



الأموال المحبنة

بمؤسّسات الصّيرفة الإسلاميّة
في دولة الإمارات العربيّة المتّحدة
دراسة شرعيّة تحليليّة

تأليف

د. سيفان بن إبراهيم بيس



الملخص (1)

تشمل هذه الدراسة الجانب النظري والتطبيقي لموضوع الأموال المُجَنَّبَة بمؤسسات الصيرفة الإسلامية بدولة الإمارات العربية المتحدة. وتتمثل إشكالية الدراسة في: مصادر هذه الأموال، وآلية تحديدها وإدارتها. بما في ذلك كيفية صرفها والاستفادة منها. تم في هذه الدراسة مناقشة الأحكام الشرعية المتعلقة بالأموال المجنبه، وتم إجراء مقابلات مع كبار المسؤولين بالمؤسسات قيد الدراسة للإجابة على الأسئلة المتعلقة بكيفية تحصيل هذه الأموال والإجراءات المتبعة في التعامل معها إلى حين صرفها ومدى التزامها بقرارات الحوكمة الشرعية. واختتمت الدراسة ببحث إمكانية وجدوى إنشاء وقف من الأموال المجنبه بدولة الإمارات العربية المتحدة. اعتمدت الدراسة على المنهج النوعي، حيث ركزت بشكل أساسي على البيانات التي تم جمعها خلال المقابلات، مع الاستعانة بالدراسات السابقة وبعض الوثائق ذات الصلة. وتوصلت الدراسة إلى معرفة مصادر الأموال المجنبه لهذه المؤسسات، وكيفية تعاملها معها، وجهات صرفها. وأن الحوكمة الشرعية لعبت دوراً مركزياً في تنظيم هذا القطاع وتعزيز الالتزام الشرعي لهذه المؤسسات. كما توصلت إلى إمكانية إنشاء وقف من هذه الأموال بدولة الإمارات ولكن بشروط معينة، حيث تم تقديم ومناقشة بعض المقترحات المناسبة لهذا الغرض. في الأخير، قدمت الدراسة توصيات وحلولاً للحد من الأموال المجنبه قدر الإمكان، وحث المؤسسات المصرفية الإسلامية على المزيد من الالتزام والانضباط لمعايير ولوائح الحوكمة.



(1) أصل هذا الكتاب، أطروحة دكتوراه قدمت ونوقشت في الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا، وأجيزت بتاريخ 2024/07/26م، وكانت بإشراف الدكتور حبيب الله زكريا، ولجنة المناقشة مكونة من الأستاذ الدكتور ياسر طرشاني، والدكتور فهد الشغدري، والدكتورة عالية بوهدة.

ABSTRACT

This research represents an applied and theoretical study on the topic of provisioned funds in Islamic banking institutions in the United Arab Emirates (UAE). The problem of the study relates to the sources, identification, and management of these funds, including how they are spent and how to benefit from them. The research discusses the Shariah provisions related to provisioned funds and includes interviews with senior employees of selected institutions to understand how these funds are collected, the procedures followed in dealing with them until they are disbursed, and the extent of their commitment to the Shariah governance decisions. Additionally, a study was conducted to assess the possibility and feasibility of establishing a Waqf from the provisioned funds in the United Arab Emirates. The methodological approach used is qualitative, based mainly on data collected during interviews, and the use of previous studies and some related documents. The study findings show the sources of the selected institutions' provisioned funds, how they are managed, and where they are spent, which revealed disparities and differences in the institutions' dealings with these funds and highlighted the central role played by Shariah governance in organizing this sector and enhancing the Shariah compliance of these institutions. The study also found that it is possible to establish a Waqf from the Islamic banking institutions' provisioned funds in the UAE, subject to certain conditions. Some ideas were suggested and discussed to establish this Waqf. In conclusion, the study provides recommendations and solutions to these institutions on how to reduce provisioned funds as much as possible and encourages them to be more committed and disciplined towards governance standards and regulations.

