

T.C
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

İSLAM İKTİSADI PERSPEKTİFİNDEN DİJİTAL PARA
BİRİMLERİNİN GELECEĞİ

DOKTORA TEZİ

Hazem Elsayed Radwan Attia SHABKA

Tez Danışmanı

Prof. Dr. Osama AL HAMWI

İstanbul

Ocak - 2024

الجمهورية التركية

جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم

معهد الدراسات العليا

قسم الاقتصاد الإسلامي والقانون

مستقبل العملات الرقمية من منظور الاقتصاد الإسلامي

أطروحة دكتوراه

حازم السيد رضوان شبكة

مشرف الرسالة:

أ.د. أسامة الحموي

إسطنبول

يناير - 2024م

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku (Arapça) Anabilim Dalı, İslam İktisadı ve Hukuku Bilim Dalında DOKTORA TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman Prof. Dr. Osama AL HAMWI

Üye . Dr. Öğr. Üyesi Suhel Ahmad Fadel HAWAMDEH

Üye Dr. Öğr. Üyesi Mustafa TEMİMİ

Üye Dr. Öğr. Üyesi Eşref DEVABE

Üye Dr. Öğr. Üyesi Zaıd Ahmed Mohammed AL-AZAKI

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

Prof. Dr. Erhan İÇENER
Enstitü Müdürü

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Doktora tezi olarak hazırladığım "**İslam İktisadı Perspektifinden Dijital Para Birimlerinin Geleceği**" adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, 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.

Hazem Elsayed Radwan Attia SHABKA

تعهد بالتزام القواعد العلمية والأخلاقية

لقد التزمت خلال الفترة من مرحلة اقتراح رسالتي تحت عنوان " مستقبل العملات الرقمية من منظور الاقتصاد الإسلامي " وحتى نهاية إعداد هذه الرسالة بالقواعد الأخلاقية العلمية، وأقر بأنني قد قمت بإعداد جميع المعلومات في الأطروحة وفقاً لقواعد كتابة الرسالة التي حصلت عليها في إطار الأخلاقيات العلمية والتقاليد، وأن جميع الاقتباسات التي استخدمتها في أطروحتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثقتها وأثبتتها في قائمة المراجع.

حازم السيد رضوان عطية شبكة

ÖZET

İSLAM İKTİSADI PERSPEKTİFİNDEN DİJİTAL PARA BİRİMLERİNİN GELECEĞİ

Hazem Elsayed Radwan Attia SHABKA

Doktora Tezi, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Prof. Dr. Osama AL HAMWI

Ocak, 2024 – 228 + xii Sayfa

Kripto paraların doğasını, özelliklerini, türlerini, işlevlerini, gelişimini ve finansal işlemlerde kullanılan teknikleri belirterek, ekonomistlerin ve merkez bankalarının avantajlarını, dezavantajlarını, risklerini ve görüşlerini izleyerek; Korona salgını, Ukrayna savaşı ve diğerleri gibi küresel kriz dönemlerinde faydalarını ve elektronik ticarete bir ödeme aracı olarak kullanılmalarını izleyerek ve ardından bu para birimlerini çevreleyen teknik ve gerçekçi konular hakkında bilgilendirdikten sonra onlar hakkında bir yargıya varmak için tüm bunları İslam ekonomistlerinin önüne koyarak tahmin etmeyi amaçlayan çalışma, ülkedeki tarihsel aşamalar boyunca para birimlerinin gelişimini tanımlamak için tümevarımcı yaklaşım kullanılmıştır. İslami; kripto para birimlerine ve Şeriat alimlerinin her aşamada onlarla nasıl başa çıktıklarına kadar; daha sonra hukukçunun tam bilgisine ve doğru içtihat kuralını inşa etmesini sağlayan bilgilere ulaşmak için tüm yönleriyle blok zinciri teknolojisinin incelenmesi; daha sonra bu para birimlerinin yerel, bölgesel ve küresel düzeyde geleceği ve İslam ekonomisinin onlarla kabul, ret veya nezaketle ne ölçüde etkileşime girdiği hakkındaki algıların geliştirilmesi ve çalışma bir dizi sonuca ulaştı, bunların en önemlisi: para biriminin ihraç edilmesinin devletin vazgeçilmemesi gereken doğal bir hakkı olduğu ve içtihat konseyleri tarafından verilen kararların çoğunun Bitcoin tek başına dijital para birimlerini değerlendirmek için bir model olarak kullanılırken, Ethereum ve Cardano gibi sonraki nesiller, yönetişimin esasını değiştiren ilk nesil Bitcoin'in sorunlarının çoğunu ele aldı. Bu nedenle çalışma, eyalet veya bölgesel düzeyde resmi bir dijital para birimi çıkarmanın gerekliliğini önerdi.

Anahtar kelimeleri: Kripto Para Birimleri, Blockchain Teknolojisi, Maliye Politikası, Para Fonksiyonları.

ABSTRACT

THE FUTURE OF DIGITAL CURRENCIES FROM AN ISLAMIC ECONOMICS PERSPECTIVE

Hazem Elsayed Radwan Attia SHABKA

Ph.D, Department of Islamic Economics and Law

Thesis Supervisor: Prof. Dr. Osama AL HAMWI

January 2024 – 228+ xii Pages

The study delves into predicting the future of cryptocurrencies by comprehensively explaining their nature, characteristics, types, functions, and developmental trajectory. It evaluates the techniques utilized in financial transactions, scrutinizing their advantages, disadvantages, and associated risks, while considering the viewpoints of economists and central banks. Additionally, it assesses their utility during global crises like the COVID-19 pandemic and geopolitical conflicts such as the Ukrainian war, as well as their role in e-commerce as a payment mechanism. The study seeks input from Islamic economic jurists to formulate judgments on cryptocurrencies, after providing them with insights into the technical and practical aspects of these digital currencies. Employing an inductive approach, it traces the historical evolution of currency forms within Islamic states leading up to the emergence of cryptocurrencies, and examines how Sharia scholars have addressed them over time. Furthermore, the study thoroughly investigates blockchain technology to equip jurists with a comprehensive understanding, enabling them to make informed jurisprudential rulings. It also explores perceptions regarding the future of cryptocurrencies at local, regional, and global levels, and evaluates the extent of interaction between Islamic economies and these digital assets, whether through acceptance, rejection, or refinement. Key findings include affirming the inherent right of the state to issue currency and highlighting the evolution in jurisprudential rulings, with Bitcoin initially serving as the primary model but subsequent generations like Ethereum and Cardano addressing earlier limitations. The study advocates for the establishment of official digital currencies at the state or regional level to adapt to the changing financial landscape.

Keywords: Encrypted Digital Currencies, Blockchain Technology, Monetary Policy, Functions of Money.

الملخص

مستقبل العملات الرقمية من منظور الاقتصاد الإسلامي

أطروحة دكتوراه، قسم الاقتصاد الإسلامي والحقوق

حازم السيد رضوان شبكة

مشرف الرسالة: أ. د. أسامة الحموي

يناير، 2024م - 228 + xii صفحة

تهدف الدراسة إلى استقراء مستقبل العملات الرقمية المشفرة؛ من خلال بيان ماهيتها وخصائصها وأنواعها ووظائفها وتطورها والتقنيات التي تستخدمها في المعاملات المالية، ورصد مميزاتها وعيوبها ومخاطرها ونظرة الاقتصاديين والبنوك المركزية لها؛ ورصد فوائدها في فترات الأزمات العالمية كجائحة كورونا والحرب الأوكرانية وغيرها، وكذلك استخدامها في التجارة الإلكترونية كأداة للدفع، ثم وضع ذلك كله أمام فقهاء الاقتصاد الإسلامي من أجل إصدار حكماً بشأنها بعد إعلامهم ما يحيط بهذه العملات من قضايا تقنية وواقعية، وقد استخدم المنهج الاستقرائي في وصف تطور أشكال العملات عبر المراحل التاريخية في الدولة الإسلامية؛ وصولاً إلى العملات الرقمية المشفرة، وكيفية تعامل علماء الشريعة معها في كل مرحلة زمنية؛ ثم دراسة تقنية البلوك تشين من كل جوانبها ليصل الفقيه لحد العلم الكامل بها وبالمعلومات التي تأهله لبناء الحكم الفقهي الصحيح؛ ثم وضع التصورات عن مستقبل هذه العملات على المستوى المحلي للدول والإقليمي والعالمي، ومدى تفاعل الاقتصاد الإسلامي معها قبولاً أو رفضاً أو تهرباً، ولقد توصلت الدراسة إلى جملة من النتائج من أهمها: أن إصدار العملة حق أصيل للدولة لا يجب التخلي عنه، وأن أغلب الأحكام التي أصدرتها المجامع الفقهية المختلفة اتخذت عملة البتكوين وحدها نموذجاً للحكم على العملات الرقمية؛ في حين وجود أجيال تالية لها مثل الايثيريوم والكاردانو عاجلت أغلب مشكلات جيل البتكوين الأول؛ مما يغير حيثيات الحكم؛ ولذا أوصت الدراسة بضرورة إصدار عملة رقمية رسمية على مستوى الدولة أو على المستوى الإقليمي.

الكلمات الافتتاحية: العملات الرقمية المشفرة، تقنية البلوك تشين، السياسة المالية، وظائف النقود.

فهرس المحتويات

i	TEZ ONAY SAYFASI
ii	BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ
iii	شُكر
iv	ÖZET
v	ABSTRACT
vi	الملخص
vii	فهرس المحتويات
xii	فهرس الأشكال والجداول
1	المقدمة
1	مشكلة الدراسة
2	فرضيات الدراسة
2	أهمية الدراسة
3	أهداف الدراسة
3	الدراسات السابقة
6	منهج البحث في الدراسة
7	حدود الدراسة
7	صعوبات واجهت الدراسة
الفصل الأول	
تطور أشكال العملات النقدية تاريخياً	
8	1.1 النقود منذ العهد النبوي وحتى القرن الخامس عشر الهجري
8	1.1.1 تمهيد
9	1.1.2 التطور التاريخي لأشكال النقود منذ عهد النبوة
11	1.1.3 اختلاف أشكال النقود عبر تاريخ الدولة الإسلامية
15	1.1.4 تطور أنواع النقود

16.....	1.1.4.1 أولاً: النقود السلعية
18.....	1.1.4.2 ثانياً: النقود المعدنية
19.....	1.1.4.3 ثالثاً: النقود الورقية
21.....	1.1.4.3.1 حكم الأوراق النقدية
23.....	1.1.4.4 رابعاً: النقود الكتابية
26.....	1.2 تطور الأحكام الفقهية مع تطور أشكال النقود
26.....	1.2.1 الأهمية العلمية لتطور الأحكام الفقهية في المجال المالي
32.....	1.2.2 دور الفقيه المجتهد في التكيف الشرعي للمعاملات المستجدة
35.....	1.2.3 النموذج النبوي للتكيف الفقهي في المستجدات المالية
37.....	1.2.4 خطوات التكيف الفقهي في المعاملات المالية
38.....	1.2.5 تطور الأحكام الخاصة بأشكال النقود
43.....	1.3 وظائف النقود
45.....	1.3.1 أولاً: النقود وسيط للمبادلة وتحقيق الرغبات
49.....	1.3.2 ثانياً: النقود وحدة للقياس ومعيار للقيمة
50.....	1.3.3 الفرق بين النقود الورقية والنقود الذهبية والفضية
52.....	1.3.4 ثالثاً: النقود مستودع للثروة أداة لاختزان القيم
54.....	1.3.5 الوظائف الحركية للنقود وتأثيرها على النشاط الاقتصادي
55.....	1.3.6 رابعاً: النقود أداة لوفاء الديون والمدفوعات المؤجلة
59.....	1.3.7 خلاصة

الفصل الثاني

..... ماهية العملات الرقمية المشفرة	
2.1 العملات الرقمية المشفرة (تعريفها ونشأتها ومكوناتها وخصائصها)	60
2.1.1 تمهيد	60
2.1.2 مفهوم العملات الافتراضية المشفرة	61
2.1.3 التعريف الاصطلاحي لكلمة الافتراضية	62
2.1.4 الفرق بين العملات الورقية والإلكترونية والعملات الرقمية الافتراضية	63
2.1.5 نشأة العملات الافتراضية المشفرة	67
2.1.6 مراحل العملات الرقمية المشفرة	70
2.1.6.1 أولاً: تعدين العملات الرقمية المشفرة	71
2.1.6.2 ثانياً: أعضاء منظومة العملات الرقمية المشفرة وأدوارهم	77
2.1.7 أنواع العملات الرقمية	79
2.1.7.1 أولاً: العملات الرقمية الثابتة أو المستقرة	79
2.1.7.2 ثانياً: أشهر العملات الافتراضية الرقمية المشفرة	80
2.2 تقنية البلوك تشين	85
2.2.1 استخدام العملات الرقمية لتقنية البلوك تشين	86
2.2.2 تعريف البلوك تشين	87
2.2.3 مراحل تطور البلوك تشين	90
2.2.4 خصائص تقنية البلوك تشين	92
2.2.5 مكونات نظام البلوك تشين	93

95.....	2.2.6 مزايا نظام البلوك تشين
96.....	2.2.7 تطبيقات تقنية البلوك تشين
99.....	2.2.8 مميزات استخدام تقنية البلوك تشين في الصيرفة
102.....	2.2.9 صعوبات وتحديات البلوك تشين في قطاع الصيرفة الإسلامية
105.....	2.3 مزايا وعيوب العملات الرقمية المشفرة
106.....	2.3.1 أولاً: مزايا العملات الرقمية المشفرة
109.....	2.3.2 ثانياً: عيوب ومخاطر العملات الرقمية المشفرة
111.....	2.3.3 أخطار العملات الرقمية على أمن البلاد وسلامتها
114.....	2.3.4 أخطار العملة الرقمية على المستخدمين والمستثمرين
117.....	2.3.5 التكييف القانوني للعملات الرقمية المشفرة
118.....	2.3.6 تحديات البيئة الخارجية التي تواجه العملات الرقمية المشفرة
119.....	2.3.7 أساليب تحد من مخاطر العملات الرقمية المشفرة
120.....	2.3.8 تصورات التعامل بالعملات الرقمية المشفرة
121.....	2.3.9 خلاصة

الفصل الثالث

.....	نظرة الاقتصاد الإسلامي لمستقبل العملات الرقمية المشفرة
123.....	3.1 الضوابط الشرعية والآراء الفقهية المتعلقة بالعملات الرقمية المشفرة
123.....	3.1.1 تمهيد
124.....	3.1.2 المحددات الشرعية للعملات الرقمية المشفرة
129.....	3.1.3 العملات الرقمية المشفرة نقد أم سلعة؟

132.....	3.1.4 مدى توفر الثمنية في العملات الرقمية
	3.1.5 حفظ المال في نظر الاجتهاد المالي وكمقصد شرعي وتوفره في العملات الرقمية.....
134.....	138.....
	3.1.6 الحكم الشرعي في تعدين العملات الرقمية
139.....	3.1.7 المحافظ الإلكترونية في نظر الشرع
142.....	3.1.8 آراء الفقهاء والمجامع الفقهية في العملات الرقمية المشفرة
157.....	3.2 العملات الرقمية المشفرة في ظل التجارة الإلكترونية والأزمات الاقتصادية
158.....	3.2.1 الفلسفة الاقتصادية للعملات المشفرة
162.....	3.2.2 السياسة النقدية وأثر العملات الرقمية عليها
165.....	3.2.3 العملات الرقمية وعلاقتها بالتسويق الإلكتروني
169.....	3.2.4 دور العملات الرقمية المشفرة خلال الأزمات العالمية
179.....	3.3 رؤية الاقتصاد الإسلامي لمستقبل العملات الرقمية
179.....	3.3.1 الانتقال إلى العملات الرقمية المشفرة
187.....	3.3.2 إسلاميك كوين نموذجاً لعملة رقمية إسلامية
189.....	3.3.3 تقنيات الصناعة المالية الإسلامية والعملات الرقمية
195.....	3.3.4 مستقبل العملات الرقمية في البنوك المركزية والمصارف الإسلامية
199.....	3.3.5 مقترحات للتحوط عند إصدار البنوك المركزية للعملات الرقمية
203.....	3.3.6 العملات الرقمية المشفرة حتى عام 2023
205.....	3.3.7 العملات الرقمية الرسمية كأطروحة مستقبلية متزنة
210.....	3.3.8 خلاصة

الفصل الرابع

النتائج والتوصيات

- 4.1 أولاً: نتائج خاصة بقبول المنهج الإسلامي لتطور أشكال النقد 213
- 4.2 ثانياً: نتائج تحليل واقع العملات الرقمية 213
- 4.3 ثالثاً: نتائج خاصة بالحكم الشرعي للعملات الرقمية المشفرة 214
- 4.4 رابعاً: نتائج خاصة بمستقبل العملات الرقمية من منظور الاقتصاد الإسلامي 214
- 4.5 التوصيات 215
- المراجع والمصادر: 217
- السيرة الذاتية 228

فهرس الجداول والأشكال

- شكل (1.2): صورة لجهاز تعدين العملات المشفرة..... 72
- شكل (2.2): صورة لجهاز سريع لتعدين العملات الرقمية المشفرة..... 74
- جدول (3.2): يوضح القيمة السوقية لعشر عملات مشفرة..... 84
- شكل (1.3): لمفتاح محفظة العملات الرقمية..... 140
- شكل (2.3): لكود المحفظة الرقمية..... 140
- شكل (3.3): يوضح القيمة السوقية للبيتكوين خلال خمس سنوات 170
- جدول (4.3): يوضح نسب الزيادة في أشهر خمس عملات أثناء أزمة كورونا..... 175
- شكل (5.3): اعتماد دولة السلفادور للعملات الرقمية في التعاملات المالية..... 183
- جدول (6.3): الدول الأكثر استخداماً للعملات الرقمية..... 185
- جدول (7.3): الدول العربية الأكثر استخداماً للعملات الرقمية..... 186

بسم الله الرحمن الرحيم

المقدمة:

يعبر الاقتصاد الإسلامي عن منهج المالية الإسلامية، وقد كان ينظر إليه دوماً على أنه اقتصاد متأخر عن اللحاق بالمستجدات والتطورات المالية والاقتصادية، وأنه يتوقف كثيراً أمام المعاملات المالية المستحدثة؛ وذلك لما يحيطه من قيود وضوابط تمنعه من التفاعل والانطلاق مع التطورات والمستجدات في المجال المالي والمصرفي، ولهذا وجب الرد على هذه النظرة السطحية بل والمسيئة للاقتصاد الإسلامي ولأحكام وشرائع الدين الإسلامي نفسه، وذلك لقدرة هذا الاقتصاد على استيعاب والتعامل مع كل النوازل والمستجدات لأنه التشريع الخاتم الذي ارتضاه الخالق سبحانه وتعالى لخلقهم واختاره لهم، فحدد فيه ما حرمه عليهم - وهو قليل - فقال تعالى "قُلْ تَعَالَوْا أَتْلُ مَا حَرَّمَ رَبِّي عَلَيْكُمْ" (1) أي أن المحرمات هي ما يمكن عده وإحصاءه، أما المباحات فهي الأصل الكثير، فترك الفسحة وفتح المجال ليختار الناس ما يصلح شأن حياتهم ويحقق لهم مقاصد شريعته الغراء في حفظ المال وحسن إدارته واستثماره، ولما كانت العملات الرقمية المشفرة أحد مستجدات هذا العصر ونوازلها فقد اهتمت هذه الدراسة بوضعها في ميزان الشرع فيدرسها من جوانب عدة حتى يتثنى للفقهاء والعلماء دراسة هذه المعلومات والجوانب قبل إصدار حكمهم عليها، وبذلك ندلل على صلاحية منهج الاقتصاد الإسلامي لريادة النظريات الاقتصادية العالمية ومدى قدرته على استيعاب الواقع والمستجدات التي تطرأ عليه وتعامله معها، كذلك قدرته على البحث والدراسة للتقنيات التكنولوجية الحديثة واستثمارها والاستفادة من مميزاتهما، وقدرته على التحوط من مخاطرها بشكل علمي مدروس ملم بالمخاطر والشرع والواقع في آن واحد، والخروج من ذلك كله بعمل متناسق يحقق مصالح جمهور المتعاملين والمستخدمين ويراعي ضوابط الشرع وارشاداته .

مشكلة الدراسة:

تتمثل مشكلة الدراسة في تحديد نظرة الاقتصاد الإسلامي للعملات الرقمية المشفرة، ومدى قبوله لها واعتمادها في التعاملات المالية الإسلامية من عدمه، وقد انبثقت عن تلك المشكلة أسئلة البحث والتي يمكن إجمالها فيما يلي:

(1) سورة الأنعام: آية رقم 151

1- ما هو المستقبل المتوقع للعملات الرقمية المشفرة؟ وكيف تعامل الاقتصاد الإسلامي معها؟

2- كيف يمكن الاستفادة من مميزات العملات الرقمية المشفرة مع تجنب عيوبها ومخاطرها وخاصة أثناء الأزمات؟

3- ما الأدلة الشرعية والواقعية التي استدلت الفقهاء بها على حل أو حرمة العملات الرقمية المشفرة؟

4- هل تتحقق وظائف النقود في العملات الرقمية المشفرة فتعطيها الحق في التعاملات الإسلامية المختلفة؟

وتعد هذه أهم التساؤلات التي تسعى الدراسة للإجابة عليها لتصل لتصور واضح عن العملات الرقمية المشفرة، وتضع شكلاً مقبولاً لدى مستخدميها في كيفية التعامل معها والاستفادة من مميزاتا مراعية واقع العملات والشرع الحنيف.

فرضيات الدراسة:

تقوم الدراسة على مجموعة من الفرضيات البحثية والتي تأمل الدراسة في تحقيقها ومن أهمها ما يلي:

- 1- التوصل لشكل مبتكر من العملات الرقمية المشفرة منضبطة بضوابط الشرع والقانون
- 2- أن اتساع القبول والتعامل بالعملات الرقمية المشفرة قد يجعل منها بديلاً مناسباً لتخلص الدول والمعاملات التجارية الدولية من هيمنة الدولار على السوق التجاري العالمي، وذلك بالاستفادة من مميزاتا والوصول لصيغة مقبولة تضمن إشراف الدولة عليها.

أهمية الدراسة:

تتضح أهمية موضوع الدراسة من كونها أحد الموضوعات سريعة التطور في الاقتصاد والمالية الإسلامية بشكل خاص وعلى الاقتصاد بشكل عام، فقد بدأت العملات الرقمية في التواجد على الساحة المالية بداية من عام 2008 م، وبدأ السماع بها فعلياً عام 2013 م أي قبل كتابة هذه الدراسة بعشر سنوات فقط، وعلى الرغم من كثرة تناول العملات الرقمية المشفرة في العديد من الدراسات والمؤتمرات في الآونة الأخيرة؛ إلا إنه لم يتم الوصول إلى رأي حاسم لقبولها كعملة للتعامل بها أو للتداول، وذلك على مستوى البنوك المركزية و المصارف الإسلامية

و لجان الفتوى، وتعد الدراسة محاولة علمية جمعت العديد من الموضوعات التاريخية والفنية والواقعية والتقنية التي يجدر بالفقهاء في موضوع العملات الرقمية المشفرة التنبه إليها للاسترشاد بها أو التزود من الموضوعات التي تناولتها الدراسة لأهميتها في إصدار الحكم الشرعي الخاص بهذه العملات، وتحديد الشكل الأمثل للتعامل بها، وكذلك فتحت هذه الدراسة الباب لدى الباحثين في العملات الرقمية المشفرة لضرورة التوسع في الموضوع ودراسته من جوانب عدة وذلك لأهمية موضوع العملات الرقمية كمستجد مالي يفرض نفسه على واقع الحياة المالية.

أهداف الدراسة:

- 1- الوقوف على ماهية العملات الرقمية المشفرة؛ وبيان نشأتها وخصائصها وأنواعها وظائفها وتطبيقاتها ومزاياها وعيوبها ومخاطرها وكل ما يحيط بها من موضوعات وقضايا؛ ليتضح أمرها أمام متخذي القرار من المالىين والاقتصاديين والشريعين فيتثنى لهم الحكم الصحيح عليها.
- 2- رصد حركة العملات الرقمية المشفرة من حيث نمو أعدادها وازدياد عدد مستخدميها والقيمة السوقية لها ومدى تأثيرها الإيجابي والسلبي على المؤسسات المالية والأسواق، وتأثيرها على التسويق الإلكتروني وأثناء الأزمات كالكورونا وغيرها، لرصد واقعها والتعامل معها في إطار ذلك الواقع وليس منفصلاً عنه.
- 3- عمل تصور عن مستقبل العملات الرقمية المشفرة ونظرة الاقتصاد الإسلامي لهذه العملات ووضع مقترحات وآليات للتعامل معها كمستجد مالي في ضوء الضوابط الشرعية التي يقرها علماء الأمة.
- 4- الوصول لشكل مقبول لعملات رقمية جديدة يستفاد من مزاياها وتكون منضبطة شرعاً وقانوناً.

الدراسات السابقة:

مازالت الدراسات التي تناولت موضوع الدراسة محدودة إلى حد كبير قياساً إلى أهمية الموضوع وخطورته على الاقتصاد بشكل عام، ومع ذلك فقد كانت هناك العديد من الإسهامات الجيدة في موضوع الدراسة بدراسات سابقة ومنها على سبيل المثال:

1. العملات الرقمية وعلاقتها بالعقود الذكية: دراسة قدمها غسان سالم الطالب في مؤتمر الفقه الإسلامي الدولي بدبي عام 2019م، وتناول فيها خصائص العملات الرقمية وأشهر

العملات المستخدمة منها وعلاقتها بالعقود الذكية وكيف تستخدم عملة الايثريوم العقود الذكية في تعاملاتها لضمان حقوق المتعاملين، وأنهى دراسته بوضع مجموعة من التصورات عن استخدامات العملات الرقمية في المستقبل.

2. العملات المشفرة: دراسة قدمتها بتول شعبان ودانية الطويقات وآخرون صادرة عن دائرة الإشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني في البنك المركزي الأردني عام 2020م، وتعرضت الدراسة للفرق بين العملات الإلكترونية والعملات الافتراضية والعملات الرقمية الثابتة، وكذلك مكونات منظومة العاملين في العملات الرقمية المشفرة، ثم أهم مميزات العملات المشفرة وكذلك أهم مخاطرها والأساليب التي من شأنها تقليل مخاطرها.

3. تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الإسلامية: دراسة قدمها بوخاري لحو، في مؤتمر مركز ابن خلدون بجامعة قطر عام 2022م وتكلم فيها عن تقنية البلوك تشين، وهي التقنية التي تقوم عليها العملات الرقمية المشفرة، وعن خصائصها وأنواع شبكتها وآلية عملها، وختم دراسته بمجموعة من التوصيات للاستفادة من تقنية البلوك تشين في المصارف الإسلامية، والتي كان من أهمها سرعة التحول إلى الرقمنة وعمل حاضنات ومختبرات للتكنولوجيا المتطورة في المصارف الإسلامية وتطوير اللوائح التنظيمية والقوانين التي تساعد على ذلك .

4. العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية: رسالة ماجستير قدمتها خليصة زيدان بجامعة الشهيد حمه الخضر بالجزائر عام 2022م، وقد تناولت الدراسة التكييف الفقهي للعملات المشفرة وتعرضت لأقوال العلماء واختلافهم حول الحكم الشرعي للعملات الرقمية وعرضت أقوال الذين حرموها وأوردت آراء المجامع الفقهية ودور الفتوى في عدة دول، وكذلك عرضت أدلة الذين أجازوا التعامل بها، وأدلة الذين توقفوا عن الحكم عليها لعدم اكتمال صورتها وفوائدها، وكذلك اختلافهم في كونها نقداً أم سلعة، وخلصت بالتوقف عن الحكم حتى تحل مشكلاتها ويستبين أمرها .

5. الاستثمار في العملات الافتراضية: دراسة لسالي سمير عبد المسيح نشرتها في المجلة القانونية بكلية الحقوق جامعة عين شمس 2021م، وقد تناولت فيها نشأة وتاريخ العملات المشفرة والدول التي قبلتها وتعاملت بها، ثم انتقلت لخصائص العملات ومزاياها وأخطارها على أمن وسلامة البلاد وعلى المستثمرين، ثم تناولت التكييف القانوني للعملات الرقمية وقالت بأنها

عملات قبلتها العديد من الدول ورفضتها بعضها؛ خشية تفكيك قبضة الدولة المالية وخسارة الضرائب التي تحصلها من العملات المعلومة والمراقبة.

6. العملات الرقمية وعلاقتها بالتجارة الإلكترونية -دراسة حالة- في دولة الإمارات العربية المتحدة: دراسة قدمها أيمن عز الدين أبو صلاح لنيل درجة الماجستير من جامعة الشرق الأوسط عام 2018م، حيث تناول فيها ارتباط العملات الرقمية وخاصة عملة البتكوين بازدياد التعاملات في التجارة الإلكترونية، وقال إنها لا تناسب الاقتصاد الإسلامي، وأن المسلمين سيترددون كثيراً في استخدام العملات الرقمية المشفرة؛ لأن المال في المنظور الإسلامي لا بد أن يكون فاعلاً ومستقراً وآمناً في نفس الوقت، وأن عملة البتكوين مازالت يحيطها كثير من المخاطر .

7. العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية: دراسة أبو نصر محمد شخار إصدار مؤسسة إنسان لأبحاث الفكر والمجتمع بالجزائر 2021م، وتناول فيها الفلسفة الاقتصادية للعملات المشفرة من خلال المدارس الاقتصادية العالمية، والمميزات الشرعية لعملة البتكوين، ولماذا ترفض الحكومات العملات المشفرة؟ وقال إن المستقبل لهذه العملات؛ لأنها تحقق قدراً مفقوداً من العدالة المالية للأفراد والدول وخاصة الفقيرة منها، وقال إن العملات الرقمية أموال متقومة معتبرة، وتحدث عن ثمنية العملات الرقمية المشفرة، ثم خلص من دراسته بأن التخلف عن ركب الحضارة الرقمية ضرره أكبر من نفعه على الاقتصاد الإسلامي.

وبالنظر إلى الدراسات السابقة يتبين أن دراسة الباحث عن مستقبل العملات الرقمية من منظور الاقتصاد الإسلامي تميزت عن الدراسات السابقة في عدة أوجه على النحو التالي:

1. رصد الباحث للأجيال المختلفة للعملات الرقمية المشفرة وعدم توقفه عند الجيل الأول للعملات وهو عملة البيتكوين الذي اتخذته غالب الدراسات نموذجاً لبحثها، وتناولت مشكلاتها ومخاطرها والتي تم علاج أغلبها في الأجيال التالية للبيتكوين؛ كمعلومية المصدر؛ وتشاركية المعدنين في الأجور، وعمل محافظ للمستخدمين تسجل فيها بياناتهم قبل الاستخدام

2. الجمع بين تفصيل الجانب التقني للعملات الرقمية المشفرة وتناول تقنية البلوك تشين بشيء من التفصيل عن نشأتها وخصائصها وطرق عملها واستخداماتها المختلفة وكيفية تعدين العملات وغير ذلك من الجوانب الفنية التقنية للعملات، وفي الوقت نفسه تناول العملات من الجانب الشرعي والاقتصادي وتفنيد وتحليل أقوال العلماء والفقهاء والمجامع الفقهية ودراسة

الأسباب التي احتكموا إليها عند تحريم أو إجازة التعامل بالعملات الرقمية، وتبين أنهم يحتاجون للكثير من الدراسة والتدقيق في الجانب الفني التقني قبل إصدار فتواهم.

3. رصد واقع التطور التكنولوجي الرقمي الحديث واستخداماته ومدى تدخله في العديد من أمور الحياة الحديثة، ووصف استخداماته في حالات الأزمات؛ مثل زمن الكورونا والحرب الروسية الأوكرانية كمثال، وهو قراءة واقعية للأحداث التي قد تتزايد خلال الفترات القادمة؛ فيضطر العلماء للتعجل في إصدار فتواهم للتعامل مع أحداث العالم المتسارعة دون تدقيق واقعي وشرعي، فقد كانت الدراسة بمثابة إنذار للعاملين في المالية الإسلامية والاقتصاد الإسلامي بضرورة الجد في تكييف المستحدثات المالية واتخاذ قرار بشأنها بشكل حاسم وسريع.

4. تقديم تصور لعملة رقمية مشفرة رسمية تصدرها الدولة بالتعاون مع الإقليم (الجغرافي أو السياسي أو القومي) الذي ترضيه، أي عمل عملة إقليمية يتم التعامل بها فيما بين دول الإقليم، ويتعامل بها دولياً مثل اليورو الرقمي، مما يضمن لها قوة في الإصدار والحماية، حيث تحميها الدول الراعية فتكون أكثر رقابة وأماناً من أن تصدر كل دولة عملة رقمية رسمية بمفردها.

منهج البحث في الدراسة:

لطبيعة موضوع الدراسة فقد تم اختيار المنهج الوصفي التحليلي في تناول الموضوع وذلك على التفصيل التالي:

- المنهج الوصفي: في وصف العملات عبر التاريخ الإسلامي والمراحل والأشكال المختلفة التي مرت بها، وكذلك في وصف العملات الرقمية وتقنية البلوك تشين التي تقوم عليها فكرة العملات الرقمية من جوانب عدة، ورصد مزاياها وعيوبها ومخاطرها كما أوردتها الدراسات والأبحاث والمقابلات والمؤتمرات السابقة وكذلك وصف وظائف وخصائص النقود عامة ثم وصف موقع العملات الرقمية منها على وجه التحديد.

- المنهج الاستقرائي: في دراسة كيفية تناول فقهاء الدين وتعاملهم مع المستجدات التي لم يرد فيها نص صريح وقدرتهم على استنباط الأحكام والاجتهاد فيها باستخدام مصادر التشريع المختلفة ومراعاتهم لمقاصد الشريعة وصولاً للأحكام، كذلك دراسة واقع العملات الرقمية أثناء الأزمات كأزمة كورونا والحرب الأوكرانية ومدى تفاعل العملات الرقمية مع أشكال التسويق الإلكتروني كحالات واقعية للوصول لواقعية حركة العملات الرقمية في المالية الاقتصادية وعمل

تصور عن مستقبلها.

وقد تكونت الدراسة من ثلاثة فصول رئيسة وفصل للمقدمة، ثم قسم كل فصل إلى ثلاثة مباحث فرعية، وكل مبحث يحتوي على العديد من موضوعات الدراسة، فقد تناول الفصل الأول تطور أشكال العملات تاريخياً منذ العهد النبوي إلى الآن، وتطور الأحكام الفقهية الخاصة بالعملات ودراسة وظائف النقد وخصائصه، وتناول الفصل الثاني ماهية العملات الرقمية وتقنية البلوك تشين كماكون لها، والميزات والعيوب لكليهما، أما الفصل الثالث فتناول تصور عن مستقبل العملات الرقمية ومنظور الاقتصاد الإسلامي لها بتحليل الآراء الفقهية عن العملات ودراسة واقعها أثناء الأزمات، وصولاً لتصور لمستقبلها، وذلك بعمل عملات رقمية رسمية.

حدود الدراسة:

حددت الدراسة الفترة الزمنية بداية من القرن الأول الهجري وحتى القرن الخامس عشر الهجري كحدود زمانية للدراسة، وحددت كذلك العملات النقدية في هذه الفترة، ثم اختصت منها العملات الرقمية المشفرة تحديداً للبحث والدراسة بالتفصيل، أما الحدود المكانية فكانت الدول الإسلامية صاحبة المشروع الاقتصادي الإسلامي.

صعوبات واجهت الدراسة:

لا يخلو عمل بحثي من صعوبات تواجهه ومن هنا تكمن قوته وأثره، ومن أهم الصعوبات التي واجهت الدراسة قلة الأعمال والدراسات العربية التي اهتمت بالجانب التقني الفني في موضوع العملات الرقمية ولعلها بدأت في التوسع والكترة ولكن في الفترة نفسها التي تزامنت مع اتمام هذه الدراسة، وكذلك مازالت العملات الرقمية المشفرة ظاهرة محدودة نسبياً ولم تأخذ صفة العموم أو الرسمية بعد، مما جعل الحصول على المعلومات الموثقة أمر صعب، كذلك سرعة التطور في العملات الرقمية وتزايد أعدادها وأشكالها والخدمات التي تقدمها وطرق تعدينها وغير ذلك كثير من التفاصيل الدقيقة الفنية والتقنية التي تتعلق بها جعل أمر ملاحقة ذلك التطور من الأمور الصعبة، وأخيراً فإن تعويق الحكومات والمؤسسات المالية لنمو العملات الرقمية وانتشارها خلق جواً من الفتور لدي الباحثين الشرعيين والعلماء في القيام بمهمة البحث والدراسة لهذه النازلة؛ مما أخرج الوصول لحكم حاسم وتصور صحيح في التعامل معها.

الفصل الأول: تطور أشكال العملات النقدية تاريخياً

1.1 النقود منذ العهد النبوي وحتى القرن الخامس عشر الهجري

1.1.1 تمهيد:

النقود هي الشكل الذي يتبادل بواسطته الناس حاجاتهم وسلعهم؛ فمنذ أن نزل آدم إلى الأرض كانت احتياجاته مكفولة في الجنة قبل نزوله إلى الأرض؛ من مأكّل ومشرب وملبس؛ فقد قال الله تعالى "وَقُلْنَا يَا آدَمُ اسْكُنْ أَنْتَ وَزَوْجُكَ الْجَنَّةَ وَكُلَا مِنْهَا رَغَدًا حَيْثُ شِئْتُمَا" (2)؛ فهذا هو المأكّل والمشرب والمسكن. ثم قال تعالى "فَلَمَّا ذَاقَا الشَّجَرَةَ بَدَتْ لَهُمَا سَوْآتُهُمَا وَطَفِقَا يَخْصِفَانِ عَلَيْهِمَا مِنْ وَرَقِ الْجَنَّةِ" (3) وهذا هو الملبس.

فعندما نزل إلى الأرض ظهرت تلك الحاجات وظهر ضرورة تبادلها؛ وذلك أن الإنسان لا يستطيع بمفرده تلبية كل احتياجاته من مأكّل ومشرب وملبس ومسكن.... وغير ذلك، ومع تقدم الحياة وتنوع المجتمعات ازداد احتياج الإنسان لغيره، فكان لزاماً عليه أن يوجد شكلاً أو صيغة لتبادل احتياجاته من السلع والخدمات؛ بما يحقق العدالة لطرفي المبادلة، ومن هنا نشأت الحاجة للنقود كأداة للتبادل والقياس، وتسهيلاً لقضاء حوائج الناس، وقد مرت النقود بأشكال عدة نتيجة لتطور احتياجات الناس وتطور معاشهم وأعمالهم.

فمنذ فجر التاريخ والناس يكدحون في هذه الحياة لتأمين السلع والخدمات والاستفادة من النعم التي سخرها الله لهم؛ فاعتمد الناس بعضهم على بعض لتأمين تلك الحاجات التي لا يستطيع إنسان بمفرده توفيرها، وخاصة مع تعدد هذه الحاجات وتنوعها وازديادها يوماً بعد يوم؛ مما جعلهم ينتقلون إلى مرحلة أخرى وهي التخصص وتقسيم العمل؛ وهذا أدى بدوره إلى تبادل الناس فائض منتجاتهم فيما بينهم. (4)

وقد عبر القرآن الكريم عن ذلك بآيات عميقة الأثر والمدلول فقال تعالى "اللَّهُ الَّذِي خَلَقَ السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضَ وَأَنْزَلَ مِنَ السَّمَاءِ مَاءً فَأَخْرَجَ بِهِ مِنَ الثَّمَرَاتِ رِزْقًا لَكُمْ وَسَخَّرَ لَكُمُ الْفُلُكَ

(2) سورة البقرة: الآية 35

(3) سورة الأعراف: الآية 22

(4) احمد حسن، الأوراق النقدية في الاقتصاد الاسلامي قيمتها وأحكامها، (دمشق: دار الفكر، 1999) 54.

لِتَجْرِي فِي الْبَحْرِ بِأَمْرِهِ وَسَحَّرَ لَكُمْ الْأَنْهَارَ" (5)

وسخر الله الناس بعضهم لبعض ، ولكي يلبي الإنسان حاجاته ؛ كان لزاما عليه أن يسد حاجة أخيه ؛ فيتبادل كل منهما ما أعطاه الله له ، وما تميز به على أخيه من مواهب وأعمال وأفكار ، ففضل الله بعض الأماكن على بعض ، وبعض الأزمنة على بعض ، وبعض الأشخاص على بعض ، لكي تسيّر الحياة على هذه الأرض كما أرادها الله ، ودلت على ذلك الآية الكريمة من كتاب الله "أَلَمْ يَفْسِدُوا رَحْمَتَ رَبِّكَ إِذْ فَسَّمْنَا بَيْنَهُمْ مَعِيشَتَهُمْ فِي الْحَيَاةِ الدُّنْيَا وَرَفَعْنَا بَعْضَهُمْ فَوْقَ بَعْضٍ دَرَجَاتٍ لِيَتَّخِذَ بَعْضُهُمْ بَعْضًا سُخْرِيًّا وَرَحِمْتُ رَبِّكَ خَيْرٌ مِمَّا يَجْمَعُونَ" (6)

1.1.2 التطور التاريخي لأشكال النقود منذ عهد النبوة:

مرت النقود خلال تاريخها بمراحل عديدة وأشكال مختلفة، وسنعرض هنا لأشكالها وأنواعها منذ العهد النبوي وما بعده، حتى وصلت إلى هذا الشكل الذي يتعامل به الناس في القرن الخامس عشر من هجرة النبي الكريم _ صلى الله عليه وسلم. فلقد تنوعت النقود عند الأمم وتنوعت أشكالها، فلم يتوصل الناس إلى النقود دفعة واحدة؛ بل كانوا يتبادلون السلع والخدمات مقايضة، ثم خصصوا سلعة من السلع الأكثر توفرا والمنتشرة بينهم بشكل كبير فجعلوها ثمنا للأشياء. (7)

فتعامل العرب في الجاهلية وفي صدر الإسلام بالدنانير الرومية والدراهم الفارسية، وقد تعاملوا بها عددا، وقيل إن الحجازيين وبخاصة أهل مكة كانوا لا يتعاملون بها إلا وزنا؛ فيبتاعون بها على أنها تبرا وليست نقودا مضروبة. (8)

لما بعث الله نبينا محمد صل الله عليه وسلم أقر أهل مكة على نقودهم وقال "الميزان ميزان

(5) سورة إبراهيم: آية 32

(6) سورة الزخرف: آية 32

(7) حسن، الأوراق النقدية، 59.

(8) السيد موسى الحسيني المازندراني، تاريخ النقود الإسلامية، ط 3، (بيروت: دار العلوم للطباعة والنشر،

1988) 36.

أهل مكة" وأنه أقر النقود في الإسلام على ما كانت عليه؛ وسار على ذلك الخلفاء الراشدين؛ مع تغيير طفيف في شكل السكة.

وفي عهد النبوة والخلفاء الأربعة الراشدين لم تتغير السكة الدائرية عما كانت عليه من النقوش الكسراوية أو الرومية؛ وإنما أضيف إليها طوابع من الحروف العربية كما في المطابع الحروفية الدائرية؛ فكانوا إذا أرادوا أن يضربوا درهماً أو ديناراً ركبوا عليه كلمات، مثل (الحمد لله) و (لا إله إلا الله) وغيرها، فلم يكن هناك تجديد في سكة أو رسم، وضربوا بذلك الذهب والفضة؛ ثم أنفقت في منافع الناس ومصالحهم. (9)

لما استوثق أمر الخلافة لعبد الملك بن مروان، كان سبب ضربه الدينار والدرهم أنه كتب في صدر كتاب أرسله إلى ملك الروم "قل هو الله أحد" فأنكر عليه ملك الروم ذلك؛ فأشار عليه محمد بن علي بن الحسين بضرب السكة وترك الدينار الرومية؛ ففعل ذلك عبد الملك بن مروان وسيرها إلى الحجاج لتضرب الدراهم بالعراق، ونقش على أحد وجهي الدرهم "قل هو الله أحد" وعلى الآخر "لا إله إلا الله" وطوق الدراهم من وجهيه بطوق وكتب عليه "ضرب هذا الدرهم بمدينة كذا.." واستمر العمل بالعملة الأموية طيلة الأربعة عشر خليفة، حتى قيام الدولة العباسية والتي تولى فيها الخلافة سبعة وثلاثون خليفة، بدأت بالسفاح وانتهت بالمعتصم على يد هولاءكو التتري المغولي. (10)

ومن هنا يتضح أن أمر أشكال النقود لم يكن في أولويات الرسول الأكرم -صلى الله عليه وسلم- ولا الخلفاء الراشدين من بعده، على الرغم من أنهم قد اهتموا بعمل طابع خاص بالدولة الإسلامية الوليدة وتميزها عن الأمم والحضارات السابقة؛ ليوضحوا للناس كافة عظمة هذا الدين وقدرته على إعمار شأن الدنيا والآخرة، فحددوا كثيراً من التفاصيل والدقائق وخاصة في جانب المال والمعاملات، بيد أن أمر أشكال العملات لم يحظ بهذا الاهتمام الذي حظى به غيره من أنواع المعاملات المالية في الدولة الإسلامية الجديدة، والتي كان همها في المقام الأول تحقيق العدالة في أمر المال بين الناس، وعدم أكل أموال الناس بالباطل، حتى وإن استخدموا عملات أعدائهم، فقد اعتبروا ذلك أمراً شكلياً لا يرقى أن يوضع له تشريع

(9) المازندراني، تاريخ النقود الإسلامية، 43

(10) خالد الصايغ، النقود الإسلامية (أبو ظبي: المجمع الثقافي، 2002) 13

، أو حتى إشارة خاصة به ، فلم يفكر النبي الكريم-صلى الله عليه وسلم- ولا الخلفاء الراشدين في تغيير شكل العملات حتى عهد عبد الملك بن مروان في الأموية ، عندما هدده ملك الروم بالإساءة إلى النبي الأعظم وتسجيل ذلك على النقود ؛ فكان لزاما عليه من أخذ موقفٍ حاسمٍ رداً على هذا الملك الرومي وإعلاء لشرف المصطفى -صلى الله عليه وسلم- ولعل هذا الموقف إن لم يحدث لكانت هذه النقود الرومية والكسراوية موجودة بيننا حتى الآن . ومن هنا يتضح أن شكل النقود من المسائل التي تركها الشارع الحكيم لاجتهادات الناس ؛ بما يتناسب مع عصورهم وأحوالهم واحتياجاتهم، وهذا من عظمة هذا الدين، الذي يتضح لنا يوماً بعد يوم أنه الدين الخاتم، الصالح لكل العصور والأزمان، حتى قيام الساعة.

1.1.3 اختلاف أشكال النقود عبر تاريخ الدولة الإسلامية:

كانت نقود العرب في الجاهلية من الذهب والفضة فقط، حيث ترد إليها دنانير الروم القيصرية ودرهم الفضة الكسراوية، وكان وزن الدرهم والدنانير في الجاهلية ضعف وزنها في الإسلام، وكانوا يتعاملون بالمشاقيل والأوزان في الدرهم والدنانير. (11)

فمنذ صدر الإسلام وفي عهد الصحابة والتابعين انعقد الإجماع على أن الدرهم الشرعي هو الذي تزن العشرة منه سبعة مثاقيل من الذهب ، وهو اثنتان وسبعون حبة من الشعير ، فالدرهم الذي هو سبعة أعشاره خمسون حبة وخمسا ، وهذه المقادير كلها ثابتة بالإجماع ، فالدرهم الجاهلي كان بينهم على أنواع أجودها الطبري ، وهو أربعة دوانق والبغلي وهو ثمانية دوانق ؛ فجعلوا الشرعي بينهما وهو ستة دوانق ، فكانوا يوجبون الزكاة في مئة درهم بغلية ، ومئة طبرية خمسة دراهم وسطا ، وأما وزن الدينار فكان باثنين وسبعين حبة من الشعير الوسط ، وهذا ما نقله المحققون وعليه الإجماع ، إلا ابن حزم الذي خالف ذلك ، وزعم أن وزنه أربعة وثمانون حبة. فلما عظمت الدولة وتوسعت، اختلف المقدار للدرهم والدينار في كل الأقطار والآفاق، وصار أهل كل أفق يستخرجون الحقوق الشرعية من سكتهم بمعرفة النسبة التي بينها

(11) محمد عبد الرؤوف بن تاج العارفين المنيأوي، *النقود والمكاييل والموازين*، تحقيق رجاء محمود السامرائي

(بغداد: دار الحرية للطباعة، 1981) 45

وبين مقادير الشريعة من زكاة ودية وغيرها. (12)

وهذا يدلنا على أن أوزان الدراهم والدنانير لم تكن ثابتة ثباتا قطعيا ، وإنما اختلف وزن الدينار والدراهم من عصر إلى عصر ، ومن مصر إلى مصر ، ولم ترد إشارة إلى وزنهما في سنة النبي الكريم ، ولا في عهود الخلفاء الراشدين ، تبين الوزن الدقيق لكل منهما ، وإنما اختلفت الروايات في ذلك ، وهذا إن دل على شيء فإنما يدل على أن العرف العام هو الذي حكم الأمر ، بل ولقد تغيرت أوزان النقود أكثر من مرة في حقب زمنية قصيرة ، فتغيرت في عهد النبي الأكرم -صلى الله عليه وسلم- ثم تغيرت في عهد عمر بن الخطاب ثم في عهد معاوية ، تبعا للحاجة وتيسيرا لأمر المسلمين ، وتعامل الخلفاء في ذلك مع الأزمات والضوائق الاقتصادية بتغيير أوزان العملات ، كما حدث في عام الرمادة في عهد عمر مثلا ، وكما فعل معاوية عندما أوصاه زياد بن أبيه والي الكوفة بذلك ؛ فكان العرف والقبول العام هو الحاكم لأمر أوزان النقود في تلك الحقبة وما بعدها .

فقد أقر الرسول الكريم -صلى الله عليه وسلم- التعامل بالسكة الرومية والفارسية ، لكي لا يحدث خللا أو تقلبا في الأسواق ، أو في النشاط الاقتصادي للدولة الإسلامية الوليدة ، الذي قد يحدثه تجديد النقود المستعملة والتي تعارف عليها الناس بهذه الهيئة ، فقد اعتبر الذهب والفضة عملة دولية محتفظة بقيمتها في ذاتها ، ومن الراجح أن التعامل بالدنانير الرومية والدراهم الفارسية قد استمر إلى زمن الخليفة الأموي عبد الملك بن مروان ، ولم يتم ضرب السكة الإسلامية إلا ابتداء من عهده ، وكان الوزن الذي استقر عليه أهل مكة قبل الإسلام وبعده هو أن مقدار الدينار عشرون قيراطا ، ومقدار الدرهم أربعة عشر دينارا ، أي أن كل عشرة دراهم تساوي سبعة دنانير ، وهذا بعينه هو ما أدى إليه الحساب العمري ، فلم يضرب عمر رضي الله عنه نقودا جديدة على هذا الوزن ، وإنما أقر هذا الوزن الذي أصبح قاعدة عامة وأجمع عليه الناس في معاملاتهم⁽¹³⁾ ، فعن عبد الله بن عمر رضي الله عنهما قال : قال النبي

(12) عبد الرحمن محمد ابن خلدون، مقدمة ابن خلدون، حققه عبد الله محمد الدرويش، ط1 (دمشق: دار يعرب،

499 (2004

(13) أحمد حسن أحمد الحسيني، تطور النقود في ضوء الشريعة الإسلامية مع العناية بالنقود الكتابية (السعودية:

رسالة دكتوراه، جامعة أم القرى، 1988) 74 - 75

-صل الله عليه وسلم - : " المكيال مكيال أهل المدينة , والوزن وزن أهل مكة". (14)

وهنا يجب الإشارة إلى السكة: وهي الختم على الدينار والدرهم المتعامل بها بين الناس بطابع حديد، ينقش فيه صور أو كلمات مقلوبة، فيخرج رسوم تلك النقوش؛ بعد أن يعبر عيار النقد من ذلك الجنس في خلوصه بالسبك مرة أخرى، وبعد تقدير الدراهم والدينانير بوزن معين صحيح يصطلح عليه، أو يكون التعامل بها وزنا؛ فيتميز بها الخالص من المغشوش. وكان الدينار والدرهم على شكلين مدورين، والكتابة عليهما في دوائر متوازية، يكتب فيها من أحد الوجهين أسماء الله، تهليلا وتحميدا وصلاة على النبي وآله، وفي الوجه الثاني، التاريخ واسم الخليفة، حتى جاءت دولة الموحدين؛ فاتخذ المهدي الشكل المربع للدرهم، حتى نعت بصاحب الدرهم المربع. (15).

كان أول ما يهتم به الحاكم بمجرد اعتلائه العرش في الدولة الإسلامية؛ هو نقش اسمه على النقود، ولهذا تعتبر النقود من أهم وسائل التأريخ للعصر الإسلامي، وفي تحقيق كثير من الحوادث السياسية التي تتعلق بفتح المدن والأقاليم حربا أو صلحا، والتي يستدل عليها عن طريق ظهور اسم الخليفة لتلك الحقبة على النقد، وقد أقر نبينا محمد -صل الله عليه وسلم- أهل مكة والمدينة على نقودهم، وفرض عليهم زكاة الأموال بتلك النقود، فجعل في كل خمسة أواقي من الفضة الخالصة التي لم تغش خمسة دراهم (والأوقية هي نواة التمر)، وفرض في كل عشرين دينارا نصف دينار، فلما استخلف أبو بكر الصديق -رضي الله عنه- عمل في ذلك بسنة رسول الله -صل الله عليه وسلم-، ولم يغير منها شيئا، فلما استخلف أمير المؤمنين عمر بن الخطاب -رضي الله عنه- وفتح الله على يديه مصر والشام والعراق أقر النقود على حالها ولم يغير فيها شيئا، فلما كانت سنة ثمانين عشرة من الهجرة، وهي السنة الثامنة من خلافته -رضي الله عنه- أتته الوفود ومنها وفد البصرة، وكان فيهم الأحنف بن قيس؛ فكلم عمر بن الخطاب رضي الله عنه في مصالح أهل البصرة؛ فبعث معقل بن يسار فاحتفر نهر معقل، الذي قيل فيه "إذا جاء نهر الله بطل نهر معقل"، ووضع الجريبة، والدرهمين في الشهر؛ وهنا زاد عمر على نقش الدراهم الكسراوية عبارة "الحمد لله" في بعضها وفي بعضها

(14) أخرجه أبو داود (3340)، والنسائي (224/2)

(15) ابن خلدون، مقدمة ابن خلدون، 447

"محمد رسول الله" وفي بعضها "لا اله الا الله وحده" وعلى آخر عهد عمر-رضي الله عنه- وزن كل عشرة دراهم بستة مثاقيل، فلما بويع أمير المؤمنين عثمان بن عفان -رضي الله عنه- نقش على الدراهم عبارة "الله أكبر" (16)

قال الميناوي (17) (من الرطل تركب المد ومن المد تركب الصاع) ، ففي زمن يزيد بن عبد الملك ضرب الدراهم بالعراق على عيار ستة دوانق ، وأعاد هشام بن عبد الملك عيارها إلى وزن سبعة دوانق ، وفي زمن العباسيين ضرب السفاح بالأنبار السكة الهاشمية على المثلث البصري ، وضرب المأمون دراهم ودنانير وأسقط منها اسم أخيه الأمين ، وسميت الرباعيات لأن وزنها كان أربع حبات ، واعتبرت حبة القمح معياراً ، فالمثلث عشرون قيراط والدراهم أربعة عشر قيراطاً ، وفي زمن الظاهر برقوق غلبت الفلوس ، إلى أن قدم الملك المؤيد ، فوضع راتب الجندي وأتباعهم من الدراهم البندقية والنوروزية ، فتعامل الناس بها وحسن موقعها لبعده العهد بالدراهم ، وفي عام 634 حرج الأشرف برسباني على الباعة ألا يتناعوا إلا بالدراهم الأشرفية والتي جعل كل درهم منها بعشرين من الفلوس ، ونودي بمنع المعاملة بالفضة التركية. (18)

تميزت النقود في العصور الإسلامية باحتفاظها الذاتي بقيمتها؛ حيث كانت من الذهب والفضة وهما المعدنين الأصليين في صناعة النقود وسكها، وحتى الفلوس التي كانت تصنع من النحاس والنيكل وغيره؛ كانت قريبة القيمة كمعدن من قيمتها الشرائية. فالذهب والفضة يتميزان بالندرة النسبية؛ وهذا ما يجعل قيمتهما الشرائية أكثر ثباتاً على مر العصور، ولهذا فقد تعامل النبي الكريم -صلى الله عليه وسلم- مع النقود بالأوزان، فجعل الزكاة والجزية وغيرها بمقدار معين من الذهب أو نسبة محددة من الزروع أو العروض، وهذا يدل على أن للمعدنين شكلاً من أشكال الثبات على مر العصور، فقد تغيرت أشكال وأوزان النقود عبر العصور

(16) احمد بن علي المقرئ، *شذور العقود في ذكر النقود*، دراسة وتحقيق محمد عبد الستار عثمان (مخطوط بخط

يوسف الملاح سبط الحنفي، 1018 هـ، موقع (academia.edu) [2021/3/29]

(17) الميناوي، هو محمد عبد الرؤوف بن تاج العارفين بن علي بن زين العابدين الحدادي ثم الميناوي القاهري، ولد

سنة 952 هـ - 1545 م وتوفي سنة 1031 هـ - 1621 م، وهو من كبار علماء المذهب الشافعي، وكان

عالماً بالدين والفنون، وقد تفرغ للبحث والتطوير.

(18) المرجع السابق.

اللاحقة، والتي تنوعت فيها النقود بين معدنية وورقية وائتمانية ورقمية وغيرها.

