

ودیعة ید الضمان فی البنک الإسلامی البروناوی دارالسلام (BIBD)

دراسة فقهية ميدانية

محمد خیرالحزمی بن حاج مونیر

كلية الشريعة والقانون

جامعة السلطان الشریف علی الإسلامیة

سلطنة بروناي دار السلام

1433ھ / 2012م

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

وديعة يد الضمان فى البنك الإسلامى البروناوى دارالسلام (BIBD)

دراسة فقهية ميدانية

محمد خيرالحزمى بن حاج مونير

08B0063

بمقدم لاستكمال متطلبات الحصول على درجة

البكالوريوس فى الفقه وأصوله

كلية الشريعة والقانون

جامعة السلطان الشريف على الإسلامية

سلطنة بروناى دار السلام

جماد الأخير 1433هـ / إبريل 2012م

الإشراف

وديعة يد الضمان فى البنك الإسلامى البروناوى دارالسلام (BIBD)

دراسة فقهية ميدانية

محمد خيرالحزمى بن حاج مونير

08B0063

المشرف: الدكتور عزمى بن الحاج متالى

التوقيع:..... التاريخ:.....

عميد الكلية: الأستاذ المشارك الدكتور الحاج عبد المهيم بن الحاج نوردين أيبوس

التوقيع:..... التاريخ:.....

إقرار

بسم الله الرحمن الرحيم

إنني أقر وأعترف أن هذا البحث العلمي من عملي وجهدي الشخصي، أما المقتطفات والاقتراسات فلقد أشرت إلى مصادرها في هامش البحث.

التوقيع :

الإسم : محمد خيرالحزمي بن حاج مونير

رقم التسجيل : 08B0063

تاريخ التسليم : ٥ جمادى الأخير ١٤٣٣ هـ / ٢٨ إبريل ٢٠١٢ م

إقرار بحقوق الطبع وإثبات مشروعية استخدام الأبحاث غير المنشورة

حقوق الطبع © ٢٠١٢م لمحمد خيرالحزمي بن حاج مونير

وديعة يد الضمان في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD)

دراسة فقهية ميدانية

لا تجوز إعادة إنتاج استخدام هذا البحث غير المنشور في أي شكل وبأي صورة (آلية كانت أو إلكترونية أو غيرها) بما في ذلك الاستنساخ أو التسجيل، من دون إذن مكتوب من الباحث إلا في الحالات الآتية:

1. يمكن للآخرين اقتباس أية مادة من هذا البحث غير المنشور في كتاباتهم بشرط الاعتراف بفضل صاحب النص المقتبس وتوثيق النص بصورة مناسبة.
2. يمكن لجامعة السلطان الشريف علي الإسلامية ومكنتها حق الاستنساخ (بشكل الطبع أو صورة آلية) لأغراض مؤسساتية وتعليمية ولكن ليس لأغراض البيع العام.
3. مكتبة جامعة السلطان الشريف علي الإسلامية حق استخراج نسخ من هذا البحث غير المنشور إذا طلبتها مكنتات الجامعات ومراكز البحث العلمي الأخرى.

أكد هذا الإقرار: محمد خيرالحزمي بن حاج مونير.

٥ جمادل الأخير ١٤٣٣هـ / ٢٨ إبريل ٢٠١٢م

.....

شكر وتقدير

الحمد لله الذي علم الإنسان ما لم يعلم، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وعلى آله وأصحابه ومن تبعه بإحسان إلى يوم الدين، وبعد.

فإن من الواجب الخلقى على أن أقدم جزيل شكري وفائق احترامي وتقديري إلى كل من ساعدني في إنجاز هذا البحث، وعلى الأخص الدكتور عزمي بن الحاج متالي الذي قبل الإشراف على هذه الأطروحة العلمية والذي ساعدني كثيرا بخبرته العلمية ونصائحه الغالية الهادئة والله أسأل أن يجزيه عني خير الجزاء.

وكذلك أتقدم بجزيل الشكر إلى كل من ساعدني وأرشدني إلى من نفعني كثيرا. وأقدم أسمى آيات الشكر أيضا إلى جامعة السلطان الشريف علي الإسلامية وإلى البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD) لأعطيني هذه الفرصة العظيمة لكتابة هذا البحث.

وأخيرا إلى كل من ساهم ماديا ومعنويا في إخراج هذا البحث. فجزا هم الله جميعا عن خير الجزاء.

ملخص البحث

وديعة يد الضمان في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD)

دراسة فقهية ميدانية

اتخذت بروناي دار السلام خطوة مهمة بتأسيس المؤسسة المالية الإسلامية حيث تعتبر أمرا ضروريا لأداء فرض كفائي في البلد. وبعد تأسيس البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام في السابع يوليو 2005م يعرض البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام كثيرا من أنواع المعاملات إلى الجمهور، منها عقد الوديعة. وهذا البحث يبحث عن عقد الوديعة يد الضمان الذي يتعامل به في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام. ويعد هذا العقد أمرا مهما للبنوك الإسلامية. ولذلك يجب علينا أن نبحث وندرس هذا الموضوع بالتفصيل. ومن المشكلات التي تواجه البنوك الإسلامية في العالم، وفي البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام خاصة هو أن المتعاملين بها لم يفهموا فهما صحيحا بوظيفة عقد الوديعة ودورها في البنوك الإسلامية. ويبين هذا البحث أحكاما تتعلق بعقود الوديعة في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام وشروطا تجب على العاقدين. وأما المنهج الذي يتبع هذا البحث للحصول على المعلومات فهو يقوم على المنهج الاستقرائي، وذلك بزيارة المكتبات وبمقابلة العاملين والموظفين، وتوزيع إلى البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام، وينوي الباحث من هذا البحث أن يفهم الناس أهمية البنوك الإسلامية، وعقد الوديعة الذي يتعامل بها أناس كثيرون في توديع أموالهم وتوفيرها. وأن يتخذ هذا البحث مرجعا إرشاديا للجامعات والمدارس، وخاصة في دولة بروناي دار السلام.

