



الجامعة المستنصرية  
كلية الادارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية  
والمصرفية

المحاضرة الاولى  
ك2

2019/2020

مصارف اسلامية لطلبة المرحلة الرابعة

اعداد: م.د. هدى محمد سليم السهروردي

التعليم الالكتروني

# خدمات المصارف الاسلامية

## الاهداف التعليمية

1. اهم الخدمات التي تقدمها المصارف الاسلامية.
2. اجابة التساؤلات حول اهمية الخدمات المصرفية الاسلامية.
3. التعرف على الية العقود للخدمات المقدمة من المصارف الاسلامية وصيغتها.
4. التعرف على خصائص المصارف الاسلامية .
5. واخيرا معرفة الفرق بين الخدمات في المصارف الاسلامية والمصارف التقليدية



# خدمات المصارف الاسلامية

## الخدمات المصرفية

المصارف الإسلامية جاءت لتلبي حاجة المتعاملين من الخدمات المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية، ولقد كانت حكمة الشرع الإسلامي أن أوجد إلى جانب كل أمر محرم بديلاً حلالاً يحقق مصالح العباد بعيداً عن الأضرار التي تقترن بذلك المحرم، فتحريم الربا جاء مقترباً بتحليل البيع، بل وذكر الحلال قبل الحرام بقوله تعالى (وأحل الله البيع وحرم الربا) البقرة 275؛

ويتطلع الفكر الإسلامي إلى تأسيس مصارف إسلامية تُعنى بمقاصد الشريعة الإسلامية في المال فتأخذ على عاتقها وظيفة إعمار الأرض وتجنب خلق الديون لما لها من آثار سيئة، بالإضافة إلى دور المصرف الإسلامي الاجتماعي في إطار المنهج الإسلامي الشامل.



# خدمات المصارف الاسلامية

## الخدمات المصرفية

ان المصارف الاسلامية تقدم كافة الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف التقليدية فيما عدا الخدمات المصرفية التي تتعارض مع احكام الشريعة الاسلامية والتي تستخدم اسعار الفائدة في تنفيذ تلك الخدمات.

لقد اوجدت المصارف الاسلامية البدائل لكافة المنتجات التقليدية ما عدا منتج قطع (الخصم) خصم الكمبيالات.

اذ تخضع جميع هذه الخدمات المقدمة من قبل المصارف الاسلامية لتعليمات البنك المركزي والاعراف المصرفية المطبقة , اضافة الى الاحكام الشرعية حيث يتم اعتماد العقود والنماذج الشرعية للخدمات المصرفية من قبل الهيئة الشرعية للمصرف قبل تقديم الخدمة لزيائن المصرف والمتعاملين معه.





# خدمات المصارف الاسلامية

## الخدمات المصرفية

تقدم المصارف الاسلامية كافة الخدمات المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية ومن هذه الخدمات الاتي:

الاعتمادات المستندية, خطابات الضمان, بطاقات الإئتمان, الحوالات  
عمليات الصرف الاجنبي, تأجير الخزائن, وعمليات بيع وشراء الاوراق  
المالية.

ويحصل المصرف الاسلامي لقاء هذه الخدمات على أجر مقابل تقديم تلك الخدمات.





# خدمات المصارف الاسلامية

لماذا لا تتعامل المصارف الاسلامية بخدمة خصم الكمبيوترات؟ وما هي أهم اسباب الازمات المالية العالمية؟

جواب...

تعد خدمة خصم الكمبيوترات هي الخدمة الوحيدة التي لا تقدم في المصارف الاسلامية لأنها تعد بيع دين وهو منهي عنه في الشريعة الاسلامية حيث نهى رسول الله محمد صلى الله عليه وسلم عن "بيع الكاليء بالكاليء" اي بيع الدين بالدين والذي يعد من اهم اسباب الازمات المالية العالمية والمتعلقة ببيع ديون الرهن العقاري.



# خدمات المصارف الاسلامية

## عقود خدمات المصارف الاسلامية

ويحكم الخدمات المصرفية في المصارف الاسلامية مجموعة من العقود الشرعية حيث تخضع كل خدمة مصرفية الى عقد من العقود الشرعية من الهيئة الشرعية.

للمصرف. ومن هذه العقود ما يأتي:

عقد التأجير يحكم نشاط تأجير الخزائن.