1.1.4 تطور أنواع النقود:

التطور سنة من سنن الحياة أودعها الله في خلقه لكي يتمكنوا من عبادته ؛ بأداء فرائضه وإعمار أرضه ، وكان للنقود حظ وافر من هذا التطور ، فقد مرت بمراحل عديدة ومازالت في تطور مستمر ، وكانت الحقبة الأخيرة من حياة الإنسان وما شهدته من تطور تكنولوجي كبير ، بدأ باختراع الطباعة في أول القرن الثامن عشر الميلادي ، حتى وصل إلى التعاملات عبر الانترنت وما أحدثه من ثورة تكنولوجية متسارعة ، وبالطبع كانت النقود أحد الأشياء التي لحقها هذا التطور ، وهنا سنستعرض المراحل التي مرت بها النقود حتى وصلت إلى ما هي عليه الآن .

النقد في اصطلاح الفقهاء: هو الأثمان؛ بخلاف العروض أي السلع.

فالنقد شيء اعتباري؛ سواء كان هذا الاعتبار ناتجا عن حكم سلطاني، أو عرف عام، وقد يقال إن النقد ليس شيئا اعتباريا محضا ناتجا عن حكم سلطة الإصدار؛ بل يتوقف باعتباره نقدا على قيمته الذاتية، أو غطاء كامل له مع اعتبار السلطة لنقديته، أو جريان العرف بذلك، وقد أصبح النقد الآن لا يستند في قوته إلى الغطاء؛ بل يتوقف ذلك على السلطة المصدرة لهذا النقد، والقوة الاقتصادية لها. (19)

فعلى مر الزمان تطورت النقود شكلا ووظيفة، فقد كانت المبادلات تتم في الاقتصاديات البدائية عن طريق المقايضات، ولكن صعوبات هذه المقايضة وعيوبها دفعت المتبادلين إلى اختراع النقود؛ التي كانت عبارة عن نقود سلعية، ثم نقود معدنية (ذهب - فضة - نحاس - نيكل) وتدرجت من النقود الموزونة إلى النقود المعدودة (المسكوكة). وبهذا شاع استعمال النقود الائتمانية (نقد معدني مغشوش - نقد ورقي - نقد كتابي) وهي نقود قيمتها القانونية الاسمية أعلى من قيمتها السلعية، وكانت النقود الورقية في أول الأمر قابلة للتداول، وذات

(19) عوف محمد الكفراوي، البنوك الإسلامية - النقود والبنوك في النظام الإسلامي، ط3 (مصر: مركز

الاسكندرية للكتاب، 1998) 33

تغطية كاملة؛ ثم أصبحت إلزامية تغطيتها نسبية. (20)

وقد تغير شكل النقود على مر الزمن ، فكانت نقودا معدنية ثمينة كالذهب والفضة ، ولها قيمتها الذاتية ولها استعمالات أخرى ، في صناعة (الحلي والمجوهرات والأواني وأدوات الزينة والتحف والساعات وحشو الأسنان) ثم أصبحت النقود نقودا معدنية خسيصة (غير ثمينة) كالفلوس ؛ التي لها قيمة ذاتية ولكنها قليلة بالنسبة لقيمتها النقدية الاصطلاحية ، ثم اتخذت النقود شكل النقود الورقية التي لا تكاد قيمتها الذاتية تذكر حيال قيمتها النقدية ، فورقة من فئة خمسمائة ريال ما قيمة المادة التي صنعت منها بالقياس إلى قيمتها النقدية (قوتها الشرائية) ، إنها لقيمة مهمة بلا شك ، والنقود سواء كانت خالصة أو مغشوشة ، خلقية ، أو اصطلاحية ؛ فهي من الوظائف السلطانية ، ولا يجوز لغير الامام أو الحاكم ضربها . (21)

مرت النقود بأربعة مراحل:

- 1- النقود السلعية
- 2- النقود المعدنية
- 3- النقود الورقية
- 4- النقود الكتابية

1.1.4.1 أولا: النقود السلعية:

هي المال الذي اتخذ وسيطا للتبادل واتفقت قيمته النقدية مع قيمته في الانتفاع به، فكان الناس يتبادلون السلع (يتقايضون) ولهذا سُمي بنظام المقايضة، ولقد اختار كل مجتمع السلع التي تناسب ظروف بيئته، وتلقى قبولا عاما من جميع أفرادها لتكون واسطة للتبادل. ففي المناطق الرعوية استخدمت الماشية بأنواعها من الإبل والغنم والبقر، وفي المناطق الساحلية استخدمت الأصداف والودع واللؤلؤ، وفي المناطق الاستوائية استخدمت الحراب وأدوات الصيد، وقد كانت النقود السلعية تفي باحتياجات التبادل التجاري على المستوى المحلي فقط دون القبول في مجتمعات أخرى لأنها خاصة بهذا المجتمع دون غيره. (22)

(20) رفيق المصري، الاسلام والنقود، ط2 (جدة: مركز النشر العلمي جامعة الملك عبد العزيز، 1990) 4

(21) المصري، الاسلام والنقود، 86

(22) الحسيني، تطور النقود، 40

ومع التعاملات ظهرت عيوباً لنظام المقايضة كان من أهمها:

- صعوبة تحديد نسب مبادلة السلع بعضها ببعض، وسيما إذا تعددت السلع، وذلك لعدم وجود مقياس عام للقيم، أو وحدة حسابية مشتركة لتحديد قيم الأشياء المختلفة.
- صعوبة توافق رغبات المتبادلين (قدر، نوع، جودة، مكان، زمان) وكذلك بعض السلع غير صالحة للتجزئة لتنقيص قيمتها.
- عدم القدرة على تخزين العديد من السلع، وخاصة إذا كانت معرضة للفساد والعطب أو مكلفة في التخزين.

ولهذا اتجه الناس للاقتصاد النقدي؛ لفوائده، ولتسهيل المعاملات، ولتتمكن من تنفيذ الواجبات، وتطبيق الزكاة، والأنكحة، والحدود وغيرها. (23)

ويتضح من ذلك أن نظام المقايضة أو المبادلة اتسم بعدم تحديد عملة موحدة؛ فقد كان لكل بلد سلعة الخاصة؛ التي يقيس عليها قيمة السلع طبقاً للتراضي والقبول بين المتبادلين، ولعل ما يتراضى عليه بعضهم لا يتراضى عليه الآخرون، فترك تحديد قيمة السلع والخدمات لتقدير الأشخاص وهذا يختلف من شخص لآخر ومن سلعة لأخرى ومن زمان لزمان ومن شدة الحاجة إلى الشيء أو ضعفها (قانون العرض والطلب)، وهذا يدل على أن أمر النقود أمر متسع جداً لا تحده قيمة ولا شكل ولا عرف؛ وإنما يترك للإيجاب والقبول بين طرفي المعاملة فللأشخاص الحرية الكاملة في إتمام الصفقة البيعية من عدمه، وإنما تدخل الشرع هنا بالتوصية بعدم الغبن أو الغش أو أكل مال الطرف الضعيف بالباطل أو الربا؛ فقد ترك لضمائر المسلمين وخشيتهم من الله ومراقبتهم له الأمر والحكم، أو التدخل بالتحكيم بحسب العرف وتقدير المحكمين في حالة الخلاف، فهي معاملة يمكن أن يطلق عليها في عصرنا معاملة الند للند، وهما طرفا المعاملة في نظام المقايضة والذي كان موجوداً قبل الإسلام وبعده، بل وإلى عصرنا هذا في بعض السلع مثل العقارات والأراضي والسيارات.. وغيره، ونخلص من ذلك بما يلي:

- أن التراضي في التبادل هو أصل المعاملة وأن العملة ما هي إلا وسيط ارتضاه الطرفان.
- أن المعاملة المباشرة بين الأفراد معمول بها منذ بداية الخلق وحتى الآن (معاملة الند للند).

(23) المصري، الإسلام والنقود، 9

1.1.4.2 ثانياً: النقود المعدنية:

استمر العمل بالنقود المعدنية فترة طويلة من الزمن، لعلها كانت أطول فترات التاريخ البشري. وذلك لما تتمتع به تلك النقود من احتفاظها بقيمتها في ذاتها، فهي الضامنة لنفسها دون حاجتها للضمان من سلطة أو أحد، وكذلك لما لهذين المعدنين من ندرة لا تجعلهما في متناول الجميع؛ فتحتفظان بقيمتيهما، واستمرار الطلب لهما دون كساد؛ لقلّة وجودهما في أيدي الناس؛ وهذا في حد ذاته حماية للمجتمعات من مشكلة التضخم، التي هي من أهم المشكلات الاقتصادية في عصرنا الحديث. ولهذا نادى العديد من الاقتصاديين بضرورة العودة إلى الذهب، إما في شكل نقود أو حتى غطاء للنقود الورقية، ولكن رأى البعض الآخر صعوبة في ذلك. كما كان للنقود السلعية عيوباً وصعوبات.

ولصعوبة وعيوب النقود السلعية استحدثت المجتمعات المعادن كوسيط أسهل للتبادل ، وكان للذهب والفضة مكان الصدارة في ذلك ، وذلك لوجود صفة الندرة النسبية لهذه المعادن النفيسة ، ولاحتفاظها بقيمتها في ذاتها ، واتخذت كل بلد لها معدناً ليكون وحدة نقدية رسمية لها ، وتعرف هذه الوحدة النقدية في شكل ودرجة نقاء ووزن معين من هذا المعدن ، سواء أكانت من الذهب أو الفضة أو من النقود المساعدة ، التي صنعت وسكت من معادن أخرى كالنحاس مثلاً ، ولهذا فقد عرفوا النقود المعدنية بأنها "ما ضرب ليكون وسيطاً في التبادل ؛ مع اتحاد وحدات النوع الواحد منه في الشكل والعلامات في الدولة الواحدة" أما النقود المعدنية المساعدة فهي شبيهة بالنقود الائتمانية لأنها تستمد معظم قوتها من السلطة القانونية للدولة. (24)

ولقد استمرت الدولة الإسلامية تتعامل بالنقود الذهبية والفضية حتى عهد قريب ، ففي عهد الشريف حسين في عام 1916 سك ريالاً فضياً وديناراً من الذهب ، وكان الدينار يساوي مئة قرش أو خمسة ريالات والريال يساوي عشرين قرشاً والقرش يساوي أربعين بارة ، وقد سحب الملك عبد العزيز ملك السعودية عام 1345 هـ العملات الهاشمية من التداول ، وأصدر الريال السعودي ، وهذا لا يعني أن المبادلات في العصر الإسلامي الأول وما تلاه

(24) الحسيني، تطور النقود، 47

من عصور كانت تعتمد على النقود في جميع مبادلاتها؛ بل ربما جرت بعض المبادلات بصورة مباشرة دون توسط النقود في بعض الأحيان، ولعل أحاديث ربا الفضل خير دليل على ذلك. (25)

ومع ذلك فهناك العديد من العيوب للنقود المعدنية، منها أنها يصعب الانتقال بها عبر الأسفار، لإمكانية تعرضها للسرقة، وثقل وزنها، وإمكانية تحويلها لمسبوكات أخرى مثل الأواني والحلي، بل إن ندرتها التي تميزها هي أيضا عيبا في حد ذاته فمع ازدياد أعداد البشر واتساع حركة التجارة العالمية بينهم؛ فإنه من الصعب الحصول الكميات المطلوبة من النقود المعدنية لتلبية الطلب المتزايد عليها بما يتناسب مع احتياجات الناس وتزايد أعدادهم، الأمر الذي أدى لظهور نوع آخر من النقود، وهي النقود الورقية.

1.1.4.3 ثالثا: النقود الورقية:

نظرا لصعوبة حمل المسبوكات والانتقال بها من مكان إلى آخر، وتعرضها للتآكل والسرقة والضياع وضع التجار ما لديهم من المسبوكات الذهبية والفضية لدى الصاغة والسيارفة ذوي الشهرة الطيبة؛ مقابل الحصول على صكوك ورقية؛ تثبت مقدار المبلغ المودع لديهم، وتعددهم بدفعه عند الطلب فاستخدمها الناس في التبادل، ومن هنا نشأت العملات الورقية. (26)

وعندما اتسع نطاق التجارة، وزاد حجم المعاملات، لجأ الناس إلى إيداع أموالهم في خزائن لدى الصاغة والسيارفة، وكان التاجر يقوم بتظهير الصكوك للتجار الآخرين، ولاختلاف قيم المعاملات أصدرت هذه الصكوك بفتات صغيرة، ومنذ ذلك الحين ظهر استعمال النقود الورقية، وأطلق عليها البنكنوت، وعندما تولت البنوك إصدارها ونشأت النقود القانونية "وهي النقود التي تضفي عليها الدولة صفة القبول العام بحكم القانون، وتكون لها قوة إبراء غير محدودة، وهي النقود الرئيسية." كالريال السعودي، والجنيه المصري والسوداني، والدينار في الكويت واليمن"، وقد أصدرت الدولة نقودا مساعدة؛ كأجزاء من الوحدة النقدية الرئيسية، وتسك عادة من الفضة أو النيكل أو البرونز وتكون قيمتها أقل من قيمتها الاسمية، حتى لا

(25) الكفراوي، البنوك الإسلامية، 42/41

(26) الحسيني، تطور النقود، 49

تختفي من السوق طبقا لقاعدة "العملة الرديئة تطرد العملة الجيدة من السوق" (27)

ثم تحولت النقود من ضمان الأفراد إلى ضمان الدولة ؛ فيما يسمى بالمصارف المركزية ، وتم طباعة أوراق البنكنوت ، وعند الحرب العالمية الأولى دعمت هذه البنوك الدول ؛ فقامت بطباعة أعداد كبيرة من العملات الورقية (البنكنوت) دون وجود رصيد ذهبي لها ؛ فارتفعت الأسعار وضعفت ثقة الناس في العملات الورقية ، فهرعوا إلى البنوك لاسترداد ودائعهم الذهبية ؛ فقامت الدولة بسن قوانين تلزم فيها بضممان العملات الورقية وتداولها ، وبهذا أصبحت الأوراق النقدية نقودا ذاتية إلزامية ، تستمد صفتها النقدية وقوتها في الوفاء بالديون والالتزامات من قوة القانون ؛ وليست من مجرد ثقة الأفراد في الجهة التي تصدرها ، وعلى هذا فقد عرفت النقود الإلزامية بأنها "الأوراق المعدة لتكون واسطة في التبادل والتي تستمد قوتها المطلقة في الإبراء والوفاء بالديون والالتزامات من السلطة القانونية في كل دولة (28)

وبهذا التطور الحادث في ضمان النقود من قبل الدولة، وانتقاله من احتفاظ النقد بقيمته في ذاته؛ إلى حفظ الدولة قيمته بقوة القانون، وجعل الأوراق قليلة القيمة تحل محل الذهب بحماية من القانون العام للدولة، وتراضى الناس على ذلك وقبولهم العام له؛ نقلت الأمر نقلة نوعية كبيرة وبات على الدولة مسؤولية أكبر في حمايتها لنقدها من التزوير والتلاعب، وكذلك أدائها لقيمتها لدى عموم الأفراد في الدولة عند طلبه على أية صورة من البنوك المركزية أو التجارية، وضمائها لقيمتها الشرائية وعند مبادلتها بنقد آخر.

اكتسبت النقود الورقية قوتها في بدايتها ؛ من وجود رصيد عند الصيارفة الأماناء أو البنوك التي تمتلكها الدولة ، هذا الرصيد هو القيمة الحقيقية للنقود ، وليس الصك أو ورقة البنكنوت المطبوعة ، فلما انتقل الضمان إلى القانون ، وأن الدولة هي الضامنة لعملتها ؛ على أساس وجود رصيد مخزون من الذهب لدى خزينة الدولة بقيمة النقد المطبوع ، أو وجود أصول ومشروعات واستثمارات لدى الدولة بقيمة النقود المتداولة في أيدي الناس ، عند هذا الحد كانت النقود الورقية قوية ، أما عندما اتسعت الدول في طباعة أوراق البنكنوت دون وجود رصيد حقيقي لها عند الدولة ؛ كثرت النقود في أيدي الناس ، وقلت قوتها الشرائية ، فنتج

(27) الكفراوي، البنوك الإسلامية، 37:35

(28) الحسيني، تطور النقود، 51

عن ذلك تأثر قيمة العملة بأي هزة اقتصادية أو سياسية للدولة ، فتنخفض وترتفع العملات بشكل سريع ؛ أمام السلع وأمام بعضها البعض ، فتتغير وتتذبذب قيمتها الشرائية عن قيمتها التي أقرتها الدولة ، وهنا مكنم الخطر ، ويعد هذا الأمر من أهم عيوب هذه النقود الورقية .

1.1.4.3.1 حكم الأوراق النقدية:

النقود الورقية من مستحدثات العصر ، استحدثتها الإنسان عندما احتاج إليها ، ثم اتخذ الإجراءات المناسبة لتكون مقبولة لدى عموم الناس ، ومن هذه الإجراءات : إلزام الدولة أو السلطة الحاكمة أفراد المجتمع من التعامل بها ، ثم ضمانها من قبل الدولة التي ضمنتها بقوة القانون ، والتزام الدولة بتحقيق القوة الشرائية لها كما حددت قيمتها المطبوعة ؛ فجعلت لها شرعية وقبولاً لدى الأفراد . وهذا يعني أن احتياجات الناس ، وأشكال المعاملات التجارية المختلفة ، ووجود ضمانات من قبل الدولة يمكن أن يغير شكل النقود التي يتداولها الناس ويتعاملون بها من ذهبية إلى معدنية إلى ورقية ، وهنا يأتي دور الشرع الحنيف من خلال التدقيق و التكيف الشرعي لأشكال العملات المستحدثة ؛ فيضع الضوابط والحدود التي تجعل لهذه النقود شرعية ، حيث إنها استمدت شرعيتها من قوة قانون الدولة ، ومن الفقهاء رعاة الشريعة في تلك الدولة ؛ وذلك بعد تحريمهم لأحكام الحِل والحُرمة ، والواقع ، والموازنة بينهم جميعاً ؛ للخروج بالحكم الشرعي في قبول هذه العملة الجديدة من عدمه ؛ مع بيان ذلك بالأدلة والبراهين الشرعية والواقعية .

فالنقود الورقية تعد نقوداً رمزية، لا تملك قيمة سلعية في ذاتها، وإنما تستمد قوتها من القبول العام لها كوسيط في المبادلات بين المتعاملين بها. (29)

فقد قررت هيئة العلماء بالملكة العربية السعودية: أن الورق النقدي يعتبر نقداً قائماً بذاته؛ كقيام النقدية في الذهب والفضة وغيرها من الأثمان، وكل عملة ورقية جنس مستقل بذاته، ويترتب على ذلك الأحكام الشرعية الآتية:

أولاً: جريان الربا بنوعيه فيها:

(29) أشرف محمد دواية، الاقتصاد الإسلامي مدخل ومنهج، دار السلام للطباعة والنشر، القاهرة، 2010،

أ: فلا يجوز بيعه ببعضه أو بغيره من الأجناس النقدية الأخرى نسيئة مطلقاً.

ب: لا يجوز بيع الجنس الواحد منه بعضه ببعض متفاضلاً نسيئة أو يدا بيد.

ج: يجوز بيع بعضه ببعض من غير جنسه يدا بيد.

ثانياً: وجوب زكاتها إذا بلغت قيمتها أدنى النصابين من ذهب أو فضة، أو كانت تكمل النصاب مع غيرها من الأثمان والعروض المعدة للتجارة؛ إذا كانت مملوكة لأهل وجوبها.

ثالثاً: جواز جعلها رأس مال في السلم والشركات. (30)

هذا الحكم جاء ليثبت لمستجد وهو العملات الورقية والتي لم تكن موجودة من قبل؛ إمكانية قبولها والتعامل بها، وأنها يجري عليها مثل ما يجري على العملات الذهبية والفضية من الزكاة وجريان الربا فيها، وجواز التعامل بها في الشركات وغير ذلك من شؤون المال والاقتصاد.

وقد اقتصر علماء وفقهاء المسلمين عملية إصدار النقود على الدولة وحدها؛ دون الأفراد أو المؤسسات الخاصة، ولم ينكروا على الدولة هذا الحق، فالدولة أي ولي الأمر هو وحده من يصدر النقود، فهو القادر على تحديد الكمية اللازمة لحسن سير النشاط الاقتصادي في الدولة الإسلامية؛ دون الإضرار بمصالح الأفراد أو المصالح العامة، وبما يحقق قدراً كبيراً من التوازن بين كمية النقود المعروضة والطلب عليها؛ مما يؤدي إلى التضخم أو الانكماش الذي قد يضر باقتصاديات الدولة، وبالمراكز المالية للأفراد، وكذلك وجب على ولي الأمر أن يحافظ على النقود، ويتدخل لحمايتها من الزيف والتزوير. (31)

وسميت أيضاً بالنقود الالزامية: وهي النقود التي أصدرتها الدولة، واعتبرتها بذاتها نقوداً؛ من غير أن تتعهد فيها بدفع مبلغ من الذهب أو الفضة عند طلب حاملها، وحكمها أنها نقوداً قائمة بذاتها لتوفر خصائص النقود فيها؛ من حيث إنها وضعت بين الناس للتوصل بها إلى حاجاتهم من السلع والخدمات، وصارت مقياساً للقيم ومستودعاً للثروة، وثبت لها القبول العام من كل من يقدم لها، والإبراء العام في الوفاء بالديون والالتزامات، ولهذا ثبت لها

(30) الكفراوي، البنوك الإسلامية، 48/47

(31) المرجع السابق، 50

وصف الثمنية ؛ التي كانت ثابتة للدنانير الذهبية والدرهم الفضية ، وهما النقود اللذان نص
الشارع على اعتبارهما ، فثبتت الثمنية للبنكنوت بالقياس . (32)

وبعد الحرب العالمية الأولى ، واحتلال الحلفاء لمعظم الدول الإسلامية عام 1918 ، قام
المستعمرون بعمل عملات جديدة تابعة لعملة المستعمر في المستعمرات التي قاموا باستعمارها
؛ فارتبطت عملة مصر والسودان بالجنيه الإسترليني ففرض تداول الجنيه المصري والسوداني ،
وفي كل من فلسطين والأردن جرى التعامل بالروبية الهندية لارتباطها بالجنيه الإسترليني ، بينما
ارتبطت عملات سوريا ولبنان وتونس والجزائر والمغرب وموريتانيا والصومال بالفرنك الفرنسي ،
وارتبطت النقود الليبية باليرة الإيطالية ، وحدث ما يسمى بالتبعية النقدية ؛ وهي إخضاع
المتغيرات النقدية المحلية لدولة معينة تحت سيطرة الدولة المستعمرة ، بحيث تفقد الدولة التابعة
استقلالها في شؤونها النقدية ، واستمر ذلك حتى بداية الخمسينيات من القرن العشرين . (33)

ولنا هنا وقفة فقد صارت النقود الورقية بعد الحرب العالمية الأولى هي النقود السائدة في
معظم بلدان العالم ، ولعل منطق القوة والغلبة الذي يحكم العالم قد ظهر جليا في أمر النقود
الورقية ، فقد فرضت قوى الاستعمار العالمي شكل النقود على مستعمراتها بحيث تكون تابعة
لها ، والعجيب أنها بعد خروجها من تلك المستعمرات ؛ ظلت أسماء العملات في هذه البلدان
كما هي دون تغير ؛ وكأنها تقول إن تبعيتها للمستعمر لم تنته ، وهذا أيضا يشير إلى السيطرة
الكبيرة الذي تفرضها الولايات المتحدة الأمريكية على العالم بفرض عملتها (الدولار الأمريكي
) على معظم التعاملات الدولية ، والتجارة العالمية ، وهذا قد يجعل دول العالم تفكر بجديّة
في شكلٍ آخر من أشكال التحرر الاقتصادي ؛ للخروج من سيطرة الدولار على تجارتها
وأعمالها ، وقد يكون ذلك بالتفكير في عملة جديدة أو شكلاً آخر للتعاملات .

1.1.4.4 رابعا: النقود الكتابية:

وكان التاريخ يعيد نفسه فقد بدأ الأفراد مرة أخرى بإيداع النقود الورقية بالمصارف؛ لدفعها
لأصحابها عند الطلب، عن طريق شيكات يحملها المودع، ويستطيع أن يأخذها ويستردها

(32) الحسيني، تطور النقود، 176

(33) المرجع السابق، 87

من المصرف في أي وقت شاء كلها أو جزء منها، وبذلك أصبحت الشيكات تقوم بنفس الوظيفة التي كانت تقوم بها النقود الورقية النائبة في الماضي؛ لأنها تنوب عن نقود حقيقية مودوعة لدى المصارف التجارية، وقد تعود الناس على قبول هذه الشيكات وازدادت ثقتهم بها.

وتسمى نقود الودائع أو النقود الائتمانية أو النقود القيدية أو النقود المصرفية؛ فيقوم الشيك بدور النقود؛ ولكنه لا يتمتع بالقبول العام أو الإلزام القانوني مثل النقود والورقية؛ فلا يجبر المتعاملون على قبوله إلا عند ثقتهم فيه وفي مصدره، فيقوم البنك بتسليم قيمته في الموعد المحدد المكتوب عليه للعميل المحدد اسمه فيه، أو من قام بتحويله له وكتابة الاسم الجديد عليه، وتوقيع العميل صاحب الحق على ذلك، وهذا هو الفارق بينه وبين النقود الورقية التي تمتلك ما يسمى (الحيازة سند الملكية) فالذى يحوذها هو مالكيها، وبذلك فليس لها وجود حقيقي إلا عند تحويلها لنقد عند الطلب. (34)

وتحقق النقود الكتابية جزءاً كبيراً من أرباح المصارف التجارية، ويتمثل ذلك في الفوائد الكبيرة التي تحصل عليها هذه المصارف؛ نتيجة لإقراضها هذه النقود للأفراد والمشروعات، وفي شراء الأصول المالية المستثمرة كالأسهم والسندات، وبذلك يزداد عرض النقود التي تفوق كثيراً عن كمية النقود القانونية الحقيقية المودعة لدى المصارف التجارية، وهو ما يسبب ارتفاعاً في الأسعار، والعديد من التقلبات الاقتصادية، وعدم استقرار النظام النقدي. (35)

وهذا نوع جديد من أنواع النقود التي يتداولها الناس ليس لها وجود فيزيائي كنقود بأيديهم؛ وإنما هي عبارة عن ما يشبه العقد أو الإقرار باستحقاق أموال وتكون مسجلة على أوراق تأخذ حكم النقود الحقيقية، وهي ليس كذلك، ولكنها بالعرف والقبول العام صارت نقوداً تعمل عمل النقود في أغلب وظائفها، ولكنها أيضاً تزيد من مشكلة التضخم وزيادة الأسعار فقد صار وجود النقود الكتابية أكثر سهولة بهذا الشكل؛ وبالتالي صار صرفها في وجوهه عدة أكثر سهولة أيضاً؛ مما أدى إلى زيادة الاستهلاك للسلع والخدمات؛ وانتقل الشراء من الحاجيات والضروريات إلى التحسينيات؛ وتراكمت الديون على الناس؛ وزادت أسعار السلع

(34) دوابه، الاقتصاد الإسلامي مدخل ومنهج، 187

(35) الحسيني، تطور النقود، 60

؛ وانخفضت القدرة الشرائية للنقود؛ بوجود هذا الشكل الجديد من النقود الكتابية .

ويستفاد من ذلك ما يلي:

- تغيرت أشكال النقود وأوزانها منذ عهد النبوة إلى القرن الخامس عشر الهجري عدة مرات، ولم ينكر ذلك النبي الكريم -صلى الله عليه وسلم- ولا الخلفاء الراشدين ولا الصحابة الكرام رضوان الله عليهم أجمعين - وهذا يدل على جواز ذلك عندما تقتضيه حاجة العصر، وتلبية لاحتياجات الناس وقضاءً لمصالحهم.
- الأصل أن من يصدر النقود هو السلطة الحاكمة في البلاد، ولها الحق الأصيل في ذلك، لإطفاء الصفة القانونية والشرعية عليها، ولحمايتها من التزوير، وللحفاظ على استقرار السوق بطباعة القدر الذي يلزم فقط، ولكن يمكن تراضي طرفي المعاملة النقدية على تبادل سلع وخدمات خاصة -عدا الأصناف الربوية الستة المنصوص عليها- كما في نوع النقود السلعية عند المقايضة. وهذا يدل على إمكانية تبادل السلع والخدمات تبعاً لنظام الند للند بالقبول والإيجاب (التراضي)
- حرص الاستعمار الغربي للدول الإسلامية على ضمان التبعية الاقتصادية له؛ من قبل الدول المستعمرة، واتضح ذلك من أسماء عملات تلك الدول التابعة لأسماء عملته؛ حتى بعد خروج المستعمر منها، واتضح أيضاً أن الدول القوية هي التي تفرض التعامل بعملتها على مستوى باقي الدول، والتجارة العالمية؛ مثل ما تفرضه الآن أمريكا على العالم؛ بالتعامل بالدولار في معظم المعاملات الدولية والتجارية.
- تطورت أنواع النقود أيضاً عدت مرات، من نقود سلعية، إلى نقود معدنية، إلى نقود ورقية، ثم إلى نقود كتابية، ويمكن أن تتطور لأنواع عدة وأشكال مختلفة وخاصة مع التطور التكنولوجي في العصر الحديث إلى نقود إلكترونية، أو نقود رقمية.
- لم يعد الشكل الفيزيائي للنقود هو الشكل الوحيد، كما أن أمر احتفاظ النقود بقيمتها في ذاتها صار من الماضي، بل وإن وجود رصيد لدى الدولة يحفظ قيمة النقود لم يعد موجوداً أيضاً عند غالب الدول، فقد اكتفت الدولة بضمان القوة الشرائية لعملتها. ولعل هذا يقودنا لشكل آخر من العملات؛ لم يكن موجوداً من قبل يرتضيه الناس، ويفرض نفسه على الحكومات والأفراد على حد سواء.

1.2 تطور الأحكام الفقهية مع تطور أشكال النقود

إن واقع الأمة الإسلامية في تغير مستمر؛ في ظل تطورات متلاحقة وسريعة، سواء أكانت اجتماعية، أم اقتصادية، أم سياسية. الأمر الذي يتطلب من كل فقيه أن يدرس تلك التطورات في حدود النصوص الشرعية الضابطة لها ، فالأحكام الفقهية المستمدة من شريعتنا السمحة تسير كل عصر ، وتصلح لكل جيل ، وتدور مع واقع الحياة بكل تطوراتها ، مما يجعلها حية في نمو دائم وتطور مستمر ، تكفل للناس في مختلف عصورهم تحقيق مبدأ العدالة الاجتماعية والاقتصادية والحياة الكريمة ، فإن الشريعة الإسلامية قد حددت بدقة مقدما المصالح الشرعية، وجعلت التشريعات تحافظ وترعى هذه المصالح، بل ورتبت درجاتها ؛ وهي الضرورات والحاجيات والتحسينات ، وعلى هذا استند فقهاء الإسلام في استنباط أحكامها الفقهية وفق مصادر التشريع الإسلامي ، وعلى ضوء ذلك فإنه يستحيل عقلا وشرعا أن تخرج مصلحة عصرية حقيقية عن هذه المبادئ أبدا، إلا أن تكون هذه المصلحة العصرية في حقيقتها مفسدة .⁽³⁶⁾

1.2.1 الأهمية العلمية لتطور الأحكام الفقهية في المجال المالي:

تعرض القرآن الكريم في العديد من آياته للمال من حيث اقتناؤه أو إنفاقه أو اكتنازه أو التعامل به بين الناس ، ومن ذلك ما أشارت إليها آية الدين - أطول آيات القرآن - من دقة التفصيل في التعاملات المالية بين الناس ، وغيرها من الآيات الكثيرة التي تتحدث عن المال في العديد من جوانبه ، ولما كان المال هو عصب الحياة ، وأحد مقاصد الشريعة الغراء ، والذي يلحقه ما يلحق الأشياء من التطور وعدم الثبات على حال ، فقد بات لزاما على أحكام الشريعة أن تتعاطى من هذا التطور ؛ لتحيطه بسياج من الاتساق مع روح الدين ؛ بما لا يعيق حركته وتطوره ، فتضمن له الشريعة تحقيق غايته التي أوجده الله من أجلها ؛ تيسيرا للناس في قضاء معاشهم ؛ دون وقوعهم في محرم أو محذور شرعي .

ولهذا كانت هذه الضوابط والمحددات لحركة المال في المجتمع الإسلامي:

- الأصل في المعاملات الإباحة، فلا يجوز القول بتحريم أي معاملة مستجدة على الأمة،

(36) محمود رمضان الجعفري، تطور الأحكام الفقهية في القضايا المالية، ط1، (الأردن: دار النفائس) 24-25

حتى يظهر الشرع خلاف ذلك؛ وذلك استناداً إلى المنهجية التي سلكها الفقهاء في بيان حكمهم على المستجدات، فالأصل في المعاملات والعبادات الإباحة، إلا إذا قال الشرع بخلاف ذلك، وهذا على خلاف العقائد والعبادات فالأصل فيها التوقف عند حدود الشرع.

- العبرة في أية قضية مالية مراعاة العلل والمقاصد، فأحكام القضايا المالية ومعاملاتها معللة، وعللها مرتبطة بالحكم الشرعي وجوداً وهدماً، على خلاف العبادات التي يجب التوقف فيها عند حدود النص، أما المعاملات المالية فيمكن إلحاقها بمعاملات سابقة؛ لها أصولها وقواعدها في الفقه الإسلامي؛ مستندين إلى القياس وما تضمنه من علة.

- وضع الإسلام ضوابط وآليات عمل؛ لتنقية المعاملات من المحرمات استناداً على الأحكام الشرعية العامة والقواعد الكلية التي تكون مقياساً للعمل بها (37)

وقد عمد المسلمون الأوائل إلى تحقيق ذلك الشكل من التعامل بالمال بصورة عملية؛ وخاصة أن الدولة الإسلامية الوليدة قد أحدثت العديد من المعاملات والضرائب والتحصيلات التي لم تكن موجودة من قبل لتسيير شؤون الدولة؛ والتي أخذت في النمو والانتعاش يوم بعد يوم؛ فتعددت بالتالي وتطورت أشكال المعاملات، والموارد، والنفقات، وتداخلت العملات من بلاد شتى فكان منها الرومية والفارسية وغيرها.

ولمواكبة هذا التطور الواقعي في الدولة الإسلامية التي اتسعت جغرافياً وبشريا، ودخول أجناس وشعوب متعددة في الإسلام ذات ثقافات وطباع وعادات شتى؛ فقد تطورت أيضاً علوم الشريعة وازدادت تخصصاتها، وتنوعت فروعها. بحيث تلبى ذلك الانتعاش الحادث في شؤون الدولة والناس؛ ومن ذلك نشأت علوم الفقه، لتضع الضوابط الإسلامية على مستحدثات العصر. ولتعلم المسلمين الجدد شؤون دينهم بيسر وسلاسة؛ من خلال علماء تعمقوا في نصوص القرآن والسنة، فخرجوا منهما بإجابات وافية شافية لكل أمر مستحدث من أمور المسلمين فرضه واقع الحياة ومتغيراتها.

فنشأ علم أصول الفقه في عهد الخلفاء الراشدين حيث كان المجتهد يبحث عن الحكم الشرعي في نصوص القرآن وظواهره، ثم في منطوق الحديث النبوي ومفهومه وإيجاءاته، ثم يلجأ إلى

(37) محمود رمضان الجعفري، تطور الأحكام الفقهية في القضايا المالية، 42 - 43

القياس ، واستمر هذا المنهج في عهد التابعين فبعضهم اقتصر على القياس وبعضهم مال إلى العمل بالمصلحة المتفقة مع مقاصد الشريعة والكل يأخذ بآراء الصحابة مثل سعيد بن المسيب وعروة بن الزبير وشريح القاضي وإبراهيم النخعي وغيرهم ، وفي القرن الثاني الهجري برزت تسميات المصار ، كالقياس ، والاستحسان ، والمصالح المرسله ، وقول الصحابي ، وشرع من قبلنا ، وسد الذرائع ، وعمل أهل المدينة ، ونحوها (38)

ومن ذلك يتضح مدى قدرة الفقه الإسلامي وعلمائه على التطور وتلبية ما يستجد من أحداث ومستجدات تحتاج لفتاوى تناسب الزمان والمكان ، ووضعوا لذلك قواعد وأصولاً بل وعلوماً تقي من الشطط في الاجتهاد فلا تفرط أو إفراط ، فكان مثلاً علم أصول الفقه والذي كان يستمد أدلته على عهد الصحب الأول للنبي الكريم من القرآن والسنة وحدهما ، ثم أضيف إليه مصادر أخرى للتشريع لما اتسعت الحاجة إليها ؛ لتجيب على مسائل جديدة في كافة مجالات الحياة التي تتطور كل يوم ، مثل القياس والاستحسان والمصالح المرسله وعمل أهل المدينة وقول الصحابة وسد الذرائع ، وهي مصادر وضعها علماء أصول الفقه حتى يستمدوا منها الأدلة على الأحكام الشرعية .

فعلم أصول الفقه هو: القواعد التي يتوصل بها المجتهد إلى استنباط الأحكام الشرعية العملية من أدلتها التفصيلية، والمجتهد: الذي لديه ملكة الاجتهاد وهو الذي يتمكن من استخدام هذه القواعد وجعلها طريقاً لفهم الأحكام واستنباط أدلتها، أما الفقيه: فهو العالم بأحكام الشريعة العملية المكتسبة من أدلتها التفصيلية فالفقه يشمل جميع ما هو معروف من نثرات الأحكام (الواجبة - المندوبة - الحرام - المكروهة - المباحة) وأحكام الفرد والأسرة، والوصية، والوقف، والميراث.....

ولهذا فلا بد من وضع منهجية لمواكبة التطورات المالية المستحدثة من خلال العمل على:

1- النظر في الأبعاد الاقتصادية لكل قضية مالية.

2- النظر في كل قضية مالية مستحدثة ودراسة مدى الفائدة المرجوة منها والعائد الذي تحققه

(38) وهبة الزحيلي، الوجيز في أصول الفقه، ط1، (دمشق: دار الفكر، 1999) 16

لأبناء الأمة.

3- النظر في الدوافع والأسباب التي أدت إلى وجود مثل هذه القضية المالية.

4- العمل على إخضاع كل قضية مستحدثة بميزان القواعد الفقهية المالية المستمدة من القرآن والسنة.

5- الاطلاع على أقوال العلماء القدامى والمعاصرين في المسألة إن وجدت، فإن لم توجد فينبغي على الباحث إن يبذل وسعه في الوصول إلى ما هو أفضل في بيان أي قضية مالية مستحدثة. (39)

إن مسألة إمام الفقيه بالقضية التي يتطلع لإصدار حكمه أو فتواه فيها من كل جوانبها هو أمر بالغ الأهمية، وعليه أن يستعين بأهل التخصص في القضية، وأهل العلم والخبرة، وأصحاب التجارب الحقيقية في هذا المجال، وأن يحدد لهم أسئلة واستفسارات من شأنها بيان القضية موضوع الحكم من كل أطرافها، حتى يتبين المشتبه والصريح فيها بكل دقة ويحيط بها علماً، وبالتالي يصدر فتواه على علم ودراية بالأمر وقد استبانت له أطرافه وجوانبه وسبر غوره، فتصدر فتواه صحيحة نقية.

ولكي يصل الفقيه لقرار صائب في المسائل والقضايا المالية المستجدة لابد له أن يبذل جهداً ويتبع مجموعة من الخطوات من أهمها ما يلي:

الخطوات التي يتبعها المتصدي لبحث القضايا المعاصرة:

1- التوجه الى الله بالدعاء والذكر ان يلهمه الصواب.

2- فهم موضوع القضية المعاصرة فهما دقيقا من خلال:

أ- جمع المعلومات المتعلقة بها من حيث نشأتها وتعريفها وأقسامها وأسباب ظهورها.

ب- الاتصال بأهل الاختصاص في موضوعها.

ج - تحليل القضية المركبة الى عناصرها الأساسية.

(39) وهبة الزحيلي، الوجيز في أصول الفقه، 56 - 57

3- عرض القضية المستجدة على الكتاب والسنة والإجماع عملاً بقوله تعالى " يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَطِيعُوا اللَّهَ وَأَطِيعُوا الرَّسُولَ وَأُولِي الْأَمْرِ مِنْكُمْ فَإِنْ تَنَازَعْتُمْ فِي شَيْءٍ فَرُدُّوهُ إِلَى اللَّهِ وَالرَّسُولِ إِنْ كُنْتُمْ تُؤْمِنُونَ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ ذَلِكَ خَيْرٌ وَأَحْسَنُ تَأْوِيلًا"

4- عرض القضية المستجدة على أقوال الصحابة واجتهاداتهم.

5- البحث عن حكم القضية المستجدة في اجتهادات أئمة المذاهب الفقهية.

6- البحث في كتب الفتاوى الفقهية القديمة والمعاصرة.

7- البحث في قرارات المجامع الفقهية والندوات الفقهية المتخصصة.

8- البحث في الرسائل العلمية المتخصصة. (40)

ومع كثرة الخطوات وتشعبها على الباحث في مجال القضايا المالية المعاصرة والمستجدة منها على وجه الخصوص، فإن وسائل البحث الحديثة قد يسرت ذلك بشكل كبير، فقد جمعت السنة وجمعت كتب الفقهاء والعلماء السابقين، واستحدثت طرق للبحث والتجميع لم تكن موجودة من قبل، مما يسر على الفقهاء الوصول للعديد من المعلومات الشرعية والواقعية، التي تجعلهم أكثر دراية وإلماماً بالمسألة موضع البحث والنظر، ولعل ما أحدثته الثورة التكنولوجية خلال العقدين الأخيرين من تواجد الكثير من الكتب على شبكات الانترنت؛ قد يسر على الفقيه جمع الكثير من المعلومات وهو جالس في بيته، بينما كان الفقهاء الأوائل يمشون في الحصول على الحديث أو الفتوى الليالي والأيام ويقطعون المسافات براً وبحراً لا يفترقون من أجل الاستيثاق من مسألة، أو إصدار فتوى تفيد المسلمين في دينهم ودنياهم.

فالاجتهاد في العصر الحديث أيسر كثيراً من الاجتهاد في العصور القديمة؛ فوسائل الاجتهاد ميسرة تيسيراً للعلماء الآن، والسبب في هذا واضح لان السنة الصحيحة مدونة ومطبوعة في نسخ عديدة ومتداولة بين الناس وعلم أصول الفقه مدون ومطبوع أيضاً، وأحكام اللغة العربية وقواميسها في متناول يد أي باحث، وهذا كله يفتح السبيل إلى وجود العديد من

(40) محمد عثمان بشير، المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي، ط6، (الأردن: دار النفائس، 2007)

العلماء المعاصرين الذين يستأهلون للاجتهد والعلماء رجال دين ودنيا ، ولهذا كان أبو حنيفة يعمل تاجراً وهو الفقيه العظيم ، وكان ابن تيمية يقاتل التتار بسيفه وهو شيخ الإسلام المجدد لدين الله في القرن الثامن الهجري ، فالشريعة الإسلامية هي شريعة الدنيا والآخرة وفي إطار واحد دائماً وهي علم عظيم نافع وضروري للناس في دنياهم وآخرتهم وميسر لكل من جاء هذا العلم من بابه الصحيح ، قال تعالى "وَلَقَدْ يَسَّرْنَا الْقُرْآنَ لِلذِّكْرِ فَهَلْ مِنْ مُدَكِّرٍ" (41) ، والتبحر في أي علم يقتضي قدراً من المشقة اللازمة لفهم العلم المراد التبحر فيه والشريعة الإسلامية علم عظيم يجمع بين العمق والتيسير في آن واحد ؛ فالشريعة قادرة على العطاء الجزيل لكل من التمس منها العطاء ؛ على شريطة ان يتدرب على الغوص في هذا المحيط العظيم وأدوات الغوص في عصرنا الحالي متعددة وميسرة (42)

وعملية اعتبار الواقع في العصر الحالي حيث برزت للوجود حوادث ونوازل في مجالات مختلفة ومتنوعة وبخلفيات متنازعة ومتضادة وجدت على الساحة الفكرية والسياسية والاقتصادية العديد من المشكلات المستعصية والدقيقة لا يمكن الحسم فيها من الوجهة الشرعية والقانونية إلا بمعرفة أحوالها ووقائعها مما يجلي حقيقتها ويجرر طبيعتها، ويساعد على إدارتها ضمن أصولها وإحاطتها بنظائرها وأشباهاها وتأطيرها في كليتها وأجناسها (43)

الاجتهاد قسمان القسم الأول: اجتهاد في إدراك وفهم النص في جزئته وكليته وهو استجلاء الخطاب الشرعي لتمثيل خطاب الشارع فيه أمراً ونهياً، وسيله أمران:

أولاهما: استظهار واستكشاف تلك المفاهيم الكلية وتعقلها، وتحديد حقائقها من النصوص، وبيان دلالاتها التفصيلية على المعاني من خلال أدوات الفهم المعتمدة، وهذا ما يسمى بالاجتهاد في إطار النص.

وثانيهما: الاجتهاد فيما لا نص فيه استهداء إليه من منطلق القواعد العامة والمقاصد الكلية

(41) سورة القمر: آية رقم 17

(42) عباس حسني محمد، *الفقه الاسلامي آفاقه وتطوره*، ط2، (مكة المكرمة: سلسلة كتاب دعوة الحق، مطبوعات رابطة العالم الإسلامي، 1994) 47-49

(43) بابه بن حسين وصورية عائشة، *الاجتهاد التنزيلي في المعاملات المالية المعاصرة في ضوء مقاصد الشريعة والقانون* (الجزائر: مجلة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية، المجلد 33، العدد 2، 2019) 281

للتشريع وذلك عبر أنواعه المختلفة، وغاية الفهم عبر المسلكين كليهما حصول تصور يقيني أو ظني لمراد الله تعالى في التكليف.

القسم الثاني: الاجتهاد في التطبيق (التنزيل) الإجراء العملي لما حصل على مستوى الفهم التجريدي للأحكام الشرعية على واقع الأفعال وتكييف السلوك بها، وهذا في الحقيقة لا يقل خطراً وأهمية عن الأول إذ هو مناط ثمرات التشريع – التكييف القانوني عند فقهاء القانون هو ترجمة عناصر واقعية بحتة بمفاهيم قانونية – وكذلك باب سد الذرائع: غلق الوسائل المفضية إلى محرم أو مفسدة راجحة. (44)

ويتضح مما سبق أن الاجتهاد باب واسع من أبواب الدين؛ وهو يجعله ديناً واقعياً مناسباً لكل زمان ومكان، والتكييف الفقهي فرع من فروع الاجتهاد، يعمل على أن يتفاعل الفقه الشرعي مع كل أمر جديد فلا يرفضه لمجرد جدته فحسب؛ بل يتعامل معه ويضع له الضوابط والمعايير والأطر الحاكمة مراعيًا ثوابت الشرع؛ وفي نفس الوقت يراعى وواقع الحياة ومتطلباتها؛ لتحقيق النفع للناس حتى يقوموا بمهمة الإعمار التي حثهم عليها الشارع الحكيم؛ وجعلها نوعاً من أنواع العبادة، وأغدق الله على المعمرين في الأرض من الخير والثواب الجزيل في الدنيا والآخرة.

1.2.2 دور الفقيه المجتهد في التكييف الشرعي للمعاملات المستجدة

على المجتهد في المعاملات المالية المستجدة أن يدرس أقوال الأئمة الأربعة وأصحابهم في هذه المسألة وألا يقتصر على رأي واحد منهم وذلك لاختيار الرأي الأنسب الذي يحقق مقصود الشرع ويحقق المصلحة للناس في واقع زمانهم؛ مستفيداً من اختلاف آرائهم وتوسعهم في دراسة المسائل الفقهية المختلفة، ومثال ذلك الإمام أبو حنيفة؛ فقد كان في جانب وصحابه في جانب يعني (أبا يوسف – محمد بن الحسن) فالفتي بالخيار؛ فاختلف أئمة الهدى توسعة على الناس، فإذا كان الإمام أبو حنيفة في جانب وهما في جانب خير المفتي. والعمل بالراجح وترك المرجوح؛ فالأخذ بالراجح واجب؛ فالقضاء يتأقت مكاناً وزماناً وحادثاً، فقد كان غالب اختلافهم مع الإمام اختلاف منشؤه تغير العرف.

(44) بابه بن حسين وصورية عائشة، الاجتهاد التنزيلي في المعاملات المالية المعاصرة في ضوء مقاصد الشريعة

إن الحاكم إذا كان مجتهداً فلا يجوز له أن يحكم أو يفتي إلا بالراجح عنده، وإن كان مقلداً جاز له أن يفتي بالمشهور في مذهبه وأن يحكم به وإن لم يكن راجحاً عنده، مقلداً في رجحان القول المحكوم به إمامه الذي يقلده في الفتوى، وأما اتباع الهوى في الحكم والفتيا فحرام إجماعاً، أما الحكم والفتيا بما هو مرجوح فخلافاً للإجماع (45)

إن دور الفقه الإسلامي لا ينبغي أن يقف عند حد معين أو يتجمد عند قرن معين، لأن معنى هذا هو ارتكاب جريمة منع الاستفادة من الكتاب والسنة فيما يستجد من وقائع لا يوجد لها نص صريح ولم تعرض للفقهاء فيما مضى؛ ومع ذلك فإن حكمها الشرعي موجود بيقين ويمكن الوصول إليه عن طريق البحث والاستهداء بالأمارات الشرعية التي جاءت بها الشريعة الإسلامية؛ ومن أجل ذلك كان من الواجب أن يسير الفقه الإسلامي قدماً مع الزمن؛ ويستخرج لنا الأحكام الشرعية لجميع الوقائع الجديدة والمستحدثات بكافة أنواعها في الحياة الدنيا. (46)

فالفقه قائم على استنباط الأحكام من الأدلة التفصيلية، ولما اعتبر جمهور الفقهاء المقاصد التي هي بمثابة أدلة شرعية، كان لزاماً الأخذ فيها بمستجدات العصر ونوازلها، وهذا يحتاج الجمع بين أمرين الأول: معرفة المقاصد وفهمها فهماً دقيقاً.

والثاني: معرفة فقه الواقع والقدرة على تصور المستجدات بناءً عليها.

فالفقيه والمجتهد يضع مقاصد الشريعة دليلاً أصلياً في النظر للأدلة الفرعية والتعامل مع المستجدات التي تعينه في الوصول إلى الرأي الأقرب للصواب؛ فالهدف من علم المقاصد هو الجمع بين فهم النصوص وفهم الواقع وفهم عميق المقاصد الشرعية من خلال التعمق في سبر أغوار النصوص وفهم مراميها والنظر في مكامن تحقيق المصلحة وهذا يكون أدعى إلى ضبط الفتوى بروح الشريعة ومراميها، وحفظ المال من الضرورات الخمس التي حث الشارع على حمايتها والحفاظ عليها، وهو ما يقع عليه الملك ويستند به المالك عن غيره، وهو الوسيلة

(45) محمد بن عبد الله الغزي التمرناش، رسالة بذل المجهود في تحرير أسئلة تغيير النقود، ط1 (فلسطين: تقديم

وتحقيق د/ حسام الدين بن موسى عفانة، جامعة القدس، مؤسسة احياء التراث والبحوث الإسلامية في بيت

القدس، 2001) 94 - 95

(46) عباس، الفقه الاسلامي آفاقه وتطوره، 39

الأساسية التي تساعد الناس على تأمين العيش وتبادل المنافع والاستفادة من جوانب الحياة الكثيرة، ولذلك كان المال مصلحة ضرورية للناس وإلا صارت حياتهم لا قوام لها كون المال عصب الحياة. (47)

فالاتجاه مهم صعبة لا يستطيعها عامة الناس، ولكنها ليست مستحيلة؛ فالقرآن والسنة وصلا إلينا كما وصلا لمن قبلنا للعمل بهما؛ ولم يكونا لجيل واحد فحسب، حتى نكف عن الاجتهاد الجاد، وكلما بالغ علماء الزمان بشروط الاجتهاد كلما خلا هذا الزمان من المجتهدين؛ فيضر ذلك بمصالح المسلمين، ويتأخر العمل بشريعة الإسلام في ذلك الزمان الذي لم يجد من يفقه في مستجداته ومستحدثات الأمور فيه (48)

إن للفقهاء دوراً بالغ الأهمية في أعمال عقولهم في كل أمر مستجد على الأمة، كون أن الشريعة الإسلامية قد نزلت بطريقة فريدة تحمل عوامل المرونة والثبات في آن واحد؛ فهي ثابتة في الأمور غير المتطورة ومرنة بالنسبة للامور القابلة للتطور كالمعاملات والعادات. (49)

فكم كان سيخسر الفقه الإسلامي لو فكر الإمام الشافعي بترك اجتهاده وجهاده في العلم احتراماً لشيخه وأستاذه الإمام مالك بن أنس؟ وكذلك لو فكر الإمام أحمد تجاه أستاذه الإمام الشافعي، فقد كان الشافعي يخالف رأي شيخه مالك مع إجلاله وتقديره له ويقول " إذا ذكر العلماء فمالك النجم " فهؤلاء العلماء ضربوا لمن بعدهم المثل بقيامهم بحق العلم والاجتهاد والإبداع، مع تقديرهم وإجلالهم لبعضهم وإن اختلفت الآراء (50)

فقد طور عمر بن الخطاب مقدار الجزية على أهل الذمة؛ فقد ثبت ان النبي -صل الله عليه وسلم -أمر بأخذ الجزية من الجوس؛ وروى أنها تؤخذ على عهده ديناراً من كل حالم حر أو

(47) عبد المطلب آريا وسهيل الحوامدة، الاجتهاد المقاصدي وأثره في مستجدات المعاملات المالية المعاصرة،

(إسطنبول: المؤتمر الدولي الثاني للتكامل المعرفي والتجربة في العلوم الاجتماعية، جامعة صباح الدين زعيم،

2019) 950 - 960

(48) عبد الله بن مرزوق القرشي، التفكير الفقهي في المعاملات المعاصرة بين مراعاة شكل العقود المالية

وحقيقتها (نماذج تطبيقية)، ط1، (بيروت: مركز نماء للبحوث والدراسات، 2013) 14

(49) أبو جعفر أحمد بن نصر الداودي، الأموال، ط4، دراسة وتحقيق مركز الدراسات الفقهية والاقتصادية محمد

أحمد سراج وعلي جمعة محمد، (القاهرة: دار السلام، 2008) 63

(50) القرشي، التفكير الفقهي في المعاملات المعاصرة، 27

عبد ذكراً كان أو أنثى ، وقد وضعها عمر على أهل الذمة أربعة دنانير على الموسر أو أربعين درهما ، ولم يجعل على النساء ولا على العبيد شيئاً ، وجعل على من دون الموسر دينارين أو عشرين درهما ، وعلى من له دون اليسار ديناراً أو عشرة دراهم إن كان من أهل الورك ، وجعل ذلك أقساطاً من زيت وضيافة المسلمين ثلاثة أيام ، فرأى مالك وأصحابه الأخذ بفعل عمر وتأولوا أن ذلك ليس بخلاف وأنه إنما خالف من مضى ليسار هؤلاء فجعل على كل واحد بقدره ولا شك أن ذلك تأويل عمر (51)

ويتضح من فعل عمر بن الخطاب -رضى الله عنه - أنه يمكن تطوير الفتاوى بما تقتضيه الحاجة ويحقق مصالح الناس ، وكذلك فعل الإمام أبي حنيفة وصاحبيه من إعطاء الفلوس حكم الذهب في الربا والزكاة ، ولم تكن الفلوس معمولاً بها في التعاملات بكثرة كما كانت في عهده ؛ فاعتبر العرف المستحدث كمقياس لأمر شرعي دقيق يمس الزكاة والربا ، فهذه أمثلة حقيقية واقعية لحياة الشريعة في ظل واقع وحياة المسلمين ، وقد وضع الفقهاء المحددات التي يستندون عليها في تصنيف الأحكام الفقهية في المسائل الشرعية المختلفة ؛ حتى لا يترك باب الاجتهاد مفتوحاً على مصرعيه دون ضوابط أو حدود يتفق عليها الجميع واعتبارها مقياساً فقهياً ؛ ولهذا قسم الفقهاء الأحكام الفقهية في الإسلام إلى أقسام عدة : فمنها ما هو مباح ، ومنها ما هو حلال ، ومنها ما هو مستحب ، ومنها ما هو مندوب ومنها ما هو مكروه ، ومنها ما هو حرام ، وقسمهم آخرون تقسيمات أخرى .

1.2.3 النموذج النبوي للتكيف الفقهي في المستجدات المالية:

إن البحث عن المسائل المعاصرة لا تحتاج إلى كثرة البحث في التراث الفقهي ، أو البحث عن الصور المشابهة للمسألة ، بل نستطيع أن نتعامل معها كما تعامل الرسول الكريم -صلى الله عليه وسلم - حينما وجدهم يتعاملون بالسلم ، فأجرى النبي الأكرم المعيار الشرعي على المعاملة ، فعن ابن عباس رضي الله عنهما قال قدم النبي - صلى الله عليه وسلم - المدينة وهم يسلفون بالتمر السنتين والثلاث فقال "من أسلف في شيء ففي كيل معلوم ووزن معلوم إلى

(51) الداوودي، الأموال، 253-254

أجل معلوم" (52)

فالمعيار هنا يتضح فيما يلي:

- أن الإسلام منفتح على المعاملات الأخرى في الأسواق غير الإسلامية، وإن وجود المعاملة في سوق غير إسلامية لا يكفي لتحريمها ومنعها، فالأصل في الأمور الإباحة إلا إذا تعلق بالمعاملة مانع من ظلم أو ربا أو غرر أو ضرر.

- الشرع يسعى أولاً لعلاج بعض جهات التحريم الموجودة في المعاملة وإيجاد حلول لها، كما فعل النبي فقد وجد الغرر في السلم فعالجه بالكيل والوزن والأجل وبذلك حل المسألة، واقترح لها صيغة شرعية لأنها تحقق فائدة ومصلحة فيجرى فيها التعديلات التي تسلمها من المعنى المحرم شرعاً.

- الاختصار الواضح المانع الجامع ذي الحل الصريح.

