم: 1. الإسهام في الشركات: أ. بما أن الأصل في المعاملات الحل فإن تأسيس شركة مساهمة ذات أغراض وأنشطة مشروعة أمر جائز. ب. لا خلاف في حرمة الإسهام في شركات غرضها الأساسي محرم كالتعامل بالربا أو إنتاج المحرمات أو المتاجرة بها. ج. الأصل حرمة الإسهام في شركات تتعامل أحياناً بالمحرمات بالربا ونحوه بالرغم من أن أنشطتها الأساسية مشروعة.



التعامل بالأسهم بطرق ربوية

أ. لا يجوز شراء السهم بقرض ربوي يقدمه السمسار أو غيره للمشتري لقاء رهن السهم لما في ذلك من المراباة وتوثيقها بالرهن وهما من الأعمال المحرمة بالنص على لعن آكل الربا ومؤكله وكاتبه وشاهديه.

ب. لا يجوز أيضاً بيع سهم لا يملكه البائع وإنما يتلقى وعداً من السمسار بإقراضه السهم في موعد التسليم لأنه من بيع ما لا يملك البائع ويقوى المنع إذا اشترط إقباض الثمن للسمسار لينتفع به بإيداعه بفائدة للحصول على مقابل الإقراض... [مجلة



مجمع الفقه الإسلامي عدد7 ج1 ص 711-
.717

وأما التعامل بالسندات فهو محرم كما قلت لأنها قروض ربوية بفوائد محددة وقرر ذلك مجمع الفقه الإسلامي في دورته السادسة حيث جاء في قراره:
1. إن السندات التي تمثل التزاماً بدفع مبلغها مع فائدة منسوبة إليه أو نفع مشروط محرمة شرعاً من حيث الإصدار أو الشراء أو التداول لأنها قروض ربوية سواء أكانت الجهة المصدرة لها خاصة أم عامة ترتبط بالدولة ولا أثر لتسميتها شهادات أو

□

صكوكاً استثمارية أو ادخارية أو تسمية الفائدة الربوية الملتزم بها ربحاً أو ريعاً أو عمولة أو عائداً.

2. تحرم أيضاً السندات ذات الكوبون الصفري باعتبارها قروضاً يجري بيعها بأقل من قيمتها الإسمية ويستفيد أصحابها من الفروق باعتبارها حسماً (خصماً) لهذه السندات.

3. كما تحرم أيضاً السندات ذات الجوائز باعتبارها قروضاً اشترط فيها نفع أو زيادة بالنسبة لمجموع المقرضين أو لبعضهم لا على التعيين فضلاً عن شبهة



القمار...]. مجلة مجمع الفقه الإسلامي عدد 6 ج
2 ص 1725 - 1726.

وبناء على كل ما تقدم فإنه لا يجوز شرعاً تداول
أسهم البنوك الربوية وشركات التأمين وكل شركة
تتعامل بالمحرمات كشركات إنتاج الخمور ونحوها
كما لا يجوز إجراء عمليات البيع الآجلة لأن هذا
النوع من العمليات لا يتم فيه تسليم العقود عليه لا
التمن ولا المثلن بل يشترط تأجيلها فهذه العملية لا
تجوز لأن شرط صحة العقود أن يتم تسليم العوضين
أو أحدهما ولا يجوز تأجيل الاثنين حيث إنها

□

تدخل في معنى بيع الكالئ بالكالئ فهذه العمليات
تدخل في القمار الممنوع لأن البائع يضارب على
هبوط السعر في اليوم المحدد والمشتري يضارب على
صعوده ومن يصدق توقعه يكسب الفرق. الأسواق
المالية ص 32.

تمت والحمد لله رب العالمين