ABSTRAK

Wadiah Yad Dhaman di dalam Bank Islam Brunei Darussalam (BIBD)

Brunei Darussalam telah mengambil satu langkah yang penting di dalam penubuhan institusi kewangan Islam selepas melihat penubuhannya adalah perlu bagi melaksanakan satu tuntutan fardu kifayah. Selepas penubuhan Bank Islam Brunei Darussalam pada 7th July 2005, telah banyak muamalat bank Islam yang telah disebar kepada orang ramai dan di antaranya ialah akad wadiah. Kertas kerja ini membincangkan tentang akad wadiah yang diguna pakai oleh Bank Islam Brunei Darussalam. Akad ini sangat penting bagi institusi-institusi perbankan Islam, dan adalah penting bagi kita untuk mengkaji dan mempelajari akad wadiah ini dengan lebih mendalam. Antara masalah yang di hadapi Bank Islam sedunia dan BIBD khususnya, kebanyakan pengguna kurang memahami apakah fungsi dan peranan wadiah sebenarnya di dalam Bank Islam. Dalam kajian ini juga akan menerangkan tentang hukum penggunaannya di BIBD dan syarat-syarat yang perlu dipatuhi pengguna. Kajian ini menggunakan metode kajian perpustakaan dan perjumpaan serta pertanyaan yang di ajukan kepada BIBD. Kajian ini juga mencadangkan agar dapat menyedarkan masyarakat tentang pentingnya perbankan Islam dan akad wadiah yang umumnya diguna pakai oleh hampir semua masyarakat dalam penyimpanan dan penjagaan harta. Diharap kajian ini juga dapat menjadi rujukan bagi institusi-institusi tinggi dan sekolah-sekolah khususnya di Negara Brunei Darussalam .

ABSTRACT

Wadiah Yad Dhaman in Bank Islam Brunei Darussalam (BIBD)

Brunei Darussalam has taken an important step in the establishment of Islamic financial institutions after seeing its necessity to perform an obligatory claim of kifayah. After the establishment of Bank Islam Brunei Darussalam on 7th July 2005, the Islamic way of banking was introduced to the public and among them was the contract of wadiah. This research discusses the wadiah contract that is used by the Islamic Bank of Brunei Darussalam. This contract is important for banking institutions therefore it's compulsory for us to review and learn this contract in detail. Among the problems that was faced by Islamic Banks globally and BIBD was most users did not understand the function and role of wadiah. This research will also describe the law used by BIBD and the terms that have to be agreed by the customers. Literature review was used in this research and setting up interviews with Bank Islam Brunei Darussalam. This research hopes to rise awareness to the public about the importance of Islamic Banking because wadiah is generally used by the societies in saving and security of property and money. Hopefully this research can be use as a reference and guidance for institutions and high schools, especially in Brunei Darussalam.

محتويات البحث

الصفحة	المحتويات
ج	الإشراف
د	إقرار
هـ	حقوق الطبع
و	شكر وتقدير
ز	ملخص البحث
ح	Abstrak
ط	Abstract
ي	محتويات البحث
م	فهرس الآيات القرآنية
ع	الإختصارات
1	المقدمة
	فصل الأول : مفهوم المصارف الإسلامية ونشأته وخصائصه وأهدافه وأهميته
5	المبحث الأول : تعريف المصرف الإسلامي
٧	المبحث الثاني : الأدلة الشرعية عن المصارف الاسلامية
7	المطلب الأول : الأدلة القرآنية
8	المطلب الثاني : النص من الأحاديث النبوية
٩	المبحث الثالث : نشأة المصارف الإسلامية

١1	المبحث الرابع : خصائص المصارف الإسلامية
15	المبحث الخامس : أهداف المصارف الإسلامية
17	المبحث السادس : أهمية المصارف الإسلامية
فصل الثاني : المعاملات المصرفية في البنك الإسلامي البروناوي	
دارالسلام (BIBD)	
18	المبحث الأول : نشأة البنوك في بروني دارالسلام
18	المطلب الاول : نشأة البنوك في بروني دارالسلام
20	المطلب الثاني : نشأة البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD)
22	المبحث الثاني : المعاملات المصرفية في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
29	المبحث الثالث : الوديعة في الفقه والبنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
29	المطلب الاول : تعريف الوديعة في الفقه الاسلامي
30	المطلب الثاني : الوديعة في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
30	الفرع الأول : الخصائص في الوديعة
31	الفرع الثاني : الحساب التوفير في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
32	الفرع الثالث : أموال الزكاة في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
3٣	المطلب الثالث : مشروعية عقد الوديعة
33	المطلب الرابع : حكم الوديعة
34	المطلب الخامس : أركان عقد الوديعة
36	المبحث الرابع : وديعة يد الضمان في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام

36	المطلب الاول : الودائع التوفير في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
36	الفرع الأول : تعريف الودائع التوفير
38	الفرع الثاني : عقود الودائع التوفير في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
42	المطلب الثاني : الودائع الجارية في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
42	الفرع الأول : تعريف الودائع الجارية
43	الفرع الثاني : حكم الحسابات الجارية
44	الفرع الثالث : أنواع الحسابات الجارية
46	المطلب الثالث : الودائع بالعملة الأجنبية في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
48	المطلب الرابع : أهم أحكام الوديعة
49	المبحث الخامس : الوضع المالي في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام
50	فصل الثالث : مفهوم الربا وعلاقة المصرف الإسلامي بالبنوك الربوية
50	المبحث الأول : مفهوم الربا
53	المبحث الثاني : علاقة المصرف الإسلامي بالبنوك الربوية
55	الخاتمة
56	قائمة المصادر والمراجع
61	الملاحق

فهرس الآيات القرآنية

رقم الآيات	السورة والآيات	الصفحة
سورة البقرة		
275	﴿ الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٥٥﴾﴾	7,51,53,55
سورة البقرة		
276	﴿ يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرِي الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ﴿٥٦﴾﴾	7
سورة البقرة		
278	﴿ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٥٧﴾﴾	7,14,53
سورة البقرة		
279	﴿ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتِغُوا فَلَکُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٥٨﴾﴾	14,53
سورة البقرة		
280	﴿ وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَن تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٥٩﴾﴾	54
سورة آل عمران		
130	﴿ وَالَّذِينَ لَا يَدْعُونَ مَعَ اللَّهِ إِلَهًا ءَاخَرَ وَلَا يَقْتُلُونَ النَّفْسَ الَّتِي حَرَّمَ اللَّهُ	7