- اهتم الحديث بما تتضمنه المعاملة من معنى محرم، ولم يهتم بالشكل أو الاسم أو الصورة للمعاملة. (53)

إن هذا التطبيق العملي الذي علمه لنا النبي الأكرم -صلى الله عليه وسلم- في كيفية التعامل مع مستجدات المعاملات المادية، فلم يكن منهجه المنع والتحريم، وإنما كان منهجه النظر والبحث والتحقق من المسألة؛ ثم عرضها بموضوعية على قواعد الشرع؛ مع جعل المضمون وحقيقة المسألة مقدمة على شكلها أو من يقومون بها حتى وإن كانوا غير مسلمين، وبهذا يرشدنا النبي إلى عدم التفوق وعدم رسم الحواجز والسدود بين المسلمين وبين أصحاب الثقافات الأخرى؛ بل الأخذ منهم ما يطور حياتنا ويفيدها ما دامت غير متصادمة مع ثابت يجرمه أو يمنعه، حتى وإن وجد مانعاً فنفكر لإيجاد حل للمانع بما يجعل المعاملة شرعية متفقة مع ثوابت الشرع الحكيم؛ وليس رفض الأمر بالكلية، وهذا ما فعله النبي -صلى الله عليه وسلم- في السلم وسار على نهجه الفقهاء؛ بل فقد طوروا السلم لمعاملة أخرى مثل السلم الموازي وغيره من المعاملات الأخرى، فالذي يحرم في التعاملات المالية هو: (الربا، وأكل

(52) صحيح البخاري (باب السلم في وزن معلوم، حديث رقم 2126) 782

(53) القرشي، التفكير الفقهي في المعاملات المعاصرة، 30-31

أموال الناس بالباطل ظلماً وعدواناً، والغش والغبن والاحتكار) أما إذا تجنبت المعاملة هذه المحرمات أو عالجتها بشرط يمنع الوقوع فيها، فلا بأس فيها. ومن هنا فقد وضع النبي الأكرم -صلى الله عليه وسلم- النموذج العملي لكيفية التعامل مع المعاملات الجديدة التي لم تكن معلومة للمسلمين من قبل.

1.2.4 خطوات التكييف الفقهي في المعاملات المالية:

قال تعالى "وَإِذَا جَاءَهُمْ أَمْرٌ مِّنَ الْأَمْنِ أَوْ الْخَوْفِ أَدَّعَوْا بِهٖ وَلَوْ رَدُّوهُ إِلَى الرَّسُولِ وَإِلَىٰ أُولِي الْأَمْرِ مِنْهُمْ لَعَلِمَهُ الَّذِينَ يَسْتَنْبِطُونَهُ مِنْهُمْ وَلَوْلَا فَضْلُ اللَّهِ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَتُهُ لَاتَّبَعْتُمُ الشَّيْطَانَ إِلَّا قَلِيلًا" (النساء 83)

عناصر التكييف الفقهي (الواقعة المستجدة - الأصل - أوصاف الفقيه - الحقيقة - الإلحاق) التكييف الفقهي: عملية مشروعة وتعتبر نشاطاً فكرياً اجتهادياً للفقيه، وهناك فرق بين التكييف الفقهي والقياس الفقهي. فإذا اجتمعت الفروع الفقهية في طبيعتها وحقيقتها وأعطت الحكم نفسه سمي ذلك بالقياس الفقهي، أما عند وجود فارق في الأحكام أو عند الاختلاف في الحقيقة والطبيعة فهذا هو بحد ذاته جوهر عملية التكييف الفقهي. (54)

وذلك وفق الخطوات التالية:

1- التعرف على الواقعة المستجدة وتحليلها الى عناصرها الأولية وتشمل:

أ- المسائل التي استحدثتها الناس ولم تكن معروفة في عصور التشريع أو الاجتهاد، مثل النقود الورقية وسند الملكية.

ب- المسائل التي تغيرت علة الحكم فيها؛ نتيجة التطور وتغير الظروف والأحوال.

ج- العقود المركبة.

2- التعرف على الأصل الذي تكيف عليه الواقعة وقد يكون الأصل نصاً من القرآن أو

(54) أحمد محمد محمود نصار، التكييف الفقهي للعقود المالية المستجدة وتطبيقاتها على نماذج التمويل

الاسلامية المعاصرة، (مقال بمجلة البنك الاسلامي الأردني، 2005)

السنة أو الإجماع أو على نص لفقيه، ويجب هنا على المجتهد أن يتحقق من ثبوت الأصل الذي تكيف عليه الواقعة؛ وأن يفهمه فهما جيدا مقرونة بظروفها وشروطها.

3- المطابقة بين الواقعة المستجدة والأصل؛ وهذا يتطلب مجانسة بينهما في العناصر الأساسية من أركان وشروط وعلاقات؛ بين أطراف الواقعة.

1.2.5 تطور الأحكام الخاصة بأشكال النقود:

وكما أن الشرع أوجد تكييفاً شرعياً للمعاملات المالية المستحدثة؛ فقد سمح أيضاً بتغيير أشكال النقود وقيمتها وأوزانها والمادة التي تتشكل منها؛ سواء كانت من المعادن الثمينة، أو المعادن الخسيسة أو حتى من الأوراق، ووضع لذلك معايير، وتفاعل مع التطور الحادث في الأزمان والعصور المختلفة، واعتبر أي مادة تعارف عليها الناس فصارت مقياساً للقيمة، وأداة لتخزين وادخاراً للثروة، ووسيلة لسد الديون، وأداة للتبادل؛ مقبولة مهما كان شكلها أو مادتها، ملموسة كالنقود (المعدنية أو الورقية) أو اعتبارية (كالحوالات الإلكترونية والنقود الرقمية) واشترط بعض الفقهاء جهة إصدارها؛ المتمثلة في النظام الحاكم أو أحد مؤسساته التي ينبها، وقد سبق الإشارة إلى التسلسل التاريخي لأشكال النقود بالمبحث الأول.

وأما الأحكام التي تتعلق بالوسائل أو ثبتت باجتهاد مبني على العرف فلا مانع من تغييرها عند تغير الوسائل وتطورها وتغيير الظروف والأعراف، فالنقود مثلاً وسيلة لتقييم السلع، وكانت من الذهب والفضة، ثم أصبحت من المعادن والأوراق بعد ذلك فتعتبر نقوداً شرعاً ولو كانت من غيرهما. (55)

فالتكييف الفقهي للأوراق النقدية والذي استقر عليه جمهور الفقهاء المعاصرين، وأخذت به المجامع الفقهية، والذي كان بعد تعدد الآراء واختلافها في كنه هذه النقود، وهو أن الأوراق النقدية نقداً قائماً بذاته يجري عليه ما يجري على الذهب والفضة، ويعتبر كل نوع منها جنساً مستقلاً متعدد الأجناس بتعدد جهة الإصدار، وذلك لأن الأوراق النقدية تؤدي وظائف النقدين الذهب والفضة في كونهما أثماناً للأشياء اصطلاحاً، وبالتالي فظهور أي عملة تؤدي

(55) الجعفري، تطور الأحكام الفقهية في القضايا المالية، 58

وظائف النقود ويصير لها قبولاً عاماً عند الناس تعد عملة مقبولة. (56)

فالنقود مثلاً وسيلة للتبادل، ومعياراً للسلع والخدمات على أية حال كانت، ومن أية مادة اتخذت، سواء من الذهب أو الفضة أو الجلود أو الخشب أو الحجارة أو الحديد ما دام الناس قد تعارفوا على اعتبارها نقوداً. (57)

وليست الدولة حرة تماماً في إصدار النقد، ذلك لأن النقد ليس ورقاً تفرضه الدولة وحسب (عامل سياسي) بل تتوقف قيمته على رواجه؛ أي قبول الأفراد وثقتهم بقدرة هذا النقد على تلبية حاجاتهم (قوة شرائية) في الحاضر والمستقبل بقيمته الذاتية إذا كان معدناً - خالصاً أو مغشوشاً - وبتغطيته وإمكان استبدال المعدن به إن كان قابلاً للإبدال (عامل نفسي) وبالقوة الإنتاجية للبلد (عامل اقتصادي) لأن إنتاج البلد هو السلعة الحقيقية التي يقابلها النقد، وهو الذي يحدد في الواقع قوته الشرائية في الداخل والخارج (58)

فالعملات الورقية التي تصدرها الدولة لتكون أداة للتعامل بين الناس؛ تكتسب قيمتها الشرائية من الحماية الاقتصادية التي تكفلها الدولة لعملتها؛ متمثلة في قوتها الإنتاجية، والمخزون الاستراتيجي لديها. فعندما تتوسع بعض الدول في طباعة الأوراق المالية تنخفض القوة الشرائية لتلك العملة، وهذا يسبب العديد من الأمراض المالية التي تصيب السوق التجاري والاقتصادي للمجتمعات، ومن أهمها مشكلة التضخم التي تصيب الأسواق؛ وتتمثل في ارتفاع أسعار السلع والخدمات، وانخفاض قيمة العملة أمام شراء تلك السلع؛ وهو ما يصيب المواطنين بالضيق الشديد، وعدم قدرتهم على تلبية العديد من احتياجاتهم، وخاصة محدودي الدخل منهم. ولهذا فقد استحدث علماء الاقتصاد مجموعة من الخصائص النقدية الجديدة للتعامل مع مشكلات النظام النقدي الحالي لتطويره ليناسب الواقع المالي الجديد فيحقق للنقد أهدافه التي أوجد من أجلها.

وتعتمد الدول الحديثة في إصدار عملتها على قوتها الاقتصادية، ومدى قدرتها على إنتاج

(56) حاج موسى سهيلة، تحليل وضبط قيمة العملة من وجهة نظر إسلامية، (رسالة ماجستير، جامعة الجزائر،

30 (2009)

(57) بشير، المعاملات المالية المعاصرة، 148

(58) المصري، الاسلام والنقود، 5

السلع والخدمات، وما تملكه من العملات الصعبة، وما عندها من مخزون ذهبي، فلم يعد الأمر مرتبطاً بالذهب وحده، فبات بإمكان الدولة إصدار النقود دون غطاء من الذهب، وهو ما تفعله العديد من الدول اليوم.⁽⁵⁹⁾

ولكي يوصف النظام النقدي للدولة بأنه نظام جيد يحقق سيطرتها وقدرتها المالية فلا بد له من مجموعة من الخصائص كما يلي:

- 1- أن تكون قيمة النقود في التداول طيعاً للإدارة، أي يكون البنك المركزي قادراً تماماً على إحداث التغيرات المطلوبة زيادة ونقصاً في كمية النقود وبالسرعة اللازمة.
- 2- مرونة أنواع النقود المختلفة بحيث يتوفر للجمهور المتعامل بالنقود الحرية الكاملة في الاحتفاظ بأي نوع من أنواع النقود المستخدمة في التداول.
- 3- تعادل القوة الشرائية لأنواع النقود.
- 4- استقرار قيمة وحدة النقد.
- 5- قابلية النقود الوطنية للتحويل إلى عملات أجنبية.
- 6- الثقة في وحدة النقود؛ فإن عدم الثقة قد يؤدي إلى انهيار قيمة النقود، وفي مثل هذه الحالة يفقد المتعاملون ثقتهم في النظام النقدي القائم.⁽⁶⁰⁾

فقد شهد العقد الأخير بداية من عام 2010 انهياراً سريعاً للعديد من العملات المحلية لكثير من الدول أمام سعر الدولار -وهو العملة العالمية في المعاملات المالية في تلك الحقبة الزمنية- وكذلك انهيارها أمام المعادن؛ وخاصة الذهب -والذي يمثل أحد أهم معايير التقييم للقوة الشرائية للعملة- وظهر ذلك في انخفاض قيمة الجنية المصري إلى النصف أمام الدولار الأمريكي، والجنية السوداني لأكثر من عشرة أضعاف، والليرة اللبنانية والسورية لأكثر من عشرين ضعفاً، وكذلك الليرة التركية انخفضت خمسة أضعاف قيمتها أمام الدولار في تلك

(59) محمد غسان الشيخ، *التأصيل الفقهي للعملات الرقمية (البيتكوين نموذجاً)*، (المؤتمر الدولي الخامس عشر

لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة، 2019) 25

(60) الكفراوي، *البنوك الإسلامية*، 19

الحقبة أيضاً، وغيرهم العديد من العملات، مما جعل عدداً من علماء العصر يفكرون في مستحدث جديد للتعامل مع تلك الأزمة وهي تذبذب أسعار العملات وعدم استقرارها، ويضعون الحلول المناسبة والتي كانت مستغربة ومستهجنة في عصور سابقة، فأخرجوا لها الأدلة الشرعية التي تجعلها منبثقة من روح الشريعة الغراء، وكذلك معبرة ومتجاوبة مع مقتضيات العصر ومتطلباته وليست جامدة منفصلة عنه، وهذا دأب المجتهدين في كل العصور. ولعل البحث الذي قدمه الشيخ على قرة داغي حول تذبذب أسعار العملات؛ كان بمثابة النموذج العملي لتعاطي فقهاء العصر مع مستجداته فقد اعتبر السلع الأساسية أو الذهب معياراً ثابتاً للعملات عند انخفاض أو ارتفاع قيمتها الشرائية بشكل فاحش ملحوظ.

فاعتبر السلع الأساسية وجعلها معياراً يرجع إليها عند التقويم وليس الذهب والفضة، وبالتالي ليست النقود الورقية في حالة انخفاض قيمة النقود الورقية الشرائية. ولذلك نلجأ إلى القيمة عند وجود الغبن الفاحش في أداء الديون السابقة فنضع موازين دقيقة ومعايير معقولة للتقويم حتى يتبين لنا الفرق بين قيمتي العملة الورقية في الوقتين (وقت القبض، ووقت إرادة الرد) ولهذا معيارين.

المعيار الأول: الاعتماد على السلع الأساسية مثل الحنطة والشعير واللحم والأرز، بحيث نقوم المبلغ المطلوب من النقود الورقية عند إنشاء العقد كما كان يشتري به النقود الورقية عند إنشاء العقد كما كان يشتري به من السلع الأساسية وقت القبض، ثم نأتي عند الوفاء والرد بالقدر الذي يشتري به الآن، وحينها يتضح الفرق، وهذا ما يسمى بسلة السلع والبضائع، وهي معتبرة في كثير من الدول الغربية حيث يعرفون من خلالها التضخم ونسبته، وهذا لعلاج آثاره ولا سيما في الرواتب والأجور ويشهد على هذا الاعتبار أن الرسول الكريم-صل الله عليه وسلم- جعل دية الإنسان المقتول خطأً وهو أعلى مخلوق في الوجود الإبل مع وجود النقدين الدراهم والدنانير في عصره.

المعيار الثاني: اعتبار الذهب معياراً في حالة نشأة العقد الموجود للنقود الورقية وفي حالة الرد والأداء، فننظر إلى المبلغ المذكور بالعقد كم كان يشتري به من الذهب، فعند هبوط سعر النقد الورقي الحاد أو ارتفاع قوته الشرائية يربط بالذهب لأنه أكثر ثباتاً واستقراراً وأنه لم يصبه

التذبذب مثل ما أصاب غيره وعليه فليس هناك محيص للخروج من هذه الأزمات الحادة إلا بالرجوع إلى النقدين الذاتيين أو ربط نقودنا الورقية بالغطاء الذهبي وحتى يتسنى لنا هذا لا بد من ملاحظة القيمة في نقودنا عندما تقتضي الحالة ذلك حتى تتحقق العدالة دون وكس أو شطط (61)

ومما سبق يتضح:

- أن الاسلام دين خاتم ينظم شؤون الحياة للمسلمين فلا ينكر عليهم تطورههم وإبداعاتهم في الحياة بل يدعو إليها ويحث المسلمين على الإعمار في الأرض ليقوم بمهمة الاستخلاف التي خلفهم الله من أجلها. وبالتالي ففيه القواعد والضوابط الأساسية التي تتعامل مع أي مستحدث أو تطور حادث في كل جوانب الحياة والمعاملات المالية منها - وهو ما يعيننا في هذه الدراسة - فلا يرفض معاملة أو عملة أو مؤسسة مالية لجدتها وحداثتها فحسب، بل يتعامل مع الجديد ويضع له التكيف الفقهي المناسب، ليكون هذا الشكل الجديد موافقا للشرع، خارجا عن نطاق الحرام.
- في عصور الإسلام المختلفة ظهرت علوم شرعية ومذاهب فقهية متعددة؛ لتتعامل مع مستجدات الحياة، مثل علم أصول الفقه وعلم مقاصد الشريعة، وكذلك فتح باب الاجتهاد ووضعت له الضوابط والشروط، وظهر أيضا ما يسمى بالتكييف الفقهي للمسائل المالية، والتدقيق الشرعي للمعاملات والمؤسسات والأشكال المالية المختلفة وهي أسماء وأشكال لم تكن موجودة في عهد النبوة الأولى ولا في عهد الصحب الكرام، لتعطي للمسائل المالية المستجدة شرعيتها الدينية.
- تطورت الأحكام الفقهية مع تطور أشكال النقود كما تطورت مع غيرها ، ووضعت لذلك ضوابط واضحة وهي أن لا يكون في العملة شكل من أشكال الربا أو الظلم أو الغرر ، واعتبرت أي شكل أو مادة للعمليات معتبرا ؛ ما لم يقع في تلك المحرمات ، وأعطت للدولة أو النظام الحاكم حقا في اعتماد تلك العملات وحمايتها من التلاعب ، واعتبرت العرف

(61) علي محيي الدين القره داغي، *تذبذب قيمة النقود الورقية وأثره على الحقوق والالتزامات على ضوء قواعد*

الفقه الإسلامي، (مقال بمجلة المسلم المعاصر، العدد 50، وهو ملخص لندوة علمية بكلية الشريعة بجامعة قطر

بتاريخ 15/10/1987)، 9835

والقبول العام لها وتحقيقها لمهامها في حفظ الحقوق والديون ، وأنها مقياسا للقيمة ، ومخزونا لها ، من الأسس التي تقاس عليها صلاحية أي عملة للتداول مهما تغير شكلها ومادتها ، وهو ما فتح لنا الباب للحديث عن العملات الرقمية كمستحدث جديد يفرض نفسه بقوة على أسواق العملات العالمية ، نبحث في كنهها وأشكالها وضماناتها وأثرها ومدى القبول العام لها وتحقيقها لمهام النقود ، ثم نضع ذلك كله أمام الشرع الحنيف لنرى مدى قبوله أو رفضه لتلك العملات التي بدأت في الانتشار والرواج الواسع في العالم بأسره وفي أمتنا العربية والاسلامية على وجه الخصوص.

1.3 وظائف النقود:

إن الهدف الأصيل لوجود النقود هو قيامها بالعديد من الأدوار والوظائف التي صنعت من أجلها ، وذلك من أجل التيسير على الناس في معاملاتهم وقدرتهم على تبادل السلع والخدمات بطريقة سهلة ميسرة ، تناسب حياتهم وخاصة بعدما تنوعت واتسعت أشكال التجارة والمعاملات ، وصارت مقياسا لقيمة البضائع والسلع ، ومقدارا معتبرا لقيمة الخدمات والأعمال التي يمتنها العديد من الناس ، وبدلا من أن يحتفظوا بالسلع القابلة للفساد لطول مدة التخزين ، أو بالعقارات التي يصعب تحويلها لسلع أخرى أو نقود إلا بصعوبة أو غيرها من مخزونات القيم ، فقد لعبت النقود دوراً مميزاً في كونها مخزونا للقيمة ، وأيضاً فقد صارت وسيلة سهلة لأداة الديون والمستحقات الآجلة ، وقد استقر العديد من علماء الاقتصاد على تلك الوظائف الأربع للنقود .

إن استعمال النقود في إتمام المعاملات والوفاء بقيمة المبادلات للسلع والخدمات يمثل أرقى ما وصلت إليه المجتمعات البشرية من تطور في المجال الاقتصادي ، فالنقود مادة للتبادل ذات كفاءة وفاعلية في تسهيل النشاط الاقتصادي ، ولها أهمية كبيرة كأداة للوفاء بقيمة المبادلات ، وكونها وحدة قياس للقيم ، ومخزون للثروة ، وأداة لسداد المدفوعات المؤجلة. (62)

ويذكر الاقتصاديون أربعة وظائف للنقود:

من أهم وظائف النقود الحقيقية والعملية هو أهميتها في الإدارة والتنظيم والمحاسبة ، ودورها في

(62) محمد احمد الأفندي، النقود والبنوك، ط1، (صنعاء، دار الكتاب الجامعي، 2009) 14

تسهيل المبادلات وتحريك الموارد والطاقات، فكل ما في النقود حسن؛ ما لم تصبح أداة للاكتناز، ولا تؤدى زكاتها، ولا يجرى تشغيلها وإنفاقها في وجوه الاستهلاك والاستثمار والقرض الحسن، ولعل أخطر ما في النقود الذهبية والفضية هو أنها صالحة للاكتناز والادخار. والاعتماد على النقود في المبادلات من المصالح المرسله؛ ولأنها وسيلة لتقدير قيمة السلع وتحرير المبادلات من الضغوط والإكراه والحيل، وتحقيق الرضا في العقود. وقد علمنا الإسلام التوسط فيه، فكره لنا البخل والتقتير، كما كره لنا الإسراف والتبذير، ثم طلب إلينا الزكاة والصدقة والقرض والاستثمار، وكل ذلك يساعد على تحريك المال وتبادلته لإحداث التعاون بين الناس. (63)

لقد اهتم الإسلام بالمال أيما اهتمام وذلك لأنه عصب الحياة ودورانها، فجعل للتعامل معه حدودا واضحة وفصل فيه أيما تفصيل، وحض المتعاملين فيه من التوسط والاعتدال دون تقطير أو إسراف فقال تعالى (وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا) (64)

وطلب من المدين أن يؤدي دينه والتزاماته بدقة في القدر والزمن، وأورد في ذلك أطول آيات القرآن الكريم بتفصيل ودقة شديدين (آية الدين)، ونهى عن اكتناز المال وتعطيله عن أداء وظائفه ومهامه التي وجد من أجلها، وحث المسلمين على استثماره والإنفاق منه في وجوه الخير والبر وأداء الزكاة المفروضة فيه، ومع ذلك لم يغفل حق الأبناء في كد الآباء وترك ميراثا منه يستعينون به على متطلبات الحياة حتى تشتد قوتهم ويقدر على كسب معاشهم، فلا يتسولوا الناس، ودعى لتوزيع الثروة وتداولها، فقال تعالى (كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنكُمْ) (65)

ومن ثم فسنفصل في الوظائف التي تحققها النقود في حياة الأمم والشعوب على الوجه التالي:

(63) المصري، النقود والإسلام، 31

(64) سورة الاسراء: آية رقم 29

(65) سورة الحشر: آية رقم 7

1.3.1 أولاً: النقود وسيط للمبادلة وتحقيق الرغبات:

فبيع الإنسان ما يزيد عن حاجته الأصلية من السلع والخدمات ويقبض ثمنها نقوداً، ويشترى بتلك النقود ما يحتاج إليه ويرغب فيه من سلع وخدمات، فهي وسيط معقول لتحقيق الرغبات⁽⁶⁶⁾.

اعتمدت المجتمعات البشرية الأولى على نظام المقايضة كأسلوب لإتمام المبادلات للسلع في المجتمع البدائي، ففي هذا النظام تتم مبادلة سلعة بأخرى حين يتوافق عليها البائع والمشتري دون أي وسيط، فقد كانت حياة الناس بسيطة بدائية وحاجاتهم محدودة، وكذلك السلع محدودة وقليلة، فلم يكن لنظام المقايضة مشكلات كبيرة، ولم يدم هذا الحال كثيراً؛ إذ أدى التطور الاقتصادي والاجتماعي للمجتمعات البشرية إلى تزايد حاجات الناس وتنوعها وأقترن ذلك بكثرة السلع التي يتم إنتاجها وتبادلها؛ فكان لابد من وسيط حاكم للقيمة؛ لتسهيل عملية التبادل للسلع المتنوعة والمختلفة .⁽⁶⁷⁾

وكانت المجتمعات البدائية تحدد لها سلعة من السلع المتوفرة والمستخدمه لديها؛ لتكون وسيطاً لتبادل السلع فيما بينها، وكان الاختيار يختلف من بيئة لأخرى بحسب اختلاف طبيعة هذه البيئة الاقتصادية والاجتماعية، وبحسب عادات المجتمع وأعرافه، فكانت الماشية مثلاً بأنواعها تتخذ نقوداً في المجتمعات التي تعمل بالرعي، بينما تكون المحاصيل الزراعية هي نقود المجتمعات الزراعية، وأدوات الصيد في مجتمعات الصيد، فالعرب في الجاهلية استخدموا الإبل والغنم، واستخدمت بعض القبائل الإفريقية البقر والماعز، واستخدم اليونانيون الثور تحديداً في التبادل لأهميته عندهم، واستخدم أهالي مرتفعات التبت الشاي واستخدم الهنود السكر والصوف، واستخدم أهل الحبشة الملح، واستخدم أهالي نيوفونديلاند السمك المجفف. فكانت هذه السلع بمثابة النقود في كونها وسيطاً للتبادل ومقياساً للقيمة لبقية السلع والخدمات، وبالتالي كان لها قيمة شرائية معتبرة في شراء وامتلاك السلع والخدمات .⁽⁶⁸⁾

(66) بشير، المعاملات المالية المعاصرة، 155

(67) الأفندي، النقود والبنوك، 14

(68) حسن، الأوراق النقدية في الاقتصاد الإسلامي، 102

وحتى هذه المجتمعات البدائية جعلت لها خصوصية في اختيار مقياس القيمة النقدية لديها، وذلك من خلال امتلاكهم لسلعة بعينها واختيارهم لها لتكون وسيطا لإتمام المبادلة في السلع والخدمات المختلفة، وظهر الاختلاف الواضح بينها في ذلك، ولعل الشارع الحكيم قد اعتمد ذلك المبدأ في تحديد قيمة الزكاة في السلع المختلفة، فجعل الزكاة في الإبل والغنم والماشية من جنسها، وجعل الزكاة في المحاصيل الزراعية من جنسها، وجعل الزكاة في التجارة من الأموال والنقود، بل وحدد قيمة النصاب بالذهب والفضة، وجعل زكاة الفطر قياسها أغلب قوت البلد التي تخرج فيها، فإن كان قمحا فصاعين ونصف من القمح، وإن كان تمرا فصاعين ونصف من التمر، وهكذا. وهنا إشارة إلى اعتبار خصوصية كل مجتمع، واعتبار ما تعارف عليه ذلك المجتمع في تحديد القيمة المالية الخاصة به، وذلك لتوفر تلك السلعة لدى الناس في ذلك المجتمع، فالعرف العام أمر معتبر في تحديد شكل النقود.

ويتوقف نجاح النقود في كونها وسيطا للتبادل على توافر خاصية العمومية أو القبول العام، وإن اختلفت مسمياتها كوسيط للتبادل أو أداة للمدفوعات أو أداة للمبادلة، فهي تقوم بنفس الدور في عملية التبادل، فأى عملية تبادلية شراءً أو بيعاً، أو تقديم خدمة، أو الحصول عليها؛ تقدم دوماً تنازلاً أو تضحية؛ يعقبه مقابل أو عائد، وبين مرحلة التنازل ومرحلة الحصول تجدد وسيطا، وهذا الوسيط هو وحدات النقد التي تخلق التوازن في المعاملات الآجلة والعاجلة.

(69)

وقد أتمت النقود نظام المقايضة وذلك لتعدد عيوبها التي جعلتها عاجزة عن مواجهة التطور في النشاط الاقتصادي، وعدم قدرتها على التوسع في التبادل التجاري.

ومن أهم هذه الصعوبات لنظام المقايضة:

1 - صعوبة تماثل رغبات المتقايضين في الحصول على السلع المتبادلة، فالمقايضة تقتضي أن يرغب كل طرف في الحصول على السلعة المتبادلة التي يعرضها الطرف الآخر، ومن المتعذر والنادر أن يتحقق هذا التوافق المطلق ويرغب كل متقايض في السلعة نفسها التي لدى الآخر وذلك لاختلاف ميول الأفراد في الحصول على أنواع ومقادير ومواصفات السلع المختلفة.

(69) سهيلة، تحليل وضبط قيمة العملة، 30

2- صعوبة تحديد نسب التبادل بين السلع؛ فالنسب تحدد لكل صفقة على حدة؛ وبذلك لن تكون النسب ثابتة متابعة لظروف العرض والطلب، وكلما زاد عدد السلع المتبادلة زادت صعوبة الأمر.

3- صعوبة تجزئة بعض السلع المراد تبادلها؛ فقد يحتاج أحد المتبادلين تجزئة سلعته لكي تتم المبادلة؛ لعدم تكافؤ قيمة السلعتين كاملتين؛ وهذا أمر يتعذر حدوثه عند المبادلة فلا تصلح كل السلع لهذه التجزئة.

4- صعوبة إيجاد أداة للادخار وتخزين القيم ووفاء الديون؛ فالمنافع والخدمات لا يمكن اختزانها بذاتها لاستخدامها عند الحاجة إليها في المستقبل بنظام المقايضة، ولا يمكن احتفاظ الناس بأموالهم على شكل مخزون سلعي لفترة طويلة من الزمن لإمكانية فساد المخزون وهلاكه، واحتياجه لنفقة إضافية لتخزينه، وكذلك احتمالية تغير قيمته في المستقبل، وكذلك صعوبة الوفاء بالحقوق في المستقبل في حالة المقايضة وبسبب هذه الصعوبات الناتجة عن استخدام نظام المقايضة في التبادل ظهرت حاجة الأفراد لاستخدام أداة لتسهيل التبادل (70).

فمبادلة السلع والنقود لقضاء الحاجات من تعاليم الإسلام الحنيف، فتجعل كل مسلم لا يمسك النقود ولا يحتكر السلع ولا يعطل الأرض ولا يعطل طاقاته في العمل والانتاج، وتدفعه إلى العمل المباشر بنفسه أو بالتعاون مع غيره بكل طريق مشروع، وقد عبر الرسول الكريم عن هذا المعنى وحض المسلم على العمل المنتج حتى آخر لحظات حياته، بل حتى آخر لحظة من لحظات الدنيا؛ فعن أنس بن مالك رضي الله عنه قال: قال رسول الله -صلى الله عليه وسلم- " إِنْ قَامَتِ السَّاعَةُ وَفِي يَدِ أَحَدِكُمْ فَسِيلَةٌ فَإِنْ اسْتَطَاعَ أَنْ لَا تَقُومَ حَتَّى يَغْرِسَهَا فَلْيَغْرِسْهَا " (71)، وهذا نهج الإسلام في دعوة الناس لإعمار الأرض وحثهم على ذلك بل والإحسان والإتقان في أداء الأعمال؛ وجعل لذلك مثوبةً وأجرًا لكل نفع عاد على الناس أو على الفرد نفسه وهذا يثبت صلاحية هذا الدين للحياة . (72)

(70) الحسيني، تطور النقود في ضوء الشريعة الإسلامية، 6، 8

(71) محمد ناصر الدين الألباني، صحيح الجامع، (رقم الحديث 1424)

(72) المصري، النقود والاسلام، 32

فوجود النقود تيسر المبادلات، وتساعد على استثمار الأموال وعدم اكتنازها، وهو هدف إسلامي في المعاملات المالية واستثمار الأموال؛ لكي يتم توزيع الثروة بين أفراد المجتمع، فالنقود هنا وسيلة هامة لتحقيق هدف العدالة الاجتماعية، وإعلاء قيمة العمل والكسب في المجتمعات؛ والذي يمثل صمام الأمان لها للعيش في طمأنينة ورخاء.

ولنضرب مثلاً بقرية يتقايض أهلها السلع والخدمات فيحدث أحياناً عدم حاجة أحد الطرفين الفورية لسلعة أخرى؛ فيكتب الطرف الآخر سنداً بحق الطرف الأول في الحصول على سلعته متى شاء؛ فيكثر إصدار مثل هذه السندات من مختلف أفراد القرية وبذلك يتم المعاوضة عنها بدلاً من المقايضة بالسلع، وبمرور الوقت يلاحظ الأفراد أن بعضاً من هذه السندات لا تحصل، فيستهلكون الحقوق التي عليهم تجاهها باعتبار أنها لن تحصل؛ وهذا يؤدي بدوره إلى حدوث ما يسمى بالافتراق الاقتصادي النقدي للقرية ممثلاً في (السندات) والاقتصاد الحقيقي ممثلاً في (السلع والمنتجات). وهذه هي النقود الحديثة بشكل مبسط، فالسلعة التي يقوم على أساسها النقد هي إنتاج زائد عن الحاجة الاستهلاكية الفورية، وهذا يعني أن النقد يمثل الفائض الكمي بين حجم الاستهلاك وحجم الإنتاج الذي يفترض وجوده عند الحاجة إليه في أي وقت، وبناء على ذلك فالنقود هي (قدرة المجتمع على الإنتاج مخصوماً منه واقعه الاستهلاكي).⁽⁷³⁾

فالنقود وسيط كفؤ وسهل ومرن في إتمام المبادلات والمعاملات بين أفراد المجتمع وذلك للاعتبارات التالية:

- الاعتبار الأخلاقي: المتمثل في ترسيخ قيمة العدل بين الناس، وقد أكدت الشريعة الإسلامية على أهمية قيمة العدل في المكايل والموازين ومنها النقود.
- الثقة بطبيعة المادة التي صنعت منها النقود مثل (الذهب والفضة والنحاس وغيره) اكتسبت ثقة كبيرة لدى الناس في اتخاذها أداة أو وسيطاً في المعاملات وتسوية المدفوعات، لما يتوفر لهذه المعادن من قيمة سوقية باعتبارها سلعة (معدن) أي قيمة ذاتية حقيقية كسلعة تباع

(73) عدنان محمد فقيه، النقود كمكون اقتصادي: قراءة لوظيفتي النقود الأساسيتين في النظامين الإسلامي والربوي،

(جدة: أصل هذه الورقة من كتاب الربا والمخرج منه في ضوء علة تحريمه وواقع النظام الاقتصادي المعاصر للمؤلف

عام 2016، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، الاقتصاد الإسلامي، م 30، ع 3، عدد أكتوبر 2017) 253

وتشتري في الأسواق ، وكذلك لما لها من قيمة اسمية تساوي قيمتها السوقية ، وقد اهتزت هذه الثقة عندما فقدت النقود هاتين القيمتين وتحولت لنقود ورقية ، ولكنها سرعان ما تمتعت النقود غير المعدنية بالثقة فيها كوسيط للتبادل بحكم القانون الذي أكسبها صفة القبول العام كوسيط للتبادل ، وبذلك ارتاحت النفوس لقبولها لدعم القانون لها (74) .

فالقبول العام للنقود من أفراد المجتمع هو المقياس الحاكم لها، حتى لو تغير شكلها أو حتى قيمتها الذاتية، فقد تطورت من سلع متبادلة إلى صكوك وسندات مكتوبة ثم إلى معادن من ذهب أو فضة أو نحاس، ثم إلى نقود ورقية معتمدة على قوة القانون، كل ذلك يدل على أن القبول العام هو الحاكم لقوة النقود وضعفها، وبالتالي قدرتها على أداء مهمتها في تبادل السلع والخدمات، وتحقيق وظيفتها في كونها وسيطا مقبولا لهذا التبادل.

1.3.2 ثانيا: النقود وحدة للقياس ومعيارا للقيمة:

لعل العيوب والمشكلات التي خلفها نظام المقايضة أعطى للنقود قيمة في كونها معيارا جيدا تقاس به قيمة الأشياء وقابلاً للتجزئة، ولا يتعرض لتلف التخزين، ويتمتع بالقبول العام، فجعل منه مقياساً مقبولاً لقيمة السلع والخدمات.

فالنقود وحدة معيارية لقياس قيم السلع والخدمات في التبادل والمحاسبة، فالنقود معيار يحدد قيمة كل سلعة إلى غيرها من السلع والخدمات، بيد أن تذبذب القيمة الشرائية للنقود وعدم استقرارها النسبي في قيمتها يجعلها لا تؤدي هذه الوظيفة على الوجه الأكمل. (75)

فمن اليسير أن نرجع إلى النقود أسعار جميع السلع والخدمات بأشكالها وأنواعها المختلفة ، فإن الحسابات في ظل الوحدات النقدية تؤدي إلى تيسير تبادل السلع والخدمات بين طرفي المعاملة ؛ وذلك على مستوى الاقتصاد المحلي داخل الوطن الواحد ذا العملة الموحدة للتعاملات ، فضلا عن تسهيل النقود للتبادل الدولي ، حيث تكون وحدة المحاسبة هو سعر الصرف الذي تتحدد بموجبها نسبة تبادل السلع المحلية بالسلع الأجنبية ، فقد لعبت النقود دورا كبيرا في تحديد قيم السلع والخدمات ، واعتبرت وحدة قياس جيدة تغلبت على مشكلات ومعوقات

(74) الأفندي، النقود والبنوك، 21

(75) الحسيني، تطور النقود في ضوء الشريعة الإسلامية، 18

نظام المقايضة ، حيث أصبح من السهل في ظل النقود إعداد حسابات الشركات ، والحسابات القومية ، والحسابات المالية للدولة والأفراد ، وغيرها من المؤسسات الحكومية والخاصة ، وباستخدام النقود كمقياس للقيمة ؛ تعززت الفاعلية والكفاءة الاقتصادية لأي اقتصاد ، حيث أصبحت مؤشرات الأسعار النقدية للسلع والخدمات لها دلالة كبيرة على تفاعل قوى العرض والطلب ، وبالتالي تخصيص الموارد في أفضل استخدام لها وفقاً لمؤشرات الأسعار ، ولعل تقلب سعر العملات مقابل بعضها يسبب آثاراً سلبية على مدى القوة الشرائية للعملة . (76)

1.3.3 الفرق بين النقود الورقية والنقود الذهبية والفضية:

- الدراهم والدنانير نقدان ضامنان للقيمة في ذاتهما بينما النقود الورقية تعد نقداً بحسب العرف العام والاصطلاح وقوة القانون وضمان الدولة لها.
- أن الذهب والفضة لا ينسأ من نقديتها باعتبار أن الزيادة في وزنها زيادة في قيمتهما، وهو ما أشار إليه الحديث الشريف (وزنا بوزن) ولا يكون ذلك في النقود الورقية.
- أنهما لو ألغيت نقديتهما بقيت قيمتهما، في حين أن إلغاء النقود الورقية لا يجعل لأوراقها أي قيمة أو فائدة.
- يقدر نصاب الزكاة في النقد الورقي بما يعادل مثله ذهباً أو فضة بوزن محدد معلوم ولا تحدد الزكاة بقيمة النقد الورقي، فالمعيار من الذهب والفضة وحدهما؛ بينما نصاب الدراهم والدنانير ثابت لا يحتاج لتقدير بآخر.
- نقد كل بلد جنس بذاته ولذلك يجري فيه التفاضل لو بيع بنقد بلد آخر ولا يجري ذلك في الدراهم والدنانير.
- كانت النقود الورقية مغطاة بالذهب، ويعد الآن قوة اقتصاديات الدول التي تصدرها هي الضامن لقوة هذه النقود الورقية، بينما تكتسب الدراهم والدنانير قوتها من ذاتها.
- المثليات (الذهب والفضة والتمر والقمح والشعير والملح) ترعى قيمتها بذاتها سواء رخص سعرها أم غلا، بينما تحقق النقود الورقية قيمتها من خلال قوتها الشرائية.
- كاد يتفق الاقتصاديون على أن مشكلة التضخم ولدت في أحضان النقود الورقية، وهو

(76) الأندلي، النقود والبنوك، 23

الشيء الذي لم يحدث في ظل سيادة النقود المعدنية النفيسة. (77)

وبعد كل هذا القبول والسهولة التي حققتها النقود الورقية في التعاملات المالية، إلا أنها كغيرها كان لها العديد من العيوب والمشكلات التي لا يجب أن نغض الطرف عنها وهي:

- تتحدد قيمتها القوة الشرائية لها، وهو أمر تستطيع الحكومات وأصحاب المصالح الكبرى والبنوك المركزية التحكم به؛ ولذلك تفقدها وظيفة من أهم وظائفها وهي قدرتها على أن تكون وحدة للقياس أو معياراً للقيمة.

- هذه النقود بمثابة سندات تعتمد عليها الحكومات تعبر عن أصول ثابتة تضمن وجودها تلك الحكومات التي تصدر النقود؛ باعتبارها صكوكا عن تلك الأصول، بينما الواقع أن الحكومات تقوم بطباعة العديد من النقود الورقية دون وجود رصيد حقيقي لها؛ مما يسبب ارتفاعاً في أسعار السلع والخدمات؛ فتفقد تلك النقود قيمتها، وبالتالي تنشأ مشكلة التضخم، وهذا أيضاً يجعل تلك النقود ليست وحدة للقياس ولا معياراً للقيمة.

- تذبذب أسعار العملات النقدية مقابل بعضها البعض يسبب ارتباكاً كبيراً للأسعار والسلع، وذلك لأن الدول لا تنتج كل ما يحتاجه مواطنيها، وإنما تضطر إلى استيراد العديد من السلع من خارج البلاد، وهو ما يجعلها تحتاج إلى النقد الأجنبي، وهنا تتكشف قيمة عملتها ومدى قدرتها على المنافسة العالمية، وبالتالي تهتز هنا أيضاً وظيفة العملة المحلية في كونها وحدة للقياس ومعياراً للقيمة.

- علم الله المسبق بضعف هذه العملات وتلك الأشكال المختلفة للنقود؛ جعله سبحانه يحدد قيمة الزكاة بالنقود الأكثر ثباتاً وهي الذهب والفضة، والتي لا يملكها بنك ولا حكومات إلا بالقدر الذي وهبه الله للناس.

هذه العيوب والمشكلات وغيرها، والتي ظهرت من خلال الممارسات العملية لحركة النقود الورقية وما يمثلها أو ينوب عنها، جعلتها غير قادرة على تحقيق وظيفة المعيارية ومقياس القيمة على الوجه الأكمل.

(77) الفرة داغي، تذبذب قيمة النقود الورقية وأثره على الحقوق والالتزامات في ضوء قواعد الفقه الاسلامي،

1.3.4 ثالثاً: النقود مستودع للثروة أداة لاختزان القيم:

تعد النقود من أكثر الأصول المالية سهولة في التخزين وأقلها كلفة في ذلك، وكذلك تتوفر لها السيولة الدائمة والقدرة على الإنفاق، على عكس الأصول الثابتة التي يصعب تسيلها إلى نقود في أي وقت، فضلاً عن قدر من الخسارة التي تلحق بالبائع عند إرادته بيعها في أي وقت وتحويلها إلى نقود لشراء سلعة أخرى، وهذا يجعلها تمتاز عن بقية الأصول المالية الأخرى؛ إذا توفر لها قدرًا من الاستقرار النسبي في قوتها الشرائية. (78)

وقد عرف الاقتصاديون الرأسماليون النقود بأنها (أي شيء تقوم به النقود) وهم بذلك التعريف يعنون النقود من ربطها بعالم السلع والاقتصاد الحقيقي؛ وبالتالي يعفونها من كونها متغيراً تابعاً يجب ألا يعث به، وألا يسمح بأن يعامل على أنه شيء مستقل بذاته يمكن التأثير على الاقتصاد من خلال التأثير عليه وهم بذلك يفرغون نظرية الفائدة من محتواها؛ فمنذ بداية القرن العشرين انقسم الرأسماليون لفريقيين فريق ينظر للنقود على أنها مستودعاً للثروة، وفريق ينظر لها على أنها وسيطاً للتبادل، ثم اتفقوا آخر الأمر على أنها مستودعاً للقيمة -وهي الوظيفة التي تبرر الفائدة- وهذا هو أحد أهداف النظرية الرأسمالية. (79)

فالنظام الرأسمالي يتبنى وظيفة الكنز والتي أضعفت وانقصت القيمة المستودعة في النقد الموجود أصلاً باقتسامها معه الحقوق التي له على الاقتصاد الحقيقي من خلال طباعة المزيد من النقد، فتقوم الحكومات بطباعة المزيد من النقود كل عام بحسب الحاجة لذلك، وتعلن عن الكمية المطبوعة دون تدخل في أليات السوق، ولهذا فإن سيولة النقد تمثل الفرق بين الإنتاج والاستهلاك في مجتمع ما ومن هذا الفرق تستمد النقود قوتها وقدرتها الشرائية، فالسيولة وعاء يستوعب ذلك الفرق الكامن والمتجدد ويخزنه ويسمح بنقله من فرد لآخر، فإن كانت الرأسمالية تحرك الإنتاج بإغراء النقود المكنوزة بالفائدة لإدخالها إلى السوق، فإن النظام الإسلامي يحرض النقود للدخول للسوق؛ ويعاقب المكنوزة بالزكاة فيقتطع شيئاً منها ويدخله السوق وذلك لإضعاف الكنز وتعزيز التبادل، فيضطر المكتنز من تشغيل ماله خشية أن تأكله الزكاة كل عام. (80)

(78) الحسيني، تطور النقود في ضوء الشريعة الإسلامية، 20

(79) فقيه، النقود كمكون اقتصادي، 251

(80) فقيه، النقود كمكون اقتصادي، 256

فينبغي على المسلم ألا يجبس النقود التي يملكها عن التداول والإنفاق، ويكتفى بإخراج زكاتها فقط والتي تنقص من أصل رأس المال المكتنز، ولذلك دعى عمر بن الخطاب - رضي الله عنه - إلى تنمية مال اليتامى واستثماره لهم؛ لكي يكون اخراج زكاته من نمائه لا من أصله؛ فقال: " ابتغوا بأموال اليتامى لا تأكلها الصدقة" (81) فحبس النقود عن الإنفاق والتداول يؤدي إلى تعطيلها عن أداء وظائفها مما يؤدي إلى كساد الأعمال وتوقفها (82).

فتخزين النقود يعني نقل القوة الشرائية للنقود من الحاضر إلى المستقبل، وتمتاز بقدرتها على أن تتحول إلى الإنفاق بسرعة. (83)

ولذا فإنه يوجد تنازع كبير بين فلسفة المنهج الإسلامي وفلسفة النظام الربوي فيما يخص وظائف النقود وخاصة وظيفتي (الكنز والوساطة)، فالنظام الربوي يفضل وظيفة الكنز على وظيفة الوساطة، بينما يفضل النظام الإسلامي وظيفة الوساطة على وظيفة الكنز، وبالرغم من محاولات النظام الرأسمالي من الحد من وظيفة الكنز فإنه على المستوى البعيد يحفز عليها ويعليها على غيرها من الوظائف، بينما تعالج فريضة الزكاة تنازع هاتين الوظيفتين بشكل منطقي وسلس. (84)

وقد تميز الاقتصاد الإسلامي عن غيره بديمومة الحركة النقدية فيه، فاهتم بدوران المال وتقلبه بالعمل والتجارة، وذلك حفاظاً على حياة الفرد من جهة؛ بأدائه لمهمته التي خلقه الله من أجلها؛ وهى الاستخلاف وعمارة الأرض، وحفاظاً على حياة المجتمعات أيضاً من جهة أخرى؛ بحركة وانتقال المال بين كل فئات المجتمع الغنية والفقيرة، القوية والضعيفة، حتى تستقيم الحياة ويحصل كل فرد على احتياجاته بطريقة كريمة ومشروعة حسب سعيه وطاقته، فجعل كسب المال بالعمل في أوجهه الصحيحة مكرمة وفضيلة، وأجاز وابتكر أنواعاً من الشراكات والتعاملات المالية اعتمد فيها مبدأ التشارك في الربح بحسب الجهد من جهة، وبحسب المال من جهة أخرى، وبذلك استثمر أصحاب الأموال أموالهم بتشغيل من ليس عنده المال فاستفاد الجميع، فلو كنز الغني أمواله حفاظاً عليها من المخاطرة، لتوقف أصحاب المهن الذين لا

(81) البيهقي، السنن الكبرى، الصفحة والرقم 6/2

(82) الحسيني، تطور النقود في ضوء الشريعة الإسلامية، 23

(83) سهيلة، تحليل وضبط قيمة العملة، 31

(84) فقيه، النقود كمكون اقتصادي، 250

يملكون المال لتشغيل أنفسهم، وبالتالي لتوقفت حركة الحياة ولخسر الفرد ما أنعم الله عليه من مال أو جهد أو مهارة، ولخسر المجتمع تقدمه ورخائه القائم على جهود أفرادهم وأموالهم. فلقد فقد النقد الورقي كثيرا من وظائفه في الدول العربية والأوربية فلم يعد مقياسا للقيمة ولا مخزونا للثروة، حيث تخزن في الغالب بالذهب والعقار أو نحوهما، فقيمة النقود في قدرتها الشرائية؛ فإذا فقدتها أو اهترت فما الفائدة في شكلها أو ما كتب عليها؟ فهي لا تأكل ولا تلبس ولا ليتحلى بها؛ وإنما ليشتري بها السلع: ولذلك فالتساوي والتماثل والتفاضل والتعامل والزكاة باعتبار قيمتها. (85)

ففي حالة ارتفاع قيمة النقد يعتمد الأفراد إلى الاحتفاظ به في حالة نقدية، وعند انخفاض قيمته فإنهم يقوموا بتحويله إلى أصول حقيقية حفاظاً على أموالهم؛ فالنقود لا تدر دخلاً في حد ذاتها وإنما بالقيمة المضافة لها من عمل وخلافه. (86)

1.3.5 الوظائف الحركية للنقود وتأثيرها على النشاط الاقتصادي:

الحكومة هي المسؤولة عن إصدار النقد لتمويل النشاط الاقتصادي بشكل كاف، وتحقيق الاستقرار النسبي في القوة الشرائية لعمليتها؛ فتعمل على تنمية كمية النقود المطروحة للتداول بمعدل يتساوى مع معدل الناتج الكلي الحقيقي. (87)

- تؤثر النقود تأثيراً مباشراً على مستوى الأسعار، وذلك من خلال تقلباتها بالزيادة والنقصان مما يؤثر على الاقتصاد ككل.

- كمية النقود وكافة الظروف المتعلقة بها خاضعة للإدارة الحكومية المسؤولة عن كافة الشؤون المالية والنقدية في الدول الحديثة، وأن الإدارة الحكيمة لحركة النقود يؤدي إلى التوظيف الكامل للموارد الاقتصادية؛ ودفع عجلة التقدم الاقتصادي للدولة، حيث تقوم بتشجيع قطاع الإنتاج في أوقات الكساد، وتقليل تشجيعه في حالة تعرض حالة الرواج للخطر.

- تستطيع الحكومات السيطرة على الشؤون النقدية بالضرائب والاقتراض، وذلك للقيام بدور بعيد المدى لإدارة النشاط الاقتصادي بالدولة.

- تستطيع الحكومة أيضاً تغيير قيمة النقود وتغيير كميتها المتداولة بالسوق، وبالتالي تستطيع

(85) القرّة داغي، تدبّر قيمة النقود الورقية، 9839

(86) الكفراوي، البنوك الإسلامية، 23

(87) سهيلة، تحليل وضبط قيمة العملة، 166

توزيع الثروة والدخل الحقيقي داخل المجتمع، وكذلك تستطيع تغيير أنماط الاستهلاك والإنفاق لدى الأفراد في تلك الدولة (88).

وبرصد هذه الحركة الواقعية للنقود الورقية في عدم قدرتها على الاحتفاظ بقيمتها الشرائية، وعدم الثبات لتلك القيمة بمرور الزمن، ولجوء أصحاب الأموال لتحويل مدخراتهم إلى عقارات، أو معادن نفيسة كالذهب والفضة؛ فهذا يعني أن النقود الورقية غير قادرة على تحقيق وظيفة اختزان الثروة، وكذلك قدرة الحكومات المختلفة على التدخل في القيمة الشرائية للأموال المخزونة من خلال تحريك السوق وتنشيط الانتاج أو الحد منه، وزيادة الضرائب أو الاقتراض، وبالتالي التضخم أو الانكماش، يجعل النقود الورقية الحالية أو ما ينوب عنها لا تحقق وظيفة اختزان الثروة على الوجه الأكمل.

1.3.6 رابعا النقود أداة لوفاء الديون والمدفوعات المؤجلة:

تقوم معظم صفقات التبادل التجاري في النشاط الاقتصادي الحديث على أساس العقود المؤجلة (كالفروض، والبيع بالتقسيط، والبيع بثمن مؤجل، والسلم، والاستصناع، وغيرها من المعاملات) إلا أن تغير القوة الشرائية للنقود مع مرور الزمن تظل مشكلة لا تحقق تلك الوظيفة بشكل كامل. (89)

تصاحب النقود الورقية منذ ظهورها اضطرابات عدة أهمها التذبذب في قيمتها الشرائية، والتدهور والانهيار في بعض الأحيان، فتفقد بعضها معاييرها للسلع ومخزونيتها للقيم؛ مما يترتب عليه آثار خطيرة على مستوى الحقوق والالتزامات وهضم كبير لحقوق الناس (90).

فالنقود الورقية لا تقوم مقام الذهب والفضة؛ بالرغم من أنها يجرى فيها الربا وتجب فيها الزكاة، وتقبل كرأس مال وسلم وكضاربة وفي الشركات بأنواعها ومع هذا فهي تتعرض للرخص والغلاء وعدم الثبات، وبالتالي بقدرتها على أداء الحقوق والالتزامات المستقبلية (الديون) لأن قيمتها الذاتية أقل بالنسبة لقيمتها النقدية، وكذلك فإن تحكّم السلطات والدولة بإصدارها أسهل؛ فهي أشبه بالفلوس وليس النقديين، وأما إذا بلغ الرخص حد فقدان القيمة وهو أمر غير مقدر في الشرع، وذلك في بيان حد يصبح عنده الرخص فاحشاً ويحكم فيه بالقيمة، أما

(88) الكفراوي، البنوك الإسلامية، 25-26

(89) الحسيني، تطور النقود في ضوء الشريعة الإسلامية، 25

(90) القرّة داغي، تذبذب قيمة النقود الورقية، 9836

ما ذهب إليه بعض العلماء من تجاهل أن انخفاض قيمة العملة يضر بالمقرض، فهذا يعني أنهم مقرون للظلم الذي يلحق بالمقرض، أو أنهم غير مباليين بمنح القرض أو منعه تفاديا للضرر، أو أنهم متجاهلون للخلل الكبير الذي أصاب تلك النقود في أدائها لوظيفة الدفع الآجل، ومع سهولة إصدار النقود الورقية في معظم البلدان، وبدرجات متفاوتة، ومدى قيامها بالوظائف النقدية فهي تقوم ببعض الوظائف وتعجز عن بعضها، فلم تعد قادرة على اختزان قوة شرائية ثابتة إلى حد كبير في ظل التدهور الشديد في القيمة الشرائية للنقود والتضخم.⁽⁹¹⁾ هذه إحدى العيوب والمشكلات الكبرى للنقود الورقية، وهي انخفاض أو ارتفاع قيمتها الشرائية بمرور الزمن، وضرورة ربطها أو ضمائها بعملة أخرى أكثر ثباتا، أو بضمان ثابت آخر كالمعادن النفيسة أو العقارات، وبالتالي فالعديد من المعاملات الآجلة والتي تشكل عصب الحركة المالية والاقتصادية للدول والأفراد على حد سواء ستتأثر سلبا ولا شك بهذا الاضطراب الحادث في قيمة العملات بمرور الزمن، فهب أن مضاربا بماله أعطى مضاربا بجهده 7 ملايين ليرة تركية في عام 2020 والتي كان قيمتها في ذلك الوقت مليون دولار أمريكي، فاجتهد المطارب بجهده وحقق أرباحاً تصل لـ 100% خلال عامين، أخذ نصفها وأعطى المضارب بماله النصف، وهو 10,5 مليون ليرة تركية في عام 2022، والتي تقدر قيمتها في ذلك الوقت بـ 600 ألف دولار أمريكي، فمن الشكل العملي خسر المضارب 40% من أصل ماله الذي ضارب به، وهذا أمر يضرب المعاملات المالية والاقتصادية في مقتل، وهذا يسرى على المراجعة، والسلم، والبيع الآجل، والإجارة المنتهى بالتملك، وغيرها من المعاملات الآجلة، فضلا عن إقراض المال بين الناس والمؤسسات؛ فإنه سيلحق ضررا كبيرا بالمقرض يعادل فقدانه لأكثر من نصف ماله الذي أقرضه، وهذا يقتل المروءة بين الناس، ويحفز على الكنز خوفا من تبديد الأموال وضياع قيمتها، ويزيد من البطالة لأصحاب المهن والحرف الذين لا يجدون من يمول مشروعاتهم وغيرها من المشكلات الاقتصادية، وأحيانا تلجأ الدول للاقتراض الخارجي وهو ما يزيد الطين بلة.

فتتجه الدول والحكومات للتمويل الخارجي في حالة عجز مواردها ومصادر التمويل الداخلية، فتسعى للتمويل الخارجي من دول أخرى، أو التمويل من خلال الأسواق المالية،

(91) المصري، النقود والاسلام، 84 : 87

وهي عبارة عن أسواق النقد، وأسواق المال بنوعيتها وهي ما يطلق عليها (أسواق الإصدار وأسواق التداول) (92)

ويرى الاقتصاديون أن القروض ذات أهمية كبيرة للدول التي تمر بأزمة ما، فتنتعش قوتها من جديد، وتضخ بدماء جديدة في قدرتها الاقتصادية عن طريق الدفع المالي للمشاريع والاستثمارات؛ وبالتالي تفعيل الاستثمار داخل البلد وخارجها، ولكن هناك مشكلة تحول دون ذلك وهي أن المال المقترض يتم صرفه في أمور استهلاكية كمالية، والعجيب أن الدول القارضة في أغلب الأحيان هي التي تشترط ذلك، فتنحرف طرق الاستثمار الحقيقي عن الاستفادة من الموارد الداخلية وتوظيفها التوظيف الأمثل، ولا تحقق أهداف الاستثمار الحقيقي؛ فتنحرف عملية الإنتاج، ويقل التصدير، ويزداد التضخم، وتقل القيمة الحقيقية للعملة الوطنية، مما يحدث إشكاليات اجتماعية واقتصادية خطيرة على المجتمع المستدين.