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
5	ملخص الدراسة
6	ABSTRACT
7	الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
9	المقدمة
16	مشكلة الدراسة
19	أسئلة الدراسة
20	أهداف الدراسة
21	حدود الدراسة
22	أهمية الدراسة
23	منهجية الدراسة
24	الدراسات السابقة
41	خلاصة الدراسات السابقة
42	الفجوة البحثية
43	الفصل الثاني: الأموال المجنبّة: مفهومها، مصادرها، أنواعها، تحصيلها والاستفادة منها على ضوء الشريعة الإسلامية
45	تمهيد
45	المبحث الأول: التعريف بالأموال المجنبّة
45	المطلب الأول: المقصود بالمال
46	المطلب الثاني: المقصود بالمجنبّة
46	المطلب الثالث: تعريف الأموال المجنبّة

الصفحة	الموضوع
49	المبحث الثاني: مصادر وأنواع الأموال المجنبية
49	المطلب الأول: مصادرها
51	المطلب الثاني: أنواعها
53	المبحث الثالث: أهمية فقه المعاملات المالية في معرفة الأحكام الشرعية لتحصيل الأموال المجنبية
53	المطلب الأول: تعريف فقه المعاملات
53	المطلب الثاني: فقه المعاملات المالية وأهميته
56	فقه المعاملات المالية المعاصرة وتطبيقاتها على مؤسسات الصيرفة الإسلامية
59	المبحث الرابع: الآراء الفقهية المتعلقة بتحصيل الأموال المجنبية بحسب المصدر والظرف
59	المطلب الأول: أنواع المال الحرام
60	المطلب الثاني: الرأي الشرعي في تحصيل مؤسسات الصيرفة الإسلامية للأموال المجنبية ذات المصادر المحرمة
60	المسألة الأولى: تحصيل الأموال المجنبية ذات المصادر المحرمة اضطراراً
60	المسألة الثانية: تحصيل الأموال المجنبية ذات المصادر المحرمة اختياراً
64	المطلب الثالث: الرأي الشرعي في تحصيل الأموال المجنبية ذات المصادر المباحة:
67	المبحث الخامس: أحوال استفادة مؤسسات الصيرفة الإسلامية من الأموال المجنبية
68	الاستفادة من الأموال المجنبية في الوضع الطبيعي
69	الاستفادة من الأموال المجنبية في الحالات الطارئة
72	الاستفادة من الأموال المجنبية بتأجيل صرفها
73	الخلاصة
75	الفصل الثالث: الطريقة والإجراءات
77	تمهيد
77	المبحث الأول: منهج الدراسة

الصفحة	الموضوع
79	المبحث الثاني: مجتمع الدراسة وعينة الدراسة
79	1. مجتمع الدراسة
79	2. عينة الدراسة وكيفية اختيارها
85	المبحث الثالث: أداة جمع المعلومات
89	المبحث الرابع: أساليب وآلية تحليل المقابلات
90	الخلاصة
91	الفصل الرابع: تحليل ومناقشة أجوبة المقابلات
93	تمهيد
95	المبحث الأول: تحليل البيانات المجمعة
104	المبحث الثاني: تحليل ومناقشة أجوبة المقابلات لدى مؤسسات الصيرفة الإسلامية المختارة
104	المطلب الأول: المصارف الإسلامية الكاملة:
104	1. أجوبة المقابلات لدى المصرف (أ):
116	2. أجوبة المقابلات لدى المصرف (ب):
131	3. التحليل والمناقشة
136	المطلب الثاني: النوافذ الإسلامية:
136	1. أجوبة المقابلات لدى النافذة الإسلامية (أ):
140	2. أجوبة المقابلات لدى النافذة الإسلامية (ب):
143	3. أجوبة المقابلات لدى النافذة الإسلامية (ج):
146	4. أجوبة المقابلات لدى النافذة الإسلامية (د):
148	5. التحليل والمناقشة
151	المطلب الثالث: مؤسسات التمويل الإسلامي:
151	1. أجوبة المقابلات لدى مؤسسة التمويل الإسلامي (أ):