سورة النساء		
29،33	﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾ ﴿٣٣﴾	58
سورة الأنعام		
15	﴿ أَفَغَيَّرَ اللَّهُ أَبْنَعِي حَكَمًا وَهُوَ الَّذِي أَنْزَلَ إِلَيْكُمُ الْكِتَابَ مُفَصَّلًا وَالَّذِينَ آتَيْنَهُمُ الْكِتَابَ يَعْلَمُونَ أَنَّهُ مُنَزَّلٌ مِّن رَّبِّكَ بِالْحَقِّ ۖ فَلَا تَكُونَنَّ مِنَ الْمُمْتَرِينَ ﴾ ﴿١٥﴾	114
سورة الأعراف		
13	﴿ قَالُوا أُوذِينَا مِن قَبْلِ أَنْ تَأْتِيَنَا وَمِن بَعْدِ مَا جِئْتَنَا قَالَ عَسَىٰ رَبُّكُمْ أَنْ يُهْلِكَ عُدُوَّكُمْ وَيَسْتَخْلِفَكُمْ فِي الْأَرْضِ فَيَنْظُرَ كَيْفَ تَعْمَلُونَ ﴾ ﴿١٣﴾	129
سورة التوبة		
32	﴿ إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَمِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبِهِمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغُرَمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَابْنِ السَّبِيلِ ۗ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ ۗ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ ﴾ ﴿٣٢﴾	60
سورة التوبة		
15	﴿ أَفَمَن أَسْسَ بُنْيَنَهُ عَلَىٰ نَفْوَىٰ مِّنَ اللَّهِ وَرِضْوَانٍ حَيْرٌ أَمْ مَن أَسْسَ بُنْيَنَهُ عَلَىٰ شَفَا جُرُفٍ هَارٍ فَآتَهَارَ بِهِ فِي نَارِ جَهَنَّمَ ۗ وَاللَّهُ لَا يَهْدِي الْقَوْمَ الظَّالِمِينَ ﴾ ﴿١٥﴾	109
سورة النور		
13	﴿ وَلَيْسَتَعْقِبِ الَّذِينَ لَا يَجِدُونَ نِكَاحًا حَتَّىٰ يُغْنِيَهُمُ اللَّهُ مِنْ فَضْلِهِ ۗ وَالَّذِينَ يَبْتِغُونَ الْكِتَابَ مِمَّا مَلَكَتْ أَيْمَانُكُمْ فَكَاتِبُوهُمْ إِنْ عَلِمْتُمْ فِيهِمْ خَيْرًا ۗ وَآتُوهُمْ مِّن مَّالِ اللَّهِ الَّذِي آتَاكُمْ ۗ وَلَا تَكْرَهُوا فَتَيْتِكُمْ عَلَىٰ الْبِعَاءِ إِنْ	33

	أَرَدْنَ تَخَصُّنَا لِتَبْتَغُوا عَرَضَ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا وَمَنْ يُكْرِهْنَهُنَّ فَإِنَّ اللَّهَ مِنْ بَعْدِ إِكْرَاهِهِنَّ غَفُورٌ رَحِيمٌ ﴿٢٢﴾	
سورة الحديد		
13	﴿ءَامِنُوا بِاللَّهِ وَرَسُولِهِ وَأَنْفِقُوا مِمَّا جَعَلَكُمْ مُسْتَحْفِلِينَ فِيهِ ۗ فَالَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَأَنْفَقُوا لَهُمْ أَجْرٌ كَبِيرٌ﴾	7
سورة الروم		
51	﴿وَمَا ءَاتَيْتُمْ مِنْ رَبِّ لِيُرِيُوا فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرُبُوا عِنْدَ اللَّهِ وَمَا ءَاتَيْتُمْ مِنْ زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْمُضْعِفُونَ﴾	39

الاختصارات

ج.	الجزء
د.ت.	بدون تاريخ النشر
د.م.	بدون مكان النشر
د.ن.	بدون الناشر
ص.	الصفحة
م.	الميلادي
هـ.	الهجري

المقدمة

إن الحمد لله نحمده ونستعينه ونستغفره ، ونعوذ بالله من شرور أنفسنا ومن سيئات أعمالنا ، من يهده الله فلا مضل له ، ومن يضلل فلا هادي له ، وأشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له ، وأشهد أن سيدنا محمدا عبده ورسوله صلى الله عليه وعلى آله الأطهار وصحابه الأبرار ومن رزق محبتهم وأتباعهم إلى يوم الدين. اللهم إني أعوذ بك من فتنة القول ، كما أعوذ بك من فتنة العمل ، وأسألك السداد والإخلاص والقبول .

ان ظهور الصيرفة الإسلامية ودخولها كوسيط مالي في الأسواق المالية والنقدية المحلية والدولية خلال القرن العشرين، أحدث نقلة نوعية في اقتصاديات التمويل على مستوى الإقتصاد الكلي، ولا شك أن هذه الخدمات المالية الإسلامية وانتشارها على مستوى العالم كان بسبب قبولها العام لدى الأوساط المالية، باعتبار أن هذه الأخيرة تقوم على تحريم الربا.

إن بناء نظام مالي إسلامي فرضته المجتمعات الإسلامية بما في ذلك الجاليات المهلجرة في الغرب، بالإضافة إلى ضرورة خلق وسائل استثمارية إسلامية تلقى قبول عام لدى المستثمرين، وعلى الرغم من ذلك لقيت البنوك الإسلامية تحديات وعقبات عديدة واجهت نشاطها على المستوى المحلي والدولي؛ إن عيوب النظام المالي التقليدي تغلبت على فوائده، فكان لا بد من تدليل العقبات امام هذا النظام المالي الجديد في الدول العربية والإسلامية، للقضاء على عيوب النظام المالي الوضعي.

إن تطور الصيرفة الإسلامية على مستوى العالم العرب الاسلاميه ، الذي مس جوانب عديدة من اقتصادياتها، لاسيما بعد الأزمة المالية الأخيرة التي ساهمت بشكل في إنعاش المنتجات المالية الإسلامية. لا شك أنه هذا التطور والنمو أنبنى على استراتيجيات ودراسات عديدة لتجنب الوقوع مستنقع عيوب النظام المالي التقليدي، ذلك أن نشاط الصيرفة الإسلامية يعتمد على مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

وهنا يأتي دور الجامع الفقهي في صياغة الفقه الإسلامي المصرفي صياغة جديدة ، وذلك للتأكد من مشروعية المعاملات المصرفية في المصارف الإسلامية.

ولئن صاغت الجامع الفقهي الفقه الإسلامي المصرفي صياغة جديدة في قراراتها القيمة ، فإنه ينبغي اقتراح جهة مهيمنة تتمتع بسلطة مركزية تستطيع فرض التوجيه الصحيح على المصارف

الإسلامية جميعا ، وذلك ابتغاء الأخذ بأحدث الأساليب وأنجع السبل في استقبال أموال المتعاملين وإدارتها مع الرقابة الشرعية.