وتعد مشكلة التضخم من أهم المشكلات التي تسببها القروض الخارجية، لأنها تؤدي إلى تآكل القدرة التنافسية تدريجياً، وتناقص التصدير، وتحدث عجزاً في ميزان المدفوعات؛ فتهرب رؤوس الأموال الخارجية والداخلية فتخرج من السوق خوفاً على استثماراتها، فتلجأ الحكومات لفرض حالات النقشف لسد فوائد القروض المتراكمة. (93)

ومن العجيب أن ترى الحكومات أن الدول الكبرى تمد لهم يد العون لينهضوا بدولهم واقتصادها، ولعلهم تغافلوا أن نهضة دولهم تعني عدم احتياجهم لتلك الدول الكبرى، والحقيقة الواضحة تقول أن التبعية الاقتصادية هي السبب الرئيس لدعم الدول الكبرى للدول التي تسمى بالنامية، وأنها تضع الخطط والتدابير التي من شأنها ضمان عدم نمو تلك البلدان حتى لا تصل أبداً إلى الاستقلال الاقتصادي، فهي تعي أن اكتمال نموها معناه استغناء الدول النامية عن الدول الكبرى، وبذلك تفقد الأخيرة أسواقها الاستهلاكية لمنتجاتها، وتفقد كذلك التبعية الاقتصادية والسياسية لتلك الدول، فتسعى جاهدة إلى دوام تكبير تلك البلدان النامية بالقروض، وكيفية سداد فوائد القروض وهكذا، فتنشأ العديد من المشكلات الاقتصادية والتي من أهمها مشكلة التضخم، وضعف الإنتاج، وتأخر الأخذ بالوسائل التكنولوجية المتقدمة في الصناعة والزراعة

(92) يحيى السيد عمر، القروض الدولية وآثارها على اقتصاديات الدول الإسلامية (اسطنبول: دار الأصاله، سنة

2021)، 127

(93) يحيى السيد عمر، القروض الدولية وآثارها على اقتصاديات الدول الإسلامية، 254

وغيرها، ومن ثم البطالة وانتشار المشكلات الاجتماعية والأخلاقية وهكذا، كل ذلك يفقد النقود قيمتها بتلك الدول النامية ذات التبعية الاقتصادية والسياسية لغيرها، وكذلك هو الحال في الدول التي تستطيع الدول الكبرى التدخل في اقتصادها بامتلاكها للعديد من مشروعاتها الكبرى بنفسها أو بالوكالة لأفراد من تلك الدول نفسها تضمن تبعيتهم لها .

أما الاقتصاد الإسلامي فله تحفظ واضح على مسألة القروض الدولية، فلاجوء الحكومات للاستدانة الخارجية يضر بها، وذلك في عدم قدرتها على التنمية المستقلة، وبالتالي عدم قدرتها على الاستقلالية في قراراتها الاقتصادية والسياسية، وكذلك بتأثيرها غير المباشر على البنى الاقتصادية للدول من خلال تراجع الادخار، وارتفاع الأسعار، وضعف القدرة الشرائية، والانتقائية في توزيع الأموال؛ لإضعاف قطاعات اقتصادية معينة، وإهدار الموارد الاستثمارية المحلية للدولة. (94)

ويتضح من ذلك أيضا أن النقود الورقية وما ينوب عنها في صورتها الحالية لا تحقق وظيفة الوفاء بالديون والمدفوعات الآجلة؛ وذلك لعدم قدرة هذه النقود على الاحتفاظ بقيمتها، وقوتها الشرائية ما بين الأخذ والسداد، مما يحدث حالة من الاضطراب في المعاملات، والشركات، والعقود المؤجلة، والقروض؛ ولذلك فإن النقود الورقية المتداولة بين الناس لا تقوم بدورها ولا وبوظائفها وهو ما يدعوا للتفكير في شكل آخر من أشكال النقود التي تحقق تلك الوظائف، أو التفكير في تحصين تلك المعاملات بشكل جيد، ولعل علم الهندسة المالية وإدارة المخاطر قد تنبه للعديد من هذه المشكلات، وسعى في وضع بعض الضوابط والشروط لتفاديها ولكنه لم يفلح حتى الآن في عمل علاج ناجع للعديد من المشكلات النقدية والمالية المعاصرة، والتي تتنوع أشكالها وأنواعها بشكل سريع، وخاصة مع استخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة في هذا المجال .

فالوظائف الأربعة للنقود مجتمعة ليست بمثابة الأركان التي لو تخلفت واحدة منها في نقد ما فإنها تفقد نقديته، ولذلك نعلم كثيرا من أنواع النقود الحديثة مثل (النقود السلعية، والنقود المصرفية، والنقود البلاستيكية) لا تتوفر فيها الوظائف الأربعة للنقود ويطلق عليها اسم النقود

(94) المرجع السابق، 455

لأنها تخضع للقواعد العامة التي تتحكم فيها العدالة، وما يحقق المصلحة لجميع الأطراف⁽⁹⁵⁾.

1.3.7 ونخلص من ذلك بما يلي:

- إنه ليس بالضرورة توفر الوظائف الأربعة مجتمعة في العملة لكي يطلق عليها نقداً.
- أن النقد الورقي بصورته الحالية يتمتع بكثير من العيوب والمشكلات في تحقيق وظائفه، وخاصة عند تذبذب أسعار العملات مقابل بعضها البعض مع مرور الزمن؛ فيكون نتيجة ذلك عدم ثباته كمخزون للثروة، ونقصان قيمته في الوفاء بالديون والمدفوعات الآجلة فيضرب بأحد طرفي المعاملة.
- قدرة الحكومات والدول الدائنة على التحكم في قيمة العملة المحلية للبلدان يفقد النقود قيمتها ووظيفتها، فالأصل أن تحمي الحكومات وتضمن عملتها، أما أن تقوم بطباعة الأوراق النقدية بدون رصيد يضمنها، أو تقترض بدون حساب لتنفذ بقاءها كحكومات؛ فيحدث التضخم وفقدان العملة لقيمتها وعدم قدرتها على تحقيق وظائفها فهذا هو الخطر الأكبر.
- هذه العيوب والمشكلات تقود المجتمع إلى اكتناز الثروة، وعدم سعيه للعمل؛ خوفاً من خوض مغامرات الاستثمار الغير آمن، الأمر الذي ينتج عنه العديد من المشكلات الاقتصادية والاجتماعية للمجتمع مثل (البطالة - احتكار الأغنياء للثروة - زيادة الفقر - الربا الفاحش - نقص التعليم - انتشار الأمراض)
- قد يكون البحث عن نوع جديد أو شكل آخر للنقود؛ يتلافى هذه المشكلات، ويحقق العدالة في المبادلة والسداد للديون أمراً بات مطلوباً.
- هل تشكل العملات الرقمية المشفرة أحد الحلول للمشكلات المالية السابقة؟ فتعالج عيوب النقود المعدنية والورقية؟ أمل أن نخلص في نهاية هذه الدراسة لعلاج بعض هذه المشكلات.
- النقود والعملات بمختلف أنواعها وأشكالها أمر يتفق عليه أفراد المجتمع ويقبلونه فيما بينهم، وتصدره وتضمنه حكوماتهم، فهو ليس تشريعاً سماوياً؛ وإنما مما تعارف عليه الناس، ويمكن تغييره أو استبداله بغيره إذا اقتضت الحاجة ذلك، ومن خلال الدراسة السابقة لأشكال وأنواع العملات المختلفة تبين وجود عيوباً لكل منها؛ وخاصة مع تطور أساليب وأشكال الحياة واتساع التعامل بالتقنيات التكنولوجية الحديثة.

(95) الفرة داغي، تذبذب قيمة النقود الورقية، 9836

الفصل الثاني

ماهية العملات الرقمية المشفرة

2.1 العملات الرقمية المشفرة: (تعريفها ونشأتها ومكوناتها وخصائصها)

2.1.1 تمهيد:

إن المتأمل في الأوضاع الاقتصادية العالمية يدرك أن حجم المتغيرات وأنواع المشكلات والأزمات الاقتصادية التي تمر بها الدول والعالم بأثره أخذت طابعا جديدا و أشكالاً متنوعة، مما أحدث حالة من الاضطراب والارتباك لدى الساسة والاقتصاديين، وتعدى ذلك إلى عموم المواطنين في العديد من الدول فما أحدثه التقدم التكنولوجي في كل المجالات والاستعاضة عن القدرات الإنسانية بقدرات الآلات، والبرمجيات الحديثة، والذكاء الاصطناعي؛ يجعل من الواجب النظر في كيفية التعامل مع هذه المشكلات ذات الطابع الحديث، والعمل على تطوير أشكال ووسائل التعامل معها، من أجل الموازنة بينها وبين تلبية حاجات الإنسان الأساسية على الأقل، حتى يشعر الجميع أن هذه النهضة التكنولوجية تصب في مصلحة الجميع، وليس في مصلحة فئة من الناس دون غيرهم .

وتقول كاثيري موليجاني⁽⁹⁶⁾ فنحن الآن في لحظة فارقة حيث يمر مجتمعنا بمرحلة انتقالية من الاقتصاد الصناعي إلى الاقتصاد التقني، حيث يتراوح من التكنولوجيا الرقمية إلى التكنولوجيا متناهية الدقة، فجاءت بأحدث أشكال الرقمنة، وهي تقنية (البلوك تشين) والتي توفر العديد من الحلول لبعض المشكلات؛ ولكنها أيضا تخلق العديد من المشكلات، فقد سارت التقنيات الرقمية في عدة موجات منذ الستينيات، بداية من رقمنة العمليات التجارية، ثم جمع كميات كبيرة من البيانات، ثم ثورة الهاتف المحمول، والتي وضعت قوة حاسوبية في أيدي ما يزيد عن 60% من سكان العالم، حتى انتهت بتقنية سلسلة (البلوك تشين) وهي دفتر الأستاذ الرقمي الذي تسجل فيه المعلومات، ولهذا يجب التعامل مع التقنيات الناشئة كوجهة نظر ممكنة

(96) كاثيري موليجاني: باحثة زائرة بمركز امبريال كوليدج لأبحاث وهندسة العملات المشفرة، وهي عضو في الفريق الرفيع المستوى للأمين العام للأمم المتحدة المعني بالتعاون الرقمي، وهي خبيرة وزميلة بمجلس المنتدى الاقتصادي العالمي المعني بتقنية سلسلة الكتل (البلوك تشين)

التطبيق، ودمجها بعد تفكير ودراسة في الواقع السياسي والاجتماعي للمجتمع . (97) ولكي نساعد في التفاعل والانتقال إلى العالم الجديد هذا؛ فلا بد أولاً من فهم أبعدياته وماهيته، وكل ما يخص تلك التكنولوجيا الرقمية الجديدة، وكذلك فهم التقنية المستخدمة في ذلك وهي تقنية البلوك تشين، وكيف نشأت، ومن أنشأها، وما هي أنواعها، وخصائصها، وما الفوائد والمضار المترتبة على استخدامها، وكيف تنظر الفئات المختلفة من ساسة واقتصاديين وعاملين في حقل الصيرفة والمستخدمين أنفسهم لتلك العملات، حتى نستطيع الحكم عليها بعلم وبصيرة، وعدم ترك الأمر للانطباعات والتوقعات.

2.1.2 مفهوم العملات الافتراضية المشفرة:

هي وحدات للتبادل التجاري الإلكتروني، وهي مشفرة، غير مركزية، والتعامل يكون بين البائع والمشتري مباشرة، بدون أي سلطة مركزية أو وسطاء، وذلك لشراء سلع أو منافع بواسطة الوسائط الإلكترونية مثل الحاسوب أو الهاتف النقال أو ما شابه. (98) وعرفها آخرون بأنها عملات رقمية الكترونية تظهر على الشاشات في وحدات مشفرة، وليس لها وجود فيزيائي ملموس، تعمل بنظام (الند للند) وتدار من قبل مستخدميها بدون سلطة مركزية أو وسطاء، وتتداول عبر شبكة الانترنت؛ لشراء سلع وخدمات ومنافع باستخدام الحاسوب والأجهزة الذكية، ويتم إنتاجها عن طريق التعدين. (99) ويتضح من تلك التعريفات السابقة أن العملة التقليدية سواء معدنية أو ورقية تشترك مع العملة الرقمية في أنها مقبولة لدى شريحة المتعاملين بها في التبادل التجاري للسلع والخدمات، بيد أن العملة الرقمية يتم التعامل بها عبر الشبكة الإلكترونية فقط، وليس لها شكل حسي فيزيائي ملموس، ولا تصدرها دولة أو حكومة تضمنها وتحميها، ولكن الملاحظ أنها أخذت في الانتشار والقبول لدى شريحة من المستخدمين يزدادون بشكل مستمر وبسرعة فائقة، وهذا مما لفت النظر لها من قبل المهتمين بالاقتصاد؛ فأردنا في هذه الدراسة الغوص في أسرار تلك

(97) كاثي موليجاني، تقنية سلسلة الكتل البلوك تشين والنمو المستدام، (موقع وقائع الأمم المتحدة،

www.un.org)

(98) غسان سالم الطالب، العملات الرقمية وعلاقتها بالعقود الزكية، (دبي: مؤتمر مجمع الفقه الاسلامي الدولي،

الدورة الرابعة والعشرون، دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري، 2019)

(99) الشيخ، التأصيل الفقهي للعملات الرقمية، 67

العملة ؛لنقف على ماهيتها ونشأتها وأهم خصائصها وأشكالها وأسمائها المختلفة ،ومدى قبول وثقة المستخدمين بها ،وغير ذلك من الأمور التي من شأنها أن توضح صورتها كاملة لدى المهتمين بها ،ورصدا لما يتوقع أن تكون عليه هذه العملة في مستقبل الأزمان ،وتقييم رجال الاقتصاد الإسلامي لها ،ولكن بعد وضوح النقاط السابقة لهم ؛حتى يكون الحكم عليها قد أحاطها من كل جوانبها بحثا ودراية ودراسة.

2.1.3 التعريف الاصطلاحي لكلمة الافتراضية:

مفردة افتراضي: يعبر بها عن "شيء لا توجد له صورة حقيقية في الواقع" فقد تكون الافتراضية في ذهن الإنسان وعقله، وقد تكون في بيئة غير واقعية مثل بيئة الحاسوب، والتي تظهر على شكل بيانات رياضية مشفرة " (100)

تضمنت تعريفات العملات الرقمية المشفرة ألفاظا غريبة ؛مما زادت التعريفات غموضا ،مثل (التمثيل الرقمي - الخوارزميات - مطورين خاصين - البلوك تشين) مما أدى إلى التباين في تسميتها ،فظهرت لها أسماء عدة مثل (العملات الرقمية أو الإلكترونية - العملات المشفرة - أو المعماه -العملات الافتراضية) مما أثار خلطا بينها وبين العملات الالكترونية ذات البطاقات الائتمانية ،والتي لها مقابل حقيقي تصدره الدول والحكومات عبر بنوكها المركزية ،ولهذا وجب الإشارة إلى الفرق بين العملات الرقمية الافتراضية المشفرة وغيرها من العملات ،حتى نستطيع فهمها والحكم عليها بل وقبولها من عدمه من الأساس .

فاللغة الرقمية :هي لغة معدة خصيصا للعمل بالحاسوب الإلكتروني ،والتي تعتمد على لغة البرمجة حيث يحول الحاسوب اللغة المكتوبة بأي لغة إلى لغة برمجة ،عبارة على سلسلة من الأرقام (0-1) ويتم تخزين المعلومات في الأجهزة الرقمية الحالية على هيئة أرقام طبقا لنظام العد الثنائي المعتمد على (0-1) حيث تعمل بذلك كل الأجهزة الحديثة كالهواتف المحمولة ،والأجهزة الطبية ،وأجهزة التلفزيون ،وأجهزة الصراف الآلي ،وأجهزة الخصم من البطاقات الائتمانية ،وكلها وغيرها تعتبر أجهزة رقمية لاعتمادها على نظام العد الثنائي ؛وبذلك فكل ما نحتاج في تداوله للحاسب الآلي يعد رقميا ؛لاعتماد البيانات والمعلومات في تلك الأجهزة

(100)أسامة أسعد أبو حسين، الحكم الشرعي للتعامل بالعملات الرقمية، (الإمارات العربية: المؤتمر الخامس عشر

على الشكل الرقمي ومنها العملات الرقمية؛ ولعل هذا هو سبب تسميتها بهذا الاسم لاعتمادها الوحيد على تلك الأرقام؛ ومن هنا فالخلط بين النقود الالكترونية والعملات الرقمية أو الافتراضية لم يعد مناسباً وذلك للاختلاف الجوهرى بينهما؛ فالعملات والنقود الالكترونية عملات حقيقية يمكن تحويلها لغيرها بشكل فزيائي ملموس، ولها ضمان وحماية من البنوك المركزية والحكومات، بينما العملات الرقمية ليست إلا بيانات وأرقام على الحاسوب يضمنها صاحبها ويقبلها الند أو الطرف الآخر للمعاملة . (101)

2.1.4 الفرق بين العملات الورقية والإلكترونية والعملات الرقمية الافتراضية:

أولاً: الفرق بين العملات الورقية والعملات الرقمية الافتراضية:

1- من حيث جهة الإصدار: كانت العملة تستمد قوتها في الماضي-عندما كانت مغطاة بالذهب- معتمدة على قوته -أما الآن فتستمد قوتها من سلطات الدولة المصدرة لها، وبذلك تختلف قوتها من دولة لأخرى حسب تغطية تلك الدولة لعملتها؛ من خلال المخزون أو الاحتياطي الذهبي لدى الدولة، وقوة اقتصادها متمثلة في كثرة الصادرات، وامتلاكها للعملات الأجنبية. بينما العملات الرقمية الافتراضية عبارة عن عملات على الشاشات ليس لها وجود فزيائي ملموس، فهي وحدات مشفرة غير مركزية، وليس لها سلطة تضمنها، وتدار بطريقة الند للند، وهنا يكمن الخطر، فإن ازديادها في الأسواق يحدث عملية انفصام بين الاقتصاد الحقيقي والاقتصاد المالي؛ فكلما زادت النقود قل الاقتصاد الحقيقي عن أداء دوره، وهنا يظهر دور البنوك المركزية في حماية النقود الورقية وضبطها مع حركة السوق. فالعملات الرقمية لا تخلو من الغرر، لعدم العلم بجهة الإصدار ولعدم اعتمادها من السلطات والحكومات والهيئات المالية؛ وإنما تعتمد على التداول عبر الشبكة العنكبوتية الدولية دون أي رقابة أو سيطرة من أحد أو جهة يمكن الرجوع إليها، فهي عالية المخاطر، كثيرة التذبذب، وقد قيل "أن كل بيع المقصود منه مجهول غير معلوم وغير مقدور عليه معجزوا عنه فهو غرر". فلقد خلقت العملات الرقمية بيئة جديدة للمعاملات المالية؛ ولكنها اتسمت بالتذبذب الكبير والذي نتج عنه خسائر كبيرة. (102)

(101)أسامة أسعد أبو حسين، الحكم الشرعي للتعامل بالعملات الرقمية، 116

(102) عبد الله راضي الشمري، التأصيل الفقهي للعملات الافتراضية، (الإمارات العربية المتحدة، المؤتمر الدولي

الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الاسلامية، جامعة الشارقة، 2019)، 73

ويتضح من ذلك أن جهات الإصدار مختلفة تماماً؛ فالعملات الرقمية جهة إصدارها الأفراد الذين ارتضوا التعامل بها، وهم ضامنوها دون اعتمادهم على بنك أو دولة، ولكنهم ارتضوا أيضاً شكلاً قوياً من التشفير ضمن لهم الحماية الكبيرة لعملتهم وسرية التعامل بها، واعتبروا مبدأ العرض والطلب والدعاية في تسويق عملتهم وتحديد أسعارها كذلك، دون فرض أو رقابة أو حتى توجيه من أحد، وهي ميزة تجارية، وكذلك لا تخضع عملتهم للضرائب أو الرقابة ولا لأي أعباء مالية أخرى، ولكنها مع ذلك غير مكفولة من أحد يمكن الرجوع إليه حال الخطأ أو النسيان، وهو عيب جوهري أيضاً. بينما العملات الورقية مكفولة مضمونة من البنك المركزي للدولة التي أصدرتها ومحمية بسلطة القانون، ومع ذلك فإنخفاقات الحكومات السياسية والاقتصادية تؤثر تأثيراً كبيراً في قيمتها، وهذا أيضاً عيب كبير، لأنها تنخفض بأخطاء خارجية عنها، وتعود بالضرر على المتعاملين بها ومالكها دون أن يكونوا هم سبباً في حدوث تلك الأخطاء، مما يحدث مشكلات اقتصادية كبرى مثل التضخم، وارتفاع سعر الفائدة وغيرها. فالنقود الورقية يكون البلد المصدر لعملته هو المسؤول عنها، ومسؤول كذلك عن المحافظة على قيمتها وعلى تغطيته لتلك العملة باقتصاد حقيقي قدر المستطاع، فيكون الاقتصاد الحقيقي والاقتصاد المالي متلازمين بضمان البلد، أما في العملات الرقمية فهذا غير ممكن؛ لصعوبة التحكم بها وصعوبة ضبط حركتها، وتصدر دون غطاء من أحد، وبمرور الزمن سيكون نقداً وهمياً لا حقيقة له. (103)

2- من حيث جهة المصارف: يشترط التقابض في مجلس العقد في العملات الورقية، وكذلك العملات الرقمية؛ على اعتبارها أجناساً مختلفة، وهي كالعاملات الورقية في صرفها واستبدالها عن طريق الانترنت كقبض حكومي.

3- من حيث الثمنية: تعتبر العملات الرقمية ثمناً ما تراضى على قيمتها طرفا العقد ما لم يكن هناك غرر عند استلامه ومقدور على تسليمها، أما إن اعتبرت ثمناً معدوماً فإنه لا يصح البيع لوجود علة الغرر. (104)

وهنا تشترك العملات الرقمية والورقية في بعض وظائف النقود مثل الثمنية للسلع والخدمات،

(103) عبد الله راضي الشمري، *النأصيل الفقهي للعملات الافتراضية*، 74

(104) المرجع السابق، 77 - 79

وكذلك في أنها مقياس للقيمة مقبول لدى المتعاملين بها، كما تشتركان أيضا في ضابط التقابض في مجلس العقد، وكذلك في قبول التعامل بها عبر عدد غير قليل من المصارف في العالم. ثانيا: العملات الالكترونية: هي وسيلة للدفع الإلكتروني؛ ولكن تضمنها عملة قانونية، وتتناقض بالشراء وتتزايد بالإيداع، مقبولة في التعامل الفردي والمركزي، فهي تمثل عقدا غير مادي للنقود القانونية المدفوعة مسبقا، فهي ليست عملة جديدة ولكنها صورة من صور العملات القانونية.

ثالثا: العملات الافتراضية وتنقسم إلى قسمين:

أ- العملات الافتراضية القابلة للتحويلات المركزية؛ حيث يكون لها جهة مركزية مسؤولة عنها في إصدارها وقواعد تبادلها وتداولها، ويحتفظ بها في سجلات مركزية ويمكنها استرداد العملة، ويكون سعر العملة ثابتا تحده الجهة المركزية المسؤولة، قياسا على العملة النقدية للبلد أو الذهب، أو يحدد عن طريق العرض والطلب، ومثالا على ذلك الذهب الإلكتروني الرقمي (E-Gold).

ب - العملات الافتراضية القابلة للتحويل اللامركزية: وهي مفتوحة للعموم، وتعمل بطريقة الخوارزميات في استخراجها، ولا يوجد جهة تراقبها، أو تضمنها، أو مسؤولة عنها، مثل البتكوين والتكوين والريبيل.⁽¹⁰⁵⁾

ومن هذا يتضح أن العملات الإلكترونية والعملات الرقمية القابلة للتحويل لا توجد بينهما فروق جوهرية تذكر، فكلاهما توجد جهات تضمنهما، ويمكن تحويلهما إلى أي نقد غيرهما، ومقبولان في الدفع والبيع وفي البنوك بشكل واضح، وأيضا ليس لهما شكل فيزيائي ملموس، ويمكن تحويلهم عبر شبكة الأنترنت في موقع البنك الخاص بالعملاء. أما العملات الافتراضية الغير قابلة للتحويل فإنها ما زالت تفتقر إلى اعتراف البنوك والجهات المسؤولة عن السياسات النقدية بها وبالتالي ضمانها وقبولها.

وما زالت النقود الالكترونية أكثر رواجاً وقبولاً بين الناس والدول والحكومات من النقود الافتراضية على الرغم من أنهما يحملان نفس الخصائص التقنية، ولذلك فمازالت النقود

(105) بتول شعبان ودانيا الطويقات وآخرون، *العملات المشفرة - (crypto currencies)*، (دراسة أصدرها

البنك المركزي الأردني، دائرة الإشراف على نظام المدفوعات الوطني - مارس 2020)، 13

الافتراضية لم تتوفر لها الشروط التي حظيت بها النقود الإلكترونية وهي:
- أنها صادرة من البنك المركزي للدولة.

- أن قوتها الشرائية وسيطاً عاماً ومقياساً للسلع والقيمة.

- أنها مستودعاً آمناً للادخار. (106)

ومن الجدير بالذكر أن العملات الرقمية عبارة عن نظام دفع نقدي إلكتروني،، يمكن تداوله وتحويله إلى عملات أخرى بين المستخدمين؛ باستخدام شفرة معينة دون الحاجة لوسيط أو رسوم تحويلات أو أي شيء يحد من سرعة تداولها. كذلك لا تخضع لمراقبة الحكومات والسلطات المالية ويصعب تزييفها والإنفاق المزوج لها في نفس الوقت، ومن الجدير بالذكر أن هذه الفكرة لاقت استحساناً عند فئة ليست بالقليلة وهي فئة المستبعدين اجتماعياً؛ الذين لا يتعاملون مع البنوك لفقرهم وحرمانهم. ولذلك فتمثيل هذه الفئة في النظام المصرفي -والذي لا يسمح لهم بإرسال الأموال واستلامها والاستفادة من الخدمات المصرفية الرقمية - كان سبباً لجذبهم لشراء العملات الافتراضية أو تعدينها أو الاستثمار فيها. (107)

إن القيود والرسوم المرتفعة التي تفرضها البنوك المركزية والحكومات على تحويل الأموال كانت سبباً رئيساً لاتجاه المتعاملين لاستخدام العملات الرقمية المشفرة، هرباً من تلك القيود والقوانين المقيدة لحركة التجارة، وكذلك ارتفاع الرسوم التي تحصلها البنوك وشركات تحويل الأموال على التحويلات، وكذلك اختلاف سعر الصرف بين البنوك والأسواق الحرة الخارجية، جعلت الناس يتجهون إلى تلك العملات للبعد عن تلك المشكلات والمصروفات الكبيرة على تحويلاتهم وتعاملاتهم المالية، ومن هنا كان الفرق بين العملات الإلكترونية والافتراضية كبيراً. وللتمييز بين العملات الإلكترونية والعملات الافتراضية المشفرة ما يلي:

- النقود الإلكترونية لها قيمة نقدية محددة بعملة قانونية، أما المشفرة الافتراضية فليست تابعة لنقد معروف، وليس لها غطاء من الأصول أو العملات القانونية.

- الإلكترونية مركزية الإصدار والمراقبة ويمكن تخزينها على البطاقات الإلكترونية أو تطبيقات

(106) الشمري، التأصيل الفقهي للعملات الافتراضية، 64

(107) سالي سمير فهمي عبد المسيح، الاستثمار في العملات الافتراضية، (المجلة القانونية، مجلة متخصصة في

الدراسات والبحوث القانونية بكلية الحقوق، جامعة عين شمس، مجلة علمية محكمة، إبريل 2021)، 2007

الهواتف المحمولة. أما المشفرة فتنتج عن طريق التعدين والحوارزميات.

- النقود الالكترونية تتبع لسلطة تنظيمية في الرقابة والضمان والإشراف كالبنوك المركزية والمؤسسات الرقمية. أما المشفرة فتستخدم التكنولوجيا لتبادل القيمة بين الأفراد مباشرة وعن بعد دون الحاجة للوسطاء.

- المصدر يضمن النقود الإلكترونية ويلتزم بها. أما المشفرة تقوم على عدم الوضوح والجهالة لأنها الكترونية بحتة لا تضمنها ولا تنظمها أي جهة معلومة.

- النقود الالكترونية وسيط مقبول بشكل واسع، وصالحة لشراء السلع والخدمات. أما المشفرة فمازال التعامل بها منحصرًا في الأفراد والمؤسسات المحدودة في مجال شراء السلع، ولم تعتمد عليها العديد من الدول والمؤسسات المالية كعملة رسمية. (108)

2.1.5 نشأة العملات الافتراضية المشفرة:

كانت بداية العملات الافتراضية المشفرة على يد المبرمج ديفيد شاوم David Chaum عام 1987 م، حيث قام بعمل أول عملة الكترونية مشفرة، ولكنه قوبل بمقاومة شديدة أدت إلى فشل فكرته، وذلك لحداتها وعدم الثقة فيها، ولكنه ما لبث أن أطلق أول عملة إلكترونية مغطاة بالذهب وسمها E-Gold عام 1996 م على يد جاكسون، وقد اكتسبت تلك العملة شعبية كبيرة تجاوزت ما يقرب من مليون حساب، ومع ذلك فقد وجهت هيئة المحلفين الفدرالية في واشنطن للمتعاملين بها اتهاماً بغسيل الأموال، وفي عام 1998 استطاع ويداي weidai المتخرج من كلية علوم الكمبيوتر؛ إنشاء مخطط للعملات الرقمية، يعتمد على التشفير الذي يحل محل السلطة التنفيذية في إنشائه والتعامل به، وفي عام 1999 أطلق أول بنك الكتروني لتحويل الأموال عبر شبكة الانترنت، والذي قام بتصميم العملات الافتراضية المشفرة لتعمل داخل المجتمعات الافتراضية؛ عبر شبكة الإنترنت مثل منصات الألعاب، وبعض المواقع المختلفة للتواصل الاجتماعي؛ حيث اقتصرَت التعاملات على ذلك فقط.

وكانت أولى هذه العملات عملة تسمى كيو كوين Q-Con ويستطيع المستخدم شراء هذه العملات بالعملات القانونية، وذلك عبر منصة تن سينت Tencent، فقد بدأت بعض

(108)(108) بتول شعبان، العملات المشفرة، 13

المتاجر تقبل الكيو كوين كوسيلة للدفع وبدورها قامت السلطات النقدية الصينية بفرض قيود على إصدارها ،وحصرت استخدامها على الألعاب التي أنشأت من أجلها ، ولكنها بعد ذلك تم إنشاء العملات الافتراضية خارج هذه المواقع وأصبح استخدامها غير مخصص لغرض معين ،وكان عام 2008م هو أول ظهور حقيقي للعملات الافتراضية عند انطلاق البتكوين من خلال المبرمج الذي أطلق على نفسه (ساتوشي ناكاموتو) في بحثه المنشور على البريد الإلكتروني (بتكوين A) وهو رجل لا يعلم أحد عن حقيقته شيئاً ، فهو حتى غير معروف كشخصية ،مما أثار ضده الشكوك ،وقد ترك برنامج البتكوين منشورا بشكل مفتوح ويمكن لأي مطور الاطلاع على المصدر البرمجي code مما أعطى فرصة للمبرمجين بإنتاج عملات أخرى مشابهة ،وفتح المجال لمعرفة أسرار وطريقة عمل البتكوين . (109)

فعندما نشر (ساتوشي ناكوموتو) بحثا بعنوان "البتكوين نظام عملة الند للند الإلكترونية " في عام 2009 تكلم فيه عن طريقة عمل البتكوين، وخصائصها، ومميزاتها، أنتج خمسين بتكوين من خلال عملية التعدين، والتي استهلك فيها طاقة كهربائية تقدر ب 1309,03 فولت، وهو ما قدر به قيمة الوحدة الواحدة من البتكوين في ذلك الوقت. (110)

وكانت أول معاملة حقيقية للبتكوين في مايو 2010 ،عندما اشترى أحد مبرمجي ولاية فلوريا مبلغ 10,000 بتكوين لشراء قطعة من البيتزا بقيمة 25 دولار ،وبعدها ظهرت عملات افتراضية كثيرة مثل البتكوين ، وفي عام 2012 بات البتكوين في التداول على مواقع الانترنت ،وكان موقع ورد برس (word press) أول موقع يقبل الدفع بها ،وبعدها تبعته شركة ميكروسوفت ،وبدأت بعض الدول في الاعتراف والتعامل بها ،ففي عام 2013 عملت كندا أول ماكينة صراف آلي للبتكوين ، ثم انتشر الأمر حتى تجاوز عدد ماكينات الصراف الآلي 10018 جهاز صراف يدعم العديد من العملات حول العالم في وقت وجيز ،فقد تم تركيب 14957 صراف آلي للعملات الرقمية حول العالم ،حيث تم تركيب 7494 جهازاً في عام 2020م وحدها، و1090 جهازاً عام 2021 م، فقد ركبت الولايات المتحدة الأمريكية 12598 جهازا بها، ثم ركبت كندا 1177 جهازا بها، وبريطانيا 239، والنمسا 148،

(109)عبد المسيح، الاستثمار في العملات الافتراضية، مرجع سابق، 2005:2003

(110) الشيخ، التأصيل الفقهي للعملات الرقمية، مرجع سابق، 26

وبولاندا 104، وسويسرا 101، وهذه الأجهزة يمكنها أن تحول العملات الافتراضية إلى اليورو أو الدولار أو أي عملات افتراضية أخرى، وبعض الأجهزة تقوم بعمليات الشراء. (111)

ووافق الاتحاد الأوروبي على ترخيص أول بنك لعملة البتكوين في عام 2012 م، وأقر القضاء الأمريكي في ولاية تكساس عملة البتكوين، وأنه يمكن الاستثمار فيه عام 2013، وكذلك أقرتها ألمانيا في بعض البنوك بها. (112)

من اللافت للنظر التطور السريع لمدى قبول الأفراد والدول للعملات الافتراضية المشفرة، على الرغم من مجهولية مصدرها، وعدم ضمان أحد لها، فكان من المنطقي رفض الدول لها بدلا من الاعتراف بها، على اعتبار أنها شيء جديد ومجهول، وبانتشاره سيضرب عملة الدولة الوطنية في مقتل فيكون بديلاً لها، وبالتالي ستكون التعاملات والتحويلات خارج رقابة وسيطرة الحكومات - وهو أمر قطعاً مرفوض - فلعل القبول السريع للأفراد وكثرة التعاملات بتلك العملة أحدث ضغطاً على الدول والحكومات للتعاطي معها واعتمادها، وهذا ما يفسر تركيب العديد من الدول لمكينات الصراف الآلي الخاص بتلك العملات، وذلك في غضون عشر سنوات من الظهور المجهول لهذه العملات، أم أن هذه التعاملات بتلك العملات كانت بمباركة الحكومات أنفسها وذلك لتمير بعض الصفقات التي لا تريد لأحد الاطلاع عليها أو رصدها، أو بهدف خروج تلك الحكومات من سيطرة العملة العالمية المتمثلة في الدولار الأمريكي لضربه وإيجاد البديل له؛ كشكل من أشكال الرفض والتبرم من سيطرته على الأسواق العالمية وحركة التعاملات والأموال العابرة للحدود بين الدول، كل هذه التساؤلات لا بد من الإجابة عليها والنظر إليها بعين الاعتبار، وعدم المرور عليها مرور الكرام لما لها من تأثير كبير على شكل الاقتصاد العالمي في المرحلة المقبلة.

فقد تباينت مواقف الدول تجاه عملة البتكوين بين القبول والرفض والضبابية أحيانا، فكانت سويسرا هي أول دولة قبلت التعامل بها في سداد الضرائب، ثم تبعها ألمانيا، وكذلك قبلت محكمة العدل الأوروبية أداء الضرائب بالبتكوين، ثم قبلت بذلك أمريكا بعد فترة. بينما رفضت

(111) عبد المسيح، الاستثمار في العملات الافتراضية، 2013

(112) الشيخ، التأصيل الفقهي للعملات الرقمية، 27

التعامل بها كلاً من بنغلادش، وبوليفار والأكوادور، ونيبال، والجزائر، واعتبرتها معظم الدول أنها غير قانونية، وكانت تصريحاتها وحجة عدم قبولها لها ضبابية إلى حد كبير. (113)

وقد أشار لحو بخاري (114) أنه في عام 2015 م بدأت المؤسسات المصرفية العالمية في عمل خطط خاصة لإطلاق شبكات البلوك تشين؛ فقام مصرف (جولد مان ساكس - gold man sax) و(جي بي مورجان -G B Morgan) و(يو بي اس -U B S) وغيرها من المصارف المالية بعمل مختبرات خاصة بتطوير تقنية البلوك تشين، والتعاون الوثيق فيما بينهم لتطوير منصات البلوك تشين، وكذلك قامت بنشر سلسلة من الدراسات تناولت تقنية البلوك تشين في القطاع المالي والمصرفي، وتمكين تلك التقنية من ذبوع سيطرتها واكتساب شخصية كبيرة عالمية، وذلك لأنها غير مركزية وآمنة، وهذا ما يجعلها مثالية للأنظمة المصرفية والمالية، ويتم تسويقها كتكنولوجيا فورية تستطيع إحداث تغييرات كبيرة وذلك بتوفير منصات أفضل وأسرع بتكلفة مقبولة. (115)

2.1.6 مراحل العملات الرقمية المشفرة:

ولكي تدخل العملة الرقمية المشفرة إلى حيز التداول؛ تحتاج للعديد من العمليات، بداية من منشأها ثم تعدينها عن طريق المعدنون من خلال أجهزة الحاسب الآلي وأجهزة التعدين المخصصة لهذا الغرض، ثم عمل المنصات التي تروج لهذه العملة وتقوم بتبادلها مع العملات الأخرى، سواء الرقمية أم العملات العادية، وكذلك مزودوا المحافظ الذين يقومون بعمل المحافظ وتشفيرها وإدارتها أو تسليمها لأصحابها، مراحل وأدوار كثيرة تبذل حتى تصير العملة الرقمية

(113) الشيخ، التأصيل الفقهي للعملات الرقمية، 27

(114) لحو بخاري: أستاذ باحث بكلية الاقتصاد جامعة محمد البشير الابراهيمى بالجزائر، حائز على الدكتوراة في العلوم الاقتصادية، وشهادة الدراسات الجامعية في الإنجليزية، ومؤسس ورئيس تحرير المجلة الدولية للدراسات الاقتصادية ببرلين سابقاً، وله العديد من المؤلفات في مجال الاقتصاد المالي والنقدي منها (سياسة الصرف الأجنبي، اقتصاديات النقود والبنوك) ونشر العديد من الأبحاث في مجالات علمية دولية محكمة (حول الدينار الذهبي، والهندسة المالية الإسلامية، والعديد من القضايا الراهنة في السياسة النقدية) وشارك في العديد من المؤتمرات العلمية في (التمويل الدولي والاسلامي، وإصلاح النظام المالي، وقضايا العملة، والليبرالية الجديدة)

(115) لحو بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الإسلامية، ط1 (سلسلة ندوات ومحاضرات، مركز ابن خلدون للعلوم الانسانية والاجتماعية، ندوة مطبوعة بعنوان (الاقتصاد الاسلامي وسؤال

التنمية قراءة في جهود النقد والتجديد)، 2022، 414

صالحة للتداول والمبادلة وأداء وظيفتها التي أنشأت من أجلها:

2.1.6.1 أولاً: تعدين العملات الرقمية المشفرة:

التعدين لفظ مجازي مقصده استخراج البتكوين من تطبيقاتها المبنية على ما يسمى بتقنية البلوك تشين، اخترعها هابر وستورنت عام 1991 م، وهي سلسلة من الكتل عبارة عن "قاعدة بيانات موزعة" قادرة على إدارة قائمة تتزايد باستمرار من السجلات المسماة (كتل) ،وتحتوي كل كتلة على الطابع الزمني و رابط الكتلة السابقة ،ولديها القدرة على المحافظة على البيانات المخزنة ضمنه ومنع تعديلها ،فعندما تخزن معلومة ما في سلسلة الكتلة لا يمكن لاحقاً القيام بتعديل هذه المعلومة ،وهذا التعدين يتطلب جهداً كبيراً وخبرة في البرمجة والرياضيات ،وأجهزة حواسب متطورة ،وتستهلك قدراً كبيراً من الطاقة لإنتاجها ،ولإرسالها لشخص آخر تقوم خوارزم البتكوين بتشفير العملية بشكل معقد للحفاظ على أمن وسلامة العملية. (116)

ويستخدم في ذلك العديد من أجهزة الحاسوب والأجهزة الأخرى التي تقوم بعمليات التعدين وصناعة كم هائل من الخوارزميات وتقوم بالتشفير، والشكل التالي نموذجاً لإحدى هذه الأجهزة المستخدمة في تعدين العملات الرقمية المشفرة.

(116) الشيخ، التأصيل الفقهي للعملات الرقمية، 27

شكل (1.2): صورة لجهاز تعدين العملات المشفرة:

Whatsminer M30S



يعد DragonX Whatsminer M30S أحد أفضل أجهزة تعدين العملات المشفرة التي لا تتطلب جهاز كمبيوتر أو برنامجًا مضيئًا منفصلًا. يوفر بوابة إدارة ويب مدمجة.

(117)

هذا نموذج لأحد الأجهزة المستخدمة في تعدين العملات المشفرة، حيث يقوم المستخدم بالدخول عبر الشفرة الخاصة به؛ ويترك الجهاز يعمل لفترات طويلة لحل الخوارزميات الخاصة بالعملية والعمل على تعدين وحدات جديدة من تلك العملة، من خلال مجموعة من البرامج المعدة لذلك، ويكمن الربح في قدرة الجهاز والمستخدم على تحصيل مكافآت ووحدات من العملة تفوق الطاقة الكهربائية المستخدمة، ونسبة استهلاك الجهاز، والقيمة الإيجابية لمكان الجهاز، وأخيراً قدرة المستخدم على حجب الضوضاء الناتجة من الجهاز عن حوله من البشر. ولتعدين عملة واحدة من البتكوين تستغرق العملية عشر دقائق في المتوسط، وذلك لحل البرنامج المعقد ومعالجة كتلته، وتستهلك العملية كمية كبيرة من الطاقة الكهربائية، حيث يقوم المشارك في التعدين بحل الخوارزميات المعقدة باستخدام المعدات المخصصة لذلك. ولكنها

(117)مدونة مختصة بموضوع العملات الرقمية، صورة جهاز تعدين العملات الرقمية،

www.becoinar.com، تاريخ النشر 2022/5/9 ، تاريخ الدخول [2023/3/7]

تحتاج الخبراء في التعدين ويمكن تخزين العملات في محفظة استثمارية حال دخولها حيز التداول. (118)

ويتطلب تعدين العملات الرقمية تنزيل برنامج تعدين متخصص، من خلال موقع الويب الخاص بالعملية الرقمية التي يراد تعدينها، مع الحذر من البرامج المزيفة، وذلك من خلال إجراء بحث خاص (dyor) قبل اختيار برنامج التعدين لفهم الاختلافات بين هذه البرامج، مع المراقبة المستمرة لاستهلاك الطاقة الكهربائية التي قد تفوق القيمة المكتسبة من التعدين أحياناً، وكذلك تبريد الجهاز دوماً وتقبل الضوضاء الناتجة عنه، ومن الأفضل الانضمام إلى مجتمعات التعدين لاكتشاف الكتل التالية. لكون الربح أكثر من قيام فرد بالتعدين وحده، فالتعدين ضروري لسلاسل البلوك تشين لأنه يساعد على تأمين الشبكة أثناء إضافة كتل جديدة للمعاملات و تدقيقها، ويمكن لأي شخص تعدين العملات الرقمية مع مراعاة المخاطر و التكاليف و متابعة التطويرات و التحديثات ،فعمليات التعدين تمثل بديلاً عن الجهات المركزية في حالة البنوك التقليدية ،حيث تقوم آلاف الأجهزة الحاسوبية المرتبطة بشبكة الانترنت بالتحقق من صحة العمليات على شبكة البلوك تشين ؛للتأكد من صحة العمليات و تنفيذها وقد استحدثت أجهزة تعدين جديدة تستهلك قدراً أقل من الطاقة ،وتعد هذه الأجهزة أكثر محافظة على البيئة ،وخاصة التي تستخدم في تعدين عملات جديدة غير البيتكوين ،فالأمر آخذ في التطور المستمر لكي يتجنب المعدنون والمستخدمون المشكلات السابقة للتعدين .

(118)ميادة محمد الحسن، *العملات الرقمية المشفرة البيتكوين نموذجاً*، (جدة: ندوة العملات الرقمية المشفرة،

تحت إشراف دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري وجمع الفقه الاسلامي الدولي، 2021/11/8)، 14

شكل (2.2): صورة لجهاز سريع لتعدين العملات الرقمية المشفرة



AntMiner L3+ هي واحدة من أسرع أجهزة تعدين البيتكوين المتوفرة تجارياً في السوق. يحتوي على لوحة تحكم مدمجة، مما يعي عدم الحاجة إلى كمبيوتر مضيف منفصل للتشغيل. يحتوي AntMiner L3+ على موصل PCI Express، ويبلغ وزنه حوالي 13.23 رطلاً.

المواصفات والسعر:

- معدل التجزئة: $504\text{MH} / \text{s} \pm 7$
- مزود الطاقة: يوصى باستخدام AntMiner APW3++.
- السعر: 599 دولاراً أمريكياً
- نوع الموصل: PCI Express
- وزن السلعة: 13.23 رطلاً
- استهلاك الطاقة: 800 وات $\pm 10\%$ (تباع منفصلة).

(119)

وهذا نموذج آخر لأحدث أجهزة التعدين؛ ويتضح من البيانات المسجلة عنه وزنه الذي يبلغ 13 رطل؛ أي حوالي 6,5 كيلو جرام، ويقارب سعره 600 دولار، ويستهلك 800 وات، هذه التفاصيل نوردتها من أجل المعرفة الدقيقة والتفصيلية لهذه العملة، ونتتبع التطورات والتحديثات المتلاحقة التي تمر بها، الأمر الذي يعطى دلالة واضحة لدى المتخصصين

(119) مدونة مختصة بموضوع العملات الرقمية، صورة جهاز تعدين سريع للعملات الرقمية،

www.becoinar.com، تاريخ النشر 2022/5/9، تاريخ الدخول [2023/3/7]

الاقتصاديين عامة؛ والمتخصصين في الاقتصاد الإسلامي منهم على وجه الخصوص بالنظر لتلك العملات بعين الاعتبار الفاحصة؛ حتى لا نفاجاً بظهورها وانتشارها رغماً عنا فالتطويرات والتحديثات التي يقوم بها الرعاة والمهتمون بتلك العملة أصبحت سريعة جداً، فهم يستحدثون أجهزة لا تحتاج إلى كثرة تشغيل، ويفكرون في التغلب على مشكلات الطاقة، وكذلك تقليل حجم ووزن الأجهزة المستخدمة، في شكل من أشكال الإصرار على المواصلة والنجاح، لذا فإننا نحتاج إلى دراسة التفاصيل التقنية، والتكاليف، وغير ذلك من المعلومات التي تحيط بهذه العملات لكي يزول اللبس ويتضح الغموض حولها، وبالتالي كيفية التعامل معها قبولاً أو رفضاً، فتعدين العملات الرقمية المشفرة إجراء يتطلب أجهزة متخصصة؛ لإنشاء وحدات من العملة الرقمية، وهو مجهود يكافئ مجهود عمال المناجم، فعملية التعدين كثيفة الاستخدام للموارد، ويتطلب استخراج العملات المشفرة جهاز كمبيوتر به بطاقة ورسومات قوية، بالإضافة إلى برنامج تعدين متخصص .

وهناك طريقتان للتعدين:

أولهما: نظام إثبات العمل POW وهو الأكثر شيوعاً، وهو عبارة عن تنافس المعدنين لحل المشكلات الرياضية المعقدة لإضافة كتل جديدة من المعلومات إلى بلوك تشين، ويقومون بحفظها على محافظهم، ويتم مكافئتهم على المبلغ الذي تم حفظه.

وثانيهما: نظام إثبات الحصة POS، وهو نظام صديق للبيئة لا يتطلب كثيراً من الكهرباء أو معدات تعدين كثيرة.

ومن أشهر أجهزة التعدين شيوعاً هو عامل منجم ASIC، ويمكن استئجار الأجهزة اللازمة للتعدين بما يسمى بالتعدين السحابي للعملات الرقمية، ويتم من خلال مزود خدمة يتقاضى رسوماً شهرية، وتوفر قدراً من التجزئة، ويعتمد الوقت الذي يستغرقه تعدين العملات الرقمية على (سعة الكهرباء المستهلكة وقيمتها- وسعر عملة البتكوين وفق آخر تحديثات لها - والمتوسط الزمني لإنتاج عملة هو عشر دقائق)⁽¹²⁰⁾

فعندما يقوم شخص بشراء، أو تبادل، أو إنفاق العملة المشفرة تسجل المعاملات في شبكة

(120) موقع بصمة، WWW.BASSMA.COM، تاريخ النشر، شهر 8، 2022 تاريخ الدخول

البلوك تشين، فتوفر الأمان والشفافية والكفاءة والأتمتة بشكل يتجاوز كثيراً من التقنيات المعروفة، فتقوم تقنية البلوك تشين بتسجيل المعلومات المتعلقة بالعملة المشفرة؛ مثل مصدر هذا المال، أو الوجه التي أرسل إليها، وتوقيت العملية، وقيمتها، والرسوم المدفوعة فيها وكل ما يتعلق بها من معلومات، وتخزين كل هذه المعلومات في سلسلة من الكتل (بلوك) والتي تشبه الوعاء فيحتوي كل بلوك على بيانات مخزنة لألفين عملية (وهذا فيما يخص البتكوين في عام 2017 كمثال)، وترتبط كتل العمليات مع روابط مساعدة التشفير، فعملية التعدين يستخدم فيها طاقة حسابية هائلة؛ فتمنع من الازدواج، وتتحرى التوثيق، والتأكد من توقيع المستخدم، ولهذا تكون أكثر أماناً، وحماية وتكون فاعلة في كل وقت، حتى وإن حدث خلل في الشبكة. (121)

كيفية تعدين عملة واحدة من البلوك تشين:

يقوم المعدن بتسجيل العملة الجديدة على سجل البلوك تشين، وهو سجل إلكتروني موحد، يحتوي على سلسلة من كتل المعلومات، التي تتضمن جميع التحويلات السليمة لعملة البتكوين في العالم منذ نشأت العملة وبداية تداولها، حيث تقوم عملية التعدين بمطابقة عملية التحويل بالسجلات؛ لمعرفة هل العملية تم تكرارها من عدمه؛ لرفض الزائف والمكرر والإبقاء على الصحيح ثم تسجيله في السجل الموحد بلوك تشين، الموجود في جميع أجهزة مستخدمي البتكوين المتصلين بالشبكة، ولا بد أن يحتوي السجل على ما يلي:

- توقيع الكتلة السابقة لربطه بها.

-لائحة التحويلات الصحيحة خلال 10 دقائق.

-توقيع فريد وناتج من توقيع الكتلة السابقة بشكل حالي؛ ليتم ربط الكتلة التالية بها من خلال جهاز حاسوب فائق السرعة؛ لحل الخوارزميات بشكل أسرع من غيره من المعدنين. وعندما يقوم بعملية التعدين كاملة، وإدخالها للسجل الموحد البلوك تشين تمنحه شبكة البلوك تشين عملات تضاف لمحفظته الإلكترونية، ومن أشهر المتاجر الإلكترونية لشراء السلع والخدمات موقع (www.usebitcoins.info) ويقدم هذا الموقع خريطة لأشهر المتاجر التي تقبل التعامل بالبتكوين حول العالم، في قسم (real world) وموقع

(121)الحسن، العملات الرقمية المشفرة البيتكوين نموذجاً، 17

(shopify.com) الذي يقدم خدمات لأكثر من 70 ألف متجر. (122)

ويتضح من ذلك أن تعدين العملات الرقمية أمر بالغ الصعوبة؛ ويحتاج لجهود متخصصة كبيرة، وكذلك يحتاج لطاقة وتكلفة عالية، وهذا ما يعطى لعملية التعدين قيمة وصعوبة ومنعة، لا يستطيع أي أحد القيام بها بمفرده جهداً وإنفاقاً، وتستمد العملات الرقمية قيمتها الفعلية من تلك الجهود والتكاليف المنفقة على إنشائها كعملة، أما عن التقنية المستخدمة وهي تقنية البلوك تشين والتي أوضحت تستخدم في العديد من المجالات لدقتها وسرعتها ويعد استخدامها في تعدين العملات الرقمية أحد أهم مجالاتها وأشهرها؛ ولكنه ليس المجال الوحيد الذي تستخدم فيه هذه التقنية الحديثة .

2.1.6.2 ثانياً: أعضاء منظومة العملات الرقمية المشفرة وأدوارهم:

- 1- مستخدموا العملات المشفرة: الذين يقومون بعمليات الشراء للسلع والخدمات؛ باستخدام تلك العملات بطريقة الند للند أو استثمارها بالاحتفاظ بها.
- 2- المعدنون: miners الذين يقومون بمهمة التحقق من صحة المعاملات، وكذلك استحداث عملة جديدة؛ باستخدام الطاقة الحاسوبية الكبيرة، والذين يتم مكافأهم بعدد من قطع العملة المستخرجة حديثاً.
- 3- مبدلو العملات المشفرة: الذين يقدمون خدمة الصرف للعملات الافتراضية المشفرة واستبدالها بالعملات القانونية مثل منصات (kraken-coinbase-Gdax-Hibtc- Bitfinex) فيقومون بالتحويلات البنكية وبطاقات الائتمان، ويرصدون حركة سوق العملات الافتراضية: مثل حجم التداول وتذبذب العملة.
- 4- منصات التداول: حيث تسمح لمستخدمي هذه العملات بشراء العملات نقداً فيما بينهم؛ من خلال منصات التداول اللامركزية، وكذلك تقوم المنصات بتوصيل البائع بالمشتري.
- 5- مزودو المحافظ: وهم الذين يزودون مستخدمي العملات الافتراضية بالمحافظ الرقمية التي يستخدمونها في الاحتفاظ بالعملة الافتراضية وتخزينها وتبادلها، وهم أنواع:
 - مزود المحافظ باستخدام الأجهزة التقنية التي تخزن مفاتيح التشفير.

(122) عبد الله محمد بن عبد الوهاب العقيل، الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية، (السعودية: الجامعة

الإسلامية بالمدينة المنورة، عمادة البحث العلمي، وحدة البحوث والدراسات العلمية، العدد 32، 1381 هـ)

- مزود المحافظ باستخدام الحاسوب الذي يوفر تطبيقات برمجية تسمح له بالوصول إلى شبكة العملات، وحفظ مفاتيح التشفير الخاصة به محلياً.

- مقدموا خدمات الحفظ الأمين الذين يحتفظون بمفاتيح التشفير لمستخدمي العملات الافتراضية المشفرة.

6- مخترع العملة: وهو واضع القواعد الأولية لاستخدامها ومنشئ الخوارزميات الأساسية وتطويرها، وقد يكون معروفاً أو غير معروف.

7- عارضوا العملة: الذين يقومون بعرض وتسويق العملة للمستخدمين فهم يشاركون في دعم وتمويل وتطوير وتعزيز شعبية العملة والترويج لها. (123)

ولعل تضافر هذه التخصصات وتلك الجهود مجتمعة لإنتاج عملة افتراضية وتداولها أمر من الصعوبة بمكان؛ أن يقوم به شخص أو مجموعة محدودة من الأشخاص، وإنما يحتاج إلى شركات ومؤسسات إن لم يكن دولاً لدعمه والإنفاق عليه، وقد تكون تلك الصعوبة التي تتكون بها العملات الافتراضية أحد أشكال حمايتها، ولذلك أعتقد أن أحد أسباب الرفض الرئيسة لهذه العملات يكمن في مجهوليتها - فالإنسان عدو ما يجهل - ولهذا فسنحاول في هذه الدراسة التعرف عن قرب عن العملات الرقمية المشفرة، والقائمين عليها وخصائصها، ومميزاتها، ومضارها، لنستطيع الحكم عليها كأحد مستجدات العصر مع وضوح النظرة الشرعية لتلك العملة وتحليل اللغظ الكثير المثار حولها .

وعليه فالتحويلات بين البائع والمشتري تتم عن طريق انتقال الكود من محفظة المشتري إلى محفظة البائع مباشرة، فهو شخصي سري وآمن، ثم يعطي المشتري رمزاً خاصاً بالمحفظة، وهو عبارة عن مجموعة من الحروف والأرقام المشفرة، وذلك لاستقبال العملة عند شرائها، وبمجرد حصول البائع على الكود؛ والذي يعتبر وثيقة ملكية تتمتع بالسرية التامة، فتذهب من حساب مستخدم إلى مستخدم آخر بشكل فوري دون وجود أي رسوم تحويل، ولا يمر على مصرف أو أي جهة وسيطة، وبالتالي فليس لأي جهة السلطة عليها. (124)

إن المدقق والمتأمل لواقع الحركة النقدية اليوم بين الناس، وبين الدول والحكومات بعضها البعض

(123) بتول شعبان، العملات المشفرة، 27-28

(124) الطالب، العملات الرقمية وعلاقتها بالعقود الزكية، 23

، يلاحظ انخفاضاً كبيراً في الثقة بين المتعاملين من أصحاب رؤوس الأموال وبين الدول والحكومات من جهة ، وبينهم وبين البنوك المالية والمؤسسات المالية من جهة أخرى ، وهذا ناتج عن الزيادة المبالغ فيها للرسوم والضرائب التي تفرضها هذه الحكومات على حركة الأموال التجارية وغيرها ، وكذلك رؤية أصحاب الأموال للسف في الإنفاق من قبل العديد من الحكومات ، وعدم توجيه المال إلى الرشيد من الأعمال والمصالح التي تعود على المجتمعات بالرخاء والتقدم وتحسين معاش الناس ، وكذلك رؤيتهم للأعمال المصرفية التي تقوم بها البنوك المركزية والقائمة على الإقراض الربوي بطرفيه أخذاً وعطاءً ؛ دون المشاركة أو التمويل للمشروعات التنموية في البلدان ، مما جعل هؤلاء المستثمرين يلجؤون للخروج عن تلك المنظومات الرسمية والهروب منها ، وأحياناً التحايل عليها مع الأسف ، ولعل العملات الافتراضية المشفرة تتيح هذه الفرصة لهم بشكل كبير ، وهذا أمر يدق ناقوس الخطر لتلك الحكومات والبنوك المركزية ، إذ لو زاد هذا الشعور بعدم الثقة لفقدت تلك الدول السيطرة التامة على حركة المال فيها ، وهذا أمر يحتاج لوضع تصورات من شأنها التفاعل مع واقع تلك العملات ومحاولة احتوائها داخل إطار قانوني مقبول ، وليس رفضها ومحاربتها على طول الخط .