الصفحة	الموضوع
155	2. أجوبة المقابلات لدى مؤسسة التمويل الإسلامي (ب):
158	3. التحليل والمناقشة
المبحث الثالث: دور الهيئة العليا الشرعية للأنشطة المالية والمصرفية في ما يخص الأموال المجنبة وأثر قراراتها على عمل مؤسسات الصيرفة الإسلامية	162
المطلب الأول: تعريف الهيئة العليا الشرعية:	162
المطلب الثاني: قرارات الهيئة العليا بخصوص الأموال المجنبة	163
المطلب الثالث: أجوبة اللقاء برئيس الهيئة العليا الشرعية	164
المطلب الرابع: أثر قرارات الهيئة العليا على عمل مؤسسات الصيرفة الإسلامية:	167
المبحث الرابع: تحليل ومناقشة ما تم التوصل إليه من خلال المقابلات	171
المبحث الخامس: النتائج	181
الخلاصة	184
الفصل الخامس: إمكانية إنشاء وقف من الأموال المجنبة بدولة الإمارات العربية المتحدة	185
تمهيد	187
المبحث الأول: حكم وقف الأموال المجنبة	187
المبحث الثاني: إمكانية إنشاء وقف من الأموال المجنبة بدولة الإمارات العربية المتحدة	192
المطلب الأول: إمكانية ومدى جدوى إنشاء وقف من الأموال المجنبة بدولة الإمارات	192
* صكوك الوقف	195
المطلب الثاني: المناقشة وما يمكن اقتراحه	197
المبحث الثالث: النتائج	201
الخلاصة	202
الخاتمة	203
قائمة المصادر والمراجع	206
فهرس المحتويات	215

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	رقم الجدول
12	سنوات تأسيس المصارف الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وعدد فروعها	1, 1

إصدارات الجامعة القاسمية

1.	فهرس دار المخطوطات الإسلامية بالجامعة القاسمية - المجلد الأول، (إصدار 2021م).
2.	أحكام استخدام الذهب في عقود المعاملات المالية وتطبيقاتها المعاصرة، تأليف د. ياسر حسن الحوسني (إصدار 2021م).
3.	المدخل إلى الفقه الإسلامي، تأليف د. أسماء فتحي شحاته، (إصدار 2021م).
4.	هداية السالك إلى فعل المناسك تأليف الإمام عبد الكريم الإسكندري المالكي، تحقيق ودراسة د. عبدالله محمد المذكوري، (إصدار 2021م).
5.	تبسيط المنطق لطلبة العلوم الشرعية، تأليف د. سونيا لطفي الهلباوي، (إصدار 2021م).
6.	فقه الطهارة والصلاة، تأليف د. براءة علي اليوسف، (إصدار 2021م).
7.	التفسير تاريخه وسماته، تأليف أ.د. أحمد سعد الخطيب، (إصدار 2021م).
8.	زاد الطالب من علوم الحديث، تأليف د. صباح زخيني، (إصدار 2022م).
9.	دراسات إسلامية وشرعية باللغة الإنجليزية، تأليف د. محمد أحمد إبراهيم، (إصدار 2022م).
10.	العقيدة الإسلامية، تأليف أ.د. فتحي الحوفي، (إصدار 2022م).
11.	مهارات الاتصال، تأليف أ.د. سليمان عبدالحق وآخرين، (إصدار 2022م).
12.	فقه الوصايا والموارث وما يجري عليه العمل في التشريع الإماراتي، تأليف أ.د. عبد الحلیم منصور، (إصدار 2022م).
13.	مناهج العلماء في كتاب المخطوطات وضبطها، تأليف أ.د. عمر إبراهيم آل سيف، (إصدار 2022م).
14.	المعمار النحوي - المستوى الأول - دروس في النحو العربي وتطبيقاته، تأليف أ.د. حسن خميس الملخ، (إصدار 2022م).
15.	الجمان النضيد في معرفة التجويد، تأليف الإمام أبي عبدالله الصفار المراكشي، دراسة وتحقيق د. محمد ايت عمران، (إصدار 2022م).

