

**T.C**  
**İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ**  
**SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ**  
**İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI**  
**İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI**

**MERKEZİ ŞER'İ DENETLEME KURULUNUN**  
**ETKİNLEŞTİRİLMESİ VE BUNUN FİLİSTİN'DEKİ**  
**İSLAMİ BANKALAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ**

**YÜKSEK LİSANS TEZİ**

**Alaa Ghassan Nayef THOUQAN**

**İstanbul**  
**Ocak-2019**

**T.C**  
**İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ**  
**SOSYAL BİLİMLER ENSTİTÜSÜ**  
**İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI**  
**İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI**

**MERKEZİ ŞER'İ DENETLEME KURULUNUN**  
**ETKİNLEŞTİRİLMESİ VE BUNUN FİLİSTİN'DEKİ İSLAMİ**  
**BANKALAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ**

**YÜKSEK LİSANS TEZİ**

**Alaa Ghassan Nayef THOUQAN**

**Tez Danışmanı**

**Dr. Öğr. Üyesi Suhel Ahmad Fadel HAWAMDEH**

الجمهورية التركية  
جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم  
معهد دراسات الاقتصاد الإسلامي  
قسم: فقه الاقتصاد الإسلامي

تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية وأثرها على المصارف الإسلامية في فلسطين

دراسة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير من قسم فقه الاقتصاد الإسلامي-

جامعة صباح الدين زعيم

إعداد الطالبة:

الآء غسان نايف ذوقان

إشراف الدكتور:

سهيل أحمد فضل حوامدة

إسطنبول

كانون الثاني، 2019م

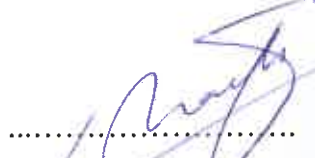
Sosyal Bilimler Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku Bilim Dalında YÜKSEK LİSANS TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman Dr. Öğr. Üyesi Suhel A. F. HAWAMDEH

.....  


Üye Dr. Öğr. Üyesi Abdelkader CHACHI


.....  


Üye Dr. Öğr. Üyesi Abdulkareem JAMOUS

.....  


Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

.....  
  
Prof. Dr. Ömer ÇAHA  
Enstitü Müdürü

## BİLİMSEL ETİK BİLİDİMİ

Yüksek lisans tezi olarak hazırladığım 'Merkezi Şer'i Denetleme Kurulunun Etkinleştirilmesi ve Bunun Filistin'deki İslami Bankalar Üzerindeki Etkisi' adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğummu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Alaa Ghassan Nayef THOUQAN

الأء ذوقان

### الأخلاقىات العلمىة فى كئابة الرسالة

قام الباحث عند كتابته هذه الأطروحة والتي هي بعنوان: " تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية وأثرها على المصارف الإسلامية فى فلسطين"، بالالتزام بالأخلاقىات العلمىة والقواعد الأكادىمىة بعناية وجمع المعلومات ضمن هذا الإطار، بالإضافة إلى توثيق المصادر والمراجع التي تم الرجوع إليها فى هذه الأطروحة، وذلك وفقاً للقواعد العامة الموافق عليها من قبل جامعة صباح الدين زعيم.

الباحث

الأء غسان ناىف ذوقان

الأء ذوقان

## شكر و عرفان

(رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَىٰ وَالِدَيَّ وَأَنْ أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ وَأَدْخِلْنِي  
بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ) النمل:19

صدق الله العظيم

أحمد الله عز وجل وأشكره على كرمه أن وفقني لإتمام هذه الرسالة، وعملاً بقول النبي صلى الله عليه وسلم: "من لا يشكر الناس لا يشكر الله"<sup>1</sup>.

فإني أتوجه بالشكر والعرفان إلى:

أستاذي الفاضل ومشرفي القدير الدكتور سهيل أحمد فضل حوامدة الذي تكرم بالإشراف على هذه الرسالة وأمدني بنصحه وإرشاده وتوجيهه حتى إتمام هذه الرسالة..

وإلى مشرفي الثاني ومن سار معي خطوة بخطوة وأعطاني من وقته الكثير ولم يأل جهداً في نصحي وإرشادي حتى أتممت هذه الرسالة إلى صهري وأستاذي سليمان عارف بشارت..

كما أتقدم بالشكر إلى من أعانني على اختيار موضوع الرسالة إلى الأستاذ الفاضل الدكتور يوسف عواودة المحاضر في قسم المصارف الإسلامية- كلية الشريعة في جامعة النجاح الوطنية..

والشكر موصول إلى أعضاء لجنة المناقشة الأفاضل لتكرمهم بقبول مناقشة هذه الرسالة ولما بذلوه من وقت وجهد في مراجعتها وإثرائها بالتوجيهات وتنقيحها حتى توتي أكلها فجزاهم الله عني خير الجزاء..

وإلى كل من شجعني ودعا الله لي بالتوفيق والسداد حتى خرج بحثي إلى النور..

الآء غسان ذوقان

<sup>1</sup> - ابن حبان، محمد بن حبان البستي، صحيح ابن حبان بترتيب ابن بلبان، كتاب الزكاة، باب: من لا يشكر الناس لا يشكر الله، مؤسسة الرسالة، بيروت، ط2، 1414 هـ، رقم الحديث 3407، خلاصة حكم المحدث: أخرجه في صحيحه، وأبو داود والترمذي والبيهقي وأحمد.

إسطنبول، 2019م

## إهداء

إلى من أهداني حبه وقلبه.. وزرع في نفسي الأمل بأنني أستطيع.. إلى من حمل معي طموحي.. وأمسك بيدي حتى وصلت إلى هنا وأبعد.. إلى قدوتي وفخري وسندي.. إلى الذي إذا طلبت منه نجمة حضر حاملاً لي السماء بأكملها.. إلى تلك القامة الشامخة خلف قضبان الأسر في سجون الاحتلال.. والدي الحبيب الغالي الأسير الدكتور غسان نايف ذوقان..

إلى القلب الحنون الرؤوم الذي غمرني حباً وشوقاً.. إلى دموعها التي ذرفت شوقاً لي في غربتي.. إلى من تحفني دعواتها في كل حين.. أمي الحبيبة الغالية عائشة أبو غضيب..

إلى النجوم المضيئة في سمائي إخوتي وأخواتي الأحبة شيما، لبابة، هبة، محمد، بهاء.. وأخص منهم شقيقاي معاذ وبراء اللذان أزرهما بشري هذا الإنجاز وهما يقبعان أيضاً خلف قضبان الأسر..

إلى زوجي الغالي ورفيق دربي وسندي في هذه الحياة.. زوجي "معاذ حامد"..

إلى فلذة كبدي ومهجة قلبي.. ابني الحبيب "عبدة"..

إلى زوجات إخوتي وأصهاري الأعزاء..

إلى كل من ساندني ودعمني ودعا الله لي حتى إتمام هذا البحث..

الآء غسان ذوقان

إسطنبول، 2019م

## ÖZET

# YÜKSEK ŞER'İ DENETLEME KURULUNUN ETKİNLEŞTİRİLMESİ VE BUNUN FİLİSTİN'DEKİ İSLAMİ BANKALAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ

Alaa Ghassan Nayef THOUGAN

Yüksek Lisans. İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Suhel Ahmed Fadel HAWAMDEH

Ocak-2019 125 Sayfa + xv

Bu çalışmanın konusu, Filistin Para Yönetimi'nin aldığı bir karar uyarınca sekiz yıl önce kurulan ancak Mayıs 2018 tarihine kadar uygulanmayan kararın yürürlüğe girmesi sonucunda ülkedeki İslami banka ve kurumların içindeki şer'i denetleme kurullarını denetleme rolünü üstlenmek amacıyla çalışmaya başlayan Filistin Yüksek Şeri Denetleme Kurulu'nun aktifleştirilmesidir.

Çalışmanın bölümlerine geçmeden önce, araştırma esnasında ortaya çıkan bazı engellere değinilecektir: Filistinlilerin İslami bankalarda ve şer'i denetleme kurulları alanında tecrübesinin fazla olmaması ve bunun araştırma esnasında kullanılabilen veri ve bilgi kaynakların bulunmasına yansımaları, zira herhengi bir araştırma dayanabileceği bir bilgi zeminine ihtiyaç duymaktadır.

İslami bankacılık işlemlerini şer'i olarak denetleme alanında uzmanların az olması nedeniyle araştırmacının çalışmanın konusunu güçlendirecek görüşmeleri yapmaya çalışırken zorluk çekmiştir, çünkü şer'i denetleme konusunda akademik olarak ya da İslami bankalarda çalışanların çoğu ekonomi ya da ilahiyat bölümlerinden mezunlardır.

Çalışma konusundaki kaynakların ve onu ele alan araştırmaların az olması. Bunlardan hareketle çalışmanın planı aşağıda belirtildiği gibidir: Birinci bölümde araştırmanın genel çerçevesi, kullanılan metodoloji, araçlar ve araştırmacının dayanıp temel aldığı önceki araştırmalardan söz edilmektedir.

İkinci bölümde Filistin ve dünya bazındaki İslami bankaların tarihçesine değinilmektedir.



Üçüncü bölümde Filistin ve dünya bazındaki İslami bankaların öneminden ve ortaya çıkan sorunlardan bahsedilmektedir. Dördüncü bölümde kavram, önem ve karşılaşılan sorunlar bakımından Filistin'deki İslami bankalara şer'i denetlemek konusundan söz edilmektedir.

Son olan beşinci bölümde ise Filistin'in Yüksek Şer'i Denetleme Kurulu'nun rolünün aktifleştirilmesi ve İslami bankalara yüksek/merkezi şer'i denetleme konusunda bazı Arap ve uluslararası tecrübelerden bahsedilmektedir.

**Sonuç:** Bu çalışmada, Filistin'deki yüksek kurulunun aktifleştirilmesi ve yerel İslami bankaların gelişmesinde katkı sağlayıp başarılar gerçekleştirene kadar ortaya çıkan sorunları ve engelleri aşarak işe devam etmesi gerektiği neticesine varılmaktadır. Ayrıca, yetkili makamların İslami bankalara şer'i denetleme alanında çalışabilen yetenekli ve donanımlı insan kaynaklarını sağlamak konusunda özen göstermesi gerektiği vurgulanmaktadır.

**Anahtar kelimeler:** İslami Banka, Şeriat Denetleme Yüksek Kurulu İslami Banka, İç Şeriat Denetleme.

## **ABSTRACT**

# **ACTIVATION OF THE HIGH COMMISSION FOR ISLAMIC LEGAL MONITORING AND ITS INFLUENCE ON ISLAMIC BANKS IN PALESTINE**

Alaa Ghassan Nayef THOUQAN

Master. İslam İktisadi Ve Hukuku

Thesis Advisor: Asst. prof. Dr. Suhail Ahmed Fadel Hawamdeh

January-2019.125 Pages + xv

This study deals with the activation of the Supreme Authority for Shari'a Supervisory in Palestine. This was established by a decision issued eight years ago by the Palestinian Monetary Authority. However, the decision remained without implementation until May 2018. That is when the commission was set to start its supervisory role in Islamic institutions and banks In Palestine.

Before going into the details of the study, the researcher points out some of the obstacles encountered during the preparation of the study, which is indicated in the following:

The new Palestinian experience in Islamic banks and Shari'ah supervisory bodies was reflected in the deficiency of knowledge and documentation resources that could be referred to during the study, as any research study needs a foundation of knowledge to be based on.

The lack of specialists in the field of Shari'a supervision on Islamic banking transactions. The researcher suffered during her attempt to prepare special interviews to promote the study. Most of those working in this sector academically or in Islamic banks are from academic specialities with either Islamic or economic backgrounds.

The lack of specialized references in the subject of the study, and the scarcity of research studies addressing it.

Based on the above, the researcher envisioned the study plan to be as follows:

First Chapter, covers the general framework of the study, including the methodology of research and tools and previous studies the researcher used as a base for this study. In the second chapter, the researcher reviewed the Islamic banks and their establishment in Palestine and internationally. The third chapter covers the importance of Islamic banks and the challenges they face on both Palestinian and international levels. The fourth chapter covers Shari'a supervision of Islamic banks in Palestine in terms of its concept, importance and problems faced. The fifth and final chapter covers activating the role of the Supreme Authority for Shari'a Supervision in Palestine and some of the international and Arab experiences in applying the “central” supreme Shari'a supervision to Islamic banks.

In this study, the researcher concluded that it is important to activate the higher authority in Palestine and to initiate its work to ensure achievements on ground. This would in turn contribute to advancement in the development of local Islamic banks, with a vision to overcome the obstacles and challenges that may be faced. There is also a need for the attention of the specialized authorities to provide qualified human cadres who are able to work in the field of supervision of Islamic banks.

**Keywords:** Islamic Bank, Supreme Shari'a Supervisory Board, Internal Shari'a Supervisory Board.

## ملخص الدراسة

تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية وأثرها على المصارف الإسلامية في فلسطين

الآء غسان نايف ذوقان

إشراف الدكتور: سهيل أحمد فضل حوامدة

كانون الثاني-2019م، الصفحات: xv+125

تتناول هذه الدراسة تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين، والتي تأسست بموجب قرار صدر قبل ثماني سنوات من قبل قرار سلطة النقد الفلسطينية، إلا أن القرار بقي دون تنفيذ حتى مايو 2018 ليتم تشكيل الهيئة تمهيدا للبدء بدورها الإشرافي على هيئات الرقابة الشرعية في المؤسسات والمصارف الإسلامية في فلسطين.

وقبل الخوض في تفاصيل ما تضمنته الدراسة، فإن الباحث يعرج على بعض العقبات التي واجهها خلال إعداد الدراسة، والتي تمثلت في:

حادثة التجربة الفلسطينية في المصارف الإسلامية وهيئات الرقابة الشرعية، وانعكاس ذلك على توفر المعطيات المعرفية والمصادر التوثيقية التي كان من الممكن الرجوع لها خلال الدراسة، إذ أن أي دراسة بحثية تحتاج إلى أرضية معرفية يمكن الارتكاز عليها.

قلة المتخصصين في مجال الرقابة الشرعية على المعاملات المصرفية الإسلامية في فلسطين؛ وهو ما عانى منه الباحث خلال محاولته إعداد مقابلات خاصة بهدف تعزيز الدراسة، إذ أن غالبية العاملين في هذا القطاع أكاديمياً أو داخل المصارف الإسلامية هم من تخصصات أكاديمية في الجانب الشرعي أو في الاقتصاد.

قلة المراجع المتخصصة في موضوع الدراسة، وندرة الدراسات البحثية التي تناولته.

وانطلاقاً من ذلك ارتأى الباحث أن تكون خطة الدراسة على النحو التالي:

الإطار العام للدراسة وقد تضمن منهجية البحث وأدواته والدراسات السابقة التي انطلق منها الباحث. وفي الفصل الأول استعرض الباحث المصارف الإسلامية ونشأتها فلسطينياً وعالمياً، والفصل الثاني في أهمية المصارف الإسلامية والتحديات التي تواجهها على النطاقين الفلسطيني والعالمي، أما الفصل الثالث فتضمن موضوع الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين من حيث مفهومها

وأهميتها والمشكلات التي تواجهها، والفصل الرابع والأخير فكان عن تفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين وبعض من التجارب الدولية والعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية.

وخلص الباحث في هذه الدراسة إلى ضرورة تفعيل الهيئة العليا في فلسطين ومباشرة أعمالها حتى تحقق إنجازات على أرض الواقع تساهم في دفع عجلة تطور المصارف الإسلامية المحلية، مع ضرورة تجاوز العقبات والتحديات التي من الممكن أن تواجهها. بالإضافة إلى ضرورة اهتمام الجهات المختصة بتوفير كوادر بشرية مؤهلة وقادرة على العمل في مجال الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية.

**الكلمات المفتاحية:** مصرف إسلامي، رقابة شرعية داخلية، رقابة شرعية عليا.

## فهرس المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
قرار لجنة المناقشة	I
بيان الأخلاقيات العلمية في كتابة الرسالة	ii
شكر و عرفان	iii
إهداء	iv
ÖZET	v
ABSTRACT	vii
ملخص الدراسة	ix
الإطار العام للدراسة	1
1-1 المقدمة	1
2-1 مشكلة الدراسة	3
3-1 أهمية الدراسة	4
4-1 أهداف الدراسة	5
5-1 الدراسات السابقة	6
6-1 فرضية الدراسة	13
7-1 الإطار المنهجي للدراسة	13
8-1 خطة الدراسة	14
الفصل الأول: المصارف الإسلامية ونشأتها عالمياً وفلسطينياً	17
المبحث الأول: المصارف الإسلامية	17

17	المطلب الأول: مفهوم المصارف .....
20	المطلب الثاني: نشأة المصارف الإسلامية .....
22	المبحث الثاني: المصارف الإسلامية في فلسطين ونشأتها .....
22	المطلب الأول: نشأة المصارف الإسلامية في فلسطين.....
24	المطلب الثاني: تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين .....
30	المطلب الثالث: أشكال التمويل في المصارف الإسلامية في فلسطين .....
39	<b>الفصل الثاني: أهمية المصارف الإسلامية والتحديات التي تواجهها فلسطينياً وعالمياً .....</b>
40	المبحث الأول: أهمية المصارف الإسلامية .....
42	المطلب الأول: الأهمية الشمولية .....
43	المطلب الثاني: الأهمية الخاصة بفلسطين .....
45	المبحث الثاني: تحديات المصارف الإسلامية فلسطينياً وعالمياً .....
46	المطلب الأول: التحديات الشمولية .....
51	المطلب الثاني: التحديات أمام المصارف الإسلامية في فلسطين .....
59	<b>الفصل الثالث: الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين ومشكلاتها .....</b>
59	المبحث الأول: الرقابة الشرعية: مفهومها، مشروعيها، أهميتها .....
59	المطلب الأول: مفهوم الرقابة الشرعية ومشروعيها .....
62	المطلب الثاني: أهمية وجود رقابة شرعية في المصارف الإسلامية .....
64	المبحث الثاني: مشكلات أمام الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية عموماً وفلسطين خصوصاً.....
64	المطلب الأول: مشكلات تواجه هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية .....
	المطلب الثاني: مشكلات تواجه هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

68.....	في فلسطين.....
74.....	<b>الفصل الرابع: تفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين</b>
	المبحث الأول: تجارب دولية وعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية.....
74.....	الإسلامية.....
75.....	المطلب الأول: تجربة السودان.....
79.....	المطلب الثاني: تجربة سلطنة عمان.....
82.....	المطلب الثالث: تجربة ماليزيا.....
	المطلب الرابع: وسائل استفادة سلطة النقد الفلسطينية من التجارب الدولية والعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية.....
85.....	تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية.....
	المبحث الثاني: أهمية وجود هيئة عليا للرقابة الشرعية في فلسطين والأثر المتوقع لتفعيل دورها على المصارف الإسلامية فيها.....
86.....	المطلب الأول: قرار إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين.....
90.....	المطلب الثاني: تفعيل قرار تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين.....
92.....	المطلب الثالث: أهمية وجود هيئة عليا للرقابة الشرعية في فلسطين.....
	المطلب الرابع: الأثر المتوقع لتفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين.....
94.....	الإسلامية في فلسطين.....
99.....	<b>الخاتمة</b>
99.....	النتائج.....
100.....	التوصيات.....
102.....	قائمة المصادر والمراجع.....
117.....	الملاحق.....
124.....	السيرة الذاتية للباحث.....



## فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول
24.....	جدول رقم (1) البيانات المالية لأصول المصارف الإسلامية في فلسطين
	جدول رقم (2) أشكال وحجم الاستثمارات المالية التي تقدمها المصارف الإسلامية في فلسطين
37.....	
55.....	جدول رقم (3) توزيع المصارف الإسلامية في محافظات الضفة الغربية وقطاع غزة

## فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل
24....	شكل رقم (1) إحصاءات رخص الأبنية في فلسطين للربع الأول من العام 2017م
77 .....	شكل رقم (2) الهيكل التنظيمي للهيئة العليا للرقابة الشرعية في السودان
79 .....	شكل رقم (3) الهيكل التنظيمي للهيئة العليا للرقابة الشرعية في سلطنة عُمان
83 .....	شكل رقم (4) الهيكل التنظيمي للمجلس الاستشاري الشرعي في ماليزيا

## الإطار العام للدراسة

### 1-1 المقدمة:

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه والتابعين وتابعيهم بإحسان إلى يوم الدين، وبعد:

يمكن القول إن ما يميز المصارف الإسلامية وشخصيتها عن باقي المصارف المنتشرة هو هويتها في تطبيق نظام الشريعة الإسلامية في معاملاتها؛ التي يمكن أن تنقسم ما بين المعاملات العامة مع الجمهور، أو المعاملات البنائية في النظام المالي الذي يقوم على العلاقة بين المصارف ببعضها أو علاقتها مع المؤسسات المالية الأخرى التي تقف على رأسها سلطة النقد، أو أي من المسميات وفقاً للنظام المالي في البلد الذي تعمل به.

وفي فلسطين، حيث تجربة المصارف الإسلامية الحديثة من حيث تاريخ النشأة مع قيام سلطة النقد في العام 1995، فإن تتبع شكل وطبيعة المعاملات المالية لا يزال يحتاج الكثير من البحث والمعرفة التي تقوم على تجربة قصيرة المدى مقارنة مع تجارب العديد من البلدان العربية أو العالمية العاملة بتطبيق النظام المصرفي الشرعي.

وهو ما يمكن أن يكون دافعاً مهماً للبحث في شكل وطبيعة هذه التجربة، في محاولة تقييمية لانعكاسها على أداء وتجربة المصارف الإسلامية في فلسطين، أضف إلى ذلك إمكانية تطويرها بما يتلاءم والنظم المالية الحديثة.

إن الحديث عن القطاع المصرفي الفلسطيني، ونتيجة العديد من العوامل التي تقوم على ظرفية الواقع السياسي أولاً، والقوة الاقتصادية الفلسطينية ثانياً، تدفع باتجاه البحث عن العديد من القضايا والتي من أهمها واقع الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية ومدى تأثيرها على العمل المصرفي الإسلامي في فلسطين، وإمكانية تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية والتي يمكن أن تشكل حالة إسناد لعمل المصارف الفلسطينية بعموميتها، والإسلامية بخصوصيتها.

وبعد اطلاع الباحث على مجموعة من الدراسات السابقة فيما يتعلق بالرقابة الشرعية بالمصارف الإسلامية وجد أنه من الضرورة بمكان أن يخصص موضوع دراسته عن تفعيل الهيئة العليا للرقابة

الشرعية وأثرها على المصارف الإسلامية في فلسطين؛ وذلك لعدم وجود دراسات سابقة ناقشت هذا الموضوع بشيء من التفصيل من قبل. وانطلاقاً من ذلك قام الباحث بوصف واقع المصارف الإسلامية عامة وفي فلسطين خاصة إضافة إلى واقع هيئات الرقابة الشرعية فيها وما يواجهها من تحديات ومعوقات وكيفية مواجهتها، كما استعرض بعض التجارب الدولية والعربية في تطبيق الهيئات العليا للرقابة الشرعية، ومدى إمكانية استفادة سلطة النقد من هذه التجارب.

والله ولي التوفيق

الباحث

## 2-1 مشكلة الدراسة

أصدر مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية قراراً يستند إلى المادة (23) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010، ينص على إنشاء هيئة عليا للرقابة الشرعية ويحمل الرقم (2) لسنة 2011، وبموجبه يتم إنشاء هيئة مستقلة غير متفرغة تسمى "الهيئة العليا للرقابة الشرعية" تتكون من 6 أعضاء ثلاثة منهم على الأقل علماء في الشريعة الإسلامية وفقه المعاملات الإسلامية على أن يكون أحدهم رئيساً<sup>2</sup>. ورغم مرور ثماني سنوات على إصدار هذا القرار، إلا أنه لم يخرج إلى حيز التنفيذ الفعلي، بل اقتصر الأمر على إقامة هيئات شرعية خاصة في كل بنك على حدا، وهو ما أبقى على القرار الصادر عن سلطة النقد إطاراً نظرياً غير مطبق<sup>3</sup>.

وهنا يسعى الباحث من خلال دراسته للإجابة على السؤال الرئيسي المتمثل في:

- ما هو الأثر المتوقع من تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين؟
- وينطلق الباحث من هذا السؤال بعدد من الأسئلة الفرعية وهي:
- هل من الممكن أن يكون لتفعيل هيئة الرقابة الشرعية العليا أثر إيجابي في كسب ثقة الناس للتعامل مع المصارف الإسلامية بدلاً من تعاملهم مع المصارف الربوية؟
- ما مدى إمكانية الاستفادة من التجارب الدولية والعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية؟
- ما هي المشكلات التي تواجه هيئات الرقابة في المصارف الإسلامية عالمياً وفلسطينياً؟

<sup>2</sup> سلطة النقد الفلسطينية، موقع الكتروني، على الرابط:

<http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential Decree No 9 of 2010 on Banking Law.pdf> اطلع عليه الباحث بتاريخ 2017-9-30م.

<sup>3</sup> - هذا القرار لم يخرج إلى حيز التنفيذ الفعلي إلا بعد الانتهاء من إعداد هذه الرسالة وتسليمها في مرحلتها الأولى، حيث تم تفعيلها في 16 مايو 2018م.

ويتضح من خلال سلسلة لقاءات قام بها الباحث، أنّ تعطيل هذا القرار من شأنه أن ينعكس على شكل وطبيعة نظام الرقابة الشرعية المركزي، وعلى المعاملات الشرعية التي تنفذها المصارف مع عملائها.

### 3-1 أهمية الدراسة

تنبع أهمية الدراسة من منطلقين:

**الأول: الجانب النظري المعرفي:**

بعد اطلاع الباحث على مجموعة من الدراسات والأبحاث المتعلقة بالمصارف الإسلامية في فلسطين وجد أن عددها محدود، وخاصة الدراسات التي تتحدث عن الرقابة الشرعية العليا، وبالتالي كان ذلك محفزاً في اختيار موضوع هذه الدراسة والتي تعتبر تجربة تستحق البحث والتدقيق.

أضف إلى ذلك، فإن الحديث عن الرقابة الشرعية العليا، التي يجب أن تكون قد طبقت فعلاً وفقاً للقانون الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية، كان من الممكن أن تمنح تجربة للنظام المصرفي الإسلامي، إلا إنه ورغم عدم تطبيقها لفترة طويلة، لم يتم الحديث عن العقبات التي تقف أمام تفعيلها، أو انعكاس ذلك على المصارف الإسلامية ومعاملاتها، وهو ما يعني عدم الاستفادة من التجربة حتى في إطارها النظري.

كما أن الجامعات الفلسطينية، في شقيها الشرعي والاقتصادي، لم تنطرقا في العمل على تعزيز التخصصات المؤهلة للرقابة الشرعية بمستوياتها المختلفة وكيفية تطبيقها والاستفادة منها على مستوى المصارف الإسلامية الفلسطينية، وهو ما يجعل من الكادر العامل في المصارف الإسلامية يغلب عليه الأسس المعرفية في النظام المالي دون الشق الشرعي، وهذا ما تؤكدته الشخصيات التي تتشكل منها هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

من هنا تبرز أهمية تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لما لها من تأثير على المصارف الإسلامية في فلسطين.

**الثاني: الجانب العملي التطبيقي:**

تنبع أهمية الدراسة في شقها العملي التطبيقي في محاولة توفير مرجع يؤسس لتجربة الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية الفلسطينية، على أن تناقش التجربة في عموميتها، في محاولة للاستفادة

منها على عكس ما هو معمول به الآن في هذه المصارف التي تسعى إلى تعزيز نفسها على حساب باقي المصارف العاملة في فلسطين، وهو ما يجعل من هذه التجربة منكفئة على نفسها.

كما تسعى هذه الدراسة، إلى البحث في المعوقات التي تقف حائلا أمام تطبيق القانون الصادر من سلطة النقد الفلسطينية الداعي لإقامة هيئة عليا للرقابة الشرعية، على الرغم من أن نصوص القانون تعزز من أهمية تطبيق ذلك وأثرها على تطوير الأداء المصرفي الفلسطيني.

#### 4-1 أهداف الدراسة

تسعى هذه الدراسة لتحقيق عدد من الأهداف المتمثلة في:

1. توضيح مفهوم هيئة الرقابة الشرعية الداخلية والعليا، والمهام الموكلة لكل منهما.
2. أهمية هيئة الرقابة الشرعية العليا ومدى الحاجة إلى وجودها إلى جانب الهيئات الرقابة الخاصة بالمصارف الإسلامية الفلسطينية.
3. انعكاس تطبيق هيئة الرقابة الشرعية العليا على المعاملات في المصارف الإسلامية الفلسطينية.
4. أبرز المعوقات التي تقف أمام تفعيل هيئة الرقابة الشرعية العليا وفقا لقانون سلطة النقد الفلسطينية.
5. البدائل المطروحة لتعزيز الرقابة الشرعية على المعاملات في المصارف الإسلامية.

## 5-1 الدراسات السابقة

من خلال المسح المعرفي الذي قام به الباحث، تم حصر العديد من الأدبيات العلمية السابقة التي تطرح مفاهيم الرقابة الشرعية، وأهميتها ودورها في المعاملات المصرفية الإسلامية، واستعراض أبرزها فيما يلي:

- عواودة، يوسف (2018): "آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية"<sup>4</sup>.

هدفت الدراسة لاستشراف آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية من خلال تحليل آثار الإلزام الموضوعي المفترض تحليلاً معيارياً (Normative)، والاستشراف الأولي لآثار هذا الإلزام الموضوعي الصادر عن جهة مركزية سيادية يُبنى عن: أولاً التمكين لهيئات الرقابة الشرعية كرقابة داخلية تسعى لتحقيق الإلزام الذاتي (Subjective)، وثانياً ضبط عمليات المصارف الإسلامية وفق معايير الربحية الاجتماعية وعدم إسلامها لسُلطان الربحية الخاصة. لكن ما تقدم يبقى استشرافاً نظرياً وما سعى إليه الباحث هو إثبات موضوعيته.

كما ناقشت الدراسة التحديات والمشكلات التي تواجه هيئات الرقابة الشرعية في فلسطين واقترحت حلولاً لها.

- الكيلاني، جمال (2018): مهام وصلاحيات هيئات الرقابة الشرعية "تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين"<sup>5</sup>.

ناقشت الدراسة عمل هيئات الرقابة المشرفة على عمل المصارف الإسلامية من خلال معايير واضحة لضبط عملها وضبط آلياتها وسياساتها، مع تطبيق هذه المعايير على تجربة المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين وهيئات الرقابة الشرعية فيها.

وتوصلت الدراسة إلى أنه يوجد تحديات تواجه هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية ومن أبرزها تعدد الآراء والفتاوى الصادرة من هيئات الرقابة الشرعية للمصارف الإسلامية فالمصارف الإسلامية في فلسطين لا تزال تشهد بعض الاختلافات الناشئة عن

<sup>4</sup>- عواودة، يوسف. آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص189، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.

<sup>5</sup>- الكيلاني، جمال. مهام وصلاحيات هيئات الرقابة الشرعية "تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين"، ص49، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.



تباين فتاوى هيئات الرقابة الشرعية فيها دون رجوعها لهيئة عليا، كما أن هيئات الرقابة الشرعية في التجارب السابقة لا زالت تعاني من إشكالية تبعيتها الإدارية والمادية للمصرف نفسه.

- إسكافي، معتصم محمود نعمان (2018): "الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية بين الواقع والطموح"<sup>6</sup>.

هدفت الدراسة إلى استعراض الرقابة في المصارف الإسلامية في فلسطين، من حيث واقعها، ومعيقاتها، وآلية تفعيلها، ولتحقيق ذلك اتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي من خلال وصف الواقع ومن ثم تحليل الواقع ووضع رؤية للتطوير كما ينبغي أن تكون عليها الرقابة الشرعية. وخلصت الدراسة إلى عدة نتائج كانت أبرزها أن الرقابة الشرعية في فلسطين لها عدة أشكال، فبعض البنوك جعلتها دائرة مستقلة وبعض البنوك اعتبرتها وحدة، وتبين أيضاً أن الرقابة الشرعية في فلسطين تعاني من عدم الاستقلال المالي والإداري، ومن نقص وقلة الكوادر البشرية المؤهلة مهنيًا وشرعياً.

- عمايره، إسماعيل محمد شندي (2017): "دور هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني في ضبط العمل المصرفي وتطويره" دراسة تحليلية تقويمية"<sup>7</sup>.

هدفت الدراسة إلى تعريف الباحثين وطلاب العلم والعاملين في حقل الصيرفة الإسلامية بدور هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني في ضبط العمل المصرفي وتطويره وفق الأحكام الشرعية الإسلامية.

وتعالج الدراسة دور هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني، كأكبر مؤسسة تمارس أعمال الصيرفة الإسلامية في فلسطين، في ضبط وتطوير العمل المصرفي لمعرفة مدى انضباطه مع أحكام الشريعة الإسلامية، بعيداً عن الرِّبا وأخطاره، وابتكار وتطوير منتجات مصرفية إسلامية، تُسهم

<sup>6</sup>- إسكافي معتصم. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية بين الواقع والطموح، ص173، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.

<sup>7</sup>- شندي (عمايره)، إسماعيل محمد، دور هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني في ضبط العمل المصرفي وتطويره" دراسة تحليلية تقويمية، ورقة علمية محكمة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي الثاني عشر" الصيرفة الإسلامية بعد أربعة عقود على نشأتها"، جامعة الزرقاء، الأردن، 3-4/5/2017م.

في تطوير العمل المصرفي الإسلامي في فلسطين، بما يلبي حاجة الجمهور، ويزيد من ثقته بالعمل المصرفي الإسلامي.

- مشعل، عبد الباري (2016): "هيئة الرقابة الشرعية العليا، تجارب مقارنة وإطار مقترح"<sup>8</sup>.

هدفت هذه الدراسة إلى بناء نموذج لهيئة الرقابة الشرعية العليا وذلك من خلال الدراسة التحليلية لأهم التجارب والقوانين والتشريعات ذات العلاقة بالرقابة الشرعية العليا، أبرزها الكويت، والإمارات العربية المتحدة، والبحرين، وسلطنة عمان، وسورية، والسودان، والمغرب، وليبيا، وماليزيا، وإندونيسيا، وتونس، وباكستان.

ووضحت الدراسة نتائج تقييم التجارب الدولية في الرقابة الشرعية، وعناصر النموذج المقترح للرقابة الشرعية العليا.

وتوصلت الدراسة إلى أن المهمة الجوهرية لهيئات الرقابة الشرعية العليا هي اعتماد المعايير الشرعية الموحدة، قبل قيام الجهات الإشرافية باعتماد تعميمها على المؤسسات، كما أن أهمية إنشاء "هيئة معايير الصناعة المالية الإسلامية" وهي هيئة مستقلة عن الجهات أو المؤسسات التي تقع تحت إشرافها، تكون مهامها الأساسية إصدار المعايير الشرعية والمحاسبية والحوكمة وما يتعلق بها من تفسير وتعديل في جميع مناحي الصناعة المالية الإسلامية في البلاد وتكون إصداراتها ملزمة، قبل قيام الجهات الإشرافية باعتماد تعميمها على المؤسسات.

- ارشيد، محمود عبد الكريم أحمد (2011): "الرقابة الشرعية وواقعها في المصارف الإسلامية الفلسطينية"<sup>9</sup>.

هدفت الدراسة لمعرفة واقع الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية، حيث بينت نتائجها أن الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية تعاني من عدة مشكلات تتمثل في؛ نقص الكفاءات الشرعية والمصرفية في آن واحد للقيام بهذه المهمة، وتدخّل بعض مجالس الإدارة في أعمال هيئات الرقابة الشرعية، أو تحجيم دورها وقصر عملها على الفتوى للأسئلة، وعدم تطابق تقارير

8 - مشعل، عبد الباري، هيئة الرقابة الشرعية العليا، تجارب مقارنة وإطار مقترح، المؤتمر الحادي عشر للعمل المصرفي والمالي السنوي-المالية الإسلامية في اقتصاد ما بعد النفط، نوفمبر 2016م، المنامة- البحرين.

9 - ارشيد، محمود عبد الكريم أحمد، الرقابة الشرعية وواقعها في المصارف الإسلامية الفلسطينية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية مجلة علمية عالمية، كتاب رقم 253، 2011م.

الرقابة الشرعية على أعمال المصرف مع مبادئ الشريعة، وملاحظة أن بعض الهيئات لا تقوم بالتدقيق الشرعي المطلوب.

وقد توصلت الدراسة إلى أن ضعف الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية نابع من الضعف العلمي لبعض هيئات الرقابة، سواء المصرفي أو الشرعي أو التطبيقي المرسوم عليهما، بالإضافة إلى عدم تخصص الكثير منهم في الفقه أو الصيرفة الإسلامية كأن يكونوا من تخصصات أخرى، البعيدة عن فقه الصيرفة الإسلامية.

- عفانة، حسام الدين (2010): "مرجعية الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية- البنك الإسلامية الفلسطيني كمثل تطبيقي" <sup>10</sup>.

هدفت هذه الدراسة لتسليط الضوء على جانب رئيسي وهام في عمل المصارف الإسلامية، وهو الرقابة الشرعية، وقد تناولت مرجعية الرقابة في المصارف الإسلامية وانتقدت البنك الإسلامي الفلسطيني كمثل تطبيقي لذلك.

وقد خلصت الدراسة إلى ضرورة اعتماد المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية في البحرين، لأهميته في ضبط معاملات المصارف، توحيد الفتاوى الصادرة عن هيئات الرقابة في المصارف الإسلامية، وتقليل الخلافات بينها.

- محمد، زيدان (2009): "تفعيل دور الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية" <sup>11</sup>.

هدفت هذه الدراسة إلى استعراض مفهوم وأهمية ودور هيئات الرقابة في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية وآليات عملها، وإلى إبراز التحديات التي تواجه عمل هيئات الرقابة الشرعية، وآليات تفعيلها في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية لمواكبة التطورات المصرفية العالمية ومواجهة هذه التحديات.

<sup>10</sup>- عفانة، حسام الدين، مرجعية الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية- البنك الإسلامية الفلسطيني كمثل تطبيقي، مؤتمر المصارف الإسلامية في فلسطين واقع وتحديات، رام الله-فلسطين، 2010م.

<sup>11</sup> - محمد، زيدان، تفعيل دور الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، بحث مقدم إلى مؤتمر المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول، دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري بدبي، 2009م.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى أن هيئات الرقابة الشرعية تعتبر أداة رقابية على عمل المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية للتحقق من سير عملها وفقاً للقواعد الشرعية، كما أنه يوجد تباين في مفهوم الرقابة الشرعية، وبالتالي في العمل الذي تقوم به الأطراف التي تقوم بهذه الرقابة، بالإضافة إلى أن هناك جملة من التحديات التي تواجه هيئات الرقابة الشرعية في ممارسة عملها ومرد ذلك إلى التحديات المصرفية العالمية من جهة، وقلة الخبرات بحقيقة المعاملات المصرفية والمالية الإسلامية.

- حميش، عبد الحق (2007): "تفعيل دور هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية"<sup>12</sup>.

هدفت هذه الدراسة إلى تأصيل عمل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية من الناحية الشرعية، وتكييف عملها من الناحية الفقهية. وللرد على الشبهات المثارة حول هيئات الرقابة الشرعية، مثل أن قراراتها وفتاؤها غير ملزمة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن عملها استشاري غير ملزم.

وقد أوصت هذه الدراسة إلى ضرورة إيجاد الفقيه الاقتصادي المتخصص الذي يجمع بين الفقه الشرعي والتخصص الاقتصادي لما في ذلك من فوائد كثيرة تعود على الهيئات الشرعية والمؤسسات المالية الإسلامية. وإلى ضرورة إيجاد مرجعية عليا تخضع لها هيئات الفتوى والرقابة في المؤسسات المالية الإسلامية تكون مهمتها الإشراف والتوجيه وتوحيد الآراء وحسم الخلاف في المسائل الشرعية، بل حتى -وليس هناك مانع من التدخل- في تعيين الأعضاء في هذه الهيئات ممن تتوفر فيهم الشروط والكفاءة والخبرة دينياً وتقوى.

- العزاوي، محمد عبد الوهاب. و الجرجري، أحمد سليمان محمد (2007): " الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح، دراسة تحليلية نظرية"<sup>13</sup>.

تهدف الدراسة إلى تسليط الضوء على العديد من المعاملات التي تمارسها المصارف الإسلامية وتبين مدى مطابقتها أو مخالفتها للأحكام الشرعية، وتهدف أيضاً إلى معالجة المعاملات الإسلامية نظرياً

---

12 - حميش، عبد الحق، تفعيل دور هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، مجلة جامعة الشارقة للعلوم الشرعية والإنسانية، المجلد 4، العدد 1، الشارقة- الإمارات العربية المتحدة، محرم 1428هـ، فبراير 2007م.