إن مسيرة المصارف الإسلامية المظفرة التي اتت أكلها بحيث أضحت هي الغالبة في كثير من بلاد العالم الإسلامي ، إن هذه المسيرة الرائدة تحتاج إلى ترشيد ، وهذا بالضبط دور الجامع الفقهية بعامة لأنه من أسبق هذه الجامع إن لم يكن أسبقها بإطلاق إلى ترشيد الاقتصاد الإسلامي بعامة والمصارف الإسلامية بخاصة.

أهمية الدراسة :

وأما أهمية دراسة هذا البحث :

- المجتمع اليوم يتراضى الوديعة بدون معرفة ضوابطها.
- لمعرفة الوديعة وبيان حكمها في الفقه الإسلامي بالنسبة الوديعة يد الضمان.
- تذكير بين أن الوديعة التي تقدمها في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD) لا يختلط بعملية الربوية.
- لمعرفة كل نوع من أنواع المعاملات والخدمات المصرفية في البنك الإسلامي البروناوي.

منهجية الدراسة وخطتها :

وأما المنهج هذا البحث :

أما المناهج البحث للحصول على جميع المعلومات وهي عن طريق الإستقراي بزيارة الى المكتبات وبطريق توزيع الى البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD) ومقابلة مع عامله لمعرفة الوديعة يد الضمان فيه بالتفصيل.

الدراسة السابقة :

إنني لم أجد أيا من الأدبيات السابقة بحثت في موضوع هذه الدراسة ولكن هناك دراسات أخرى التي تتكلم بالوديعة مثل كتاب البنوك الاسلامية لعوف محمود الكفراوى ، وكتاب موسوعة أعمال البنوك من الناحيتين القانونية والعملية لمحيي الدين إسماعيل علم الدين ، ولكن فيه بيان المصرفية الاسلامية العامة.

وأما في هذا البحث سأبين بالخاصة عن الوديعة يد الضمان بالتفصيل. وسنجد مصادرها ومراجعتها يتعلق بهذا البحث من القرآن الكريم والاحاديث النبوية الشريفة والكتب العملية ودراسة الميدانية في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD).

المخطط الهيكالي للبحث :

بدأ البحث بالمقدمة ويليه الى ثلاثة فصول. وهذا يحتوي البحث على ما يلي :

فصل الأول : مفهوم المصارف الإسلامية ونشأته وخصائصه وأهدافه وأهميته

المبحث الأول : تعريف المصرف الإسلامي

المبحث الثاني : الأدلة الشرعية عن المصارف الإسلامية

المطلب الأول : الأدلة القرآنية

المطلب الثاني : النص من الأحاديث النبوية

المبحث الثالث : نشأة المصارف الإسلامية

المبحث الرابع : خصائص المصارف الإسلامية

المبحث الخامس : أهداف المصارف الإسلامية

المبحث السادس : أهمية المصارف الإسلامية

فصل الثاني : المعاملات المصرفية في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD)

المبحث الأول : نشأة البنوك في بروني دارالسلام

المطلب الأول : نشأة البنوك في بروني دارالسلام

المطلب الثاني : نشأة البنك الإسلامي البروناوي (BIBD)

المبحث الثاني : المعاملات المصرفية في البنك الإسلامي البروناوي (BIBD)

المبحث الثالث : الوديعة في الفقه والبنك الإسلامي البروناوي (BIBD)

المطلب الأول : تعريف الوديعة في الفقه الإسلامي

المطلب الثاني : الوديعة في البنك الإسلامي البروناوي (BIBD)

الفرع الأول : الخصائص في الوديعة

الفرع الثاني : الحساب التوفير في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام

الفرع الثالث : أموال الزكاة في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام

المطلب الثالث : مشروعية عقد الوديعة

المطلب الرابع : حكم الوديعة

المطلب الخامس : أركان عقد الوديعة

المبحث الرابع : وديعة يد الضمان في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD)

المطلب الاول : الودائع التوفير في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام

الفرع الأول : تعريف الودائع التوفير

الفرع الثاني : عقود الودائع التوفير في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام

المطلب الثاني : الودائع الجارية في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام

الفرع الأول : تعريف الودائع الجارية

الفرع الثاني : حكم الحسابات الجارية

الفرع الثالث : أنواع الحسابات الجارية

المطلب الثالث : الودائع بالعملة الأجنبية في البنك الإسلامي

البروناوي دارالسلام (BIBD)

المطلب الرابع : أهم أحكام الوديعة

المبحث الخامس : الوضع المالي في البنك الإسلامي البروناوي دارالسلام (BIBD)

فصل الثالث : مفهوم الربا وعلاقة المصرف الإسلامي بالبنوك الربوية

المبحث الأول : مفهوم الربا

المبحث الثاني : علاقة المصرف الإسلامي بالبنوك الربوية

الخاتمة

قائمة المصادر والمراجع

الملاحق

فصل الاول

مفهوم المصارف الإسلامية ونشأته وخصائصه وأهدافه وأهميته

المبحث الأول

تعريف المصرف الإسلامي

معنى كلمة بنك ومصرف :

تطلق كلمة (بنك) وكلمة (مصرف) على المكان الذي تتداول فيه الأموال عن الطريق الأخذ والإيداع أى عن طريق القبض او الدفع وعن غير ذلك من طرق التعامل. وكلمة مصرف في اللغة العربية، اسم لمكان الصرف أي: التصرف أخذاً وعطاءً واستبدالاً وإيداعاً. أما كلمة (بنك) فهي مشتقة من الكلمة الإيطالية (بانكو) ومعناها المائدة، ويرجع ذلك الى أن المشتغلين بأعمال الصرافية بإيطاليا، كانوا يضعون الأنواع المختلفة من العملات التي يتعاملون فيها على موائد.

وقد شاع استعمال كلمة (البنوك) في بعض الدول العربية والإسلامية وفي بعضها الآخر شاع استعمال كلمة (المصارف) وكلاهما كما سبق بمعنى واحد يختلف الباحثين في هذا المجال في المعنى واستخدامه في كتبهم وأبحاثهم⁽¹⁾.