16.	وقائع مؤتمر الجامعة القاسمية الدولي الأول للمخطوطات - رقمنة المخطوطات الأصيلة (الواقع والمأمول)، (إصدار 2022م).
17.	كتاب الحقائق 2021 - 2022م، الجامعة القاسمية، (إصدار 2022م).
18.	التقرير السنوي 2021 - 2022م، الجامعة القاسمية، (إصدار 2022م).
19.	السياسات والإجراءات، الجامعة القاسمية، (إصدار 2022م).
20.	Policies and Procedures, Al Qasimia University, (2022 edition)
21.	فهرس دار المخطوطات الإسلامية بالجامعة القاسمية - المجلد الثاني، (إصدار 2022م).
22.	الصرف الوظيفي - دروس في الصرف العربي وتطبيقاته، تأليف أ.د. عمر أبو نواس، (إصدار 2022م).
23.	علم المعاني - دراسة تأصيلية تطبيقية في بلاغة النظم والتركيب، تأليف أ.د. سليمان عبد الحق، (إصدار 2022م).
24.	محاضرات في علمي العروض والقافية، تأليف أ.د. سليمان عبد الحق وأ.د. خليل عبد الرفوع، (إصدار 2022م).
25.	أصول الفقه - الحكم الشرعي والدلالات، تأليف د. خالد البشير أحمد، (إصدار 2022م).
26.	أساليب المعاني في القرآن الكريم، تأليف د. عبد الكريم عثمان علي، (إصدار 2022م).
27.	الأدب في العصر الجاهلي، تأليف أ.د. خليل عبد الرفوع، (إصدار 2022م).
28.	دلائل إعجاز القرآن من عصر التنزيل إلى عصر التنوير، تأليف أ.د. أحمد سعد الخطيب، (إصدار 2022م).
29.	أحكام الإنهاء المبكر في عقود التمويل والاستثمار - المصارف الإسلامية نموذجًا، تأليف د. عاصم أحمد حمد، (إصدار 2022م).
30.	وقائع المؤتمر الدولي للجامعة القاسمية وجامعة الوصل بعنوان «الواقع المعاصر وأثره في العلوم الشرعية»، الجامعة القاسمية، (إصدار 2022م).

Dubai the capital of the islamic economy: an analysis of the critical success factors and Islamic branding, dr. shaikha Adel noori jaber, al Qasimia university, (2022 edition)	.31
الكتاب السنوي التاسع، الجامعة القاسمية، (إصدار 2023م).	.32
وقائع مؤتمر الشارقة الدولي الرابع في الاقتصاد الإسلامي، الجامعة القاسمية، (إصدار 2023م).	.33
قضايا فقهية معاصرة، تأليف د. أسماء فتحي شحاته، (إصدار 2023م).	.34
المعمار النحوي - المستوى الثاني - دروس في النحو العربي وتطبيقاته، تأليف أ.د. حسن خميس الملخ، (إصدار 2023م).	.35
كتاب الحقائق 2022 - 2023م، الجامعة القاسمية، (إصدار 2023م).	.36
التقرير السنوي 2022 - 2023م، الجامعة القاسمية، (إصدار 2023م).	.37
وقائع الندوة العلمية (جهود إمارة الشارقة في خدمة القرآن الكريم)، الجامعة القاسمية، (إصدار 2023م).	.38
وقائع الملتقى القرآني الدولي الأول لطلبة كليات القرآن الكريم، الجامعة القاسمية، (إصدار 2023م).	.39
مخطوطات الطب والصيدلة بدار المخطوطات الإسلامية بالجامعة القاسمية في إمارة الشارقة وأهميتها للدراسات التاريخية «دراسة تحليلية مقارنة»، تأليف د. أسماء يوسف الكندي، (إصدار 2023م).	.40
الكتاب السنوي 2023 . 2024م، الجامعة القاسمية، (إصدار 2024م).	.41
كتاب الحقائق 2023 . 2024م، الجامعة القاسمية، (إصدار 2024م).	.42
الصرف الوظيفي - دروس في الصرف العربي وتطبيقاته، المستوى الثاني، تأليف أ.د. عمر أبو نواس، (إصدار 2024م).	.43
الحضارة الإسلامية، تأليف أ.د. سليمان سالم الصرايرة ود. البان الإدريسي، (إصدار 2024م).	.44
المعمار النحوي - المستوى الثالث - دروس في النحو العربي وتطبيقاته، تأليف أ.د. حسن خميس الملخ، (إصدار 2024م).	.45