13 - محمد عبد الوهاب العزاوي و أحمد سليمان محمد الجرجري، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح، دراسة تحليلية نظرية، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الخامس: نحو مناخ استثماري وأعمال مصرفية إلكترونية، جامعة فيلادلفيا، عمان-الأردن، يوليو 2007م.

من خلال ذكر رأي الرقابة في المعاملات المصرفية ووصف أسلوب أداء تلك المصارف للمعاملة ذاتها وتوضيح المخالفات الشرعية التي قد تحصل في ممارسة تلك المصارف.

كما وتهدف الدراسة إلى الجمع بين الجانب الفقهي والديني والجانب الاقتصادي، الأمر الذي يمكن الاقتصادي من فهم النواحي الفقهية، ويمكن الفقيه من الاطلاع على بعض النواحي الاقتصادية.

وقد خلّصت الدراسة إلى أن الواقع يكشف أن الرقابة في غالبية المصارف أصبحت واجهة فقط، حيث اقتصرت صلاحياتها على ما يُعرض عليها من مسائل وفتاوى، وقليل من المصارف تتيح للهيئة مراجعة عملياتها الاستثمارية من خلال بياناتها المالية الخاصة بالاستثمارات، وعدد محدود منها يعتمد على وجود مدقق شرعي يتابع تطبيق العمليات المصرفية والائتمانية.

- العليات، أحمد عبد العفو مصطفى (2006): "الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية"<sup>14</sup>.

هدفت هذه الدراسة إلى التوصل لصورة متكاملة عن الرقابة على أعمال المصارف الإسلامية، وتطوير هذا الجهاز المستحدث في الهيكل التنظيمي للمؤسسات المالية الإسلامية. وقد تطرقت هذه الدراسة للحديث عن نشأة المصارف الإسلامية في فلسطين، إلا أن الباحث لم يتوسع في الكتابة عن نشأتها بل اكتفى بالشيء اليسير، وربما يرجع ذلك لقلة المراجع أو عدم إجراء الباحث لمقابلات شخصية مع أصحاب الشأن في المصارف الإسلامية الفلسطينية.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى وجود بعض المآخذ على المصارف الإسلامية مما يجعلها في أمس الحاجة إلى رقابة شرعية تضبط وتصحح مسارها، بالإضافة إلى أن الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية تواجه بعض الصعوبات والتحديات التي قد تعيق عملها.

### **استفادة الباحث من الدراسات السابقة:**

- قدمت الدراسات السابقة تعريفات لهيئات الرقابة الشرعية، وآلية عملها، وواقعها، كما نقلت بعضاً من التجارب لهيئات الرقابة الشرعية في بعض المصارف الإسلامية، وركزت

---

<sup>14</sup>- العليات، أحمد عبد العفو مصطفى، الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية، قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات درجة الماجستير في الفقه والتشريع بكلية الدراسات العليا في جامعة النجاح الوطنية، نابلس- فلسطين، 1427هـ-2006م.

بعرضها على الجوانب الشرعية والداخلية، إلا أنها لم تتعرض للتجربة الفلسطينية بشكل موسع.

- أفادت الدراسات السابقة في بلورة مشكلة هذه الدراسة، وإضافة العديد من التعديلات عليها وفقاً للنتائج التي توصل إليها الباحثون.
- تناقش الدراسات السابقة مفاهيم الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بمفهومها الشرعي والمفهوم العام الاصطلاحي، دون الخوض في الجانب التطبيقي داخل المؤسسات الإسلامية.
- عمومية الطرح الذي تقدمه هذه الدراسات، رغم أهميتها، إلا أنها تناقش تجارب عالمية وعربية، تختلف في ظروفها عن الواقع المصرفي الإسلامي الفلسطيني.
- ساعدت الدراسات السابقة في تعديل صياغة بعض الأسئلة، والمحاور التي قامت عليها الدراسة.
- ساعدت الدراسات السابقة الباحث في القدرة على ضبط حدود دراسته لتحقيق أكبر قدر من المعرفة فيما يخص القضية محل البحث.
- يفيد التنوع في الدراسات السابقة في مناقشة نتائج هذه الدراسة وتعميق التحليل والتفسير، على ضوء النتائج التي توصل إليها الباحثون في مجتمعات متباينة.

#### ويسجل الباحث عددا من الملاحظات على هذه الدراسات:

- اهتمامها في هيئات الرقابة الشرعية الذاتية، التي تخص كل مصرف لوحده وعدم تناول الحديث عن الهيئة العليا "المركزية" للرقابة الشرعية رغم أن عدداً منها أُعد بعد إصدار قرار سلطة النقد الفلسطينية حول إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين.
- غالبية الدراسات عندما استعرضت الواقع المصرفي الإسلامي في فلسطين، ركزت على جوانب لم تصل إلى ظروف النشأة، وطبيعة مراحلها، وآليات الرقابة في تفاصيلها، بل أبقّت على حالة العمومية في تقديم، وهو ما واجه صعوبة لدى الباحث في الحصول على الكثير من المعطيات التي استطاع تداركها من خلال الجهد الميداني الذي بذله بشكل خاص عبر المقابلات.

- إن الحديث عن هيئة الرقابة سواء الخاصة بكل مصرف إسلامي أو الهيئة العليا، يتطلب جهداً يتناغم مع الأبعاد التنموية للمصارف الإسلامية في الواقع الاقتصادي الفلسطيني، وهو ما لم تركز عليها كثير من الدراسات التي اطلع عليها الباحث.

ويأمل الباحث أن يخرج بدراسته هذه بما يحقق الأهداف التي تحويها هذه الدراسة، وذلك من خلال إبراز تجربة المصارف الإسلامية الفلسطينية فيما يتعلق بموضوع الرقابة الشرعية على المعاملات المصرفية، وبشكل خاص ما يتعلق بتنفيذ هيئة الرقابة الشرعية العليا التي صدر قرار بإنشائها في العام 2010م، ومرور ثمانية أعوام قبل أن يتم تفعيلها.

كما ويأمل الباحث أيضاً أن تسهم هذه الدراسة في إضافة نوعية بهدف تعزيز تجربة الرقابة الشرعية على المعاملات المصرفية في فلسطين، كونها تعتبر إحدى التجارب الوليدة وبما تشكل خصوصية للحالة الفلسطينية التي تمر بظروف غير مستقرة سياسياً واقتصادياً وتنعكس بشكل واضح على الواقع المصرفي بشكل عام، ولتحقيق ذلك ارتأى الباحث أن يختار هذه الجزئية (تفعيل هيئة الرقابة الشرعية المركزية وأثرها على المصارف الإسلامية في فلسطين) في سبيل المساهمة في تعزيز التجربة المصرفية الإسلامية في فلسطين.

## 6-1 فرضية الرسالة

على الرغم من إصدار قرار إنشاء هيئة الرقابة الشرعية العليا في فلسطين في عام 2010م، إلا أنه لم يتم تفعيل هذا القرار وإخراجه إلى حيز التنفيذ، وهذا يجعل الباحث أن يصوغ فرضيته من منطلق أن الاستمرار في عدم تفعيل هذا القرار من شأنه أن يؤثر سلباً فيما يتعلق في المعاملات المالية والمصرفية الخاصة بالمصارف الإسلامية في فلسطين.

## 7-1 الإطار المنهجي للدراسة

اعتمد الباحث في دراسته على المنهج الوصفي والاستقرائي والإجرائي، حيث تركز هذه الدراسة على وصف طبيعة وسمات وخصائص الرقابة الشرعية عامة وفي فلسطين بشكل خاص، كما تهتم بدراسة واقع الرقابة الشرعية في فلسطين؛ للحصول على المعلومات

والبيانات الدقيقة عنها، ولمحاولة الإجابة عن بعض التساؤلات التي هي موضوع الدراسة من أجل فهمها ووصف حقيقتها.

كما قام الباحث بجمع العديد من الأدبيات العلمية التي ناقشت القضية محل الدراسة، من دراسات علمية، ومقالات، وأوراق بحثية، وندوات ومؤتمرات، والاطلاع عليها بهدف إثراء الدراسة بالمحاور والقضايا المهمة التي تشكل محاور بناء للدراسة.

بالإضافة إلى اعتماد الباحث المقابلة الشخصية في جمع المعلومات، حيث ساهمت بشكل أساسي في تعزيز المادة العملية التي استند عليها خلال إعداد الدراسة، إذ أن التجربة البحثية فيما يخص المصارف الإسلامية في فلسطين لا تزال محدودة، وهو ما دفع لاعتماد المقابلات الشخصية لتكون أداة رئيسية في جمع المعلومات. وتتنوع هذه المقابلات ما بين شخصيات إدارية في المصارف الإسلامية الفلسطينية، والمؤسسات المالية ذات العلاقة، إلى جانب مراقبين شرعيين في المصارف، وسلطة النقد الفلسطينية، وكذلك أساتذة جامعات مختصين في مضامين الدراسة.

## 1-8 خطة الدراسة

يتكون هذا البحث مما يلي:

الأخلاقيات العلمية في كتابة الرسالة

إهداء

شكر و عرفان

ÖZET

ABSTRACT

ملخص الدراسة

الإطار العام للدراسة

1-1 المقدمة



2-1 مشكلة الدراسة

3-1 أهمية الدراسة

4-1 أهداف الدراسة

5-1 الدراسات السابقة

6-1 فرضية الدراسة

7-1 الإطار المنهجي للدراسة

8-1 خطة الدراسة

## **الفصل الأول: المصارف الإسلامية ونشأتها عالمياً وفلسطينياً**

المبحث الأول: المصارف الإسلامية

المطلب الأول: مفهوم المصارف

المطلب الثاني: نشأة المصارف الإسلامية

المبحث الثاني: المصارف الإسلامية في فلسطين

المطلب الأول: نشأة المصارف الإسلامية في فلسطين

المطلب الثاني: تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين

المطلب الثالث: أشكال التمويل في المصارف الإسلامية في فلسطين

## **الفصل الثاني: أهمية المصارف الإسلامية والتحديات التي تواجهها فلسطينياً وعالمياً**

المبحث الأول: أهمية المصارف الإسلامية

المطلب الأول: الأهمية الشمولية

المطلب الثاني: الأهمية الخاصة بفلسطين

المبحث الثاني: تحديات المصارف الإسلامية فلسطينياً وعالمياً

المطلب الأول: التحديات الشمولية

المطلب الثاني: التحديات أمام المصارف الإسلامية في فلسطين

المطلب الثالث: كيفية مواجهة التحديات التي تقف أمام المصارف الإسلامية

**الفصل الثالث: الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين ومشكلاتها**

المبحث الأول: الرقابة الشرعية: مفهومها، مشروعيتها، أهميتها

المطلب الأول: مفهوم الرقابة الشرعية ومشروعيتها

المطلب الثاني: أهمية وجود رقابة شرعية في المصارف الإسلامية

المبحث الثاني: مشكلات أمام الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

المطلب الأول: مشكلات تواجه هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية

المطلب الثاني: مشكلات تواجه هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في فلسطين

**الفصل الرابع: تفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين**

المبحث الأول: تجارب دولية وعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية

المطلب الأول: تجربة السودان

المطلب الثاني: تجربة سلطنة عمان

المطلب الثالث: تجربة ماليزيا

المطلب الرابع: وسائل استعادة سلطة النقد الفلسطينية من التجارب الدولية والعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا "المركزية" على المصارف الإسلامية.

المبحث الثاني: أهمية وجود هيئة عليا للرقابة الشرعية في فلسطين والأثر المتوقع لتفعيل دورها على المصارف الإسلامية فيها

المطلب الأول: قرار إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين

المطلب الثاني: تفعيل قرار تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين

المطلب الثالث: أهمية وجود هيئة عليا للرقابة الشرعية في فلسطين

المطلب الرابع: الأثر المتوقع لتفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين.

الخاتمة

النتائج

التوصيات

قائمة المصادر والمراجع

الملاحق

## الفصل الأول: المصارف الإسلامية ونشأتها عالمياً وفلسطينياً

يستعرض الباحث في هذا الفصل مبحثين، ففي المبحث الأول قام باستعراض تجربة المصارف الإسلامية في عموميتها، وقام من خلال هذا المبحث بالتعريخ على مفهومها ومحاولة التأسيس لنشأة المصارف الإسلامية في العالم ومراحل تطورها، أما المبحث الثاني فقد تم تخصيصه للحديث عن نشأة المصارف الإسلامية في فلسطين، حيث أفرد الباحث في هذه الجزئية مساحة لا بأس بها لإثراء البحث بمعلومات مختلفة وواسعة من خلال الرجوع إلى عدد من المراجع والجهد الميداني الذي بذله في جمع هذه المعطيات وتصنيفها وفقاً لرؤية وضعها الباحث لتشكل هذه الجزئية أرضية للباحثين في الصيرفة الإسلامية في فلسطين.

## المبحث الأول: المصارف الإسلامية.

المطلب الأول: مفهوم المصرف.

أولاً: لغةً.

الصَّرف: رد الشيء عن وجهه<sup>15</sup>.

"وكلمة مصرف banque مأخوذة من الكلمة الإيطالية banco أي الطاولة، لأن الصيرفي الأول كان تاجر نقود يجلس إلى منضدته لهذه الغاية، وفي العربية كلمة مصرف مشتقة من الفعل صَرَفَ، وله معانٍ متعددة، فيقال صرف النقد بمثله إذا بدَّله"<sup>16</sup>.

والمَصْرَف لغة: "هو مكان الصرف، وبه سمي البنك مصرفاً، ويطلق على من يبذل نقداً يَنْقُدُ والمستأمن على أموال الخزانة يقبض وَيصرف مَا يَسْتَحِق بالصراف"<sup>17</sup>.

وبناء عليه تتضح العلاقة بين كلمتي المصرف والبنك فهما اسمان لمسمى واحد، إلا أن أصل مصطلح المصرف عربي وأصل مصطلح البنك غير عربي، ويجوز لغةً إطلاق لفظ بنك أو مصرف على المؤسسة المالية التي تمارس العمل المصرفي<sup>18</sup>.

#### ثانياً: اصطلاحاً.

يعرّف المصرف بأنه: "شركة مساهمة عامة يرخص لها بممارسة الأعمال المصرفية وفقاً لأحكام القانون"<sup>19</sup>.

ويعرف البعض المصرف بأنه "مكان التقاء عرض الأموال والطلب عليها؛ بمعنى أن المصارف تعمل كأوعية تتجمع فيها الأموال والمدخرات ليعاد إقراضها لمن يستطيع ويرغب في الاستفادة وإفادة

<sup>15</sup>- ابن منظور، لسان العرب، ج9، 189، ط3، 1414 هـ، دار صادر، بيروت. المعجم الوسيط، مجمع اللغة العربية، ج1، ص513، دار الدعوة القاهرة.

<sup>16</sup>- شبير، محمد عثمان. المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي، ص252، الطبعة السادسة، دار النفائس، الأردن، 1427 هـ- 2007 م.

<sup>17</sup>- المعجم الوسيط، مجمع اللغة العربية، ج1، ص513، دار الدعوة، القاهرة.

<sup>18</sup>- ملحم، أحمد سالم. مستشار شرعي للمؤسسات المالية الإسلامية، بحث منشور على الرابط: [http://www.drahmadmelhem.com/p/blog-page\\_3403.html](http://www.drahmadmelhem.com/p/blog-page_3403.html) اطلع عليه الباحث بتاريخ 2-10-2017 م.

<sup>19</sup>- موقع سلطة النقد الفلسطيني، القوانين الخاصة بالمصارف الإسلامية، الفصل الأول التعاريف والأحكام العامة، مادة رقم 1، ص1، على الرابط:

<http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential Decree No 9 of 2010 on Banking Law.pdf> اطلع عليه الباحث بتاريخ 1-10-2017 م.

المجتمع منها عن طريق استثمارها، ولكن هذا التعريف يشرك مع البنك مؤسسات أخرى مثل شركات التأمين وصناديق التوفير" <sup>20</sup>.

والمصرف في الاستعمال الفقهي هو الجهة التي يُنفق فيها المال، من صرفت المال بمعنى أنفقته <sup>21</sup>.

### ثالثاً: مفهوم المصرف الإسلامي.

وردت تعريفات كثيرة لمصطلح المصرف الإسلامي حتى وإن اختلفت في عباراتها إلا أنها تتفق في معانيها وجوهرها ومنها ما عرفته سلطة النقد الفلسطينية بأنه "المصرف الذي يرخص له بممارسة الأعمال المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها" <sup>22</sup>.

وعرفه بعضهم بأنه " المصرف الإسلامي الذي يعتبر في طبيعته بنك استثمار إلا أنه يختلف تمام الاختلاف عن بنوك الاستثمار المعروفة في الأسواق المالية العالمية؛ فبنك الاستثمار التقليدي يتعامل بالفائدة، ولذلك نجد أن المفهوم المصرفي للبنك الإسلامي كبنك استثمار يختلف عن المفهوم المصرفي الذي يعمل وفقه بنك الاستثمار التقليدي" <sup>23</sup>.

ومنهم من عرفه بأنه " مؤسسة مالية مصرفية لتجميع الأموال وتوظيفها في نطاق الشريعة الإسلامية بما يخدم بناء مجتمع متكامل وتحقيق عدالة التوزيع ووضع المال في المسار الإسلامي، أو هو منظمة إسلامية تعمل في مجال الأعمال بهدف بناء الفرد المسلم والمجتمع المسلم وإتاحة الفرص المواتية له للنهوض على أسس إسلامية تلتزم بقاعدة الحلال والحرام" <sup>24</sup>.

<sup>20</sup>- زياد سليم رمضان ومحفوظ أحمد جودة، إدارة البنوك، دار المسيرة، عمان - الأردن، ط2، 1996، ص3. وانظر: عبد الرحمن، ماهر عزيز. صيغ التمويل الإسلامية وأثرها في النشاط الاقتصادي-دراسة حالة البنك الإسلامي للتنمية، 306، الجامعة التكنولوجية، بغداد-العراق.

<sup>21</sup> - الفيومي، أحمد بن محمد بن علي. المصباح المنير - معجم عربي- عربي، 770هـ، ص129، مكتبة لبنان، 1987م.

<sup>22</sup>- سلطة النقد الفلسطينية، القوانين الخاصة بالمصارف الإسلامية، الفصل الأول التعاريف والأحكام العامة، مادة رقم 1، ص2، موقع الكتروني، على الرابط:

<http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential Decree No 9 of 2010 on Banking Law.pdf> اطلع عليه الباحث بتاريخ 1-10-2017م.

<sup>23</sup>- الأمين، فكري كباشي، مفهوم المصرفية الإسلامية بين النظرية والتطبيق، بحث للكاتب منشور بتاريخ 27-أغسطس-2014م، على الرابط: [https://wefaqdev.net/st\\_ch66.html](https://wefaqdev.net/st_ch66.html) اطلع عليه الباحث بتاريخ 15-10-2017م.

<sup>24</sup>- صباح، سيف هشام. الصيرفة الإسلامية مفهومها وعملياتها، دراسة تحليلية على المصرف العراقي الإسلامي بالاعتماد على عدد من المؤشرات المالية، ص7، العراق، 2011م.

وعليه يمكن أن يُجَمَل مفهوم المصرف الإسلامي بأنه مؤسسة مالية تحتكم إلى الشريعة الإسلامية في ممارسة جميع معاملاتها ونشاطاتها الاستثمارية وإدارتها، إضافة إلى ذلك وُجد أن كل مصرف تكون مرجعيته هيئة رقابة شرعية خاصة به يحتكم لها في جميع تعاملاته المصرفية، وهذا ما يميز المصرف الإسلامي عن باقي المصارف التي لا تحتكم إلى الشريعة الإسلامية في معاملاتها المالية.

"فالمصارف الإسلامية تعتمد فلسفتها على مجموعة من الأفكار منها الإنابة أو التفويض بين مالك المال "المودع" والمصرف الإسلامي "المستثمر"، وكذلك فكرة المخاطرة بأموال المساهمين والمودعين معاً في سبيل الحصول على عائد، مع التأكيد على رفض استخدام الفائدة كتعويض للمودع واستبدالها بحصة من الربح. وتنبثق فكرة المصارف الإسلامية من حقيقة أن وظيفة التمويل (بشقيها تجميع الأموال وتوظيفها) تقوم في المنهج الإسلامي على أساس توفير السيولة النقدية للمشروعات الاستثمارية التي تحتاجها، وذلك على أن تكون نتائج هذا النشاط شراكة بين المصرف وأصحاب العمل من جهة، وبين المصرف وأصحاب المال من الجهة الأخرى" <sup>25</sup>.

### **المطلب الثاني: نشأة المصارف الإسلامية.**

تعتبر تجربة المصارف الإسلامية في العالم العربي والإسلامي تجربة حديثة النشأة بالنسبة للمصارف الربوية، مع ذلك فقد أثبتت نجاحها في نظامها القائم على تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المالية والمصرفية بالرغم من بعض التحديات التي تواجهها.

فعند تتبع مسيرة البنوك الإسلامية نجد أنها ومنذ نشأتها بدأت بتطبيق الشريعة الإسلامية على معاملاتها المالية والمصرفية، فالأصل أنها تختلف عن البنوك الربوية اختلافاً كلياً.

فبعد الحرب العالمية الثانية حصلت العديد من الدول الإسلامية على استقلالها، وصاحب ذلك تطوراً في الفكر الاقتصادي الإسلامي، الذي وانطلاقاً من تحريم الإسلام للربا أُعيد النظر في الهياكل النقدية والمالية في الدول الإسلامية بشكل يُلغي فيه نظام الفوائد، ويحل محله مبدأ المشاركة في الربح والخسارة، هذا المبدأ الذي جاءت البنوك الإسلامية لكي تكرسه عن طريق ممارستها لمختلف

<sup>25</sup>- إقبال، منور. التحديات التي تواجه العمل المصرفي الإسلامي، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، 2001، ص16، وانظر: نضال صبري ومحمد هشام جبر. البنوك الإسلامية أصولها الإدارية والمحاسبية، ط1، -نابلس، فلسطين- جامعة النجاح الوطنية، مركز الوثائق والأبحاث 1986م.

العمليات، والخدمات البنكية، غير أنه وبعد حرب 1973م والزيادة في أسعار النفط، تطورت البنوك الإسلامية تطوراً ملحوظاً من أجل المساعدة على استيعاب الفائض النقدي الناتج عن تلك الزيادة<sup>26</sup>.

فقد كانت الفكرة الأساسية للأنشطة والعمل المصرفي لتقديم منتجات مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية قد بدأت منتصف الثلاثينات من القرن الماضي، فقد كانت أول محاولة لإنشاء مصرف إسلامي في إحدى المناطق الريفية في باكستان، خلال الأربعينات من ذلك القرن، وذلك من خلال إنشاء مؤسسة تقوم باستقبال الودائع من الموسرين والطبقات الغنية، من أجل إقراضها إلى المزارعين المحتاجين للأموال، علماً أن هذه الفكرة كانت بدون عائد عندما يتم منح هؤلاء المحتاجين وبالمقابل فإنها تتقاضى أجوراً رمزية لتغطية تكاليفها الإدارية فقط<sup>27</sup>.

"وبعدها أعلن مجمع البحوث الإسلامية بالأزهر الشريف الدعوة إلى كافة الدول الإسلامية بإنشاء بنوك إسلامية وذلك في مؤتمره السادس عام 1971م، وقد تم ذلك بعد صدور قرار بالموافقة على اتفاقية إنشاء البنك الإسلامي للتنمية كمؤسسة مالية لدعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي لشعوب الدول الأعضاء الإسلامية، حيث كانت أول تجربة لتنفيذ أحكام الشريعة الإسلامية في المؤسسات المصرفية عندما أنشئت بنوك الادخار المحلية في مصر عام 1963م والتي أقيمت في مدينة -ميت غمر- " <sup>28</sup>.

وفي عام 1971م أنشئ بنك ناصر الاجتماعي في مصر، وكان أول بنك ينص في قانون إنشائه على أن البنك لا يتعامل بالربا أخذاً أو عطاءً، وفي عام 1974م تم التوقيع على اتفاقية تأسيس البنك الإسلامي للتنمية في جدة كبنك حكومات في ضوء الدراسة التي قدمت لمنظمة المؤتمر الإسلامي وبدأ العمل فيه عام 1975م، ثم تلا ذلك في عام 1975م إنشاء بنك دبي الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ثم بنوك فيصل الإسلامية التابعة لدار المال الإسلامي، ومجموعة بنوك دلة البركة. وقد زاد عدد المؤسسات المالية الإسلامية ليصل إلى أكثر من 700 مؤسسة تعمل بما يزيد على 60 دولة حول

26 - خالدي، خديجة. البنوك الإسلامية: نشأة، تطور، آفاق، بحث منشور ضمن دفاتر MECAS، جامعة أبو بكر بلقايد- تلمسان، العدد الأول، ص 103.

27- الشمري، صادق راشد. الصناعة المصرفية الإسلامية-مداخل وتطبيقات-، دار اليازوري العلمية، 2012م، ص73.

28- الشمري، المرجع السابق ص73.

العالم، 250 مؤسسة منها في دول الخليج العربي و100 في الدول العربية الأخرى، والباقية في دول العالم الأخرى حسب التقارير الصادرة عام 2013/2014م<sup>29</sup>.

## المبحث الثاني: المصارف الإسلامية في فلسطين.

تعتبر المصارف الإسلامية تجسيد للنظام الاقتصادي الإسلامي فهي ليست مجرد مؤسسات مالية بسيطة، ولكنها أكبر من ذلك بكثير فهي مؤسسات مالية واقتصادية واستثمارية وتجارية وخدمية<sup>30</sup>. ولعل أهم ما يميز المصارف الإسلامية عن بعضها البعض هو درجة الجهد المبذول في كل منها لتحري الحلال من الربح الذي يمكن الحصول عليه من خلال عملية الاستثمار وقياس هذا الربح بطريقة دقيقة وواضحة وتوزيعه بما يحقق العدالة لمستحقيه<sup>31</sup>.

## المطلب الأول: نشأة المصارف الإسلامية في فلسطين.

تعتبر المصارف الإسلامية في فلسطين حديثة العهد، فقد تم تأسيسها بعد نشأة سلطة النقد الفلسطينية عام 1995، ففي الضفة الغربية وقطاع غزة يوجد خمسة بنوك إسلامية؛ ثلاثة منها حصلت على اعتماد مباشر من سلطة النقد الفلسطينية، واثنان تأسسا في قطاع غزة فقط نتيجة لظروف وعوامل سياسية واقتصادية، يوضحها الباحث في المطلب الثاني.

أما البنوك الثلاثة المعتمدة من قبل سلطة النقد الفلسطينية فهي البنك الإسلامي العربي والذي تأسس عام 1995م، والبنك الإسلامي الفلسطيني والذي تأسس عام 1995م، ومصرف الصفا الإسلامي الذي تأسس 2016، ويبلغ عدد فروع هذه البنوك في الضفة والقطاع حوالي خمسة وعشرون فرعاً.

وتعتمد البنوك الإسلامية في فلسطين في تعاملاتها المالية على أنواع معينة من العقود مثل: بيع المرابحة للأمر بالشراء، والإجارة المنتهية بالتملك، والمشاركة والمضاربة. وتعمل أيضا على تقديم

<sup>29</sup>- الرفاعي، حسن محمد. مبادئ العمل المصرفي الإسلامي، ورقة عمل مقدمة إلى ملتقى "الفقه المصرفي الإسلامي الأول"، مركز الشارقة الإسلامي للدراسات والبحوث المالية الإسلامية-جامعة الشارقة، في الفترة ما بين 4-5 يناير 2016م، الشارقة، ص22.

<sup>30</sup>- الأمين، فكري كباشي، مرجع سابق.

<sup>31</sup>- صباح، سيف هشام، الصيرفة الإسلامية مفهومها وعملياتها، دراسة تحليلية على المصرف العراقي الإسلامي بالاعتماد على عدد من المؤشرات المالية، ص2، العراق، 2011م.



خدمات مصرفية كالحوالات، وتحصيل الشيكات، وخدمات اجتماعية كالقرض الحسن وصندوق الزكاة<sup>32</sup>.

إضافة إلى الصيغ الأخرى كالمزارعة وبيع السلم والاستصناع والتي لا تستخدمها البنوك الإسلامية حالياً بشكل فعال لكن يمكن العمل بها مستقبلاً.

ووفقاً للمادة رقم (20) من قانون سلطة النقد الخاص بالمصارف الإسلامية، "فإن المصارف الإسلامية تمارس جميع أعمالها وأنشطتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها ولما تعتمده هيئة الرقابة الشرعية في المصرف، وبما لا يتعارض مع هذا القانون وأنظمة وتعليمات وقرارات سلطة النقد الصادرة بمقتضاه"<sup>33</sup>.

ويتضح من بيانات سلطة النقد الفلسطينية أن إجمالي الأصول للمصارف الإسلامية في فلسطين تخطت 2 مليار دولار في العام 2017، وهو ما يعزز من القوة الفعلية لها في سوق المصارف الإسلامية مقارنة بتجربتها الحديثة.

ويوضح الجدول المرفق والذي تمكن الباحث من الحصول عليه من سلطة النقد الفلسطينية، أن إجمالي الودائع بلغ ما يزيد عن 1,6 مليار دولار في العام 2017، وهو ما يمكن أن يعزز ثقة الجمهور، ويرسم ملامح مستقبل التعاملات المصرفية للمصارف الإسلامية في فلسطين.

وإذا ما تمت مقارنة إجمالي الودائع في المصارف الإسلامية في فلسطين بالسنوات الخمس الأخيرة (2013-2017) يتضح وجود حالة تطور واضحة وصلت إلى الضعف، ما يجعل من هذه المصارف جزءاً مهماً في الحالة المصرفية الفلسطينية، بل إنها أصبحت تدخل حالة المنافسة بالسوق المالي الفلسطيني، وهذا ما يوضحه الجدول المرفق رقم (1) ص 25.

<sup>32</sup>- الكيلاني، جمال. عميد كلية الشريعة في جامعة النجاح الوطنية في نابلس، ورئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 11 أكتوبر 2017م.

<sup>33</sup>- موقع سلطة النقد، قرار بقانون رقم (9) لسنة 2010 بشأن المصارف، الفصل الرابع، مادة رقم (20)، ص 15.

(جدول رقم 1): البيانات المالية لأصول المصارف الإسلامية في فلسطين

مقومة بالدولار الأمريكي	البنوك الإسلامية						التاريخ
	إجمالي التسهيلات	إجمالي الودائع	ودائع العملاء	صافي الأرباح والخسائر	حقوق الملكية	رأس المال المدفوع	
1,138,571,936	1,659,294,598	1,507,027,306	9,051,731	275,609,940	217,735,444	1,981,374,910	30/06/2017
970,101,801	1,398,544,969	1,285,434,863	16,659,628	243,353,902	187,500,000	1,687,899,594	31/12/2016
761,179,989	1,152,509,278	1,053,928,113	15,235,509	142,311,029	100,000,000	1,326,000,514	31/12/2015
603,201,395	994,725,907	881,749,993	11,667,451	135,269,439	100,000,000	1,157,477,495	31/12/2014
462,471,983	815,677,198	750,600,009	10,027,325	125,785,416	98,719,588	972,414,391	31/12/2013

(سلطة النقد الفلسطينية، مراسلة خاصة عبر البريد الإلكتروني ما بين الباحث وسلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 17 أكتوبر 2017م).

إنه وعند إلقاء نظرة تفصيلية على البيانات المالية لحجم إجمالي الودائع في المصارف الإسلامية في فلسطين يلحظ أن هناك قفزة تصل إلى الضعف في بعض السنوات، وهو ما يعني قوة الأداء المالي لها إذا ما نظرنا إلى الواقع السياسي والاقتصادي فلسطينياً.

وهذا ما يؤكد البيان القرآني في قوله تعالى: " يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُزِيلُ الصَّدَقَاتِ ۗ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ "34.

### المطلب الثاني: تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين.

شهدت انطلاقة المصارف الإسلامية في فلسطين إضافة للمعاملات المالية والمصرفية في فلسطين التي كانت محصورة حتى العام 1995 في المصارف القائمة على معاملات تجارية غير إسلامية،

34 - سورة البقرة، الآية 276.

وهو يعزز أهمية إلقاء الضوء على تجربة هذه المصارف في زمن قصير مقارنة بالتجارب الأخرى التي شقتها المصارف الإسلامية في كثير من الدول العربية والإسلامية.

هذه التجربة، التي وصفها البعض بالناجحة، وآخرون يرون أنها لا زالت في بدايتها نتيجة العديد من الظروف التي تحكم الواقع الاقتصادي والسياسي الفلسطيني، تطلبت من الباحث إجراء مسح معلوماتي تشتمل نبذة تعريفية عن المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، علما تكون مرجعاً للباحثين المستقبليين في هذا الميدان.

### البنك الإسلامي العربي

في يناير 1995م تأسس البنك الإسلامي العربي كأول شركة مصرفية إسلامية تعمل في فلسطين، وقد باشر نشاطه المصرفي في مطلع عام 1996م، حيث يقوم بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال المركز الرئيسي بمدينة البيرة (شمال الضفة الغربية) وفروعه المنتشرة في فلسطين<sup>35</sup>.

"ويعمل البنك على ترسيخ مبدأ التعامل مع النظام المصرفي الإسلامي كخيار أول للتعامل المصرفي، والقيام بدور فعال في النهوض بالنظام الاقتصادي الإسلامي لتحقيق مبدأ التكافل ومراعاة الأهداف الاجتماعية الإسلامية، حيث يلتزم بتقديم حلول وخدمات مصرفية إسلامية عصرية ذات جودة عالية، من خلال الاستمرار في تسويق وتعميق مبادئ الاقتصاد الإسلامي محلياً ودولياً، والعمل ضمن روح الفريق الواحد، وتدريب الكوادر على الأعمال المصرفية حسب الشريعة الإسلامية"<sup>36</sup>.

كما يقدم البنك أربعة برامج أساسية للتمويل تتمثل في تمويل السيارات، وبرنامج "استأجر وتملك"، الذي يمكن لعملاء البنك الحصول على السكن من خلال برنامج الإجارة المنتهية بالتملك، والتمويل الشخصي؛ الذي يقدم سبلاً تمويلية لمختلف الاحتياجات الشخصية، وتمويل أصحاب المهن<sup>37</sup>.

### بنك القاهرة عمان – فرع المعاملات الإسلامية

<sup>35</sup>- الموقع الرسمي للبنك العربي الإسلامي في فلسطين، على الرابط:  
<http://www.aibnk.com/post/ar/105/%D9%84%D9%85%D8%AD%D8%A9%D8%B9%D8%A7%D9%85%D8%A9/58> اطلع عليه الباحث بتاريخ 2-10-2017م.

<sup>36</sup>- المرجع السابق.

<sup>37</sup>- المرجع السابق.

يعتبر بنك القاهرة عمان- فرع المعاملات الإسلامية بمثابة فرع إسلامي لبنك القاهرة عمان، وتتمتع هذه الفروع باستقلال مالي وإداري عن الفروع التجارية للمصرف، وحصل بنك القاهرة عمان – فرع المعاملات الإسلامية على الموافقة الإسلامية لمزاولة أعمال الفروع الإسلامية من سلطة النقد الفلسطينية في 1 يونيو 1996م، وتخضع أعماله لإشراف لجنة رقابية شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل إدارة المصرف حيث تقوم هذه اللجنة بمراجعة أنشطة المصرف للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية، وفي 30 يونيو 2005م تم شراء بنك القاهرة عمان – فرع المعاملات الإسلامية من قبل البنك الإسلامي الفلسطيني ليصبح من ضمن شبكته العاملة في السوق الفلسطينية<sup>38</sup>.

### البنك الإسلامي الفلسطيني

"تأسست شركة البنك الإسلامي الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة عام 1995م، وبأشر البنك نشاطه المصرفي في مطلع عام 1997م، ويبلغ رأسماله المصرح به 100 مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم، وتم خلال عام 2017م زيادة رأسماله المدفوع ليصبح 69 مليون دولار أمريكي، وفي العام 2005م استطاع البنك الإسلامي الفلسطيني شراء صافي موجودات بنك القاهرة عمان فرع المعاملات الإسلامية بمبلغ وقدره ثلاثة ملايين دولار وفي بداية عام 2010م تم توقيع اتفاقية مع بنك الأقصى الإسلامي تم بموجبها شراء محفظة بنك الأقصى، ليصبحا بذلك جميعاً تحت مظلة شركة مصرفية واحدة"<sup>39</sup>.

"ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية وأعمال الاستثمار وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، من خلال 33 فرعاً ومكاتباً، ويطمح أن يصل عدد فروعها 55 فرعاً ومكاتباً بحلول عام 2020م. ويعتبر البنك الإسلامي الفلسطيني بنك تجزئة يركز في خدماته وبرامجه على الأفراد بما يمنحهم أفضل عائد استثماري وفق أحكام الشريعة الإسلامية، حيث حصل على جوائز عالمية في هذا

38 - مشتهى، بهاء الدين بسام، دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين، الفترة ما بين 1996-2008، رسالة ماجستير، جامعة الأزهر، غزة، فلسطين، يونيو 2011. ص53.

39 - ريجان، خلود. الدمج المصرفي للمصارف العاملة في فلسطين" تقييم تجربة دمج بنك القاهرة عمان-فرع المعاملات الإسلامية في البنك الإسلامي الفلسطيني"، بحث مقدم إلى مؤتمر تنمية وتطوير قطاع غزة بعد الانسحاب الإسرائيلي، المنعقد بكلية التجارة في الجامعة الإسلامية، في الفترة ما بين 13-15 فبراير 2006م، ص425.

المجال مثل جائزة CPI Financial عام 2015 و2016 م على التوالي كأفضل بنك تجزئة إسلامي" <sup>40</sup>.

## بنك الأقصى الإسلامي

تأسس مصرف الأقصى كشركة مساهمة عامة باسم (شركة مصرف الأقصى الإسلامي المساهمة العامة المحدودة)، وحصل على قرار المباشرة بالعمل من وزارة الاقتصاد والتجارة بتاريخ 20 أيلول 1997م، وعلى موافقة سلطة النقد الفلسطينية لمزاولة المصرف أعمال من كانون أول 1998م، وافتتح أول فروعته في رام الله.

"إلا أن هذا البنك الذي كان بمثابة مؤسسة مشتركة سعودية أردنية فلسطينية لم يدم طويلاً، فقد أعلنت سلطة النقد الفلسطينية رسمياً الانتهاء من تصفية بنك الأقصى الإسلامي بعد تسوية حقوق المساهمين والمودعين وفق القانون. ويعود ذلك للتضييق الذي فرضه الاحتلال عليه، فقد أوقفت البنوك الإسرائيلية تعاملها معه وضغطت على البنوك الفلسطينية لقطع علاقاتها به منذ 2001م، حيث كان مدرجاً على لائحة الإرهاب ولم يكن له مستقبل في فلسطين" لأنه لا يمكن تشغيل صناعة مصرفية بمعزل عن العالم، خاصة ما يتعلق بإرسال واستقبال الحوالات المالية"، فوجود العقوبات التي واجهت البنك منذ تأسيسه والتي من بينها حظر التعامل معه بعد أن وضعت إسرائيل والولايات المتحدة الأميركية بعض المساهمين فيه على لائحة سوداء؛ أجبرت سلطة النقد على تصفيته، وذلك أيضاً يعود لضعف البنك وعدم تلبية متطلباته للمواصفات من حيث رأس المال، والقدرة على التفرع وتحمل المخاطر المختلفة. وكان البنك الإسلامي الفلسطيني أعلن في وقت سابق أنه اشترى كامل المحفظة البنكية المملوكة لبنك الأقصى الإسلامي، والتي تشمل التمويلات والودائع وحسابات الاستثمار المقيد، "في صفقة كبيرة ومهمة من شأنها أن تزيد من قوة البنك الإسلامي الفلسطيني".

وذكر في موقعه الإلكتروني "أن الصفقة تمت بموافقة سلطة النقد الفلسطينية وتحت إشرافها بعد أن قررت الهيئة العامة غير العادية لبنك الأقصى الإسلامي تصفية أعماله اختياريًا، ونقل كافة حقوق

<sup>40</sup> - البنك الإسلامي الفلسطيني، موقع إلكتروني، على الرابط: <http://islamicbank.ps/ar/about/overview/pib> اطلع عليه الباحث بتاريخ 2017-10-2م.

والتزامات البنك، بما يشمل ودائع العملاء وشيكاتهم وحوالاتهم والخزائن المؤجرة والتمويلات الممنوحة وتأميناتها إلى البنك الإسلامي الفلسطيني".<sup>41</sup>

### مصرف الصفا الإسلامي

"أسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة قام على تأسيسه مجموعة من الشركات والمؤسسات الكبيرة والشخصيات في العام 2016م وبأشر بممارسة أعماله بتاريخ 2016/9/22م كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، برأس مال 75 مليون دولار أمريكي، ويسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في الاستثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية"<sup>42</sup>.