المصرف الإسلامي :

إن التعريف الشائع للمصرف الإسلامي أنه مؤسسة مصرفية لا تتعامل بالفائدة (الربا) أخذاً وعطاءً.⁽²⁾ والمصارف جمع مصرف، وهو المكان الذي يتم فيه الصرف، وبمبادلة العملة.⁽³⁾

(1) عوف محمود الكفراوي. (2001م). البنوك الإسلامية. ط3. الاسكندرية : مركز الاسكندرية للكتاب. د.ج. ص11

(2) محمد الزحيلي. (2009م). موسوعة قضايا إسلامية معاصرة. ط1. سوريا : دار المكني. ج3. ص273

(3) محمد رواس قلعه جي. (2007م). معجم لغة الفقهاء. ط2. دم : دار النفائس. د.ج. ص434

هو مؤسسة نقدية مالية تعمل على جذب الموارد النقدية من أفراد المجتمع وتوظيفها توظيفاً فعالاً يكفل تعظيمها ونموها في إطار القواعد المسطرة الشريعة الإسلامية و بما يخدم شعوب ويعمل على تنمية إقتصادياتها.⁽⁴⁾

وهي بنوك حديثة النشأة تسعى إلى التخلي عن سعر الفائدة و إتباع قواعد الشريعة الإسلامية كأساس للتعامل بينها و بين عملائها.⁽⁵⁾

البنك الإسلامي هو مؤسسة مالية تقوم بالمعاملات المصرفية وغيرها في ضوء احكام الشريعة الإسلامية بهدف المحافظة على القيم والأخلاق الإسلامية، وتحقيق أقصى عائد إقتصادي إجتماعي لتحقيق الحياة الطيبة الكريمة للأمة الإسلامية.

نعني بالبنوك في النظام الإسلامي (المؤسسة المالية التي تقوم بعمليات الصرافة وإستثمار الأموال بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء).

فلهذه البنوك وظائفها النقدية بالإضافة الى دورها الرئسي في مجال التمويل وكوسيط في السوق المالي طبقاً لأحكام الشريعة.⁽⁶⁾

(4) الخضيرى، محسن أحمد. (1995م). البنوك الإسلامية. ط2. مصر : إيتراك للنشر و التوزيع. ج.1. ص17.

(5) د. محمود يونس. (1984م). مقدمة في الإقتصاد. د.ط. لبنان : دار النهضة العربية. د.ج. ص373

(6) الكفراوى، عوف محمود. (2001م). البنوك الإسلامية. ط3. المرجع السابق. ص140

المبحث الثاني الأدلة الشرعية عن المصارف الاسلامية

المطلب الاول : الأدلة القرآنية

ومن الآيت الكريمة التي تدل على تحريم الربا في المصارف الإسلامية، وفيما يلي :

قال تعالى : ﴿ الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۗ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۗ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٧﴾ (7)

قال تعالى : ﴿ يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا وَيُرْبِي الصَّدَقَاتِ ۗ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ﴿٨﴾ (8)

قال تعالى : ﴿ يٰٓأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٩﴾ (9)

قال تعالى : ﴿ يٰٓأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٠﴾ (10)

قال تعالى : ﴿ وَأَخَذِهِمُ الرِّبَا وَقَدْ هُبُوا عَنْهُ وَأَكَلِهِمْ أَمْوَالَ النَّاسِ بِالْجَبَلِ ۗ وَأَعْتَدْنَا لِلْكَافِرِينَ مِنْهُمْ عَذَابًا أَلِيمًا ﴿١١﴾ (11)

(7) سورة البقرة : الآية 275

(8) سورة البقرة : الآية 276

(9) سورة البقرة : الآية 278

(10) سورة آل عمران : الآية 130

(11) سورة النساء : الآية 161

المطلب الثاني : النص من الأحاديث النبوية

وكذلك قد ورد فيه النص من الأحاديث النبوية التي تدل على تحريم الربا، وفيما يلي :

عن أبي سعيد الخدري رضي الله عنه قال : جاء بلال إلى النبي صلى الله عليه وسلم بتمر برني فقال له النبي صلى الله عليه وسلم من أين هذا قال بلال كان عندنا تمر ردي فبعت منه صاعين بصاع لنطعم النبي صلى الله عليه وسلم فقال النبي صلى الله عليه وسلم عند ذلك : « أوه أوه عين الربا عين الربا لا تفعل ولكن إذا أردت أن تشتري فبع التمر ببيع آخر ثم اشتره » (12)

(12) البخاري، محمد بن إسماعيل. (1424هـ / 2004م). صحيح البخاري. كتاب الوكالة من باب إذا باع الوكيل شيئاً فاسداً في بيعه. د.ط. الأردن : بيت الأفكار الدولية. د.ج. ص556. رقم الحديث 2312.

المبحث الثالث نشأة المصارف الإسلامية

البنوك الإسلامية علامة بارزة من علامات هذا العصر، الذي يمكن أن يوصف بأنه عصر الرغبة إلى الإسلام والتوجه إليه.

قامت هذه البنوك التي أحسنت الأمة استقبالها ورأت فيها خطوة جادة على الطريق الإنابة إلى الله والتحرر من التبعية لأعدائه، فأعطتها ثقة غالية وتزاحمت على أبوابها في كل فرع ينشأ لتعرب عن التقدير والولاء، وتستحثها على المزيد من الشرعية والطهارة، وأن تكون عند حسن ظنها بها، قوامه بأمر الله وموفيه بعهده. (13)

سبب نشأت البنوك الإسلامية كان نتيجة لدافع ديني بحت وشعور الغالبية العظمى من البلاد الإسلامية أن البنوك الموجودة فيها شبيهة التعامل بالربا، هذا من جانب، ومن جانب آخر أن المد الإسلامي أصبح قاعدة واضحة في كثير من البلاد الإسلامية بعد استقلالها. (14)

بدأت أول محاولة لإنشاء مصرف إسلامي في مصر عام 1963م متمثلة في تجربة بنوك الإدخار المحلية التي أسسها د. أحمد النجار (رائد البنوك الإسلامية) في مدينة ميت غمر بمحافظة الدقهلية وامتد نشاطها إلى 53 قرية واستمرت ثلاث سنوات، ثم تم دمجها مع البنك الأهلي المصري عام 1968م. (15)

وفي عام 1971م، تم إنشاء بنك ناصر الإجتماعي كأول بنك ينص في قانون انشائه على عدم التعامل بالفائدة المصرفية أخذاً أو إعطاء، وهذا البنك ذو طابع إجتماعي مملوك بالكامل للدولة.

وفي عام 1975م تم إنشاء البنك الإسلامي للتنمية في جدة بالسعودية، كبنك دولي هدفه تنشيط حركة التنمية الإقتصادية والإجتماعية وتشجيع التجارة البنينة بين الدول الأعضاء في منظمة المؤتمر الإسلامي.