عقد الصرف والذي يحكم عملية بيع العملات.

عقد الوكالة ويحكم خدمة الحوالات المصرفية .

واخيرا عقد الكفالة الذي يحكم منتج او خدمة الضمان بكافة انواعها.



# خدمات المصارف الاسلامية

## عقود خدمات المصارف الاسلامية

اما منتج او خدمة الأجرة و الأعمادات المستندية فيحكمها عقد الوكالة سواء كان محليا او دوليا والتي تقدم كخدمة مصرفية حيث يقوم الزبون بفتح الاعتماد المستندي وتغطيته بالكامل و يحصل المصرف مقابل ذلك على أجرة مقابل الجهد المبذول في تنفيذ الاعتماد المستندي و مقابل المصروفات التي تحملها.

كما ينفذ الاعتماد المستندي في صورة مرابحة إعمادات مستندية أو مشاركة إعمادات مستندية اذا تم تنفيذه كعملية تمويلية.



# خدمات المصارف الإسلامية

كما تقدم المصارف الإسلامية خدمة من أهم المنتجات المصرفية و الذي أصبح لاغني عنه للمتعاملين وهو منتج بطاقات الإئتمان والذي يخضع بدوره للضوابط الشرعية في كافة إجراءاته واستخداماته.



ويقدم المصرف الإسلامي العديد من الخدمات المصرفية الأخرى مثل حفظ وتحصيل الأوراق المالية والقيام بعمليات الاكتتاب للشركات.



# خدمات المصارف الإسلامية

لماذا ينصح بالاتجاه نحو الخدمات المصرفية الإسلامية؟

## خصائص المصارف الإسلامية

تتميز المصارف الإسلامية بالعديد من الخصائص عن المصارف التقليدية من أهمها:

1 - تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في كافة المعاملات المصرفية والاستثمارية.

2 - تطبيق أسلوب المشاركة في الربح أو الخسارة في المعاملات .

3 - الالتزام بالصفات (التموية, الاستثمارية , الإيجابية) في معاملاتها الاستثمارية

والمصرفية.

4 - تطبيق أسلوب الوساطة المالية القائم علي المشاركة.

5 - تطبيق القيم والأخلاق الإسلامية في العمل المصرفي.

6 - كما تتميز بتقديم مجموعة من الأنشطة لا تقدمها المصارف التقليدية وهي:

أ - نشاط القرض الحسن . ب - نشاط صندوق الزكاة . ج - الأنشطة الثقافية المصرفية.



# خدمات المصارف الاسلامية

لماذا ينصح بالاتجاه نحو الخدمات المصرفية الاسلامية؟

- 7- منع الغرر (عدم اليقين الكامل) في موضوع المعاملات.
- 8- استحقاق الإرجاع بسبب الديون التي تؤدي إلى الخسارة والعكس بالعكس.
- 9- التزامات الثقة (الأمانة) و العهود (العقود) و منع الأرباح والنفقات غير المشروعة (الحرام) و منع الاحتيال بإعطاء معلومات خاطئة عن حجم التعاملات و الثراء غير المشروع.
- 10- منع الفائدة (الربا) في كافة التحويلات المصرفية.





# خدمات المصارف الاسلامية

بماذا تختلف خدمات المصارف الاسلامية عن المصارف غير الاسلامية؟

1. الفرق الجوهرى يكمن فى التعامل بالربا.
2. فى الأعمال المصرفية الإسلامية، لا يوجد استثمار متعلق بعدم اليقين، المضاربة.
3. يعتبر رفض قرض الفائدة "الربا" سمة أساسية فى النظام المصرفى الإسلامى.
4. البنك الإسلامى هو الشريك الحقيقى للمتعهد. يشارك مع المقترض فى الفوائد والمخاطر
5. يعمل البنك الإسلامى بشكل كامل فى العمليات المصرفية، و يعمل فى بعض الحالات كمساهم.
6. المعاملات التى تتعامل بها البنوك الإسلامية منخفضة المخاطر.
7. البنوك التى تتعامل بالربا هى مهددة بالإفلاس و الزوال.



الجامعة المستنصرية  
كلية الادارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية  
والمصرفية

المحاضرة الاولى  
ك2

2019/2020

شكرا لمشاهدتكم وأصغائكم