### مصارف أخرى

ونتيجة للظروف السياسية الداخلية فلسطينية التي وقعت في يونيو 2007م المتمثلة في الانقسام السياسي الداخلي، وفرض الحصار الدولي والإسرائيلي على قطاع غزة، ووقف التعاملات المالية مع القطاع سواء من خلال البنوك الفلسطينية في الضفة الغربية، أو البنوك الدولية استجابة لشروط الرباعية الدولية عقب تشكيل حركة حماس للحكومة الفلسطينية العاشرة، فتحت الحكومة الفلسطينية في قطاع غزة، آنذاك، المجال للاستثمار في القطاع المصرفي، حيث نشأ مصرفين اثنين يطبقان النظام المصرفي القائم على المعاملات الإسلامية رغم عدم حصولها على ترخيص رسمي من قبل سلطة النقد الفلسطينية التابعة للسلطة الفلسطينية في رام الله.

وفي محاولة لتقديم تعريف بهذين المصرفين، تمكن الباحث من الوصول إلى المعلومات التي توضح آلية عملها كونها جزء من النظام المصرفي الإسلامي في فلسطين.

### البنك الوطني الإسلامي

<sup>41</sup>- البنك الإسلامي الفلسطيني، موقع الكتروني، على الرابط: <https://www.islamicbank.ps/ar> اطلع عليه الباحث بتاريخ 19 آذار 2018م.

<sup>42</sup> - مصرف الصفا، موقع إلكتروني، على الرابط: <http://www.safabank.ps/ar/page/brief> اطلع عليه الباحث بتاريخ 19 آذار 2018م.

"شركة فلسطينية تأسست بموجب قانون الشركات الفلسطيني لسنة 1929م وتعديلاته كشركة (عامية محدودة الأسهم) وحصل على ترخيص بموجب قرار مجلس الوزراء الفلسطيني الصادر في جلسته رقم (88) المنعقدة بغزة في نوفمبر 2008م. حيث بدأ البنك عمله بفتح باب الاكتتاب في 15 مارس 2009م، ومن ثم فتح أبوابه للجمهور في 21 أبريل 2009م. ويعتبر البنك الوطني الإسلامي أن سلطة النقد الفلسطينية هي الجهة الرسمية للإشراف على البنوك العاملة في قطاع غزة والضفة الغربية، وتعمل إدارة البنك منذ إنشائه على الالتزام والاسترشاد بقانون المصارف الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية، وكذلك الاسترشاد والالتزام بمتطلبات وتعليمات وتعاميم سلطة النقد الموجهة للقطاع المصرفي، ويأمل البنك أن يتم تسوية الأوضاع مع جميع الجهات المختلفة"<sup>43</sup>.

"وقد ساهمت بعض الظروف السياسية الداخلية، وترديها خاصة بعد الحصار الذي فرض على قطاع غزة في العام 2007م وما تبع ذلك من تطورات سياسية إلى إنشاء هذا المصرف، وتقتصر سياسة المصرف التمويلية في المرحلة الأولى على التمويلات الداخلية وفق نظرة أن المدخرات والودائع الفلسطينية الموجودة في البنوك الفلسطينية الأصل تستثمر في فلسطين، ولذلك فإن سياسة المصرف تركز على منح تمويل وتسهيلات مصرفية داخل فلسطين، وبالتالي في هذه المرحلة ليس هناك حاجة للتعامل مع البنوك الخارجية، فرأس المال والودائع التي بحوزة المصرف يتم توجيهها للاستثمار الداخلي ويقوم المصرف بطلب استجلاب رؤوس أموال واستثمارات من الخارج لتصب داخل فلسطين من خلال شركات الصرافة وغيرها"<sup>44</sup>.

### بنك الإنتاج الفلسطيني

"شركة بنك الإنتاج الفلسطيني بدأت عملها كمصرف إسلامي في قطاع غزة في العام 2013م، بهدف توفير الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار، والتي تتجه بصفة أساسية لأغراض الإنتاجية

<sup>43</sup>- البنك الوطني الإسلامي، موقع إلكتروني، على الرابط:

<http://inb.ps/content/%D8%AA%D8%B9%D8%B1%D9%81-%D8%B9%D9%84%D9%8A%D9%86%D8%A7>

<sup>44</sup>-مشتهى، بهاء الدين بسام. دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996-2008م "دراسة تحليلية"، أطروحة ماجستير مقدمة إلى جامعة الأزهر، غزة-فلسطين، ص54-55.

وما يتطلب ذلك من خدمات تجارية وائتمانية مساندة، وذلك كله شريطة أن تتوافق جميع نظم وآليات العمل مع أحكام الشريعة الإسلامية" <sup>45</sup>.

ويتضح من النبذة التعريفية عن المصارف الإسلامية في فلسطين، أنها ورغم تجربها الحديثة في مجال الصيرفة الإسلامية، إلا أنها استطاعت أن تستمر في أداء أعمالها وسط تحقيق نجاحات مختلفة تمثلت في <sup>46</sup>.

1. فتح مزيد من الفروع في المحافظات الفلسطينية.
2. زيادة نسبة الودائع والاستثمارات.
3. تطور في خدماتها وأدائها بما يتناغم مع التطور التكنولوجي في المعاملات المالية والمصرفية.
4. تقدم في الأداء عن البنوك التجارية بشكل ملحوظ من حيث الحضور والتقدم.

### المطلب الثالث: أشكال التمويل في المصارف الإسلامية في فلسطين

قد لا تختلف أشكال الاستثمار في المصارف الإسلامية في فلسطين عن مثيلاتها من مصارف إسلامية في دول أخرى، ورغم اختلاف بعض المسميات في بعض أشكال الاستثمار، إلا أن الخصوصية التي تميز المصارف الإسلامية الفلسطينية تأتي من ظروف السوق المالي الفلسطيني والذي يتحكم فيه العديد من العوامل.

ولتوضيح أشكال الاستثمار في المصارف الإسلامية الفلسطينية، فقد أفرد الباحث هذه الجزئية تعريفاً وتوضيحاً لها، وارتباطاً من الواقع العملي، وهي على النحو التالي:

أولاً: المرابحة أو ما يطلق عليها أيضاً مرابحة للأمر بالشراء:

<sup>45</sup> - بنك الإنتاج الفلسطيني، موقع إلكتروني، على الرابط: <http://ppb.ps/index.php> اطلع عليه الباحث بتاريخ 15 أكتوبر 2017م.

<sup>46</sup> - الكيلاني، جمال، عميد كلية الشريعة في جامعة النجاح الوطنية وباحث في القضايا المالية المعاصرة ورئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك الإسلامي العربي وعضو مجلس الإفتاء الفلسطيني، فلسطين، مقابلة خاصة بتاريخ 11 أكتوبر 2017.



المرابحة لغة: "من الربح، وهو الثَّماء والزيادة". ويقال: أربحت الرجل مرابحة؛ أي أعطيته ربحاً<sup>47</sup>. أما بيع المرابحة في الاصطلاح الفقهي: فهو "بيع للسلعة بالثمن الذي اشترى به مع زيادة شيء معلوم من الربح، ويمكن أن يعرف بيع المرابحة بأن يُعرّف صاحب السلعة المشتري بكم اشتراها، ويأخذ منه ربحاً، إما على الجملة، مثل أن يقول: اشتريتها بعشرة، وتربحني ديناراً أو دينارين، وإما على التفصيل، وهو أن يقول تربحني درهماً لكل دينار، أو غير ذلك"<sup>48</sup>.

آلية تطبيقه في المصرف الإسلامي: "حيث يتقدم العميل إلى المصرف طالباً منه شراء سلعة معينة بالموصفات التي يحددها على أساس الوعد منه بشراء تلك السلعة اللازمة له فعلاً مرابحة بالنسبة التي يتفقان عليها، ويدفع الثمن مقسطاً حسب إمكانياته، فبيع المرابحة للأمر بالشراء يتكون من ثلاثة متعاقدين الأول: الأمر بالشراء، الثاني: المصرف الإسلامي، الثالث: البائع، ويتم عقد المرابحة"<sup>49</sup>.

والمرابحة في المعاملات المصرفية الإسلامية في فلسطين تبرز بشكل واضح ما بين أشكال الاستثمار التي تقدمها، حيث يظهر من المعاملات المصرفية للمصارف الإسلامية في فلسطين مع نهاية العام 2013م أن حجم التعامل بالمرابحة بلغ 435,739,524 دولار أمريكي، فيما وصلت مع نهاية النصف الأول من عام 2017م إلى 1,015,168,625 دولار أمريكي، وهو ما يشير إلى تضاعف حجم التعاملات خلال هذه الفترة بمعدل تقريبي يصل إلى ضعف ونصف. (أنظر الجدول رقم 1) ص25.

## ثانياً: الاستصناع:

الاستصناع لغة: طلب الصنع أو سؤاله<sup>50</sup>.

<sup>47</sup> - التهانوي، محمد علي ابن القاضي محمد حامد بن محمد صابر الفاروقي الحنفي. المتوفى: بعد 1158هـ، كشاف اصطلاحات الفنون والعلوم، تحقيق: رفيق العجم وعلي دحروج، ص1505، مكتبة لبنان ناشرون - بيروت، الطبعة الأولى - 1996م.

<sup>48</sup> - البركتي، محمد عميم الإحسان المجددي. التعريفات الفقهية، دار الكتب العلمية، ط 1، 1424هـ - 2003م. ص200. وانظر: ابن جزوي، محمد بن أحمد، القوانين الفقهية، دار العلم للملايين، بيروت، 1968م، ص174. وانظر: المغربي، أبي عبد الله محمد بن محمد بن عبد الرحمن. مواهب الجليل لشرح مختصر خليل، ج6، ص432، دار عالم الكتب.

<sup>49</sup> - عفانة، حسام الدين. بيع المرابحة للأمر بالشراء - دراسة تطبيقية في ضوء تجربة شركة بيت المال الفلسطيني العربي، ط1، 1996م، ص22. وانظر: منظمة المؤتمر الإسلامي، مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، ج5، ص737.

<sup>50</sup> - المطرزي، ناصر بن عبد السيد أبي المكارم ابن علي، أبو الفتح، برهان الدين الخوارمي. المغرب في ترتيب المغرب، ص273، دار الكتاب العربي، 1997م (المتوفى: 610هـ). وانظر: النسفي، عمر بن محمد بن أحمد بن إسماعيل أبو حفص، نجم الدين. طلبه الطلبة في الاصطلاحات الفقهية، ص109، المطبعة العامرة، مكتبة المثني، بغداد، 1311هـ، (المتوفى: 537هـ).

وفي الاصطلاح الفقهي: "طلب عمل شيء خاص على وجه مخصوص، وتكون مادته من الصانع، ويشترط لصحته بيان جنس المصنوع ونوعه وقدره ووصفه"<sup>51</sup>.

في ظل ازدياد الصناعات وتنوعها وتطورها دخل عقد الاستصناع للمصارف الإسلامية، وفتح مجالات واسعة أمامها لتمويل الحاجات العامة والمصالح الكبرى للمجتمع والنهوض بالاقتصاد الإسلامي<sup>52</sup>، أما صورته فهي أن يقول إنسان لصانع -من خُفَّاف أو غيره- اعمل لي خُفَّافاً من عندك بثلث كذا، ويبيِّن نوع ما يعمل، وقدره وصفته، فيقول الصانع: نعم<sup>53</sup>.

وفي المعاملات المصرفية يمكن توضيح صيغة التمويل هذه بأنها "أسلوب من أساليب التمويل المباشر الذي يقوم المصرف من خلاله بتصنيع سلعة معينة أو إنشاء مبنى، بناءً على طلب عميله ويعرّف على أنه عقد بيع عين موصوفة في الذمة المطلوب صنعها، وهو عقد ملزم للطرفين إذا توافرت فيه شروطه من بيان جنس المستصنع ونوعه وقدره وأوصافه ومعلومية الثمن وتحديد الأجل". والتطبيق المصرفي لأسلوب الاستصناع يتحقق من خلال: "تعاقد المصرف بصفته صانعاً مع عميله بصفته مستصنعاً على سلعة تحتاج إلى تصنيع بثلث محدد إلى أجل محدد، ومن ثم تعاقد المصرف بصفته مستصنعاً مع صانع/مقاول متخصص لاستصناع سلعة بنفس مواصفات السلعة المتعاقد عليها مع العميل مع عدم الربط بين العقدين وهو ما يعرف بالاستصناع الموازي"<sup>54</sup>.

"فالمصرف يستخدم هذا الأسلوب لتمويل الصناعات المختلفة والإنشاءات العمرانية بحيث يتم تقسيط ثمن الاستصناع على دفعات متفق عليها ويتم الدفع للصانع فوراً أو حسب تطور مراحل الإنجاز"<sup>55</sup>.

<sup>51</sup>- باشا، محمد قدري. مرشد الحبران إلى معرفة أحوال الإنسان، ط2، 1308هـ-1891م، المطبعة الكبرى الأميرية-بولاق، مادة: 462، 464، ص74، (المتوفى: 1306هـ).

<sup>52</sup>- الشرفا، ياسر عبد طه. أهمية دور البنوك الإسلامية في إنماء قطاع الصناعة بصيغة الاستصناع والاستصناع الموازي دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين، ص10، الجامعة الإسلامية، غزة-فلسطين، 2012م. وانظر: السالوس، علي. عقد الاستصناع، مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، العدد السابع، ص789.

<sup>53</sup>- الكاساني، علاء الدين، أبو بكر بن مسعود بن أحمد. بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع، دار الكتب العلمية، ط2، 1406هـ - 1986م، ج5، ص2.

<sup>54</sup>- صيغ التمويل الإسلامي، مصرف الصفا الإسلامي، فلسطين، على الرابط: <http://www.safabank.ps/ar/page/islamic-formulas> اطلع عليه الباحث بتاريخ 19 آذار 2017م.

<sup>55</sup>- البنك الإسلامي العربي، مصطلحات الصيرفة الإسلامية، موقع إلكتروني على الرابط: <http://www.aibnk.com/accordion/ar/117/54/%D9%85%D8%B5%D8%B7%D9%84%D8%AD%D8%A7%D8%AA%D8%A7%D9%84%D8%B5%D9%8A%D8%B1%D9%81%D8%A9%D8%A7%D9%84%D8%A5%D8%B3%D9%84%D8%A7%D9%85%D9%8A%D8%A9> اطلع عليه الباحث بتاريخ 19 آذار 2017م.

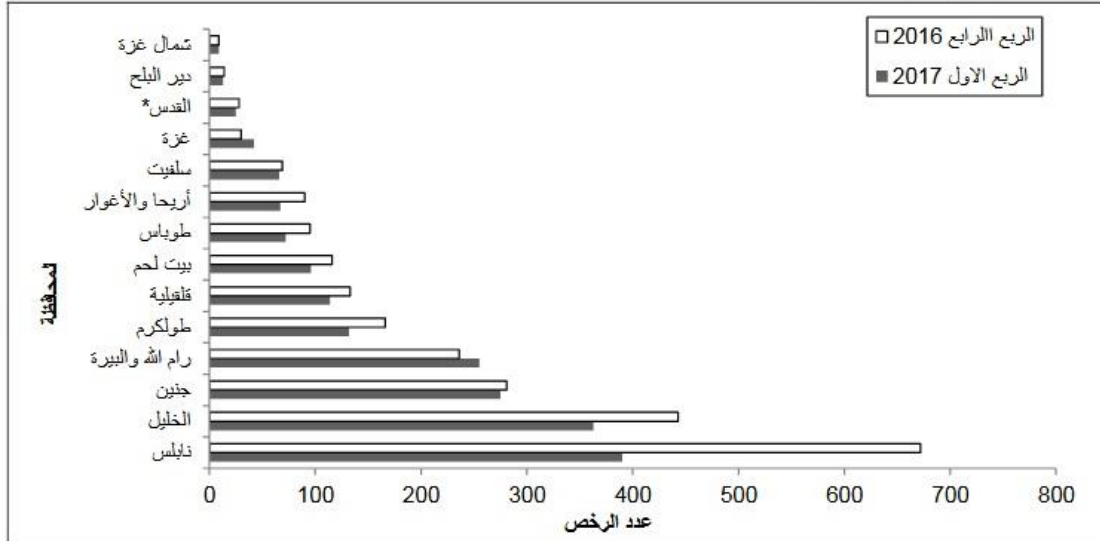
ويعتبر عقد الاستصناع بديل تمويلي لقطاع الصناعة في ظل صعوبة الحصول على التمويل من البنوك التقليدية<sup>56</sup>.

وتظهر التقارير المالية لسلطة النقد الفلسطينية أن تمويل الاستصناع، معمول به في المعاملات المصرفية الإسلامية في فلسطين، وقد حقق قفزات خلال السنوات الخمس الأخيرة، إذ تظهر البيانات المصرفية تضاعف هذا النوع من المعاملات بشكل ملحوظ، حيث بلغ تمويله في المصارف الإسلامية الفلسطينية مع نهاية العام 2013م مبلغاً وقدره 3,101,731 دولار أمريكي، ووصل في نهاية النصف الأول من العام 2017م إلى 12,651,042 دولار أمريكي (انظر الجدول رقم 1) ص 25.

ويرجع الباحث تضاعف هذا النوع من المعاملات إلى حالة الطلب المتزايدة في الإنشاءات العمرانية الخاصة بتوفير شقق للمواطنين وكذلك المؤسسات، إذ حقق هذا القطاع قفزات في السنوات الأخيرة في فلسطين، وهو ما يمكن أن تؤكد عليه تقارير جهاز الإحصاء المركزي الفلسطيني. (انظر الشكل 1).

الشكل رقم: (1) إحصاءات رخص الأبنية في فلسطين للربع الأول من العام 2017م

الشكل الآتي يوضح عدد الرخص الصادرة للأبنية السكنية موزعة على المحافظات في فلسطين\* خلال الربع الرابع من العام 2016 والربع الأول من العام 2017:



\*البيانات باستثناء ذلك الجزء من محافظة القدس الذي ضمته إسرائيل عنوةً بعد احتلالها للضفة الغربية عام 1967.

<sup>56</sup>- الشرفاء، ياسر عبد طه. مرجع سابق ص 10.

### ثالثاً: المضاربة:

المضاربة في اللغة: "وهي مفاعلة من الضرب؛ وهو السير في الأرض" <sup>57</sup>، ومنه قوله تعالى: "وَأَخْرُوجُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ" <sup>58</sup>.

وفي الاصطلاح: "دفع مال معين إلى آخر يتجر فيه والربح بينهما" <sup>59</sup>، وقال ابن قدامة في المغني: معناها أن يدفع رجل ماله إلى آخر ليتجر له فيه على أن ما حصل من الربح بينهما حسب ما يشترطانه" <sup>60</sup>.

وعرفها الجرجاني بأنها "عقد شركة في الربح بمال من رجل وعمل من رجل آخر" <sup>61</sup>.

والمضاربة هي "الأساس الذي تقوم عليه فكرة المصارف الإسلامية في قبولها للودائع الاستثمارية وتشغيلها لها، سواء أكانت مضاربة مطلقة أم مضاربة ثلاثية العلاقة، وتسمى المضاربة بـ "المشاركة في الأرباح والخسائر" أو "تمويل رأس المال" حيث يقدم طرف المال ويكون هنا المودع، والبنك يقوم باستثمار هذا المال في مشروعات مفيدة للمصالح العام على أساس حصة شائعة من الأرباح ويقدم الطرف الآخر العمل. يتم توزيع أرباح مشروع المضاربة بعد انتهائها أو دورياً حسب الاتفاق حيث يتم تحديد نصيب كل من المضارب والممول في صورة نسبة مئوية من الربح. وفي حال حدوث خسائر يتحملها الممول أما المضارب فيخسر ما بذله من جهد وعمل" <sup>62</sup>.

<sup>57</sup>- القونوي، قاسم بن عبد الله الرومي الحنفي، أنيس الفقهاء في تعريفات الألفاظ المتداولة بين الفقهاء، تحقيق أحمد عبد الرزاق الكبيسي، ص247، دار الوفاء للنشر والتوزيع، السعودية-جدة. وانظر: الجرجاني، علي بن محمد السيد الشريف. معجم التعريفات، تحقيق ودراسة: محمد صديق المنشاوي، دار الفضيلة-القاهرة، ص 183.

<sup>58</sup>- سورة المزمل: آية 20.

<sup>59</sup>- القونوي، مرجع السابق، ص247.

<sup>60</sup>- ابن قدامة: أبو محمد موفق الدين عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة الجماعيلي المقدسي. المغني، ج5، ص13، مكتبة القاهرة، 1388هـ - 1968م.

<sup>61</sup>- الجرجاني، مرجع سابق ص 183.

<sup>62</sup>- محمد إبراهيم مقداد وسالم عبد الله حلس، دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الأول، الاستثمار والتمويل في فلسطين بين آفاق التنمية والتحديات المعاصرة، المنعقد بكلية التجارة في الجامعة الإسلامية، في الفترة ما بين 8-10 مايو 2005م، غزة- فلسطين، ص7.

ويتضح من التقارير المالية التي اطلع عليها الباحث من خلال سلطة النقد الفلسطينية، أن المصارف الإسلامية في فلسطين تتعامل بالمضاربة كأحد أشكال الاستثمار، وقد سجلت تطورا في الأداء السنوي لها، حيث أظهرت التقارير أن حجم رأس المال المتداول في المضاربة في المصارف الإسلامية في فلسطين بلغ 7,984,792 دولار أمريكي في نهاية العام 2013م، فيما وصل هذا المبلغ إلى 34,620,918 دولار أمريكي مع نهاية النصف الأول من العام 2017م (أنظر الجدول رقم 2) ص38.

#### رابعاً: القرض الحسن:

القرض لغة: القطع. ومعنى أقرضته: أي ما أعطيته لتكافأ عليه<sup>63</sup>.

القرض الحسن اصطلاحاً: "هو ما يمنحه المقرض (المصرف) من المال للمقترض (العميل) ليرد إليه مثله وذلك دون اشتراط زيادة وذلك طلباً للأجر والثواب من الله عز وجل" ، كما جاء في القرآن الكريم في قوله تعالى: ( مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً، وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ )<sup>64</sup>، وقد فسرها إلكيا الهراسي بأنها ترغيب في أعمال البر والإنفاق في سبيل الخير، بالطف كلام وأبلغه، وسماه قرضاً تأكيداً لاستحقاق الثواب به، إذ لا يكون قرضاً إلا والعوض مستحق به، فكانه قال: أوجبت لكم عبادي العوض<sup>65</sup>.

فالمصارف الإسلامية تمنح القرض الحسن للموظفين المحولة رواتبهم للمصرف لأغراض العلاج أو التعليم أو الزواج وفي نطاق ضيق جداً وضمن صلاحية لجنة تمويل متخصصة<sup>66</sup>.

<sup>63</sup>- النووي، أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف. تهذيب الأسماء واللغات، دار الكتب العلمية، بيروت - لبنان، ج4، ص87.

<sup>64</sup>- سورة البقرة، آية 245.

<sup>65</sup>- إلكيا الهراسي: علي بن محمد بن علي، أبو الحسن الطبري، الملقب بعماد الدين، المعروف باللكيا الهراسي الشافعي، المتوفى سنة 504هـ، تحقيق: موسى محمد علي وعزة عبد عطية، أحكام القرآن، دار الكتب العلمية، بيروت، الطبعة الثانية، 1405 هـ، ص221.

<sup>66</sup>- البنك الإسلامي الفلسطيني، موقع إلكتروني على الرابط:

<https://www.islamicbank.ps/ar/personal/finance/qard-hasan> اطلع عليه الباحث بتاريخ: 4-8-2018م.

ففي المصارف الإسلامية الفلسطينية كان القرض الحسن في العام 2013م قد بلغ 41,732 دولار أمريكي فقط، ونلاحظ أن تمويل هذا الشكل من أشكال الاستثمار قد تضاعف حتى نهاية النصف الأول من عام 2017م إلى 20,752,188 دولار أمريكي (انظر الجدول رقم 2) ص38.

وتعزز هذه الأرقام الدور الاجتماعي وحالة التكافل التي يمكن أن تساهم بها المصارف الإسلامية في المجتمعات خاصة تلك التي تعاني من إشكالات تنموية، وفلسطين إحداها، وهو ما يمكن أن يكون مشجعاً لتعزيز وجود مثل هذه المصارف على عكس باقي المصارف التقليدية التي تقوم على المعاملات الربوية.

#### خامساً: الإجارة المنتهية بالتمليك:

الإجارة في اللغة: "اسم للأجرة، وهي كراء الأجير"<sup>67</sup>.

والإجارة المنتهية بالتمليك في الاصطلاح: "هي إحدى أساليب التمويل المباشر، ويهدف إلى تسهيل عملية امتلاك العقارات من قبل العملاء، حيث يتم تأجير أصل مملوك للمصرف لشخص ما للانتفاع به مقابل إيجار محدد يدفع على أقساط محددة المبالغ وتاريخ الدفعات، وفي هذا الأسلوب أيضاً قد يكون المصرف غير مالك لأصول فيقوم بشراء أصل من الأصول بناء على طلب العميل الذي سيقوم باستئجاره خلال فترة محددة على أن يملكها العميل في نهاية العقد ويكون العميل مسؤولاً عن نفقات الصيانة العادية (التشغيلية)، والنفقات التي تتوقف عليها منفعة الأصل يتحملها المؤجر وتنتقل الملكية في نهاية العقد للمستأجر بثمن رمزي بموجب عقد بيع أو هبة، ويدفع المستأجر خلال الفترة الإيجارية ثمن الإجارة على أقساط محددة القيمة والتاريخ، وإذا تخلف العميل عن الدفع يتم فسخ العقد لعدم دفع بدل الإيجار، وتعتبر المبالغ المدفوعة سابقاً بدل إيجار ويعاد للعميل ما زاد عن أجرة المثل"<sup>68</sup>.

<sup>67</sup>- القانوني، مرجع سابق، ص259.

<sup>68</sup>- البنك الإسلامي العربي، موقع إلكتروني على الرابط: <https://www.islamicbank.ps/ar/personal/finance/ijara> وانظر: مصرف الصفا الإسلامي، قسم صيغ التمويل في الصيرفة الإسلامية، موقع إلكتروني على الرابط: <http://www.safabank.ps/ar/page/islamic-formulas> اطلع عليهم الباحث بتاريخ 11-4-2018م.

"فهذه العملية تأخذ حكم البيع الإيجاري، فالأقساط ظاهرها أقساط إيجارية، وحققتها أقساط بيعية، وقد تم اللجوء إلى الإيجار بدل البيع رغبة من المصرف في الاحتفاظ بملكية حصته في العقار إلى تمام الانتهاء من سداد الأقساط"<sup>69</sup>.

وإذا نظرنا إلى حجم تمويل هذه الصيغة (الإجارة المنتهية بالتملك) في التقرير المالي لسلطة النقد الفلسطينية، نجد أن حجم هذا التمويل بلغ في العام 2013م نحو 13,952,341 دولار أمريكي، وتضاعف في نهاية النصف الأول من عام 2017م ليصل 50,570,172 دولار أمريكي (انظر الجدول رقم 2) ص 38.

جدول رقم (2): أشكال وحجم الاستثمارات المالية التي تقدمها المصارف الإسلامية في فلسطين

30/06/2017	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	البنوك الإسلامية
1,015,168,625	880,568,825	688,417,367	558,230,677	435,739,524	مراوحة للأمر بالشراء
12,651,042	12,121,419	8,767,007	3,662,859	3,101,731	استصناع
4,808,991	4,540,501	2,286,992	1,868,227	1,651,865	المكشوفين بالحسابات الجارية وتحت الطلب
34,620,918	17,302,076	21,143,282	9,606,076	7,984,792	مضاريات
20,752,188	15,824,916	11,065,966	9,558,371	41,732	قرض حسن
50,570,172	39,744,071	29,499,376	20,275,183	13,952,341	إجارة منتهية بالتملك

(سلطة النقد الفلسطينية، مراسلة خاصة للباحث عبر البريد الإلكتروني، بتاريخ 2 نوفمبر 2017م).

<sup>69</sup>- المصري، رفيق يونس. المصارف الإسلامية دراسة شرعية لعدد منها، ص 30، مركز النشر العلمي جامعة الملك عبد العزيز، جدة.

إن قراءة متأنية في قيمة التمويل التي توفرها المصارف الإسلامية في فلسطين لأشكال الاستثمار، نلاحظ أن أعلى نسبة سجلت كانت للمرابحة للأمر بالشراء، حيث بلغت مع نهاية النصف الأول للعام 2017م ما يزيد عن مليار دولار، فيما بلغت أقل قيمة لتمويل برنامج المكشوفين بالحسابات الجارية وتحت الطلب والتي بلغت قرابة 5 ملايين دولار (أنظر الجدول رقم 2).

ويستخلص الباحث من هذا الجدول عددا من الملاحظات التي تتمثل في:

- قدرة المصارف الإسلامية في فلسطين، رغم حداثة تجربتها، على تحقيق ثقة متزايدة في تعاملاتها المصرفية، حيث توضح كافة المعطيات أن رأس المال المتداول في أشكال الاستثمار المختلفة في زيادة مضاعفة.
- قدرة المصارف الإسلامية في فلسطين على منافسة باقي المصارف التقليدية الربوية، والصمود أمام ما تقدمه البنوك الربوية من امتيازات ومحفزات لاستقطاب رؤوس الأموال والزبائن في بلد لا يزال يقبع تحت الاحتلال، ويمر في ظروف اقتصادية غير مستقرة، بل ويعد من البلدان الناشئة والمعتمدة على المساعدات الخارجية بالدرجة الأولى.
- توضح المعطيات الرقمية أن أكثر البرامج استثمارا في المصارف الإسلامية في فلسطين هو المرابحة، وهو ما يدل على أن المصارف الإسلامية تسعى إلى عدم المغامرة في استثماراتها المصرفية في الأشكال الأخرى، حيث يكون ذلك نابعا إما من مخاوف الخسارة التي قد تعصف بها، أو البحث عن أشكال التمويل التي تعتمد على البرامج قصيرة المدى التي تمكنها من استرداد رأس المال والأرباح في فترة زمنية قصيرة.
- يمكن القول إنه نتيجة للواقع السياسي الخاص بفلسطين، وانعكاس ذلك على واقعها الاقتصادي، فإن المصارف الإسلامية في فلسطين تسعى لتعزيز استثماراتها بما يعزز وجودها في الفترة الحالية دون المجازفة في أشكال تمويلية مختلفة، وهذا ما يمكن أن تؤكد المعطيات الرقمية في (الجدول رقم 2) ص 38<sup>70</sup>.

70- نصار، إباد. مدير دائرة الرقابة والتفتيش، سلطة النقد الفلسطينية، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 15 أكتوبر 2017م.



## الفصل الثاني: التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية

### المبحث الأول: أهمية المصارف الإسلامية.

عزز النمو الاقتصادي والمالي في المجتمعات المختلفة نتيجة الثورة التقنية والتنمية إلى اتساع التعاملات البنكية كونها تشكل وسيطاً تجارياً من جهة، وميسراً لهذه المعاملات من جهة أخرى، وهو ما يمكن ملامسته من خلال إجراء مسح للمعاملات الاقتصادية في أي دولة.

من هنا فإن تعزيز المصارف ودورها أخذ بالاتساع تماشياً مع تطور حالة الاقتصاد والمعاملات المالية، وهو ما انعكس بشكل واضح على طبيعة وشكل البرامج المصرفية التي تقدم لتتناسب وطبيعة العرض والطلب، إضافة إلى تنوع شكل المعاملات المالية ما بين المعاملات التقليدية والحاجة إلى معاملات تقوم على الشريعة الإسلامية وهو ما دفع باتجاه ظهورها، بل واتساع تعاملاتها فيما بعد لتشمل الكثير من المناحي الاقتصادية والحياتية.

فبالرغم من كون حجم سوق التمويل الإسلامي لا يزال يمثل 1% فقط من حجم سوق التمويل التقليدي، إلا أن نشاط السوق شهد تنامياً واضحاً في الآونة الأخيرة، وهو ما ساعد على ارتفاع حجم السوق عالمياً من " 150 مليار دولار منتصف التسعينيات إلى 1.87 ترليون دولار نهاية عام 2014م". كما تتركز أصول التمويل الإسلامي في منطقة الشرق الأوسط والقارة الآسيوية في ظل وجود عدد كبير من الدول الإسلامية وتوفر فوائض مالية ضخمة لدى بعض تلك البلدان. كذلك تشهد صناعة التمويل الإسلامي تنامياً واضحاً في عدد من البلدان الأخرى مثل دول أفريقيا جنوب الصحراء وبعض الدول الأوروبية التي من المتوقع أن تتزايد أهميتها في سوق التمويل الإسلامي خلال السنوات المقبلة، فيما تشكل دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية أكبر سوق للتمويل الإسلامي على مستوى العالم باستثمارها بإجمالي أصول تمثل نحو 37.6 في المائة من إجمالي أصول قطاع التمويل الإسلامي العالمي بما يقدر بنحو 702 مليار دولار، فيما تقدر حصة أصول التمويل الإسلامي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا باستثناء دول مجلس التعاون بنحو 34.4 في المائة (642 مليار دولار)، ليتضح أن كل من دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية ودول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

تستحوذان على 72 في المائة من أصول التمويل الإسلامي على مستوى العالم، يليها بعض الدول في منطقة آسيا التي تستحوذ على نحو 22.4 في المائة من نشاط هذه السوق<sup>71</sup>.

"وبلغ عدد المصارف التي تمارس المصرفية الإسلامية بشكل كامل، والنوافذ الإسلامية التابعة للمصارف التقليدية في 17 دولة<sup>72</sup>، 170 مصرفاً و86 نافذة في الربع الأول من عام 2016م، مقارنة بـ 165 مصرفاً و85 نافذة في الربع الأول من عام 2015م. ومع نهاية الربع الأول من عام 2016م، بلغ مجموع الموظفين 389,040 موظفاً يعملون في 29,891 فرعاً من فروع المصارف التي تمارس المصرفية الإسلامية بشكل كامل، بزيادة مقدارها 748 فرعاً و6,000 موظفاً على مدار عام منذ الربع الأول من عام 2015م"<sup>73</sup>.

"وبلغ عدد المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية العاملة في أكثر من 60 دولة في القارات الخمس نحو 450 مؤسسة ومصرفاً إسلامياً حول العالم"<sup>74</sup>.

وتظهر هذه المعطيات أهمية ما ذهب إليه الباحث في مقدمته لهذا الفصل من أن المصرفية الإسلامية أخذت منحى متسارع في النمو والانتشار على المستوى الدولي والإقليمي العربي، وهو ما يعزز أهميتها في السوق المالي والاقتصادي.

وتتبع أهمية المصارف الإسلامية من حاجة المجتمع لإيجاد بدائل للتعامل المصرفي الربوي الذي تقوم عليه البنوك التقليدية، وذلك بإنشاء مصارف إسلامية تتفق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، فقد كانت الصحة الإسلامية لها الدور الرئيس لإيجاد هذا البديل الإسلامي حتى يكون بعيداً عن الشبهات وخالياً من التعامل الربوي.

71- عبد المنعم، هبة. انعكاسات تنامي صناعة الصيرفة الإسلامية على إدارة السياسة النقدية في الدول العربية، صندوق النقد العربي، أبو ظبي- الإمارات العربية المتحدة، العدد 35، 2016م، ص3.

72 - الدول الأعضاء في مجلس الخدمات المالية الإسلامية ومقره كوالالمبور، والدول الأعضاء هي: أفغانستان، والبحرين، وبنغلاديش، وبروناي، ومصر، واندونيسيا، وإيران، والأردن، والكويت، وماليزيا، ونيجيريا، وغان، وباكستان، والسعودية، والسودان، وتركيا، والامارات.

73- مجلس الخدمات المالية الإسلامية، 28 نوفمبر 2016، كوالالمبور. على الرابط: [http://www.ifsb.org/ar\\_press\\_view.php?id=367&submit=more](http://www.ifsb.org/ar_press_view.php?id=367&submit=more) اطلع عليه الباحث بتاريخ 5-10-2017م.

74- بن منصور، موسى. الابتكار المالي في المؤسسات المالية الإسلامية بين الأصالة والتقليد، بحث مقدم إلى المؤتمر الدولي حول "منتجات وتطبيقات الابتكار والهندسة المالية بين الصناعة المالية التقليدية والصناعة المالية الإسلامية" في الفترة ما بين 5-6 مايو 2014م، جامعة برج بوعرييج، الجزائر، ص1.

"وقد شهد الربع الأخير من القرن العشرين بروز ظاهرة إنشاء المصارف الربوية فروعاً<sup>75</sup> تابعة لها تقدم الخدمات المصرفية الإسلامية، ونمت الظاهرة وتزايد الإقبال عليها؛ وهو ما دفع باتجاه إنشاء هذه المصارف فروعاً إسلامية أو فتح نوافذ تقدم الخدمات الإسلامية أو صناديق استثمارية إسلامية أو غير ذلك"<sup>76</sup>.

وبالنسبة للفروق بين المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية، فالمصارف الإسلامية تقوم على أسس عقديّة بحيث يضبط جميع تعاملاته لتكون متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بينما تقوم البنوك التقليدية على أسس مادية، كما أن البنوك التقليدية تولد الأرباح بشكل أساسي عبر عملية الإقراض ونظام الفائدة بالإضافة إلى أنشطة استثمارية في مجالات أخرى مختلفة قد يكون بعضها ممنوعاً في الإسلام كالاستثمار في قطاع المشروبات الروحية أو السجائر، على النقيض من المصارف الإسلامية حيث أن نظام الإقراض بفائدة يعتبر محرماً وكذلك الاستثمار في أي قطاع مخالف للشريعة، فالمصارف الإسلامية تجني الأرباح عبر الاستثمار في قطاعات مباحة شرعاً أو عبر تقسيط السلع كالسيارات أو العقارات أو عبر القرض بنظام التورق المباح شرعاً<sup>77</sup>.

فوجود المصارف الإسلامية يعتبر مطلباً ضرورياً في المجتمع المسلم الراض للتعامل بالربا، والساعي لتطبيق الشريعة الإسلامية، ولما لهذه المصارف أهمية في تسهيل التبادل والمعاملات المصرفية، بالإضافة إلى زيادة الإنتاج وتعزيز طاقة رأس المال في إطار الشريعة الإسلامية.

وفي فلسطين، تعد نشأة المصارف الإسلامية حديثة العهد مقارنة بمثيلاتها من التجارب العربية والإسلامية، فعقب إقامة السلطة الفلسطينية تنفيذاً لاتفاقيات أوسلو في العام 1993م، وإنشاء سلطة النقد الفلسطينية في العام 1995، تمكنت عدد من الشركات المصرفية من الحصول على تراخيص إنشاء مصارف إسلامية، وهو ما أوضحه الباحث بالتفصيل في الفصل الثاني من هذه الدراسة.

<sup>75</sup> - ويقصد بالفروع الإسلامية للمصارف الربوية: الفروع التي تنشئها المصارف الربوية لتقديم الخدمات المصرفية الإسلامية، سواء أكان ذلك بإنشاء مصارف منفصلة أو تخصيص نوافذ ضمن المصارف نفسها إلا أنها تطبق أحكام الشريعة الإسلامية.

<sup>76</sup> - الشريف، فهد. الفروع الإسلامية التابعة للمصارف الربوية" دراسة في ضوء الاقتصاد الإسلامي، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، 2005م، ص7.

<sup>77</sup> - أسامة سيد وباسل الخطيب. أوجه الاختلاف والتشابه بين أسس العمل المصرفي الإسلامي والتقليدي، الجامعة الافتراضية السورية، المملكة العربية السعودية، 2009م، ص4-5.

وقد شكلت التجربة للمصارف الإسلامية في فلسطين حالة من الخصوصية اكتسبتها نتيجة للظروف السياسية والاقتصادية التي فرضت الكثير من الوقائع على الأرض، فالاحتلال الإسرائيلي وممارساته إلى جانب السيطرة على المنافذ الاقتصادية كان لها دور بالغ في خلق حالة الخوف في بدايات نشأت المصارف الإسلامية لربط ذلك ببعض المواقف السياسية المحكوم عليها مسبقاً، هذا ربما كان له دور في تأخر انتشار هذه المصارف، أو حتى نموها بشكل كبير مقارنة بباقي المصارف التقليدية العاملة في البلد.

وعلى الرغم من النجاح الذي تحققه المصارف الإسلامية الفلسطينية في تجميع المدخرات والودائع إلا أن دورها يعتبر ضعيفاً في دفع عجلة التطور الاقتصادي. ويكمن هذا الضعف في أسلوب الاستثمار الذي تقوم عليه المصارف الإسلامية الفلسطينية، فهي تركز على تمويل المشاريع قصيرة المدى كالمرابحة أكثر من المشاريع طويلة الأجل كالمضاربة والمشاركة وغيرها<sup>78</sup>.