46.	المدخل إلى الاتصال، تأليف أ.د. هشام عباس زكريا ود. بسام عطية المكاوي، (إصدار 2024م).
47.	سلسلة الجامعة القاسمية في تعليم اللغة العربية للناطقين بغيرها، الأصوات العربية والحروف (المستوى التمهيدي)، تأليف أ. محمد عبدالله الجالي، (إصدار 2024م).
48.	التقرير السنوي 2023 - 2024م، الجامعة القاسمية (إصدار 2024م).
49.	البيان والبديع؛ دُرُوسٌ فِي بَلَاغَةِ الصُّورَةِ وَمَحَاسِنِ الْكَلَامِ، تأليف أ.د. سليمان عبد الحق، (إصدار 2024م).
50.	الأدب في عصر صدر الإسلام والعصر الأموي، تأليف د. شمس الإسلام أحمد حالي، (إصدار 2024م).
51.	سلسلة الجامعة القاسمية في تعليم اللغة العربية للناطقين بغيرها، المستوى المبتدئ الأول، تأليف د. محمد أحمد الصحاح وآخرين، (إصدار 2024م).
52.	سلسلة الجامعة القاسمية في تعليم اللغة العربية للناطقين بغيرها، المستوى المبتدئ الثاني، تأليف د. محمد أحمد الصحاح وآخرين، (إصدار 2024م).
53.	وقائع مؤتمر الجامعة القاسمية الدولي صناعة المحتوى بين الإعلام المؤسسي ووسائل التواصل الاجتماعي: إشكاليات التكامل والتنافس، الجامعة القاسمية، (إصدار 2025م).
54.	وقائع مؤتمر الجامعة القاسمية الدولي تعليم اللغة العربية للناطقين بغيرها: المنهج والخصوصية، الجامعة القاسمية، (إصدار 2025م).
55.	وقائع مؤتمر الجامعة القاسمية الدولي القراءات القرآنية بين ماضٍ تليد، وواقع معاصر، ومستقبل واعد، الجامعة القاسمية، (إصدار 2025م).
56.	وقائع مؤتمر الجامعة القاسمية الدولي الاستثمار في الذهب الممارسات والتحديات رؤية شرعية اقتصادية، الجامعة القاسمية، (إصدار 2025م).
57.	سلسلة الجامعة القاسمية في تعليم اللغة العربية للناطقين بغيرها، المستوى المتوسط الأول، تأليف د. محمد أحمد الصحاح وآخرين، (إصدار 2025م).
58.	سلسلة الجامعة القاسمية في تعليم اللغة العربية للناطقين بغيرها، المستوى المتوسط الثاني، تأليف د. محمد أحمد الصحاح وآخرين، (إصدار 2025م).

الوسائل البديلة للتقاضي (التحكيم، الوساطة، التوفيق، الصلح)، تأليف د. إبراهيم حسن الملا، (إصدار 2025م).	.59
الكتاب السنوي، الجامعة القاسمية، (إصدار 2025م).	.60
كتاب الحقائق 2024 - 2025م، الجامعة القاسمية، (إصدار 2025م).	.61
Fact Book 2024-2025, Al Qasimia University, (2025 edition).	.62
التقريبي السنوي 2024 - 2025م، الجامعة القاسمية (إصدار 2025م).	.63
الأموال المُجْتَمَعَةُ بمؤسَّسات الصيرفة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة: دراسة شرعية تحليلية، تأليف د. سفيان بن إبراهيم بسيس، الجامعة القاسمية، (إصدار 2025م)	.64