2.1.7 أنواع العملات الرقمية:

2.1.7.1 أولاً: العملات الرقمية الثابتة أو المستقرة:

هي عملات لها قيمة ثابتة لأنها مرتبطة بالدولار الأمريكي أو الذهب وتتمتع بالثبات والأمن والشفافية وسرعة المعاملات والرسوم المنخفضة والخصوصية ، ومن أمثلتها عملة (ليبرا) libra الخاصة بشركة فيس بوك ؛ حيث يتم الاحتفاظ بسلة من الودائع المصرفية والأوراق المالية الحكومية قصيرة الأجل في احتياطي المؤسسة مقابل كل وحدة يتم إنشاؤها من العملة ، وستحفظ الأصول في شبكة موزعة جغرافياً بهدف توفير الأمن واللامركزية للأصول ، وستكون مهمة تلك العملة إيجاد بنية تحتية مالية عالمية نشيطة شاملة مبنية على تقنية البلوك تشين الآمنة ، وقابلة للتطور وتتمتع بثقة لأنها مدعومة بأصول حقيقية من قبل مؤسسات مستقلة مكلفة بالتطوير المالي لها ؛ ولكنها لا بد من أن تنسق مع البنوك حتى لا يتضارب عملها. (125)

فهذه أحد أنواع العملات الرقمية الثابتة ، وتتميز بأنها معلومة المصدر ، ولها جهة تضمنها ممثلة

(125) بتول شعبان، العملات المشفرة، 15

في البنوك، ويرى الباحث أن هذا شكل جيد من أشكال التعاطي مع العملات الرقمية المشفرة، وإن كان شكل محدود إلى حد كبير؛ ولكنها كبدائية للتعامل واستخدام التقنيات الحديثة مقبولة، وتعطي مؤشراً لمدى إمكانية القبول والتطوير واستخدام تقنية البلوك تشين الواعدة.

2.1.7.2 ثانياً: أشهر العملات الافتراضية الرقمية المشفرة:

يوجد العديد من العملات الافتراضية المشفرة، إلا أن عشرة عملات منها تسيطر على 80% من إجمالي سوق العملات، فكلما ازدادت أعداد العملات الرقمية المتداولة؛ كلما تحسنت وتطورت خدمات التداول؛ بسبب زيادة المنافسة داخل المجتمع الافتراضي لمستخدمي العملات الافتراضية. (126)

ومن أهم تلك العملات الافتراضية المشفرة ما يلي:

1- البتكوين: هي أشهر عملة رقمية، وكان بدايتها في عام 2008 م في ظل الأزمة المالية العالمية، وهي وحدة رقمية مشفرة لا قيمة مالية متقومة لها، غير مرتبطة بأي عملة أخرى، مخترعها وواضع نظامها مجهول، تدار من قبل مستخدميها دون وسيط أو سلطة مركزية عبر الحواسيب الإلكترونية والأجهزة الذكية، وتصدر عن طرق التعدين، وتؤدي وظائف النقود بشكل كامل واعترفت بها عدة دول، ومقدار الإصدار لها هو واحد وعشرون مليون وحدة بتكوين فقط. (127)

وهي عبارة عن وحدات يرمز لها في الأسواق المالية ب (btc)، وتجزء إلى ميلي بتكوين (mbtc)، ويساوي 0,001 جزء من وحدة البتكوين، ثم إلى (Satoshi)، ويساوي 0,00000001 جزء من وحدة البتكوين، وهي رقمية أي ليس لها واقع حسي فيزيائي ملموس، وإنما هي عملة افتراضية مجرد أرقام وخوارزميات مشفرة، ولا يمكن اختراقها كمحفظة إلكترونية، وقد حققت رواجاً نسبياً في عدة دول، وتم التعامل بها في العديد من المتاجر حول العالم، وقبلتها بعض الدول في أداء الضرائب والرسوم الحكومية؛ فاكتملت بذلك صفة النقدية الاصطناعية حسب الظاهر، مخترعها مجهول وهذا يكسبها غموضاً وريبة، تدار من خلال

(126) عبد المسيح، الاستثمار في العملات الافتراضية، 2013

(127) الشيخ، التأصيل الفقهي للعملات الرقمية، 31

مستخدميها دون وسيط أو سلطة مركزية غير أجهزة الحاسوب والأجهزة الذكية بنظام الند بالند بدون وجود طرف ثالث، مما يعطيها حرية في الحركة للعملاء أيا كان حجمها أو مصدرها ولا تخضع لرسوم ولا ضرائب ولا معرفة حتى لطرفي المعاملة، مما يكسبها سرية وخصوصية، وهذا قد يدخلها في شبهة العمليات المجرمة دولياً والمحرمة شرعاً؛ ويمكن لأي شخص أو جهة إصدار البتكوين من خلال تعدين عبر تطبيقات البلوك تشين، وهي قاعدة بيانات موزعة تتزايد باستمرار على شكل كتل تحتوي على الطابع الزمني وروابط الكتل السابقة، وتحتفظ بالبيانات المخزنة ضمنها دون تعديل. (128)

فالبتكوين هي أشهر العملات الافتراضية المشفرة، وبالرغم من مجهولية مصدرها، ومحدودية إصدارها بـ 21 مليون وحدة، إلا أنها حققت انتشاراً واسعاً خلال مدة زمنية وجيزة لا تتعدى العشر سنوات، وكذلك تتضاعف قيمتها بشكل سريع جداً، وحتى عن انهيار قيمتها لم تصل إلى بدايتها أو تقترب منه، وهذا أمر يستدعي النظر والتحقيق في سرعة القبول لها والتفاعل معها بهذا الشكل، وأنها كانت باكورة التعرف على العملات الرقمية المشفرة وظهورها لعالم الوجود الحقيقي.

2- الإيثريوم: Ethereum - Ether

وهي ثاني أشهر عملة رقمية مشفرة وتتميز بأمنها وكفاءة تعدينها فقد طور مبرمجوها تقنياتها؛ بعمل منصة جديدة عامة، ولغتها أكثر شيوعاً، وقادرة على التواجد بالأسواق والصناعات، لها منصة خاصة للدفع تعرف بعملة الخدمات. (129)

وقد اخترعها المبرمج الروسي فيتاليك بورتيرين، وأنشأها كمنصة من العقود الذكية تتيح للمطورين إنشاء تطبيقات غير مركزية، وتتيح تشغيل التعليمات البرمجية بدقة دون أي احتمال للتوقف أو الرقابة أو الاحتيال أو تدخل أي طرف آخر دون طرفي المعاملة، ويمكن من خلالها تبادل الأموال أو الممتلكات أو المشاركات أو أي شيء ذو قيمة يمكن مبادلتها. (130)

وتتميز بالثقة والقبول خاصة عند إبرام العقود الذكية، فللايثريوم نظام غير مركزي عبارة عن سلسلة حواسيب متصلة ببعضها البعض حول العالم، وتقوم بعمل بروتوكولات تنظم العقود

(128) الشيخ، التأصيل الفقهي للعملات الرقمية، 34

(129) الحسن، العملات الرقمية المشفرة البيتكوين نموذجاً، 11

(130) الطالب، العملات الرقمية وعلاقتها بالعقود الزكية، 28

الذكية من خلال تنفيذ مجموعة من الأوامر على تقنية البلوك تشين، وتعتبر عملة الإيثريوم هي البيئة المناسبة والمفضلة للعقود الذكية، لأن الشفرة التي تعمل بها تجعلها من الصعب جدا الوصول إلى الشبكة أو نظم الملفات المخزنة داخلها، فهي تعمل بشكل منفصل ومعزول عن شبكة البلوك تشين. (131)

وهنا يتضح أمر هام وهو عملة الإيثريوم تستطيع تجاوز ما قيل عنه أنه عيوب في عملة البيتكوين من حيث: معلومية مصدرها، والإعلان المباشر عن اسمه وبلده، وكذلك عدم محدودية إصدارها؛ فليس لها سقف للإصدار، وكذلك اعتمادها أحد أنواع التشفير الدقيق الذي يصعب اختراقه أو التلاعب به، حيث يضمن شكلاً كبيراً من أشكال الشفافية والوضوح، مما جعلها تعتمد وتقبل لإبرام العقود الذكية بل وتعتمد عليها في معظم تعاملاتها؛ مما يجعلها قادرة على تتبع المحافظ والعملاء والصفقات التي تجرى من خلالها، والسؤال هنا: هل كل هذه الميزات تجعل هذه العملة مقبولة ومعترف بها من قبل المصارف والمؤسسات المالية المختلفة؟؟ ويرى الباحث أن القياس السابق على إشكاليات عملة البيتكوين والوقوف عند عيوبها دون النظر في الحلول التي وضعتها العملات الأخرى هو أمر مجحف لا يمكن القياس عليه أو تعميم النتائج المترتبة عليه، فعملة الإيثريوم مثلاً قد عالجت العديد من المشكلات التي وقعت فيها عملة البيتكوين سابقاً.

3- الريبيل : Ripple - Xrp

بدأت عام 2013 م وتتميز منصتها بالقدرة على عبور حدود البلدان بكفاءة، وترتبط بدعم العديد من البنوك منذ نشأتها؛ فلها مصدر تعتمد عليها، وتعد شبكة معاملات مركزية تقوم البنوك من خلالها بتحويل الأموال بالريبيل، ثم يرسل بعدها عبر الشبكة المشفرة ثم يتم إعادة تحويلها للعملة المطلوبة في بلدها من قبل البنك في الطرف الآخر، ويزداد التعامل بها بشكل كبير كل يوم. (132)

فهي نظام مفتوح المصدر يتم عن طريقها تحويل ونقل العملات وتعتبر شبكة تسوية عالمية؛ تسهل تحويل العملات بكفاءة وفاعلية وتكلفة بسيطة للغاية لجميع أنحاء العالم. (133)

(131) المرجع السابق، 33

(132) الحسن، العملات الرقمية المشفرة البيتكوين نموذجاً، 11

(133) الطالب، العملات الرقمية وعلاقتها بالعقود الذكية، 28

تعد عملة الريبل من العملات التي تحظى باعتماد تعاملاتها لدى البنوك منذ نشأتها، ولها سعر صرف كأى عملة؛ فيمكن تحويلها من عملة رقمية إلى عملة حقيقية معتمدة لدى البنوك للتحويلات، وتتميز برخص رسومها في التحويلات، وخاصة العابرة للحدود عبر الدول، وهي بذلك تزيل كثيرا من التخوفات التي تقال عن العملات الرقمية.

4- الاتكوين: Litecoin – T- L T C:

أصدرت عام 2011 م من قبل أحد مهندسي جوجل، وتأخذ شكل البتكوين وتتشابه معها في العديد من التفاصيل التقنية، فتعد العملة البديلة للبتكوين، وهي أيضا لا تتحكم فيها أي سلطة مركزية، وتعد لأن تكون عملة التبادل مع السلع والخدمات، وتتميز بسرعتها كثيرا عبر الشبكة العنكبوتية عن البتكوين. (134)

وتعد ثالث أقوى عملة رقمية، وهي أكثر شبهاً بالبتكوين، ولكنها تتميز عن البتكوين في سرعة تعدينها؛ حيث تستغرق البتكوين عشرة دقائق في حين تستغرق تكوين واحدة من الاتكوين 2,5 دقيقة، ومع ذلك فإن تشفيرها أكثر تعقيداً من غيرها من العملات. (135)

تكلفة أقل لإنتاجها، وسرعة فائقة على الشبكة، وتشفير أقوى تمتلكها عملة الاتكوين، فمن الواضح أنه يمكن عمل عملات تتلافى المشكلات والعيوب التي ترصد وتقال عن العملات الرقمية؛ إذا توفرت القناعة والإرادة لذلك، للاستفادة من التقنيات الحديثة وتسخيرها لخدمة الإنسان.

5- بيركوين: Beercoin - B B C:

بدأت عام 2012 م وتعمل بنظام البلوك تشين؛ وتتميز بعمل العقود الذكية، ولها مكانة متميزة في عام العملات الرقمية لقدرتها على الاستقرار في التداول. (136)

6- البتكوين كاش Bch :

اشتقت من عملة البتكوين الأصلية عام 2017 م وتسمى توأمها، ولكنها أكثر تحديثا من حيث البرمجة، حيث استخدم فيها تحديث برمجي للبتكوين يسمى عملية (هارد فورك)

(134)الحسن، العملات الرقمية المشفرة البيتكوين نموذجاً، 11

(135)الطالب، العملات الرقمية وعلاقتها بالعقود الزكية، 28

(136)الحسن، العملات الرقمية المشفرة البيتكوين نموذجاً، 11

Hard Fork فهي بمثابة إصدار جديد للبتكوين. (137)

جدول (3.2): يوضح القيمة السوقية لعشر عملات مشفرة:

أفضل العملات الرقمية «

#	اسم	رمز	السعر (USD)	قيمة	حجم (24س)	إجمالي	تغير (24س)	تغير (7 أيام)
1	بيتكوين	BTC	24,958.0	\$483.95B	\$20.41B	43.66%	+1.28%	+14.21%
2	إيثريوم	ETH	1,709.22	\$210.31B	\$5.91B	12.64%	+0.94%	+11.78%
3	تيثر	USDT	1.0003	\$70.42B	\$32.39B	69.28%	+0.02%	+0.01%
4	بينانس كوين	BNB	316.80	\$50.20B	\$488.23M	1.04%	+0.03%	+0.11%
5	يو إس دي كوين	USDC	0.9998	\$41.87B	\$2.84B	6.07%	-0.01%	+0.01%
6	ريبيل	XRP	0.39499	\$20.19B	\$553.46M	1.18%	-0.13%	+3.89%
7	كاردانو	ADA	0.4107	\$14.25B	\$308.55M	0.66%	+0.85%	+11.22%
8	بوليجون	MATIC	1.531	\$13.38B	\$627.46M	1.34%	+2.59%	+19.56%
9	Binance USD	BUSD	0.9998	\$13.24B	\$5.84B	12.50%	+0.01%	+0.03%
10	دوج كوين	DOGE	0.089014	\$11.85B	\$454.16M	0.97%	-0.23%	+6.30%

اضف الى موقعك «

(138)

ومن هذا نستخلص ما يلي:

بات التحول إلى الرقمنة في كل شيء سمة العصر الحالي، والعملات الرقمية أحد أشكال ذلك التحول، وقد استهدفنا في هذا المبحث الوقوف على ماهية العملات الرقمية، وأهم خصائصها، وكيفية انتاجها، ومميزاتها ومضارها.

- فالعملات الرقمية: نظام دفع نقدي إلكتروني مشفر، وتنتج بالتعدين، ولا تصدرها سلطة مركزية، ولا تحتاج لوسطاء، وتتداول عبر شبكة الإنترنت للتبادل التجاري الإلكتروني.

- تتقاطع مع العملات التقليدية والإلكترونية في العديد من الوظائف، وتختلف في القليل منها؛ مثل ضمان الدولة للعملة التقليدية.

- انتشرت ولاققت قبولاً واسعاً خلال عشرين عاماً، واعترفت ببعضها عدداً من الدول وعملت لها ماكينات للصراف الآلي، وقبلتها في دفع الضرائب، واعتمدتها بعض البنوك في التحويلات المالية.

- تنتج بالتعدين الذي يقوم على حل الخوارزميات باستخدام أجهزة وحواسيب للتعدين، والتي

(137) الطالب، العملات الرقمية وعلاقتها بالعقود الرقمية، 28

(138) <https://sa.investing.com/crypto>، تاريخ النشر 2021/08/25، تاريخ الدخول

[2023/02/17]

تستهلك جهداً وطاقة كبيرة، ولكنها مشفرة وآمنة بشكل كبير، وسهلة في تحويلاتها وقليلة الرسوم.

- والعملات الحديثة تتلاني عيوب ومشكلات العملات السابقة ولذا يجب إعادة النظر إليها، لأنها قد تغلبت على العديد من المشكلات والعيوب التي كانت سبباً في توجيه الانتقادات السابقة لها.

- تتمتع بخصائص كثيرة جيدة من أهمها: (السرية، والشفافية، والعالمية، وسهولة، ورخص التحويلات).

- يوجد منها أنواع وأسماء كثيرة، ويعد البتكوين، والايثيريوم، والريبيل أكثرها شهرة.

2.2 تقنية البلوك تشين:

تعريفها ومراحل تطورها ومكوناتها وتطبيقاتها ومزاياها:

لكي ندرك ما هي العملات الرقمية المشفرة ونستطيع الحكم عليها، كان من الضروري أن نفهم التقنية التي قامت عليها تلك العملات، وكيف تعمل هذه التقنية، وما أهم خصائصها ومكوناتها، والمميزات التي تجعلنا نقبلها ونتحمس للتعامل بها، وما مخاطرها وأهم الانتقادات الموجهة إليها، وأهم التطبيقات التي تعمل بتلك التقنية ومدى جودة العمل بها، وما الجديد التي أحدثته هذه التقنية لتحوز على ثقة المستخدمين لها، كل هذه التساؤلات وغيرها لا بد أن يعيها الاقتصاديون وخاصة علماء الاقتصاد الإسلامي منهم لكي يستطيعوا الحكم الصحيح على العملات الرقمية، وخاصة من حيث الحل والحرمة؛ لأنها مستحدث جديد يجب معرفته عن قرب ووضع على ميزان الشريعة الإسلامية بشكل من أشكال الدقة والإنصاف دون التحيز له أو ضده لعدم المعرفة الدقيقة لکنه .

فقد تمكنت تقنية البلوك تشين في وقت قصير للغاية من اكتساب شعبية وقبول عالمي، وذلك بسبب طبيعتها اللامركزية والأمانة، والتي تجعلها مثالية للأنظمة المصرفية و المالية، وتعد تقنية البلوك تشين بمثابة ثورة تكنولوجية؛ من شأنها إحداث تغيرات كبيرة، وهذا يستدعي من قطاع الصيرفة الإسلامية على وجه الخصوص إعادة رسم وتشكيل الصيرفة الإسلامية عالمياً، وتعزيز الميزة التنافسية للتمويل الإسلامي؛ بتوفير خدمات أسرع وأفضل بأقل تكلفة ممكنة، وهذا ما توفره تقنية البلوك تشين فقد رصدت المؤسسات المصرفية العالمية مختبرات خاصة لها

، وخصصت ميزانيات ضخمة للبحث والتطوير لهذه التقنية استعداداً للمرحلة المقبلة . (139)

2.2.1 استخدام العملات الرقمية لتقنية البلوك تشين:

البلوك تشين تقنية تم ابتكارها في عام 2008 ،وهي عبارة عن برنامج معلوماتي مشفر ،يستخدم كسجل موحد للمعلومات على الشبكة العنكبوتية ،وتعمل هذه التقنية للحفاظ على قوائم مقاومة للتلاعب في سجلات البيانات المتنامية باستمرار ،وتخلق تبادلاً آمناً للأموال والأسهم ،وقد صمم هذا البرنامج بطريقة غير مركزية ؛فلا يحتاج لوسيط أو تسجيل مركزي لمتابعة حركة التبادل ؛بل تقوم الجهات المعنية بالتعامل المباشر مع بعضها البعض دون الحاجة لتدخل وسطاء ،مثل البنوك والأنظمة المركزية للتداول ،وهناك أشكال متنوعة لتقنية البلوك تشين واستخداماتها ،مثل النقل وخاصة البحري ،والرعاية الصحية والاجتماعية ،والانتخابات والشركات ،ونقل ملكية الأراضي والعقارات ،وتوثيق الإنتاج الفكري وحماية حقوق الملكية الفكرية ،والمكتبات والنشر ،وكل ذلك من أجل حفظ الإنتاج الفكري للباحثين والدارسين ،واستخدام تلك التقنية الحديثة وخاصة أن المنتجات الفكرية صارت متاحة للجميع عبر شبكة الانترنت ،وأصبحت برامج الانتحال تقوم بالدور الأمثل لحماية تلك المنتجات الفكرية. (140)

ومن هنا تتضح أهمية هذه التقنية الحديثة ،ومدى دخولها في العديد من المناحي والأنشطة الهامة والمؤثرة في حياة الناس ومعايشهم وأعمالهم ،وكذلك اعتماد كل هذه المجالات سلفة الذكر عليها في حفظ بياناتهما ،وتسيير أعمالهما ،وركوبهم إليها والاطمئنان إلى كفاءتها ،والأكثر عجباً أن يطمئن عدد ليس بالقليل إلى تلك التقنية في صناعة عملات رقمية مشفرة ،ويتعاملون بها فعلاً ،دون أي ضمان لتلك العملة من أحد ؛سواء أكان بنكا أو دولة ،مما يعطى لهذه التقنية شكلاً كبيراً من أشكال الثقة والمصداقية والدقة لدي مستخدميها ؛تجعلنا نقف أمامها وقفة دراسة وتمحيص .

(139)بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الإسلامية، 415

(140)رحاب فايز أحمد سيد، تقنية البلوك تشين وتوثيق الانتاج الفكري العربي: دراسة تحليلية تقييمية لمحرك

(إيداع) مع وضع تصور لمنصة بلوك تشين للباحثين والمؤسسات الأكاديمية، (مصر: مجلة المكتبات والعلوم

العربية، العدد الثاني، دار المريخ للنشر، ابريل 2020)، 6

2.2.2 تعريف البلوك تشين:

تعرف البلوك تشين " بأنها نظام يتم فيه الاحتفاظ بسجل المعاملات التي تتم باستخدام البتكوين أو أي عملة تشفير أخرى؛ من خلال العديد من أجهزة الحاسوب المرتبطة بشبكة تناظرية " كما يعرفها قاموس المصطلحات التكنولوجية 2018: إنها عبارة عن سجل رقمي للمعاملات يتكون من مقطعين، الأول الكتل التي تتضمن التسجيلات المفردة، والتي يتم ربطها في قائمة فردية ويطلق عليها السلسلة، ويستخدم البلوك تشين في تسجيل المعاملات التي تتم باستخدام العملات المشفرة مثل البتكوين والعديد من التطبيقات الأخرى، ويتم التحقق من صحة المعاملات التي تم إضافتها إلى كتل البلوك تشين بواسطة أجهزة حاسوب متعددة على شبكة الانترنت، والتي تشكل هذه الأنظمة كمراقب لمعاملات البلوك تشين من خلال شبكة تناظرية تعمل معا للتأكد من أن كل معاملة صالحة قبل إضافتها للبلوك تشين، وتضمن شبكة الحاسوب اللامركزية نظاماً يمنع إضافة كتلة جديدة إلى البلوك تشين يتم ربطها بالكتل السابقة؛ باستخدام تجزئة تشفير تم إنشاؤها من محتويات الكتلة السابقة، وهذا يضمن عدم كسر السلسلة وتسجيل كل كتلة بشكل دائم، كما يصعب تغيير المعاملات السابقة في البلوك تشين والذي يتطلب تغيير جميع الكتل التالية أولاً. (141)

وقد تم تعريفها في المؤتمر الخامس عشر لكلية الشريعة بجامعة الشارقة عام 2019 م " بأنها قاعدة بيانات مقيدة بالحجم والزمن، متسلسلة الكتل الناشئة عن البيانات المشفرة والتي يستحيل تعديلها" (142).

فهي قاعدة من البيانات الموزعة تستطيع أن تدير قائمة متزايدة من السجلات والتي تسمى بالكتل، تحتوي كل كتلة على طابع زمني و رابط بالكتلة السابقة؛ مهمتها الحفاظ على البيانات المخزنة فيها والحيلولة دون تعديلها - فهي مجموعة بيانات تضم كتل - والكتلة هي مجموعة بيانات مشفرة، وتتسم هذه الكتل بأنها محددة الحجم والزمن، فهي بمثابة سجل بيانات يصعب اختراق بياناته المشفرة، وذلك لأن كل بيان يتم إضافته أو تدوينه يتم تشفيره أولاً بأول؛ فكل معلومة أو عملية تضاف في العملية الافتراضية يتم تشفيرها، ثم يتم تشفير التي تليها وهكذا

(141) سيد، تقنية البلوك تشين وتوثيق الانتاج الفكري العربي، 14

(142) البيان الختامي للمؤتمر الدولي الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة، *العملات*

الرقمية في الميزان، 2019

، إلى أن يجتمع مجموعة من الشفرات فإذا وصلت إلى الحجم المحدد للبلوك تغلق ويتم تشفير البلوك ،وبهذا يصير التشفير مزدوجا ،وتكون شفرة هذا البلوك هو الأساس الذي تبنى عليه الكتل الثانية التي تليها حتى يتم حجم المعلومات بما فتشفر ثم تنتقل إلى الكتلة الثالثة وهكذا. (143)

هذا الشكل المعقد لهذه التقنية هو الضامن الأساسي لها من الاختراق أو التلاعب ،بل ويعد أهم مميزاتها، لأن التحدي الأكبر الذي يواجهه العالم اليوم في ظل ضعف الضمير ،وانحسار الوازع الديني العام ؛هو القدرة الفائقة على التزوير والخداع ،وخاصة فيما يتعلق بالرقمنة، والتي باتت سمة العصر واتجهت إليها معظم المصالح والأعمال الحكومية والخاصة، فتعد تقنية البلوك تشين بحق من أهم إنجازات العقل البشري في هذا العصر، الذي اتسعت فيه المعارف وتشعبت فيه المعلومات، التي استعصت على التدوين والحفظ بالطرق التقليدية بل الإلكترونية العادية، فتسمح تقنية البلوك تشين بتدوين وحفظ كم هائل من المعلومات والبيانات على الشبكة العنكبوتية دون الحاجة لحيز أو تخزين أو عمالة كثيرة، مع القدرة على تصنيفها واسترجاعها في أي وقت بسهولة ويسر، وكذلك تقليل الأخطاء والتكرار بقدر كبير جدا، في شكل من أشكال الدقة الكبيرة والحماية الفائقة في نفس الوقت، هذا كله يجعلنا نعيد التفكير في استخدام البلوك تشين في العملات لتلافي خطر السرقة والتزوير للعملات الورقية، والاختراق والتهكير للعملات الإلكترونية، وهذه أخطار جسيمة مازالت تحيط بالعملات التقليدية حتى الآن.

آلية عمل البلوك تشين:

تقنية البلوك تشين :نظام يتبع لمجموعة من الحواسيب المتصلة بإنشاء سجل دفترى الكتروني للتحقق من البيانات والمعلومات والمصادقة عليها وحفظها في سلسلة طويلة من البيانات المشفرة على الملايين من العقد فما يسمى (Mpdes - جميع الأجهزة المرتبطة بالشبكة) وهذه التقنية تسمح بإدخال المعلومات والتأكد منها ،فيمتلك كل حاسب نفس النسخة من هذه البيانات والمعلومات ،وفي كل مرة يتم إضافة اتفاق أو عقد الكتروني للسلسلة يتم التحقق من صحتها قبل إضافتها من خلال آلية جماعية قائمة على الإجماع المتبع في تلك التقنية،

(143)أبو حسين، الحكم الشرعي للتعامل بالعملات الرقمية، 118

ويؤدي ذلك في نهاية الأمر إلى وجود سجل علي مشفر وآمن ، ولا يمكن التلاعب به أو التعديل عليه ، وعند استخدام تلك التقنية في التوريدات والبضائع يستطيع كل مشترك من معرفة أماكن وحركة الحاويات والوثائق الجمركية وعرض مستندات الشحن، وهذا يتيح لطرفي العملية نظاماً متكاملًا يتسم بالشفافية بدءاً من موردي المواد الخام والمكونات ؛ وحتى إنهاء تسلم المنتج النهائي للعميل من خلال المتابعة بعد ذلك. (144)

وتساعد تقنية البلوك تشين على وجود إجراءات محاسبية فورية والتي تعد أحد الحلول البرمجية للتحويل الإلكتروني للعمليات الرقمية بين اثنين أو أكثر ، وتخزين بيانات العمليات في كتل مشفرة، بالإضافة إلى وجود القيد الثلاثي والذي يتم من خلاله توسيع نظام القيد المزدوج في النظام المحاسبي المتعارف عليه وهو ما يوفر حماية إضافية للبيانات، كما يساعد نظام المعلومات المحاسبي على توفير المعلومات التي تحسن العمليات المحاسبية وتحمي دقتها، والثوق بها، وكشف أي احتيال عند إتمام المعاملات بين أطراف سلسلة التوريد كما يساهم أيضا على التعرف على مؤشرات الأداء المالية وغيرها، وتطبيق ممارسات المحاسبة الإدارية مما يساعد على تحسين الأداء المالي والتشغيلي لسلاسل التوريد الرقمية. (145)

بات يجب على الاقتصاديين ومتخذي القرار السياسي للدول ؛ النظر إلى تقنية البلوك تشين باهتمام شديد ، لأنها سلاح ذو حدين ، فهي تتيح لمستخدميها إنهاء معاملاتهم دون اللجوء للجهات الحكومية أو تعطيل وتشغيل موظفي الدولة في العديد من العمليات ، وهذا من شأنه توفير عمالة وسهولة العمل والتجارة وغيرها، وعلى الجانب الآخر فإن الدولة لا تعلم عن تلك المعاملات وهذه العمليات شيئا ؛ لأن المعاملات صارت من الند إلى الند مباشرة ، وعليه فسرعة التفاعل والتجاوب مع هذه التقنية أضحت أمراً مهماً للغاية ؛ حتى لا يهمل دور الدولة الرقابي والإئتماني العام ، وإلا فستسود النزعة الفردية والهروب من سيطرة الدولة، التي توصف بالبيروقراطية والتعسف الضريبي الذي تفرضه على حركة البضائع والأموال.

(144) مروة ابراهيم ربيع، أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي المستند على تقنية البلوك تشين على تحسين أداء

سلاسل التوريد المدعومة بتكنولوجيا الثورة الصناعية الرابعة إيذاء مواجهة فيروس كورونا المستجد مع دراسة

تجريبية، (مجلة الاسكندرية للبحوث الحاسبية، قسم المحاسبة والمراجعة، جامعة الاسكندرية، العدد الثالث، المجلد

الرابع، سبتمبر 2020)، 11

(145) ربيع، أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي، 18: 20

شبكات البلوك تشين:

للبلوك تشين شبكات ثلاث وهي:

1- الشبكات العامة: وهي شبكات لامركزية، وتتسم بالكبر والضخامة، ومن أهمها شبكة البتكوين والتي تمكن أي شخص من المشاركة فيها، وتعد أكثر أماناً وثباتاً، ولكنها بطيئة ومكلفة ولها سعة تخزينية محدودة، ويتم تأمينها عن طريق عملة خفية.

2- الشبكات المرخصة: ويتم التحكم فيها، ولكنها تعطي للجمهور فرصة بالمشاركة فيها، وتمتاز بتكلفتها الأقل من الشبكات العامة، وسرعتها الكبيرة، وقدرتها على التخزين بشكل أعلى من الشبكات العامة.

3- الشبكات الخاصة: يشارك بها أطراف معينة موثوقين لدى بعضهم، وغير قابلة للعرض للجمهور، وتتميز بسرعتها الفائقة وتكلفة تشغيلها منخفضة، وسعتها التخزينية غير محدودة، ولا تستخدم عملة مشفرة. (146)

2.2.3 مراحل تطور البلوك تشين:

1- المرحلة الأولى (2008-2013 م) : يعتقد البعض أنه ليس هناك فارق بين البلوك تشين والبتكوين؛ بينما يعد البتكوين أحد أشكال التكنولوجيا الأساسية التي تعمل على العديد من التطبيقات، وأحدها العملات المشفرة، فقد ظهرت البتكوين عام 2008 م كأول تطبيق لتقنية البلوك تشين، ثم دخلت العديد من التطبيقات للاستفادة من تقنية البلوك تشين، وقد وضع (ساتوشي ناكاموتو) تفاصيل البلوك تشين كنظام إلكتروني تناظري، وشكل كتلة التكوين الأولى والتي استخرج منها كتل أخرى عديدة تعمل كأجزاء مختلفة من المعلومات تستخدم في العديد من التطبيقات المختلفة، والتي كان البتكوين أول أشكالها .

2- المرحلة الثانية (2013-2015 م) : وفيها ظهر الايثريوم **Ethereum** وبدأ فيتاليك بوتيرين **Vitalik Buterin** في تطوير البلوك تشين لتكون شبكة تناظرية وأضاف مجموعة من الوظائف الإضافية للبتكوين، فقد كانت تلك الإضافات بمثابة نقطة التحول في عالم البلوك تشين، فقد مكن الأشخاص من تسجيل الأصول الأخرى مثل العقارات والعقود، والتي نتج عنها ابتكاره لعملة الايثريوم، والتي تقلل من استخدام الطاقة وتعمل على سرعة

(146)بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الاسلامية، 424

العمليات في نفس الوقت ،فقد أطلق عملة الايثريوم في عام 2015 والتي زادت القيمة السوقية لها في عالم العملات المشفرة في وقت قصير ،واستوحى منها اتحاد لينكس مشروع الحسابات الفائقة Hyper Ledger والتي تعمل على تعزيز التعاون الصناعي لتطوير البلوك تشين والتي تدعم المعاملات التجارية العالمية ،ثم نشأ برتوكول الجيل الثاني مفتوح المصدر للبلوك تشين EOS للعقود ،والذي هو بمثابة نظام غير مركزي للتطبيقات المستقلة يحاكي أنظمة الكمبيوتر الحقيقية بما فيها (G B U – C B U) لنشر التطبيقات اللامركزية

3- المرحلة الثالثة (2018): مستقبل التطبيقات والتي تسعى المشروعات الجديدة للاستفادة من تقنية البلوك تشين في العديد من التطبيقات المختلفة، والتي كان أحدثها في تلك المرحلة تطبيق Neo الصيني المنشأ والتي تبناه شركة (على بابا جاك) حيث يخطط ليكون له نفس تأثير محرك بحث (بيدو Baidu)، وتم تطوير تطبيق انترنت الأشياء الموفر للطاقة وابتكروا عملة إيوتا Iota وداش Dash و زيدكاش Zcash ومنرو Monero وذلك لزيادة الأمان، وحل المشكلات السابقة والخصوصية. (147)

ولقد تجاوزت إمكانات البلوك تشين العملات الرقمية إلى غيرها فلم تعد محصورة في التحويلات والمعاملات المالية فحسب ،فقد تطورت تقنية البلوك تشين تطورا كبيرا وظهر ذلك جليا في البتكوين ولم يتوقف على العملات الرقمية وإنما استمرت تلك التقنية في التوسع المستمر في إمكاناتها ومجالاتها المختلفة وأصبحت تستخدم في مجالات كثيرة مثل العقود الذكية والموسيقى والألعاب وتأجير الشقق والسياحة والفنون والطب والانتخابات بأنواعها ،وكذلك المجال التقني في الانترنت والتخزين الرقمي للمحتوى والتسليم والتوثيق والتراخيص والملكية الفكرية للابتكارات والاختراعات والشهادات بأنواعها. (148)

ومن هذا يتضح أن تقنية البلوك تشين تقنية سريعة التطور والتحديث ،وأنها قادرة على حل مشكلاتها ،والتغلب على الشبهات التي تثار ضدها ،مثل الغموض وعدم معرفة الجهة التي أصدرتها ،فقد حلت الأثيريوم هذا الأمر وأعلنت عن منشئها وأين ومتى أصدرها ،وكذلك مشكلة استهلاك قدر كبير من الطاقة والتي قد تفوق قيمة العملة المنتجة بواسطة التعدين من

(147) سيد، تقنية البلوك تشين وتوثيق الانتاج الفكري العربي، 19 - 20

(148) المرجع السابق، 5

الأصل، فقد عملوا أيضا على تطوير التقنية بحيث يستهلك تعدينها والعمليات الأخرى قدرا أقل من الطاقة السابقة بكثير، قد يصل إلى واحد من عشرة أجزاء عن سابقه، وكذلك عدم توقف التقنية على العملات الرقمية المشفرة ولكن تم استخدامها في العديد من الأعمال الخاصة بالعقود والصناعة والتجارة والفنون والتعليم والصحة والنقل بأنواعه وغير ذلك في الكثير من المجالات المهمة، مما أعطى هذه التقنية قوة، فقد فرضت نفسها على واقع الحياة الرقمية بشكل واضح وكبير، ولذا فإنه من المطلوب دراسة التطورات المستمرة لتقنية البلوك تشين، وعدم الوقوف على معلومات قديمة عنها، لأن ذلك سيغير كثيرا من الأحكام التي تصدر في العديد من القضايا التي تثار بشأنها، ومنها الحكم على العملات الرقمية المشفرة، ولهذا أفرت مبحثاً خاصاً للحدوث عن التقنية التكنولوجية التي تقوم عليها فكرة العملات الرقمية المشفرة لتكون مرشداً وهادياً لعلماء الشريعة عند إصدارهم للفتاوى الخاصة بهذه العملات.

2.2.4 خصائص تقنية البلوك تشين:

- موزعة ولا مركزية: لجميع المستخدمين نسخة خاصة بهم لا يتحكم فيه أحد، ويقوموا بعمل معاملات دون الحاجة لسلطة مركزية، وبالتالي لا توجد تكاليف.
- الأمان والديمومة: لا يمكن تغيير أو إزالة البيانات المدخلة في البلوك تشين، فبمجرد إدخال البيانات تصبح جزءاً دائماً في السجل داخل هذا البلوك تشين لا يمكن حذفه أو تغييره أبداً، ويمكن للجميع التحقق من جميع المعلومات أثناء تنفيذ المعاملة فيحميها من الغش والخداع، مما يخلق الثقة بين المستخدمين بشكل كبير.
- نظام مفتوح: تسمح التقنية لأي شخص الاطلاع على سجل المعلومات.
- الكفاءة: توفر التقنية سرعة كبيرة في نقل البيانات مقارنة مع الأنظمة الحالية، وكذلك تسمح بتقليل التكاليف من خلال الأتمتة للعمليات، وتقوم بجميع الأعمال الروتينية التي كانت تستغرق وقتاً طويلاً من العديد من الموظفين وتعملها التقنية بكل دقة وسرعة. (149)
- ومن هذا يتضح أن تقنية البلوك تشين تحل العديد من المشكلات الكبرى في عالم الأعمال الخاصة والحكومية، ومن أهم تلك المشكلات ما يلي:

(149)بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الإسلامية، 425

- الفساد الإداري والمالي في المؤسسات: فالشفافية التي تتسم بها التقنية تتيح للجميع الاطلاع على المعاملات والعمليات التي تجري عبر تلك التقنية، وحجم الأموال المتداولة وبنود العقود الذكية وحركة الملاحة والحجوزات المبرمة للفنادق والطائرات وغيرها، فالتقنية تتيح لأي شخص رؤية ما تم التعاقد والاتفاق عليه.

- البيروقراطية: فهي تسجل التعقيد والتراخي الذي يسببه بعض الموظفين في التعاملات فيظهر ذلك للجميع، ولجهات المتابعة والرقابة على وجه الخصوص؛ مما يساعد على ضبط الأداء وسرعة حركته فالمسبب للإعاقة والأعطال والذي يمارس البيروقراطية سيعلمه الجميع.

- الرسوم المرتفعة: فسرعة نقل البيانات والمعلومات والتحويلات وقلة تكلفتها التي تتسم بها التقنية تحل مشكلة إهدار الوقت والمال التي تتسبب فيه الأشكال التقليدية للتحويلات والبيانات.

2.2.5. مكونات نظام البلوك تشين:

أي معاملة أو سجل داخل البلوك تشين عبارة عن كتلة جديدة يتم تسجيلها وتوقيعها رقمياً لضمان مصداقيتها، ويتم التحقق من هذه الكتلة قبل إضافتها إلى الشبكة من خلال العقد بالنظام وذلك كما يلي:

- 1- عقدة: هي نسخة مستقلة من دفتر حساب البلوك تشين مسجلة في الحاسوب.
- 2- المعاملة: هي أدق لبنة في بناء نظام البلوك تشين مثل البيانات والمعلومات.
- 3- الكتلة: هي وحدة بناء البيانات لحفظ البيانات والمعلومات التي توزع على جميع عقد الشبكة.
- 4- السلسلة: هي سلسلة من الكتل المرتبة ترتيباً معيناً.
- 5- المنقبون: هي العقد التي تتحقق من الكتلة قبل إضافتها إلى البلوك تشين.
- 6- البروتوكول المجمع: هي القواعد التي تنفذ على أساسها عمليات البلوك تشين.
- 7- عملية الإدخال: هي العملية الفرعية داخل الكتلة الواحدة، وتتجمع مع غيرها لتمثل الوحدة.
- 8- الهاش: وهو بمثابة الحمض النووي المميز لسلسلة الكتلة، ويسمى أحياناً (التوقيع الرقمي) فهو كود ينتج من خلال خوارزمية داخل برنامج سلسلة الكتل وتسمى (آلية الهاش)، والتي تحول المعلومات والوثائق إلى طول ثابت يمكن الاحتفاظ به داخل الكتل، ويكون

له شكل وطول مميز عن غيره، وكذلك تأخذ كل كتلة هاش مميز وخاص بها له سمت خاص، وتقوم أيضا بربط الكتل بالهاش السابقة لها واللاحقة عليها، والذي يسير في اتجاه واحد فقط، وبالتالي لا يسمح بالتعديل على الكتل السابقة.

9- رسمة الوقت: هو توقيت العملية داخل السلسلة. (150)

وقد عبرت الكتابات الأجنبية عن مكونات التقنية بشكل مختلف، حيث أسمتها عناصر تقنية البلوك تشين وقد قسمتها إلى أربعة عناصر على النحو التالي:

1- الكتلة: وهي وحدة بناء السلسلة وهي عبارة عن مجموعة من العمليات أو المهام؛ التي

يجب تنفيذها داخل السلسلة، ومن أمثلتها تحويل أموال، أو تسجيل بيانات، أو متابعة حالة، وتستوعب كل كتلة مقداراً محدداً من العمليات أو المعلومات، ولا يقبل أكثر منه حتى يتم اكتمال العمليات أو المعلومات بداخلها بصورة نهائية، ثم تنشأ معاملات وهمية داخل الكتلة، والتي تتسبب في تجميد السلسلة، أو منعها من تسجيل أو إنهاء المعاملات.

2- المعلومة: وهي العملية الفرعية التي تتم داخل الكتلة الواحدة، أو هي الأمر الفردي الذي

يتم داخل الكتلة ويمثل مع غيره الأوامر والمعلومات في الكتلة نفسها.

3- الهاش: فهو بمثابة الحمض النووي المميز لسلسلة الكتل، ويرمز إليه البعض بالتوقيع

الرقمي، فهو عبارة عن كود يتم انتاجه من خلال خوارزمية داخل برنامج سلسلة كتلة

يطلق عليها آلية الهاش، ويقوم بأربع وظائف وهي:

- هاش مميز لكل سلسلة

- تميز وتحديد كل كتلة داخل السلسلة فتأخذ كل كتلة هاشاً خاصاً بها.

- عمل سمة مميزة لكل معلومة داخل الكتلة

- ربط الكتل بعضها ببعض داخل السلسلة فترتبط كل كتلة بالهاش السابق والهاش اللاحق

بها فيجعل الهاش يسير في اتجاه واحد نابع من الكتلة الأصلية ثم اللاحقة عليه وهكذا.

ويلاحظ أن الهاش لا يسمح بالتعديل على الكتل التي تم إنشاؤها.

4- بصمة الوقت وهو توقيت إجراء العملية داخل السلسلة. (151)

(150) سيد، تقنية البلوك تشين وتوثيق الانتاج الفكري العربي، 20

(151) بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الاسلامية، 426

2.2.6 مزايا نظام البلوك تشين:

يستطيع نظام البلوك تشين توفير قدرًا كبيراً من الوقت والجهد والتكاليف، وكذلك القدرة على مراقبة صحة العمليات والتأكد من مصادرها وضبط الغش والتلاعب والتزوير باستخدام آلية الهاش وذلك من خلال ما يلي:

- 1- التوثيق: من خلال التحقق من المعلومات الخاصة بالدوائر الحكومية والأفراد والشهادات والبيانات والوثائق المسجلة على كتل البلوك تشين.
- 2- الجودة: تتبع النظام خطوات المعاملات مما يجعل الخدمة تقدم بأعلى جودة، وكذلك مراقبة خطوط التصنيع وتقييم المنتجات ومدى مطابقتها للمعايير.
- 3- التصدي للفساد: من خلال العقود الذكية، حيث الشفافية لجميع الاتفاقات المالية المرئية للجميع، التي تتيح للمواطنين رصد التخصيص الفعلي للأموال، وطرق صرفها، وتمنع التلاعب، أو إدخال المعاملة مرتين.
- 4- صعوبة الاختراق: فاللامركزية توفر درجة عالية من تشفير المعلومات، التي تعتمد على سلاسل البيانات.
- 5- السرية: فالرسالة المرسله بين طرفي العملية لا يراها غيرهما، أو معرفة تفاصيلها دون الحاجة لوجود طرف ثالث أياً كان.
- 6- نقل أصل الملفات: عند نقل الأموال، أو التصويت بالانتخابات، أو الحصول على حق الملكية الفكرية، وغيرها، لا يمكن العودة فيها لصاحبها الأصلي بعد تحويلها وإثباتها بصورة نهائية.
- 7- الأمان والحماية من التلاعب في المعاملات: فلا يمكن التلاعب في تسجيل العقود، أو خطوط الشحن، أو العقود للممتلكات، أو المعاملات الحكومية، حيث تمنع البلوك تشين التلاعب في المعاملات، أو التعديل عليها، أو حذفها لاحقاً.
- 8- توثيق المعلومات وتسجيل الممتلكات: فالبلوك تشين بمثابة سجل رقمي مفتوح وموزع يسمح للجميع بإدخال المعلومات والبيانات والعقود وغيرها.
- 9- أعمال الوساطة: فيقوم بعمل البنوك في تحويل الأموال، والشهر العقاري في تسجيل

العقود والممتلكات، والمرور في تسجيل السيارات والبيع والشراء وغيرها. (152)

وينضح من هذا أن كل هذه المزايا التي تتيحها تقنية البلوك تشين؛ تجعلنا لا نقف مكتوفي الأيدي أمامها، وإنما ننظر لكيفية الاستفادة منها وتوظيفها على الوجه الأكمل في حياتنا، ونعلم الطلاب في مختلف الصفوف الدراسية كيفية التعامل مع تلك التقنية للاستفادة من مميزاتنا، وارشادهم إلى تجنب مخاطرها، فلكل شيء جانب جيد ومفيد؛ من الضروري التعامل معه وتوظيفه بما يفيد الناس، وجانب ضار يجب توخي الحذر منه قدر المستطاع، أما قبوله بالكلية أو رفضه بالكلية فهذا لم يعد يتناسب مع هذا العصر، الذي يتسم بالسرعة الشديدة وتحكم التكنولوجيا والرقمنة في العديد من الأعمال والمؤسسات العالمية والتي لا يمكن التأخر عنها وذلك لأن النظام العالمي صار شديد الارتباط بعبءه ببعض؛ ولا يمكن لدولة أو مؤسسة العمل بمفردها أو التغريد خارج السرب العالمي، فالأمر لم يعد اختياريا، بحيث يمكن أخذه أو تركه، ثم تسير الحياة بعد ذلك، فالاقتصاد والسياسة العالمية لا يمكن لأحد في أي مكان البعد عنهما في هذا العصر، وكذلك على المشتغلين في المجالات المرتبطة بالاقتصاد الإسلامي العمل على استثمار ميزات هذه التقنية والتفاعل معها واستخدامها الاستخدام الأمثل الخادم للقضايا والمعاملات الإسلامية، وذلك بعد تكييفها على واقع الاقتصاد الإسلامي وضوابطه ومتطلباته.

2.2.7 تطبيقات تقنية البلوك تشين:

- لقد دخلت تقنية البلوك تشين في العديد من الأعمال والأنشطة، وعملت على تطوير الأعمال وتحسين آلياتها في مجالات وميادين عدة منها على سبيل المثال:
- العملات الرقمية: وهي أشهر تطبيقات البلوك تشين وأقدمها، فلا تتطلب سلطة مركزية في شكل من التشفير شديد التعقيد؛ وبالتالي لا يمكن اختراقها، لأن الكيان المالك لها هو من يصدر بيان المعاملة فقط دون غيره، حتى وإن تم إدخال بيانين مختلفين لتغيير ملكية بيانات التشفير في وقت واحد فإن النظام ينفذ منها واحدة فقط.
 - العقود الذكية: فهي تقوم بعمل عمليات بشكل تلقائي سبق الأمر بها دون الحاجة لجهود كبيرة كانت تبذل في السابق؛ مثل دفع الفواتير للكهرباء والمياه وغيرها، وكذلك العديد

(152) سيد، تقنية البلوك تشين وتوثيق الانتاج الفكري العربي، 37: 39

من المعاملات التجارية والمالية المختلفة.

- الألعاب: فتتبع التقاط جوائز من ألعاب واستخدامها في ألعاب أخرى، وكذلك التعامل مع حقوق الملكية والمحتوى للألعاب والأجهزة، مثل X-box والتي يمنع في سرقة محتوى الألعاب، وكذلك شراء الألعاب من خلال العملات الرقمية.
- الموسيقى: فهي تتيح قاعدة بيانات رقمية للفنانين والموسيقيين؛ لتسويق أعمالهم وتوقيع عقود ذكية مستقلة، تتيح للفنانين أخذ أموالهم عند بيع أعمالهم مباشرة من نقطة البيع؛ من خلال العملات الرقمية عبر كتل البلوك تشين، وكذلك يمكن البث الحصري لأعمال الفنانين والموسيقيين عن طرق مكبر صوت ذكي يعمل بإدخال عملات رقمية أولاً؛ لتشغيل من يختاره المشتري من أصوات الفنانين والأعمال الموسيقية.
- تأجير الشقق والسياحة: من خلال كتلة يضيفها صاحب الشقة مشفرة، وعندما يريد مستخدم آخر تأجير الشقة فإن كتلة أخرى تنشأ؛ تحتوي على عملية تاريخ الإيجار وتحويل الأموال ويتأكد النظام من خلال الحواسيب المتصلة (العقد) بامتلاك المستخدم رصيداً يكفي للإيجار، وكذلك يتأكد العقد في المقابل بأن الشقة مازالت متاحة، وهذا متاح لكل الحواسيب المتصلة مما يضبط العملية ويضمن وقتها، وكذلك الغرف الفندقية وشركات السفر مما يحد من ازدحام المطارات.
- الملكية الفكرية والفنية: فهي تستطيع إثبات المالك السابق (الأصيل) للقطعة الفنية أو المؤلف الفكري؛ من خلال شهادة موثقة عبر برنامج البلوك تشين، وكذلك شراء القطع الفنية والأعمال الإبداعية.
- المجال الطبي: وذلك بعمل سجلاً خاصاً بكل مريض، فيمكن الوصول إليه بسرعة فائقة مما يساهم في إنقاذ الأرواح.
- الانتخابات: فلا يمكن تزوير الأصوات المسجلة، بضبط جداول الانتخابات، وأشكال التصويت، والتي تظهر مباشرة على أجهزة الحاسوب دون تدخل من أحد؛ مما يضمن صعوبة التلاعب أو التزوير لأصوات الناخبين.
- وكذلك قضايا المحاكم، والبيع عبر الإنترنت، ورواتب الموظفين، والتعليم، والهويات

الشخصية، وجوازات السفر، والبريد، وغيرها. (153)

نماذج لتطبيقات تقنية البلوك تشين في المالية الإسلامية:

- التأمين التكافلي: وذلك بنقل متطلبات التأمين إلى دفتر الأستاذ الموزع والغير قابل للتزوير أو التغيير، وبالتالي يستطيع القضاء على المصادر الشائعة للاحتيال في التأمين، والذي يمكنه من عمل بوليصات التأمين بواسطة العقود الذكية في الممتلكات والحوادث، وكذلك إدخال عقود إعادة التأمين إلى شبكة البلوك تشين؛ بتبسيط المعلومات والمدفوعات، وتوفير المعالجة الآلية لتعويض المؤمن عليهم في التأمين التجاري وتأمين السيارات وغيرها، فتستطيع العقود الذكية جمع كل شركات التأمين والزبائن والأطراف الأخرى على قاعدة واحدة، وهذا يؤدي إلى معالجة فعالة، وتقليل فترة التعويض، وتخفيض التكاليف، ومن المتوقع أن يوفر هذا النظام مليارات الدولارات في أسواق التمويل الإسلامي العالمية .

- الزكاة: فيمكنها المساهمة في جمع وتوزيع الزكاة مما يجعلها أكثر شفافية؛ وبذلك تكتسب ثقة المُرَكِّين، والتي تسمح للمركزي باختيار المشروعات والأفراد التي يريد إنفاق الزكاة عليهم، مثل (مشروعات الري والتعليم والصرف الصحي ومكافحة الفقر) فبمجرد دفع دفعة من الزكاة يتم تسجيلها على عقدة في شبكة البلوك تشين، وحينها يتلقى دافع الزكاة إشعاراً على التطبيق لتأكيد القبول، وعندما يتم استخدام الأموال بالكامل يتم اخبار دافعيها، مما يوفر قدراً عالياً من الشفافية بوصول الزكاة إلى مستحقيها.

- الوقف: فمثلاً يستخدم منصة تسمى **finterra** للتمويل الجماعي تستخدمها تقنية البلوك تشين لعمل عقود ذكية، وذلك لعمل مشاريع وقفية لجمع الأموال بطرق أكثر فاعلية، وإدارة ونقل ملكية الوقف؛ وذلك عن طريق تلقي التبرعات لتشغيل مشاريع وقفية (كالمساجد، والمدارس، وبرامج الرعاية الاجتماعية) وبذلك تساعد على تطوير الوقف، ورأب الصدع الناشئ بين الواقفين ومؤسسات إدارة الوقف، وخاصة بعد تغيير قوانين الوقف وخضوع المؤسسات الوقفية لرجال السياسة وقراراتهم، والتي فقدت مصداقيتها بشكل كبير؛ فضاعت أموال الوقف والواقفين وهذا ما جعل الواقفين يعزفون عن إحياء شعيرة الوقف للأموال

(153) ربيع، أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي، 29: 31

والممتلكات. (154)

إن كل هذه الاستخدامات لتقنية البلوك تشين وتغلغلها في الكثير من المجالات العامة والإسلامية على السواء، وما تحققه من مصالح توجب علينا النظر بتجرد لهذه التقنية، وما تحققه من فوائد جمة، وعلى المتخصصين في الاقتصاد الإسلامي على وجه الخصوص النظر في توظيف تلك التقنية والاستفادة منها في كافة المعاملات الإسلامية، وعمل التكييفات الفقهية التي لا تحل حراما، ولا تعطل ضرورة للحياة، ولا تقف أما التطورات والحوادث معطلة لقلّة العلم بكنهها وما فيها من خير، وتضع الضوابط والمعايير التي تجعل منها معاملة يرتضيها الشارع سبحانه، وفي الوقت نفسه تحقق مصالح الناس وتيسر عليهم حياتهم. فالاستفادة منها في مجال التأمين التكافلي والزكاة والوقف والعقود الذكية في الأنواع العديدة للشركات الإسلامية والصيرفة الإسلامية وغيرها من المجالات أصبح من فقه الواقع الذي يحض عليه الإسلام ويرشد إليه حتى لا يعيش المسلم في معزل عن واقعه ودينه.

2.2.8 مميزات استخدام تقنية البلوك تشين في الصيرفة:

- تخفيض تكاليف البنية التحتية للمصارف:

فمن المتوقع تخفيض تكاليف البنية التحتية للبنوك؛ وذلك بتخفيض الأفراد أو التسويات أو الفحص، والتي تستغرق أوقاتا وتكاليف كثيرة، والتي يمكن للبلوك تشين دمجها في عمليات ميسرة وبسيطة لا تستغرق أكثر من عدة ثواني للعملية، وهذا لوجود تقنية اللامركزية التي تتميز بها تقنية البلوك تشين.

- التحول إلى آلية المقاصة الموزعة:

والتي تعتمد المصارف فيما بينها على شركات المقاصة الوسيطة، والتي تقوم بالعديد من العمليات المعقدة مثل (مسك الدفاتر - وتسوية المعاملات - والرصد - والدفع) مما يجعل هذه العمليات طويلة في الوقت ومكلفة في النفقات، فعند تسوية المدفوعات في عمليات الاستيراد والتصدير، والتي تختلف من بلد إلى بلد آخر، حيث تستغرق التحويلات ثلاثة أيام لكي تصل للبلد الآخر والعميل الآخر، الذي يمثل أحد طرفي المعاملة؛ وبالتالي يؤدي إلى تعطيل

(154) بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الإسلامية، 429

أموال هائلة ومصالح جمة، وتتميز تقنية البلوك تشين بقدرتها على حل ذلك كله، والدفع مباشرة وعدم اللجوء للمؤسسات الوسيطة، وبالتالي تحسن الخدمة وتقليل الوقت والتكاليف في تسوية المدفوعات.