وتبرز أهمية ظهور المصارف الإسلامية من طبيعة المعاملات التي تقدمها وتستند إلى الشريعة الإسلامية، ويمكن تقديم هذه الأهمية في مطلبين:

### **المطلب الأول: الأهمية الشمولية**

تظهر التجارب التي مرت بها المصارف الإسلامية في مجتمعات مختلفة الدور الذي يمكن أن تلعبه في تعزيز المناحي الاقتصادية، من جوانب عدة، وهذا الأمر يمكن أن يتحقق من خلال:

1. تعزيز حالة الاستثمار والتنمية، وهي ما يمكن أن يطلق عليها "الأهمية الاستثمارية":  
فالمصرف الإسلامي لا يقر التعامل بالفائدة، بل يسعى لتحقيق الاستثمار المباشر من خلال توظيف الأموال في مشاريع تجارية وزراعية وصناعية تعود عليه بالأرباح. أو من خلال الاستثمار بالمشاركة أي أن يساهم المصرف في رأس المال للمشروع الاستثماري بحيث يصبح شريكاً في ملكية المشروع وفي إدارته<sup>79</sup>.

---

<sup>78</sup>- مقداد وحلس. دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين، مرجع سابق، ص2.  
<sup>79</sup>- محمد عبد الوهاب العزاوي وأحمد سليمان محمد الجرجري. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح: دراسة تحليلية نظرية، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الخامس، بعنوان: " نحو مناخ استثماري وأعمال مصرفية إلكترونية، جامعة فيلاديلفيا، كلية العلوم الإدارية والمالية، عمان-الأردن، في الفترة ما بين 4-5 يوليو 2007م، ص8.

كما تعمل المصارف الإسلامية على نشر وتنمية الوعي الادخاري بين الأفراد وترشيد السلوك الإنفاقي للقاعدة العريضة من الشعوب بهدف تعبئة الموارد الاقتصادية الفائضة ورؤوس الأموال العاطلة واستقطابها وتوظيفها في قاعدة اقتصادية سليمة ومستقرة ومتوافقة مع الصيغة الإسلامية التي تتفق مع الشريعة الإسلامية، لذا فإن للدور الاستثماري للبنوك الإسلامية أبعاداً متكاملة<sup>80</sup>.

2. **الأهمية الاجتماعية:** "تعمل المصارف الإسلامية على ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية، إذ ينظر المصرف من المفهوم الإسلامي إلى التنمية الاجتماعية كونها تعتبر أساساً لتحقيق التنمية الاقتصادية"<sup>81</sup>، من هنا تبرز الأهمية الاجتماعية التي تقوم على ترسيخها المصارف الإسلامية في المجتمعات، والتي من خلالها تتشكل حالة التكاملية في البناء الاقتصادي وعملية التنمية.

3. **نشر حالة الوعي بالمعاملات المصرفية الإسلامية:** وهذه تتعزز من خلال المعاملات المصرفية التي تتعامل بها المصارف الإسلامية مع زبائنهم، فإن انتشار المصارف الإسلامية داخل المجتمعات وتقديم خدماتها بقلب يستند إلى الشريعة الإسلامية من شأنه أن يؤسس لحالة من الوعي العام بالمعاملات الإسلامية التي تتميز عن المعاملات في البنوك الربوية أو التقليدية<sup>82</sup>.

## المطلب الثاني: الأهمية الخاصة بفلسطين

تشكل الحالة المصرفية في فلسطين في عموميتها حالة خاصة عن باقي البلدان العربية والإسلامية، وهو ما أضاف خصوصية أخرى على المصارف الإسلامية التي فتحت أبوابها بفلسطين رغم طبيعة الظروف الاقتصادية والسياسية التي تمر بها، من هنا فإنه كان لا بد أن يفرد الباحث مطلباً خاصاً يستعرض من خلاله أهمية وجود المصارف الإسلامية في فلسطين كحالة خاصة.

80- حيدر يونس الموسوي وكمال كاظم جواد، المصارف الإسلامية وتحديات العولمة والتحرر المالي مع إشارة خاصة عن اتفاقية بازل الثانية، دراسة محكمة، منشورة في مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة كربلاء - العراق، المجلد رقم 11 العدد 4 عام 2009، ص 102.

81- المرجع السابق، ص 9.

82- المشهوراوي، أحمد حسين أحمد. تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية في فلسطين؛ دراسة تحليلية على المصارف الإسلامية في فلسطين خلال الفترة ما بين 1996 إلى 2001. رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين. 2003، ص 129.

وتتمثل هذه الأهمية بـ:

### 1. تعزيز الثقة بالمعاملات المصرفية الإسلامية: تظهر المعطيات المعرفية والدراسات البحثية

أن التجربة المصرفية التقليدية في فلسطين استحوذت على القطاع المصرفي الفلسطيني منذ ظهورها وحتى وقت قريب، دون أن تفتح خيارات أمام الجمهور، ما اضطرهم إما للتعاطي مع هذا الواقع بكل مسوغاته التي تقوم على النظام المغاير للشريعة الإسلامية، أو الانكفاء عن التعامل مع هذه المصارف، وهو ما انعكس بشكل واضح على حالة الوعي المصرفي وتأخرها إلى جانب الانعكاس السلبي على الحالة التنموية.

وفي أعقاب نشأت المصارف الإسلامية بعد العام 1995، بدأت تتشكل حالة من الوعي المعرفي في التعاملات المالية القائمة على الشريعة، وهو ما ساهم في تغيير الصورة النمطية التي كانت سائدة نتيجة استحواد المصارف التقليدية على الاقتصاد الفلسطيني<sup>83</sup>.

### 2. خلق حالة المنافسة بتعزيز المعاملات المصرفية الإسلامية: كانت بداية ظهور المعاملات

المصرفية الإسلامية في فلسطين كفروع تابعة للبنوك التقليدية الربوية، حيث كانت التجربة الأولى لذلك من خلال بنك القاهرة عمان- فرع المعاملات الإسلامية، وعقب ذلك إنشاء العديد من المصارف الإسلامية بشكل منفرد، وهو ما عزز من نمو القطاع المصرفي الإسلامي في فلسطين رغم حداثة هذه النشأة كما تم توضيحه سابقاً.

وعلى الرغم من محدودية عدد المصارف الإسلامية في فلسطين، إلا أن حالة المنافسة في الخدمات التي تقدمها بدأت تأخذ صداها بين الجمهور، سواء أكان ذلك من طرح المشاريع الاستثمارية أو المنتجات كمشاريع الحصول على الشقق أو امتلاك السيارات أو حتى في تعزيز التجارة. وهو ما فتح المجال أمام مزيد من المنافسة ما بين المصارف الإسلامية الموجودة فعلاً، أو تحفيز ظهور مزيد من المصارف الإسلامية، أو حتى من خلال المنافسة مع باقي المصارف التقليدية الأخرى<sup>84</sup>.

### 3. تكمن أهمية وجود المصارف الإسلامية في فلسطين بكونها تعمل كأقلية ضمن بنوك تجارية

وتقليدية، يقوم أساس عملها على الفائدة التي تتجنبها المصارف الإسلامية وتحاول أن تجد صيغ ومعاملات لا تقوم على هذا الأساس أخذاً وعطاءً، على العكس من البلدان العربية

<sup>83</sup>- بشارت، سليمان عارف. باحث في مؤسسة يبوس للاستشارات والدراسات الاستراتيجية، الضفة الغربية، فلسطين، مقابلة خاصة، بتاريخ 1 نوفمبر 2017.

<sup>84</sup>- بشارت، سليمان عارف. المرجع السابق.

والإسلامية التي تكثر فيها المصارف الإسلامية، فمحدودية سوق المصارف الإسلامية في فلسطين لا يزال محدوداً من حيث العدد ونسبة الانتشار إضافة إلى القوة الفعلية في السوق، وهو ما يجعل من وجودها أهمية في تعزيز نموذج الصيرفة الإسلامية في واقع تسيطر عليه المصارف التقليدية القائمة على أسس المعاملات الربوية، وبالتالي تبرز أهميتها في محاولة كسر حالة الانفراد والاحتكار والهيمنة للبنوك التقليدية على السوق المصرفي الفلسطيني<sup>85</sup>.

### المبحث الثاني: تحديات المصارف الإسلامية

في ظل عالمية التجربة للمصارف الإسلامية، وتعزيز دورها في المعاملات المصرفية القائمة على الشريعة الإسلامية، لم يعد اهتمام الباحثين في استعراض الفتاوى الفقهية حول جواز أو عدم جواز هذا التعامل، إذ أصبحت من البديهيات في مفاهيم الصيرفة الإسلامية التي تمكنت من تعزيز وجودها المختلف عن أشكال الصيرفة التقليدية القائمة على الربا، ولم يعد هناك تردد لدى المواطنين في الإقدام بخطوات ثابتة تجاه الاستفادة مما تطرحه هذه المصارف من أشكال استثمارية مختلفة.

ومع بداية القرن الحادي والعشرين، وما شهدته من حالة عولمة في المعاملات المصرفية، والوعي الذي بات يظهر جلياً في المفاهيم المصرفية، فقد بات السؤال المحوري هو كيف يمكن تكييف الأدوات المالية التي تقدمها المصارف التقليدية وغيرها مع مبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تطبق هذه المصارف أدوات التمويل التي تفتح آفاقاً أمام الزبائن دون الدخول في المعاملات الربوية، وهو ما خلق تحد واضح أمام المصارف الإسلامية في قدرتها التنافسية في السوق المصرفي على المستوى العالمي والإقليمي والمحلي<sup>86</sup>.

وقد تختلف التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في عمومها باختلاف ظرفية المكان والزمان والواقع السياسي والاقتصادي، ونسبة الوعي وتشجيع ودعم الجهات الإشرافية والرقابية، إلا أنها قد تشكل عقبة في نهاية المطاف أمام حالة تعزيز الصيرفة الإسلامية.

<sup>85</sup>- مرار، رابح. أستاذ مشارك في كلية الاقتصاد، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 11-10-2017م.

<sup>86</sup>- حيدر يونس الموسوي وكمال كاظم جواد، المصارف الإسلامية وتحديات العولمة والتحرر المالي مع إشارة خاصة عن اتفاقية بازل الثانية، ص107، كربلاء-العراق.

ويجد الباحث أنه من الأهمية بمكان أن يتم تقسيم هذا المبحث إلى مطلبين، الأول يتمثل في التحديات العامة التي تواجه المصارف الإسلامية، والمطلب الثاني التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية في فلسطين.

## المطلب الأول: التحديات الشمولية

وتشتمل على مجموعة من التحديات التي تواجه المصارف الإسلامية بشكل عام، فعلى الرغم من خصوصية الجغرافيا التي تحتضن كل مصرف إسلامي، إلا أن هناك تقاطعات في العديد من القضايا المشتركة، والتي تتمثل في:

### 1. معوقات وتحديات مرتبطة بالموارد البشرية: مع التوسع الكبير في الصناعة المالية بات من

الضروري تأهيل الكوادر البشرية. وتكمن المشكلة في ندرة المتخصصين في المصارف الإسلامية التي تعتبر أبرز تحدّي تواجهها المصرفية الإسلامية. فالصناعة المالية الإسلامية تواجه العديد من التحديات ومن أهمها تحدي تنمية الموارد البشرية، والتي يجب النهوض بها وانتقاء أفضل الكفاءات عند إنشاء أي مؤسسة مالية إسلامية<sup>87</sup>.

فالمصارف الإسلامية تعاني من قلة الكوادر البشرية المؤهلة في العمل المصرفي والتي من شأنها أن تحسن من مستوى إدارتها وعملياتها الفنية، وبالتالي زيادة مهاراتها في الهندسة المالية الإسلامية وقدرتها على منافسة البنوك التقليدية<sup>88</sup>.

"فالموارد البشرية تعتبر عنصراً أساسياً لنجاح المؤسسات الاقتصادية باختلاف أنشطتها، ونجاح المصارف الإسلامية في تحقيق غاياتها وأهدافها التي من أجلها أنشئت مرهون بمدى توافر العنصر البشري الملائم والمؤهل شرعياً ومصرفياً. فكلما ارتفعت درجة تأهيل العاملين وتفاعلهم مع رسالة المصرف الإسلامي، كلما أدى ذلك إلى تحقيق أهدافه على الوجه الصحيح. كما إن طبيعة الاستثمارات التي تقوم بها المصارف الإسلامية تشكل مصدراً من مصادر المخاطر التي تواجهها، نظراً لكون هذه الاستثمارات تتميز بطبيعة خاصة تتطلب توافر نوعية مميزة من الموارد البشرية القادرة على دراسة وتقييم عمل المستثمر وتحديد

<sup>87</sup>- رشيد، محمود. محاضر في جامعة النجاح الوطنية، كلية الشريعة-قسم المصارف الإسلامية، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 11 أكتوبر 2017م.

<sup>88</sup>- لخدومي عبد الحميد وبخيت حسان. قراءة تاريخية في تطور العمل بالصيرفة الإسلامية في دول المغرب العربي، ورقة بحثية مقدمة للملتقى الدولي الأول "الاقتصاد الإسلامي الواقع ورهانات المستقبل" في الفترة ما بين 23-24 فبراير 2011م، المركز الجامعي-غرداية، ص11.



مدى صلاحيته وملاءمته للمشاركة فيه من قبل المصرف الإسلامي. لذا يتحتم على المصرف الإسلامي توفير العنصر البشري الذي يتصف بالمهارة والخبرة الكافية، والقدرة على الابتكار والتجديد في مجال العمل المصرفي بما يضمن قدرة هذا العنصر على الربط بين واقع العمل المصرفي ومتغيراته في إطار قواعد الشريعة الإسلامية"<sup>89</sup>.

وعلى الرغم أن هذا التحدي شكل حاجزا في بداية انطلاقة عمل المصارف الإسلامية، إلا أنه بات ينحصر تدريجيا مع انتشار المصارف الإسلامية، وتوسع تجربتها على المستوى العالمي والمحلي. أضف إلى ذلك أن التخصص الأكاديمي في الجامعات والمعاهد بات يفرد له مساحة وذلك نتيجة الحالة الملحة لتوفير طواقم وكوادر بشرية للعمل المستقبلي في هذا التخصص، وهو ما دفع إلى إيجاد منافذ متخصصة بالكليات الشرعية ومنها ما بات يعرف بـ"الاقتصاد الإسلامي"، أو "المصارف الإسلامية".

انحسار هذه الفجوة المعرفية في تخصص الاقتصاد الإسلامي، أو الصيرفة الإسلامية، عبر الكليات والجامعات، لم يبلغ أهمية العمل على تعزيز الموارد البشرية المتخصصة في هذا الجانب، وذلك لعدة أسباب يمكن حصرها في التالي:

- اتساع انتشار المصارف الإسلامية، وهو ما يعزز أهمية تدعيمها بكوادر متخصصة في بعدها الشرعي والاقتصادي.
- منحت تجربة المصارف الإسلامية بُعدا آخر لشكل وطبيعة الموارد البشرية التي يجب أن تكون مؤهلة بأكثر من جانب سواء بالجانب الإداري، أو المعرفة الفقهية، أو حتى الجوانب التقنية التي تتماشى مع روح العصر، وهو ما يتطلب فتح منافذ جديدة أو أكثر تخصصا في هذا المجال. وفي هذا الإطار فإن هناك حاجة ضرورية إلى تعزيز المفاهيم الشرعية والمعاملات المصرفية الإسلامية، إلى جانب تعزيز الجوانب الفنية والتقنية التي من شأنها أن تعزز الأداء<sup>90</sup>.

<sup>89</sup>- العقول، محمد علي. المعوقات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية، سلسلة أعمال الندوات والمؤتمرات "1"

صنغ مبتكرة للتمويل المصرفي الإسلامي، 2011م، منشورات جامعة آل البيت 1432هـ-2011م، ص 77،78.

<sup>90</sup>- العاني، أسامة عبد المجيد. تحديات العمل المصرفي الإسلامي الليبي، جامعة عجلون الوطنية، الأردن، بحث منشور على الرابط: <http://platform.almanhal.com/Files/2/104909> اطلع عليه الباحث بتاريخ 11 نوفمبر 2017.

- اتساع الطلب على المعاملات المصرفية الإسلامية، أوجد تحد أمام هذه المصارف في توفير كوادر قادرة على تقديم الخدمات للزبائن بكفاءات عالية توازي الكفاءة التي توفرها المصارف التقليدية.

2. **عدم وجود سوق مالي إسلامي:** مع النمو المتسارع الذي تشهده المصارف الإسلامية أصبح من الضروري وضع استراتيجية علمية للصناعة المالية والمصرفية الإسلامية للتأقلم مع هذا التطور، والعمل على توفير نظم تمويلية ذات كفاءة وفاعلية تتوافر فيها متطلبات الشريعة الإسلامية، مع المحافظة على مواكبة متطلبات عصر العولمة الذي أصبح واقعاً لا يمكن إغفاله، فضلاً عن ظهور خدمات مصرفية جديدة تلبى رغبات المتعاملين وتحقق وفورات اقتصادية ومالية، ومع أن الصناعة المالية والمصرفية كغيرها من الصناعات تتطلب مقومات ومهارات عالية لنجاحها؛ إلا أنها تواجه إشكالية في ضعف التكامل بين القنوات المصرفية وقنوات السوق المالي التي تستلزم تحديث القوانين وخلق اطر تشريعية وتنظيمية ملائمة تتفق مع احكام الشريعة الإسلامية وإنشاء صناديق الاستثمار المشترك وإدارة محافظ مالية إسلامية فضلاً عن إنشاء مؤسسات وساطة مالية وزيادة الإفصاح والشفافية. ولتفعيل دور المصارف الإسلامية لابد من قيام سوق مالي إسلامي لما له من أثر إيجابي على المصارف الإسلامية، حيث يعتبر إنشاؤه الحل الأفضل والبديل الأمثل لتداول رؤوس الأموال وعلى مختلف صيغ الاستثمار التي تقررها الشريعة الإسلامية. إضافة إلى أن تفعيل صيغ الاستثمار الإسلامي في السوق المالي الإسلامي يعد أكثر فاعلية مقارنة مع تفعيلها في السوق المالي التقليدي، وهي بذلك تسهم في إنجاح العملية الاستثمارية في السوق المالي الإسلامي. كما أن إنشاء سوق مالي إسلامي يساهم في التخلص من السيطرة والتبعية الاقتصادية للدول الرأسمالية الكبرى، إذ أن آثار ظاهرة العولمة بدت واضحة المعالم على أسواق الدول الإسلامية<sup>91</sup>.

3. **تحديات الوعي المالي الإسلامي:** تعد من الصعوبات الكبيرة التي تواجه المؤسسات المالية الإسلامية قلة الوعي المالي الإسلامي، ويرجع ذلك إلى غياب مؤسسات البحث والتطوير داخل المصارف الإسلامية، إذ يعد التطور التكنولوجي والتعليم والتدريب والبحث والتطوير

91- الموسوي: حيدر يونس، جواد: كمال كاظم. مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، المصارف الإسلامية وتحديات العولمة والتحرر المالي مع إشارة خاصة عن اتفاقية بازل/٢، ص 112-113، المجلد 11، العدد 4 لسنة 2009م، العراق.

(Research and Development) أهم أركان نمو العمل المصرفي الإسلامي الذي ما زال في مراحله الأولى مقارنة بالعمل المصرفي التقليدي، ثم إن عمليات البحث والتطوير في القطاع المالي والمصرفي للدول المتقدمة لا تلاقي الاهتمام نفسه لدى المصارف الإسلامية، إذ يوجد قدر ضئيل من البحوث والدراسات الساعية نحو تطوير الأدوات المالية الإسلامية<sup>92</sup>.

4. "ضيق السوق من حيث عدم وجود عدد كاف من المصارف الإسلامية في كل دولة من الدول التي تعمل فيها هذه المصارف، الأمر الذي يحرّمها من تكوين سوق نشط للعمل المصرفي الإسلامي، حيث أن وجود عدة مصارف إسلامية يساعد في حدة المنافسة ومن ثم تنوع الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة"<sup>93</sup>.

5. **ضعف الابتكار والتنوع في المنتجات:** إن التطور الحاصل في المصرفية الإسلامية يستدعي مواكبة المصارف الإسلامية لهذا التطور بالتجاوب مع الحركة السريعة للمال والأعمال، وإقرار صيغ جديدة ومستحدثة للتعاملات المالية، وطرح منتجات جديدة في السوق المصرفي الإسلامي. ولكون الابتكار والتنوع والإبداع في المنتجات هو منشأ الصناعة المالية الإسلامية؛ فإنه يتحتم على المصارف الإسلامية تطوير منتجاتها المالية وذلك لغرض تنويع مصادر الربحية لديها، ولمواكبة التطور والتجديد المستمر في التكنولوجيا لدى البنوك التقليدية، ولأن الإبداع بذاته لا يكون نسخة ثانية أو مكررة بل يكون نسخة أصلية رائدة وفريدة يبدأ من الذات ابتكاراً وليس من الغير تقليداً، لذلك ينبغي الاستفادة من تجارب الآخرين وتقويمها وأخذ الجيد منها وترك الرديء<sup>94</sup>.

---

<sup>92</sup>- الموسوي، حيدر يونس. جواد، كمال كاظم. المرجع السابق، ص107.  
<sup>93</sup>- لخديمي عبد الحميد وبخيت حسان. قراءة تاريخية في تطور العمل بالصيرفة الإسلامية في دول المغرب العربي، مرجع سابق، ص 10.

<sup>94</sup>- منصور، محمد. الابتكار المالي في المؤسسات المالية الإسلامية بين الأصالة والتقليد، بحث مقدم إلى المؤتمر الدولي حول: منتجات وتطبيقات الابتكار والهندسة المالية-بين الصناعة المالية التقليدية والصناعة المالية الإسلامية، 2014م، جامعة برج بوعريش، ص8. وانظر: قندوز، عبد الكريم، المؤسسات المالية الإسلامية: واقعها، تحدياتها وكيفية مواجهة التحديات، 2010م، بحث منشور بتاريخ: 3 نوفمبر 2010م، على الرابط:

<https://sites.google.com/site/aaguendouz/project-updates/almwssatalmalytealaslamytewaqhatdyathawkyfytemwajhtealthdyat> اطلع عليه الباحث بتاريخ 13 نوفمبر 2017م.

"إضافة إلى ذلك فإنه في كثير من الحالات يقتصر دور الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية على التحليل والتحرير، في الوقت الذي يقع عليها قيادة عمليات الإبداع والتطوير في المنتجات والآليات المصرفية لدى المصارف الإسلامية، كما لا بد من التأكيد على أن ما تقوم به بعض البنوك الإسلامية من "أسلمة" للمنتجات المصرفية بإضفاء صبغة شرعية عليها من شأنه الإضرار بصناعة المصرفية الإسلامية بشكل عام، فيجب ابتكار منتجات خاصة بالأفراد، والعمل في اتجاه ثقل الخبرة والمعرفة للوصول إلى منتجات مبتكرة إسلامية بشكل كامل، لدرجة أنها تختلف بشكل جذري عن المنتجات التقليدية"<sup>95</sup>.

وعليه فإن التنوع والابتكار في المنتجات التي تقدمها المصارف الإسلامية يعود عليها بنتائج وأثار إيجابية من شأنها أن يدعم استمرارها وبقائها وتنافسها في السوق مع البنوك التقليدية، كما ينوع مصادر الربحية لها. إضافة إلى أن التنوع والابتكار في المنتجات التي تطرحها المصارف الإسلامية في السوق تزيد من خبرتها وتبقيها في حالة تنافسية مستمرة.

6. **صغر حجم رؤوس أموال البنوك الإسلامية:** إن صغر حجم رؤوس أموال نسبة عالية من المصارف الإسلامية يحدّ من انطلاقها لمواكبة التطور الحاصل في الصناعة المصرفية، كما يجعلها غير قادرة على الدخول في استثمارات طويلة الأجل لعدم قدرتها على الوفاء بحاجات المتعاملين معها، مما يجعلها في مواجهة منافسة متزايدة تؤدي بها إلى خروجها من السوق<sup>96</sup>. فرؤوس أموال المصارف الإسلامية العاملة حالياً تعتبر ضئيلة مقارنة بالمصارف التقليدية العالمية، مما يحول دون تحقيق الأهداف التي أسست من أجلها ويعيق من نموها، وللتغلب على هذه المشكلة ينبغي على المصارف الإسلامية تطبيق سياسة رفع رأس المال وتوسيع قاعدة المساهمين لا سيما الاستفادة من الانفتاح الاقتصادي الذي تشهده المنطقة حالياً باندماج المصارف الإسلامية فيما بينها لتكوين كيانات كبرى تستطيع الصمود في ظل العولمة أمام المصارف العالمية المنافسة<sup>97</sup>.

<sup>95</sup>- منصور، محمد. مرجع سابق، ص 11.

<sup>96</sup>- السيسي، صلاح الدين حسن. الموسوعة المصرفية العلمية والعملية، ج2، ص 259، مجموعة النيل العربية.

<sup>97</sup>- نغم حسين نعمة ورغد محمد نجم، المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي: الواقع والتحديات، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد ١٢ العدد ٢ لسنة ٢٠١٠، العراق، ص145.

7. **تحديات سياسية:** برز هذا التحدي بشكل واضح أمام المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية على مستوى العالم بعد أحداث الحادي عشر من سبتمبر، والتي أعقبتها إصدار الكثير من القرارات تحت مفهوم "محاربة الإرهاب".

"فقد أضحت المصارف الإسلامية مستهدفة، بل ومتهمة في تعاملاتها، ووصل الأمر إلى اتهامها بتمويل "الإرهاب" والأنشطة المعادية حتى للدول الإسلامية، حيث تحاول الدول الكبرى تهيمش دور الاقتصاديات العربية والإسلامية لتكون اقتصاديات تابعة خادمة لا تتمتع باستقلالية، وتتخذ تلك الدول القطاع المصرفي والمالي أداة للتشويش والتهيمش، كون هذا القطاع الحيوي هو عصب هذه الاقتصاديات، وقد استخدمت الدول الرأسمالية وستستخدم الأساليب المشروعة وغير المشروعة سواء بالترغيب أو التهيب بهدف إعاقة كل برامج التنمية في الدول العربية والإسلامية، وكذلك للسيطرة على أسواق الاستثمار التي تمتلكها المصارف التقليدية عموماً، والمصارف الإسلامية على وجه الخصوص"<sup>98</sup>.

### **المطلب الثاني: التحديات أمام المصارف الإسلامية في فلسطين**

فرضت خصوصية الواقع الفلسطيني سياسياً واقتصادياً حالة خاصة على كافة القطاعات، وكان لقطاع المصارف حظاً وفيراً منها كان انعكاساً لما تمر به الحالة الفلسطينية في ظل الاحتلال الإسرائيلي الواقع عليها والممتد منذ العام 1948، الأمر الذي وسع من قاعدة التحديات أمام عمل المصارف الإسلامية في فلسطين، والتي امتازت كما سبق وتحدثنا في الفصول الماضية، بحداثة تجربتها.

ولخصوصية هذه الحالة، وأهميتها في هذه الدراسة، رأى الباحث الأهمية بمكان أفراد مساحة يستعرض من خلالها التحديات التي تواجه عمل المصارف الإسلامية بفلسطين على وجه الخصوص، والتي يمكن أن تؤسس لفهم واقع الرقابة الشرعية فيها بمفهوم أعمق من مجرد إجراء إداري.

وحاول الباحث، بعد سلسلة من اللقاءات، والبحث المستمر، تقديم هذه التحديات على شكل محاور، يمكن أن تكون أقرب لتوصيف العقبات التي تواجه عمل المصارف الإسلامية في فلسطين، وهي على النحو التالي:

<sup>98</sup>- زعتري، علاء الدين. العولمة وتأثيرها على العمل المصرفي الإسلامي، المؤتمر العلمي السنوي الرابع عشر، كلية الشريعة والقانون، جامعة الإمارات العربية المتحدة، ص 1631، 1633.

**أولاً: تحديات سياسية:** لا يمكن أن نعزل الواقع الاقتصادي وعمل المصارف في فلسطين عن واقعها السياسي، وهو ما يتطلب ضرورة فهم هذا الواقع وانعكاساته، التي من شأنها أن تقف حائلاً أمام تطوير الأداء لأي من المؤسسات المالية والمصرفية بعموميتها، والإسلامية بشكل خاص.

ويقوم هذا التحدي على أمرين:

#### ❖ **الواقع الذي يفرضه الاحتلال الإسرائيلي:** "فمنذ الاحتلال الإسرائيلي للضفة الغربية وقطاع

غزة استهدفت سياسته الاقتصادية الإسرائيلية البنى الإنتاجية الفلسطينية بما يلائم متطلبات الاقتصاد الإسرائيلي، حيث أصبح الاقتصاد الفلسطيني تابعاً وخاضعاً كلياً للاقتصاد الإسرائيلي من خلال السيطرة على الموارد الاقتصادية الفلسطينية"<sup>99</sup>. وهو ما حرم المؤسسات المالية والمصرفية الفلسطينية بشكل عام، والإسلامية بشكل خاص، بنسب متفاوتة من حجم عوائد الاقتصاد الفلسطيني، لتشكل واحدة من بين التحديات في توفير السيولة النقدية.

ولم تتوقف سياسات الاحتلال أمام عند هذا الحد أمام الاقتصاد الفلسطيني، بل إن الأمر تعدى ذلك إلى استهداف السياسة النقدية، حيث أغلق الاحتلال الإسرائيلي جميع البنوك العربية عشية الاحتلال، وبالمقابل سمحت بفتح فروع للمصارف الإسرائيلية فقط داخل الأراضي الفلسطينية<sup>100</sup>.

وبعد عام 1986 سمحت إسرائيل بافتتاح فرع لمصرف أردني، لكن أعماله كانت مقيدة من قبل الاحتلال، وكانت محصورة فقط في تسهيل العمل التجاري بين الطرفين وحفظ ودائع المواطنين فقط دون استثمارها<sup>101</sup>.

#### ❖ **قيام السلطة الفلسطينية والاتفاقيات الدولية:** مع إنشاء السلطة الفلسطينية عقب توقيع اتفاقية

أوسلو في العام 1993، وإنشاء حكم ذاتي فلسطيني، كان بمثابة استبشار بانفتاح على السوق المالي الفلسطيني، إضافة إلى إمكانية تعزيز التعاون العربي والدولي، إلا أن هذا الأمر لم

<sup>99</sup>- سرداح، خليل عطا محمد. الاقتصاد الفلسطيني بين فك الارتباط مع الاقتصاد الإسرائيلي وآفاق التكامل الإقليمي، أطروحة مقدمة لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الأزهر، غزة، 2012م، ص20.

<sup>100</sup>- سرداح، المرجع السابق، ص20.

<sup>101</sup>- النقيب، فضل. الاقتصاد الفلسطيني في الضفة والقطاع: مشكلات المرحلة الانتقالية وسياسات المستقبل، ص27، بيروت، مؤسسة الدراسات الفلسطينية، 1997م.

يكتمل نتيجة توقيع بروتوكول باريس الاقتصادي في العام 1994، والذي منح الاقتصاد الإسرائيلي التأثير الكبير على نمو الاقتصاد الفلسطيني، إضافة إلى أولويات السياسات الأمنية الإسرائيلية القائمة على العقوبات الجماعية والحصار والإغلاق والتي بلغت منذ عام 1994 وحتى عام 1999 حوالي 520 يوم إغلاق، مما أدى بين حين وآخر إلى خنق متواصل للاقتصاد الفلسطيني. ولم يتوقف الأمر عند هذا الحال، فالسياسات المالية التي تقوم عليها السلطة الفلسطينية تعتمد في جُلها على المساعدات الدولية، وهي مرتبطة باشتراطات سياسية إما مباشرة أو ضمنية، وهذا أسفر عن حالة تذبذب في الاقتصاد الفلسطيني وانعكاسات الحالة السياسية عليه، ما جعل إمكانية الاستقرار أمراً غير واقعي، وهو ما انعكس بشكل واضح على القطاع المصرفي<sup>102</sup>.

**ثانياً: التحديات الاقتصادية:** ترتبط التحديات الاقتصادية التي تواجه المصارف الإسلامية في فلسطين بالواقع الذي تعيشه، فالحصار الاقتصادي الذي يفرضه الإسرائيليون على مناطق السلطة الفلسطينية والإغلاقات المنكرة للمدن والقرى الفلسطينية يخلق حالة من الانعزال وعدم التواصل مع العالم الخارجي وعدم التواصل الجغرافي بين المدن والقرى الفلسطينية.

يضاف إلى ذلك الحصار الذي فرضه الاحتلال والولايات المتحدة الأمريكية على الاقتصاد الفلسطيني خصوصاً بعد فوز حركة حماس في انتخابات المجلس التشريعي في يناير/كانون الثاني لعام 2006م وتشكيلها للحكومة. فقاموا بحملة مقاطعة مالية للحكومة الفلسطينية والتي نصت على منع التعامل المالي بكافة أشكاله مع كل مؤسساتها أو مع أي شخص يتعامل معها، مما أدى ذلك إلى انعكاسه بشكل سلبي على الاقتصاد الفلسطيني والذي خسر أكثر من مليار دولار آنذاك<sup>103</sup>.

إلى ذلك فإن المصارف الإسلامية في فلسطين تعمل في ظل نظام اقتصادي غير مستقر، إضافة إلى أنها تعمل في بيئة لا تتسجم مع أفكار ومبادئ البنوك الإسلامية، ولكونها تعمل تحت إشراف ورقابة

<sup>102</sup>- الصوراني، غازي، الاقتصاد الفلسطيني.. الواقع والآفاق، فبراير 2006، بحث منشور على الرابط: [www.ahewar.org/debat/files/62140.doc](http://www.ahewar.org/debat/files/62140.doc) اطلع عليه الباحث بتاريخ 25 نوفمبر 2017م.

<sup>103</sup>- سعد، وائل أحمد. الحصار: دراسة حول حصار الشعب الفلسطيني ومحاولات إسقاط حكومة حماس، ص15، مركز الزيتونة للدراسات والاستشارات، بيروت، 2006م.

سلطة النقد الفلسطينية والتي تتعامل مع المصارف الإسلامية بنفس تعاملها مع البنوك التجارية الربوية بالرغم من الاختلافات الجوهرية بينهما<sup>104</sup>.

كما أن المصارف الإسلامية في فلسطين والمقيدة بأحكام الشريعة الإسلامية تتنافس مع بنوك لا تتقيد بالشريعة بل وتعاني من مشكلة عدم الوعي بالعمل المصرفي، والذي يمكن أن يتمثل في وعي الجمهور والبيئة الاستثمارية الجاذبة من حيث نشر الوعي، فالجمهور الفلسطيني يفتقر إلى التثقيف المصرفي بشكل عام والتثقيف المصرفي الإسلامي بشكل خاص. حيث يجهل العامة من الناس طبيعة المصرف والخدمات التي يقدمها وطريقة التعامل معها وذلك بسبب غياب المصارف طيلة 27 عاماً خلال الفترة من 1967-1994<sup>105</sup>.

وتعقياً على التحديات السياسية والاقتصادية فإن زوالها يكون بزوال المسبب الرئيسي ألا وهو الاحتلال الإسرائيلي، وممن الممكن أيضاً أن تكون هذه التحديات محل نقاش أمام الخبراء والمختصين في الجانب الاقتصادي والمصرفي لإيجاد البدائل والحلول المناسبة للتغلب على هذا الواقع ولو بشكل جزئي أو مرحلي.

### ثالثاً: التحديات الإدارية:

#### وتتضمن:

1- **البنية التحتية والخدمات الجماهيرية:** "ويطلق لفظ البنية التحتية على كل ما هو متعلق بالمرافق والهياكل والنظم والعلاقات والمهارات التي تساعد المؤسسات والمنشآت على إنجاز أهدافها. وعموماً فإن البنية التحتية هي مجموعة مترابطة من العناصر الهيكلية التي توفر إطار دعم هيكلي. وبالتالي فهي الخدمات التي تمثل العمود الفقري والأساسي من تجهيزات يتم تشييدها لكي تلبي الاحتياجات الحضرية والرفاهية للمواطنين"<sup>106</sup>.  
فبالرغم من ابتكار المصارف الإسلامية للعديد من الصيغ والآليات المصرفية الإسلامية إلا أنها لا تزال بحاجة إلى المزيد من الأدوات والاساليب المصرفية الفنية والتقنية وتوظيف التكنولوجيا الحديثة، والتحدي الذي يواجه المصارف الإسلامية هو حاجتها

<sup>104</sup> - حلس ومقداد، مرجع سابق ص18.

<sup>105</sup> - جبر، هشام. البنوك الإسلامية في فلسطين: تحديات وآفاق، مجلة جامعة النجاح الوطنية للأبحاث-العلوم الإنسانية، المجلد 17، ص1، الإصدار 1، 2003م.

<sup>106</sup> - صلاح العودة ورزق السيد احمد، البنية التحتية للاقتصاد الفلسطيني، رام الله-فلسطين، 2008م، ص2.



لآليات تستطيع التوفيق بين رسالتها في التنمية وإعمار الأرض والتي تتطلب توظيف المدخرات في مشروعات طويلة الأجل وذات مخاطر مرتفعة وبين رغبات المودعين وتيسير تعاملاتهم مع هذه الأدوات<sup>107</sup>.

2- **قلة عدد المصارف الإسلامية مقارنة بالأنواع الأخرى من البنوك:** فالمصارف الإسلامية مازالت قليلة بالنسبة للبنوك الأخرى، والتي أنتت بممارسات جديدة لا يعهدها العملاء من قبل.

فعدد المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية والمصرفية في فلسطين يعتبر قليلاً في الضفة وقطاع غزة، وهذا العدد غير مجد، بل يحتاج إلى الزيادة لترسيخ مفهوم المصارف الإسلامية<sup>108</sup>.

كما أن انتشار الفروع للمصارف الإسلامية يعتبر غير عادلاً، فتجدها أكثر انتشاراً في المناطق "المحافظة دينياً" والتي يتركز فيها وجود الإسلاميين، على عكس المناطق الأخرى يقل وجودهم فيها<sup>109</sup>.

جدول رقم (3) يبين توزيع المصارف الإسلامية في محافظات الضفة الغربية وقطاع غزة.

اسم المصرف	سنة التأسيس	سنة المزاولة	عدد الفروع
البنك الإسلامي العربي	1995	1996	15
البنك الإسلامي الفلسطيني	1995	1997	20
مصرف الصفا	2016	2016	1
البنك الوطني الإسلامي	2008	2009	4
بنك الإنتاج الفلسطيني	2013	2013	2

3- **قلة وجود متخصصين في الجانبين الشرعي والمصرفي في المصارف الإسلامية:**

"فالمصارف الإسلامية تعاني نقصاً شديداً في الكوادر والإطارات المؤهلة للقيام بالأعمال

<sup>107</sup>- نغم حسين نعمة ورجد محمد نجم، المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي: الواقع والتحديات، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد ١٢ العدد ٢ لسنة ٢٠١٠، العراق، ص144.

<sup>108</sup>- مشتهى، بهاء الدين بسام. دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996-2008م، ص59، غزة-فلسطين، 2011م. وانظر: حلس ومقداد، مرجع سابق، ص18.

<sup>109</sup>- مرار، رابع. مقابلة خاصة، مرجع سابق.

المصرفية القائمة على أسس إسلامية، فهي إما تتوافر على شكل إطرارات لها الخبرة المصرفية دون المعرفة بأحكام الشريعة الإسلامية أو العكس، أي أنه يتوافر فقهاء مختصين من الناحية الشرعية، ضعفاء فيما يخص المعاملات المصرفية الحديثة"<sup>110</sup>. وربما يعود ذلك إلى عدم وجود تخصص المصارف الإسلامية في الجامعات الفلسطينية إلا في جامعة واحدة فقط وهي جامعة النجاح الوطنية، فقد تم إنشاء قسم المصارف الإسلامية عام 2006م، إضافة إلى ذلك فإن غالبية من يقوم بتدريس هذا التخصص خلفيتهم تجارية أكثر منها شرعية. وبما أن المصارف الإسلامية تختلف عن غيرها من المصارف التقليدية، كان لا بد من توفير كفاءات إدارية مدربة ومتخصصين ومؤهلين في الجانبين الشرعي والمصرفي معاً<sup>111</sup>.

#### رابعاً: الحوكمة.

تتعدد مفاهيم ودلالات كلمة الحوكمة، فهي لغة مشتقة من كلمة حَكَمَ، ونجد أن العرب تقول: "حَكَمْتَ وَأَحَكَمْتَ وَحَكَمْتُمْ؛ بمعنى: منعت ورددت؛ ومن هذا قيل للحاكم بين الناس حاكم لأنه يمنع الظالم من الظلم. وَحَكَمَ الشَّيْءَ وَأَحْكَمَهُ، كلاهما: منعه من الفساد"<sup>112</sup>.