(13) الصاوي، محمد صلاح محمد. (1990م). مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجه الإسلام. ط1. المنصورة : دار المجتمع ودار الوفاء. ج1. ص3.

(14) محمد بوجلال. (1990م). البنوك الإسلامية: مفهومها، نشأتها، تطورها مع دراسة ميدانية على مصرف إسلامي. ط1. الجزائر : المؤسسة الوطنية للكتاب. د.ج. ص11-12.

(15) الغريب ناصر. (2000م). أصول المصرفية الإسلامية. ط2. القاهرة : مكتبة البللو. ج1. ص30

وفي عام 1975م تم إنشاء أول مصرف تجارى إسلامى بالمعنى الحديث وهو بنك دبي الإسلامى، الذي يعتبره البعض البداية الحقيقية لميلاد المصارف الإسلامية.(16)

ثم توالى إنتشار المصارف الإسلامية فى كثير من دول العالم الإسلامى وحتى فى دول أوروبا وأمريكا ، مثل مجموعتا "دار المال الإسلامى" و "دلة البركة" التى تضم عددا من المصارف والشركات المالية الإسلامية فى العالم العربى والإسلامى والغربى .

وتشير الإحصاءات المتوفرة إلى تجاوز عدد المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية 267 مصرفا ومؤسسة مالية إسلامية حتى نهاية عام 2003 تدير ما يزيد على 260 مليار دولار منتشرة فى 48 دولة فى خمس قارات.(17)

وتوالى بعد ذلك إنشاء البنوك الإسلامية لتصل إلى 300 مصرف ومؤسسة مالية منتشرة فى أكثر من 90 دولة من دول العالم، وذلك حسب تقرير عام 2004 الصادر عن المجلس العام للبنوك الإسلامية.(18)

(16) المرطان، سعيد بن سعد. (1998م). الفروع والنوافذ الإسلامية فى المصارف التقليدية. د.ط. المغرب : الدار البيضاء. د.ج. ص1.

(17) عزالدين حوجه. (2004م). المخاطر والتحديات والرؤية المستقبلية للصيرفة الإسلامية. د.ط. الرياض : د.ن. د.ج. ص2.

(18) العمارى، حسن سالم. (2005م). المصارف الإسلامية ودورها فى تعزيز القطاع المصرفى. د.ط. دمشق : مجموعة دله البركة. د.ج. ص5

المبحث الرابع

خصائص المصارف الإسلامية

إن للبنوك الإسلامية دور هام في اقتصاد الدولة لكونه جهازا فعالا فيه، يعمل بكفاءة ويمكنه بذلك من منافسة المؤسسات المصرفية والاستثمارية غير الإسلامية، ويساهم في دفع عجلة التنمية الاقتصادية إلى جانب ما يحققه على المستوى الاجتماعي في تنمية التعاون والتكافل والإحاء بين أفراد المجتمع، مودعين ومستثمرين وعاملين في البنك، حيث أن البنك الإسلامي من أدوات تطبيق مبدأ التكافل الاجتماعي في النظام الإسلامي في العصر الحالي.⁽¹⁹⁾

ولهذا فإن أي نظام مصرفي إسلامي يجب أن يتكون من ثلاثة عناصر أساسية:

- 1 - عدد كبير من الأطراف المشاركة لتوفير عمق للنظام.
 - 2 - تنوع واسع من الأجهزة وذلك لمقابلة مختلف احتياجات عملاء المؤسسات المالية.
 - 3 - سوق تبادل مصرفي إسلامي يربط بين الأطراف (المؤسسات بالأجهزة).⁽²⁰⁾
- ويرتكز على الركائز الأساسية التالية:

- 1- أن مصدر المال وتوظيفه لا بد أن يكون حلالا.
- 2- أن توظيف المال لا بد أن يكون بعيدا عن شبهة الربا.
- 3- أن توزيع العوائد يتم بين أرباب المال والقائمين على إدارته وتوظيفه.
- 4- أن للمحتاجين حقا في أصول القادرين عن طريق فريضة الزكاة.
- 5- أن الرقابة الشرعية هي أساس المراجعة والرقابة في عمل البنوك الإسلامية.

(19) أميرة عبد اللطيف مشهور. (1991م). الاستثمار في الاقتصاد الإسلامي. ط1. القاهرة : مكتبة مدبولي. د.ج. ص367-368.

(20) الطنطاوي، أسامة. (1995م). تطور النظام المصرفي الإسلامي. د.ط. جدة : مجلة رابطة العالم الإسلامي. د.ج. ص27.

6- عدم الفصل بين الجانب المادي والجانبين الروحي والأخلاقي. (21)

وبالنسبة للسياسة البنك الاسامي قد توضح على ثلاثة اسس، منها :
أولاً: أن لا تخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

ثانياً: أن يكون قادراً على الحركة والنجاح ضمن إطار الواقع المعاش بوصفه مؤسسة تجارية تتوخى الربح.

ثالثاً: أن تمكنه صبغة الإسلامية من النجاح بوصفه بنكا ومن ممارسة الدور الذي تتطلبه الحياة الإقتصادية والصناعية والتجارية من البنوك، وما تتطلبه ظروف الإقتصاد الإسلامي النامي والصناعة الناشئة (22)

البنوك الإسلامية تختلف اختلافا جذريا في أسلوبها عن البنوك التقليدية، حيث أن هذه الأخيرة تستهدف أساسا الربح وليس لها هدف سوى ذلك، أما البنوك الإسلامية فهي تسعى أساسا إلى تنمية المجتمع والنهوض به ماديا، وهي لا تغفل هدف الربح لكنه في المرتبة الثانية. (23)
وأركان الاختلاف بينهما تتمثل فيما يلي:

1- تقرير العمل كمصدر للكسب بديلا عن اعتبار المال المصدر الوحيد للكسب في النشاط المصرفي.

2- تقرير مبدأ المشاركة في الغنم والغرم المتمثل في المضاربة والشركة الإسلامية بديلا عن مبدأ الغنم المضمون في سعر الفائدة الثابت.

3- تصحيح وظيفة رأس المال في المجتمع كخادم لمصالحه لا ككيان مستقل ينمو في معزل عن المجتمع وفي معزل عن مصالحه وإحتياجاته الضرورية. (24)

والقاعدتين الأساسيتين في استثمار وتشغيل أموال المسلمين اللتان يلتزم بهما البنك هما:

(21) أحمد أبو عبيد. (د.ت). المصارف الإسلامية ودورها في تعزيز القطاع المصرفي. د.ط. دمشق : مجموعة دله البركة. د.ج. ص3-4.