- تحسين جودة نظم الائتمان المصرفي:

والذي يعاني من ندرة وضعف بيانات الأشخاص طالبي القروض، وعدم الوضوح في تداول بيانات الممتلكات والضمانات حفاظا على الخصوصية والأمن، وكذلك صعوبة تبادل البيانات بين المؤسسات، والتي يمكن لتقنية البلوك تشين حل كل هذه الاشكاليات ومعالجتها. (155)

- تحسين كفاءة سلسلة التوريد لعمليات التمويل:

حيث تعتمد على عمليات المراقبة والتفتيش اليدوي، والعديد من المعاملات الورقية، وتتضمن وسطاء وتكاليف مرتفعة؛ وفاعلية قليلة؛ بينما تتبع تقنية البلوك تشين الحد من التدخلات اليدوية باستخدام العقود الذكية ورقمنة المعلومات، التي تعتمد على الوثائق، مما يحسن سلسلة التوريد في عمليات التمويل، وتقليل نسب مخاطر التشغيل اليدوي للعمليات المالية، فهي تقوم بالتسوية التلقائية للمدفوعات عند اتفاق المتعاقدين بمعرفة المصرف على مركز الاستاذ الموزع واللامركزي، وبالتالي تنخفض اجراءات التشغيل وتسريع العمليات بشكل كبير وتقليل المخاطر والوقت لخطاب الاعتماد البنكي بين البائع والمشتري .

- الحد من عمليات الاحتيال:

فالقرصنة وعمليات الاحتيال والهجمات الإلكترونية تحديات كبرى تواجهها المصارف الآن، وذلك لوجود دفاتر مركزية للمصارف تحتوي على بيانات ومعلومات العملاء؛ بينما توفر البلوك تشين أمانا لتلك المعلومات لأنها غير مركزية وشفافة، وتتمكن من رصد الاحتيالات بسهولة؛ لأن البيانات موزعة على كل الأجهزة المتصلة بالشبكة في جميع أنحاء العالم؛ فدفتر الأستاذ يمنح الثقة للمتعاملين بدون وسيط مركزي، فالمنقبين المستقلين يمكنهم فحص كل نقطة في الصفقة عن طريق الملفات التي تم مشاركتها سابقا لدفتر الأستاذ، وتم تسجيلها على تقنية البلوك تشين لكل عميل مصرفي، وبالتالي فتغيير البيانات مستحيل، وتقدر الشبكة على اكتشاف أي تغيير أو تلاعب على الفور .

(155) بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الاسلامية، 431

- معرفة العملاء:

وذلك من خلال برنامج أعرف عميلك، والذي يتم فيه تسجيل كل بيانات العميل لمرة واحدة في أي مصرف، كما يتيح ذلك لأي مصرف الحصول على معلومات العميل دون الحاجة لتسجيلها مرة أخرى، وبذلك تقلل التكاليف ويقلل أيضا مستوى الأخطاء ويسهل دراسة العميل ومستنداته، والتي يحق لمصرفه الخاص فقط التحقق منها، بينما تتحقق المصارف الأخرى عنها من خلال شبكة البلوك تشين.

- إنشاء منصات لتبادل القيم والأصول.

ويتضح من هذا أن هذه الخدمات المصرفية الدقيقة التي تحققها تقنية البلوك تشين من تقليل الأخطاء أو انعدامها، وتقليل التكاليف للعقود والتوريدات، وسرعة المعاملات ودقة اكتشاف التزوير والانتحال، وكذلك تغلغل هذه التقنية في العديد من المجالات التي تشكل أهمية كبيرة في حياة الناس ومعايشهم، تجعلنا أيضا نقف على مشكلاتها وعيوبها ونرصد المخاطر التي تسببها تلك التقنية، حتى نستطيع تقييم أداءها والحكم عليها فلكل جديد مستحدث إيجابيات وسلبيات ومعوقات تقتضي النظر إليها عند الحكم عليها أو التعامل معها، أو حتى معرفتها للاستفادة من تلك الإيجابيات وتوخي الحذر من السلبيات، وكما رصدنا مميزات البلوك تشين، فهنا نقف عند أهم معوقات البلوك تشين.

أهم عوائق البلوك تشين المتوقعة:

أولاً: العوائق الاقتصادية والأمنية.

- القضاء على المؤسسات الوسيطة مثل البنوك وشركات الصرافة والأموال.

- تنظيم الأعمال غير القانونية مثل تجارة السلاح والمخدرات والبشر.

- سرقة بيانات الأفراد والتلاعب بالوظائف والممتلكات.

- تهديدات هجمات منع الخدمة، فقد تتسبب في إيقاف السلسلة عن العمل.

- احتمال التعرض للاختراق وخاصة في السلاسل الصغيرة محدودة الاستخدام.

ثانياً: عوائق اجتماعية ونفسية:

- ضعف القبول العام

- إشكالية الجديد ورفضه أو تبدله - ضعف الثقة - غياب نظم المحاسبة - ارتفاع تكاليف المعاملات في كثرة عدد الأجهزة المستخدمة. (156)

ويتضح أيضا مما سبق أنه لأي تقنية جديدة مجموعة من العوائق والمشكلات يجب رصدها والتعامل معها، والبلوك تشين كتقنية أخذه في الانتشار مازالت لا تتمتع بالثقة الكاملة من العديد من المستخدمين، وبضعف القبول العام لها، فضلا على اعتمادها الأساسي على شبكة الانترنت؛ والتي يصيبها الأعطال والمشكلات الفنية وكذلك إمكانية الاختراق، كما تعمل التقنية على إلغاء العديد من الوظائف والمهام بل والمؤسسات الوسيطة، وكذلك إمكانية استخدام هذه التقنية في الأعمال الإجرامية المشبوهة، وهذا كله يسبب لها حالة من الرفض والمقاومة التي تحدث لأي جديد مستحدث، ولكنها أيضا معوقات وعيوب معتبرة يجب السعي لحلها والتغلب عليها.

2.2.9 صعوبات وتحديات تقنية البلوك تشين في قطاع الصيرفة الإسلامية:

- مشكلة الخصوصية: مع وجود دفتر الأستاذ الموزع يصعب تأمين بيانات العملاء، إلا إذا تم استخدام تقنية الشبكات الخاصة ذات التشفير القوي، والتي ما زالت تحتاج إلى زيادة ومعالجة أمن الشبكات.

- القضايا التنظيمية: فالتقدم الحادث في أشكال التقنيات الحديثة تحتاج إلى قوانين منظمة تواكب هذا التقدم؛ من خلال الدول والمؤسسات المالية وخاصة الإسلامية منها؛ للتعامل مع التكنولوجيا المالية ذات التطور السريع للاستفادة من تلك التكنولوجيا، ولكن بما لا يضر بمصالح المودعين والمتعاملين.

- التحول البطيء للرقمنة والتطوير: بدأت المصارف الكبرى العالمية في استخدام البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي وتقنية البلوك تشين؛ بينما ما زالت المؤسسات والبنوك الإسلامية تتحسس الأمر، وهذا سيؤخرها عن التطور المالي العالمي.

- القابلية للتوسع: مازالت شبكات البلوك تشين لا تستطيع التعامل والتوثيق للمعاملات المالية الضخمة والقدرة على تسجيلها والاستفادة منها، وزيادة الرسوم على المعاملات التي

(156) سيد، تقنية البلوك تشين وتوثيق الانتاج الفكري العربي، 40

تتطلب مصادقة العقود قبل اعتمادها، وهذا مازال يعيق العمل بها حتى الآن.

- الثقافة: مازالت تحتاج إلى زيادة وعي الجمهور المتعامل مع تقنية البلوك تشين وزيادة الوثوق بها، وذلك لأنها تصنع الثقة والسلطة في شبكة غير مركزية بدلا من الهيئات الرسمية المركزية، مما يجعل مسألة فقدان السيطرة مقلق جدا.

- نقص الكفاءات: تحتاج الصيرفة الإسلامية للعديد من المواهب الماهرة في كل مجال، فضلا عن أصحاب التكنولوجيا المالية ومدى تمكنهم من التعامل مع تلك التكنولوجيا، التي لا تقف عن التطور السريع؛ فالمطلوب لقادة المؤسسات المصرفية الإسلامية شخصاً أو لجنة تجمع بين الأعمال والاقتصاد والمالية والشريعة والتكنولوجيا الجديدة في آن واحد وهذا أمر ليس باليسير. (157)

وتعد هذه مجموعة من المشكلات الحقيقية التي تتعرض لها المصارف الإسلامية، تستدعي سرعة التطوير لهذه المصارف؛ حتى تواكب مستجدات العصر ومستحدثاته، بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية وهذا يحتاج لتعاون الهيئات التقنية والفنية من جهة، والشريعة من جهة أخرى؛ لحل تلك المشكلات والتعامل معها، فالإسلام دين متطور لا يرفض تقدم يحقق النفع للناس، بل يدعوا إليه ويحس المسلمون على دوام التطوير والإعمار، وعدم التخلف عن ركب الحضارة الإنسانية، بل قيادتها بما أتى الله المسلمين من منهاج قويم؛ قادر على قيادة البشرية للرشاد والخير، مراعين في ذلك ضوابط الشرع وأحكامه، وصحيح نصوصه، ولعل هيئات الرقابة والتدقيق الفقهي في المصارف الإسلامية لها دور كبير في هذا المجال، وخاصة أنها على صلة وثيقة بالجهات الفنية والتقنية داخل المصارف، وعلى علم بضوابط الشرع الحنيف وأحكامه ولذا يرى الباحث تشكيل لجنة متخصصة من الفنيين والشرعيين والماليين والشرعيين من البنوك الإسلامية في كل دولة لوضع تصور لكيفية التعامل مع هذا المستجد والاستفادة من مميزاته وتجنب عيوبه ومشكلاته .

وللاستفادة من تقنية البلوك تشين في المصارف الإسلامية يوصى بالآتي:

- تطوير مجموعة من المنتجات الإسلامية القائمة على البلوك تشين بالتعاون مع مؤسسات ومعاهد في التكنولوجيا المالية وتطوير الكفاءات المتخصصة في هذه التقنية في المصارف

(157) بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكنتل) في الصيرفة الإسلامية، 456

الإسلامية.

- سرعة التحول إلى الرقمنة وعمل مختبرات وحاضنات للتكنولوجيا المتقدمة والذكاء الاصطناعي.

- تطوير التشريعات واللوائح التنظيمية والقوانين في الهيئات والمنظمات الإسلامية وتبادل الأفكار والخبرات ومناقشتها لمواكبة التطور السريع في التكنولوجيا المالية.

- التعاون والتنسيق بين المصارف الإسلامية لعمل منصات بلوك تشين وعقود ذكية نموذجية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتقوم المصارف بتكييفها كل حسب قوانين البلد التي يعمل بها. (158)

ونستخلص من ذلك ما يلي:

- تعد تقنية البلوك تشين من أهم ابتكارات العصر الحديث، وقد باتت تستخدم في العديد من المجالات كسجل حسابي للبيانات والمعلومات، وتعد البلوك تشين هي التقنية الأساسية التي تقوم عليها العملات الرقمية المشفرة؛ فلا يمكن معرفة ماهية العملات إلا بدراسة ماهية تقنية البلوك تشين.

- دقة وتعقيد تقنية البلوك تشين واعتمادها على الخوارزميات هي أهم الضمانات للوثوق بها من قبل مستخدميها.

- فالبلوك تشين سجل رقمي لتسجيل البيانات عالي الأمان، يتمتع بالعديد من الميزات مثل سرعة نقل المعلومات، وشفافية التعامل، وصعوبة الاختراق.

- تتيح تقنية البلوك تشين لكل المستخدمين الاطلاع على بيانات الآخرين ما داموا متواصلين بحواسيبهم الخاصة؛ فتساعد على وجود إجراءات محاسبية فورية، وتستطيع كشف الاحتيال وتحسين الأداء.

- تتطور تقنية البلوك تشين بشكل سريع، وتعمل على حل مشكلاتها بسلاسة، ففي العملات الافتراضية مثلاً تحل كل عملة جديدة مشكلات العملات السابقة.

- من أهم خصائص البلوك تشين: اللامركزية، الأمان والديمومة، سرعة الأداء وكفاءته، قلة التكاليف، قدرتها على تقليل الفساد المالي والإداري والبيروقراطية داخل المؤسسات.

(158) بخاري، تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكنتل) في الصيرفة الإسلامية، 459

- مكوناتها (الكتلة-الهش-المعلومة-بصمة الوقت)
- تستخدم في العديد من التطبيقات من أهمها: العملات الرقمية المشفرة، العقود الذكية، الألعاب، الموسيقى، السياحة، الانتخابات، الملكية الفردية، المجال الطبي والمستشفيات، قضايا المحاكم، وغيرها
- وتستخدمها المالية الإسلامية في مجالات عدة منها: الوقف، الزكاة، التأمين التكافلي، وغيرها.
- لها ميزات كثيرة منها: تخفيض التكاليف للمعاملات، التحول إلى آلية المقاصة الموزعة، تحسين جودة نظم الائتمان، الحد من عمليات الاحتيال، المعرفة الدقيقة للعملاء، امتلاك منصات لتبادل القيم والأصول.
- كما أن لها أيضا بعض المشكلات منها: ضعف القبول العام، ضعف الثقة، إمكانية الاختراق، تسهل العمليات الإجرامية، القضاء على المؤسسات الوسيطة.
- وعلى هذا فإن تقنية البلوك تشين فرضت نفسها على واقع الحياة، ودخلت في العديد من المجالات ولذا يجدر بأرباب الاقتصاد والمالية والصيرفة الإسلامية النظر بعمق وسرعة لدراسة كيفية التعاطي مع هذه التقنية والاستفادة منها وتجنب مشكلاتها وذلك في ضوء الشرع الحنيف.

2.3 مزايا وعيوب العملات الرقمية المشفرة:

ولكي نستطيع الحكم على العملات المشفرة؛ يجب أن نقف على الميزات التي تحققها ومدى الاستفادة منها، وكذلك المخاطر التي يمكن أن تجلبها عند التعامل بها، وفي هذا المبحث سنتناول أهم هذه الميزات وأهم المخاطر التي أوردتها الباحثون في هذه العملات، ثم نحلل ونفند تلك الآراء كي نصل إلى الفوائد التي تحملها العملات المشفرة للناس، وكذلك المخاطر والمضار من التعامل بها، والتي يمكن أن تجلبها على الدول والأفراد، وإن سبق أن تطرقنا بالإشارة لبعض منها عند تناول خصائص العملات الرقمية المشفرة، فإننا هنا سنتناول مميزات وعيوب هذه العملات بشكل أكثر تفصيلا حتى تتضح الصورة أمام من يتصدرون للفتوى على هذه العملات للعلم بأن باب الموازنات بين الفوائد والأضرار من الأبواب التي يرتكن إليها المفتي عند النظر للمسائل ولذا وجب الشرح والتوضيح .

2.3.1 أولاً: مزايا العملات الرقمية المشفرة:

يعود الإقبال الذي تشهده العملات الرقمية، وزيادة أعداد مستخدميها يوم بعد يوم للمميزات التالية:

- اللامركزية: فليس لها جهاز كمبيوتر مركزي أو خادم، فهي عملات مشفرة يتم توزيعها عبر آلاف من أجهزة الكمبيوتر؛ حيث تسمى بالشبكات اللامركزية، ولكل مستخدم رموز خاصة به، تمنع الآخرين من الوصول لمعلوماته المشفرة بشكل كامل؛ فيصعب اختراقه.

- الملكية الفردية: فالمستخدم هو المالك الوحيد لإدارة محفظته، أو من ينيبه هو، وذلك لأنه المالك الوحيد لمفاتيح التشفير الخاصة بمحفظته، ولا يقدر أحد على تعطيلها أو تجديدها.

- محمية من فقدان قيمتها ومن التضخم: فلا تعاني العملات الرقمية حتى الآن من مشكلة التضخم، التي تعاني منها العملات العادية، فهي تنتج على أساس سقف سوقي لها، وبكميات محدودة وتزداد قيمتها بزيادة الطلب عليها حسب قانون العرض والطلب، الذي يحميها من التضخم لفترات طويلة نسبياً.

- التحكم الذاتي والصيانة المستدامة: فهي تجعل المنشئين لها هم أنفسهم فنيوا الصيانة لها، فالمعدنون (Miners) في البلوك تشين يحصلون على رواتبهم من العملة التي يقومون بتعدينها على حواسيبهم كمكافأة لهم على التعدين، لذلك فإنهم يحتفظون دوماً بسجلات المعاملات دقيقة ومحدثة باستمرار، وهذا يحافظ على سلامة العملة الرقمية وسجلاتها لامركزية ودقيقة ومحدثة.

- إمكانية صرف العملات بسهولة: تستبدل العملات الرقمية بالعملات العادية بسهولة، وبأسعار صرف متغيرة، مقابل العملات العالمية الرئيسية، وقد ساعد ذلك في انتشار العملات الرقمية والإقبال عليها، واعتبارها بديل للعملات النقدية الاعتيادية مكافئة لها في القيمة السوقية للتداول. (159)

- انخفاض التكلفة: تقتصر تكاليف العملات الافتراضية على حجم الطاقة الكهربائية الكبيرة التي تحتاجها أثناء عملية التعدين، فلا يتحمل المستخدم مصاريف تحويل العملات بين البنوك،

(159) أسامة الشوخي، *العملات الرقمية مميزات وعيوب ومخاطر*، (صنعاء: مقال، جمعية البنوك اليمنية،

(2022/9/4)

أو مصاريف نقل العملات.

- الخصوصية والسرعة: يمكن نقل العملات في أي وقت وإلى أي مكان في العالم عبر البريد الإلكتروني وشبكة الإنترنت، مما يوفر سرعة وخصوصية؛ فلا تخضع لرقابة تستطيع السيطرة عليها أو مصادرهما، حيث ينتقل رمز العملية فقط من محفظة إلى محفظة أخرى دون ذكر اسم أو بيانات المتعاملين، مما يكسبها سرية ومجهولية، أما في العملات الحديثة كالكاردانو فيسجل المستخدم بياناته عند عمل المحفظة الخاصة به لأنها عملة تهتم بالشراء والمبادلة ولكن ليس من اليسير وصول أي أحد لهذه البيانات بسهولة.

- العالمية: لا تخضع لسيطرة دولة أو إقليم جغرافي محدد، وإنما يتم التعامل عبر شبكة الإنترنت العالمية.

- التداول الآمن والشفافية: فهي تمكن الجميع من مشاهدة عمليات تنقل العملات المشفرة ومعرفة عددها عند المشترين، وتتبع حركاتها بين المحافظ دون معرفة هوية المستخدم؛ لأنها تعتمد على أكواد تصدر عبر عمليات حسابية معقدة، مما يصعب تزويرها أو اختراقها؛ لأنها معتمدة على خوارزميات وحل مسائل رياضية معقدة ومخزنة على تقنية البلوك تشين، فلمالك العملة الافتراضية توقيع إلكتروني ورقم حساب سري، وكذلك لا يمكن استخدام العملة إلا في عملية شراء واحدة لنفس العملة، وذلك يضمن حماية البائع.

- تحقق العملات أرباحاً كبيرة (فقاعة مالية): اتجه العديد من المتعاملين إلى تداول وتعددين العملات الرقمية، وخاصة عندما تتبعوا الزيادات الرهيبة في أسعار عملة البتكوين والتي بدأت منذ انطلاقتها بما يعادل (بتكوين واحد = عشرة من الدولار في فبراير 2011 م) وبعد ثلاث سنوات ارتفع سعر البتكوين 1000 مرة، فوصل إلى 1000 دولار في 2013 م، والذي اقترب 68000 دولار في 2021 م، وذلك في مدة زمنية وجيزة، ثم أخذ بالهبوط المفاجئ دون استقرار بعد ذلك. (160)

فوائد العملات الرقمية المشفرة على المستوى الاقتصادي وعلى المستوى الفردي:

أولاً: على المستوى الاقتصادي:

- تكلفة حركة العملات الاقتصادية منخفضة؛ نظراً لعدم وجود وسطاء، وكذلك لانعدام

(160) عبد المسيح، الاستثمار في العملات الافتراضية، 2021

المتطلبات التنظيمية والإدارية المطلوبة لحركتها.

- سرعة حركة الحوالات فتستغرق العملية العابرة للحدود في عملة البتكوين مثلا من (10 إلى 60 دقيقة) باستخدام تقنية البلوك تشين، والمتوفرة على مدار الساعة وليست أثناء وقت دوام البنوك فقط.

- الثقة في المدفوعات المستقبلية؛ حيث تقل المشكلات البيروقراطية وحركات الدفع المرتجعة.
- إمكانية ضبط الذين يستخدمونها في أعمال إجرامية، وذلك بكشفهم من خلال تعريف أصحاب الاسم المستعار برموز رقمية في شبكة البلوك تشين والمرتبطة بمحافظهم الخاصة، وبالتالي يتم تسجيل جميع المعلومات حول معاملاتهم؛ مثل التواريخ والقيم وعناوين البيتكوين مثلا للأطراف المقابلة على السجل وجمع العديد من المعلومات حولهم.

ثانيا: على مستوى الأفراد:

- حماية البيانات الشخصية: لا تتطلب المعاملات بواسطة العملات الافتراضية المشفرة التحقق من شخصية المرسل أو المستقبل؛ فالتعاملات من خلال كلمات المرور؛ مما يجد من احتمالية سرقة بيانات الهوية.

- قلة التدخلات الحكومية وخاصة تدخلات البنوك المركزية.

- غياب الوسطاء فلا وسطاء ولا تكلفة إضافية لهم.

- القدرة على اجراء المعاملات في أي زمان ومكان عن طريق الأجهزة المحمولة، وبتكلفة منخفضة وبدون رسوم؛ مما يجعل الناس يقبلون عليها فيزداد قبولها العام بمرور الزمن. (161)

ومن هنا يتضح أن الميزات التي تحملها العملات الرقمية وتتميز بها قد تتناسب كثيرا مع شدة التطورات الحادثة في الآونة الأخيرة، وخاصة عندما يتعلق الأمر بالزحف الرقمي في معظم مجالات الحياة، والذي لم يتوقف عند منع الحكومات العملات الرقمية من التداول؛ بل تعدى ذلك، واقتحمت الرقمنة العديد من المجالات فبدت لنا العملات الرقمية وكأنها متخلفة عن الركب العام لحركة واتجاه المجتمع الذي استخدم الرقمنة في المجال الطبي والتعليمي والسياسي والاقتصادي وغيره، واستخدمت سلسلة البلوك تشين في العديد من المجالات، فسرعة التحويلات وانخفاض تكلفتها وسرية البيانات والقدرة على انجاز المهام والعمليات في أي وقت

(161) بتول شعبان، العملات المشفرة، 33 - 34

من الليل أو النهار وانعدام الرقابة المعوقة، تجعل من العملات الرقمية متطلب عصري تحتاج إليه المعاملات المحلية والدولية على وجه الخصوص .

2.3.2 ثانياً: عيوب ومخاطر العملات الرقمية المشفرة:

مع ذلك فإن العملات المشفرة مجموعة من المشكلات والمخاطر لا بد من بحثها والوقوف عليها؛ لقياس مدى النفع ومدى الضرر من استخدام والتعامل بالعملات المشفرة، وذلك مع مراعاة عدة أمور من أهمها القبول العام لهذه العملات، ومدى الأمان في استخدامها، وعلى أي أساس قبلتها بعض الدول والبلدان ورفضتها الأخرى، وقدرتها على حل مشكلاتها وعلاج عيوبها التي توجه إليها بمرور الزمن واستحداثها لتكنولوجيا تتعامل مع هذه العيوب وغير ذلك، وهذا كله ليوضع في ميزان الشرع الحنيف لتقييمه حسب القواعد الشرعية الثابتة مثل قاعدة (درء المفسدة مقدم على جلب المنفعة) وغيرها من القواعد الفقهية والتي تتطلب فقيه ملم بالتقنيات والمميزات والعيوب التي تحيط بالعملات الرقمية وكذلك متطلبات السوق والواقع الدولي والقانوني كما هو ملم بقواعد الشرع سواء بسواء .

المخاطر للعملات الرقمية المشفرة:

- انخفاض خبرات المستخدمين فيما يتعلق بتقلبات أسعار صرفها وتذبذبات أسعارها السريع؛ لأنها لا ترتبط بمؤشرات وقرارات واضحة ومحددة لاتجاهات السوق وآلياته.
- غياب الإطار القانوني والأمني للعملات الرقمية يعوق حق المتعرضين للأخطار والسرقات من الرجوع بالطعن لدى الجهات القضائية.
- مخاطر الائتمان؛ فلا يمكن ضمان الطرف المقابل ومدى قدرته على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها في المستقبل.
- مخاطر السيولة والتي تتمثل بحالة عدم قدرة الطرف المقابل من الوفاء بالتزاماته لتوفير السيولة للمشاركين عند حاجتهم لها.
- مخاطر عدم القبول العام فما زالت العملات الرقمية ليست مقبولة لدى الجميع.
- مخاطر الاحتيال نتيجة القرصنة أو السرقة أو الاحتيال.
- مخاطر قانونية فلا يوجد إطار قانوني أو تنظيمي للبنى التحتية لأسواق المال، والتي تعمل كخط دفاع ضد مخاطر العملات الافتراضية المشفرة، فهي ليست أموالاً يضمنها البنك المركزي ولا البنوك التجارية

- مخاطر الاستثمار فلا يوجد جهة موثقة لاعتماد أسعار صرف العملات الرقمية، وبالتالي فالحسارة على المدى القصير أمر وارد ومتوقع، وكذلك يتعرض المستثمر للاحتيال بدفعه أرباحاً وهمية للمستثمر الأول من إدخاله للمستثمرين الجدد. (162)

تشارك العملات الرقمية المشفرة مع العملات الالكترونية في العديد من المخاطر والمشكلات السابقة، وخاصة فيما يخص القرصنة والسرقة والاحتيال والتهكير الالكتروني، بينما تشارك العملات جميعاً في مخاطر الاستثمار؛ وهذا يظهر جلياً في إفلاس بعض البنوك، وكذلك البورصات المالية المفاجئ، وكذلك مشكلة السيولة وعدم القدرة على سداد الديون في أوقاتها المحددة، وعدم القدرة على الوفاء بالالتزامات، أما مشكلة الضمان وعدم توفر الجوانب القانونية؛ فإن الواقع الحالي للمشكلات المالية أما المحاكم والوقت التي تستغرقه القضايا للبت فيها لصالح أصحاب الحقوق يجعل هذه المشكلة لا قيمة لها لضعف الشكل القضائي فعلياً في إنصاف صاحب الحق واستغراق القضايا لأزمة طويلة من شأنها ضياع الحقوق، أما فيما يخص أسعار الصرف للعملات الرقمية فيوجد العديد من المواقع والمنصات التي تحدد أسعار جميع العملات بما فيها العملات الرقمية فبمجرد كبسة واحدة على الحاسوب أو الهاتف وسؤال تلك المواقع. ولكن تظل المشكلة الكبرى للعملات الرقمية - والتي تعد من أهم المخاطر -؛ أنها لا ضامن لها من قبل الدول والحكومات، وبالتالي البنوك المركزية، الأمر الذي يستدعي ضرورة التفكير في عملات مشفرة لكل دولة تصدرها هي وتتابع عملها، قبل أن يسبق عليها الزمن وتضطر الدول للقبول والاستسلام لفرض عملات عليها لم تصدرها بنوكها المركزية.

عيوب العملات الرقمية المشفرة:

كما أن للعملات الرقمية مخاطر فإن لها عيوب مهمة يجدر بالمستخدمين والباحثين معرفتها حتى تكون الفكرة عنها مكتملة واضحة وهي:

- بعض العملات الرقمية لا تصرف بالعملات العادية: فليست كل العملات الرقمية المنتشرة في الأسواق مقبولة للصرف والتحويل للعملات العادية؛ فيقوم المستخدم بتحويلها إلى عملات رقمية معروفة مثل البتكوين والايثيريوم؛ ثم تحويلها إلى عملات رقمية عادية وهذا الأمر مكلف

(162) بتول شعبان، العملات المشفرة، 37

جداً، وذلك من خلال بورصات خاصة بذلك.

-فقدان البيانات: فإذا فقد المستخدم المفتاح الخاص بالدخول لمحفظته الرقمية أو حسابه فلا يمكن استعادته، وبالتالي ستبقى المحفظة مغلقة على ما فيها من عملات قلت أو كثرت، ويكون ما بالمحفظة في حكم المفقود، وهو ما حدث لعدد كبير من مستخدمي البتكوين الأوائل؛ لعدم احتفاظهم بشفرات محافظهم، وذلك لقلة قيمة البتكوين في مراحله الأولى، وعدم اهتمام المشترين لها بقيمتها في ذلك الوقت عند نشأتها، فلما ارتفعت قيمتها بحث المستخدمين القدامى عن محافظهم دون جدوى.

-عدم القدرة على الاسترداد أو الإلغاء: في حالة النزاع بين طرفي المعاملة أو إرسال أموال بالخطأ إلى الطرف الآخر؛ لا يمكن استرجاعها من قبل المرسل، وهذا يعطى فرصة للمحتالين من أخذ أموال مقابل خدمات أو سلع لم يتم تسليمها للمرسل، ولن يستطيع هذا المرسل استرداد أمواله أبداً. (163)

2.3.3 أخطار العملات الرقمية على أمن البلاد وسلامتها:

- فامتلاك العملات الرقمية لخاصية إخفاء هوية المستخدم وسرعة نقل الأموال وانخفاض تكلفة التحويل؛ أدى إلى صعوبة مراقبة المعاملات وتتبع حركتها، وبالتالي يمكن استخدامها في أعمال وجرائم تؤثر تأثيراً سلبياً على الأمن القومي مثل (تجارة السلاح وبيع المنتجات المسروقة وتهريب الأموال خارج البلاد والاتجار في المواد المخدرة)، ولقد ضبط مكتب التحقيقات الفدرالي FBI سوقاً للمخدرات يدار باستخدام عملة البتكوين في عام 2013.

- عملية التعدين تعمل على تلويث البيئة: لأن التعدين يحتاج لطاقة كهربائية هائلة لإنتاج العملات، فتعدين عملة واحدة من البتكوين يحتاج لحوالي 30 (تيرا واط ساعة) في السنة، وهذا القدر كبير جداً؛ مما يتسبب عنه خروج قدر كبير من ثاني أكسيد الكربون، واستهلاك طاقة كهربائية كبيرة؛ مما سيزيد من ارتفاع أسعار الطاقة وتزايد ظاهرة سرقة التيار الكهربائي.

- تزايد ظاهرة التهرب الضريبي: فلا يمكن لمصلحة الضرائب داخل البلاد تتبع الصفقات والتحويلات في حالة استخدام العملات الرقمية في إتمامها، فهي مربوطة بعنوان بريد إلكتروني وتخفي هوية المستخدم، وبالتالي يصعب عليها فرض ضرائب أو جمارك أو مصادرة الأموال أو

(163) الشوخي، العملات الرقمية مميزات وعيوب ومخاطر

السيطرة عليها خارج الموقع الجغرافي للدولة، إلا في حالة اعتمدت الدولة عملة إلكترونية خاصة بها، واعتمدها الأفراد في التعاملات المالية فيما بينهم.

- تحديد سلطة البنك المركزي والسياسة النقدية: يؤدي ذلك لزيادة التضخم، نتيجة لسرعة دوران النقود وعدم السيطرة عليها وعدم الاستقرار النقدي. (164)

هذه المخاطر والجرائم التي يقال أنها تساعد العملات الرقمية مرتكبيها في سرعة وسرية تحويل الأموال؛ سابقة على وجود العملات الرقمية من الأساس، وتزداد وتضعف هذه الجرائم بمدى قوة وقدرة الجهاز الحكومي على تقليل الفساد الرقابي داخله، ومدى قدرته على تطبيق القانون في الدولة، ويظهر ذلك الفساد جلياً في الدول الأقل تقدماً والمتخلفة عن ركب الحضارة والتكنولوجيا، والتي لا يستخدم مجرموها العملات الرقمية المشفرة؛ لعدم علمهم بها وبآلية تصنيفها؛ تزداد فيها الجريمة وتكثر لعدم قدرة الدولة على توظيف أفرادها في مجالات عمل مناسبة، سواء زراعية أو صناعية أو تجارية، وكذلك لغياب القانون الرادع لتلك الجرائم، وتدني القيم العامة للمجتمعات، وضعف الانتماء الدين والوطني لبلادهم، وإن كانت العملات الرقمية تساعد على انتشار هذه الجرائم فليست هي السبب الرئيس فيها، وإنما للأسباب سالفة الذكر.

ومن أهم المخاطر أيضاً غسل الأموال وتمويل الإرهاب فقد حذرت العديد من الجهات الدولية المؤسسات المالية المختلفة من استخدام العملات الرقمية المشفرة؛ لما لها من قدرة على التستر على جرائم الإرهاب وغسل الأموال، مثل صندوق النقد الدولي، ومجموعة العمل المالي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبنك التسويات الدولي، والمنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية، وذلك للمخاطر الأتية:

- إمكانية إخفاء الهوية عبر منصات الانترنت، حيث لا تتطلب التقاء العملاء، وإنما تسمح بتحويلات لأطراف مجهولة الهوية لا تحدد المصدر أو وجهة الأموال.

- استخدامها لتحويل أموال عبر الحدود من خلال الانترنت والهواتف المحمولة.

- تعتمد منصات الأصول المشفرة على إجراءات معقدة تستخدم فيها عدة كيانات وعدة بلدان؛ لإجراء عمليات التحويل؛ وبالتالي لا يمكن الرقابة عليها أو متابعتها؛ لخضوعها

(164) عبد المسيح، الاستثمار في العملات الافتراضية، 2024

لسلطات قانونية وقضائية مختلفة عبر البلدان، والتي قد لا تمتلك ضوابط كافية لمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب؛ وبالتالي تستطيع إنفاذ عملياتها دون رقابة أو متابعة من أحد. - وسيلة مثالية للمجموعات الإرهابية لتحويل الأموال، وذلك لاختفاء هوية المرسل والمستقبل وإمكانية عمل اسم وهمي.

- اللامركزية للعملة المشفرة فهي مفتوحة المصدر ولا يمكن تقييد الوصول إليها ولا يوجد سلطة مركزية يمكنها منع أحد من الوصول للعملة أو التعامل بها ولا يمكن إيقاف تلك العملة من قبل أحد من الكيانات المركزية أو تجميد الحسابات. (165) كما تمكن التكنولوجيا المطورة مجرمي العملات الرقمية من إخفاء هويتهم، ومحو آثار جرائمهم بسهولة من خلال:

- الخلطات: وهي الجمع بين الأموال الرقمية من صاحب الحساب وحسابات أخرى لمستخدمين آخرين لزيادة إخفاء هوية العملة الرقمية. - المتحولون: دمج وتحويل العملة الرقمية إلى عملات أخرى معماها. - محافظ التشفير المحسنة: حيث تتمتع بالخصوصية والأمان مثل متصفحات (TOR) المجهولة، والتي يمكنها المزج بين العملات، وتحويل العملات الرقمية المشفرة إلى عملات مشفرة أخرى. (166)

يشكل الإرهاب وغسيل الأموال أهم الجرائم التي تمثل خطراً كبيراً على الدول والأفراد على حد سواء؛ وخاصة منذ بداية القرن الحادي والعشرين، ويستنزف التصدي لهما ميزانيات كبيرة وجهوداً مضنية؛ لما يتمتع به مرتكبي هذه الجرائم من قدرات عقلية ومالية وتكنولوجية عالية، ولعل توجيه قدر من تلك الميزانيات للتطور التكنولوجي لمعرفة كيفية رقابة وملاحقة هذه الجرائم، والسعي لتقنين العملات الرقمية للدول، قد يكون حلاً أسرع وأنجع لعلاج تلك المشكلات، وكذلك تحقيق الحياة الكريمة لأفراد الدولة مما يجعلهم لا يشاركون في هذه الجرائم والأعمال المخلة بأمن واستقرار البلد التي تحقق لهم ما يندشون من آمال وأحلام.

(165) بتول شعبان، العملات المشفرة، 37

(166) الشوخي، العملات الرقمية مميزات وعيوب ومخاطر

2.3.4 أخطار العملة الرقمية على المستخدمين والمستثمرين:

يجب رأس المال أن يعمل دائما في البيئات الأكثر أمانا، وهذا أمر لا توفره التعاملات في العملات الرقمية حتى الآن، من حيث تقلبات أسعارها ارتفاعا وانخفاضا، وعدم ضمان التحويلات من أي جهة أو هيئة مسؤولة على هذا النحو التالي.

-تخضع العملات الرقمية لتقلبات الأسعار فالعملات الرقمية من الأصول المالية عالية الخطورة، حيث يستطيع بعض المحتالين عمل مواقع وهمية لنشر شائعات عن قيمة العمل ضعفاً وارتقاءً، فينتج عن ذلك إقبال أو إحجام المتعاملين عند الشراء، وهذا يحدث ارتباكا في سوق العملات الرقمية طبقا لقانون العرض والطلب، ولا يستطيع أحد اتهام أحد بشيء لأنها عملة غير نظامية وغير قانونية، وكذلك يؤثر الإعلام في قرارات الشراء للعملات عند شراء أحد المشهورين للعملات وهكذا، فمثلا عند وصف جيمي دايمن الرئيس التنفيذي لبنك G B مورغان الأمريكي للبتكوين بأنه خدعة؛ وأنها شيء غير حقيقي في 13-9-2017م أدى ذلك إلى انخفاض حاد في سعر العملة، فمنذ بداية عام 2018م لحقت خسائر شديدة لعملة البتكوين تقدر بـ 55% من سعرها، وتراجعت عملة ايثريوم بنحو 7,6%، والريل 4,8%، والبتكوين كاش 8,1% .

-ليس عليها رقابة، وقبولها محدود، ولا ضامن لها : فعند نسيان أحد المستخدمين لكلمة السر الخاصة به أو حتى سرقتها أو تعرضه للقرصنة؛ لا يستطيع أحد إيقاف حسابه أو استرداده أو استرداد الأموال المنهوبة منه، فلا بنك مركزي ولا هيئة مالية ولا حتى حكومة يمكن الرجوع إليها لاستعادة الحقوق لأصحابها، وهي كذلك عرضة للأعطال عند ضعف الانترنت أو توقفها، ولا بد من وجود محفظة للمستخدم بائعا أو مشتريا، فهي ليست عملة مقبولة لدي عموم المحال التجارية، وإنما للمشاركين فقط، وهذا يعرضها للتقلبات السعرية والقرصنة الإلكترونية، وكذلك تحديد كمية الإصدار مثل البتكوين التي حددت لنفسها إنتاج 21 مليون عملة فقط ثم تتوقف عن الإصدار .

-صعوبة التعدين والقرصنة: تستغرق عملية التعدين وقتاً طويلاً وتحتاج إلى طاقة كهربائية كبيرة، وذلك لأنها تقوم بعمليات حسابية غاية في التعقيد.

-صعوبة توريث العملات الافتراضية: اختفاء هوية المستخدم سمة التعامل بالعملات الرقمية، وكذلك فقدان كلمة السر لبعض مستخدمي العملات الرقمية أو إخفائها من أجل السرية؛

وبذلك يضيع المال على الورثة في حالة موت صاحب الحساب ومالك المال، فيضيع الحساب لعدم معرفة الورثة لكلمة السر، وعدم قدراتهم على المطالبة به لعدم توثيق هوية المستخدم. (167)

هذه مخاطر حقيقية يتعرض لها مستخدمي العملات الرقمية المشفرة؛ لا يجب غض الطرف عنها، فعدم وجود أي غطاء قانوني أو أممي يطفئ شيئاً من الضمان على هذه العملات؛ يقلل من فرصتها للتقدم في أسواق المال، ويحد من التعامل بها إلى حد كبير، وكذلك عدم قدرة المستخدم على استرجاع أمواله حال الخطأ في التحويل، أو عدم وفاء الطرف الآخر بالتزاماته معه، أو في حالة وفاة المستخدم نفسه، مخاطر حقيقية يجب على المروجين لتك العملات وضع الحلول المناسبة لها، ويجب على الدول والحكومات حال قبولها للتعامل بها من وضع الضوابط والضمانات التي تقلل من مخاطر العملات الرقمية ومشكلاتها.

وكذلك ينطوي الاستثمار في الأصول المالية الرقمية على مخاطر قانونية، وهذا يتطلب أن يكون المستثمرون في هذه العملات على دراية بالأنظمة الجديدة التي تسبب المشكلات والمخاطر للاستثمار في هذا النوع من العملات، ومن أهم هذه المخاطر:

- مخاطر الأمن السيبراني فيمكن أن يتعرض المستثمر لهجمات البرامج الضارة عند عدم امتلاكه لمهارات رقمية عالية؛ كأن يقوم أحد باستهداف حاسوبه وسرقة بياناته وما يتركه من عملات رقمية، بل إن نظام البلوك تشين نفسه معرض للاختراق من قبل المتسللين للحسابات الفردية، وهذا يؤدي لخسائر مالية كبيرة.

- مخاطر المعاملات حيث تقوم الأسواق المالية والمنصات على شبكات الانترنت بتسهيل الاتصال بين المستثمرين؛ بدون تنظيم أو تقديم خدمات أو تعويضات؛ وبالتالي لا يوجد مرجعية أو منصة، أو هيئة تشرف على المشكلات المحتملة بين المستثمرين حال حدوثها.

- مخاطر منصات تداول العملات الرقمية والتي لا تخضع لأي قوانين تنظيمية، وتفتقر العمليات داخلها للشفافية، وبالتالي فلاحتيال وانتهاك الخصوصية أمر شائع في هذه المعاملات، وهي لا توفر الحماية الكاملة من عمليات الاحتيال أو الخسائر.

- انعدام الثقة في العملات الرقمية؛ وذلك لأنها صناعة سريعة التطور، ولا يدعمها بنك

مركزي أو منظومة وطنية أو دولية، وإنما يتم تحديد قيمتها بدقة من السوق، وقد يعنى فقدان الثقة هذا إلى انخفاض في قيمة الاستثمارات في العملات الرقمية.

- القيود القانونية فلم يتفق المشرعون القانونيون على الوضع القانوني للعقوبات التي توجه للمجرمين ولا للتنظيمات التي تستخدم العملات الرقمية في أعمال إجرامية، وذلك لصعوبة رصد وحصر والسيطرة على تلك العملات التي تستخدم في إتمام عملياتهم الإجرامية، وبالتالي عدم القدرة على تجريم حيازتها أو بيعها أو استخدامها. (168)

فالعملات الرقمية في أكثرها تستعمل من أجل حماية أمنية من المتابعات القضائية للأصحاب النشاطات المشبوهة عبر الانترنت الأسود الذي يعتمد على الخدمات الخفية؛ والتي تعد مواقع إلكترونية لا تدرج على محركات البحث العادية؛ ويمكن الوصول إليها عبر الأسواق الغير تقليدية مثل خدمة، TOR والتي تتم فيها تداول المخدرات والأسلحة والسلع المقلدة والاختراقات الأمنية وحتى إحداث الضرر بالأشخاص كالاغتيالات والاتجار بالبشر والخطف، فيقوم المستخدمون بالهروب من نقطة متابعة IP، بالحماية من موقع التصفح والخدمات وكذلك لمعرفة المصادر والوارد من الأموال، ويتم تسجيل ذلك من خلال سجل رقمي يسمى (البلوك تشين). (169)

ولقد تكون انطباع منذ ظهور العملات الرقمية عند الكثير بارتباطها بالعمليات الإجرامية، وذلك لما يحيطها من غموض النشأة وحادثة الاستخدام، ولم ينظر أحد إلى الجوانب التكنولوجية الجيدة لها والميزات التي توفرها لمستخدميها، وأن الجديد منها قد عالج العديد من مشكلاتها مثل معلومية المنشئ، وتقليل استهلاك الطاقة وغير ذلك، أما هنا ففي مجال البحث العلمي يجب التدقيق والتحليل والنظر في كليات الأمور وجزئياتها، والبحث عن النافع والاستفادة منه والبحث في المشكلات والمخاطر وإيجاد حلول لها سواء على الجانب التقني أو القانوني وكذلك الجانب الشرعي من قبل المهتمين بالاقتصاد الإسلامي .

(168) مقال بمجلة (Muy Negocios Y Economia) - studies.aljazeera.net

2021/4/26

(169) جلال الدين معيوف، زكاة النقد الافتراضي بين الضرورة الشرعية واضطراب التكيف الفقهي، (جدة:

ندوة العملات المشفرة، تحت اشراف دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري وجمع الفقهاء الاسلامي الدولي،

2021/11/8، 266

2.3.5 التكييف القانوني للعملات الرقمية المشفرة:

قبلت العديد من الدول العملات الافتراضية والتعامل بها، مثل دول الاتحاد الأوروبي، ونيجيريا، والولايات المتحدة، والمكسيك، واليابان، والمغرب؛ فسمحت بها كأداة للدفع، وثبتت جهاز صراف آلي لها، وكذلك كوريا الجنوبية، والإمارات العربية، ورفضتها أيضاً مجموعة من الدول واعتبرتها عملات غير قانونية، مثل الجزائر، والصين، وجنوب إفريقيا، ومصر، وبلجيكا، وكندا، فالدول التي تبنت رفض العملات الرقمية تخشى على مجتمعاتها واقتصادها القومي وأمن بلادها من دخول عملات ليست لها أي رقابة أو سيطرة عليها، تجنباً لتفكيك قبضة الدولة المالية، وأنها لا تخدم خطط التنمية الاقتصادية للدولة، وهذا نتيجة لعدم القدرة التقنية لدى هذه الدول من رصد تلك الأموال، وبالتالي الاستفادة من فرض الرسوم والضرائب عليها؛ مما يجعل الرفض سياسياً بالمقام الأول. (170)

ومع ذلك فقد اختلف الفقه والتشريع في تحديد التكييف القانوني للعملات الرقمية المشفرة، فلم تحظى حتى الآن بتنظيم قانوني واضح وشامل يمكن الاستناد إليه في تحديد طبيعتها القانونية، وكذلك ما زالت التشريعات والقوانين التي تمنع التعامل بها تعاني من فراغ تشريعي مناسب بشأن تكييفها القانوني فقد ربطتها بنظرائها كالمال والنقد في حين أن هذه العملات لها طبيعة خاصة تجعل من المتعزز تكييفها تكيفاً تقليدياً لما تتمتع به من خصوصية في الشكل والأداء والإصدار والتوثيق، وكذلك واقعها الذي لا يمكن تجاهله مما يجعل تكييفها القانوني أمراً صعباً يحتاج للمزيد من الدراسة والبحث وتفهم الدولة لذلك الواقع والتعامل معه. (171)

ويتضح من ذلك أن المقارنة بين تفكيك قبضة الدولة المالية وتعويق البيروقراطية للعديد من المشروعات الاقتصادية، أم التنمية الاقتصادية للدولة ولأفرادها، فالتوسع في التعاملات بالعملات الرقمية يسهل ويكثر وينمي حركة التجارة الدولية بلا شك، ولكنه في المقابل يضعف قبضة الدولة وسيطرتها على حركة المال ويقلل من فرضها رسوماً وضرائب على التعاملات المالية، وهنا يجب النظر بعين المصلحة والسؤال - هل الحركة الاقتصادية واتساع

(170) عبد المسيح، الاستثمار في العملات الافتراضية، 2038

(171) آلاء يعقوب يوسف وخليفة محمد الحمادي، التكييف القانوني للعملات الافتراضية - البتكوين نموذجاً

(دراسة مقارنة)، كلية القانون جامعة الشارقة، بحث منشور في مجلة جامعة الشارقة للعلوم القانونية، المجلد 19

العدد 3، سبتمبر 2022.

التبادل التجاري وزيادة الصادرات أفضل؟، أم حجم الرسوم التي تفرضها الدولة على الحركة المالية؟ وهذا جانب اقتصادي هام جدا، فيجب تحليل الفوائد التي تجنيها الدول من زيادة التبادل التجاري بينها، وبين حجم الضرائب والرسوم التي تجنيها من التحويلات، وكذلك كيفية متابعة ورقابة حركة المال الذي يدخل إليها ويخرج منها .

2.3.6 تحديات البيئة الخارجية التي تواجه العملات الرقمية المشفرة:

- معرفة التكنولوجيا المستخدمة في حين أن نسب الأمية العامة والتكنولوجية منها على وجه الخصوص مازالت مرتفعة جدا في العالم، مما سيجعل هذه العملة في يد شريحة معينة فقط دون عموم الناس، ففي بداية عام 2022م بلغ عدد المتعاملين بالعملات المشفرة 300 مليون إنسان فقط من عدد سكان العالم البالغ 8 مليار نسمة، وبالتالي سيكون الانتقال إلى هذا العالم أمراً صعباً وقد يستغرق وقتاً كبيراً نسبياً.

- إدراك الدول وخاصة الكبرى أن هدف العملات المشفرة هو الخروج من سيطرتها وهيمنة عملاتها على الأسواق والمعاملات، وبالتالي العبث بالخريطة الاقتصادية العالمية، فقد اعترضت أمريكا بقوة بعد الأزمة المالية والتجارية على فكرة إيجاد بديل للدولار كعملة رئيسية للتسويات والمعاملات ولسلة الاحتياطي النقدي للدول.

- توجيه الجهود لمواجهة تحديات الرقمنة، فتخوفات العالم من فرض العملات نفسها على الأسواق، فأقام العديد من المؤتمرات والندوات والدراسات لمواجهة هذه المشكلة، فقد ترجم مؤتمر صندوق النقد الدولي، ومجموعة البنك الدولي المنعقد في -مدينة بالي بإندونيسيا- عام 2018م والذي تناول التكنولوجيا المالية، وقرر أن العالم يتجه لتسارع شديد في استخدام التكنولوجيا المالية والعملات المشفرة، وركز على مجموعة محاور منها:

- رصد التطورات المالية ومتابعتها.

- محاولة التكيف للنظم والممارسات الإشرافية.

- حماية الأنظمة المالية والحفاظ على سلامتها.

- ضمان استقرار الأنظمة المالية المحلية للدول.

- مراقبة النظام النقدي والمالي العالمي. (172)

إن تحديات البيئة الخارجية التي تواجه العملات الرقمية في جملتها معتبرة، ولكن التحدي الخاص بعدم قبول الدول الكبرى التخلي عن سيطرة عملتها على السوق، وخاصة عملة الولايات المتحدة الأمريكية (الدولار) والذي يكون عصب الحركة التجارية العالمية، ويشكل أهم أشكال الاحتياطي النقدي للدول، هذا الأمر يدعم في صالح العمل على انتشار العملات الرقمية المشفرة للفكاك من سيطرة دولة واحدة في هذا العالم برقاب الجميع، ومنحها الفرصة على طباعة أي أعداد من الدولارات وطرحها للسوق دون رقابة أو متابعة من أحد، بل وإعلانها بكل وضوح أن هذا الدولار لا رصيد له يضمه؛ وإنما الدولة الأمريكية هي الضامن الوحيد له، وهذا يمثل خطراً كبيراً على اقتصاد العالم بأسره؛ فالصراعات الدولية وانتهيار اقتصاد بعض الدول وارتفاع أخرى بات أمراً وارداً في أي لحظة، فالحرب الروسية الأوكرانية التي اندلعت في 2022م بدون داعي منطقي، وأزمة كورونا العالمية وتوقف الدول والأفراد عن الحركة في 2021م محتمل حدوث مثله وأكثر في أي لحظة لأي دولة في العالم، فربط مصير العالم بأسره بعملة واحدة ودولة واحدة بات أمراً غير مقبول في ظل هذه التكنولوجيا الرقمية السائدة والمتسارعة في تقدمها وتوغلها في كافة شؤون الحياة.

2.3.7 أساليب تحد من مخاطر العملات الرقمية المشفرة:

- استخدام الأجهزة الأمنية تقنية البلوك تشين نفسها عند تطويرها من تحديد وضبط عناوين التشفير، والتأكد من كونها قانونية أم مشبوهة، وكذلك تتبع آثار الأموال التي تم استخدامها لأغراض غير قانونية، واكتشاف وتحديد الأفراد المتورطين في هذه المعاملات. (173)

- تقوية إجراءات المؤسسات المالية ومنصات البورصات؛ للتمييز بين السلوك الطبيعي للعميل، والسلوك المثير للشك، ورصد العائدات المتحصلة من العملات الافتراضية المشفرة.

- استخدام أنظمة تكنولوجيا المعلومات الحديثة، والتي تستخدم الخوارزميات للتعرف على السلوكيات والمعاملات التي تشير إلى شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وكشفها، من

(172) عبد الحافظ الصاوي، مستقبل العلاقات الاقتصادية الدولية مع انتشار العملات الرقمية، (الرياض:

التقرير الاستراتيجي لمجلة البيان، شركة آفاق المعرفة للنشر والتوزيع، 2022)، 195 - 197

(173) الشوخي، العملات الرقمية مميزات وعيوب ومخاطر

خلال المؤشرات التنبؤية اللازمة، وبالتالي عمل نظام استخباري قوي لإنفاذ القانون.

- عمل نظام للتعرف على العملاء عند فتح المحافظ الإلكترونية، فيجب تعاون الدول في وضع قواعد عالمية لمعرفة العملاء، ووضع النظم والتشريعات الدولية لتبادل المعلومات حول العمليات المشبوهة، التي تستخدم العملات الافتراضية المشفرة. (174)

إذاً فالتفكير لحلول لهذه المشكلات وتلك التحديات أمر ممكن، وذلك باستخدام التكنولوجيا لحل المشكلات التكنولوجية، والانتقال إلى حيز المصلحة الجماعية للبشرية دون الانحصر في حدود المصلحة الفردية الضيقة للدول أصحاب القوى والنفوذ، فالعلم والتكنولوجيا هدفه الأسمى إسعاد الناس وجعل حياتهم ومعايشهم أكثر راحة وسهولة، ولذا وجب النظر لمستقبل العملات الرقمية لما تمثله من أهمية في حركة المال العالمي.

2.3.8 تصورات التعامل بالعملات الرقمية المشفرة:

يصعب على المراقبين والباحثين الاقتصاديين التنبؤ بمستقبل العملات الرقمية، وذلك لعدم استقرار أسعارها وقيمتها، وعدم ضمانها من الجهات الرسمية، وهل من المطروح أن تنشئ كل دولة عملة رقمية مشفرة خاصة بها، وتقوم بالتعدين لها وعمل التشريعات والقوانين الحاكمة لها؟؟ ولكي يتم ذلك هناك العديد من التصورات الخاصة بمستقبل هذه العملات وهي:

- التصور الأول: تحديد مجموعة من الأطر القانونية والرقابية للتعامل بتلك العملات لفئات من المجتمع من خلال صناديق الاستثمار أو حوالات التقاعد أو الضمان الاجتماعي.

- التصور الثاني: عمل قبول عام للعملات الرقمية في المجتمع من خلال تبني السلطة النقدية في الدولة ممثلة في البنك المركزي وتحديد دور نقدي لها.

- التصور الثالث: وجود العديد من العملات الرقمية المشفرة المعتمدة على تقنية البلوك تشين؛ سيعطي قبولاً أوسع لهذه العملات، وذلك بتقديمها خدمات وتلبية حاجات المستخدمين، فحقيقة وجود تلك العملات أصبح أمراً واقعياً وبات من الضرورة وضع التشريعات والقوانين التي تنظمها. (175)

ففي منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا -على سبيل المثال- لا يزال استخدام العملات

(174) بتول شعبان، العملات المشفرة، 46

(175) الطالب، العملات الرقمية وعلاقتها بالعقود الزكية، 32

الرقمية محدوداً، وذلك لغياب دعم البنوك المركزية والسلطات النقدية لتلك العملات في المنطقة، ولكن قد يكون لها نمواً ملحوظاً في المستقبل، ولذا وجب على البنوك المركزية والسلطات النقدية مراقبة التطورات لتلك العملات؛ من خلال تحليل السياسات، ورصد تكنولوجيا المعلومات، والآثار المحتملة، والاستقرار المالي في ظل تنامي الطلب على هذه العملات. (176)

2.3.9 ونخلص من ذلك بما يلي:

للحكم على العملات الرقمية المشفرة ومدى قبولها أو رفضها لابد من الوقوف على أهم ما يميزها عن باقي العملات، وكذلك أهم المخاطر والمشكلات التي تسببها، سواء للمتعاملين بها أو على مستوى الدول والمجتمعات بشكل عام، ومن أهم ما تتميز به العملات الرقمية المشفرة ما يلي:

- اللامركزية وانخفاض تكلفة معاملاتها وسهولة صرفها وتحويلها لعملات أخرى، وأنها عالمية فلا تخضع لحيز جغرافي معين والشفافية وأنها تحقق أرباحاً عالية ولا تحتاج لوسطاء وعالية التعقيد والأمان ولا تتعرض للبيروقراطية والتدخلات الحكومية وتحقق سرية عالية لبيانات المستخدمين الشخصية و متاح التعامل بها في أي زمان ومكان ولا تتعرض لمشكلة التضخم وتتمتع بالملكية الفردية والتحكم الذاتي وهذا يوضح أن للعملات الرقمية المشفرة ميزات كثيرة ومهمه في عصر الرقمنة الحالي، ومن المتوقع شدة الإقبال عليها لما تتمتع به من ميزات في مرحلة قريبة .

- وكذلك فإن للعملات الرقمية مجموعة من العيوب والمخاطر لا يمكن إغفالها أو غض الطرف عنها من أهمها: غياب الغطاء القانوني والأمني لها فليس لها ضامن حكومي، ضعف خبرة المستخدمين لها لأنها تكنولوجيا حديثة وما زال القبول العام لها ضعيفاً نسبياً، تقلبات أسعارها سريعة جداً، تفقد ولا تسترجع عند التحويلات أو فقدان البيانات فلا تمنح لمستخدميها فرصة لتدارك الأخطاء، مجهولية المتعاملين وصعوبة رصد بياناتهم تشجع المجرمين على التعامل بها في العمليات الإرهابية وغسيل الأموال والإتجار بالمخدرات، وتساعد على التهرب الضريبي، كما يعمل التعدين على تلويث البيئة، عدم قدرة الورثة على استرجاع أموالهم عند عدم معرفتهم بمفاتيح المحافظ المالية للفقيد .

(176) بتول شعبان، العملات المشفرة، 8

ويرى الباحث أنه بالمقارنة بين مميزات ومخاطر العملات النقدية نجد أن المميزات التي تحققها هذه العملات أكثر وأهم من العيوب والمشكلات التي يمكن علاجها؛ فالأمر يحتاج أن تقوم كل دولة بسرعة عمل عملة نقدية خاصة بها؛ لحاقاً بالتطور التكنولوجي في عصر الرقمنة، وتسعى لإيجاد حلاً لأغلب المخاطر التي تسببها هذه العملات وللإفادة من مميزات العديدة.