والْحَكَمَ "سياسة الناس بما يصلحهم"<sup>113</sup>، ومن ذلك قوله تعالى: "ما كان لبشر أن يؤتيه الله الكتاب والحكم والنبوة ثم يقول للناس كونوا عباداً لي من دون الله"<sup>114</sup>، وكذلك قوله تعالى: "ومن لم يحكم بما أنزل الله فأولئك هم الظالمون"<sup>115</sup>.

"وتعود كلمة الحوكمة في أصلها إلى كلمة إغريقية قديمة تعبر عن قدرة ربان السفينة الإغريقية ومهاراته في قيادة السفينة وسط الأمواج والأعاصير والعواصف وما يمتلكه من قيم وأخلاق نبيلة وسلوكيات نزيهة وشريفة في الحفاظ على أرواح وممتلكات الركاب ورعايته وحمايته للأمانات، والبضاعة التي في عهده وإيصالهم لأصحابها، ودفاعه عنها ضد القراصنة وضد الأخطار التي

<sup>110</sup> - عبدو، عيشوش. تسويق الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية، ص53، أطروحة مقدمة لجامعة الحاج لخضر، الجزائر، 2009م.

<sup>111</sup> - الكيلاني، جمال. مقابلة خاصة، مرجع سابق.

<sup>112</sup> - ابن منظور، لسان العرب، طبعة دار المعرفة، ص952، 953.

<sup>113</sup> - ابن منظور، المرجع السابق، ص951.

<sup>114</sup> - سورة آل عمران، آية 79.

<sup>115</sup> - سورة المائدة، آية 45.

تتعرض لها أثناء الإبحار، فإذا ما وصل بها إلى ميناء الوصول ثم عاد إلى ميناء الإبحار من مهمته سالمًا، أطلق على هذا الرُّبان (Good Governer)، والتي تعني المتحوكم الجيد" <sup>116</sup>.

أما الحوكمة اصطلاحاً فيوجد عدة تعريفات متعلقة فيها، ومنها:

● "نظام متكامل للرقابة المالية وغير المالية الذي يتم عن طريقه إدارة الشركة الرقابة عليها"

<sup>117</sup>.

● "الإجراءات المستخدمة بواسطة ممثلي أصحاب المصلحة في المنظمة لتوفير إشراف على

المخاطر ورقابة المخاطر التي تقوم بها الإدارة" <sup>118</sup>.

● "النظام الذي يتم من خلاله توجيه أعمال المنظمة ومراقبتها على أعلى مستوى من أجل تحقيق

أهدافها والوفاء بالمعايير اللازمة للمسؤولية والنزاهة والصراحة" ، فقد وصف تقرير

(Cadbury)، عام 1992م حوكمة المؤسسات بأنها: "نظام بمقتضاه تدار المؤسسات

وتراقب" <sup>119</sup>.

فمن خلال التعريفات السابقة يتضح لنا أن مفهوم الحوكمة يشتمل على أنظمة وإجراءات خاصة

بالرقابة على المؤسسة، يتم التأكد من خلالها أن أعمالها تدار بشفافية ونزاهة.

ومن باب حرص المصارف الإسلامية على أدائها، قامت باتخاذ إجراءات احترازية لضبط وسائل

الرقابة وتطبيق مبدأ الحاكمية لحماية أصولها بالإضافة إلى حماية حقوق عملائها، خاصة أنهم

يتعرضون لمخاطر كبيرة بسبب طبيعة الاستثمار المبني على أساس المشاركة في الربح

والخسارة<sup>120</sup>، فمبدأ المعاملات في المصارف الإسلامية يقوم على أساس العدالة والنزاهة

والشفافية.

<sup>116</sup>- الخضيرى، محسن أحمد. حوكمة الشركات، ص7، مجموعة النيل العربية، 2005م، القاهرة-مصر.

<sup>117</sup>- السيد، شحاتة. مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات، الدار الجامعية، الإسكندرية-مصر، 2006م، ص14.

<sup>118</sup>- حماد، طارق عبد العال. حوكمة الشركات: المفاهيم-المبادئ-التجارب: تطبيقات الحوكمة في المصارف، ط1،

الدار الجامعية، الإسكندرية-مصر، 2005م، ص7.

<sup>119</sup>- حماد، طارق عبد العال. حوكمة الشركات: المفاهيم-المبادئ-التجارب- المتطلبات، الدار الجامعية، القاهرة-مصر،

ط2، 2009م، ص69.

<sup>120</sup>- أحمد، طارق السيد. مدير دائرة الرقابة والتدقيق الداخلي، البنك الإسلامي العربي، مقابلة خاصة أجراها الباحث

بتاريخ: 5 أكتوبر 2017م.

فعلى الرغم من أن المصارف الإسلامية كالمصارف التقليدية شركات مساهمة يلزمها ما يلزم الشركات من مبادئ الحوكمة، إلا أن خصوصية تلك المصارف يجعلها تمتاز بالعديد من المبادئ التي تميزها عما سواها من المصارف التقليدية والشركات، بمعنى أن صياغة مبادئ الحوكمة في المصارف يجعلها تتكون من شقين اثنين، الأول منها ما يتفق مع المبادئ الخاصة بالشركات والمصارف التقليدية، والثاني منها ما تمتاز به هذه المصارف. فالحوكمة في المصارف الإسلامية تقوم على مبدأ الحفاظ على حقوق المساهمين والمعاملة العادلة والمتساوية لهم، والحفاظ على حقوق أصحاب المصالح كالعاملين الذين يقدمون تقارير عن ممارسات غير قانونية أو غير أخلاقية من أي إجراءات تأديبية بحقهم عند قيامهم بذلك، كما تقوم الحوكمة في المصارف الإسلامية على مبدأ سلامة النظام الداخلي للمصرف، وكفاءة المراقبين وفعاليتهم ما يعني ضرورة توفر الكفاءة والفعالية للمراقبين والمراجعين والمدققين الداخليين والخارجيين، وتمكينهم من القيام بدورهم على أكمل وجه، إضافة إلى تحقيق الإفصاح والشفافية عن كافة أعمال وأنشطة المصرف، وضمان كفاءة أعضاء مجلس الإدارة وتحمل مسؤولياتهم في الإشراف على الإدارة ومنع تعارض المصالح ووضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ وخطط العمل الرئيسية وسياسة المخاطر<sup>121</sup>.

وفي إطار الحوكمة في المصارف الإسلامية الفلسطينية، فقد تم إنشاء هيئة فتوى ورقابة شرعية داخلية لكل مصرف إسلامي، يتكون أعضاؤها من مختصين بالشريعة الإسلامية وذوي الخبرة في المعاملات المالية والمصرفية، حيث تساهم في تطوير البرامج والمنتجات التمويلية والاستثمارية للمصرف، وتشرف على كافة إجراءاته ومعاملاته من خلال دائرة التدقيق الشرعي في المصرف، بما يضمن شرعية هذه المعاملات والتزامها بأحكام الشريعة<sup>122</sup>.

إلا أنه مع زيادة أعداد المصارف الإسلامية وكثرة أنشطتها المصرفية بات هناك تحدٍ يواجه هيئات الرقابة الشرعية، فنجد تعدد الفتاوى بل واختلافها أحياناً بين المصارف الإسلامية، الأمر الذي أصبح يتطلب إيجاد حل جذري بإنشاء هيئة عليا للرقابة الشرعية للتخلص من هذه الإشكالية التي ربما تضعف ثقة الجمهور بالمصارف الإسلامية.

<sup>121</sup>- فرحان، محمد. عبد القادر، محمد أمين قائد. الحوكمة في المصارف الإسلامية اليمنية، ص17،18،19، بحث منشور على الرابط: <http://www.irti.org/English/Research/Documents/IES/Arabic/45.pdf>

عليه الباحث بتاريخ 20 نوفمبر 2017م.

<sup>122</sup>- البنك الإسلامي الفلسطيني، الموقع الإلكتروني على الرابط:

<https://www.islamicbank.ps/ar/about/corporate-governance/sharia-board>

## الفصل الثالث: الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين

### المبحث الأول: هيئات الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، مفهومها،

#### مشروعيتها، أهميتها.

وُجدت هيئات الرقابة الشرعية في أكثر البنوك الإسلامية لكسب ثقة الناس، ففي كل مصرف إسلامي يوجد هيئة رقابة شرعية خاصة به ومستشارون شرعيون.

ففي قانون المصارف الإسلامية الفلسطيني نصت المادة 24 على أنه يجب على كل مصرف إسلامي تعيين هيئة رقابة شرعية قبل مباشرته لأعماله، على ألا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص مختصين بفقهاء الشريعة ومن ذوي الخبرة بعمل المؤسسات المالية الإسلامية، وتكون قراراتها ملزمة في جميع أعمال المصرف، وبما لا يتعارض مع أحكام هذا القانون وأنظمة وتعليمات سلطة النقد<sup>123</sup>.

### المطلب الأول: مفهوم هيئة الرقابة الشرعية.

#### 1- الرقابة لغة:

"رَقِبَ، الرَاء والقاف والباء أصل واحد مطرد، يدل على انتصاب لمراعاة شيء، من ذلك الرقيب، وهو الحافظ. يُقال منه رَقِبْتُ أَرْقُبُ رَقِيبَةً ورَقِيبَانًا. والمَرَقِبُ: المكان العالي يقف عليه الناظر" <sup>124</sup>.

"والرقيب من أسماء الله الحسنى، أي الحافظ الذي لا يغيب عنه شيء" <sup>125</sup>، ومنه قوله تعالى: (مَا يَلْفِظُ مِنْ قَوْلٍ إِلَّا لَدَيْهِ رَقِيبٌ عَتِيدٌ) <sup>126</sup>.

<sup>123</sup>- قانون رقم 9 لسنة 2010م بشأن المصارف، ص16، الموقع الإلكتروني لسلطة النقد الفلسطينية، على الرابط:

<http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential Decree No 9 of 2010 on Banking Law.pdf>

<sup>124</sup>- أبي الحسن، أحمد بن فارس بن زكريا القزويني الرازي، (المتوفى: 395هـ)، تحقيق: عبد السلام محمد هارون، معجم مقاييس اللغة، ج2، ص427، دار الفكر، 1399هـ-1979م.

<sup>125</sup>- ابن منظور، لسان العرب، ج1، ص424، دار صادر، بيروت، ط3، 1414هـ. الفيروز أبادي، محمد بن يعقوب الفيروز أبادي مجد الدين. تحقيق: محمد نعيم العرقسوسي، القاموس المحيط، ج1، ص90، مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت، ط8، 1426هـ-2005م.

<sup>126</sup>- سورة ق آية 18.

"والترقب: تنظر وتوقع الشيء، والانتظار، وكذلك الارتقاب" ، وقوله تعالى: "لَمْ تَرْقُبْ قَوْلِي"<sup>127</sup>،  
"أي لم تنتظر قولي، وارتقب المكان: علا وأشرف"<sup>128</sup>.

## 2- الرقابة اصطلاحاً:

تعتبر الرقابة إحدى وظائف الإدارة والتي تشمل: (التخطيط، التنظيم، التوجيه، التنسيق، الرقابة)<sup>129</sup>.

## 3- مفهوم الشرعية:

"وهي نسبة إلى الشَّرْع والشريعة والشريعة، وكلها ألفاظ مترادفة في المعنى الاصطلاحي" ، والشريعة  
الشريعة في المعنى اللغوي: "مشرعة الماء وهي مورد الشاربة التي يشرعها الناس فيشربون منها  
ويستقون" ، والشريعة: "المنهج والطريقة المستقيمة"<sup>130</sup>، ومنه قوله تعالى: " ثُمَّ جَعَلْنَاكَ عَلَىٰ شَرِيحَةٍ  
مِّنَ الْأَمْرِ فَاتَّبِعْهَا وَلَا تَتَّبِعْ أَهْوَاءَ الَّذِينَ لَا يَعْلَمُونَ "<sup>131</sup>.

والشريعة في الاصطلاح: "ما شرع الله لعباده من الدين"<sup>132</sup>.

## 4- هيئة الرقابة الشرعية:

تعددت تعريفات الرقابة الشرعية عند العلماء، فكان منها:

- "هيئة الرقابة الشرعية هي بمثابة جهاز مستقل من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات  
المالية، ويجوز أن يكون أحد الأعضاء من غير الفقهاء على أن يكون من المتخصصين في  
مجال المؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى إمامه بفقهاء المعاملات، ويعهد لهيئة الرقابة

<sup>127</sup> - سورة طه آية 94.

<sup>128</sup> - ابن منظور، لسان العرب، ج1، ص 424، 425. الفيروز أبادي، القاموس المحيط، ج1، ص90.

<sup>129</sup> - مشعل، عبد الباري بن محمد بن علي، استراتيجية التدقيق الشرعي الخارجي المفاهيم وآلية العمل، ص 6، المؤتمر  
الرابع للهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بمملكة  
البحرين، 2004م.

<sup>130</sup> - ابن منظور، لسان العرب، ج7، ص86، دار إحياء التراث العربي، بيروت-لبنان.

<sup>131</sup> - سورة الجاثية، آية 18.

<sup>132</sup> - القرطبي، أبو عبد الله محمد بن أحمد بن بكر بن فرح الأنصاري الخزرجي شمس الدين. الجامع لأحكام  
القرآن، تحقيق: أحمد البردوني وإبراهيم طفيش، ج 16، ص163، دار الكتب المصرية، القاهرة-مصر، ط2، 1384هـ-  
1964م.

توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة"<sup>133</sup>.

- "إحدى أجهزة المصرف الإسلامي المستحدثة التي تعاونه في تحقيق أهدافه"<sup>134</sup>.
- "مجموعة من الفقهاء المتخصصين في فقه المعاملات الشرعية، والمؤسسات المالية، يعهد إليهم توجيه نشاطات المصارف والمؤسسات والشركات ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية"<sup>135</sup>.
- "مراجعة النشاطات المصرفية التي تقوم بها المؤسسات المالية الإسلامية، للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية، ومتابعة العمليات المصرفية وبيان المخالفات إن وجدت، واقتراح الحلول المناسبة لتصويبها، ومراجعة العقود التي تبرمها هذه المؤسسات مع عملائها، وصياغة العقود المناسبة التي تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية"<sup>136</sup>.

وبناءً على ما تقدم فإن هيئة الرقابة تعتبر صمام الأمان في المصارف الإسلامية حيث تجنبها من الوقوع في المعاملات المالية المحرمة، وتعمل على مراقبة وفحص كافة الأعمال والنشاطات المالية التي تقوم بها المصارف.

## 5- مشروعية الرقابة:

بما أن الرقابة الشرعية على المؤسسات المالية الإسلامية تعتبر فكرة متأخرة نوعاً ما؛ فلا نجد نصاً يدل دلالة واضحة على مشروعيتها، وإنما يمكن أن يستشف من بعض الأدلة من النصوص الشرعية وأعمال الصحابة التي تدل على مشروعيتها.

فالرقابة الشرعية كانت في صدر الدولة الإسلامية من أهم وظائف ومسؤوليات الحاكم، وكانت تقوم بها أجهزة مختلفة منها نظام الحسبة الذي يقوم على أساس مسؤولية المسلم عن إزالة المنكر إذا ظهر، وفعل المعروف إذا ترك، وكان من وظائف المحتسب أن ينهى عن العقود المحرمة،

<sup>133</sup> - معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، 6/1425 هـ- 5/2004 م، ط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم 1، ص 5.

<sup>134</sup> - البعلبي، عبد الحميد محمود. الاستثمار والرقابة الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ص 213، ط 1، القاهرة-مصر، مكتبة وهبة، 1411 هـ- 1991 م.

<sup>135</sup> - شويح، أحمد ذياب. دور هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في قطاع غزة، ص 7، مجلة الجامعة الإسلامية، المجلد الحادي عشر، العدد الثاني، 2003 م، غزة-فلسطين.

<sup>136</sup> - صلاحين، عبد المجيد. هيئات الفتوى والرقابة الشرعية ودورها في المصارف الإسلامية، مؤتمر المؤسسات المالية الإسلامية معالم الواقع وأفاق المستقبل، المجلد الأول، ص 248، 2009 م.

ويمنع الغش والتدليس في السلع والأثمان، ويأخذ الدين من المدين المماطل الموسر القادر على السداد، ويمنع المعاملات الربوية حتى وإن رضي المتعاقدان بها<sup>137</sup>.

ومن الأدلة التي يمكن الاستدلال بها على مشروعية الرقابة الشرعية:

قوله تعالى: " وَلَتَكُنْ مِنْكُمْ أُمَّةٌ يَدْعُونَ إِلَى الْخَيْرِ وَيَأْمُرُونَ بِالْمَعْرُوفِ وَيَنْهَوْنَ عَنِ الْمُنْكَرِ وَأُولَئِكَ هُمُ الْمُفْلِحُونَ "138.

وقوله تعالى: " كُنْتُمْ خَيْرَ أُمَّةٍ أُخْرِجَتْ لِلنَّاسِ تَأْمُرُونَ بِالْمَعْرُوفِ وَتَنْهَوْنَ عَنِ الْمُنْكَرِ وَتُؤْمِنُونَ بِاللَّهِ "139.

وقد ثبت أن النبي صلى الله عليه وسلم كان يتفقد الأسواق بنفسه، ويراقب الباعة ويفحص السلع، فعن أبي هريرة رضي الله عنه: " أن رسول الله صلى الله عليه وسلم مرَّ على صُبْرَةِ طَعَامٍ فَأَدْخَلَ يَدَهُ فِيهَا، فَنَالَتْ أَصَابِعَهُ بِلَأً، فَقَالَ: " ما هذا يا صاحب الطعام؟ " قال أصابته السماء يا رسول الله، قال: " أفلا جعلته فوق الطعام كي يراه الناس، من غشَّ فليس منِّي "140.

## المطلب الثاني: أهمية وجود الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية.

عند الحديث عن الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، لا يمكن أن نغفل دورها في جانبيين أساسيين، وهما الجانب الشرعي والجانب الإداري، ويمكن توضيح هذين الجانبين فيما يلي:

❖ **الجانب الشرعي:** تكمن أهمية الرقابة الشرعية في جانبها الشرعي بأنها تحفظ المصارف

الإسلامية عن الانحراف عن منهجها الذي أسست لأجله، كما لا يمكن التأكيد من هوية

المصرف الإسلامي إلا من خلال وجود رقابة شرعية فيه.

137- ابن تيمية، تقي الدين أبو العباس أحمد بن عبد الحلیم بن تيمية الحراني (المتوفى: 728هـ)، تحقيق: عبد الرحمن بن محمد بن قاسم، مجموع الفتاوى، ج28، ص73، 72، مجمع الملك فهد لطباعة المصحف الشريف، المدينة النبوية، المملكة العربية السعودية، 1416هـ/1995م، وانظر: الماوردي، أبو الحسن علي بن محمد بن محمد بن حبيب البصري البغدادي، الشهير بالماوردي (المتوفى: 450هـ)، الأحكام السلطانية، ص349، 352، دار الحديث - القاهرة، 1409هـ.  
138 - سورة آل عمران، آية 104.

139 - سورة آل عمران، آية 110.

140- مسلم، مسلم بن الحجاج أبو الحسن القشيري النيسابوري (المتوفى: 261هـ)، تحقيق: محمد فؤاد عبد الباقي، المسند الصحيح المختصر بنقل العدل عن العدل إلى رسول الله صلى الله عليه وسلم، ج1، ص99، حديث رقم 102، كتاب الإيمان، باب: من غش فليس منا، دار إحياء التراث العربي - بيروت.



فالأساس الذي تقوم عليه المصارف الإسلامية هو تقديم البديل الشرعي للمصارف الربوية المحرمة، كما تعد الرقابة ضرورة حيوية للمصارف الإسلامية، والجهة التي تراقب وترصد سير عملها والتزامها وتطبيقها في معاملاتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما أن العمليات المصرفية في الاستثمار والتمويل بالذات تحتاج إلى رأي من هيئة الفتوى؛ نظراً 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 بحاجة دائمة إلى الفتيا في نوازل وواقعات تواجههم أثناء عملهم. بالإضافة إلى أن وجود الرقابة الشرعية يعطي ارتياحاً لدى جمهور المتعاملين مع المصرف، خاصة 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 المصادر الفقهية القديمة، وإن وجدت الأحكام فإن المصرفيين القائمين على النشاط المصرفي غير مؤهلين للكشف عنها بأنفسهم<sup>141</sup>.

فالمصرف الإسلامي مع ما يواجهه من مستجدات ونوازل اقتصادية وفي ظل ازدياد حدة المنافسة بين المؤسسات المالية الإسلامية؛ يكون بحاجة ماسة إلى وجود هيئة رقابة شرعية تراقب أعماله المصرفية.

❖ **الجانب الإداري:** "تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالقوانين واللوائح التنظيمية المطبقة بما لا يخالف الشريعة الإسلامية، وتجيب على الأسئلة المطروحة والاستفسارات التي توجه إليها من إدارة المصرف، وسائر العاملين فيه، وحتى من قبل المشتركين والمتعاملين والمساهمين في المصرف، فأراء هيئة الرقابة الشرعية في الأصل ملزمة؛ لأنها تمثل الشرع الواجب التطبيق في المصرف، فلا يقتصر دور هيئة الرقابة على مجرد المشورة أو الاقتراح أو التوصية التي يتخير المصرف في أخذها أو تركها"<sup>142</sup>.

وفي المصارف الإسلامية الفلسطينية تساهم الرقابة الشرعية في وضع الشروط والمواصفات والمؤهلات والمتطلبات التي ينبغي توفرها في الموظفين بما يعزز الكادر

<sup>141</sup>- الصالح، محمد بن أحمد بن صالح. دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال المصارف الإسلامية، مجمع الفقه الإسلامي، الدورة التاسعة عشر، ص10-11، الشارقة.

<sup>142</sup>- إرشيد، محمود عبد الكريم. المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، ص306، دار النفائس. وانظر: مشعل، د. عبد الباري، دور الرقابة الشرعية في تحقيق المقاصد الشرعية للمالية الإسلامية، ص49، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب (إرتي) 2016.

الوظيفي ويوافق أسس العمل المصرفي الإسلامي، بالإضافة إلى تقديم التقارير الرقابية الشرعية الدورية لمجلس الإدارة والتقارير الرقابية الشرعية نصف السنوي والسنوي للهيئة العامة ونشر تقريرها، على أن يتضمن التقرير الأنشطة المخالفة للشريعة إن وجدت، وإعداد دليل لإجراءات العمل الشرعية ويشمل مختلف عمليات المصرف، كما ويتضمن القواعد اللازمة لضبط التعامل مع المصارف التقليدية، كما تعمل على تقديم التوجيه والإرشاد والتدريب والنتقيف والتوعية لكافة موظفي المصرف فيما يتعلق بالأحكام الشرعية والفتاوى ذات العلاقة<sup>143</sup>.

### **المبحث الثاني: مشكلات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية.**

تعزيزاً لشعارها بمعاملات إسلامية، فإن المصارف الإسلامية مطالبة بتطبيق الشريعة الإسلامية في أحكامها وقواعدها الخاصة في المعاملات المصرفية، وهو ما يعد من الدعائم الأساسية التي تقوم عليها الصيرفة الإسلامية.

ومع النجاحات التي حققتها هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، إلا أن بعضاً من المشكلات والمعوقات برزت وشكلت عائقاً أمام تقدمها وتطورها، الأمر الذي جعل من الضرورة أن نتقف على هذه المشكلات ونبحث عن الحلول المناسبة لها.

ويجد الباحث أنه من الأهمية بمكان أن يتم تقسيم هذا المبحث إلى مطلبين، يتمثل الأول في المشكلات العامة التي تواجه الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية عامة، والمطلب الثاني يتمثل في المشكلات التي تواجه الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في فلسطين؛ حيث سيقوم الباحث بمناقشة الموضوع وفق الجزئيين رغم وجود تقاطع بينهما، إلا أن التجربة المصرفية الإسلامية في فلسطين وطبيعة الواقع التي تعيشه يتطلب تخصيص استعراضها في محور منفصل.

### **المطلب الأول: مشكلات تواجه هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية عامة.**

تتمثل أهم المشكلات التي تواجه الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية فيما يلي:

<sup>143</sup>- سلطة النقد الفلسطينية، التعليمات الخاصة بالمصارف الإسلامية. موقع الكتروني، على الرابط: <http://www.pma.ps/Default.aspx?tabid=330&language=ar-EG>

## 1- عدم استقلالية هيئات الرقابة الشرعية: عند تأسيس أي مصرف إسلامي وتعيين هيئة

رقابة شرعية خاصة به، لا بد أن يكون لهذه الهيئة استقلاليتها، ويقصد بالاستقلالية أن يكون لها سلطة تمكنها من ممارسة اختصاصاتها بتجرد وحرية تامة<sup>144</sup>.

فالرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية والتي يتم اختيارها من قبل مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية تتعرض لضغوط منه، مما يجعلها تخضع لهذا المجلس أو تلك الجمعية وبذلك تكون غير مستقلة في قراراتها وأحكامها الشرعية، فيحاول التأثير عليها من خلال صياغة السؤال وتكييفه بطريقة معينة بالرغم من مجافاته ومخالفته للواقع بهدف إباحة هذا التصرف أو ذلك بناءً على الصورة التي طرح فيها التساؤل<sup>145</sup>.

فالاستقلال الذي نتحدث عنه بالغ الأهمية؛ لما له من تأثير على مستقبل العمل المصرفي الإسلامي وقدرة مؤسساته على النمو والتطور، ذلك أن العمل المصرفي الإسلامي كسائر النشاطات الاقتصادية متأثر بالنجاح التجاري وتحقيق الأرباح المنافسة، وهذا النجاح التجاري لا يحصل إلا باقتناع الناس أن هناك قيمة حقيقية لهذا النمط من العمل المصرفي تميزه عن البديل الآخر. وهذه القيمة مستمدة من كونه موصوفاً بأنه إسلامي. ولا ريب أن ثقة الناس بهذه القيمة وتؤكد عملاء البنوك بوجودها مبني في المقام الأول على ثقتهم في الهيئات الشرعية وأفرادها. ولذلك إذا تسرب الشك إلى قلوبهم في هذه المسألة، وازمحت تلك القيمة الحقيقية؛ فإن قدرة العمل المصرفي الإسلامي على النمو سوف تضعف. لأن تلك القيمة المضافة لم يعد الناس يرونها موجودة، ولا سبيل إلى المحافظة على ثقة العامة إلا بوجود صفة الاستقلال لأن التجرد من الغرض والحيادية متطلب أساسي لحصول تلك الثقة واستمرارها. وهما من مكونات وصف الاستقلال. فحصول الثقة -التي من مباعثها الاستقلال- يؤدي إلى إقبال العملاء على البنوك الإسلامية وإلى تكثير المستثمرين فيها، ومن ثم نجاحها وزيادة أرباحها<sup>146</sup>.

<sup>144</sup>- الخلفي، رياض ناصر. هيئات الرقابة الشرعية بين النظرية والتطبيق. ورقة بحثية مقدمة للمؤتمر العلمي السنوي الرابع عشر لكلية الشريعة بجامعة الإمارات العربية المتحدة بعنوان: المؤسسات المالية الإسلامية معالم الواقع وآفاق المستقبل 15-17 مايو 2005م، ص 387-388.

<sup>145</sup>- حماد، حمزة عبد الكريم، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، مرجع سابق، ص 91-92. وانظر: محمد عبد الوهاب العزاوي وأحمد سليمان محمد الجرجري، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح- دراسة تحليلية نظرية-، المعهد التقني في الموصل، ص 25. وانظر: سليمان، عبد الفتاح. إنشاء فروع المعاملات الإسلامية للبنوك التجارية في المصارف الإسلامية، بيروت، اتحاد المصارف الإسلامية 1989، ص 309-311.

<sup>146</sup>- القرني، محمد علي. استقلالية الهيئات الشرعية، ورقة مقدمة إلى المؤتمر الثاني للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز-جدة، ص 4، 5.

2- عدم الاستجابة السريعة لقرارات هيئات الرقابة الشرعية من قبل إدارة المصرف: إن مبدأ التعاون بين إدارة البنوك الإسلامية وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يفترض أن يكون في أعلى مستوياته يشهد خللاً بيئياً في بعض المؤسسات المالية الإسلامية؛ وذلك لأن الكثير من تلك الإدارات جاءت من رحم البنوك التقليدية وبعقلية لا تفهم إلا لغة الربح والكسب، فلا يعينها كثيراً الالتزام الكلي بمقررات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، مما يؤدي إلى عدم الاستجابة السريعة لقرارات الهيئة الشرعية، وبالتالي استمرار المخالفات الشرعية والاعتقاد عليها من قبل الموظفين، مما يؤدي بدوره إلى التنازع بين الهيئة والإدارة وانخراط مبدأ التعاون بينهما، وجعل هيئة الرقابة الشرعية هيئة صورية لا معنى لها<sup>147</sup>.

إضافة إلى أن إدارة هذه المصارف تعمل على تضيق اختصاصات الهيئة، فيقتصر دورها في أغلب الأحيان على صورة سؤال وجواب، ثم لا تقوم بتقويم الأخطاء وتقديم البديل الشرعي، وتصبح بذلك واجهة شرعية تكمل بقية الجهات، لإضفاء صبغة شرعية على المصرف، ودعاية أمام جمهور المسلمين لكسب ثقتهم فيه<sup>148</sup>.

3- "قلة عدد الفقهاء المتخصصين في مجال المعاملات المصرفية والمسائل الاقتصادية الحديثة": مع التطور السريع والكبير في المعاملات الاقتصادية لا بد من وجود فقهاء متخصصين في مجال المعاملات المصرفية والمسائل الاقتصادية الحديثة، إلا أن المصارف الإسلامية تعاني من قلة وجودهم فيها، مما يؤدي إلى عدم وجود تصور واضح لهذه المسائل، ومن ثم صعوبة في الوصول إلى حكم شرعي صحيح فيها<sup>149</sup>.  
فاكتفاء القائمين على هذه المصارف بتكوين هيئات رقابة شرعية من منطلق إن مجرد ذلك كاف في مواجهة المشكلات هو منهجية قاصرة حتى لو نجم عن ذلك فعلاً انضباط العمل المصرفي<sup>150</sup>.

<sup>147</sup>- بن زغبية، عز الدين. هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية: أهميتها، معوقات عملها، وحلول مقترحة، بحث مقدم إلى "مؤتمر المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول"، دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري دبي، 31 مايو-3 يونيو 2009م، ص26. وانظر: داود، حسن يوسف. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، ص35.

<sup>148</sup>- حماد، حمزة عبد الكريم. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، دار الكتب العلمية، جامعة العلوم الإسلامية الماليزية، 2014م، ص22.

<sup>149</sup>- حماد، حمزة عبد الكريم. المرجع السابق، ص22.

<sup>150</sup>- دنيا، شوقي احمد. البنوك الإسلامية - ثغرات وتحديات، ورقة مقدمة للندوة الدولية "نحو ترشيد مسيرة البنوك الإسلامية" دبي، 3-5 سبتمبر 2005م، ص276.

"فأغلب المصارف الإسلامية تعاني من مشكلة العاملين فيها، حيث أن معظمهم من أصحاب التكوين الاقتصادي والقانوني الحديث، ولا علم لهم بقواعد الاقتصاد الإسلامي التي تعمل بها المصارف الإسلامية، ولا فقه المعاملات المالية في الإسلام، فربما نظروا في كثير من معاملات المصارف الإسلامية فلم يظهر لهم فرق بينها وبين المعاملات التي تقوم بها المصارف الربوية، وكثير منهم يذكر لعموم المتعاملين معه أن الكل سواء" <sup>151</sup>.  
فالمصارف الإسلامية لا تعتبر فقط مجرد مؤسسات تجارية أو استثمارية هدفها الربح، وإنما في المقام الأول هي مؤسسات صاحبة رسالة، وإن لم يكن العاملون بها ممثلين لهذه الرسالة التي تتطلع هذه المصارف بتحقيقها، ومتفاعلين مع أهدافها، وتتوافر فيهم الرغبة في العمل وفقاً للأحكام الشرعية، فضلاً عن كفاءتهم العلمية والعملية، وبحسن أدائهم لهذا العمل فلن تستطيع تلك المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية الوصول إلى أغراضها أو تحقيق غاياتها <sup>152</sup>.

4- احتكار القلة للهيئات الشرعية: فقليل من الفقهاء والمفتين يحتكرون عدداً كبيراً من الهيئات الشرعية في المصارف والمؤسسات المالية، مما يجعل من المستحيل أن يقوموا بواجبهم على أكمل وجه من رقابة وتوجيه ومتابعة، بالإضافة إلى أنهم يتقاضون أجوراً مرتفعة جداً نظراً لمكانتهم وشهرتهم لا كعائد عادل على جهدهم <sup>153</sup>.

"فبعض الأسماء تتكرر في الهيئات الشرعية للبنوك الإسلامية بشكل ملحوظ، في بلاد لا تعاني من نقص في المتخصصين في مجال فقه المعاملات المالية الإسلامية، وكليات الشريعة والكليات الموازية لها في التخصص مليئة بالفقهاء المؤهلين لدخول هذا الميدان وإثرائه. والتعذر بقلة المتخصصين أو بندرة التخصص غالباً ما يكون لخدمة الاحتكار القائم من قبل هذه الأسماء المتكررة، أو على الأقل لتثبيط الهمم تجاه تقديم الحلول. وعلى كل حال لا يعد هذا العذر مسوغاً معقولاً للتكرار. وتجدر الإشارة إلى أن ماليزيا قامت بخطوات متقدمة في هذا الاتجاه عندما حددت ألا يتكرر العضو في أكثر من بنك واحد،

<sup>151</sup>- فياض، عطية السيد فياض. الرقابة الشرعية والتحديات المعاصرة للنوك الإسلامية، المؤتمر الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، مكة المكرمة، ص41.

<sup>152</sup>- فياض، عيط السيد. العوائق والأخطاء في عمل المصارف الإسلامية، بحث مقدم إلى مؤتمر الشارقة الدولي الثاني في الاقتصاد الإسلامي، جامعة الشارقة، 2017م، ص607.

<sup>153</sup>- عواودة، يوسف. أستاذ مساعد في قسم المصارف الإسلامية، كلية الشريعة، جامعة النجاح الوطنية، مقابلة خاصة، بتاريخ 5-11-2017م.

وشركة تأمين واحدة، وشركة استثمار واحدة. وألا تتكرر عضويته في الهيئة العليا والهيئة الخاصة خلافاً للسودان التي يشير واقعها إلى استثناءات في هذا الموضوع" <sup>154</sup>.

#### 5- تعدد الهيئات الشرعية وتضارب الفتاوى بين المصارف الإسلامية في البلد الواحد: من

المشكلات التي تواجه الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية تعدد آراء المراقبين الشرعيين في الحكم على بعض المسائل المصرفية، فقد يحدث أن تصدر هيئة الرقابة الشرعية في إحدى المصارف الإسلامية فتوى في حكم أحد الأنشطة المصرفية، ويصدر عن هيئة الرقابة الشرعية في مصرف إسلامي آخر فتوى مختلفة تماماً عن الفتوى السابقة في نفس هذا النشاط، مما يؤدي إلى عدم التطابق و التوافق في إصدار الفتاوى المتعلقة بالعمل المصرفي الواحد، مما يتسبب في خلق بيئة تنافسية غير صحية بين المصارف الإسلامية، فبعض المصارف الإسلامية قد تبيع منتجاً لا تعمل به مصارف أخرى؛ بناءً على قرار من هيئتها الشرعية، وهذا الأمر قد يتسبب في إشكاليات تتعلق في قيام بعض المصارف بتقديم منتجات دون أخرى، مما يؤثر إيجاباً أو سلباً على ربحيتها <sup>155</sup>.

فمثلاً بعض الهيئات الشرعية تجيز أعمال التورق أو العينة والبعض الآخر لا يجيز العمل به، فمن الفقهاء من يتيح هذا التصرف أو التمويل، ومنهم من يحرمه ووقع الناس في حيرة بسبب التعددية في هذه الآراء والاختلاف بمضمونها مما أدى إلى حدوث مشكلة فكرية لدى المسؤولين عن إدارة المؤسسات الإسلامية <sup>156</sup>.

كما يمكن أن يعزى أسباب هذه المشكلات بسبب عدم تبلور مفهوم الرقابة الشرعية في أذهان أغلب إدارات المصارف الإسلامية والعاملين فيها، خاصة في ظل غياب منهج واضح المعالم ينظم عمل هذه الهيئة وصلحياتها <sup>157</sup>.

### المطلب الثاني: مشكلات تواجه الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في فلسطين.

<sup>154</sup>- مشعل، عبد الباري. الهيئات الشرعية وتدريب الكوادر " رؤية إشرافية"، ص4، شركة دراية للاستشارات المالية الإسلامية، ندوة الهيئات الشرعية بين المركزية والتبعية، 21-22 آذار 2012م.

<sup>155</sup>- الفزيع، محمد عود. توحيد المرجعية الشرعية في مهنة التدقيق الشرعي، ورقة عمل مقدمة لمؤتمر المدققين الشرعيين الثالث 18 مايو 2011م، ص8.

<sup>156</sup>- العيسى، عبد الحنان. القضايا القانونية بشأن الصناعة المالية الإسلامية وتسوية نزاعاتها من خلال التحكيم، ص199، الندوة العالمية الخامسة عن الفقه الإسلامي في القرن الحادي والعشرين 2014م، الجامعة الإسلامية العالمية، ماليزيا.

<sup>157</sup>- المؤتمر الدولي الأول " صيغ مبتكرة للتمويل المصرفي الإسلامي"، ص10، معهد الدراسات الإسلامية، جامعة آل البيت، الأردن، إبريل 2011م.

## 1- افتقار الجامعات الفلسطينية لكليات متخصصة بالاقتصاد الإسلامي والرقابة الشرعية:

فالقسم الوحيد المتخصص في الاقتصاد الإسلامي في فلسطين تم إنشاؤه عام 2006م في جامعة النجاح الوطنية، ومع ذلك فإن أغلب المحاضرين فيه خلفيتهم تجارية<sup>158</sup>، كما أن التدريس فيه يعتبر نظرياً إلى حدٍ ما بعيداً عن الواقع العملي، مما يعيق من تطور مهنة الرقابة والتدقيق الشرعي<sup>159</sup>.

فعدم وجود كليات متخصصة في الاقتصاد الإسلامي عامة والرقابة الشرعية خاصة من شأنه أن يؤدي إلى ندرة في وجود متخصصين في هذا المجال ونقص في كفاءة الموارد البشرية فيه.

وإن وُجد عدد كافٍ من المدققين والمراقبين الشرعيين فيكونوا بين أمرين: إمام شرعي أو إمام مصرفي أو قانوني، فالأصل في المراقب والمدقق الشرعي أن يجمع بين العلم الشرعي والعلم المالي الإداري، أي أن يكون لديه إلمام في الجوانب المهنية والشرعية، ليستطيع أن يقوم بوظيفة الرقابة والتدقيق بالشكل الصحيح المطلوب<sup>160</sup>.

## 2- قلة التطوير في دوائر الرقابة الشرعية: تعاني دوائر الرقابة الشرعية في المصارف

الإسلامية في فلسطين من قلة التطوير المستمر للمراقبين والمدققين الشرعيين مهنيّاً وشرعيّاً من قبل إدارة البنك، فلا تستجيب لمتطلباتهم في حضور الدورات والمؤتمرات الدولية، وأيضا يعاني موظفي الرقابة الشرعية من حصولهم على راتب لا يتناسب مع طبيعة عملهم ومؤهلاتهم الشرعية وشهاداتهم<sup>161</sup>. وهو ما يمكن أن ينعكس بشكل واضح على تطوير الأداء.

## 3- ضعف في التخصص المصرفي والمالي: لا بد لأعضاء هيئات الرقابة الشرعية من خبرة

مالية ومصرفية تمكنهم من تصوير المعاملة تصويراً صحيحاً قبل الحكم عليها، وأي ضعف في هذا الجانب سيضطر بأعضاء الهيئات اللجوء إلى العاملين في المصارف لفهم المعاملات، وقد يترتب على ذلك أخطاء شرعية، وفي ظل التطور السريع للمعاملات المالية

158- الكيلاني، جمال. مقابلة خاصة، مرجع سابق.

159- إسكافي، معتصم محمود نعمان. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح، ص180، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.

160- إسكافي، معتصم محمود نعمان. مرجع السابق، ص179.

161- إسكافي، معتصم محمود نعمان. مرجع السابق، ص180.

وفي ظل المنافسة الشرسة محلياً وعالمياً، تبرز ضرورة ابتكار منتجات مالية جديدة تواكب التطور وتلتزم الضوابط الشرعية، وهذا يتطلب هيئات رقابية شرعية تتمتع بالخبرة والكفاءة في الجانب الاقتصادي والمالي لتكون قادرة على الابتكار والتجديد<sup>162</sup>.