(22) الصدر، محمد باقر. (1983م). البنك اللاروي في الإسلام. ط5. الكويت : المطبعة العصرية. ج1. ص10.

(23) محيي الدين إسماعيل علم الدين. (1995م). موسوعة أعمال البنوك من الناحيتين القانونية والعملية. ط1. د.م : دار النهضة العربية. ج1. ص126.

(24) عبد الحليم عويس. (2005م). موسوعة الفقه الإسلامي المعاصر. ط1. (المنصورة : دار الوفاء. ج1. ص229.

قاعدة الغنم بالغرم: أي أن الحق في الحصول على الربح (أو العائد) يكون بقدر محمل المشقة (كالمخاطر أو الخسائر)، وباعتبار أن عميل البنك هو شريك في أعماله، فإن الحق في الربح (الغنم) يكون بقدر الإستعداد لتحمل الخسارة (الغرم).

وتعتبر هذه القاعدة الأساس الفكري لكل المعاملات القائمة على المشاركة أو المعاوضة، فالمتعامل مع البنك يكون شريكا في الربح وفي الخسارة أيضا.

قاعدة الخراج بالضمان: أي أن الذي يضمن أصل شيء جاز له أن يحصل على ما تولد عنه من عائد، فمثلا يقوم البنك الإسلامي بضمان أموال المودعين لديه في شكل ودائع أمانه تحت الطلب، ويكون الخراج (أي ما خرج من المال) المتولد عن هذا المال جائز الانتفاع لمن ضمن (وهو البنك) لأنه يكون ملزما باستكمال النقصان الذي يحتمل حدوثه وتحمل الخسارة في حالة وقوعها، أي أن الخراج غنم والضمان غرم. (25)

وعلى ضوء ما سبق ذكره يمكن أن نلخص خصائص البنوك الإسلامية في النقاط التالية:

أولاً: الطابع العقائدي: البنوك الإسلامية هي جزء من النظام الإقتصادي الإسلامي باعتباره أن الدين الإسلامي جاء منظماً لجميع حياة البشر (الروحية والخلقية والاجتماعية والسياسية والاقتصادية) كذا تخضع البنوك الإسلامية للمبادئ والقيم الإسلامية والتي تقوم على أساس أن المال مال الله سبحانه وتعالى وأن الإنسان مستخلف فيه وسيحاسب عليه في الآخرة كما قال سبحانه وتعالى: ﴿ ءَامِنُوا بِاللَّهِ وَرَسُولِهِ وَأَنْفِقُوا مِمَّا جَعَلَكُمْ مُسْتَحْلِفِينَ فِيهِ ۖ قَالُوا لِمَنْ نَأْتِيَنَّهُمْ مِنَ الْفُقَرَاءِ وَأَنْفِقُوا هُمْ أَجْرٌ كَبِيرٌ ۗ ﴾ (26) وكذلك قوله تعالى: ﴿ قَالُوا أَوْزِينَا مِنْ قَبْلِ أَنْ نَأْتِيَنَّا وَمَنْ بَعْدَ مَا جِئْنَا قَالَ عَسَىٰ رَبُّكُمْ أَنْ يُهْلِكَ عُدُوَّكُمْ وَيَسْتَخْلِفَكُمْ فِي الْأَرْضِ فَيَنْظُرَ كَيْفَ تَعْمَلُونَ ﴾ (27) وقوله: ﴿ وَلَيْسَتَعَفِيفِ الَّذِينَ لَا يَجِدُونَ نِكَاحًا حَتَّىٰ يُغْنِيَهُمُ اللَّهُ مِنْ فَضْلِهِ ۗ وَالَّذِينَ لَا يَتَّبِعُونَ الْكِتَابَ مِمَّا مَلَكَتْ أَيْمَانُكُمْ فَكَاتِبُوهُمْ إِنْ عَلِمْتُمْ فِيهِمْ خَيْرًا ۗ وَءَاتُوهُمْ مِّنْ مَّالِ اللَّهِ الَّذِي ءَاتَاكُمْ ۗ وَلَا تُكْرِهُوا فَتِيَّتَكُمْ عَلَىٰ الْبِغَاءِ ۗ إِنْ أَرَدْتُمْ أَنْ تَحْبِسُوا لِيَتَّبِعُوا عَرْضَ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا ۗ وَمَنْ

(25) صوان، محمود حسن. (2001م). أساسيات العمل المصرفي الإسلامي. ط1. عمان : دار وائل للنشر. د.ج. ص94-

(26) سورة الحديد : الآية: 7

(27) سورة الأعراف: الآية: 129

قائمة المصادر والمراجع

القرآن الكريم

المراجع باللغة العربية:

- أحمد أبو عبيد. (د.ت). المصارف الإسلامية ودورها في تعزيز القطاع المصرفي. د.ط. دمشق : مجموعة دله البركة.
- أحمد بن حسن. (1999م). الودائع المصرفية. ط1. لبنان : دار ابن حزم.
- البخاري، محمد بن إسماعيل. (1424هـ / 2004م). صحيح البخاري. د.ط. الأردن : بيت الأفكار الدولية.
- البعلي، عبد المجيد حمود. (2983م). المدخل لفقهاء البنوك الإسلامية. ط1. السعودية : دار الراوى.
- الجزيري، عبد الرحمن. (2008م). الفقه على المذاهب العربية. ط1. لبنان : دار التقوى للطبع والنشر والتوزيع.
- حسن الأمين. (1403هـ). الودائع المصرفية النقدية. ط1. السعودية : دار الشروق.
- الخصيري، محسن أحمد. (1995م). البنوك الإسلامية. ط2. مصر : إيتراك للنشر و التوزيع.
- الزحيلي، محمد. (2009م). موسوعة قضايا إسلامية معاصرة. ط1. سوريا : دار المكتبي.
- سليمان، عبد الفتاح محمد. (1984م). الودائع النقدية شرعا وقانونا. د.ط. مصرية : مكتبة الانجلو المصرية.
- شبير، محمد عثمان. (2001م). المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي. ط4. العربي : دار النفائس للنشر والتوزيع.
- الشرييني، محمد الخطيب. (977هـ)، مغني المحتاج إلى معرفة ألفاظ المنهاج. د.ط. بيروت : دار المعرفة.
- الصاوي، محمد صلاح محمد. (1990م). مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجه الإسلام. ط1. المنصورة : دار المجتمع ودار الوفاء.
- الصدر، محمد باقر. (1983م). البنك اللاربوي في الإسلام. ط5. الكويت : المطبعة العصرية.