الفصل الثالث

نظرة الاقتصاد الإسلامي لمستقبل العملات الرقمية المشفرة

3.1 الضوابط الشرعية والآراء الفقهية المتعلقة بالعملات الرقمية المشفرة:

3.1.1 تمهيد:

منذ أن ظهرت العملات الرقمية ودار حولها جدل كبير، أهي عملة أم سلعة؟ وما مدى شرعيتها وما هو الهدف من وجودها؟ وكيف تؤدي عملها؟ وغيرها أسئلة واستفسارات كثيرة حول العملات الرقمية المشفرة....، وهنا سنحاول أن نتعرض لهذه الآراء، وأقوال علماء الشرع، والمتخصصين في الاقتصاد الإسلامي؛ لنقف على مدى قبول الشرع للتعامل بهذه العملات أو رفضه لها، ومدى فهم ومعرفة أصحاب تلك الآراء لماهية العملات الرقمية المشفرة من الجانب الفني والتقني، وكيفية توظيف والاستفادة من ميزات هذه العملات وتلافى عيوبها، دون الخروج عن الضوابط والأحكام الشرعية، التي تمثل السياج الحامي والمميز للاقتصاد الإسلامي عن غيره من الأشكال الاقتصادية الأخرى.

ففي عالم تتصارع فيه القوى الناعمة الكبرى على مساحات النفوذ في العديد من الأشياء، مثل الموارد التكنولوجية، والأفكار، والوعي، والتكنولوجيا الفضائية، والعوامل الافتراضية، حيث ازداد التصارع والتعقيد التقني، وأدى التطور المستمر إلى اهتزاز الكثير من التصورات والمفاهيم المالية والقانونية المعروفة سلفاً، وأدى كذلك لاضطراب المواقف، وخاصة أن هذه الموجة لم تنتظر أحداً ليسمح لها بالدخول إلى عالم المال، بل اقتحمته رغماً عن الجميع بعيداً عن هيمنة المؤسسات المالية والقانونية، فصار الجميع يتسابق لاغتنام هذا الواقع الجديد؛ للاستفادة من عوائده، وقد وضع الإسلام للمسلم الراشد شرعاً يحميه من شرور المستحدثات، وفي نفس الوقت لا يعزله عنها بل يدعو لابتغاء الرزق الحلال وعدم التخلف عن المستجدات التي سيكون عليها العالم مستقبلاً، وخاصة أنه لا يزال يتجرع غص التخلف ويتأخر خوفاً على دينه . (177)

(177) أبو نصر بن محمد شخار، *العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية*، (الجزائر: مؤسسة انسان لأبحاث

الفكر والمجتمع، الإصدار الأول، نوفمبر 2021)، 6

3.1.2 المحددات الشرعية للعمليات الرقمية المشفرة:

قبل الحديث عن حل أو حرمة العمليات المشفرة لا بد من الوقوف على مجموعة من المحددات الشرعية وهي:

أ- العمليات المشفرة نقد أم سلعة

ب- توفر الثمنية في العمليات المشفرة

ج- توفر مقصد حفظ المال في العمليات المشفرة

د- الحكم الشرعي في العمليات المشفرة

هـ- الحكم الشرعي للمحافظ الإلكترونية

الأصل الشرعي في المعاملات المالية هو الإباحة؛ لما لم يرد فيه نص يجرمه، أو ضرر يحققه، فيحرم به، وذلك واضح في قول الله تعالى "قُلْ مَنْ حَرَّمَ زِينَةَ اللَّهِ الَّتِي أَخْرَجَ لِعِبَادِهِ وَالطَّيِّبَاتِ مِنَ الرِّزْقِ" (178)، وما رواه أبو الدرداء قال: قال رسول الله -صلى الله عليه وسلم- " ما أَحَلَّ اللَّهُ فِي كِتَابِهِ فَهُوَ حَلَالٌ ، و ما حَرَّمَ فَهُوَ حَرَامٌ ، و ما سَكَتَ عَنْهُ فَهُوَ عَفْوٌ ، فَاقْبَلُوا مِنْ اللَّهِ عَافِيَتَهُ ثُمَّ تَلَا " وَمَا كَانَ رَبُّكَ نَسِيًّا". (179) (180)

فالتحليل الشرعي للعمليات الرقمية يدرس ماليتها؛ أي جواز التمول بها واقتنائها؛ لتلبي وتحقق مصلحة أو منفعة مشروعة يريد المالك للعملة تحقيقها ، فإن ثبت أنها غير مخالفة لأصل من أصول الشرع أخذت حرمة الملكية، وهي ما يملكه الإنسان، ويأبى أن يعتدى عليه أحد ، فإن ثبت الملكية كان لها ثمن، وأمكن إلحاقها بالأثمان في أحكام الزكاة والصراف، حتى وإن لم يثبت ثمنيتها فلا يمنع ماليتها والتعامل بها في مقاصد مشروعة، فالأمر بين مستوى الفقه الشرعي، ومستوى القضاء التنظيمي المستند على أحكام السياسة الشرعية، التي تقوم على الموازنة بين المنافع والمفاسد، وهذا أمر يتطلب جهوداً متضافرة بين مؤسسات الدولة المختلفة؛

(178)سورة الأعراف: آية 32

(179)سورة مريم: آية 64

(180)أخرجه الطبراني في (مسند الشاميين) (2102) وصححه الألباني

بشكل متكامل لضبط تصورات وآلياته، ولا يستطيع الفقيه وحده القيام بها، بل عليه أن يقتصر دوره على حماية حدود دين الله وشرعه، وأن يترك مهمة تقييد المباح للأجهزة الدستورية، التي تملك سلطة النظر في الموازنة بين المصالح والمفاسد.⁽¹⁸¹⁾

وبحسب القاعدة الشرعية التي تقول بأن "الحكم على الشيء فرع من تصوره" فإنه يتعين على الاقتصاديين بيان تصور دقيق لدى الفقهاء حتى يستطيعوا إصدار الحكم الشرعي المناسب وخاصة في حالة النوازل والمستجدات كما هو حال العملات الرقمية المشفرة وفق هذه المحددات:

- 1- العرف والقبول العام للنقود: لكي تكون النقود مقبولة شرعاً؛ لابد أن يجري عرف الناس وقبولهم للتعامل بها؛ عملاً بالقاعدة (العادة محكمة) فحكم الناس وعاداتهم التي لا تتعارض مع الشريعة يكون حكماً ومرجعاً.
- 2- استقرار النقود وثباتها: لأن التغير الحاد وعدم ثبات قيمة النقود يخل بكل وظائفها، يقول ابن القيم⁽¹⁸²⁾: "الدرهم والدنانير أثمان المبيعات، والثلث هو المعيار الذي به يعرف تقويم الأموال، فيجب أن يكون محدوداً مضبوطاً لا يرتفع ولا ينخفض، إذ لو كان الثمن يرتفع وينخفض كالسلع لم يكن ثمناً نعتب به المبيعات؛ بل الجميع سلعة، وحاجة الناس إلى ثمن يعتبرون به المبيعات حاجة ضرورية عامة، وذلك لا يمكن إلا بسعر تعرف به القيمة، وذلك لا يكون إلا بثمن تقوم به الأشياء، ويستمر على حالة واحدة، ولا يقوم هو بغيره، إذ يصير سلعة يرتفع وينخفض، فتفسد معاملات الناس، ويقع الخلاف، ويشتد الضرر كما رأيت من فساد معاملاتهم، والضرر لاحق بهم، حين اتخذوا الفلوس سلعة تعد للربح فعم الضرر، وحصل الظلم، ولو جعلت ثمناً واحداً لا يزيد ولا ينقص، بل تقوم به الأشياء، ولا تقوم بغيرها، ولصلح أمر الناس" ⁽¹⁸³⁾

(181) شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 94

(182) هو الإمام محمد بن أبي بكر شمس الدين أبو عبد الله بن قيم الجوزية، الفقيه الأصولي الدمشقي، ولد عام 961 هجرية، تفقه في المذهب الحنبلي وبرع فيه، فافتي الناس، أخذ العلم عن الشيخ تقي الدين ابن تيمية وحبس معه، صنف وألف العديد من الكتب وله أكثر من ثلاثين مصنف وكتاب، من أهمها: سفر المهجرتين وباب السعادتين، مراحل السائر بين منازل (إياك نعبد وإياك نستعين)، زاد الميعاد في هدى خير العباد، بدائع الفوائد، وتوفي 751 هجرية

(183) ابن القيم، اعلام الموقعين، ط1، (بيروت: دار الأرقم بن أبي الأرقم، مجلد ج2، 1418 هـ)، 394

ومن هنا فتذبذب أسعار النقود وعدم استقرارها يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ومن ثم يجب على الدولة ممثلة في أجهزتها المالية والنقدية، أن تتبع سياسات للحفاظ على ثبات أسعار النقد، حتى تتحقق العدالة الاقتصادية والاجتماعية.

3- إصدار النقود من قبل الدولة والسلطات المركزية، لقول الإمام أحمد بن حنبل (184) "لا يصلح ضرب الدراهم إلا في دار الضرب بإذن السلطان، لأن الناس إن رخص لهم ذلك ركبوا العظائم" (185) فلم يرد نص شرعي يمنح الدولة أو السلطة مسؤولية إصدار النقود، ولكنه من باب المصالح المرسلة، التي تمنح هذه الوظيفة للدولة، لما يستتبع ذلك من حفظ حقوق الناس في النقد، وكذلك لحل المنازعات والخصومات بينهم. (186)

ويتضح من ذلك العرض للمحددات الثلاثة التي تتسم بها العملات وهي : (القبول العام، واستقرار قيمة النقد لاستقرار القياس به، وصدوره من قبل الدولة وضمائنها له)، وهي محددات مهمة لاستقرار الأسواق ودوران عجلة التنمية لدى الأفراد داخل الدولة، ولتمتع المؤسسات المالية بالثقة لدى الأفراد والمؤسسات المالية والتجارية على حد سواء، وعند إسقاط هذه المحددات على العملات الرقمية المشفرة فإن بعضها منها قد نجده متحققا بنسبة في العملات الرقمية؛ كالقبول لدى فئة ليست بالقليلة من جمهور المستخدمين والمتعاملين بالعملات الرقمية، بل وإنما تتسم بالعالمية والانتشار في أرجاء العالم المختلفة، أما بالنسبة لاستقرار قيمة النقود، ففي الفترة ما بين 2015: 2023م وهي الفترة التي صاحبت انتشار وباء الكورونا وما قبلها وما بعدها؛ فهناك الكثير من العملات المحلية التي تصدرها البنوك المركزية لدول كثيرة انخفضت أسعارها بشكل سريع، ولم تستقر هذه العملات على حال أمام ارتفاع الدولار والذهب، كأهم مقياسين للنقد العالمي، فقد ظهر تأثير هذه العملات بأشياء كانت تعد بالغة الضعف

(184) أبو عبد الله أحمد بن محمد بن حنبل الشيباني الذهلي، الفقيه المحدث، ولد ببغداد عام 780 م، يعد رابع الأئمة أصحاب المذاهب عند أهل السنة والجماعة، تتلمذ على يد الشافعي، ويحيى بن معن، وأبو يوسف تلميذ أبو حنيفة، وسفيان بن عيينة، وكان أهم تلاميذه: محمد بن اسماعيل البخاري، ومسلم بن الحجاج، وأبو داود، ومن أهم مؤلفاته: مسند الإمام أحمد، وكتاب الزهد، وكتاب السنة، وكتاب الورع والإيمان وكتاب فضائل الصحابة، وحبس وابتلي في محنة خلق القرآن في عهد المأمون، وتوفي في بغداد 855 م

(185) خالد الرباط وسيد عزت، كتاب الجامع لعلوم الإمام أحمد، ط1، (دار الفلاح، 2009)، 281

(186) باسم أحمد عامر، العملات الرقمية (البيتكوين نموذجاً) ومدى توافقها مع ضوابط النقود في الاسلام،

(مقال بمجلة جامعة الشارقة للعلوم والشريعة والدراسات الاسلامية، المجلد 16، العدد 1، يونيو 2019)

في الاقتصاد العالمي (كتصريح إعلامي لرئيس دولة، أو ارتفاع أسهم شركة، أو تذبذب البورصة، أو إفلاس مؤسسة مالية أو بنك) وهذا أمر يجعل أصحاب الأموال والشعوب لا تثق في عملتها المحلية، فتلجأ لاستبدالها بالعملات الأجنبية أو الذهب، كما لا آمن ضد تقلبات العملة، وانخفاض سعر الصرف لها، وهذا الأمر ينسحب أيضاً على المحدد الثالث وهو الضمان الحكومي للعملة الداخلية للدولة، فبهذا التصور أصبح هذا الضمان خال من مضمونه، وخاصة عندما تصير العملة المحلية ليست أداة للمدفوعات الآجلة، وهو ما انتهجته العديد من المؤسسات والشركات مع عملائها التي اشترطت عليها الدفع الآجل بالدولار أو القياس عليه عند سداد باقي الأقساط

جريان الربا والزكاة وأحكام الصرف في العملات الرقمية:

وقبلها بيان علة الربا في الذهب والفضة، وهل الوصف الثمني ينطبق على العملات الرقمية كما هو بالذهب والفضة؟

فقد اختلف الفقهاء في جريان الربا في غير الذهب والفضة والأصناف الستة التي ذكرها النبي الكريم - صلى الله عليه وسلم - ولكن المرجح عند الفقهاء أن العلة في الذهب والفضة هي مطلق الثمنية وذلك لما يلي:

- لعدم قصر الثمنية على الذهب والفضة وأن الثمنية موجودة في غيرها، فقد قال الإمام بن تيمية (187) - عليه رحمة الله - "وأما الدرهم والدينار فما يعرف له حد طبعي ولا شرعي، بل مرجعه إلى العادة والاصطلاح، وذلك لأنه في الأصل لا يتعلق بالمقصود به، بل الغرض أن يكون معياراً لما يتعاملون به، والدرهم والدينار لا تقصد لنفسها بل هي وسيلة للتعامل بها، ولهذا كانت أثماناً، وبخلاف سائر الأموال فإن المقصود الانتفاع بها نفسها؛ فلهذا كانت مقدرة بالأمر الطبيعية أو الشرعية والوسيلة المحضة التي لا يتعلق بها غرض

(187) تقي الدين أبو العباس أحمد بن عبد الحلیم النميري الحرائي المشهور باسم ابن تيمية، محدث وفقه ومفسر من علماء أهل السنة والجماعة وهو من أشهر علماء النصف الثاني من القرن السابع والثالث الأول من القرن الثامن الهجري، ولد في حران 1263 م، تتلمذ على يد ابن حزم الأندلسي وابن قدامة وشهاب الدين أبي المحاسن عبد الحلیم، من أهم مؤلفاته التي بلغت 330 مؤلفاً، كتاب الفتاوى والذي جمع في 37 مجلداً، واشتهر بجرائته في الصدع بما آمن به فحمل السلاح ضد التتار وأوشى به خصومه لدى سلاطين زمانه فدخل السجن عدة مرات توفي في آخرها سنة 1328 م

لا بمادتها ولا بصورتها، بل يحصل بها المقصود كيفما كانت" (188)

وبذلك فالربا يجري في العملات الرقمية كما يجري في باقي العملات؛ لأن وظائف الثمنية والرواج قد تحققت فيها، بل ولعلها أقرب للذهب والفضة من الأوراق النقدية؛ فهي منتشرة في العالم كله غير محدودة المكان ولا الزمان قبولاً وتعاملاً، ويشترط بيعها بجنسها من التقابض والثمائل، ويجري عليها الربا لأنها أثمان، والتقابض فيها حكمي وليس حسي، حين تسجل عملية التحويل أو الدفع الإلكتروني على البلوك تشين، حيث تظهر العملة رقماً في محفظة المحول له، كما هو الحال في القيد المصرفي في المعاملات البنكية. (189)

والزكاة فيها واجبة أيضاً، وذلك لحماية حق الفقير في المال لدخولها في عموم قول الحق سبحانه ﴿وَالَّذِينَ فِي أَمْوَالِهِمْ حَقٌّ مَّعْلُومٌ (٢٤) لِلسَّائِلِ وَالْمَحْرُومِ (٢٥)﴾⁽¹⁹⁰⁾، فقياس نصاب الزكاة في المعاملات الرقمية كأى عملة رقمية بالقياس إلى ثابت من الذهب أو الفضة، وإخراجه لتحقيق مصالح الفقراء.

- تنطبق عليها أحكام الصرف كما تنطبق على النقود الورقية، وهذا ما أقره الفقهاء، فلا يجوز تغيير جنسه ببعضه مطلقاً، عملة البتكوين بأخرى بيتكوين أيضاً، وإنما تغير غيرها كالإيثريوم أو الروبل مثلاً أو الدولار واليورو، وفي نفس الوقت (يد بيد) ويكون التقابض حكمي ولا يزيد عن عشرة دقائق، وهي فترة توثيق وإنتاج عملة جديدة من قبل المعدنين، حتى يتأكد المستلم من وصولها لمحفظته عند الصرف. (191)

فعندما يقر العلماء بجران الربا في العملات الرقمية ووجوب الزكاة فيها، وجريان أحكام الصرف عليها؛ فقد أشاروا لعدم رفض الشرع لها في ذاتها؛ فالله سبحانه وتعالى لا يقبل من عباده إلا المال الحلال الطيب، وغير ذلك فالحرمة للمال أسبق من جريان الربا أو الزكاة أو الصرف فيه، فما كان أصله حرام ففرعه حرام، وهذا ليس من باب الفتوى؛ ولكن تحليلاً للأقوال ولبعض التفاصيل التي قد تبني عليها الفتوى، عسى أن يكون ذلك مرشداً وهادياً.

(188) ابن تيمية، تحقيق مصطفى عبد القادر عطا، *مجموع الفتاوى*، (السعودية: وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة

والإرشاد، 19 مجلد، 2004)، 251 - 252

(189) العقيل، *الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية*، 32

(190) سورة الذاريات: الآيات 24 - 25

(191) العقيل، *الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية*، 39

3.1.3 العملات الرقمية المشفرة نقد أم سلعة؟

وهنا تبرز إشكالية جديدة وهي عدم الاستقرار على تعريف محدد للعملات المشفرة فهي سلعة أم عملة؟ وغياب التوصيف القانوني لها، مع وجود منصات معلنة لها داخل العديد من الدول، ولكن الحقوق القانونية وحماية المتعاملين بها لا يزال ضعيفاً، فلم تستطع الدول حتى الآن من عمل نظام معلوماتي يقي من اختراق وسرقة العملات الرقمية المشفرة، أو عمل نظام قانوني يحاسب مرتكبي الجرائم الخاصة بها. (192)

وقد انقسم الفقهاء حول ما إذا كانت العملات الرقمية المشفرة نقدا أم سلعة.

فالذين قالوا بأنها سلعة: قالوا إنها تباع وتشتري كالسلع، وليست مغطاة بغيرها، وتتحدد قيمتها بالعرض والطلب.

والرد على ذلك أن السلع تمتلك لفائدة بذاتها، وللانتفاع بها، وأنها عدا الأثمان، وغير صادرة عن بنك مركزي أو مؤسسة مالية، وأنها قابلة للتجزئة، فالبتكوين الواحد مثلاً يساوي 100 مليون ساتوشي، أي يمكن تجزئته والسلع يصعب تجزئتها. (193)

وقالوا أيضاً إنه يمكن اعتبار البتكوين سلعة من نوع خاص، ما دام يمكن بيعه وشراؤه، فالمال كل ما تمتد إليه الأطماع، ويصلح عادة شرعاً للانتفاع به، وقيل إنه ما يقع عليه الملك، ويستبد به المالك عن غيره؛ إذا أخذه من وجهه، فأصحاب المذهب المالكي نظروا إلى عناصر المال كالتالي:

- إمكانية التمويل: فقالوا إن البتكوين غير مقبول من عموم الناس، وأنه يتغير بسرعة، ولا تعترف به السلطة.

- إمكانية الانتفاع به شرعاً: فقالوا إنه يمكن الانتفاع بهذه الأرقام في أداء الديون، وشراء السلع وبيعها فلا مانع منها.

- إمكانية المعاوضة: فقد تحققت فيه المالية والانتفاع الشرعي، فهو جائز من هذا الوجه؛ لقدرتة على شراء السلع والبضائع حالاً ومالاً، فهو معلوم العدد والصفة، وهذا كاف لتحقيق

(192) عبد الحافظ الصاوي، هل يستفيد الاقتصاد الإسلامي من إصدار عملة مشفرة؟، (مقال في موقع قناة

الجزيرة، قسم اقتصاد العالم الإسلامي، 20/05/2023 م)

(193) خليصة زيدان وآخرون، العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية، (رسالة

ماجستير، جامعة الشهيد حمدة الخضر، 2022)، 45

شرط المعلوماتية، أما إذا لم يقدر على تسلمه فيتطرق الغرر إليه فيحرم.

- إمكانية إحرازه: فالبتكوين مال قابل للتملك. (194)

أما الذين قالوا بأنها نقد: يرون أنه لا بد أن يتوفر فيها خصائص النقد، وهي أن تكون مقياساً عاماً للقيم، ووسيطاً للتبادل، ومستودعاً للقيم، وهؤلاء أنفسهم انقسموا إلى فريقين أيضاً، فريق يرى أن العملات الرقمية لا تتوفر فيها خصائص النقود لأنها:

- تقيم بعملة أخرى عند قياس القيمة ثم يتم التبادل.

- ليس لها غطاء حقيقي ملموس، وأنها تتأثر بسرعة بالمشكلات التقنية، والاختراقات، والمقاطعات الرسمية.

- غير خاضعة لمصلحة الدولة، ولو فتح المجال لها لعمت الفوضى والاحتكار والمقاومة، ولا يقف وراءها بنك مركزي يحميها.

- مازالت محل تردد، فلم يستقر العرف العام بعد على قبولها. (195)

ولكى تتحقق وظائف النقد لا بد من توافر ما يميزها عن غيرها كمستودع للقيمة، فلا تتأكل قيمة العملة مع الوقت، وهذا غير متاح في العملات الورقية لتأرجح قيمتها عند مرور الزمن، وكونه وسيلة للتبادل أن يكون مقبولاً لدى الفئة التي تتبادل به السلع والخدمات، وكونه وحدة للحساب فلا بد من استقرار قيمته، وإجمالاً فلا داعي لكي تتوافر كل تلك الوظائف لدى مالكيه ومستخدميه في وقت واحد، فالذهب مثلاً استبدل بالنقد بقرار سياسي؛ ولكن الناس مازالوا يختزنون به النقود لقيمتهم، وبهذه النظرة الاقتصادية؛ فالنقد كل سلعة فيزيائية أو رقمية تمتلك لاستهلاكها أو لمبادلتها لإنتاج سلع أخرى، فلا هو سلعة استهلاكية ولا سلعة رأس مالية، وإنما مهمته الأساسية استبداله بسلع استهلاكية أو رأسمالية أو نقد آخر، فالوثوق من مستخدميه لأداء وظيفته اليوم كما أداها أمس هو سر قيمته، وهو الثقة في ثمنته وليس كأنه سلعة، وإنما تحقيقه لوظائف التبادل كائناً ما كان. (196)

أما أصحاب الفريق الثاني فيرون أن وظائف النقود محققة فيما يلي:

(194) محمد قراط، *تكيف البيتكوين وفق المذهب المالكي*، (سلسلة مناقشات المنتدى العالمي للمذهب المالكي،

(2017/12/18)

(195) زيدان، *العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية*، 43

(196) شخار، *العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية*، 51

- أن قبول الناس لأي شيء مستحدث يكون تدريجياً، وأنه يوجد الآن مئات المتاجر تقبل بها للتبادل والعديد من الدول أقرتها أيضاً.

- أي نقد هو عام من جهة، وخاص من جهة أخرى، فهو خاص بالشريحة التي تتعامل به وقد قدرت بـ 300 مليون شخص حول العالم حتى عام 2023 وهو رقم لا يستهان به.

- البلوك تشين هو السلطة التي تحمي العملات الرقمية المشفرة لصعوبة اختراقه أو تزويره؛ مما يجعل منه سلطة حماية مقبولة. (197)

ومن هنا فإن الباحث يميل للرأي الثاني وهو أن العملات الرقمية المشفرة تعد نقداً وأن وظائف النقود محققة فيها مع التحفظ على وظيفة أنها مستودع للقيمة لسرعة تقلب أسعارها السوقية وذلك للاعتبارات التالية:

- أن النقد السائد في الأسواق العالمية اليوم والذي تحميه البنوك المركزية داخل الدولة الخاصة به؛ لم يعد يحقق وظائف النقود، فما عاد الجنية المصري أو السوداني ولا الليرة التركية أو اللبنانية وغيرهم كثير من عملات الدول اليوم مستودعاً للقيمة، ولا مخزوناً لها، ولا مقياساً ثابتاً للسلع والخدمات، ولا يمكن أن يعتمد عليها للوفاء بالديون والمستحقات الآجلة؛ إلا عند ربطها بعملة أخرى كالدولار أو اليورو؛ وذلك لانخفاض القيمة الشرائية لهذه العملات داخل بلدانها، وعلى المستوى الدولي بشكل شبه يومي.

- التبادلات الدولية للسلع والخدمات بين الدول يتم بالدولار الأمريكي دون غيره في غالب الأحوال، ولا اعتبار لعملة أخرى؛ إما لفقد الثقة فيها، أو لضمان السيطرة الكاملة على التجارة العالمية من قبل دولة وحيدة، وهو أمر بات مرفوضاً في ظل عالم الرقمنة، والتكنولوجيا الصناعية، وسرعة تبادل المعلومات الذي يعيشه العالم اليوم.

- العملات الورقية المتداولة في الأسواق العالمية لا يوجد لها غطاء حقيقي داخل بلدانها في أغلب الأحوال، ولا حتى الدولار الأمريكي نفسه؛ فالذي يضمه ويضمن الاحتياطي العالمي للدول؛ هو قوة الدولة المصدرة له، وأمر استقرار امتلاك القوة والسيطرة لدولة وحيدة على العالم بات أمراً فيه نظر في هذه الآونة، التي يتغير فيها كل شيء وبسرعة فائقة، فصعود دولة من الأساس وليس عملتها فقط؛ وانحيار أخرى بات أمراً مقبولاً جداً في عالمنا المعاصر.

(197) زيدان، العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية، 43

-العرف العام يبنى بشكل تدريجي شيئاً فشيئاً، ولعل ما حدث في قبول الناس للعملات الورقية نفسها خير شاهد على ذلك؛ فقد انتقل الناس من الذهب والفضة إلى العملات الورقية بضمائهما ثم ضمنت الحكومات عملتها ثم طبعت أوراقاً للتداول دون غطاء؛ وهكذا تم القبول العام مع هذا تدريجياً.

-اعتماد البنك المركزي الأمريكي وبنوك العالم الغربي على النظام الربوي يهددها ويهدد المتعاملين معها بالإفلاس، ولعل ما حدث في بنك سيلكون فالي في عام 2023 م خير شاهد على ذلك.

وعليه فليس الهدف من ذلك إثبات أحقية العملات الرقمية المشفرة في التواجد أو محاولة شرعيتها وإنما دق ناقوس الخطر في التمسك بالعملات الورقية وغيرها من العملات المتداولة حالياً في الأسواق المحلية والعالمية؛ لأنها لم تعد تحقق الوظائف والأهداف التي أصدرت من أجلها وبات التفكير في حل مبتكر أمراً هاماً؛ يجب أن يفكر فيه الاقتصاديون والحكومات على حد سواء قبل فوات الأوان.

3.1.4 مدى توفر الثمنية في العملات الرقمية:

يعتبر الملكية أي نقود غير الذهب والفضة عروضاً أي تخرج عنها الزكاة بقيمتها إن ضربها السلطان نقوداً بما فيها العملات الجديدة والورقية والرقمية، فقالوا عن الفلوس في المذهب المالكي: إن ضربت تأخذ أحكام الذهب والفضة، أي صكت بالسلطان أو صكت بغيره وتم قبولها، وإن لم تضرب فمثلها مثل العروض أي بقيمتها كخامات كالنحاس وغيره، ويمكن اعتبارها ثمناً إذا حصل ما يلي:

- قبول من مجموع من الناس لها، وثبت العرف واستقر عليها.
 - تميزت بالثبات والاستقرار بقدر كاف حالة الاختيار والسعة.
 - أنها وسيلة للحصول على الحاجات والتبادل.
 - قابلة للضمان وتحديد القيمة.
 - تتحكم السلطة في صنعها وتحديد قيمتها. (198)
- فمدار تحقق الثمنية في الأشياء هو إجازة الناس أو رواج الأمر لديهم، فإجراء أحكام الربا

(198) قراط، تكييف البيتكوين وفق المذهب المالكي

على الذهب والفضة يتحقق أيضا في إجراءاته على النقود من غيرهما، فالأدلة الشرعية لا تعضد اقتصار الربا على الأصناف الستة فقط، فمقاصد الشريعة هدفها حفظ المال بأشكاله وأصنافه المختلفة، فلا تحرمه في صنف وتطلقه في غيره؛ حتى لا تحدث المفسدة التي حرم الربا من أجلها، فكل نقد راجع بين الناس وتحققت به الثمنية عد نقداً، يجري عليه ما يجري على الذهب والفضة في الربا، ووظائف الثمن. (199)

وكذلك النقد ليس وضعاً شرعياً توقيفياً، فلم يكن للمسلمين سكة خاصة على عهد الرسول الكريم -صل الله عليه وسلم- ولا الخلفاء الراشدين من بعده، وإنما كان تعاملهم بعملات سكها الروم والفرس آن ذاك، وبقطع غير مضروبة، وكان أول من ضربها وسكها هو الخليفة عبد الملك بن مروان، فالنقد سلعة يراد بها المبادلة مع غيرها؛ لتكون ثمناً لغيرها، وكمعيار لما يتعامل به الناس وفق العادة والاصطلاح، فالدرهم والدنانير لا تقصد لنفسها؛ وإنما كوسيلة للتعامل بها، ولذلك كانت أثماناً، فأصل الثمنية، كون القصد بالامتلاك لا الانتفاع بالمملوك؛ ليكون أداة لامتلاك غيره. (200)

وقد قال ابن حزم (201) " فكل شيء يجوز بيعه فهو ثمن صحيح لكل شيء يجوز بيعه بإجماع مع الناس على ذلك، فلا نص في اقتصار الثمنية على الذهب والفضة " (202) -وقد أشار القرآن الكريم إلى خزن القيمة في قوله تعالى ﴿وَالَّذِينَ يَكْنِزُونَ الذَّهَبَ وَالْفِضَّةَ وَلَا يُنْفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَبَشِّرْهُمْ بِعَذَابٍ أَلِيمٍ﴾ (203) فخزن القيمة لا يتحقق إلا بالقابلية للمبادلة، ولا يكون ذلك إلا بالرواج، وعليه فخزن القيمة والرواج والمثلية؛ أوصاف ضرورية للنقد، تتحقق بها علة الثمنية.

-الثقة في النقد وإمكانية مبادلته بالسلع والخدمات والتوافق عليه كوسيط للتداول، هو الشرط

(199)العقيل، الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية، 31

(200)شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 103

(201)أبو محمد على بن احمد بن سعيد بن حزم، ولد بقرطبة عام 994 م، فهو أندلسي قرطبي، من أكبر علماء الأندلس، من أكثر علماء الإسلام تصنيفاً وتأليفاً بعد الطبري، محدث وأديب وشاعر، تتلمذ على يد أبو القاسم أحمد، وداود الظاهري، ومن أهم مؤلفاته: المحلى، الإحكام في أصول الأحكام، الأخلاق والسير، طوق الحمامة، جمهرة أنساب العرب، مداواة النفوس، توفي بالأندلس عام 1064 م في ذلك

(202)علي بن أحمد ابن حزم، كتاب المحلى، تحقيق خالد الرباط، (بيروت: د.ط.، ج 7، دار الفكر، 415)

(203)سورة التوبة: آية 34

لصدور أي شكل من أشكال النقد مهما كانت هيئته - كما قال تاريخ النقد - حتى وإن ظهر له مشكلات ومخاطر.

- أمام اشتراط إذن الإمام لضمان عدم الغش والتدليس، فالعملات الرقمية المشفرة اللامركزية، اتفق المتعاملون بها على بروتوكولات تعدينها؛ فانفتت الجهالة بها وتحقق الرضا، وبذلك فلا مجال للغش.

- والقول بعدم معلومية المنشأ، فإن العملات اللاحقة للبتكوين قد عاجلت ذلك العيب، وأعلنت عن منشأها وبلدها. (204)

وعليه فتعتبر الثمنية متحققة في العملات الرقمية؛ لقبول عدد كبير من الناس في العديد من دول العالم للتعامل والتبادل بها، وأن أشكال العملات أمر غير محدد من الشرع أو القانون في كثير من العصور الزمنية، بل يتسم بالتطور المستمر في شكله وإقراره وقبوله؛ على مستوى الأفراد والمجتمعات والحكومات، التقنية الحديثة التي تستخدمها العملات الرقمية في تعدينها وهي (البلوك تشين) أكبر ضامن لها من الاختراق والسرقة؛ لصعوبة التلاعب بها، ولأنها تتعقد كل يوم عن سابقه؛ كلما زاد التعامل بتلك العملات، وزاد قبولها وانتشارها، وقد قبل المعاملون بها هذه الضمانة واستعاضوا بها عن إذن الإمام ليثقوا فيها، أما جهالة المنشأ والمتحكم في العملات الرقمية كان سمة عملة البتكوين، أما العملات الجديدة والتالية للبتكوين؛ فمعظمها معلوم المنشأ والمصدر، ولا يمكن أن نعمر عيبا على كل العملات لوجوده في أحدها، وبهذا فالثمنية متحققة في العملات الرقمية المشفرة .

3.1.5 حفظ المال في نظر الاجتهاد المالي وكمقصد شرعي ومدى توفره في العملات الرقمية المشفرة:

الاجتهاد المالي أحد أهم أشكال الاجتهاد المعاصر، فهو يمثل صلاحية أحكام الشريعة الإسلامية لكل زمان ومكان، ولكافة الظروف والأحوال، ويعكس مدى مراعاته لخصوصيات الأحداث والوقائع، حيث يهتم بالاستثناءات والاستحسان، والمغالبة بين المصالح والمفاسد، والسماح والمنع، وهنا تبرز أهميته في هذا الواقع الذي تكثر فيه المتغيرات والمستجدات، فالزمن عامل حاسم في الحكم والتكييف حيث توزن الأفعال بمآلاتها، والتصرفات بنتائجها، والأعمال

(204) شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 107: 150

بخواتيمها؛ ولذا وجب على مجتهدى هذا العصر النظر في المآلات، والدراسة الدقيقة والمتأنية للواقع وتقدير العواقب، وتحري الغايات والمقاصد فحيث وجدت المصلحة فتم وجه الله، وتعد المصلحة محور التكييف الشرعي ومقصده الأول؛ فحيثما وجدت المصلحة وجد الحكم كاملا أصلا (205)

وقد وضع الإمام الشاطبي (206) ذلك في موافقاته فقال: "إنا وجدنا الشارع قاصدا لمصالح العباد، والأحكام العادية تدور معه حيثما دار، فترى الشيء الواحد يمنع في حال لا تكون فيه مصلحة فإذا كان فيه مصلحة جاز" (207)

يقول الطاهر بن عاشور (208) "حفظ أموال الأمة يكون بالإمساك عن الإتلاف لها، وهو أمر منهي عنه شرعاً، ومن الخروج إلى أيدي غير أيدي الأمة بدون عوض، وحفظ أجزائه من

(205) ظلال أم الخير أحمد تيسير كعيد، النظر المآلي وعلاقته بالحكم على المستجدات (العملة الافتراضية أنموذجا)، (المؤتمر الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية (العملات الافتراضية في الميزان)، جامعة الشارقة)، 481، (الشارقة)

(206) أبو اسحاق إبراهيم بن موسى بن محمد الشاطبي، ولد في غرناطة ببلاد الأندلس، تعلم في بلاد الأندلس لوجود العلم والعلماء بها في ذلك الزمان؛ فلم يضطر للسفر طالبا للعلم، ومن أشهر أساتذته أبو عبد الله بن فخر البيري، إمام فن العربية حيث قرأ عليه الشاطبي بالقراءات السبع وأخذ عنه فقه اللغة، وأبوسعيد فرج التعلبي، وأبو عبد الله الأوسي، ومحمد بن الحجاج اليحصي، وشمس الدين التلمساني، وقد بنى مذهبه على أن المصلحة باب يضم روح الشريعة لكثير من الأحكام الشرعية التي جاءت في النصوص، وذلك وفق شروط شرعية مقيدة مثل الأدلة والمذاهب، وسد الذرائع، منتهجا مذهب الإمام مالك وشارحا له كما لم يشرحه تلاميذ مالك نفسه، وتعلم على يديه العديد من علماء الأندلس كأي يحيى بن عاصم، وأبي بكر عاصم صاحب تحفة الحكام، وأبي عبد الله البياني، وغيرهم، توفي في غرناطة عام 1388م.

(207) إبراهيم بن موسى الشاطبي، الموافقات في أصول الشريعة، (بيروت: دار الكتب العملية، ج2، 2008)، 305

(208) هو محمد الطاهر بن عاشور، عالم وفقية تونسي ولد عام 1893 من أسرة منحدر من الأندلس ترجع أصولها إلى الأشراف الأدارسة، تعلم بجامعة الزيتونة، ثم درس فيه وصار من كبار أساتذته، اشتغل بالقضاء والإفتاء والتفسير، ومن أهم مؤلفاته: التحرير والتنوير، الإسلام وأصول الحكم، مقاصد الشريعة الإسلامية، وأصول العلم الاجتماعي في الإسلام، وشرح ديوان النابعة وبشار وغيرها، توفي 1973 ودفن في تونس، ولقب بشيخ الإسلام في زمانه.

التلف بدون عوض، وحفظ الأموال الفردية؛ يؤول لحفظ أموال الأمة " (209)

فقد اعتبر ابن عاشور رواج الأموال وعدم اقتصرها على فئة من الناس؛ أمر يحقق مقصد الشريعة في حفظ المال، وبالنظر إلى العملات المشفرة، فإنها عملة محتكرة في يد من يملكون أجهزة ذكية، ويجيدون استخدامها، وكذلك عدم توفر الأمن، وهو الأمر الذي اشترطه ابن عاشور في العملات، وخاصة عند تنقلها بين الأمصار، وقال أيضا بأن العقود المنضبطة في صورها وشروطها، والتي تراض عليها المتعاقدون لا بد أن تكون محققة لمقاصد الشريعة في حفظ المال، فضلا عن الوضوح والتحديد في المعاملات بالوصف والبيان، وهذا أمر يصعب في العملات الرقمية المشفرة لعدم وجود مصدر خارجي تنتمي إليه، وكذلك تملك الأموال لأصحابها دون منازعة عليها من أحد بناتها وتقريرها لهم، وهذا لا يتوفر للعملات الرقمية؛ لتعدد مصدرها وجهاتهم، وعدم تبنيها من أي جهة رسمية بنكية أو دولية، وكذلك تحقيق الأموال لمقصد العدل حيث تؤدي النقود الرقمية إلى ثروات غير عادلة لشرائح معينة من المجتمع. (210)

ومن جهة أخرى فعن مدى تحقق الرواج في العملات الرقمية فهو متحقق؛ وذلك لاتساع التعامل بها؛ ليس على المستوى المحلي للدول فحسب بل عبر دول كثيرة في العالم، وبحجم ميزانية قد تفوق ميزانية دول كاملة، ومع اتساع المعاملات في هذا الزمان؛ فإن الرواج المكاني والزمني متحقق لتلك العملات الرقمية، وأما المالية فالعملات الرقمية تقبل الحياة، ويستفاد بها شرعا في نقل القيم، ويبدل الجهد في الحصول عليها، ولها قيمة مالية وإن كانت غير مستقرة، وهذا لا يلغى ثمنيتها؛ فالعديد من العملات الورقية تفقد استقرارها وقت الحروب والأزمات ولا تزال مالا متقوماً، وهذا كله لا يعنى الإقرار بها دون الرجوع للمصلحة العامة للدولة ولمعايير الكفاءة الاقتصادية لها. (211)

ومع ذلك فإن الناظر إلى "مقصد تقوية شوكة الأمة والحفاظ على فاعلية أفرادها"، والذي يعتبر من المقاصد الكلية لمصلحة الأمة، فإن كل الشبهات والسلبيات المثارة حول العملات

(209) محمد الطاهر بن عاشور، مقاصد الشريعة الإسلامية، تحقيق حاتم بو سمة، (دار الكتاب المصري ودار

الكتاب اللبناني، 2013)، 470

(210) زيدان، العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية، 61

(211) كعيد، النظر المالي وعلاقته بالحكم على المستجدات (العملة الافتراضية أمودجا)، 449

الرقمية مثل الجهالة وغيرها يعد من:

-المفاسد القليلة بالمقارنة مع المصالح التي تحققها العملات الرقمية.
-يمكن الاستفادة منها في مجالات محددة كالتجارة الخارجية أو أسواق بورصة النفط أو المعادن مثلاً.

يمكن استخدام نظام اعرف عميلك (k y c) في بعض المجالات المحددة؛ لنجاوز سلبية الجهالة، وبالتالي يتم الاستفادة من مميزات العملات الرقمية، بدلا من رفضها بالكلية. (212) وأحيانا يربط بعض الفقهاء بين مصلحة حفظ المال كمقصد من مقاصد الشريعة، والتحليلات الاقتصادية دون فاصل دقيق بينهما، وفق قواعد الاستنباط الفقهي الرصين، فالتخطيط الاقتصادي والقرارات الاستثمارية أمور نسبية؛ تغيرها الوقائع والأحداث، ودوام الاجتهاد لتحليلها ووضعها في الإطار الشرعي أمر يحتاج إلى تكامل الجهود الشرعية والاقتصادية وغيرها، فإثبات مقصد شرعي كلي أو جزئي أمر خطير، حيث تنفرع عنه أدلة أحكام كثيرة، فتساهل بعض الباحثين والفقهاء في مسائل يحكمها أمر شرعي قطعي كحرمة التعامل بالربا باسم المنفعة والمصلحة، ثم يتشددون في مسائل لا تحرق حكماً شرعياً، لأنها تتعارض مع مصالح النظام السياسي القائم. (213)

ولكنه بالنظر إلى معايير الترجيح بين المصالح والمفاسد التي تتحقق عند التعامل بالعملات الرقمية؛ من حيث (المقدار والرتبة والنوع والامتداد الزمني) وهي معايير للنظر المآلي في المستجدات التي قد حددها علماء المقاصد الشرعية سلفاً، فقد تختلف نتائج هذه الموازنة إذا تضأل جانب المفسدة بها في قابل الزمان، وخاصة عند تدخل أولي الأمر ومحاولة الاستفادة من مميزات هذه العملات في المستقبل. (214)

ومن هنا فتحقيق مقصد حفظ المال كمقصد شرعي في العملات الرقمية بصورتها الحالية ما زال يحتاج الكثير ممن الضبط، حيث تغلب بعض جوانب المفسدة، مثل احتكار فئة المعدنين وأصحاب الإمكانيات التقنيات الفنية للعملات وطرق الربح منها، وكذلك عدم وجود جهة رسمية تقف وراء هذه العملات فتضمنها وتحميها، بينما نجد أن لها العديد من جوانب المصلحة

(212) زيدان، العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية، 62

(213) شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 94

(214) كعيد، النظر المآلي وعلاقته بالحكم على المستجدات (العملة الافتراضية أنموذجاً)، 511

وأهمها الرواج التي حققتها هذه العملات في وقت وجيز من ظهورها، وكذلك توفر المالية والشمية لها في حفظ المال وسهولة تداوله وقبولها للمبادلات، هذه الأمور لا بد أن تجعل من العملات الرقمية مركز اهتمام من الفقهاء والباحثين خلال الفترة القادمة؛ لسرعة تطور أشكالها ووظائفها وفوائدها والتي يجدر بعلماء الشريعة التعامل معها؛ حتى لا يسبقهم الزمن ونجد أنفسنا مكتوفي الأيدي أمام انتشار هذه العملات، كما انتشرت قبل العديد من المعاملات المالية دون اللحاق بها، ووضع الضوابط والحلول الشرعية لها.

3.1.6 الحكم الشرعي في تعدين العملات الرقمية:

رأى البعض أن التعدين هو توثيق العمليات المالية الجارية خلال عشر دقائق على شبكة العملات الإلكترونية، فيعد التعدين بمثابة (عقد جعالة)؛ فهو مال معلوم يأخذ عليه المعدن أجراً من جنس هذا المال، فالأجر هو عملات من البتكوين، فهو عمل معلوم ومدته أيضا معلومة، فكما جاء عقد الجعالة في سورة يوسف "وَلَمَن جَاءَ بِهِ حِمْلُ بَعِيرٍ" (215) وقد كان معلوماً أن حمل البعير يساوي ستون صاعاً، وبناء على ذلك فالتعدين جائز باعتباره عقد جعالة، وبتمام العمل يستحق المعدن الجعل، واستخدام وشراء المعدات والآلات الخاصة بالتعدين جائزة أيضا، أما في حالة التعدين الجماعي فالعقد مختلف، فهو عقد إجارة، يستأجر فيها المعدنون حواسيب ضخمة ليتمكنوا من الحصول على العملة، فيكون العقد بين الشركة المؤجرة للحواسيب والآلات وبين المعدن، الذي هو عقد إجارة، ويتقاسم المعدنون ما ينتج من عملية التعدين بحسب ما يملك كل واحد منهم من قدرة الحواسيب المستأجرة، وعليه فاشتراك المعدنين في اكتساب عملات رقمية من التعدين هو اشتراك في الجعالة، من غير تعيين العمل فالعمل مباح لكونه جعالة، ومقدار عمل كل معدن محدد ابتداء، وعند اكتسابهم للعملات الرقمية توزع بينهم بحسب قدرات الحواسيب التي استأجروها. (216)

بينما يقول باحثون آخرون إن التنقيب لا يخضع للجعالة، حيث يقدر الجعل والعمل غير مقدر، وفي التنقيب الجعل غير مقدر، والمعقود عليه هو حق التنقيب، والمنقب تتحقق له الفائدة بحصوله على العملة المنقب عنها، وهذا أمر الاحتمالية فيه عالية، وقد يذهب عمله

(215) سورة يوسف: الآية 72

(216) العقيل، الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية، 45

سدى دون فائدة ، ولهذا قالوا " إذا كان تحقق المعقود عليه محتملا فذلك غرر ، كما أن العمل بدون مقابل ضرر للعامل " وما زالت العملات الرقمية نازلة تحتاج إلى تحديد ظن النفع ودرجته ، والعمل في التنقيب يحتاج لمصاريف وطاقة وبرامج ، ويعني ذلك أنه دفع مالا محققا مقابل مال أكثر محتمل وهو معنى الميسر ، فالأخذ بالأحوط هو رأى أصحاب المذهب المالكي ، في هذه المناقشة لاشتمال تلك العملات على أمور مشتبها تتنافى مع التعاملات الشرعية ؛ لتعذر الدليل الجزئي والكلبي في الحل والتحرير من باب سد الذرائع ، وقال أصحاب المذهب أيضا إن السلطة من حقها تقييد المباح ؛ تحقيقا للمصالح ودرءا للمفاسد ؛ لأنها مستأمنة على ذلك . (217)

فمن الخطورة بمكان ترك أصحاب السلطة لتحديد وتقييد المباح من المعاملات بمعزل عن علماء الشرع الثقات ، حتى لا تفقد السلطة قيمتها لدى الشعوب ، التي ترى العديد من التناقضات في السياسات المالية للدول ، فمن جهة تتعامل معظم بنوك الدول بشكل ربوي من حيث منحها للقروض أو بيع أذونات الخزانة ، والاستدانة من مؤسسات ربوية عالمية كالبنك الدولي وغيرها الكثير من المعاملات ، بينما تضيق على المعاملات الشرعية في البنوك الإسلامية ، وكذلك ترفع قيمة الرسوم والضرائب بشكل فاحش على التحويلات المالية والمعاملات الخارجية ، ثم تقف أمام نمو العملات الرقمية التي تتفادى ذلك العيب ، وذلك لإحكام السيطرة وأخذ الرسوم دون مراعاة لمصالح التجار والمستثمرين بشكل عام ، وكذلك يرى الباحث أن تحريم المستجدات التي لم تكتمل أدلة تحريمها والتي تحتاج إلى جهد ودقة في البحث من باب سد الذرائع لا يتناسب مع نهج علماء الشريعة وخاصة في هذا العصر المتلاحقة أحداثه .

3.1.7 المحافظ الإلكترونية في نظر الشرع:

يتم تداول العملات الإلكترونية من خلال محافظ المتعاملين ، وهي بمثابة الحساب البنكي ، وتحفظ بها العملات إلكترونيا ، ويمكن حفظ أكثر من نوع من العملات فيها ، ومن خلالها تكون المشاركة في عملية التعدين .

فالمحفظة الإلكترونية: هي برنامج إلكتروني يعمل في المنصات الإلكترونية ، كالأجهزة الذكية

(217) قراط ، تكييف البيتكوين وفق المذهب المالكي

والحواسب الآلية، وتحتوي المحفظة على مفتاحين:
-المفتاح العام: (public key) وكأنه رقم الحساب البنكي، وهو عبارة عن حروف وأرقام
بهذا الشكل.

شكل (1.3): لمفتاح محفظة العملات الرقمية

(218)

16akNXA7avkudZeMno3eZthPHakk4DJxYv

شكل (2.3): لكود المحفظة الرقمية



(219)

وعند استقبال الأموال يقوم صاحب المحفظة الإلكترونية بإعطاء الكود أو المفتاح العام
للمرسل، فيقوم المرسل بإدخال المفتاح العام للمستقبل إلى محفظته، ثم إرسال المبلغ المطلوب
من العملات الإلكترونية الرقمية إلى المستقبل.

- أما المفتاح الخاص: (private key) فهو بمثابة الرقم السري في الحسابات البنكية،
وهو أيضا أرقام وحروف، وعند سرقة أو معرفته يمكن سرقة محتويات المحفظة من العملات
الرقمية الموجودة بها.

- أشكال محافظ البتكوين:

أولاً: المحافظ الإلكترونية: والتي تقوم بعملها شركات عالمية بشكل مجاني، ويمكن لصاحب
المحفظة الدخول لها من أي هاتف ذكي أو حاسوب متصل بالإنترنت في أي بقعة من العالم،
ومن هذه المواقع:

(218) الشكل 1 من كتاب العقيل، الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية، 46

(219) الشكل 2 من كتاب العقيل، الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية، 46

www.coinbase.com . www.blokchain.info

وتوجد شركة عربية مقرها الإمارات العربية تقوم بعمل محافظ إلكترونية؛ لبيع وشراء العملات

الرقمية في دول الخليج وهي: www.bit oasis.net

ولهذه المحافظ مجموعة من الميزات منها:

- الوصول للمحفظة من أي جهاز وفي أي وقت.
 - تستمد قوة الحماية من قوة الشركة المقدمة للخدمات.
 - يختار صاحب المحفظة كلمة السر الخاصة به، دون الحاجة لحفظ المفتاح الخاص الطويل.
- وكذلك لها مخاطر نذكرها:

- عند فقد الإنترنت لا يمكن الوصول إلى المحفظة، ولا ما بها من أموال.
 - يوجد احتمالية لاختراق الموقع وفقدان المحافظ. (220)
- ثانياً المحافظ الخاصة: هي برامج تحمل على الحاسوب أو الهاتف الذكي من الإنترنت، ولا يحتاج صاحب المحفظة إلى الإنترنت بعد التحميل، ويمكنه التعامل مع المحفظة دون الحاجة للإنترنت، ومن هذه البرامج (bitcoin wallet-coin. Space) ولها عيوب من أهمها:

- فقدان محتويات المحفظة عند حذف البرنامج قبل الاحتفاظ بنسخة احتياطية منه.
- احتمالية الاختراق والسرقة للجهاز (blockchain).
- يحتاج تحميل البرنامج لتحميل كامل للسجل الموحد، وهذا يستغرق ساعات طويلة لكبر البرنامج.

وهنا وقفة مهمة فعمل المحافظ الإلكترونية للعملات الرقمية صار لها شركات معلومة المكان والأصحاب، تقوم بعمل المحافظ، وبالتالي إمكانية الرجوع إليها، ومن الواضح أنه سيتم التوسع في ذلك خلال الفترة القادمة، وهو ما سيجعل عدم معلومية المصدر غير موجودة، ولعل الحكومات ستقنن العمل في تلك الشركات عند انتشارها فتفرض عليها رقابتها وضرائبها، وهو ما سيكسبها الكثير من الشرعية والقانونية المفقودة، وهو أهم العيوب التي تواجه العملات الرقمية المشفرة، وقد جعل الشارع الكريم هذه المحافظ بمثابة الحرز الذي لا يجب أن يتعدى

(220) العقيل، الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية، 47

عليه أحد سوى صاحبه .

المحافظ الإلكترونية تعد حرزا في نظر الشرع الحنيف : فالحرز ما نصب عادة لحفظ أموال الناس ، كالدار والدكان والخيمة ، ويقام حد السرقة على الآخذ من الحرز ، ولا يعتبر الآخذ من غير الحرز سارقا ، لأن السرقة فيها معنى الخفاء والإخراج من الحرز ، ويرجع ذلك إلى العرف عند الناس بحسب الزمان والمكان في تقدير الحرز ، وهذا ما اتفق عليه الفقهاء ، وعليه فإن المحافظ الإلكترونية للعمليات الرقمية تعد حرزا ، لا يمكن الوصول إليه إلا بسرقة المفتاح الخاص بصاحب المحفظة ، من خلال محاولة الدخول للحساب ؛ بالإكثار من محاولات الدخول ، وتجريب أرقام مختلفة لذلك ، أو بتهكير حاسوب صاحب المحفظة ، أو هاتفه الذكي ، أو بحل الشفرة الخاصة به ، أو عن طريق بريده الخاص ، وهذا كله يعد من باب الجناية على المال ، وأخذه بغير إذن صاحبه من حرزه سواء كانت المحفظة الإلكترونية على هاتف صاحبها الذكي ، أو على حاسوبه ، أو في إحدى مواقع المحافظ الإلكترونية . (221)

3.1.8 آراء الفقهاء والمجامع الفقهية في العملات الرقمية المشفرة:

انقسمت آراء الفقهاء والمجامع الفقهية في مسألة العملات الرقمية إلى ثلاثة آراء متباينة تماماً فيما بينها ، وبرر كل طرف منهم رأيه بمبررات تحتاج إلى تحليل شرعي و واقعي في ضوء المحددات السابقة ، وبما لا يعظم أو يهشم من أقولهم لأنها جميعها معتبرة وصادرة عن أهل علم وتخصص ، فمنهم من رأى أن العملات الرقمية حرام شرعا ولا يجوز التعامل بها ، ومنهم من قال بأنه يجوز التعامل بها ، ومنهم من توقف حتى تحل بعض الإشكاليات التي يرها تمنع من التصريح لها بالتعامل والتداول بين الناس ، ونحن الآن بصدد عرض هذه الآراء وتحليل كل منها :

أولاً: الآراء التي تحرم التعامل بالعملات الرقمية المشفرة:

- فتوى رئاسة الشؤون الدينية التركية: حيث قالت بأنه غير مناسب التعامل بها لأنها لم تصدر عن جهة حكومية، ولا ترتباطها بأعمال غير مشروعة.

- فتوى مجلس الإفتاء الفلسطيني الأعلى: يرى تحريم تعدين البتكوين لما تشتمل عليه من الغرر الفاحش والمقامرة والمخاطرة، ولأنها تفتح مجالاً للاحتيال والنصب، فهي مجهولة المصدر ولا

(221) المرجع السابق، 47: 51

ضامن لها، فلا يجوز التعامل بها.

- فتوى الهيئة العامة للشؤون الإسلامية بالإمارات العربية: حيث تقول بأن البتكوين لا تتوفر فيها المعايير الشرعية ولا القانونية لتكون عملة أو سلعة، فلا يجوز التعامل بها. (222)
- فتوى دار الإفتاء المصرية: والتي قالت بجرمة العملات الإلكترونية المشفرة (البتكوين) وذلك لخطورتها على الأمن الاقتصادي والمجتمعي، واعتمدت الفتوى على الأسباب التالية:
 - 1- أنها تمثل اختراقاً لأجهزة الحماية والأمن الإلكتروني.
 - 2- تشكل خطراً على أنظمة الحماية المالية للبنك المركزي.
 - 3- تستخدم للتخفي من الأجهزة الأمنية لتنفيذ أعمال غير قانونية.
 - 4- تستخدمها داعش وعصابات غسيل الأموال والمخدرات للهروب من العدالة.
 - 5- تقوم على النصب والغرر والخداع.
 - 6- عملة إلكترونية تتداول عبر شبكة الانترنت فقط.
 - 7- ليس لها وجود فزيائي ولا تتداول باليد.
 - 8- يتوفر بها عنصر الجهالة.
 - 9- لا يجوز البيع والشراء ولا التعاقد بها.
 - 10- لا تقف خلفها هيئة تنظيمية مركزية.
- 11- وقررت الفتوى منع التعامل بها وحرمتها شرعاً؛ لما تشتمل عليه من ضرر على الأفراد والدول. (223)

وقد استدلت القائلين بالتحريم على ما يلي:

- أن هذه العملات الرقمية تشوبها الجهالة والغرر الفاحش، لأنها مجهولة المصدر والضامن ولا سلطة تراقبها.
- لا تصدرها سلطة، وليس لها غطاء حسي، إستناداً لقول الإمام أحمد الذي منع ضرب النقود بغير إذن السلطان.