4- **تأثير العوامل الشخصية في اختيار أعضاء هيئات الرقابة الشرعية:** حيث تتأثر عملية ترشيح أسماء لاختيارها من قبل الهيئة العمومية لوجود علاقات بين أعضاء الإدارات العليا في المصرف وأعضاء هيئة الرقابة المقترحين، وتقليل الاعتماد على الشروط والمعايير المفترضة في أعضاء هيئات الرقابة الشرعية، كما شهدت بعض المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية تكرار مجموعة من أعضاء هيئات الرقابة في الكثير منها بصورة أشبهت "احتكار هيئات الرقابة الشرعية"<sup>163</sup>.

5- **عدم وجود تنسيق بين الهيئات الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية:** إن تعدد الهيئات الشرعية في المصارف دون وجود مرجعية موحدة لها من شأنه أن يؤدي إلى التضارب في الفتاوى والآراء، فلكل مصرف هيئته الشرعية الخاصة به، والمنقطعة العلاقة في المصارف الإسلامية الأخرى<sup>164</sup>، كما أن اختلاف الفتاوى وتضاربها بين المصارف الإسلامية يزعزع ثقة الجمهور في هيئات الرقابة الشرعية، ليس المطلوب إلزام الهيئات الشرعية برأي مذهب واحد وعدم السماح بالانتقال منه إلى غيره، أو إنكار تغير الفتوى بتغير الأحوال. ولكن ليس هناك ما يبرر تضارب الفتاوى حول مسألة هي ليست من قبيل المسائل الخاصة التي تحتاج إلى إفتاء خاص، ناهيك أننا في بلد واحد تتشابه فيه الظروف من حيث المكان والزمان<sup>165</sup>.

6- **حدثة عهد التجربة:** فالمصارف الإسلامية في فلسطين تعتبر حديثة العهد بالنسبة لبقية المصارف في دول أخرى، وبالتالي فالرقابة الشرعية تعتبر تجربة جديدة أيضاً. إضافة إلى

<sup>162</sup>- عواودة، يوسف. آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص192، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.

<sup>163</sup>- الكيلاني، جمال. مهام وصلاحيات هيئات الرقابة الشرعية " تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين"، ص52، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.

<sup>164</sup>- إرشيد، محمود عبد الكريم أحمد. الرقابة الشرعية وواقعها في المصارف الإسلامية الفلسطينية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، كتاب رقم 253/ف.ق.101/2011، ص17.

<sup>165</sup>- عواودة، يوسف. آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص192، مرجع سابق.



وجود الاحتلال الإسرائيلي الذي يلعب دوراً كبيراً في تأخر تطور هذه المصارف الإسلامية والرقابة الشرعية فيها، وممكن أن نوضح هذه الخصوصية بما يلي:

❖ **المنع من السفر:** يتحكم الاحتلال الإسرائيلي بكافة المنافذ التي تربط فلسطين مع العالم الخارجي؛ وهو ما يجعله متحكماً بمن يسمح له بالسفر، فيما يستخدم الاحتلال الإسرائيلي أسلوب "المنع من السفر" واحداً من أدوات العقاب الجماعي والفردى لمن لهم امتداد بمواجهة الاحتلال، وهو ما يحول دون السماح لهم بالمشاركة في المؤتمرات، والندوات، وورش العمل والدورات التطويرية. في المقابل فإن إحصار أي خبراء ومختصين لتطوير الكوادر إلى فلسطين يصطدم أيضاً بعقبات أقلها فرض الاحتلال للتنسيق المسبق معه لدخول أي شخص لا يحمل الجنسية الفلسطينية وهو ما يتعارض مع أسس منع التطبيع مع الاحتلال<sup>166</sup>.

❖ **اعتقال بعض المراقبين الشرعيين:** مما يؤدي إلى تعطيل الحكم على بعض المسائل وإصدار الفتاوى اللازمة. فإلى جانب قلة أعداد العاملين في قطاعات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، فإنهم من الفئات المعرضة للاعتقال لدى قوات الاحتلال كما هم باقي أبناء الشعب الفلسطيني، وقد شهدت الأعوام السابقة اعتقالات بين الفترة والأخرى لعاملين في هيئات الرقابة التابعة للمصرف في الضفة الغربية، مما أوجد فجوة تستغلها بعض القيادات الإدارية لتسيير أعمالها وفق ما تؤمن به وتتفاخر بالرقابة الشرعية وعلو باعها في الفقه، وتتناسى أن هذه الرقابة لا تصل البنك قط<sup>167</sup>.

❖ **عدم إمكانية توفر الدراسات العليا المتخصصة في مجال الرقابة الشرعية في فلسطين:** إضافة إلى افتقار الجامعات الفلسطينية لكليات متخصصة بالاقتصاد الإسلامي والرقابة الشرعية للمراحل الجامعية الأولى "البكالوريوس"، فإن إمكانية التعمق بدراسة الرقابة الشرعية غير متاح داخل فلسطين، ما يتطلب البحث عن جامعات خارج فلسطين وهو ما يتعارض مع ضعف الإمكانيات المالية لدى الراغبين بذلك، أو الاصطدام بالعقبات الأخرى سواء منع السفر، أو الارتباط بالعمل وعدم منح الموظفين فرص كافية للالتحاق بالجامعات في الخارج.

---

<sup>166</sup>- بشارت، سليمان. مقابلة خاصة، مرجع سابق.  
<sup>167</sup>- إرشيد، محمود عبد الكريم أحمد. الرقابة الشرعية وواقعها في المصارف الإسلامية الفلسطينية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، كتاب رقم 253/ف.ق. 101/2011، ص 25.

7- **معوقات إدارية:** فالرقابة الشرعية في فلسطين تعاني من عدم الاستقلال المالي والإداري، والأصل في الرقابة الشرعية أن تتبع للهيئة فنياً وإدارياً، والهيئة تتبع للجمعية العمومية مباشرة بخط متواصل، وذلك لتستطيع الرقابة الشرعية القيام بواجبها بكل موضوعية وحيادية وشفافية<sup>168</sup>.

8- **عدم الثقة الشرعية في هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الداخلي:** "فبالرغم من وجود هيئة رقابة مكونة من فقهاء وعلماء بالشريعة الإسلامية، إلا أن هذا لا يؤخذ جدياً من قبل بعض المصارف الإسلامية، حيث أن بعض المعاملات التي تنفذ من قبل بعض المصارف الإسلامية بعد موافقة هيئة رقابتها الشرعية، قد تكون غير شرعية أو مشكوك في صحتها، مما يضع المواطن في حيرة عندما يرى معاملة يوافق عليها من مصرف إسلامي معين وترفض من مصرف آخر"<sup>169</sup>.

فبعض المصارف الإسلامية تعتمد على غير ذوي الاختصاص بالفقه، أو على بعض المختصين غير المؤهلين، فتصدر فتاوى غير دقيقة مما يوقع المؤسسة في مخالفات شرعية، فتفقد ثقة الناس بها، وقد يؤدي الأمر إلى قطع التعامل معها عند فئة ليست بالقليلة من المتعاملين الملتزمين بدينهم، ويظهر ذلك إذا وجدت بدائل عن مثل هذه المصارف، وخاصة إذا صاحب إنشاؤها من قبل من كان كسبه الربا<sup>170</sup>.

9- **تأخير تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية:** "ففي عام 2010 أقرت سلطة النقد الفلسطينية إنشاء هيئة مستقلة غير متفرغة تسمى الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف ومؤسسات التمويل الإسلامية، يتم تعيينها بقرار من المجلس، على أن تتكون هذه الهيئة من عدد لا يقل عن خمسة أشخاص ولا يزيد عن تسعة من علماء الشريعة وذوي الخبرة في الاقتصاد الإسلامي والمصارف والقانون، وعلى أن تكون الغالبية من علماء الشريعة، وتحدد

<sup>168</sup>- إسكافي، معتصم محمود نعمان. مرجع السابق، ص185.

<sup>169</sup>- مشتهى، بهاء الدين بسام. دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين للفترة ما بين 1996-2008م. ص 59، 2011، غزة-فلسطين.

<sup>170</sup>- رشيد، محمود عبد الكريم أحمد. الرقابة الشرعية وواقعها في المصارف الإسلامية، ص21، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، كتاب رقم 253/ف، ق 101/2011.

مهام الهيئة واختصاصاتها وسلطاتها وشروطها المرجعية، ومدة العضوية فيها ومكافآت رئيس وأعضاء الهيئة بقرار يصدر عن المجلس" <sup>171</sup>.

إلا أن هذا القرار لم يخرج إلى حيز التنفيذ إلا بتاريخ 16 مايو 2018م <sup>172</sup>، حيث بقي هذا القرار حبراً على ورق دون تفعيل لثماني سنوات، مما زاد من المشاكل التي تواجه الرقابة الشرعية في المصارف طيلة هذه الفترة، وذلك لحاجة المصارف الإسلامية إلى مرجعية موحدة للرقابة الشرعية فيها مستوى الدولة.

مع الإشارة إلى أنه من غير الممكن أن يتم الحكم على عمل هذه الهيئة ومدى نجاحها حتى تاريخ كتابة هذا البحث <sup>173</sup>.

هذه الإشكالية تعتبر من أهم الأسباب التي دفعت الباحث للبحث والتعمق فيها. وهو ما سيتطرق إليه في الفصل القادم.

---

<sup>171</sup>- قانون رقم 9 لسنة 2010، مادة 23، ص16، سلطة النقد الفلسطينية، موقع الكتروني على الرابط: <http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential Decree No 9 of 2010 on Banking Law.pdf> اطلع عليه الباحث بتاريخ 30 حزيران 2018م.

<sup>172</sup>- سلطة النقد الفلسطينية، موقع إلكتروني على الرابط: <http://www.pma.ps/Default.aspx?tabid=343&ArtMID=957&ArticleID=1257&language=ar-EG> اطلع عليه الباحث بتاريخ: 16-مايو 2018م.

<sup>173</sup> - تم الانتهاء من كتابة البحث في كانون ثاني 2019م.

## الفصل الرابع: تفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين

### المبحث الأول: تجارب دولية وعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية.

ارتأى الباحث بتخصيص هذا المبحث لاستعراض بعض النماذج والتجارب العربية والدولية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية، وذلك انطلاقاً من عدة أسباب أهمها:

1. هذه التجارب في هذه الدول مر عليها عدة سنوات وبالإمكان تقييمها أو الحكم عليها والاستفادة من تجربتها.
2. هذه النماذج سجلت نجاحاً خلال سنوات متتالية وبالتالي يمكن اعتبارها نماذج ناجحة وفق أي تقييم مستقبلي.
3. التجربة الفلسطينية هي تجربة حديثة النشأة، وحتى تتكامل هذه التجربة بالنجاح وعدم الوقوع في إخفاقات في بداية عهدها يتطلب أن تستند إلى تجارب أخرى ناجحة، ومن هذه التجارب السودان وباكستان وماليزيا والكويت وسلطنة عمان والبحرين والإمارات العربية وتونس وإندونيسيا والمغرب وليبيا، حيث تعتبر هذه من الدول الرائدة في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية.

وعلى الرغم من اختلاف الظروف الموضوعية ما بين واقع الصيرفة الإسلامية في فلسطين وقصر عمر التجربة فيها، ومقارنة ذلك بتجارب الصيرفة الإسلامية في الدول العربية والإسلامية الأخرى؛ إلا أن هناك حد أدنى تتفق فيه جميع أنواع المصارف الإسلامية من حيث المعاملات القائمة على مبدأ الشريعة الإسلامية، وهنا سوف يستعرض الباحث بعضاً من هذه التجارب الدولية والعربية، ومنها: تجربة السودان وسلطنة عُمان وماليزيا.

## المطلب الأول: تجربة السودان 174.

"أنشئت الهيئة العليا للرقابة الشرعية للجهاز المصرفي والمؤسسات المالية استناداً على أحكام المادة الثامنة من قانون تنظيم العمل المصرفي في مارس سنة 1992م، وتماشياً مع القرارات الصادرة بإلغاء الصيغة الربوية في معاملات الدولة المالية والاقتصادية، وفي إطار أسلمة النظام المصرفي وإزالة كل أشكال المعاملات الربوية في المعاملات المالية في بنك السودان والمصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية" ويهدف إنشاء الهيئة إلى الآتي:

1- "مراقبة ومتابعة مدى التزام بنك السودان والمصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية بتطبيق الصيغ الشرعية الإسلامية".

2- "تنقية النظام المصرفي من الشوائب الربوية في المعاملات المالية والاقتصادية في إطار احكام الشريعة الإسلامية".

"فالهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف والمؤسسات المالية في السودان يتم تعيينها بقرار من رئيس الجمهورية، وتكون العضوية فيها خمس سنوات قابلة للتجديد، بالإضافة إلى أنها تتكون من عدد لا يقل عن سبعة أشخاص ولا يزيد عن أحد عشر شخصاً من علماء الشريعة وخبراء الاقتصاد والصيرفة والقانون، على أن تكون غالبيتهم من علماء الشريعة".

وللهيئة الاختصاصات والسلطات التالية:

1- "الاشتراك مع المسؤولين في البنك في وضع نماذج العقود والاتفاقيات لجميع معاملات المصرف المركزي والمصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية للتأكد من خلوها من المحظورات الشرعية".

2- "إبداء الرأي والمشورة فيما يعهد اليها من البنك أو المحافظ من معاملات المصرف المركزي أو المصارف والمؤسسات التي تمارس أعمالاً مصرفية".

174- الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف والمؤسسات المالية، الموقع الرسمي الإلكتروني، على الرابط: <http://www.hssb.gov.sd/ar/content/%D9%86%D8%A8%D8%B0%D8%A9-%D8%B9%D9%86-%D8%A7%D9%84%D9%87%D9%8A%D8%A6%D8%A9> اطلع عليه الباحث بتاريخ: 10-7-2018م. وانظر: بنك السودان المركزي، توثيق تجربة السودان في مجال المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية-مخطط هيئات الرقابة الشرعية، الكتاب الثالث من فتاوى الهيئة العليا للرقابة الشرعية للجهاز المصرفي والمؤسسات المالية، الصادرة في الفترة: 200-2003م/1420-1423هـ، ص33.

- 3- "مراقبة عمليات المصرف المركزي والمصارف والمؤسسات المالية وتقديم ما تراه مناسباً من المشورة الشرعية الى محافظ مصرف السودان المركزي في أي من الأمور الخاصة بمعاملات البنك أو المصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية" .
- 4- "دراسة المشاكل الشرعية التي تواجه البنك أو المصارف أو المؤسسات المالية وإبداء الرأي فيها" .
- 5- "إصدار الفتاوى الشرعية في الموضوعات التي يطلب في شأنها فتوى شرعية" .
- 6- "مراجعة القوانين واللوائح والمنشورات التي تنظم عمل مصرف السودان المركزي والمصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية بغرض إزالة ما بها من تعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك بالتنسيق مع الجهات المختلفة" .
- 7- "مراقبة ومتابعة التزام وتقييد المصرف المركزي والمصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية بالجوانب الشرعية في جميع أعمالها المصرفية والمالية" .
- 8- "معاونة أجهزة الرقابة الفنية على المصارف في أداء مهامها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية" .
- 9- "مساعدة إدارة مصرف السودان المركزي في وضع برامج تدريب للعاملين فيه وفي المصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية بما يؤدي الى استيعاب الصيغ الإسلامية والجوانب الفقهية والشرعية في المعاملات" .
- 10- "إعداد البحوث والدراسات التي تؤدي الى إثراء إتباع النهج الإسلامي في الاقتصاد" .
- 11- "تقديم تقرير سنوي لوزير المالية والتخطيط الاقتصادي عن السلامة الشرعية لمعاملات البنك والمصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية" .
- 12- "أي اختصاصات أخرى تراها الهيئة الشرعية لازمة لتحقيق أهدافها" .
- 13- "إصدار لائحة لتنظيم أعمالها وتحديد اجتماعاتها" .
- 14- ويكون للهيئة في سبيل تحقيق الاختصاصات المنصوص عليها في المادة (5) من هذا القرار السلطات الآتية:
- أ- "الاطلاع على أي مستندات أو وثائق أو سجلات أو عقود أو مكاتبات ترى أنها لازمة وضرورية لتمكينها من أداء مهامها" .
- ب- "تفتيش أعمال بنك السودان والمصارف والمؤسسات المالية التي تمارس أعمالاً مصرفية بغرض التأكد من سلامة تطبيق الجوانب الشرعية في أعمالها" .

"وتعتبر الفتاوى والقرارات التي تصدرها الهيئة فيما يتعلق بعملها ملزمة للبنك المركزي وجميع المؤسسات المصرفية والمالية. ويقع على عاتق البنك المركزي تجهيز مقر الهيئة وتوفير الميزانية اللازمة لتسيير أعمالها".

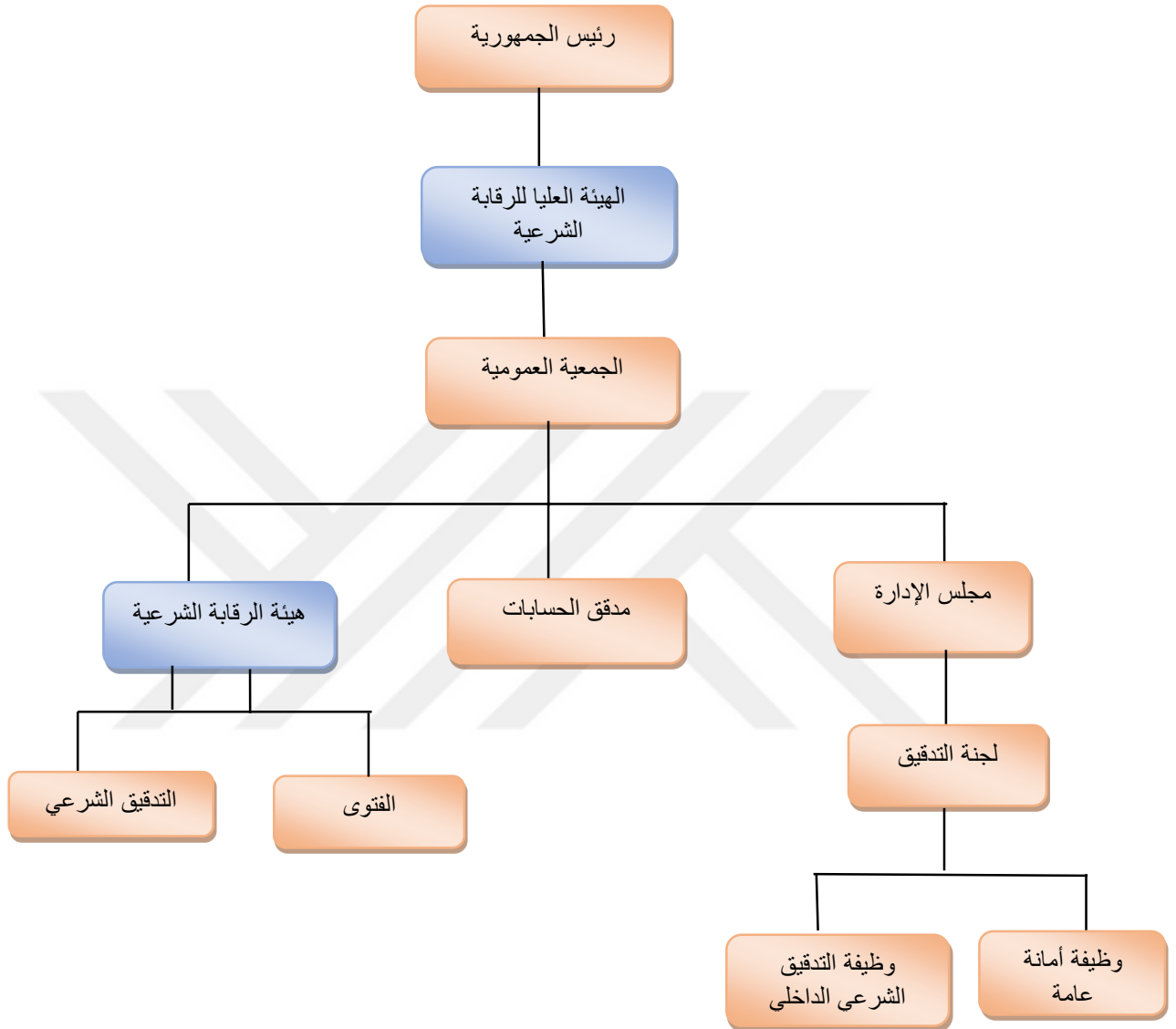
التقييم<sup>175</sup>:

1. نثمن الإشارة لضرورة أن تكون الأغلبية في تشكيل الهيئة من المختصين في الشريعة.
  2. هناك عدة معالم تؤكد أن التجربة السودانية-ومن خلال العمل بفتاوى هيئة الرقابة العليا تسعى بشكل كبير إلى التنميط وتوحيد المرجعيات.
  3. يتضح الاستقلالية العالية للهيئة العليا للرقابة الشرعية إذ يتم تعيينها من رئيس الجمهورية.
- وفي الشكل رقم (2) توضيح للهيكل التنظيمي للهيئة العليا للرقابة الشرعية في السودان.

الشكل رقم (2): الهيكل التنظيمي للهيئة العليا للرقابة الشرعية-السودان<sup>176</sup>.

<sup>175</sup>- مشعل، عبد الباري. هيئة الرقابة الشرعية العليا-تجارب مقارنة وإطار مقترح، النسخة الحادية عشرة من مؤتمر العمل المصرفي والمالي الإسلامي السنوي، بعنوان: "المالية الإسلامية في اقتصاد ما بعد النفط"، 6-7 نوفمبر 2016م، المنامة-مملكة البحرين، ص39.

<sup>176</sup>- مشعل، عبد الباري. هيئة الرقابة الشرعية العليا-تجارب مقارنة وإطار مقترح، المرجع السابق، ص40.





## المطلب الثاني: تجربة سلطنة عُمان 177.

"أنشئت الهيئة العليا للرقابة الشرعية بقرار من مجلس محافظي البنك المركزي العُماني، من خمسة أعضاء من بينهم الرئيس ونائبه، على أن يكون حاصلاً على شهادة البكالوريوس في مجال الشريعة الإسلامية على الأقل، وأن يكون لديهم إلمام بالتمويل والأعمال المصرفية بالإضافة إلى خبرة لا تقل عن عشر سنوات في فقه المعاملات المالية، ويشترط في عضوين آخرين منهم خبرة لا تقل عن عشر سنوات في مجال الاقتصاد أو القانون أو الأعمال المصرفية أو التمويل وغيرها".

كما يجوز للهيئة الاستعانة بمن تراه مناسباً لحضور اجتماعاتها، ممن تتوفر لديهم معرفة بالتمويل الإسلامي والقانون والاقتصاد الإسلامي وغيرهم أو أي موظفي البنك المركزي، كلما رأت ضرورة لذلك، على ألا يكون له صوت معدود.

كما وضح قرار إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية أن مدة العضوية فيها تكون أربع سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس المحافظين.

وللهيئة المهام والصلاحيات التالية:

1. "إبداء الرأي وتقديم المشورة للبنك المركزي في الجوانب الشرعية المتعلقة بالأعمال المصرفية الإسلامية".
2. "إبداء الرأي للبنك المركزي حول شرعية المعاملات التي تتم بينه والمصارف المرخصة، بما في ذلك فتح الحسابات ومنح التمويل وبيع وشراء وإصدار الأدوات المالية وغيرها".
3. "البت في المسائل التي ترفع إليها من خلال البنك المركزي، والتي تكون موضع خلاف فقهي فيما بين لجان الرقابة الشرعية في المصارف المرخصة، ويكون قرارها ملزماً للمصرف المرخص".
4. "رفع تقرير نصف سنوي عن أعمالها إلى مجلس المحافظين".

177- قرار رقم ب م / 54 / 12 / 2013م الصادر عن المصرف المركزي العُماني بتاريخ: 18- 12- 2013م. وانظر: مرسوم سلطاني رقم 69/ 2012م بتاريخ 6 ديسمبر 2012م، والخاص بالإطار التنظيمي والرقابة للأعمال المصرفية الإسلامية، المادة رقم 126، على الرابط: <http://qanoon.om/p/2012/rd2012069> / اطلع عليه الباحث بتاريخ: 13-7-2013م. وانظر: المجلس الأعلى للتخطيط- الأمانة العامة- مسقط-سلطنة عمان، تطوير استراتيجيات التمويل الإسلامي في سلطنة عُمان، ورقة مقدمة إلى الدورة الثانية والثلاثين للجنة الدائمة للتعاون الاقتصادي والتجاري لمنظمة التعاون الإسلامي، إسطنبول، في الفترة ما بين 21-24 نوفمبر 2016م، ص7.

5. "أي أعمال أخرى يكلفها بها مجلس المحافظين" .

"وبموجب القرار الصادر بإنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية، فإنها تتمتع بالاستقلال التام في إصدار القرارات في مجال اختصاصها، كما ستكون لقراراتها صفة الإلزام للجان الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية التي تمارس الأعمال المصرفية الإسلامية" .  
علما أن هذا قرار إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية صدر في عام 2013م، وبشرت أعمالها مطلع 2015م.

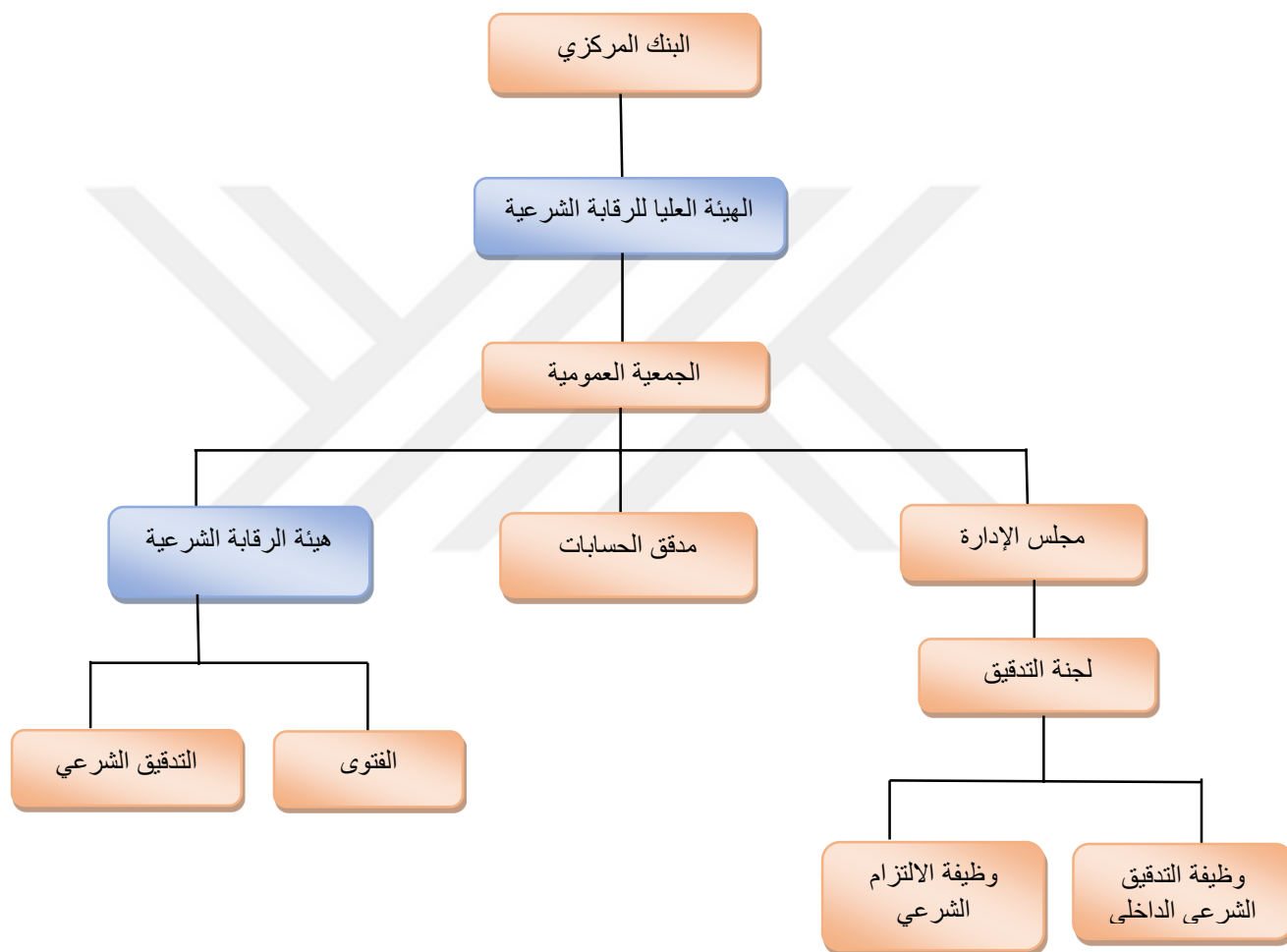
التقييم<sup>178</sup>:

1. "نثمن دور ومسؤولية الهيئة العليا للرقابة الشرعية بخصوص البت في الخلاف بين لجان الرقابة الشرعية في المصارف المرخصة، وهو موضع اهتمام لأنه سيؤدي في نهاية المطاف إلى تحقيق التجانس في التطبيق" .
2. "إن إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية لم يبلغ وظيفة هيئة الرقابة الشرعية على مستوى كل مؤسسة في الفتوى والتدقيق" .

وفي الشكل رقم (3) توضيح للهيكل التنظيمي للهيئة العليا للرقابة الشرعية في سلطنة عُمان.

<sup>178</sup> - مشعل، عبد الباري. هيئة الرقابة الشرعية العليا-تجارب مقارنة وإطار مقترح، مرجع سابق، ص15.

الشكل رقم (3): الهيكل التنظيمي للهيئة العليا للرقابة الشرعية- سلطنة عُمان<sup>179</sup>.



<sup>179</sup>- مشعل، عبد الباري. هيئة الرقابة الشرعية العليا-تجارب مقارنة وإطار مقترح، مرجع سابق، ص16.

## المطلب الثالث: تجربة ماليزيا<sup>180</sup>.

ويطلق على الهيئة العليا للرقابة الشرعية في ماليزيا: المجلس الاستشاري الشرعي، والذي يكون بمثابة هيئة إشرافية تابعة للمصرف المركزي الماليزي، وقد تم إنشاؤه لتحديد القانون الإسلامي من أجل أعمال المؤسسات المالية الإسلامية، ويعين أعضاؤه من قبل حاكم البلاد بالتشاور مع الوزير والبنك المركزي، ويكون الأعضاء من المؤهلين في الشريعة الإسلامية وممن يمتلكون خبرة في القضايا المصرفية والمالية والقانونية، أو الاختصاصات ذات الصلة.

كما يجوز للبنك المركزي أن ينشئ أمانة أو هيئة أخرى تكون ضرورية لتنفيذ مهام لمجلس الاستشاري الشرعي، ويجوز له أيضاً أن يعين أي موظف من البنك أو أي شخص آخر عضو في الأمانة أو غير ذلك من اللجان الأخرى التابعة.

أما صلاحيات هذا المجلس ومهامه فتتلخص بما يلي:

1. "التحقق من تطبيق الأحكام الشرعية في القضايا المالية وإصدار أحكام الموافقة عليها".
2. "تقديم المشورة للبنك المركزي في كل ما يتعلق بالأعمال المصرفية والأنشطة المالية للتأكد من مطابقتها للشريعة الإسلامية".
3. "تقديم المشورة لأي من المؤسسات المالية الإسلامية أو أي شخص آخر وفق ما ينص عليه القانون".
4. "أي مهمة أخرى يتم تحديدها وطلبها من البنك المركزي".

وفي حال اختلفت الآراء بين أي هيئة أو لجنة شرعية مع قرارات المجلس الاستشاري؛ فإن قرار المجلس الاستشاري الشرعي هو المقدم والملزم لهم.

التقييم<sup>181</sup>:

<sup>180</sup> - LAWS OF MALAYSIA, Act 701, CENTRAL BANK OF MALAYSIA ACT 2009,51-58.

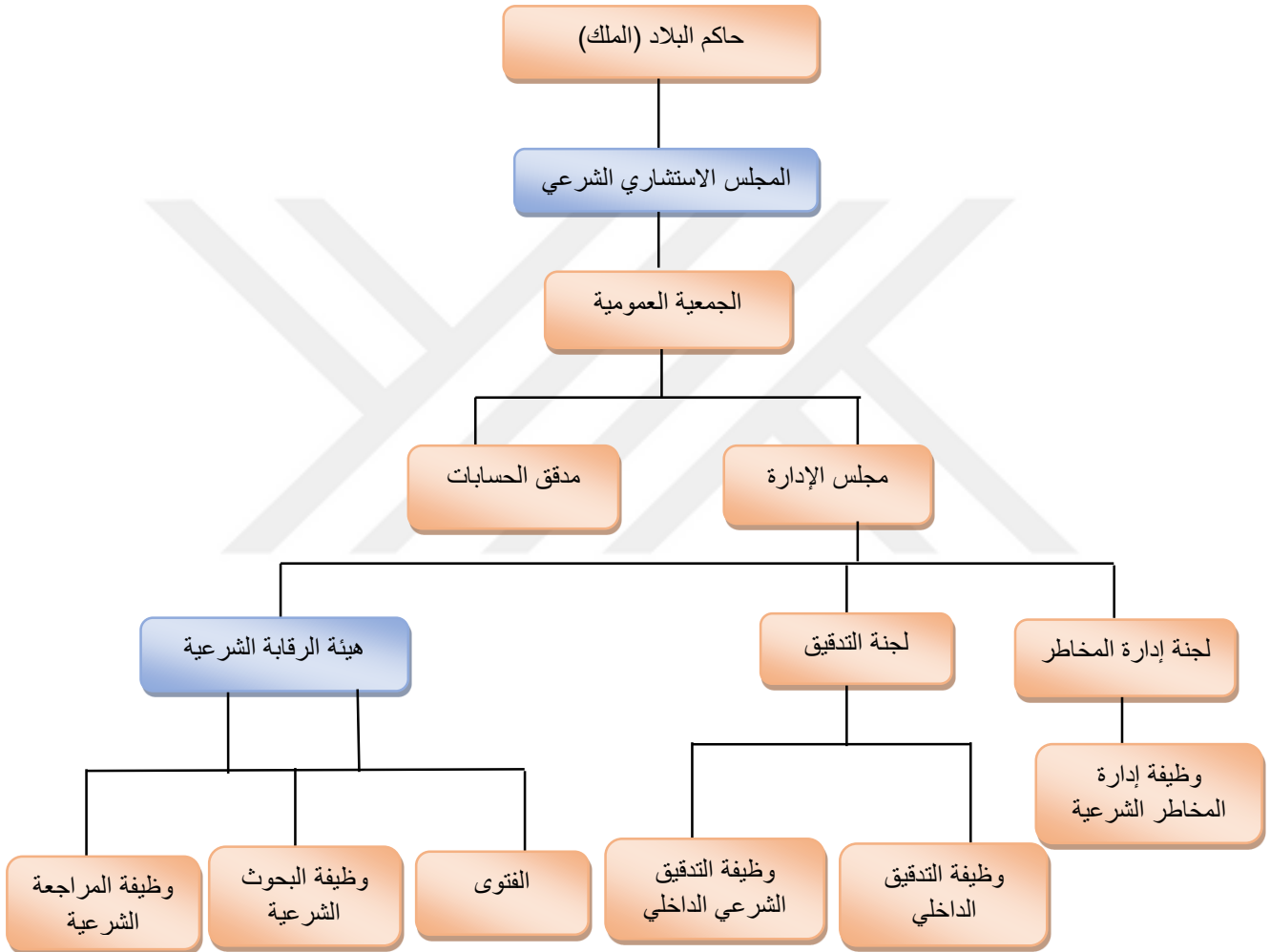
Shariah Governance Framework, Bank Negara Malaysia, 2010.

<sup>181</sup> - مشعل، عبد الباري. هيئة الرقابة الشرعية العليا-تجارب مقارنة وإطار مقترح، مرجع سابق، ص53.

1. "تتضح الاستقلالية العالية للمجلس الاستشاري الشرعي إذ يتم تعيينه من حاكم البلاد (الملك) بالتشاور مع الوزير والبنك المركزي".
2. "إن دور ومسؤولية المجلس الاستشاري الشرعي يهدف إلى توحيد المرجعية الشرعية على مستوى البنوك".
3. "إن دور هيئة الرقابة الشرعية على مستوى كل مؤسسة في الفتوى ينحصر في إطار عدم التعارض مع قرارات المجلس الاستشاري الشرعي".

وفي الشكل رقم (4) توضيح للهيكل التنظيمي للمجلس الاستشاري الشرعي في ماليزيا.

الشكل رقم (4): الهيكل التنظيمي للمجلس الاستشاري الشرعي- ماليزيا<sup>182</sup>.



182- مشعل، عبد الباري. هيئة الرقابة الشرعية العليا-تجارب مقارنة وإطار مقترح، مرجع سابق، ص53.

## المطلب الرابع: وسائل استفادة سلطة النقد الفلسطينية من التجارب الدولية والعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية.

بعد استعراض بعض التجارب الدولية والعربية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية، ومرور عدة سنوات على تطبيقها، يرى الباحث أنه لا بد من أن تكون هذه التجارب محل استفادة لسلطة النقد الفلسطينية عند تفعيلها للهيئة العليا للرقابة الشرعية، وذلك أيضاً لتشابه بعض الظروف المحيطة في هذه البلدان مع فلسطين.

ويمكن إجمال وسائل استفادة سلطة النقد الفلسطينية من هذه التجارب بالنقاط التالية:

**أولاً:** ضرورة أن تتميز الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين بالاستقلالية التامة في قراراتها، حتى تحقق المبتغى من وجودها.

**ثانياً:** أن لا يتم إلغاء دور هيئات الرقابة الشرعية الخاصة بالمصارف الإسلامية، مع التأكيد على عدم تعارض هذه الهيئات مع الهيئة العليا للرقابة الشرعية.

**ثالثاً:** إلزام كافة المصارف بتطبيق القرارات الصادرة عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية، ومتابعة مراقبة مدى التزامهم فيها.

**رابعاً:** أن تستعين الهيئة العليا للرقابة الشرعية بذوي الخبرة والاختصاص في مجال الصيرفة الإسلامية وممن لديهم المعرفة بالواقع المصرفي الفلسطيني كلما رأت ضرورة لذلك.

**خامساً:** أن تعمل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على البت في المسائل والفتاوى الموكلة إليها بشكل سريع دون ماطلة، خاصة في المسائل والفتاوى التي تكون موضع خلاف فقهي فيما بين لجان الرقابة الشرعية الخاصة في المصارف الإسلامية، حتى لا يؤدي ذلك إلى مشاكل قد تقع فيها المصارف الإسلامية.

**سادساً:** أن لا ينحصر دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية بإصدار الفتاوى والحكم على المسائل، وإنما تعمل على وضع نماذج العقود والاتفاقيات لجميع معاملات المصارف الإسلامية، وابتكار أساليب وأدوات ومنتجات جديدة للنهوض بمستوى المصارف الإسلامية في فلسطين.

**سابعاً:** دراسة المشاكل والمعوقات التي تقف أمام المصارف الإسلامية والعمل على إيجاد الحلول المناسبة لها.

حيث يرى الباحث أن التجربة الفلسطينية في تطبيق الرقابة الشرعية العليا على المصارف الإسلامية قد تكون تجربة مكللة بالنجاح إذا استفادت من هذه التجارب الدولية والعربية.

## **المبحث الثاني: أهمية وجود هيئة عليا للرقابة الشرعية في فلسطين والأثر المتوقع لتفعيل دورها على المصارف الإسلامية فيها.**

بعد ما تم الحديث في المباحث والمطالب السابقة عن هيئات الرقابة الشرعية الداخلية في المصارف الإسلامية وعن المشاكل التي تواجهها، نجد أنه من الضرورة بمكان أن يتم الحديث عن الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين، والتي تشرف على هيئات الرقابة الشرعية الداخلية في المصارف الإسلامية.

ونستعرض في هذه الجزئية قرار إنشاء الهيئة، وما تبعه من تعميم صادر عن سلطة النقد حول تفعيل القرار وهيكلتها.

## **المطلب الأول: قرار إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين.**

استناداً لأحكام المادة (23) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010م، وقرار مجلس إدارة سلطة النقد رقم (2) لسنة 2011م، تقرر إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية وفق التفاصيل التالية<sup>183</sup>:

### **المادة رقم (1) إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية**

تتشأ هيئة مستقلة غير متفرغة تسمى الهيئة العليا للرقابة الشرعية تتكون من ستة أعضاء ثلاثة منهم على الأقل علماء في الشريعة الإسلامية وفقه المعاملات الإسلامية على أن يكون أحدهم رئيساً.

1. رئيساً للهيئة

<sup>183</sup> - مسودة قرار إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية، حصل عليها الباحث، انظر في الملحق.