- صوان، محمود حسن. (2001م). أساسيات العمل المصرفي الإسلامي. ط1. عمان : دار وائل للنشر.
- الطريقي، عبد الله عبد المحسن. (1999م). الاقتصاد الإسلامي أسس ومبادئ واهداف. ط4. الرياض : مؤسسة الجريسي للتوزيع
- الطنطاوي، أسامة. (1995م). تطور النظام المصرفي الإسلامي. د.ط. جدة : مجلة رابطة العالم الإسلامي.
- عبد الحليم عويس. (2005م). موسوعة الفقه الإسلامي المعاصر. ط1. المنصورة : دار الوفاء.
- عبد العزيز. (1994م). نظرية العقد والخيارات في الفقه الإسلامي. ط1. الاردان / عمان : د.ن.
- عزالدين حوجه. (2004م). المخاطر والتحديات والرؤية المستقبلية للصيرفة الإسلامية. د.ط. الرياض : د.ن.
- العماري، حسن سالم. (2005م). المصارف الإسلامية ودورها في تعزيز القطاع المصرفي. د.ط. دمشق : مجموعة دله البركة.
- غريب ناصر. (2000م). أصول المصرفية الإسلامية. ط2. القاهرة : مكتبة ابللو.
- الفيروز آبدي، مجد الدين محمد بن يعقوب. (2009م). معجم القاموس المحيط. ط4. بيروت : دار المعرفة.
- فيض الله، محمد فوزي. (1406 هـ / 1986م). نظرية الضمان في الفقه الإسلامي العام. ط2. الكويت : دار التراث.
- ابن قدامة، عبد الله بن احمد بن قدامة. (1405 هـ / 1985م). المغنى. ط1. العربي : دار إحيار التراث العربي.
- القرطبي، الامام القاضي ابي الوليد. (د.ت). بداية المجتهد. د.ط. بيروت : دار الكتب العلمية.
- قلعه جي، محمد رواس. (2007م). معجم لغة الفقهاء. ط2. د.م : دار النفائس.
- الكفراوي، عوف محمود. (2001م). البنوك الايلامية. ط3. الاسكندرية : مركز الاسكندرية للكتاب.

- المرتك، عمر بن عبد العزيز. (1418هـ/1997م)، الربا والمعاملات المصرفية في نظر الشريعة الإسلامية، ط3، الرياض : دار العاصمة للنشر والتوزيع.
- محمد بوجلال. (1990م). البنوك الإسلامية: مفهوما، نشأتها، تطورها مع دراسة ميدانية على مصرف إسلامي. ط1. الجزائر : المؤسسة الوطنية للكتاب
- محمود يونس. (1984م). مقدمة في الإقتصاد. د.ط. لبنان : دار النهضة العربية.
- محيي الدين إسماعيل علم الدين. (1995م). موسوعة أعمال البنوك من الناحيتين القانونية والعملية. ط1. د.م : دار النهضة العربية.
- المرطان، سعيد بن سعد. (1998م). الفروع والنوافذ الإسلامية في المصارف التقليدية. د.ط. المغرب : الدار البيضاء.
- مشهور، أميرة عبد اللطيف. (1991م). الاستثمار في الاقتصاد الإسلامي. ط1. القاهرة : مكتبة مدبولي.
- المصري، محمد بن مكرم بن منظور الأفريقي. (د.ت). لسان العرب. ط1. بيروت : دار صادر.
- د. مصطفى الخن. (200م). الفقه المنهجي. ط4. دمشق : دار القلم.
- الموسوي، ضياء مجيد. (1997م). البنوك الإسلامية. ط1. الإسكندرية : مؤسسة شباب الجامعة.
- ابن نجيم، زين الدين ابن نجيم الطوفي الحنفي.. (970هـ). البحر الرائق شرح كنز الرقائق. ط2. بيروت : دار المعرفة.
- النفراوي، أحمد بن غنيم. (1418هـ/1997م). الفواكه الدواني. ط1. لبنان : دار الكتب العلمية.
- الممشري، مصطفى عبدالله. (1972م). الاعمال المصرفية والاسلامى. ط1. المصرية : مجمع البحوث الاسلامية.
- المهتيمي، أحمد بن محمد بن علي بن حجر. (1983م). تحفة المحتاج في شرح المنهاج. د.ط. د.م : دار إحياء التراث العربي.
- المهتبي، عبد الرزاق رحيم. (1998م). المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق. ط1. عمان / الاردان : دار أسامة.

المراجع باللغات الأجنبية:

- Kamal Khir, Lokesh Gupta, Bala Shanmugam. (2008). **Longman Islamic Banking A Practical Perspective**
- M.shahid Ebrahim, Tan Kai Joo. **Islamic Banking In Brunei Darussalam**. (م2001). Singapore : mcb up ltd.
- Naveed Ahmed. **risk management practice and Islamic banks**. (م2011). Pakistan : emerald group.

مراجع شبكة الإنترنت:

- <http://audio.islamweb.net/audio/index.php?page=FullContent&audioid=175530>
- www.bibd.com.bn/pdf/schedule-of-tariffs.pdf
- <http://www.bibd.com.bn/about/corporate-profile>
- <http://www.bibd.com.bn/consumer/>
- <http://www.bibd.com.bn/consumer/cards/credit-card/>
- <http://www.bibd.com.bn/consumer/deposits/foreign-currencyaccount/current/>
- <http://www.bibd.com.bn/consumer/deposits/foreign-currency-account/savings/>
- <http://www.bibd.com.bn/consumer/deposits/saving-accounts/childrens-saver/>
- <http://www.bibd.com.bn/consumer/deposits/saving-accounts/general-saver/>
- <http://www.bibd.com.bn/consumer/deposits/saving-accounts/haj-saver>
- <http://www.bibd.com.bn/consumer/financing/home-financing/home-rumah-plus/>
- <http://www.bibd.com.bn/resource-centre/financial-planning/zakat/>

Brochure of Bank Islam Brunei (BIBD)

Brochure of Bank Islam Brunei Berhad. (Akademik fiqh Islam).

Brochure of BIBD. (Akaun Cemerlang)

Brochure of BIBD. (Corporate Banking).

Brochure of BIBD. (Jasawan Account