2. نائب الرئيس.

3. أمين سر الهيئة

4. عضواً.

5. عضواً (خبير مصرفي في أعمال المصارف الإسلامية).

6. عضواً (خبير قانوني).

ويحضر مدير دائرة الرقابة والتفتيش أو من ينوب عنه، عضواً مراقباً.

### المادة رقم (2) أحكام العضوية للهيئة

1. تكون العضوية في الهيئة لمدة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد.
2. لا يكون للعضو المراقب صوتاً في اجتماعات الهيئة.
3. تنتهي العضوية في الهيئة في الحالات التالية:
  - أ. تقديم الاستقالة.
  - ب. فقد الأهلية.
  - ت. صدور حكم قضائي بالإدانة بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.
  - ث. التغيب عن حضور ثلاثة اجتماعات خلال العام الواحد بدون عذر.
  - ج. ألا يكون قد أشهر إفلاسه أو عجز عن سداد ديونه بحيث أصبح متعثراً.
  - ح. إذا أصبح عضواً في أي هيئة رقابة شرعية في فلسطين.
4. في حال شغور منصب أحد الأعضاء، يعين مجلس إدارة سلطة النقد بديلاً عنه لإكمال المدة المتبقية.
5. تجتمع الهيئة بناءً على دعوة من سلطة النقد بالتنسيق مع رئيس الهيئة، تشمل موضوعات الاجتماع وتاريخ ومكان انعقاده.
6. تصدر قرارات الهيئة بأغلبية الأصوات وفي حالة تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي فيه الرئيس أو نائبه في حال غياب الرئيس.
7. لا يعتبر الاجتماع صحيحاً إلا بحضور أربعة أعضاء على الأقل من بينهم الرئيس أو نائبه.
8. لا يجوز عقد أي جلسة دون حضور العضو المراقب أو من ينوب عنه.

9. تجتمع الهيئة مرة واحدة على الأقل كل شهر.

### المادة رقم (3) أهداف الهيئة العليا للرقابة الشرعية

1. العمل كمستشار شرعي لسلطة النقد فيما يخص الأعمال المصرفية الإسلامية التي تنفذها سلطة النقد.
2. العمل على توحيد الأسس والأحكام الشرعية المتعلقة بصيغ المعاملات المصرفية والمالية وأدوات التمويل الإسلامية المختلفة كالصكوك الإسلامية وغيرها ومراجعة صيغ العقود الشرعية اللازمة لتنفيذها وتحديد إجراءاتها.
3. تقديم المشورة لدائرة الرقابة والتفتيش بكل ما من شأنه المساعدة في تنظيم عمل ورقابة المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة في مجال العمل المصرفي الإسلامي.

### المادة رقم (4) عمل الهيئة

1. تمارس الهيئة نشاطها ومهامها وتصدر قراراتها وأحكامها فيما يعرض عليها استناداً إلى معايير هيئة المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الشرعية وقرارات المجامع الفقهية.
2. تعمل الهيئة على نشر الأسس والمفاهيم الشرعية الحاكمة للعمل المصرفي الإسلامي وعلى زيادة التوعية والتثقيف للعاملين في القطاع المصرفي الإسلامي.

### المادة رقم (5) مهام وواجبات الهيئة

1. تقديم المساعدة والمشورة الشرعية لسلطة النقد فيما يعرض عليها من معاملات مالية ومصرفية إسلامية تنفذها سلطة النقد كإصدار الصكوك الإسلامية وإدارتها.
2. بيان الحكم الشرعي لأي من المعاملات والتعاملات المالية والمصرفية الإسلامية المعروضة عليها من قبل سلطة النقد.
3. إبداء الرأي الشرعي في مدى توافق المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الإسلامية التي تنفذها المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
4. إبداء الرأي الشرعي حول توافق المعاملات التي تتم بين سلطة النقد والمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع من جهة والمصارف الإسلامية المرخصة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
5. إبداء الرأي الشرعي في استثمارات المصارف الإسلامية في المنتجات الدولية وفق ما يعرض عليها من سلطة النقد.

6. العمل مع دائرة الرقابة والتفتيش بسلطة النقد على إعداد دليل للرقابة الشرعية على أعمال وأنشطة المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة.
7. بيان الرأي في التعليمات المعدة من سلطة النقد لتنظيم الأعمال المالية والمصرفية الإسلامية.
8. اقتراح المعايير المتعلقة بتحديد شروط تعيين أعضاء هيئات الرقابة الشرعية والمراقبين الشرعيين في المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة.
9. مراجعة ما يعرض عليها من سلطة النقد من نماذج العقود والاتفاقيات للمعاملات التي تنفذها المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة وبيان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

#### المادة رقم (6) صلاحيات الهيئة

يكون للهيئة الصلاحيات التالية:

1. طلب أية مستندات أو وثائق أو عقود ترى أنها ضرورية للقيام بمهامها، وتتولى دائرة الرقابة والتفتيش توفير المستندات والوثائق والعقود من المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة.
2. الاستيضاح من المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة عن أي من المعاملات الإسلامية التي تمارسها وذلك بما يساعدها في بيان رأيها، على أن تتولى دائرة الرقابة والتفتيش تنسيق ذلك.

#### المادة رقم (7) ميثاق عمل الهيئة

تضع الهيئة ميثاق عملها على أن يشمل منهجيتها ونظام جلساتها وتقاريرها ويقر الميثاق من مجلس إدارة سلطة النقد.

#### المادة رقم (8) الحفاظ على السرية

على جميع أعضاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية وكل من تستعين بهم الحفاظ على سرية المعلومات والمستندات التي تصل إليهم بحكم أدائهم لمهامهم ولا يجوز لهم إفشاء أي من هذه المعلومات أو المستندات.

## المادة رقم (9) إلزامية الأحكام الشرعية

1. لا يجوز للهيئة النظر في المسائل المعروضة أمام القضاء أو التي صدر فيها حكم من محكمة ذات اختصاص.
2. تكون الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن الهيئة فيما يعرض عليها من أمور إسلامية ملزمة وواجبة التنفيذ.

## المادة رقم (10) التقارير

ترفع الهيئة تقريراً نصف سنوي لمحافظ سلطة النقد تبين فيه نتائج أعمالها وانجازاتها.

## المادة رقم (11) المكافآت

تكون مكافأة كل عضو من أعضاء الهيئة باستثناء العضو المراقب مبلغاً وقدره ..... دولار عن كل جلسة يحضرها وتدفع المكافآت مرتين في العام، بتاريخ 6/30 و12/31 من كل عام.

وبعد الاطلاع على قرار إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية، يرى الباحث أن هذا القرار تضمن كثيراً من البنود الهامة التي سوف تعمل على النهوض بمستوى المصارف الإسلامية عند تطبيقها، كما ستعزز ثقة الجمهور الفلسطيني فيها، وتجعل من التجربة الفلسطينية في تطبيق الهيئة العليا للرقابة الشرعية تجربة ناجحة، وتساعد في مواجهة التحديات التي قد تواجه المصارف الإسلامية بشكل عام والرقابة الشرعية على وجه الخصوص.

## المطلب الثاني: تفعيل قرار تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية:

في مايو 2018م أعلن محافظ سلطة النقد الفلسطينية عن إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية، والذي يأتي تفعيلاً لقرار التشكيل الذي صدر في العام 2010م.

ومن خلال ما أعلنته سلطة النقد الفلسطينية، فإن هيئة الرقابة الشرعية العليا تضم في تشكيلتها نخبة من علماء الشريعة والفقه وذوي الخبرة في الصيرفة الإسلامية والقانون، وتتألف من<sup>184</sup>:

1. د. عبد المنعم أبو قاهوق، رئيساً للهيئة.

<sup>184</sup> - انظر: في الملحق تعميم رقم (141 / 2018)، بتاريخ: 2 تموز 2018م، سلطة النقد الفلسطينية.

2. د. ماهر خضير، نائباً.
3. د. محمد حنيني، أميناً للسر.
4. د. نعيم سمارة المصري، عضواً.
5. د. عبد الستار أبو غدة، عضواً.
6. السيد محمود الرمعة، خبيراً مالياً مختصاً في أعمال الصيرفة الإسلامية.

وتعمل الهيئة على تقديم المساعدة والمشورة الشرعية لسلطة النقد، وبيان الحكم الشرعي في المعاملات والتعاملات المالية والمصرفية الإسلامية، وإبداء الرأي الشرعي في مدى توافق المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الإسلامية الجديدة، التي ترغب المصارف بطرحها مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإبداء الرأي الشرعي في استثمارات المصارف الإسلامية في المنتجات الدولية وفق ما يعرض عليها من سلطة النقد، واقتراح المعايير المتعلقة بتحديد شروط تعيين أعضاء هيئات الرقابة الشرعيين والمراقبين الشرعيين في المصارف على أن يتم عرض أية منتجات جديدة على الهيئة العليا للرقابة الشرعية من خلال دائرة الرقابة والتفتيش وذلك بعد اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية في المصرف نفسه. علماً بأن قرارات الهيئة العليا للرقابة الشرعية ملزمة لكافة المصارف الإسلامية.

حيث تسعى هذه الهيئة لتطوير العمل المصرفي الإسلامي في فلسطين وبما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)<sup>185</sup>.

إلا أن هذه الهيئة لم تضع حتى تاريخ كتابة هذه الدراسة هيكلية تنظيمية لها.

وعن أسباب تأخر تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية، فإن سلطة النقد لم تكن ترى وجود ضرورة ملحة لإنشائها وذلك لقلّة عدد المصارف الإسلامية، إضافة لعدم إمكانية إنشاء الصكوك<sup>186</sup>.

---

185 - سلطة النقد الفلسطينية، بيانات صحفية، موقع إلكتروني، على الرابط:  
<http://www.pma.ps/Default.aspx?tabid=343&ArtMID=957&ArticleID=1257&language=ar-EG> اطلع عليه الباحث 13-7-2018م.

186 - نصار، إياد. مدير دائرة الرقابة والتفتيش في سلطة النقد الفلسطينية، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 15 أكتوبر 2017م.

## المطلب الثالث: أهمية وجود هيئة عليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين.

إن ما تواجهه هيئات الرقابة الشرعية الداخلية للمصارف الإسلامية في فلسطين من معوقات وتحديات، يجعلها بحاجة ماسة إلى تكوين هيئة عليا للرقابة الشرعية لكي تواجه هذه التحديات.

فوجود هيئات رقابة شرعية داخلية -سواء كان ذلك باختيار المصارف نفسها أم بإلزامها قانونياً- لا يُعفي الدولة من وظيفتها بمراقبة المصارف الإسلامية وضمان التزامها بالأحكام الشرعية، لذلك وجب أن يتم تنفيذ ما نص عليه قانون المصارف الإسلامية في المادة (23) بإنشاء "الهيئة العليا للرقابة الشرعية" وتكليفها بهذه الوظيفة وتمكينها من القيام بذلك على أكمل وجه<sup>187</sup>.

ولعل أهم ما يستدعي وجود هيئة عليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين ما يلي:

- 1- "الحاجة إلى تحقيق التطابق أو التقارب في التصورات والتطبيقات بين هيئات الفتوى والرقابة الشرعية لتجنب التضارب أو عدم الانسجام بين الفتاوى والتطبيقات في المؤسسات المالية الإسلامية<sup>188</sup>، ووضع القواعد والآليات المنظمة لعمل هيئات الرقابة الشرعية"<sup>189</sup>، وتوفير معايير وضوابط شرعية موحدة وحاكمة لمعاملات المصارف الإسلامية تكون معتمدة لدى الهيئة العليا والتأكد من التزام المصارف الإسلامية فيها.
- 2- "صون تجربة المؤسسات المالية الإسلامية من الانحراف والتقليل من الاهتمام بالمصلحة الخاصة على حساب المبادئ والمصلحة العامة"<sup>190</sup>.
- 3- "بناء قواعد البيانات الشرعية التي تتضمن كل ما يتعلق بالجوانب والقضايا الفقهية والشرعية ذات العلاقة بأنشطة وأعمال المصارف الإسلامية، وكذلك ما يستجد من معاملات تجارية ومالية لتكون عوناً ومرجعاً لهيئات الفتوى والرقابة الشرعية في هذه المصارف"<sup>191</sup>.

187 - عاودة، يوسف. آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص193، مرجع سابق.

188 - حميش، عبد الحق، تفعيل دور هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، مجلة جامعة

الشارقة للعلوم الشرعية والإنسانية، مجلد4، عدد1، ص110.

189 - عمارة، إسماعيل محمد شندي. دور هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني في ضبط العمل

المصرفي وتطويره- دراسة تحليلية تقويمية-، ورقة علمية محكمة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي الثاني عشر

"الصيرفة الإسلامية بعد أربعة عقود على نشأتها"، الزرقاء-الأردن، 2017م، ص19.

190 - حميش، المرجع السابق، ص110.

191 - المؤتمر الدولي الأول "صيف مبتكرة للتمويل المصرفي الإسلامي"، معهد الدراسات الإسلامية، جامعة آل البيت،

الأردن، 5-6 إبريل 2011م، ص20.

فسلطة النقد الفلسطينية يوجد فيها دائرة تسمى دائرة انضباط السوق، وهذه الدائرة تعطي رأيها بالمنتج دون النظر إلى حكمه الشرعي، وهنا يكون دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية في بيان الحكم الشرعي لهذا المنتج المطروح في المصرف. بالإضافة أن لكل مصرف إسلامي له ودبعة احتياطية إجبارية ويوجد اتفاق بين المصارف الإسلامية وسلطة النقد ألا تقوم سلطة النقد باستثمار هذه الودائع إلا بطرق شرعية فلا يجوز استثمارها بطرق محرمة، وكي تضمن هذه المصارف أن سلطة النقد تستجيب لهم لا بد من وجود هيئة عليا للرقابة الشرعية تنظر في هذه الودائع وتضمن توافقها مع الشرعية الإسلامية<sup>192</sup>.

4- تخفيف العبء على الهيئات الشرعية الخاصة بالمصارف الإسلامية: "إن إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية وبدء أعمالها في إصدار المعايير الشرعية الملزمة للأدوات التمويلية المحدودة والمطبقة في السوق المصرفية، سوف يؤدي إلى تخفيف العبء على الهيئات الشرعية الخاصة بالمصارف فيما يتعلق بهذه الأدوات واكتفاء اعتمادها من الهيئة العليا، بحيث تبقى الهيئات الشرعية الخاصة في كل مصرف تمارس الفتوى في المعاملات المستجدة. ومع استمرار الهيئة الشرعية العليا في استكمال إصدار المعايير الشرعية وتطويرها بالمستجدات؛ تتسع دائرة الأدوات التي تغطيها المعايير ويخف عبء الفتوى على الهيئات الخاصة. ولا يخفى أن الدول التي لديها هيئة شرعية عليا كالسودان وسورية وماليزيا تسير في هذا الاتجاه وتتفاوت في نسبة تغطية المعايير الموحدة لأعمال المصارف"<sup>193</sup>.

5- تخفيف العبء على جهات التدقيق الخارجي المالي والشرعي: "إن تكوين هيئة عليا للرقابة الشرعية على مستوى الدولة، يسهم في تخفيف العبء على جهات التدقيق الخارجي المالي والشرعي التي تقدم خدمات التدقيق لمؤسسات مختلفة، كما ويعزز من فاعلية الفصل بين

192 - نصار، إياد. مدير دائرة الرقابة والتفتيش في سلطة النقد الفلسطينية، رام الله- فلسطين، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ 15 أكتوبر 2017م. سرطاوي، علي محمد مصلح. عضو هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني، محاضر في كلية القانون في جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ 10 أكتوبر 2017م.

193 - مشعل، عبد الباري. الهيئات الشرعية وتدريب الكوادر "رؤية إشرافية"، ندوة الهيئات الشرعية بين المركزية والتبعية، 21-22 آذار 2012م، ص9.

الفتوى والتدقيق كسلطتين متعارضتين، ويدعم المنافسة الصحية على أساس الجودة والسعر"<sup>194</sup>.

6- التركيز على المقاصد والمآلات لتعزيز مساهمة المصرف الإسلامي في تحقيق الأهداف الاقتصادية والتنموية للمجتمع، أي أن تساهم معاملات المصرف الإسلامي في تحقيق المصلحة الاقتصادية للمجتمع<sup>195</sup>.

فوجود الهيئة العليا للرقابة الشرعية كفيل بتجاوز العقبات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية وهيئات الرقابة الشرعية الخاصة فيها، والتي وضحتها الباحثة في الفصل السابق.

### **المطلب الرابع: الأثر المتوقع لتفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين.**

"يمكن القول إن وجود هيئة رقابة شرعية عليا على المصارف الإسلامية في فلسطين يمثل نقلة نوعية لمنظومة الرقابة الشرعية، وسيعزز الثقة في الصناعة المصرفية الإسلامية ككل، ومن جهة أخرى فإن نوعية الملاحظات التي يمكن أن تقدمها الرقابة العليا حول نظم الرقابة الداخلية ومعاملات المصارف ستكون مبنية على أفضل الممارسات في الرقابة وفي المعاملات المالية الإسلامية، وهذا بدوره سيرفع ويحسن درجة الالتزام بالضوابط الشرعية"<sup>196</sup>.

كما أن الهيئة العليا للرقابة الشرعية ستكون عوناً وسندا لهيئات الرقابة الشرعية الداخلية في المصارف الإسلامية، ومن هنا ارتأى الباحث أن يوضح الأثر المتوقع لتفعيل دور الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية في فلسطين من عدة جوانب وهي:

#### **➤ الجانب الإداري:**

فإلى جانب الوظيفة الأصلية المكلفة بها الهيئة العليا للرقابة الشرعية، ينبغي تكليفها بالإشراف على أعمال هيئات الرقابة الداخلية وتمكين هذه الهيئات الداخلية للقيام بمهامها، وعندها

194 - مشعل، عبد الباري. حوكمة هيئات الرقابة الشرعية، ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية-الخرطوم، خلال الفترة 6-7 إبريل 2011م، مركز بيان للهندسة المالية، ص7.

195 - عواودة، يوسف. أستاذ مساعد في قسم المصارف الإسلامية، كلية الشريعة-جامعة النجاح الوطنية، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 5-11-2017م.

196 - دهلوي، ياسر، شركات التدقيق الشرعي الخارجي " الحاجة-الواقع-الطموح"، بحث مقدم للمؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، في الفترة ما بين 23-24 أكتوبر 2013م، ص7.



ستتولى الهيئة العليا وضع تعليمات للمصارف حول هيئات الرقابة الداخلية والمراقب المقيم والإشراف على تطبيق هذه التعليمات، وسيكون من صميم عملها أيضاً حل المشكلات التي واجهت الهيئات الشرعية الداخلية كضعف الاستقلالية وضعف إلزامية القرارات وتضارب الفتاوى، وبالتالي تفادي آثار هذه المشكلات<sup>197</sup>.

فبالنسبة لمشكلة ضعف استقلالية هيئات الرقابة الشرعية الداخلية فمن المفترض أن تقوم الهيئة العليا للرقابة بضبط استقلالية هيئات الرقابة الداخلية، بحيث تصبح الهيئات الداخلية تابعة للهيئة العليا كي لا تؤثر قراراتها على عمليات تعيين أعضاء الهيئة أو إعفائهم، وتتولى الهيئة العليا تعيين وإعفاء ومكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والمراقبين الشرعيين الداخليين وفق معايير وشروط موضوعية محايدة وأمينية<sup>198</sup>.

فضعف الاستقلالية من الممكن أن يؤثر على كفاءة وموضوعية عمل هيئات الرقابة الشرعية الخاصة بالمصارف الإسلامية.

وإذا أردنا المثالية للرقابة الشرعية؛ فإنه يجب اعتماد الرقابة الشرعية دائرة مستقلة إدارياً ومالياً، وأن تتبع لهيئة الرقابة الشرعية العليا، وأن يظهر الاستقلال بخط متواصل تابع للهيئة على الهيكل التنظيمي للمؤسسة، فهذا يمكن المراقب والمدقق الشرعي من أداء عمله بكل استقلالية وموضوعية وحياد، دون التعرض إلى مواقف محرجة قد تهدد فصله من عمله عند كتابة تقارير لا تناسب رأي الإدارة التنفيذية<sup>199</sup>.

أما مشكلة ضعف إلزامية قرارات هيئات الرقابة الشرعية الداخلية ومتابعة تنفيذها، فعلى الهيئة العليا للرقابة الشرعية أن تلزم المصارف الإسلامية بتنفيذ قرارات الهيئات الداخلية حتى لو لم تكن على هواها، فجدوى هذه القرارات متعلق بنفاذها، فلا ينفع تكلم بحق لا نفاذ له<sup>200</sup>.

ويرى الباحث أنه في حال إخلال بعض المصارف الإسلامية في التزامها بقرارات الهيئة العليا للرقابة الشرعية، فإنه لا بد من مطالبته بتصحيح مخالفاته بالإضافة إلى اتخاذ إجراءات جزائية حتى لا يتم مخالفة قراراتها في مرات أخرى.

197 - عواودة، يوسف. آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص193، مرجع سابق.

198 - الكيلاني، جمال. مهام وصلاحيات هيئات الرقابة الشرعية " تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين"، ص55، مرجع سابق.

199 - إسكافي، معتصم محمود نعمان. مرجع السابق، ص183.

200 - عواودة، يوسف. آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص194، مرجع سابق.

كما يمكن أن تساهم الهيئة العليا للرقابة الشرعية بحل بعض الأزمات التي من الممكن أن تظهر بين المصارف الإسلامية نفسها أو بين المصارف الإسلامية والمتعاملين معهم.

### ➤ الجانب العملي:

تعتبر مشكلة تضارب الفتاوى الصادرة عن الهيئات الداخلية في المصارف الإسلامية من أكثر المشاكل التي تواجه المصارف الإسلامية الفلسطينية، فعلى الهيئة العليا أن تضع معايير وضوابط شرعية وفقهية موحدة لمعاملات المصارف الإسلامية، حيث تتناول هذه المعايير المعالم الرئيسية للعمل المصرفي، وضوابط الحل والحرمة في العقود والإجراءات الأساسية، في حين تتولى الهيئات الشرعية الخاصة في كل مصرف الحكم على المسائل الفرعية التي يحتاجها المصرف أو تصدر فتاويها بشكل يتوافق مع المعايير والضوابط الأساسية التي وضعتها الهيئة العليا في الدولة، وبذلك يمكن تقليل حجم التباين في فتاوى هذه الهيئات أو تعارض بعض فتاويها في العقود والإجراءات المصرفية، فالمعاملات المصرفية تخص خلقاً كثيراً، ولم تعد القرارات بشأن هذه المعاملات مجرد فتيا تطلب من الهيئات الداخلية، بل صارت أقرب إلى التشريع العام الذي يستدعي الاحتياط وعدم التماس المخارج على الدوام<sup>201</sup>.

فالهيئة العليا للرقابة الشرعية عندما تضع معايير شرعية عامة لعمل المصارف الإسلامية؛ فإنها بذلك تضمن عدم خروج هيئات الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالمصارف الإسلامية عنها، وهذه المعايير سوف تعتبر مرجعاً لعمل هيئات الفتوى والرقابة الشرعية وأجهزة التدقيق الشرعي<sup>202</sup>، "بالإضافة إلى أن وجود مرجعية شرعية موحدة يمكن أن يستند إليها في صياغة معايير متكاملة لجميع المنتجات في المصارف العاملة في الدولة؛ يجعل الحاجة إلى الفتوى على مستوى كل مؤسسة أمراً غير قائم؛ بل ويمكن الاستغناء عنه والعمل مباشرة بالمرجعية الشرعية الموحدة التي تعتمدها الهيئة الشرعية العليا، ويمكن تصور التدرج في

201 - عواودة، يوسف. آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص194، مرجع سابق. وانظر: الكيلاني، جمال. مهام وصلاحيات هيئات الرقابة الشرعية " تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين"، ص55، مرجع سابق.

202 - الفزيع، محمد عود. توحيد المرجعية الشرعية في مهنة التدقيق الشرعي، ورقة عمل مقدمة لمؤتمر المدققين الشرعيين الثالث، مايو 2011م، ص 21.

الاستغناء عن الفتوى الخاصة، بالنظر إلى اكتمال المرجعية الشرعية تدريجياً، بحيث يتم الاستغناء عن الفتوى الخاصة في كل منتج تستكمل جهة الاعتماد مرجعيته"<sup>203</sup>.

"وقد أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAIOIFI كتابان (المعايير الشرعية) و (المعايير المحاسبية). ويمكن أن يمثل هذان الكتابان المرجعية الشرعية والمحاسبية المنشودة، وبالفعل اعتمدت هذه المعايير كمرجعية ملائمة للمؤسسات المالية الإسلامية العاملة في الدولة"<sup>204</sup>.

ويرى الباحث أنه بالإضافة إلى معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAIOIFI، يكون مرجعية الهيئة العليا للرقابة الشرعية أيضاً الفتاوى والتوصيات والقرارات الصادرة عن الندوات والمجامع الفقهية بالإضافة إلى مقاصد الشريعة الإسلامية وأحكامها الجزئية المستمدة من القرآن الكريم والسنة النبوية.

كما يمكن أن يظهر أثر تفعيلها في كيفية استفادتها من التجارب الدولية والعربية في ضبط المعاملات المالية والمصرفية حتى تكون قادرة على تجاوز الإشكاليات التي من الممكن أن تواجهها.

إضافة إلى ذلك فالهيئة العليا للرقابة الشرعية يمكنها إيجاد رؤية لكيفية تعزيز المعاملات المصرفية الإسلامية حتى تساهم في نهوض وتنمية الاقتصاد الفلسطيني.

### ➤ الجانب الأكاديمي:

إن مشكلة ضعف التخصص المالي والمصرفي لدى أعضاء الهيئات الداخلية، يمكن تجاوزها بأن تصدر الهيئة العليا تعليمات تلزم الهيئات الداخلية على ضم مختصين بمجال الاقتصاد والمصارف الإسلامية كأعضاء دائمين وعدم الاكتفاء بعضوية المختصين بفقهاء المعاملات، وعندها سيحصل التكامل المطلوب لتصوير صحيح للمعاملات والمطلوب لتطوير المعاملات وابتكار معاملات جديدة تعزز من قدرة المصارف الإسلامية على مواجهة المنافسة<sup>205</sup>.

<sup>203</sup> - مشعل، عبد الباري. الآفاق المستقبلية للرقابة الشرعية: رؤية للتطوير، منتدى التمويل الإسلامي حول مستقبل

التمويل الإسلامي: استشراف فرص الغد، كوالالمبور - ماليزيا، خلال الفترة 25-27 أكتوبر 2010م، ص 8.

<sup>204</sup> - نصار، إباد. مدير دائرة الرقابة والتفتيش في سلطة النقد الفلسطينية، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ:

15 أكتوبر 2017م. وانظر: مشعل، عبد الباري. دور المعايير الشرعية والمحاسبية في توجيه الصيرفة الإسلامية،

ورقة مقدمة لمؤتمر المصارف الإسلامية الثالث في دمشق، بعنوان: الصيرفة الإسلامية- الواقع والطموح في دمشق

في الفترة ما بين 9-10 مارس 2008م.

<sup>205</sup> - عواودة، يوسف. آثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص 194، مرجع سابق.

كما يرى الباحث أنه بإمكان الهيئة العليا للرقابة الشرعية أن يكون لها دور في تأسيس كادر أكاديمي شرعي قادر على تعزيز المصارف الإسلامية وبالتالي النهوض في عملها، ويمكن تحقيق ذلك بتوفير بعثات دراسية أو حضور دورات تدريبية ومؤتمرات وندوات دولية وعالمية وافتتاح كليات وأقسام متخصصة بالمصارف الإسلامية والرقابة الشرعية في الجامعات الفلسطينية.

كما أن لتفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية أثرٌ على العاملين في المصارف الإسلامية، بحيث تعمل الهيئة العليا على توعيتهم وتثقيفهم بالأحكام الشرعية الخاصة بالمعاملات المالية المصرفية.

ويرى الباحث أن تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية يعزز الثقة لدى المتعاملين مع المصارف الإسلامية، وبالتالي يزداد الإقبال على المصارف الإسلامية ولا شك أن ذلك دافع مهم لتطوير ورفع اقتصاد الأمة. كما أن تفعيلها يحقق مستوى أعلى من الالتزام بالضوابط الشرعية.

## الخاتمة

توصل الباحث بعد الانتهاء من الدراسة إلى عدة نتائج وتوصيات وهي:

### أولاً: النتائج:

خُصّص الباحث بعد دراسته إلى النتائج التالية:

1. يعتبر وجود هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية ضرورة ملحة تنشأ مع نشأة المصرف لتحقيق المراد من إنشائه كونه يحمل شعار تطبيق المعاملات المالية وفق الشريعة الإسلامية.
2. بالرغم من الصعوبات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية وتجربتها القصيرة نسبياً على مستوى فلسطين إلا أنها حققت نجاحاً وتطوراً لتدخل المنافسة مع المصارف التقليدية، ويلمس ذلك الباحث من خلال ازدياد في أعدادها وفروعها وكذلك المعاملات المصرفية التي تقدمها.
3. لا تقل أهمية الرقابة الشرعية عن دور الرقابة المصرفية العليا، حيث يوجد في سلطة النقد الفلسطينية وحدة تسمى وحدة انضباط السوق ويبرز دورها في إبداء رأيها بالموافقة على المنتج دون النظر في موافقته للشريعة الإسلامية أم لا؛ وهنا يبرز دور وأهمية الرقابة الشرعية العليا في حكمها على المنتج من الناحية الشرعية.
4. توصل الباحث إلى أن هيئات الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية تعاني من ضعف أدى إلى اهتزاز الثقة فيها وبالأحكام الصادرة عنها.
5. لا تزال عدد المصارف الإسلامية في فلسطين قليلاً مقارنة مع عدد المصارف التقليدية، إذا ما تم قياس ذلك على مستوى المصارف.
6. افتقار الجامعات الفلسطينية لكليات متخصصة بالاقتصاد الإسلامي والرقابة الشرعية، وهذا يجعل المصارف الإسلامية تعاني من قلة الكوادر البشرية المؤهلة للعمل فيها.
7. توصل الباحث إلى أنه لا يوجد أي مبرر لتأخير تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لثمانية سنوات منذ إصدار قرار بإنشائها، وإذا كانت هناك أسباب لتأخير تفعيلها يتساءل الباحث هل تعود لأسباب فنية أم إدارية؟ أم أن سلطة النقد الفلسطينية تولي اهتماماً للبنوك التقليدية على حساب المصارف الإسلامية؟

- بالإضافة إلى أن تأخير تفعيلها أدى إلى ظهور مشكلات واجهت هيئات الرقابة الشرعية الخاصة بالمصارف الإسلامية والذي أثر سلباً على عملها بشكل خاص وعلى عمل المصارف الإسلامية بشكل عام، وهذا ما يؤكد من صحة الفرضية التي طرحها الباحث في بداية دراسته.
8. بعد تشكيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين وجد الباحث أن أحد أعضائها من خارج فلسطين، وهنا يتساءل الباحث إذا كان لوجود عضو من خارج فلسطين أثر إيجابي يمكن أن يضيفه على التجربة الفلسطينية للهيئة العليا للرقابة الشرعية، كي لا تبقى منغلقة على نفسها وأن يكسبها خبرة ويأتي بأفكار جديدة، أم أن هذا سيؤثر بشكل سلبي عليها لعدم قدرته دخول الأراضي الفلسطينية بسبب وجود الاحتلال الإسرائيلي، ولوجوده خارج البيئة المصرفية الفلسطينية فيجب أن يكون أقرب لطبيعة عمل المصارف الإسلامية في فلسطين وطبيعة احتياجاتها حتى لا يتخذ خطوات قد لا تخدم الصيرفة الإسلامية في فلسطين.
9. وجد الباحث أن بعض أعضاء الهيئات الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية وذلك عند الاطلاع على مؤهلاتهم أنهم من أصحاب التكوين الاقتصادي والقانوني وتنقصهم الخبرة والدراية بفقہ المعاملات المالية الإسلامية والاقتصاد الإسلامي.
10. لا يقتصر عمل هيئات الرقابة الشرعية على إصدار الفتاوى وإنما يتطلب منها متابعة تنفيذها وتقديم النصح والإرشاد للمصرف والعمل على متابعة سلوكيات العاملين في المصرف.

## ثانياً: التوصيات:

وخلص الباحث إلى التوصيات التالية:

1. الحاجة إلى تعزيز الثقة بالمصارف الإسلامية، وذلك من خلال التغلب على التحديات التي تواجهها والنهوض بمستوى عمل هيئات الرقابة الشرعية.
2. يوصي الباحث بضرورة مباشرة عمل الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين حتى يكون لها أثر ملموس على عمل المصارف الإسلامية في فترة وجيزة لا أن يتأخر عملها كما تأخر تفعيل قرارها لثمانى سنوات، ولتكون هذه الهيئة بمثابة مرجعية شرعية موحدة وإطار مؤسسي يضم المصارف الإسلامية ويحتويها ويضع قواعد وآليات لعمل هيئات الرقابة الشرعية فيها.

3. أن تكون مرجعية الهيئة العليا للرقابة الشرعية في فلسطين كحد أدنى هي المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة (AAOIFI).
4. ضرورة أن تعين الهيئة العليا للرقابة الشرعية من لديهم الكفاءة في هيئات الرقابة الشرعية الخاصة بالمصارف الإسلامية.
5. أن تكون أولوية التوظيف في المصارف الإسلامية لخريجي قسم المصارف الإسلامية لإمامهم بالجانبين الاقتصادي والشرعي.
6. ضرورة أن تتمتع هيئات الرقابة الشرعية الخاصة بالمصارف الإسلامية بالاستقلالية التامة عن إدارة المصرف.
7. يوصي الباحث بضرورة وجود برنامج أكاديمي لتخصص الاقتصاد الإسلامي والرقابة الشرعية في الجامعات الفلسطينية عامة وعدم الاكتفاء بالقسم الوحيد الموجود في جامعة النجاح الوطنية في مدينة نابلس.
8. ضرورة ابتعاث موظفي المصارف الإسلامية لحضور ندوات ومؤتمرات دولية وعالمية للاستفادة من الخبرات والعمل على تطوير المصارف الإسلامية المحلية ولتفادي كثير من الأخطاء المحتملة.
9. حتى يكون الالتزام الشرعي للضوابط التي تقرها الهيئة العليا للرقابة الشرعية؛ يجب أن يكون الالتزام بالقرارات الصادرة عنها وتفعيلها على جميع المصارف الإسلامية خاصة فيما يتعلق بصلاحيات دائرة الرقابة الشرعية مع الإدارة التنفيذية في مسألة التقييم الخاص بالموظفين وحقوقهم ورواتبهم وما شابه.
10. العمل على توعية وتثقيف الجمهور الفلسطيني بأهمية التعامل مع المصارف الإسلامية، من خلال القيام بحملات توعوية وورش عمل ومؤتمرات علمية.
11. ضرورة ابتكار أدوات وأساليب تمويلية واستثمارية جديدة تنافس البنوك التقليدية.
12. العمل على تحقيق استقلالية هيئات الرقابة الشرعية الخاصة بالمصارف الإسلامية عن الإدارة العامة للمصرف.
13. أن يكون لهيئة الرقابة الشرعية دور في اختيار الموظفين ذات الكفاءة لدى المصرف الإسلامي.
14. على سلطة النقد الفلسطينية مراعاة طبيعة عمل الهيئة العليا للرقابة الشرعية وخصوصية المصارف الإسلامية.

## قائمة المصادر والمراجع

### المصادر:

أولاً: القرآن الكريم.

ثانياً: السنة النبوية:

مسلم، بن الحجاج أبو الحسن القشيري النيسابوري (المتوفى: 261هـ)، تحقيق: محمد فؤاد عبد الباقي، المسند الصحيح المختصر بنقل العدل عن العدل إلى رسول الله صلى الله عليه وسلم، ج1، دار إحياء التراث العربي – بيروت.

بن حبان، محمد بن حبان البستي، صحيح ابن حبان بترتيب ابن بلبان، مؤسسة الرسالة، بيروت، ط2، 1414هـ.

ثالثاً: المصادر اللغوية والفقهية:

ابن منظور، محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منظور الأنصاري الرويفعي الإفريقي، (المتوفى: 711هـ)، لسان العرب، ج9، ط3، 1414هـ، دار صادر، بيروت.

مجمع اللغة العربية، إبراهيم مصطفى، أحمد الزيات، حامد عبد القادر، محمد النجار، المعجم الوسيط، دار الدعوة، القاهرة.

الفيومي، أحمد بن محمد بن علي. المصباح المنير - معجم عربي - عربي، 770هـ، مكتبة لبنان، 1987م.

التهانوي، محمد علي ابن القاضي محمد حامد بن محمد صابر الفاروقي الحنفي. المتوفى: بعد 1158هـ، كشاف اصطلاحات الفنون والعلوم، تحقيق: رفيق العجم وعلي دحروج، مكتبة لبنان ناشرون – بيروت، الطبعة الأولى - 1996م.

البركتي، محمد عميم الإحسان المجددي. التعريفات الفقهية، دار الكتب العلمية، ط 1، 1424هـ - 2003م.

ابن جزى، محمد بن أحمد، القوانين الفقهية، دار العلم للملايين، بيروت، 1968م.



المغربي، أبي عبد الله محمد بن محمد بن عبد الرحمن. مواهب الجليل لشرح مختصر خليل، ج6، دار عالم الكتب.

المطرزي، ناصر بن عبد السيد أبي المكارم ابن علي، أبو الفتح، برهان الدين الخوارمي. المغرب في ترتيب المغرب، دار الكتاب العربي، 1997م (المتوفى: 610هـ).

النسفي، عمر بن محمد بن أحمد بن إسماعيل أبو حفص، نجم الدين. طلبة الطلبة في الاصطلاحات الفقهية، المطبعة العامرة، مكتبة المثنى، بغداد، 1311هـ، (المتوفى: 537هـ).

باشا، محمد قدري. مرشد الحيران إلى معرفة أحوال الإنسان، ط2، 1308هـ-1891م، المطبعة الكبرى الأميرية-بولاق، مادة: 462، 464، (المتوفى: 1306هـ).

الكاساني، علاء الدين، أبو بكر بن مسعود بن أحمد. بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع، دار الكتب العلمية، ط2، 1406 هـ - 1986م، ج5.

القونوي، قاسم بن عبد الله الرومي الحنفي، أنيس الفقهاء في تعريفات الألفاظ المتداولة بين الفقهاء، تحقيق أحمد عبد الرزاق الكبيسي، دار الوفاء للنشر والتوزيع، السعودية-جدة.

الجرجاني، علي بن محمد السيد الشريف. معجم التعريفات، تحقيق ودراسة: محمد صديق المنشاوي، دار الفضيلة-القاهرة.

ابن قدامة: أبو محمد موفق الدين عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة الجماعيلي المقدسي. المغني، ج5، مكتبة القاهرة، 1388هـ - 1968م.

النوي، أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف. تهذيب الأسماء واللغات، دار الكتب العلمية، بيروت - لبنان، ج4.

أبي الحسن، أحمد بن فارس بن زكريا القزويني الرازي، (المتوفى: 395هـ)، تحقيق: عبد السلام محمد هارون، معجم مقاييس اللغة، ج2، دار الفكر، 1399هـ-1979م.

الفيروز أبادي، محمد بن يعقوب الفيروز أبادي مجد الدين. تحقيق: محمد نعيم العرقسوسي، القاموس المحيط، ج1، مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت، ط8، 1426هـ-2005م.

القرطبي، أبو عبد الله محمد بن أحمد بن أبي بكر بن فرح الأنصاري الخزرجي شمس الدين. الجامع لأحكام القرآن، تحقيق: أحمد البردوني وإبراهيم طفيش، ج 16، دار الكتب المصرية، القاهرة-مصر، ط2، 1384هـ-1964م.

ابن تيمية، تقي الدين أبو العباس أحمد بن عبد الحليم بن تيمية الحراني (المتوفى: 728هـ)، تحقيق: عبد الرحمن بن محمد بن محمد بن قاسم، مجموع الفتاوى، ج 28، مجمع الملك فهد لطباعة المصحف الشريف، المدينة النبوية، المملكة العربية السعودية، 1416هـ/1995م.

الماوردي، أبو الحسن علي بن محمد بن محمد بن حبيب البصري البغدادي، الشهير بالماوردي (المتوفى: 450هـ)، الأحكام السلطانية، دار الحديث - القاهرة، 1409هـ.

إلكيا الهراسي: علي بن محمد بن علي، أبو الحسن الطبري، الملقب بعماد الدين، المعروف باللكيا الهراسي الشافعي، المتوفى سنة 504هـ، تحقيق: موسى محمد علي وعزة عبد عطية، أحكام القرآن، دار الكتب العلمية، بيروت، الطبعة الثانية، 1405 هـ.

## المراجع:

### أولاً: الكتب الفقهية والعلمية المتخصصة:

شبير، محمد عثمان. المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي، الطبعة السادسة، دار النفائس، الأردن، 1427هـ-2007م.

زياد سليم رمضان ومحفوظ أحمد جودة، إدارة البنوك، دار المسيرة، عمان - الأردن، ط2، 1996.

عبد الرحمن، ماهر عزيز. صيغ التمويل الإسلامية وأثرها في النشاط الاقتصادي-دراسة حالة البنك الإسلامي للتنمية، 306، الجامعة التكنولوجية، بغداد-العراق.

صباح، سيف هشام، الصيرفة الإسلامية مفهومها وعملياتها، دراسة تحليلية على المصرف العراقي الإسلامي بالاعتماد على عدد من المؤشرات المالية، العراق، 2011م.

إقبال، منور. التحديات التي تواجه العمل المصرفي الإسلامي، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث 2 والتدريب، 2001.

نضال صبري ومحمد هشام جبر. البنوك الإسلامية أصولها الإدارية والمحاسبية، ط1، -نابلس، فلسطين- جامعة النجاح الوطنية، مركز التوثيق والأبحاث 1986م.

الشمري، صادق راشد. الصناعة المصرفية الإسلامية-مداخل وتطبيقات-، دار اليازوري العلمية، 2012م.

عفانة، حسام الدين. بيع المرابحة للأمر بالشراء - دراسة تطبيقية في ضوء تجربة شركة بيت المال الفلسطيني العربي، ط1، 1996م.

الشرفاء، ياسر عبد طه. أهمية دور البنوك الإسلامية في إنماء قطاع الصناعة بصيغة الاستصناع والاستصناع الموازي دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين، الجامعة الإسلامية، غزة-فلسطين، 2012م.

الجهاز المركزي للإحصاء الفلسطيني، 2017. إحصاءات رخص الأبنية، الربع الأول، يونيو- 2017، رام الله - فلسطين.

المصري، رفيق يونس. المصارف الإسلامية دراسة شرعية لعدد منها، مركز النشر العلمي جامعة الملك عبد العزيز، جدة.

أسامة سيد وباسل الخطيب. أوجه الاختلاف والتشابه بين أسس العمل المصرفي الإسلامي والتقليدي، الجامعة الافتراضية السورية، المملكة العربية السعودية، 2009م.

النقيب، فضل. الاقتصاد الفلسطيني في الضفة والقطاع: مشكلات المرحلة الانتقالية وسياسات المستقبل، بيروت، مؤسسة الدراسات الفلسطينية، 1997م.

سعد، وائل أحمد. الحصار: دراسة حول حصار الشعب الفلسطيني ومحاولات إسقاط حكومة حماس، مركز الزيتونة للدراسات والاستشارات، بيروت، 2006م.

العودة، صلاح. وأحمد، رزق السيد، البنية التحتية للاقتصاد الفلسطيني، رام الله-فلسطين، 2008م.

الخضيري، محسن أحمد. حوكمة الشركات، مجموعة النيل العربية، 2005م، القاهرة-مصر.

السيد، شحاتة. مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات، الدار الجامعية، الإسكندرية-مصر، 2006م.

حماد، طارق عبد العال. حوكمة الشركات: المفاهيم-المبادئ-التجارب: تطبيقات الحوكمة في المصارف، ط1، الدار الجامعية، الإسكندرية-مصر، 2005م.

البعلي، عبد الحميد محمود. الاستثمار والرقابة الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ط1، القاهرة-مصر، مكتبة وهبة، 1411هـ-1991م.

إرشيد، محمود عبد الكريم. المدخل الشامل إلى معاملات وعمليات المصارف الإسلامية، دار النفائس.

مشعل، عبد الباري، دور الرقابة الشرعية في تحقيق المقاصد الشرعية للمالية الإسلامية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب (إرتي) 2016.

العزاوي، محمد عبد الوهاب. والجرجري، أحمد سليمان محمد، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح- دراسة تحليلية نظرية، المعهد التقني في الموصل.

سليمان، عبد الفتاح. إنشاء فروع المعاملات الإسلامية للبنوك التجارية في المصارف الإسلامية، بيروت، اتحاد المصارف الإسلامية 1989.

داود، حسن يوسف. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، المعهد العالمي للفكر الإسلامي.

حماد، حمزة عبد الكريم. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، دار الكتب العلمية، جامعة العلوم الإسلامية الماليزية، 2014م.

بنك السودان المركزي، توثيق تجربة السودان في مجال المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية- مخطط هيئات الرقابة الشرعية، الكتاب الثالث من فتاوى الهيئة العليا للرقابة الشرعية للجهاز المصرفي والمؤسسات المالية، الصادرة في الفترة: 200-2003م/ 1420-1423هـ.

LAWS OF MALAYSIA, Act 701, CENTRAL BANK OF MALAYSIA ACT  
2009,51-58

Shariah Governance Framework, Bank Negara Malaysia, 2010

**ثالثاً: القرارات والقوانين والمعايير المهنية:**

سلطة النقد الفلسطينية، القوانين الخاصة بالمصارف الإسلامية، الفصل الأول التعاريف والأحكام العامة، مادة رقم 1، موقع الكتروني، على الرابط: \_

<http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential>

\_ اطلع عليه الباحث بتاريخ 1-10-2017م.

سلطة النقد الفلسطينية، قرار بقانون رقم (9) لسنة 2010 بشأن المصارف، الفصل الرابع، مادة رقم 20، موقع إلكتروني على الرابط:

<http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential>

\_ اطلع عليه الباحث بتاريخ 1-10-2017م.

معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، 6/1425 هـ-5/2004 م، ط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم 1. قانون رقم 9 لسنة 2010، مادة 23، ص 16، سلطة النقد الفلسطينية، موقع الإلكتروني على الرابط:

<http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential>

اطلع عليه الباحث بتاريخ 30 حزيران 2018م. [Decree No 9 of 2010 on Banking Law.pdf](#)

قرار رقم ب م / 54 / 12 / 2013 م الصادر عن المصرف المركزي العماني بتاريخ: 18- 12- 2013م.

مرسوم سلطاني رقم 69 / 2012 م بتاريخ 6 ديسمبر 2012م، والخاص بالإطار التنظيمي والرقابة للأعمال المصرفية الإسلامية، المادة رقم 126، على الرابط: <http://qanoon.om/p/2012/rd2012069> اطلع عليه الباحث بتاريخ: 13-7-2013م.

رابعاً: المؤتمرات العلمية:

مشعل، عبد الباري، هيئة الرقابة الشرعية العليا، تجارب مقارنة وإطار مقترح، المؤتمر الحادي عشر للعمل المصرفي والمالي الإسلامي السنوي، بعنوان: "المالية الإسلامية في اقتصاد ما بعد النفط"، 6-7 نوفمبر 2016م، المنامة- البحرين.

محمد، زيدان، تفعيل دور الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، بحث مقدم إلى مؤتمر المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول، دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري بدبي، 2009م.

محمد عبد الوهاب العزاوي و د. أحمد سليمان محمد الجرجري، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية بين الواقع والطموح، دراسة تحليلية نظرية، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الخامس: نحو مناخ استثماري وأعمال مصرفية إلكترونية، جامعة فيلاديلفيا، عمان-الأردن، يوليو 2007م.

عواودة، يوسف. أثار تفعيل الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية، ص189، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.

الكيلاي، جمال. مهام وصلاحيات هيئات الرقابة الشرعية "تجربة المصارف الإسلامية في فلسطين"، ص49، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.

إسكافي معتصم. الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية الفلسطينية بين الواقع والطموح، ص173، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثامن لكلية الشريعة، بعنوان: الصيرفة الإسلامية في فلسطين بين الواقع والمأمول، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 2018.

شندي (عمارة)، إسماعيل محمد، دور هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني في ضبط العمل المصرفي وتطويره "دراسة تحليلية تقييمية"، ورقة علمية مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي الثاني عشر "الصيرفة الإسلامية بعد أربعة عقود على نشأتها"، جامعة الزرقاء، الأردن، 3-4/5/2017م.

عفانة، حسام الدين، مرجعية الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية- البنك الإسلامية الفلسطيني كمثل تطبيقي، مؤتمر المصارف الإسلامية في فلسطين واقع وتحديات، رام الله-فلسطين، 2010م.

الرفاعي، حسن محمد. مبادئ العمل المصرفي الإسلامي، ورقة عمل مقدمة إلى ملتقى "الفرق المصرفي الإسلامي الأول"، مركز الشارقة الإسلامية للدراسات والبحوث المالية الإسلامية-جامعة الشارقة، في الفترة ما بين 4-5 يناير 2016م، الشارقة.

ريحان، خلود. الدمج المصرفي للمصارف العاملة في فلسطين "تقييم تجربة دمج بنك القاهرة عمان- فرع المعاملات الإسلامية في البنك الإسلامي الفلسطيني"، بحث مقدم إلى مؤتمر تنمية وتطوير قطاع

غزة بعد الانسحاب الإسرائيلي، المنعقد بكلية التجارة في الجامعة الإسلامية، في الفترة ما بين 13-15 فبراير 2006م.

بن منصور، موسى. الابتكار المالي في المؤسسات المالية الإسلامية بين الأصالة والتقليد، بحث مقدم إلى المؤتمر الدولي حول "منتجات وتطبيقات الابتكار والهندسة المالية بين الصناعة المالية التقليدية والصناعة المالية الإسلامية" في الفترة ما بين 5-6 مايو 2014م، جامعة برج بوعريريج، الجزائر. الشريف، فهد. الفروع الإسلامية التابعة للمصارف الربوية" دراسة في ضوء الاقتصاد الإسلامي، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، 2005م.

لخديمي عبد الحميد وبخيت حسان. قراءة تاريخية في تطور العمل بالصيرفة الإسلامية في دول المغرب العربي، ورقة بحثية مقدمة للملتقى الدولي الأول "الاقتصاد الإسلامي الواقع ورهانات المستقبل" في الفترة ما بين 23-24 فبراير 2011م، المركز الجامعي-غرداية.

العقول، محمد علي. المعوقات والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية، سلسلة أعمال الندوات والمؤتمرات "1" صيغ مبتكرة للتمويل المصرفي الإسلامي، 2011م، منشورات جامعة آل البيت 1432هـ-2011م.

زعتري، علاء الدين. العولمة وتأثيرها على العمل المصرفي الإسلامي، المؤتمر العلمي السنوي الرابع عشر، كلية الشريعة والقانون، جامعة الإمارات العربية المتحدة.

مشعل، عبد الباري بن محمد بن علي، استراتيجية التدقيق الشرعي الخارجي المفاهيم وآلية العمل، المؤتمر الرابع للهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بمملكة البحرين، 2004م.

صالحين، عبد المجيد. هيئات الفتوى والرقابة الشرعية ودورها في المصارف الإسلامية، مؤتمر المؤسسات المالية الإسلامية معالم الواقع وآفاق المستقبل، المجلد الأول، 2009م.

الصالح، محمد بن أحمد بن صالح. دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال المصارف الإسلامية، مجمع الفقه الإسلامي، الدورة التاسعة عشر، الشارقة.

الخليفي، رياض ناصر. هيئات الرقابة الشرعية بين النظرية والتطبيق. ورقة بحثية مقدمة للمؤتمر العلمي السنوي الرابع عشر لكلية الشريعة بجامعة الإمارات العربية المتحدة بعنوان: المؤسسات المالية الإسلامية معالم الواقع وآفاق المستقبل 15-17 مايو 2005م.

القرى، محمد علي. استقلالية الهيئات الشرعية، ورقة مقدمة إلى المؤتمر الثاني للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز-جدة.

بن زغبية، عز الدين. هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية: أهميتها، معوقات عملها، وحلول مقترحة، بحث مقدم إلى "مؤتمر المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول"، دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري بدبي، 31 مايو-3 يونيو 2009م.

دنيا، شوقي احمد. البنوك الإسلامية - ثغرات وتحديات، ورقة مقدمة للندوة الدولية "نحو ترشيد مسيرة البنوك الإسلامية" دبي، 3-5 سبتمبر 2005م.

فياض، عطية السيد فياض. الرقابة الشرعية والتحديات المعاصرة للبنوك الإسلامية، المؤتمر الثالث للاقتصاد الإسلامي، جامعة أم القرى، مكة المكرمة.

مشعل، عبد الباري. الهيئات الشرعية وتدريب الكوادر "رؤية إشرافية"، شركة دراية للاستشارات المالية الإسلامية، ندوة الهيئات الشرعية بين المركزية والتبعية، 21-22 آذار 2012م.

الفزيع، محمد عود. توحيد المرجعية الشرعية في مهنة التدقيق الشرعي، ورقة عمل مقدمة لمؤتمر المدققين الشرعيين الثالث 18 مايو 2011م.

العيسى، عبد الحنان. القضايا القانونية بشأن الصناعة المالية الإسلامية وتسوية نزاعاتها من خلال التحكيم، الندوة العالمية الخامسة عن الفقه الإسلامي في القرن الحادي والعشرين 2014م، الجامعة الإسلامية العالمية، ماليزيا.

المؤتمر الدولي الأول "صيغ مبتكرة للتمويل المصرفي الإسلامي"، معهد الدراسات الإسلامية، جامعة آل البيت، الأردن، إبريل 2011م.

المجلس الأعلى للتخطيط- الأمانة العامة- مسقط-سلطنة عمان، تطوير استراتيجيات التمويل الإسلامي في سلطنة عُمان، ورقة مقدمة إلى الدورة الثانية والثلاثين للجنة الدائمة للتعاون الاقتصادي والتجاري لمنظمة التعاون الإسلامي، إسطنبول، في الفترة ما بين 21-24 نوفمبر 2016م.



مشعل، عبد الباري. حوكمة هيئات الرقابة الشرعية، ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية- الخرطوم، خلال الفترة 6-7 إبريل 2011م، مركز بيان للهندسة المالية.

دهلوي، ياسر، شركات التدقيق الشرعي الخارجي " الحاجة-الواقع-الطموح"، بحث مقدم للمؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، في الفترة ما بين 23-24 أكتوبر 2013م.

محمد إبراهيم مقداد وسالم عبد الله حلس، دور البنوك الإسلامية في تمويل التنمية الاقتصادية في فلسطين، بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الأول، الاستثمار والتمويل في فلسطين بين آفاق التنمية والتحديات المعاصرة، المنعقد بكلية التجارة في الجامعة الإسلامية، في الفترة ما بين 8-10 مايو 2005م، غزة- فلسطين.

مشعل، عبد الباري. الآفاق المستقبلية للرقابة الشرعية: رؤية للتطوير، منتدى التمويل الإسلامي حول مستقبل التمويل الإسلامي: استشراف فرص الغد، كوالالمبور- ماليزيا، خلال الفترة 25-27 أكتوبر 2010م.

مشعل، عبد الباري. دور المعايير الشرعية والمحاسبية في توجيه الصيرفة الإسلامية، ورقة مقدمة لمؤتمر المصارف الإسلامية الثالث في دمشق، بعنوان: الصيرفة الإسلامية- الواقع والطموح في دمشق في الفترة ما بين 9-10 مارس 2008م.

#### **خامساً: المجالات الدورية والأبحاث العلمية المنشورة:**

ارشيد، محمود عبد الكريم أحمد، الرقابة الشرعية وواقعها في المصارف الإسلامية الفلسطينية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية مجلة علمية عالمية، كتاب رقم 253، 2011م.

حميش، عبد الحق، تفعيل دور هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، مجلة جامعة الشارقة للعلوم الشرعية والإنسانية، المجلد 4، العدد 1، الشارقة- الإمارات العربية المتحدة، محرم 1428هـ، فبراير 2007م.

ملحم، أحمد سالم. مستشار شرعي للمؤسسات المالية الإسلامية، بحث منشور على الرابط: [http://www.drahmadmelhem.com/p/blog-page\\_3403.html](http://www.drahmadmelhem.com/p/blog-page_3403.html) اطلع عليه الباحث بتاريخ 2-10-2017م.

الأمين، فكري كباشي، مفهوم المصرفية الإسلامية بين النظرية والتطبيق، بحث للكاتب منشور بتاريخ 27-أغسطس-2014م، على الرابط: [https://wefaqdev.net/st\\_ch66.html](https://wefaqdev.net/st_ch66.html) اطلع عليه الباحث بتاريخ 15-10-2017م.

خالدي، خديجة. البنوك الإسلامية: نشأة، تطور، آفاق، بحث منشور ضمن دفاتر MECAS، جامعة أبو بكر بلقايد- تلمسان، العدد الأول.

منظمة المؤتمر الإسلامي، مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، ج5.

السالوس، علي. عقد الاستصناع، مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، العدد السابع.

عبد المنعم، هبة. انعكاسات تنامي صناعة الصيرفة الإسلامية على إدارة السياسة النقدية في الدول العربية، صندوق النقد العربي، أبو ظبي- الإمارات العربية المتحدة، العدد 35، 2016م.

حيدر يونس الموسوي وكمال كاظم جواد، المصارف الإسلامية وتحديات العولمة والتحرر المالي مع إشارة خاصة عن اتفاقية بازل الثانية، دراسة محكمة، منشورة في مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة كربلاء - العراق، المجلد رقم 11 العدد 4 عام 2009.

العاني، أسامة عبد المجيد. تحديات العمل المصرفي الإسلامي الليبي، جامعة عجلون الوطنية، الأردن، بحث منشور على الرابط: <http://platform.almanhal.com/Files/2/104909> اطلع عليه الباحث بتاريخ 11 نوفمبر 2017.

قندوز، عبد الكريم. المؤسسات المالية الإسلامية: واقعها، تحدياتها وكيفية مواجهة التحديات، 2010م، بحث منشور بتاريخ: 3 نوفمبر 2010م، على الرابط:

<https://sites.google.com/site/aaguendouz/project-updates/almwssatalmalytealaslmytewaqhathdyathawkyfytemwajhtealthdya>  
t اطلع عليه الباحث بتاريخ 13 نوفمبر 2017م.

السيسي، صلاح الدين حسن. الموسوعة المصرفية العلمية والعملية، ج2، مجموعة النيل العربية.

نغم حسين نعمة ورغد محمد نجم، المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي: الواقع والتحديات، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد ١٢ العدد ٢ لسنة ٢٠١٠، العراق.

الصوراني، غازي، الاقتصاد الفلسطيني.. الواقع والآفاق، فبراير 2006، بحث منشور على الرابط: [www.ahewar.org/debat/files/62140.doc](http://www.ahewar.org/debat/files/62140.doc) اطلع عليه الباحث بتاريخ 25 نوفمبر 2017م.

جبر، هشام. البنوك الإسلامية في فلسطين: تحديات وآفاق، مجلة جامعة النجاح الوطنية للأبحاث- العلوم الإنسانية، المجلد 17، الإصدار 1، 2003م.

فرحان، محمد. عبد القادر، محمد أمين قائد. الحوكمة في المصارف الإسلامية اليمنية، بحث منشور على الرابط: <http://www.irti.org/English/Research/Documents/IES/Arabic/45.pdf> اطلع عليه الباحث بتاريخ 20 نوفمبر 2017م.

شويح، أحمد ذياب. دور هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في قطاع غزة، مجلة الجامعة الإسلامية، المجلد الحادي عشر، العدد الثاني، 2003م، غزة-فلسطين.

#### **خامساً: المقابلات الشخصية مع ذوي الاختصاص والمراسلات عبر البريد الإلكتروني:**

بشارت، سليمان عارف. باحث في مؤسسة يبوس للاستشارات والدراسات الاستراتيجية، الضفة الغربية، فلسطين، مقابلة خاصة، بتاريخ 1 نوفمبر 2017.

الكيلاني، جمال. عميد كلية الشريعة في جامعة النجاح الوطنية في نابلس، ورئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 11 أكتوبر 2017م.

سلطة النقد الفلسطينية، مراسلة خاصة عبر البريد الإلكتروني ما بين الباحث وسلطة النقد الفلسطينية بتاريخ 17 أكتوبر 2017.

نصار، إياد. مدير دائرة الرقابة والتفتيش، سلطة النقد الفلسطينية، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 15 أكتوبر 2017م.

مرار، رابح. أستاذ مشارك في كلية الاقتصاد، جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 11-أكتوبر 2017م.

رشيد، محمود. محاضر في جامعة النجاح الوطنية، كلية الشريعة-قسم المصارف الإسلامية، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ: 11 أكتوبر 2017م.

عواودة، يوسف. أستاذ مساعد في قسم المصارف الإسلامية، كلية الشريعة، جامعة النجاح الوطنية، مقابلة خاصة، بتاريخ 5-11-2017م.

سرطاوي، علي محمد مصلح. عضو هيئة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني، محاضر في كلية القانون في جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، مقابلة خاصة أجراها الباحث بتاريخ 10 أكتوبر 2017م.

#### سادساً: الرسائل العلمية:

العليات، أحمد عبد العفو مصطفى، الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية، قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات درجة الماجستير في الفقه والتشريع بكلية الدراسات العليا في جامعة النجاح الوطنية، نابلس-فلسطين، 1427هـ-2006م.

مشتهى، بهاء الدين بسام، دور المصارف الإسلامية في دفع عجلة الاستثمارات المحلية في فلسطين، الفترة ما بين 1996-2008، رسالة ماجستير، جامعة الأزهر، غزة، فلسطين، يونيو 2011.

المشهر اوي، أحمد حسين أحمد. تقييم دور المصارف الإسلامية في التنمية الاقتصادية في فلسطين؛ دراسة تحليلية على المصارف الإسلامية في فلسطين خلال الفترة ما بين 1996 إلى 2001، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2003م.

سرداح، خليل عطا محمد. الاقتصاد الفلسطيني بين فك الارتباط مع الاقتصاد الإسرائيلي وآفاق التكامل الإقليمي، أطروحة مقدمة لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الأزهر، غزة، 2012م.

عبدو، عيشوش. تسويق الخدمات المصرفية في البنوك الإسلامية، ص53، أطروحة مقدمة لجامعة لخضر، الجزائر، 2009م.

## سابعا: مواقع الكترونية:

سلطة النقد الفلسطينية، موقع الكتروني، على الرابط:

[http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential-Decree No 9 of 2010 on Banking Law.pdf](http://www.pma.ps/Portals/1/Users/002/02/2/Legislation/Laws/Presidential-Decree%20No%209%20of%202010%20on%20Banking%20Law.pdf) اطلع عليه الباحث بتاريخ 30-9-2017م.

المنهج الوصفي

التحليلي: <http://site.iugaza.edu.ps/khamdan/files/2015/09/%D8%A7%D9%84-%D9%85%D9%86%D9%87%D8%AC-%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%B5%D9%81%D9%8A-%D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%AD%D9%84%D9%8A%D9%84%D9%8A.pdf>

الموقع الرسمي للبنك العربي الإسلامي في فلسطين، على الرابط:

<http://www.aibnk.com/post/ar/105/%D9%84%D9%85%D8%AD%D8%A9%D8%B9%D8%A7%D9%85%D8%A9/58> اطلع عليه الباحث بتاريخ 2-10-2017م.

مجلس الخدمات المالية الإسلامية، 28 نوفمبر 2016، كوالالمبور. على الرابط:

[http://www.ifsb.org/ar\\_press\\_view.php?id=367&submit=more](http://www.ifsb.org/ar_press_view.php?id=367&submit=more) اطلع عليه الباحث بتاريخ 5-10-2017م.

البنك الإسلامي الفلسطيني، موقع إلكتروني، على الرابط:

<http://islamicbank.ps/ar/about/overview/pib> اطلع عليه الباحث بتاريخ 2-10-2017م.

الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف والمؤسسات المالية، الموقع الرسمي الإلكتروني، على الرابط:

<http://www.hssb.gov.sd/ar/content/%D9%86%D8%A8%D8%B0%D8%A9-%D8%B9%D9%86-%D8%A7%D9%84%D9%87%D9%8A%D8%A6%D8%A9>

اطلع عليه الباحث

بتاريخ: 10-7-2018م.

مصرف الصفا، موقع إلكتروني، على الرابط: <http://www.safabank.ps/ar/page/brief>  
اطلع عليه الباحث بتاريخ 19 آذار 2018م.

البنك الوطني الإسلامي، موقع إلكتروني، على الرابط:

<http://inb.ps/content/%D8%AA%D8%B9%D8%B1%D9%81-%D8%B9%D9%84%D9%8A%D9%86%D8%A7>  
اطلع عليه الباحث بتاريخ 20 أكتوبر 2017م.

بنك الإنتاج الفلسطيني، موقع إلكتروني، على الرابط : <http://ppb.ps/index.ph> اطلع عليه  
الباحث بتاريخ 15 أكتوبر 2017م.

## الملاحق

### ملحق رقم (1)

#### قرار إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية

سنداً لأحكام المادة (23) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010، وقرار مجلس إدارة سلطة النقد رقم (2) لسنة 2011،  
تقرر إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية وفق التفاصيل التالية:

#### المادة رقم (1) إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية

تتألف هيئة مستقلة غير متفرغة تسمى الهيئة العليا للرقابة الشرعية تتكون من ستة أعضاء ثلاثة منهم على الأقل علماء في  
الشرعية الإسلامية وفقه المعاملات الإسلامية على أن يكون أحدهم رئيساً.

1. رئيساً للهيئة
  2. نائب الرئيس
  3. أمين سر الهيئة
  4. عضواً
  5. عضواً (خبير مصرفي مختص في أعمال المصارف الإسلامية).
  6. عضواً (خبير قانوني)
- ويحضر مدير دائرة الرقابة والتفتيش أو من ينوب عنه، عضواً مراقباً.

#### المادة رقم (2) أحكام العضوية للهيئة

1. تكون العضوية في الهيئة لمدة ثلاثة سنوات قابلة للتجديد.
2. لا يكون للعضو المراقب صوتاً في اجتماعات الهيئة.
3. تنتهي العضوية في الهيئة في الحالات التالية:
  - أ. تقديم الاستقالة.
  - ب. فقد الأهلية.
  - ت. صدور حكم قضائي بالإدانة بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.
  - ث. التغيب عن حضور ثلاث اجتماعات خلال العام الواحد بدون عذر.
  - ج. ان لا يكون قد أشهر اقالسه أو عجز عن سداد ديونه بحيث أصبح متعثراً.
  - ح. إذا أصبح عضواً في أي هيئة رقابية شرعية أخرى في فلسطين.
4. في حال شغور منصب أحد الأعضاء، يعين مجلس إدارة سلطة النقد بديلاً عنه لإكمال المدة المتبقية.
5. تجتمع الهيئة بناءً على دعوة من سلطة النقد بالتنسيق مع رئيس الهيئة، تشمل موضوعات الاجتماع وتاريخه ويمكن انعقاده.
6. تصدر قرارات الهيئة بأغلبية الأصوات وفي حالة تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي فيه الرئيس أو نائبه في حال غياب الرئيس.
7. لا يعتبر الاجتماع صحيحاً إلا بحضور أربعة أعضاء على الأقل من بينهم الرئيس أو نائبه.
8. لا يجوز عقد أي جلسة دون حضور العضو المراقب أو من ينوب عنه.
9. تجتمع الهيئة مرة واحدة على الأقل كل شهر.

### المادة رقم (3) أهداف الهيئة العليا للرقابة الشرعية

#### المادة رقم (4) عمل الهيئة

1. تمارس الهيئة نشاطها ومهامها وتصدر قراراتها وأحكامها فيما يعرض عليها بالاستناد إلى معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الشرعية وقرارات المجامع الفقهية.
2. تعمل الهيئة على نشر الأسس والمفاهيم الشرعية الحاكمة للعمل المصرفي الإسلامي وعلى زيادة التوعية والتثقيف للعاملين في القطاع المصرفي الإسلامي.

#### المادة رقم (5) مهام وواجبات الهيئة

1. تقديم المساعدة والمشورة الشرعية لسلطة النقد فيما يعرض عليها من معاملات مالية ومصرفية إسلامية تنفذها سلطة النقد كإصدار الصكوك الإسلامية وإدارتها.
2. بيان الحكم الشرعي لأي من المعاملات والتعاملات المالية والمصرفية الإسلامية المعروضة عليها من قبل سلطة النقد.
3. ابداء الرأي الشرعي في مدى توافق المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الإسلامية التي تنفذها المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
4. ابداء الرأي الشرعي حول توافق المعاملات التي تتم بين سلطة النقد والمؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع من جهة والمصارف الإسلامية المرخصة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
5. ابداء الرأي الشرعي في استثمارات المصارف الإسلامية في المنتجات الدولية وفق ما يعرض عليها من سلطة النقد.
6. العمل مع دائرة الرقابة والتفتيش بسلطة النقد على إعداد دليل للرقابة الشرعية على أعمال وأنشطة المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة.
7. بيان الرأي في التعليمات المعدة من سلطة النقد لتنظيم الأعمال المالية والمصرفية الإسلامية.
8. اقتراح المعايير المتعلقة بتحديد شروط تعيين أعضاء هيئات الرقابة الشرعية والمراقبين الشرعيين في المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة.
9. مراجعة ما يعرض عليها من سلطة النقد من نماذج العقود والاتفاقيات للمعاملات التي تنفذها المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة وبيان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

#### المادة رقم (6) صلاحيات الهيئة

يكون للهيئة الصلاحيات التالية:

1. طلب أية مستندات أو وثائق أو عقود ترى أنها ضرورية للقيام بمهامها، وتتولى دائرة الرقابة والتفتيش توفير المستندات والوثائق والعقود من المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة.
2. الاستيضاح من المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة عن أي من المعاملات الإسلامية التي تمارسها وذلك بما يساعدها في بيان رأيها، على أن تتولى دائرة الرقابة والتفتيش تنسيق ذلك.



#### المادة رقم (7) ميثاق عمل الهيئة

تضع الهيئة ميثاق عملها على أن يشمل منهجيتها ونظام جلساتها وتقاريرها ويقر الميثاق من مجلس إدارة سلطة النقد.

#### المادة رقم (8) الحفاظ على السرية

على جميع أعضاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية وكل من تستعين بهم الحفاظ على سرية المعلومات والمستندات التي تصل إليهم بحكم أدائهم لمهامهم ولا يجوز لهم إفشاء أي من هذه المعلومات أو المستندات.

#### المادة رقم (9) إلزامية الأحكام الشرعية

1. لا يجوز للهيئة النظر في المسائل المعروضة أمام القضاء أو التي صدر فيها حكم من محكمة ذات اختصاص.
2. تكون الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن الهيئة فيما يعرض عليها من أمور إسلامية ملزمة وواجبة التنفيذ.

#### المادة رقم (10) التقارير

ترفع الهيئة تقريراً نصف سنوي لمحافظة النقد تبين فيه نتائج أعمالها وإنجازاتها.

#### المادة رقم (11) المكافآت

تكون مكافأة كل عضو من أعضاء الهيئة باستثناء العضو المراقب مبلغاً وقدره ..... دولار عن كل جلسة يحضرها وتدفع المكافآت مرتين في العام، بتاريخ 6/30 و 12/31 من كل عام.

يعمل بهذا القرار اعتباراً من تاريخه، وعلى كافة الجهات تنفيذ ذلك كل فيما يخصه.

## ملحق رقم (2)



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

الإعلام الإحصائيات الإصدارات الإستقرار النقدي الإستقرار المالي تشريعات حول سلطة النقد



**سلطة النقد الفلسطينية تعلن عن إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية**

الأربعاء، 2018/05/16

أعلن معالي محافظ سلطة النقد السيد عزراة الشوا عن إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية، والذي يأتي في إطار دعم سلطة النقد المستمر لتطوير منظومة العمل المصرفي الإسلامي في فلسطين وبما يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

وأكد معالي المحافظ على أن هذه الهيئة ستعمل على توحيد الأسس والأحكام الشرعية المتعلقة بعمليات المعاملات المصرفية والمالية وأليات التمويل الإسلامية، والعمل على مراجعة صيغ العقود الشرعية اللازمة لتنفيذها وتحديد إجراءاتها، وإيداع الرأي الشرعي في مدى توافق المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الإسلامية الجديدة التي ترغب المصارف ومؤسسات الإفراض المتخصصة بطرحها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وأوضح معالي المحافظ أن إنشاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية على المصارف ومؤسسات التمويل الإسلامية جاء تقييداً لقرار مجلس إدارة سلطة النقد ومخطبات تكون المصارف بالخصوص، حيث تضم الهيئة في تشكيلها نخبة من علماء الشريعة والفقه ونوعي الخبرة في الصيرفة الإسلامية والقانون، وتتألف من:

د. عبد الحميد أبو فاهاوي/ رئيساً للهيئة وعضوية كل من: د. ماهر خضير، د. محمد حيلي، د. نجيم المصري، د. عبد الستار أبو عده، والسيد محمود الزمعة (خبيراً مالياً مختصاً في أعمال الصيرفة الإسلامية) كما تدعى معالي المحافظ التوقيع لأعضاء الهيئة العليا للرقابة الشرعية في عملهم وبما يخدم تطوير منظومة الصيرفة الإسلامية في فلسطين.

أغسطس 2018

الأحد	الاثنين	الثلاثاء	الأربعاء	الخميس	الجمعة	السبت
5	4	3	2	1	30	31
12	11	10	9	8	7	6
19	18	17	16	15	14	13
26	25	24	23	22	21	20
2	1	31	29	28	27	28
9	8	7	6	5	4	3

**كلمات مفتاحية**

الوزير الجزائر البنوك المركزية العربية اتهام

ملخص عربي حسابات توعية تقارير سنوية موازنة

Like 905 تغريد + Share مشاركة 2

## ملحق رقم(3)

السلام عليكم ورحمة الله...  
أذا الباحة الأء نوقان كنت قد حضرت عندك يوم أمس... وبناءً على طلبك أرسل لحضرتك إيميل حتى تزودني بالمعلومات الخاصة بالبنوك الإسلامية وحجم الأصول وكل مايفيدك تزودني به  
شاكراً لك وبارك الله فيك.

9:37 2017/10/17 ص

<rawawda@pma.ps> Raja Awawda

▼ Eyad .Sa'ed

اخفاء خيارات الترجمة من الإنجليزية ✕

الإنجليزية ▼ العربية ▼ ترجمة الرسالة

الأسة الأء نوقان المحترمة

تحية طيبة وبعد...

بالإشارة إلى الموضوع أدناه، مرفق البيانات المطلوبة:

مقومة بالدولار الأمريكي	البيانات كما في 30/06/2017							
	التسهيلات اجمالي	الودائع اجمالي	ودائع العملاء	الأرباح صافي والخسائر	الملكية حقوق	المال المدفوع رأس	صافي الأصول	اجمالي الأصول
1,138,571,936	1,659,294,598	1,507,027,306	9,051,731	275,609,940	217,735,444	1,981,374,910	2,021,319,386	

مع الاحترام والتقدير...

From: Eyad Dawood Nassar

Sent: Tuesday, October 17, 2017 08:03 ص

To: Raja Awawda

Cc: Sa'ed Abdl Jabbar S. Shahrour

## ملحق رقم (4)

حضرة السيد إيد نصار المحترم

بإدراك جهودكم الطيبة وشكر تمارنكم معنا المتواصل لتحقيق الغاية البحثية من الدراسة التي تقوم على إعدادها. وترجيحاً، إن أمكن، تزويدنا بالمعلومات الخاصة بالبيانات لحجم أصول الأموال البنوك الإسلامية العاملة في فلسطين عن سنوات سابقة، فما وصلنا من طرفكم، مشكوراً، هو فقط عن العام 2017. ونحن نريد أن تقدم حالة مقارنة ما بين حجم الأصول في سنوات سابقة مع ما وصلت له في العام 2017 حتى نستطيع قياس مؤشر زيادة حجم الأصول.

مع الشكر مرة أخرى

الباحثة آلاء ذوقان

\*\*\*

<rawawda@pma.ps> Raja Awawda  
آلاء ذوقان

الإنجليزية العربية ترجمة الرسالة

10:28 2017/10/25

إخفاء خيارات الترجمة من الإنجليزية

الأسسة آلاء ذوقان المحترمة

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع أدناه، مرفق البيانات المطلوبة:

مقومة بالدولار الأمريكي	الإسلامية البنوك						التاريخ
	التسهيلات اجمالي	الودائع اجمالي	ودائع العملاء	الأرباح صافي والخسائر	الملكية حقوق	المال المنفوع رأس	
1,138,571,936	1,659,294,598	1,507,027,306	9,051,731	275,609,940	217,735,444	1,981,374,910	30/06/2017
970,101,801	1,398,544,969	1,285,434,863	16,659,628	243,353,902	187,500,000	1,687,899,594	31/12/2016
761,179,989	1,152,509,278	1,053,928,113	15,235,509	142,311,029	100,000,000	1,326,000,514	31/12/2015
603,201,395	994,725,907	881,749,993	11,667,451	135,269,439	100,000,000	1,157,477,495	31/12/2014
462,471,983	815,677,198	750,600,009	10,027,325	125,785,416	98,719,588	972,414,391	31/12/2013

مع الاحترام والتقدير،،،

## ملحق رقم (5)

حضرة الأستاذ إيد نصار المحترم...  
بداية نغير عن شكرنا لكم ولجهودكم الطيبة في إمدادنا بالمعطيات التي طلبناها في المرات السابقة والتي تخص الدراسة البحثية التي نعدّها استكمالاً لدراسة الماجستير...  
أستاذنا الكريم فإننا بحاجة إن توفر لديكم حجم أشكال الاستثمار في المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين، حيث سيتم تدعيم الدراسة بهذه المعطيات،  
ونقصد بأشكال الاستثمار: المضاربة، المشاركة، المرابحة، الإجارة المنتهية بالتملك... الخ.  
مع خالص الشكر  
الباحثة الاء ذوقان

\*\*\*

9:52 2017/11/02

<rawawda@pma.ps> Raja Awawda

انا .Eyad .Sa'ed

إخفاء خيارات الترجمة من الإنجليزية

الإنجليزية العربية ترجمة الرسالة

الآنسة آلاء ذوقان المحترمة

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الموضوع أدناه، مرفق البيانات المطلوبة:

30/06/2017	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	البنوك الإسلامية
1,015,168,625	880,568,825	688,417,367	558,230,677	435,739,524	مرابحة لأمر بالشراء
12,651,042	12,121,419	8,767,007	3,662,859	3,101,731	استصناع
4,808,991	4,540,501	2,286,992	1,868,227	1,651,865	المكتوفين بالحسابات الجارية وتحت الطلب
34,620,918	17,302,076	21,143,282	9,606,076	7,984,792	مصارف
20,752,188	15,824,916	11,065,966	9,558,371	41,732	فرض حسن
50,570,172	39,744,071	29,499,376	20,275,183	13,952,341	إيجار ه منتهية بالتملك

مع الاحترام والتقدير،،،

## السيرة الذاتية للباحث

### المعلومات الشخصية

- الاسم: الآء غسان نايف ذوقان
- الجنسية: فلسطينية
- تاريخ الميلاد: 1988-6-30
- العنوان: اسطنبول- تركيا

### التحصيل العلمي

- 2015 باحثة ماجستير في قسم فقه الاقتصاد الإسلامي معهد دراسات الاقتصاد الإسلامي في جامعة صباح الدين زعيم- اسطنبول.
- 2014 إجازة المحاماة الشرعية في فلسطين.
- 2011 دبلوم عالي، فقه وتشريع، كلية الدراسات العليا، جامعة النجاح الوطنية.
- 2009 البكالوريوس، فقه وتشريع، كلية الشريعة، جامعة النجاح الوطنية.
- 2006 الثانوية العامة "التوجيهي"، مدرسة "كمال جنبلاط"، الفرع الأدبي.

### الخبرات العملية

- 2014 ممارسة المحاماة الشرعية في فلسطين.
- 2013 – 2014 تدريس التربية الإسلامية في مدرسة العزيزية الشاملة بالقدس المحتلة.
- 2012 تدريس التربية الإسلامية في مدرسة محمد بن راشد آل مكتوم في مدينة رام الله.
- منذ شهر آب 2011 وحتى صيف 2012 العمل مع وزارة الأوقاف والشؤون الدينية في تحفيظ القرآن لمجموعة من الفتيات.
- 2013 التدريس بمدرسة الشروق الخاصة بنابلس ومدرسة محمد بن راشد آل مكتوم بمدينة رام الله لعدة أشهر كبديلة.
- 2012-2013 حضور جلسات المحاكم بالمحكمة الشرعية بواقع جلستين أسبوعياً.

## المعرفون

1. ناصر الدين الشاعر، عضو هيئة التدريس في كلية الشريعة بجامعة النجاح الوطنية في مدينة نابلس- فلسطين.
2. سليمان عارف بشارت، باحث في مؤسسة يبوس للاستشارات والدراسات الاستراتيجية، الضفة الغربية، فلسطين.