(222) زيدان، العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية، 49

(223) دار الإفتاء المصرية، فتوى رقم 4205 حول حكم التعامل بالعملات الإلكترونية (البيتكوين)، الصادرة عن

مفتي جمهورية مصر العربية، (بتاريخ 2017/12/28، عبر الرابط

(https://www.dar_alifta.org/ar/viewstatment.aspx?sec=mediaid=14139)

- اشتغالها على القمار المحرم شرعاً، فالمعدنون يبذلون جهداً كبيراً وقد لا يصلون إلى نتيجة، وأنها أشبه ببيع المؤشرات.
 - ارتفاع مخاطرها للتقلب الحاد في أسعارها وإمكانية سرقة المحافظ.
 - تستخدم في أعمال إجرامية كتجارة المخدرات والسلاح وتبييض الأموال وتمويل الإرهاب.
- (224)

ومن الملاحظ في هذه الفتاوى أنها استندت على مجموعة من الشواهد التي تراها في العملات الرقمية دون غيرها فمثلاً:

- أن العملة مجهولة المصدر ومجهولة الجهة التي تصدرها، وهذا صحيح في العملة الأولى وهي عملة البتكوين، أما الإيثريوم فقد أسسها فيتاليك بوتيرين الروسي الجنسية في 1994 م، وعملة الريبل أسسها كلامن كريس لارسين، وجيد ماكالب، وهي تابعة لشركة الريبل XRP، والتي يوجد منها في أسواق التداول 48 مليار عملة حتى عام 2023 م، ويوجد العديد من بروتوكولات التعاون بينها وبين العديد من المؤسسات المالية والبنوك. (225)

وهكذا فمعظم العملات التي تلت البتكوين معلوم مؤسسها، والشركة المالية أو الإلكترونية التي تقف وراءها، وبالتالي فالاستناد على مجهولية المصدر قد بنى على عملة وحيدة في أسواق العملات الرقمية هي البتكوين، مع العلم بأن واقع هذه العملة اليوم هو أكبر حماية لها، وذلك لقوتها السوقية الكبيرة، والثقة العالية التي تحظى بها في أسواق العملات، ومدى القبول الواسع لها في العديد من المحلات التجارية، ومراكز الصرافة في الكثير من دول العالم.

- أنه ليس لها غطاء حسي، فالיום تتم معظم التحويلات عن طريق تطبيق للبنك لدى العميل؛ الذي يقوم بتحويل الأموال لأي مكان في العالم للعميل الآخر، دون رؤيته أو رؤية الأموال التي حولها؛ ليقوم الآخر بشراء السلع والخدمات بهذه الأموال عبر التطبيق أيضاً، دون أي وجود حسي للعملة، وهو ما تفعله العملات الرقمية بالضبط؛ فبعد التحويل من شخص لآخر يقوم الأخير بشراء سلع وخدمات من متاجر تقبل التعامل بعملته التي حولها؛ فيحصل بذلك على السلعة كما حصل عليها صاحب التحويل البنكي الأول تماماً.

(224) زيدان - العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية، 52

(225) موقع المتداول العربي، مصدر عملي الإيثريوم والريبل، www.arabictrader.com، تاريخ الدخول

- أنها أشبه بالمقامرة؛ لأن المعدنين يبذلون جهداً كبيراً وقد لا يصلون إلى شيء ، فللرد على هذه المسألة يجب توضيح أن التعدين هو أحد الوظائف التي تحتاج إليها العملات الرقمية ، بينما يوجد المبدلون الذين يقومون بخدمة الصرافة ، ومزودوا المحافظ للعملاء الذين يفتحون محافظ لهم أو إدارة المحافظ نفسها، وعارضوا العملة أي المسوقون ، وغيرهم ممن لهم أدوار في إنشاء وتداول العملات الرقمية ، ومن جهة أخرى فإن بعض العلماء سمى هذا التعدين بأنه عقد جعالة ، أي يستحق العامل عمله بإنجاز مهمته ، ومن المعلوم أن العمل الإلكتروني يحتاج لتدريب وجهد وإمكانية ، وهذا شأن الأعمال الفنية والتقنية جميعاً في عالمنا المعاصر فلا يتساوى من بذل جهداً في العمل والتعلم مع من لم يبذل نفس الجهد .

-ارتفاع مخاطرها وتقلب أسعارها ، فهذا الخطر صار يحدق بالعديد من عملات العالم اليوم ، وقد وضعنا سابقاً ما حدث للجنه المصري والسوداني ، والليرة التركية واللبنانية ما بين عام 2021م وعام 2023م فقد انخفضت تلك العملات أما الدولار الأمريكي -عملة التداول العالمي- أكثر من ثلاثة أضعاف ، وغيرها عملات كثير ، مما جعل علماء الاقتصاد بيتكرون علماً جديداً يسمى بعلم التحوط ، ويربطون هذه العملات المتقلبة بعملة ثابتة كالدولار أو الذهب ، فمخاطر العملات الرقمية موجودة أيضاً في العديد من عملات العالم ، وكذلك في أسهم الشركات التي تنخفض وترتفع بمجرد تصريح إعلامي لأحد المسؤولين .

- أنها تستخدم في أعمال إجرامية ، فالأعمال الإجرامية سابقة لوجود هذه العملات الرقمية ، والأدعى هو إيجاد فرص عمل كريمة للمجرمين ، وتشديد الرقابة على الأعمال الإجرامية ، ومنع الفساد ومحاربة المفسدين من أصحاب السلطة الذين يسمحون بوجود الأعمال الإجرامية من الأساس .

حق ولي الأمر إصدار العملة أهم أسباب تحريم البتكوين:

فالجهالة التي تحيط بالعملات الرقمية تجعل مصدرها مجهول ، وكذلك الضامن مجهول ، والمتحكم بها مجهول ، وهذا يسبب غرراً فاحشاً وجهالة كبيرة وإن كان هذا قد اتضح في الجيل الأول للعملات دون سواه ، وكذلك فإذن ولي الأمر أو من ينيبه غير متوفر في التعامل بالبتكوين مثل البنك المركزي للدولة وهو الذي يقوم بمهام السياسة النقدية في الدولة ، وإصدار النقود وفق اللوائح والقوانين التي يصدرها الجهاز التشريعي للدولة ، وغير ذلك يعتبر اعتداء على مهام الدولة ، فالبنك المركزي يقوم بوضع خطة إصدار النقد ، وحجم تداوله ؛ للتحكم في الكتلة

النقدية المتداولة، والحفاظ على التوازن بين حجم النقد المتداول والسلع والخدمات، والتعامل بعملة البتكوين يؤثر على حركة التداول، ويسبب اضطراباً للبنك المركزي وسلطة الدولة على النقد، فيحدث تضخماً أحياناً وانكماشاً في الأسواق أحياناً أخرى، ومع ذلك فإن إزالة أسباب التحريم شرط قبول هذه العملات والتعامل بها . (226)

فقد قال الأئمة السابقون إن صك العملات من حق السلطان وولي الأمر دون غيره، فقد قال الإمام أحمد بن حنبل "لا يصلح ضرب الدراهم إلا في دار الضرب بإذن السلطان، لأن الناس إن رخص لهم ركبوا العظام" (227) وقال الإمام النووي "يكره لغير الإمام ضرب الدراهم والدنانير، وإن كانت خالصة؛ لأنه من شأن الإمام، ولأنه لا يؤمن فيه الغش" (228) وقال ابن القيم "يمنع من جعل النقود متجراً، فإنه بذلك يدخل على الناس من الفساد ما لا يعلمه إلا الله، بل الواجب أن تكون النقود رؤوس أموال يتجر بها، ولا يتجر فيها، وإذا حرم السلطان سكة أو نقداً؛ يمنع من الاختلاط بما أذن في المعاملة به" (229)

فالولاية والإمامة مقصود منها حراسة الدين، وتدبير شؤون الدنيا وسياستها، وإنشاء النقود أو العملات له أثر كبير في حفظ أموال الناس، وتحقيق الاستقرار الاقتصادي للدول؛ فلا يسمح لأفراد الدولة بالتلاعب بها؛ لأنها من المصالح العامة، فقد رفض أئمة الدين السابقين تقليد الناس للذهب والفضة لاحتمالية الغش والتلاعب فيهما، مع أن قيمة النقود المعدنية محفوظة في ذاتها، أما إصدار النقود الورقية فلا يجوز مطلقاً أن تصدرها إلا الدولة؛ لأنها هي الضامنة لها، أما النقود الرقمية فلا تضمنها دولة، وليس لها وجود حسي من الأساس، والحاجة في عصرنا هذا لضبط إصدار النقود أولى من عصور الأئمة السابقين، لشيوع أساليب الغش

(226) Ahmad Sarhil, Gümüşhane üniversitesi, ilahiyat fakültesi dergisi, Sayı 16, Araştırma makalesi, Sayfa 314.

(227) إبراهيم بن محمد بن عبد الله بن محمد بن مفلح، المبدع في شرح المنقوع، ط2، (بيروت: دار الكتب العلمية، 1994)، 185/3

(228) النووي، محي الدين يحيى، المجموع شرح المهذب، ط2، (بيت الأفكار الدولية، 2013)، 11/6

(229) محمد بن أبي بكر بن أيوب بن سعد شمس الدين بن القيم، الطرق الحكمية في السياسة الشرعية، تحقيق نايف بن أحمد الحمد، (جدة: دار عالم الفوائد، 2013)، 202

والتزوير . (230)

يعد هذا السبب من أهم الأسباب التي تجعل الفقهاء والعاملين في الاقتصاد يقولون بتحريم العملات الرقمية ، لأن فقدان يد الدولة على عملتها وعلى الأسواق وحركة المال بها خطر كبير على الفرد والمجتمع على حد سواء ، واشتغال عموم الناس بإصدار العملات يسبب العديد من المشكلات المالية ، فقدرة الأفراد على إدخال الأموال لأسواق الدول وضخها فيها دون رقابة الدولة يعمل على زيادة التضخم ، وارتفاع أسعار السلع الغير منضبط ، والذي بدوره يحدث اضطراباً في حركة المال ، وزيادة الضغط على فئات كثيرة في المجتمع ، من أهمها محدودي الدخل والموظفين ، وكذلك عدم قدرة الدولة على حماية المتضررين من وجود عملات رقمية مزورة ، أو ليس لها أصل ، أو مراقبة حركة التجارة والسماح للصالح منها ، ورفض الطالح الضار للأفراد والمؤسسات الاقتصادية للدولة ، وهو دور أصيل للسلطات ، ولذا وجب التفكير للوصول إلى حلول تراعي المستحدثات الجديدة للعملات الرقمية ، وسرعة انتشارها ، والمشكلات الناجمة والناجئة عنها في نفس الوقت وهذا دور المجتهد .
ولكي يكون الاجتهاد صحيحاً ودقيقاً في قضايا الاقتصاد المعاصرة؛ ينبغي أن يتحقق فيه ثلاثة أمور وهي:

- 1- وضع تصور دقيق يحيط القضية من كل جوانبها ويسمى هذا ب (فقه الواقع).
- 2- الوصول إلى الأدلة التي توفرت لدى المجتهد من الكتاب والسنة والإجماع، ومن المعلوم أن قضية العملات الرقمية من القضايا الجديدة التي يصعب الحصول على دليل خاص بها في القرآن والسنة والإجماع، وإنما سيكون الاعتماد على القواعد الكلية، والمبادئ العامة والقياس والمصالح المرسلة.
- 3- استخراج مقاصد الشريعة من الموضوع ثم الربط بين واقعه والمنظومة المقاصدية، ومدى تحقق مقاصد الشريعة في موضوع البحث. (231)

(230) سامي مطر الحمود، ضوابط انشاء العملات في الفقه الاسلامي (عملة البيبتكوين نموذجاً)، (أبو ظبي: الهيئة العامة للشؤون الإسلامية والأوقاف، المؤتمر الدولي الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة، 2019) 361

(231) علي محي الدين القرة داغي، العملات المشفرة بين الحل والنحر، بين الواقع والمشهود، (الدوحة: دراسة فقهية اقتصادية مع بيان البدائل المقبولة شرعاً، 2018/03/15)، 19

الأدلة على حرمة التعامل بالبتكوين والرد عليها:

1- أن الهدف الرئيسي لعملة البتكوين هو عدم تدخل البنوك المركزية في تنظيم العملة ومعاملاتها.

والرد على ذلك: أنه فرض محتمل لم يصرح به أحد، ولا يصح الجزم به.

2- أن عملة البتكوين لا تحقق وظيفة النقود الورقية.

والرد على ذلك: أنها تؤدي وظائف النقود الورقية في أنها؛ أداة للتبادل، ولسداد الديون، ومخزون للقيمة، ولتقييم السلع حتى ولو بغيرها؛ ككثير من النقود الورقية في العديد من بلدان العالم الآن.

3- ليس لها غطاء ذهبي مثل النقود الورقية.

والرد بأن النقود الورقية الآن ليس لها غطاء ذهبي، وإنما غطاؤها ضمان دولتها المصدرة لها، وهذا أيضا قد لا تتمكن الدولة من ضمان استقرار عملتها في حالات الحروب والأزمات.

4- ليس لها قبول عام.

والرد أنه هناك أشياء كثيرة يستخدمها الناس في التبادل لها قبول عام لديهم بعيدا عن دعم الدولة لها

5- أن الثمنية غير متوفرة فيها.

والرد أن الثمنية كما تكون بأصل الخلق، تكون أيضا بالاصطلاح، وهو موجود في البتكوين بدليل التعاملات التجارية التي تجري بها في العديد من بلدان العالم.

6- ليس لها وجود حسي فزيائي، وهذا يقلل الثقة فيها.

والرد أن النقدية لا تتطلب الوجود الحسي، وأن التحويلات البنكية التي تتم عبر تطبيق البنك على الهواتف النقالة تعتمد على الاستلام الحكمي، عبر أرقام تحول على الحسابات وليس الوجود الحسي لها

7- تقلب أسعارها صعودا وهبوطا يدخلها في شبه المقامرة.

فالرد أن التقلب لا يؤثر على الثمنية وأن هذه التقلبات موجودة في سائر التعاملات في المعاملات الائتمانية المعاصرة، ولم يتهمها أحد بأنها مقامرة، وكذلك الانخفاض والارتفاع الحاد

في الأسهم للشركات

8- تمويل العمليات الإجرامية، مثل الإرهاب وغسيل الأموال والمخدرات، فيجب الابتعاد عنها من باب سد الذرائع، كما جاء في مذهب المالكية والحنابلة.

ويرد على ذلك بأن استعمالها في تمويل هذه الأعمال أمر عارض وليس جوهرى، وأن مذهب الشافعية والأحناف لم يوافق على ما ذهب إليه المالكية والحنابلة، وكل له أدلته المعتبرة، فضلاً عن إمكانية استخدام النقود الورقية وغيرها في نفس الاستخدام ولم يقل أحد بجرمتها لذلك السبب.

9- إمكانية اختراق حسابات البتكوين وسرقتها.

والرد أن أمر الاختراق والسرقة للبتكوين أكثر صعوبة من العملات الورقية والحسابات البنكية؛ وذلك لاعتماد العملات الرقمية على تقنية البلوك تشين بالغة الصعوبة، وهو سر ضمانها وقبولها من المتعاملين بها.

10- أن عملية التعدين تشبه المقامرة، لأن العاملين فيها يعملون جميعاً ثم ينجح واحد منهم فقط في تعدين عملة كل عشرة دقائق ويفشل الآخرون. والرد أن عقد الجعالة قائم على تحقيق العمل وإنجازه من قبل العامل؛ فإن أنجزه أخذ أجره وإن لم ينجزه لا يأخذ شيئاً؛ حتى وإن بذل جهداً ومالاً.

11- عدم اعتراف قانون الدولة يجعل العملات الرقمية تفقد صفة الثمنية.

والرد أن عدم اعتراف الدولة لا علاقة له بالنقدية والثمنية، فهناك أعرف نقدية كثيرة لتبادل السلع والخدمات في كل مجتمع، كاعتماد مجتمع الرعاة الأغنام والماشية كنقد بينهم، ومجتمع الزراعة الحبوب والتمور كنقد فيما بينهم، وهكذا. (232)

وقد حرمها الشيخ على القرّة داغي⁽²³³⁾ تحريم الوسائل وليس تحريم المقاصد والذات، وذلك في عام 2018 م؛ فقال إن الراجح في عملة البتكوين وأخواتها بصورتها الحالية أنها ليست

(232) الشيخ، التأصيل الفقهي للعملات الرقمية، 40

(233) هو علي محي الدين القرّة داغي، ولد بقرية قرّة داغ، عام 1949 بمحافظة السليمانية بالعراق، ثم حصل على الجنسية القطرية، فهو عالم وفقه سني، شغل منصب الأمين العام للاتحاد العالمي لعلماء المسلمين، وقد أخذ الإجازة العلمية من عدد من علماء المسلمين منهم الشيخ مصطفى داغي عام 1970، وتخرج في المعهد الإسلامي، ويشهد له علماء عصره بعلمه وفقهه ودقته في المعاملات الإسلامية.

نقدا كاملا، ولكنها أقرب إليه، ولا توجد دولة اعتبرتها نقداً، ولو تم ذلك لأصبحت نقداً، لأن أنواع النقود كثيرة، فهناك أنواع كثيرة من النقود اليوم تؤدي وظيفة واحدة وليست الأربعة وظائف مجتمعة للنقود، ولو ضيقنا مفهوم النقد على النقود التي تجتمع الوظائف الأربعة فيها لما تحقق الشرط في العديد من النقود والعملات التي تتعامل بها بعض الدول الحالية، أما البتكوين وأخواتها فهم وسيلة وذريعة إلى المحرم لذاته، فإن انتفت الغاية المحرمة التي يؤدي إليها؛ انتفى الحكم بالحرمه، أما المحرم تحريم المقاصد - وهي ليست كذلك - فهو المحرم لذاته مطلقاً، ولا يجوز التعامل به إلا عند الضرورة؛ فالرأي أنه يحرم المضاربة بها لأنها ليست عملة في الوقت الحالي، أما من استخدمها في التبادل فهو أقل إثماً ممن ضارب بها. (234)

ثانياً: الذين قالوا بحل العملات الرقمية المشفرة:

عند نشأة النقود الورقية كانت عبارة عن سندات دين في ذمة مصدرها، فهي لا تعدو كونها وثيقة كتبها المدين ليتمكن الدائن من استلام دينه بها متى أراد، وتجرى عليها أحكام الحوالة في كتب الفقه، ولا يصح أن يتم الشراء بها للذهب والفضة عند غطائها بهما؛ لأنه لم يتم التقابض، فقبض الوثائق لا يعد قبضاً لغطائها من الذهب والفضة، ولا تعتبر الزكاة بها قبل أن يقبض المدفوعة لها غطاءها من الذهب أو الفضة أو يشتري بها عروضاً، وكان هذا الرأي في بداية نشأة النقود الورقية (235).

أما بعد تطور النظام النقدي لم يعد هذا الرأي مقبولاً، فالأوراق النقدية الآن أثماناً عرفية مستقلة، وخاصة بعد إلغاء غطائها بالذهب والفضة، وعليه يقاس أمر العملات الرقمية؛ من حيث نشأتها وتطور قبولها، وثمنيتها العرفية، فالنقود الافتراضية تعتبر نقوداً مثلها مثل الورقية المتداولة في معظم مناطق العالم، وتتوافر لها أيضاً شروط السلع كباقي السلع المصنفة أموالاً، فيقبل المقايضة بها، ويثبت لها الثمنية العرفية بمجرد الثقة والقبول (الرواج)، أما الثمنية المطلقة فللذهب والفضة على وجه الخصوص وقد استدلو على ذلك بقول الإمام مالك (236) في

(234) الفقرة داغي، العملات المشفرة بين الحل والتحریم، بين الواقع والمشهود، مرجع سابق، 56

(235) محمد تقي العثماني، بحوث في قضايا فقهية معاصرة، ط3، (دمشق: دار القلم، ج1، 2017)، 142

(236) هو عبد الله بن أنس بن مالك بن عامر الأصبحي الحميري المدني، الفقيه والمحدث وصاحب المذهب الثاني بين أئمة الفقه الأربعة المشهورين عند أهل السنة والجماعة، والذي يسمى بالمذهب المالكي، ولد بالمدينة المنورة عام 711م، عاش في أواخر العصر الأموي وأوائل العصر العباسي، وتلمذ على يديه العديد من الأئمة، منهم

الفلوس فقد سئل " أبيع الفلوس بفلسين؟ فقال إني أكره ذلك، وما أراه مثل الذهب والورق في الكراهية " ويقول " لو أن الناس أجازوا بينهم الجلود حتى يكون لها سكة وعين، لكرهتها أن تباع بالذهب والورق نظرة " ففيها إشارة إلى ما اعتبره الناس معايير للأثمان، ومنها النقود الافتراضية التي يعتبرها ويثق فيها كثير من الناس ويقبلونها في تعاملاتهم ويرضون بها. (237)

فالذين قالوا بحل العملات الرقمية المشفرة اعتمدوا المالية والنقدية وثنية العملات الرقمية، وكانت أدلتهم على الوجه التالي:

- الأصل في المعاملات الإباحة: وخاصة إذا كانت هذه المعاملات تعود على الناس بالنفع والفائدة، ما لم يرد مانع صريح بحرماتها.

- العملات الرقمية المشفرة تقوم ببعض وظائف النقود: فيتم تبادل السلع والخدمات بها، وهي مخزون ومستودع للقيم، وقد تكون أكثر أماناً من بعض أنواع النقود الورقية المتداولة لبعض الدول، ويمكن أن تكون مقياساً للقيمة فيما بين العملات الرقمية المشفرة، فلها قيمة محدودة ومعلنة لدى مكاتب الصرافة في بعض الدول.

- تعد العملات الرقمية مالاً متقوماً شرعاً: فالواقع أنه يمكن التملك بها غيرها من العملات والسلع والخدمات، بل وتجب فيها الزكاة بقول كثير من العلماء حفظاً لمصالح الفقراء.

- متوقع أن تكون العملات الرقمية المشفرة هي عملات المستقبل: حيث يزداد التعارف عليها بين الناس يوماً بعد يوم، وهو الأمر الذي أقره الإمام مالك بأن النقود تصبح نقوداً بالعرف ولو كانت جلوداً إذا اتسعت رقعة التعامل بها بين الناس. (238)

ويرى البعض أن عملة البتكوين أقرب للتمويل الإسلامي الخالي من الديون الربوية من غيرها، لأنها عملة غير تضخمية، وأنها تصلح أن تكون مستودعاً للقيمة عند كسب ثقة المستخدمين لها، ووسيلة لتخزين المدخرات بعيداً عن التضخم، والحفاظ على قيمة الثروة دون الدخول في

الإمام الشافعي، وسفيان الثوري، وعبد الرحمن الأوزاعي، وأبو حنيفة النعمان، ومن أهم مؤلفاته موطأ الإمام مالك في أحاديث النبي الكريم - صل الله عليه وسلم - توفي عام 795 بالمدينة المنورة ودفن بالبقيع.

(237) أحمد معبوط، الآثار الشرعية لتداول النقود الافتراضية، (كلية العلوم الإسلامية، جامعة الجزائر، المؤتمر الدولي الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة (العملات الافتراضية في الميزان))،

أبواب الربا المحرم، الذي يمثله الائتمان الربوي المعتمد على خلق النقود، وبالتالي فالتكوين لا تدخل المتعاملين بها في حيز الربا، لأن قيمتها محفوظة فيها دون الحاجة لائتمان أحد، بل إنها تمثل بديلاً مناسباً للدول التي لا يوجد بها مؤسسات مالية ذات كفاءة، وخاصة في دول العالم الثالث، وتعد خروجاً من سيطرة النظام الدولي التي يفرضها على شعوب الدول الفقيرة والنامية، وخاصة أثناء الحروب، والتهجير، والعقوبات المالية، فالتوسع التكنولوجي يمكن أن تكون أداة للضغط على هدر الإنفاق الحكومي، والحد من التضخم الذي يسبب عجزاً في ميزانيات الدول، وقد يحد من الحروب والتسلط على أموال الشعوب الفقيرة، فقد تكون التكوين وأمثالها من العملات الرقمية وسيلة ثورية على النظام العالمي الذي يتبنى اللامعادلة في توزيع الثروات، وفرصة للخروج من هيمنة النظام الواحد، الذي يستخدم الربا في كل معاملاته بخلق النقد من خلال الائتمان الربوي، وتعد العملات الرقمية أكثر أماناً كلما تقدمت التكنولوجيا؛ فتسجيل الأصول في البلوك تشين هو بمثابة التوقيع الرقمي الموثق، فعملية التكوين تتيح لحاملها عمل مجموعة من الرسائل تظهر على الشبكة العالمية في زمن محدد؛ فالعملة الواحدة يمكن استيعابها لألف رسالة، وهذا يعد توثيقاً قوياً للمستند، مما يضفي عليه قيمة مالية معتبرة زهيدة التكلفة. (239)

وعليه فلا مانع من اعتبار العملات الرقمية المشفرة نقوداً إذا تم قبولها بين الناس واستقر التعامل بها، ولكن مع اشتراط اشراف الحكومات عليها واكسابها صفة الإبراء، وإقرارها بضمان حقوق المتعاملين بها. (240)

اعتبار العملات الرقمية عملات خاصة:

وهناك رأى اعتبر النقود الافتراضية نقوداً من نوع خاص، وقد عرفوا النقود الخاصة: بأنها نقود تتداول في مجتمع معين على أنها أثمان للمبيعات، ووسائط للدفع الخاص ببعض المتاجر، وبالتالي تكون نقوداً وأثماناً لمن تعامل بها ورضيها دون غيره، ومن حق السلطان منعها إذا رأى في ذلك المصلحة، واعتبار العملات الافتراضية عملات خاصة له وجاهاته من عدة أوجه وهي:

(239) شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 59

(240) لطيفة كرميش، التكييف الفقهي للتعامل بالعملات الرقمية وضوابطه، رسالة دكتوراة، كلية العلوم

الإسلامية جامعة الجزائر، 2018

-توافق واقع العملات الخاصة مع العملات الافتراضية، فالخاصة تتداول في مجتمعات معينة باعتبارها أثماناً للمبيعات، وكذلك الافتراضية مقبولة في بعض المتاجر والمواقع التجارية دون غيرها.

- عدها أغلب الفقهاء على أنها عملة نقدية من حيث الأصل، لأنها تعود إلى ما تعارف عليه الناس، وأن التمسك بمادة معينة للنقود لا دليل عليه، فلم تقتصر النقود على الذهب والفضة؛ وهو ما قاله العديد من العلماء؛ فعلة الثمنية المطلقة متوفرة في العملات الافتراضية، بل وقال بعض العلماء إن علة الثمنية هذه تجعلها أقرب إلى الذهب من العملات الورقية؛ لأن استخدامها عالمي كالذهب وليست مقصورة على قطر معين؛ أي ليست محلية الاستخدام كالنقود الورقية، ولذلك فاعتماد النقود الافتراضية في التعاملات عبر شبكة الانترنت لم يثبت منعه شرعاً لاصطلاح الناس عليها، واعتبارها أثماناً للأشياء فالأصل في المعاملات الحل والإباحة .

- قيام العملات الافتراضية ببعض وظائف النقود الأربعة، فقالوا أن هذه الوظائف ليس بالضرورة أن تكون مجتمعة في نقد حتى يعد نقداً فهي ليست أركاناً، فعندما يتمنع المجتمع بالاستقرار الاقتصادي تكتمل وظائف النقد لديه، أما عندما يكون التضخم والانكماش والاضطراب في أسعار العملات يضطر الأفراد إلى التعامل بعملات أخرى تقوم بوظائف النقد كالذهب والدولار وغيرهما، أو العملات الافتراضية كبديل، ويلاحظ قصور العملات الافتراضية عن القيام بكل وظائف النقود، فوظيفتي مقياس القيمة، ووساطة التبادل تقوم بها بشكل جيد، أما أنها مخزون للثروة ومعيار للمدفوعات الآجلة فيمنع البعض التذبذب الحاد في أسعارها من التعامل بها في هاتين الوظيفتين، ولعل الاقتصاديون يرون أن وظيفة مقياس القيمة ووسائط التبادل هما وظيفتان أساسيتان للنقود، أما وظيفة مخزون القيمة ومعيار المدفوعات الآجلة فهما وظيفتان مشتقتان غير أساسيتين . (241)

ظهر في التاريخ كثيراً ما يسمى ببدايل التبادل، فهناك كثير من وسائط الصرف المختلفة تم تداولها كعملات غير تقليدية عبر الحقب الزمنية المختلفة، مثل أوراق فترة الكساد الكبير في

(241)ابراهيم عبد الحليم عبادة، مساعد راشد الجمهور، *زكاة العملات الافتراضية معالجتها الفقهية وآثارها*

الاقتصادية، (الأردن: كلية الشريعة والدراسات الاسلامية جامعة اليرموك، المؤتمر الدولي الخامس عشر لكلية

الشريعة والدراسات الاسلامية بجامعة الشارقة (العملات الافتراضية في الميزان))، 411: 413

حقبة الثلاثينيات ، ونظام المقاصة الائتمانية المتبادلة ، والذي تعاملت به سويسرا وغيرها ، والتي اعتبرتها مالاً متقوماً يقتنيه الإنسان لتحقيق منافع مشروعة له ، ومع ذلك فالحكم بمالية هذه الأشكال لا يعني خلوها من المخاطر كسائر الأموال والأصول ، أما ما يثار حول العملات الرقمية المشفرة في هدر الطاقة ، واتخاذها أداة للجرائم ؛ لا تعتبر أوصافاً يبني عليها الحكم الشرعي ؛ وإنما ينظر لها من جانب الجهات المتخصصة في كيفية ضبطها فنياً وقانونياً ، وعليه فالعملات المشفرة أموال متقومة وملكيات معتبرة ، وتوافق المتعاملون بها على شكل إنشائها وشروط مبادلتها بأموالهم ، ليحققوا منافع مشروعة ، فلا نجد في الشرع ما يمنع تملكها ، ولا يجوز شرعاً التعدي عليها بالإتلاف أو السرقة . (242)

ومن هذا يتبين أن الحكم العام للنقود الافتراضية في التكييف الفقهي لها أن الحكم الشرعي هو - الإباحة في تعدينها وإصدارها أو التعامل بها ، أو المتاجرة بها في السلع والخدمات ، واعتبارها أثماً ومعياراً للقيم ، ولا يجوز شرعاً التعدي عليها أو سرقته ، أما الحكم عليها من باب سد الذرائع ، فبالنظر إلى نظرية الباعث التي تحدث عنها الفقهاء ، فلو كان الباعث من استخدامها هو الاستفادة من مزاياها المختلفة فهي مباحة ، أما إن كان الباعث من استخدامها أشياء محرمة فهي كذلك ، وهذا يرجع لتقدير المفسد والمزايا والمصالح التي تحققها بين موسع ومضيق وهو أمر اجتهادي بحت .

- الحكم بأنها بيع غرر لأنها معرضة لارتفاع حاد وانخفاض حاد في قيمتها ، فهو أمر لا يخلو منه كثير من العملات المالية لكثير من الدول اليوم ، والأصل في النهي عن بيع الغرر أنه له وجهان أحدهما سيء والآخر حسن ، وكلا المتعاقدين يود أن يكون الوجه الحسن له فيقع الخلاف بينهما ، ولهذا نهي عنه الشرع الحكيم ، ويستثنى من بيع الغرر أمران .

1- ما يدخل في المبيع تبعا ، فلو أفرد لا يصلح بيعه .

2- ما يتسامح فيه لحقارته أو لمشقة تمييزه .

وأجاز أصحاب المذهب المالكي بيع ما تدعو الحاجة العامة إليه من الغرر ، مثل بيع الجزر وهو بداخل الأرض ما بدا صلاحه ، والنقود الافتراضية تابعة للأوراق النقدية في عموم البلوى ، وعدم القدرة على الاحتراز عنها إلا بالمشقة ، فالتعامل بها يتم التجاوز عنه عند المتعاملين بها

(242) شخار ، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية ، 101

في الغالب، والغرر فيها غير مفض إلى الخلاف والنزاع، أما الشافعية والحنفية فقد أخذوا بالاحتياط.

واختلاف المذاهب الفقهية في ذلك هدفه الحد من النزاع وحماية الأموال، وهذا أمر موجود في النقد الافتراضي وغيره، فالنظر الشرعي لتحقيق حفظ أموال الناس ينبغي توسيعه ليشمل النظام النقدي كله لما يحمله من مظالم وخلل.

- وبالنظر إلى حكم الجهالة في العملات الرقمية: فمعلومية (الذات، والقدر، والصفة، والأجل) من شروط المعقود عليه، والجهل بها يفسد المعاوضة على المتعاقدين أو أحدهما، فلا بد من معلومية المتعاقدين عليه والقدرة على تسليمه، أما معرفة العاقدين لبعضهما فهو أمر غير ذي أثر، مادام توفرت أهليتهما للتعاقد وتوفير الرضا بينهما، ومع ذلك فإن الحكم بإباحة النقود الافتراضية كحكم شرعي؛ ينبغي أن تنظر إليه الدولة فتطلقه أو تقيده، لأنها مسؤولة عن مصالح الناس وهذا ما تقتضيه السياسة الشرعية، ولأن إصدار العملة المالية تعتبره الشريعة وظيفة خاصة بالدولة. (243)

ثالثاً: الذين قالوا بالتوقف في الحكم على العملات الرقمية المشفرة:

أخذ بعض العلماء بمبدأ الورع، وترك الحكم الشرعي فيها للمجامع الفقهية، لعدم وضوح التصور الكامل لها، فما زالت يلفها الكثير من الغموض من حيث الحصول عليها وتداولها، فقد قالوا إنه من المبكر الحكم عليها؛ لعلمهم بنوع واحد أو اثنين منها تحفهما المحظورات، وقد يظهر في المستقبل عملات تعالج قصور السابق، وتكون مطابقة للمواصفات الشرعية وتنظمها القوانين والتشريعات الدولية. (244)

أما الحكم الصادر عن مجلس مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي في دورته الرابعة والعشرين- بمدينة دبي - بدولة الإمارات العربية المتحدة - عام 2019 م.

فقد قرر التوقف عن الحكم بجل أو حرمة العملات الرقمية المشفرة، وأوصى بالمزيد من البحث والدراسة للقضايا التي تؤثر في الحكم وهي:

(243) معبوط، الآثار الشرعية لتداول النقود الافتراضية، 394

(244) زيدان، العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية، 54

- ماهية العملات المشفرة، وهل هي سلعة أو منفعة؟ أم أصل رقمي؟ أم أصل استثماري؟
- هل تعد العملة الالكترونية المشفرة متقومة وتممولة شرعاً؟

فسبب التوقف: هو غياب المعرفة والتصوير الكامل للعملات وإزالة الغموض عنها. (245)

وفي كلام أكثر حداثة من سابقه قال الشيخ علي القره داغي - الأمين العام لاتحاد علماء المسلمين بأن "عملة البتكوين ونحوها من العملات الرقمية المشفرة، لا تعد عملة في ضوء الاقتصاد الإسلامي بوضعها الحالي، فلا يجوز تداولها أو شراؤها؛ فتحريمها تحريم وسائل، ولكن يحرم المضاربة بها؛ فإنها ليست عملة في الوقت الحالي، فليس لها أصول، ولم تتحول إلى صكوك أو أسهم، ودعا الحكومات الإسلامية لوقف التعامل والتداول بها حتى ينصلح حالها، ودعا في الوقت نفسه بالعناية بها، والاهتمام بتقنية البلوك تشين. (246)

ونخلص من ذلك بما يلي:

- أن الفقهاء لا يوجد عندهم نص حاسم يحرم العملات الرقمية، لأنها من النوازل والمستجدات التي مازالت تحتاج إلى بحث ودراسة وتعمق، وأن النصوص التي احتكموا إليها كانت من اجتهاد التابعين للعصر النبوي والخلفاء الراشدين الذين استخدموا نقود الرومان دون غضاضة، وبالتالي فالأمر به سعة ويسر، وأنه ليس من أصول الدين وأحكامه، وإلا لما تركه النبي الكريم -صلى الله عليه وسلم- دون توضيح وتحديد.

- أن حماية النظم السياسية والمالية كانت هي الأولوية التي اهتمت بها المجامع الفقهية ودور الفتوى، حفاظاً على استقرار النظام العام للدولة واحتراماً لقوانينها ومؤسساتها، ويظهر ذلك في معظم الفتاوى والأحكام الصادرة عنهم، وكذلك تظهر في الأدلة الشرعية والواقعية التي استندوا إليها، والتي كان أهمها عدم السماح بإصدار النقود لغير الحكام؛ على اعتباره حقاً أصيلاً لهم دون غيرهم.

- النظام المالي والاقتصادي العالمي الحالي أضحي متداخلاً لدرجة كبيرة، وأصبح من شبه المستحيل قيام أي دولة بسد احتياجات مواطنيها دون التبادل التجاري مع الدول الأخرى،

(245) ينظر: قرار مجمع الفقه الإسلامي رقم (8/24) 237، بشأن العملات الإلكترونية عبر الرابط

www.aifa.org.15192.html.

(246) زيدان، العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها الاقتصادية، 55

وهذا التبادل لا يتم إلا من خلال عملة وحيدة وهي الدولار والتي تسيطر على حركة التجارة العالمية، وهذا أمر لم يعد مقبولاً في عصر الرقمنة والتكنولوجيا.

- أن العلم بمهية العملات الرقمية وأنواعها، ومكوناتها وكيفية تعدينها، وطريقة عمل المحافظ، وغيرها من الأمور التقنية الكثيرة التي يحتاج إليها الفقيه عند إصدار حكمه وفتواه؛ ما زالت غائبة وكثيرة ومعقدة، ولكنها هامة في صحة الفتوى، ويجب الإلمام بها قبلها، أو الاستعانة بالمتخصصين التقنيين والفنيين بهذا المجال.

- الأحكام والرؤى التي تكونت عن العملات الرقمية قد استقت معلوماتها من عملة البتكوين وحدها في معظم الأحيان، وظروف إنشائها، وأشكال اضطراب أسعارها، وعدم معلومية مصدرها وجهالته، وتوقفت عند ذلك في حين أن العملات اللاحقة للبتكوين -العملة الأولى- قد تلافت الكثير من عيوبها.

- ويميل الباحث للأخذ برأي الذين قالوا بكل هذه العملات الرقمية المشفرة مع وجود مجموعة من الضوابط الشرعية والقانونية:

أ- إشراف الدولة ورقابتها على الشركات التي تصدر محافظ التداول.

ب- عدم استخدام هذه العملات في المعاملات المحرمة والممنوعة قانوناً.

ج- البعد عن الغرر أثناء عملية التعدين بتحديد أجر للمعدنين.

3.2 العملات الرقمية المشفرة في ظل التجارة الإلكترونية والأزمات الاقتصادية: (أزمة كورونا 2019 م نموذجاً)

مرت بالعالم خلال العقد الأخيرين حتى عام 2023 م العديد من الأزمات مثل : جائحة كورونا، وأنفلونزا الطيور والخنازير، وأحداث الربيع العربي وتدابيرها، والحرب الروسية الأوكرانية، والأزمة العقارية، وإفلاس العديد من الدول مثل لبنان، وإفلاس بعض البنوك الكبرى على مستوى العالم مثل بنك سيلكون فالي، والتضخم الكبير في الأسعار بالأسواق، وضعف القيمة الشرائية للعملات، وانحيار العديد من العملات المحلية للدول مثل الليرة السورية واللبنانية والتركية والجنسية المصري والسوداني وغيرها أمام الدولار، وانحيار البورصة العالمية، مما أحدث حالة من عدم الثقة والأمان في النظم المالية الحالية، واتضح ضعف الدول والحكومات وبنوكها المركزية في قدرتها على تجاوز تلك الأزمات والتعامل معها دون أن يشعر بها المواطنين ولكنها

أثرت عليه بشكل مباشر ،ومن هنا فقد فكر الناس في الملاذات الأمنة ؛فاهتدى بعضهم لشراء الأصول وآخرين وضعوا أموالهم في الذهب ،وصنف ثالث وجد ضالته في العملات الرقمية ،للمحافظة على أمواله في ظل تلك الأزمات الكبرى .

3.2.1 الفلسفة الاقتصادية للعملات المشفرة:

تقوم الفلسفة الاقتصادية للدول على ترسيخ مفهوم ضرورة الهيمنة الكاملة للدولة على كل المفاصل الاقتصادية بها ،ومحاربة وتجريم أي منظومة تخرج عن السياق الذي حددته الدولة ،وقد احتوت الكتب الاقتصادية على ضرورة التدخل الحكومي ،حتى وإن أحدث ذلك مساوئ اقتصادية فادحة ؛وهو ما نراه اليوم جليا في العديد من الدول وخاصة النامية منها ،فعندما اختصت الحكومات وحدها بإدارة النقد كثرت الكوارث ؛بإنفاقها الهائل على التسليح ودخولها في حروب شاملة ماحقة ،وسوء توزيع شديد للثروة ،ووجود سرقات كبيرة لمخدرات الشعوب ،ثم تغطى على ذلك بخلق وطباعة النقد لتمويل الإنفاق الحكومي ؛بما ليس في صالح الشعوب من حروب وخلافه ،وقد تحدث الليبراليون الكلاسيكيون عن الاقتصاد في القرن العشرين أمثال (مينجر ،ميريس ،هايك) فقالوا بأن سلامة النقد هو مدى مقاومته لسيطرة الحكام ،فكتب كارل منجر-مؤسس المدرسة النمساوية - (1840-1920 م) "المال ليس اختراعا للدولة " لأنه ليس ناتجا عن قانون تشريعي ،واقرار السلطة السياسية ليس ضروريا لوجوده ،وقد أصبحت بعض السلع نقوداً بشكل طبيعي تماماً نتيجة للعلاقات الاقتصادية التي كانت مستقلة عن سلطة الدولة ؛فالمال يعتبر تلقائياً على تحقيق المصلحة الذاتية للأفراد ،فلم تكن هناك حاجة بالانتقال من حالة المبادلة إلى الاقتصاد النقدي التي ألزمت الحكومات شعوبها به رغما عنها ،فالقوة الشرائية للنقود تتوقف على مدى إقبال الناس عليها وتحقيقها لمطالباتهم . (247)

إن استحداث أي شيء جديد في الأشياء التي يحتاجها الناس في معاشهم ،وإقبال الناس عليه وقبولهم له ؛يدل على وجود بعض النقص والمشكلات في القديم السائد الذي يستخدمونه ،الأمر الذي دعاهم لاستحداث وابتكار ما يحل مشكلاتهم ويحقق رغباتهم ،فعندما كثرت الأزمات الاقتصادية للدول وطالت أفرادها ؛بحث هؤلاء الأفراد على ما يحقق رغباتهم ،ويحفظ

(247)شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 46

أموالهم ويساعدهم على إتمام مصالحهم دون عائق أو رقابة أو توسع في فرض الضرائب والرسوم عليهم، فلجئوا للعمليات الرقمية المشفرة كمستحدث جديد يتعاملون به فيما بينهم، دون قيود من حكومة أو بنك مركزي، لا يخضع للتضخم أو المصادرة أو الضرائب والرسوم، ولاقى شكلاً من الثقة والقبول لديهم .

ولذا فقد رفضت معظم الحكومات العملات الرقمية وحاولت التضيق عليها، وهذا الأمر من التضيق والتقييد لن يكون إلا إذا اتفقت كل حكومات العالم عليه وهو أمر مستحيل، لأنها لم تتفق على ما هو أخطر من ذلك كالاتجار بالمخدرات والبشر، وعلى رأس الراضين لتلك العملات البنوك المركزية الداعمة لهيمنة الدولار، وقد ذكر التاريخ أن الرئيس الأمريكي (روز فلت) أمر بمنع شراء الذهب؛ لزيادة قيمة الدولار خلال فترة الكساد الكبير، وهذا ما يمكن أن يحدث مع البتكوين وأخواتها؛ إذا شعر الاحتياطي الفدرالي أن احتكاره للعملة العالمية مهدد، حتى وإن استخدموا ذريعة أن العملات الرقمية وسيلة لتمويل الإرهاب والأعمال الإجرامية، فالعملة ما زالت في انتشار وصعود من حيث القبول والاستخدام، ولعل عدم قدرتهم على تعميم الأصول ومصادرتها، جعلتهم يتخوفون من الخصوصية والتخفي للمستخدم، وهذا ما يعتبره المتعاملون بالبتكوين ضماناً للحقوق الأساسية للأفراد وحماية لهم من تعسفات السلطة؛ بادعاء محاربة الإرهاب أو العقوبات المالية، بينما محاربة الفساد والمخدرات والتجارة غير المشروعة تحتاج إلى تخفيف منابعه وليس التضيق على تمويلها فقط، وكان الأجدر بالحكومات إصلاح نظامها النقدي، ومعالجة عجز الموازنة، وحصر الإنفاق العام على موارد المال العام والضرائب، فيرى الشعب عدالة في توزيع المال العام، فتسحب هذه الأموال من أسواق المال العام بكل سهولة ويسر . (248)

ويتضح من هذا أن الشعوب قد سئمت من تحكم دولة أو أكثر من دول العالم في رقاب الجميع، وبات رفض الهيمنة على مستقبل الشعوب ومقدراتها لا يليق بتلك الحقبة من الزمن التي سهل فيها الحصول على الأخبار والمعلومات من أكثر من جهة، وتيسرت القدرة على توثيقها وتحليلها، ومعرفة من يسير الأحداث لصالحه، وذلك من خلال تعدد وسائل الاتصال

(248) المرجع السابق، 63

،وعلى رأسها شبكة الإنترنت ،ففرض الولايات المتحدة الأمريكية الدولار على العالم في تعاملات الدول الخارجية ،وجعله العملة ذات الهيمنة على الجميع ،مع أنه ليس له أي غطاء مالي سوى سيطرة وقوة الولايات المتحدة الأمريكية على مفاصل الاقتصاد والسياسة العالمية ،أمر بات يحتاج لحل يتيح للدول أن تتبادل منتجاتها وخاماتها وسلعها دون وصاية من أحد ،وخاصة في ظل تغيير القوى السياسية والاقتصادية للدول ،وبزوغ نجم الصين والهند ودول شرق آسيا وغيرها ،وخاصة إذا وضعنا الجانب الشرعي وهو المعيار الأوحده الذي يقوم عليه الاقتصاد الإسلامي ،ليحقق العدل والحرية في أمر المال كما ارتضاه الشارع الحكيم سبحانه وتعالى .

فالأوراق النقدية الأجنبية في صورتها الحالية لا تقوم بالدور النقدي الذي تتطلبه الشريعة الإسلامية ،لعدم تغطيتها بأي غطاء ،وبالتالي عدم قيامها بوظيفتها بشكل عادل ؛فالدولار الأمريكي قائم على الغش والغبن وتزييف الحقائق ،فبعد اتفاقية بريتون وودز سنة 1945 م ،وخروج الولايات المتحدة الأمريكية منتصرة في الحرب العالمية الثانية ضمنت الدولار الأمريكي ،ونزعت الغطاء الرسمي عنه وتركت قيمته تحددها قوى السوق والعرض والطلب عليه ،ثم قامت أوروبا بإصدار عملتها الصعبة اليورو لتنافس الدولار الأمريكي ،ولتستحوذ على حصة من الكعكة العالمية ،فدخلنا في خدعة وهي مقارنة قيم العملات بعضها ببعض ،فعندما يقل الدولار أمام اليورو ترتفع أسعار السلع من معادن وحبوب ونفط ،وعند عودته يهبط اليورو إذا ما قورن بالذهب ،وإن هبوط في قيمة أي عملة هو هبوط لكل العملات بنسب متفاوتة ،وهو ما يسبب التضخم ،ولقد حاول فقهاء الشريعة الإسلامية وضع حلول لآثار التغيير في قيمة العملة ،وعدم قدرتها على أداء التزاماتها ،ويا ليتهم وضعوا نظاماً خديماً منتجاً لاستخدام النقود كوسيلة ،وأداة للمنتجين وللقيمة المنتجة ،وليست كأداة إنتاج في ذاتها . (249)

ومع ذلك فقد ظهر توجه عام في السنوات الأخيرة في العديد من الدول ذات الأنظمة المالية المتطورة ؛لإلغاء النقد الورقي نهائياً ؛ليحل محله النقد الإلكتروني فقط ،فيكون النقد مجرد أرقام على الحواسيب وتطبيقات الهواتف ؛وبرروا ذلك بأن النقد الورقي يساعد على نمو الجريمة

(249) راجي أحمد عبد الملك حميد الدين، *دراسة شرعية وقانونية لوسائل ونظم الدفع الإلكترونية*، (رسالة

دكتوراة، قسم الشريعة الإسلامية، كلية الحقوق، جامعة القاهرة 2010)، 20،

،والتهرب الضريبي ،وهو يعطي الحق لهذه الحكومات في مصادرة أموال الناس والتحكم فيها تحت زعم تمويل الإرهاب وغسيل الأموال ،ومن هنا كانت الخشية من سيطرة الحكومات على ثروات المجتمعات ،فجاءت العملات الرقمية المشفرة اللامركزية لتفك سيطرة الحكومات على الثروات ،ومازال العالم يتربص هل تنجح هذه العملات في ذلك أم تخفق ،ولا يزال التدافع مستمراً . (250)

ومن جهة أخرى فما زال الذهب يحقق ثقة الناس في نقديته رغم تراجع وظيفته في تسعير السلع والخدمات لندرته ،ولكنه لن تستمر هذه الثقة إذا اكتشفت كميات كبيرة منه ،أو سقط نيزك ذهبي من الفضاء على الأرض فيملؤها ذهباً ،أو لو تم إنتاجه من عناصر رخيصة كيميائياً ،فليست الندرة وحدها ما يحقق تلك الثقة ،ولكن عدم تآكل هذا المعدن فزيائياً ؛فما وجد منه قبل قرون لا يزال موجوداً على حالته ،ومع ذلك فالتعامل بالذهب في عصر الرقمنة أصبح أمراً غير عملي ،وكذلك ربط العملات به يسهل التلاعب بها ،وهو ما نراه جلياً اليوم ،فالعملات المضمونة بالذهب لا يمكن نقلها عبر المكان بسهولة إلا عند ضمائها من طرف ثالث ،كما أن الجيل الجديد لهذه الألفية لا يغيره الذهب الذي يحتاج لإجراءات عديدة لامتلاكه وحفظه ،وباتت ثقتهم في التكنولوجيا الرقمية أكبر بكثير ،وخاصة أن البنوك نفسها قد خصصت عدداً كبيراً من موظفيها للعمل في تقنية البلوك تشين ؛استعداداً لأي تغيير سريع في شكل النقد لن ينتظر المتخلفين . (251)

عصر الرقمنة الذي يشهده عالم اليوم لم يعد شكلاً من أشكال التقدم العلمي والتكنولوجي فحسب ؛بل صار ثقافة تشكل عقلية جيل كامل جديد لا يعرف غير التكنولوجيا في كل تعاملاته الاجتماعية والاقتصادية والتعليمية ،وتدخل التكنولوجيا الرقمية في كل مفاصل حياته ،فلم تعد تستخدم للرفاهية بل صارت ضرورة ومطلب من مطالب الحياة ،وعليه فالتعاطي مع هذا التطور وإحاطته بسياج الشرع الحنيف دون لي للنصوص أو تهاون في الأحكام الثابتة ؛أصبح فرض لازم على كل العاملين والمشتغلين بأقسام الشريعة العطرة حتى لا يتوقف الزمان بنا ،ونتأخر عن تقديم صحيح ديننا الذي يناسب كل عصر وأوان . وخاصة أن الدول الكبرى

(250)شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 21

(251)المرجع السابق، 55

التي تتحكم في الاقتصاد العالمي تدفعنا دفعا للتعامل بالقروض الربوية التي تفرضها المؤسسات المالية العالمية، والتي باتت أصابع الاتهام تشير إليها في صناعة الأزمات المالية العالمية حتى لا تفقد سيطرتها وهيمنتها على دول العالم وخاصة الضعيفة منها، ولعل انتفاضة دولة مالي والنيجر ضد تحكم فرنسا في مواردهم من الذهب واليورانيوم في يوليو 2023 م خير دليل على ذلك .

ومن ناحية الاقتصاد الإسلامي؛ فإن تفكيك النظام المالي العالمي بات مطلباً شرعياً؛ لاعتباره واعتماده على الربا في كل أركانه، ولذا فقد باتت الحاجة ملحة لإيجاد البديل، الذي يتيح الخروج من سطوة وسيطرة هذا النظام الربوي الجاثم على رقاب البشرية لعدة قرون، وهذا يتطلب إرفاق أي بديل ممكن بالتوجيهات الشرعية؛ ليعلم حدود الحلال والحرام فيه، ونفتح آفاق الإبداع في المباحث الواسعة لتحقيق ذلك.

3.2.2 السياسة النقدية وأثر العملات الرقمية عليها:

السياسة النقدية: هي تنظيم كمية النقود داخل المجتمع؛ لتحقيق أهداف سياسة التنمية الاقتصادية؛ من خلال تحديد المعروض النقدي، وتحديد أسعار الفائدة التي يقوم بها البنك المركزي للدولة كمثل عن الحكومة في تنفيذ سياستها النقدية؛ للتأثير على التوسع أو الانكماش في القوة الشرائية لدى أفراد المجتمع. (252)

وتعرف كذلك بأنها التدابير، والتشريعات، والقوانين، والإجراءات، التي يتخذها البنك المركزي والحكومة؛ لضبط حجم المعروض النقدي، سواء بالزيادة أو النقصان من أجل تحقيق أهدافها الاقتصادية. (253)

أثر العملات المشفرة على السياسة النقدية:

حيث يؤدي تداول العملات المشفرة بشكل واسع في الدولة إلى تضخم العرض النقدي، مما يشكل فقاعة مالية غير معلومة المصدر فتزيد من التضخم وارتفاع الأسعار داخل هذا القطر، فتفقد الدولة مهمة توليد النقود، ويزداد حجم النقود خارج النظام المصرفي، ويقل الطلب

(252) شوقي جبّاري، بوديار زاهايا، الآثار المترتبة للنقود الإلكترونية على السياسة النقدية، (الجزائر: مجلة

الاقتصاد الجديد، العدد 5، 2012)، 30

(253) عبد المطلب عبد الحميد، السياسة النقدية واستقلالية البنك المركزي، (الاسكندرية: د.ط.، الدار الجامعية،

18 (2013)

على النقد الورقي؛ فتفقد البنوك المركزية والحكومة سيطرتها على حركة النقد داخل المجتمع، وتعجز عن رسم وتنفيذ سياستها النقدية، وتفقد الكثير من الإيرادات الضريبية المتوقعة؛ لعدم القدرة على متابعة ومراقبة التداولات المالية والتعاملات التجارية، التي تجري من خلال العملات الرقمية عبر شبكة الانترنت، وهذا يزيد حجم السوق المالي الموازي والاقتصاد الخفي، فالمؤشرات تقول إن العملات الرقمية تسير نحو العالمية وسرعة الانتشار والتنوع، فقد كان عدد العملات المشفرة عام 2009 م عملة واحدة؛ ليقفز إلى 7812 عملة متداولة عام 2021 م. (254)

ولكي تستطيع الدولة السيطرة على حجم النقد داخل أسواقها المالية لا بد لها من أفكار مبتكرة تتجاوز هذه الأزمة، وخاصة أن النقود الرقمية المشفرة تتزايد وتيرة أعدادها وكمياتها، ولا يجب وقوف الدول مكتوفة الأيدي تجاه هذه الظاهرة، وقد تعالت الأصوات بدراسة الميزات التي تحققها العملات الرقمية المشفرة لعملائها والسعي لعمل عملات رقمية تدعمها الدولة وتراعها، عملة رقمية رسمية لكل دولة أو عملة لكل تجمع دولي أو جغرافي. وبذلك تحقق العديد من الفوائد:

أولها: أن تحتفظ الدولة بأنها هي المصدر الوحيد لإصدار العملة.

وثانيها: أن تتحكم في حجم النقد المتداول فتقلل من التضخم الحادث في الأسعار.

وثالثها: أن تلبي حاجات مواطنيها ولا تبعد عنها فلا تحدث فجوة بين متطلباتهم وقوانين الدولة ومصالحها العامة.

ورابعها: ألا تفقد كل الرسوم والضرائب التي تحصلها من التحويلات والمعاملات، مع السعي الجاد إلى تخفيفها وعدم المبالغة في تحصيلها حتى لا تتكرر المشكلة ويهرب المستخدمون إلى عملات رقمية أخرى خارج نطاق العملة الرقمية الرسمية للدولة.

ولهذا يقول مدير عام صندوق النقد الدولي "أنه ينبغي على البنوك المركزية إصدار عملتها الرقمية المشفرة؛ لمواكبة هذا التطور والتكيف معه؛ لسد الفراغ الذي أسفر عنه انسحاب

(254) علي القرعة داغي، فتوى الحكم الشرعي للعملات الرقمية الإلكترونية، (من موقعه الرسمي

<https://alqaradaghi.com>، تاريخ الدخول [2023/6/10]، 70

وتؤثر النقود الرقمية على أدوات السياسة النقدية فيما يلي:

- تدفق النقود الرقمية بعد تحويلها لنقود تقليدية للبنوك تؤثر على تحديد سعر الفائدة داخل البنك، وتعمل على اضطرابه لوجود فائض من العملة غير مرغوب فيه.
- سياسة السوق المفتوحة وخروج التعاملات والأموال خارج إطار البنك؛ سيؤثر سلباً على أسواق الأوراق المالية، وعدم قدرة البنوك المركزية على تحديد سعر الفائدة.
- التأثير على الاحتياطي النقدي للبنك، حيث يقل طلب البنوك على البنك المركزي الذي يحتكر الاحتياطي النقدي؛ مما يضطره إلى تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي المطلوب من البنوك التجارية؛ لتوفير سيولة أحدثتها العملات الرقمية المشفرة.
- التأثير في كتل النقد المتداول: لم يعد من السهل تحديد المجمع النقدي أو كمية النقد؛ وذلك لتغير سرعة تداول النقد، ولوجود العديد من الابتكارات المالية الحديثة، مثل انتقال أصحاب الاستثمار من السندات إلى شهادات الإيداع إذا وجدت تنبؤات بزيادة معدل الفائدة.
- التأثير عن الاحتياطي الإجباري: المعاملات البنكية الإلكترونية تؤثر على السياسة النقدية؛ فتقوم البنوك من التهرب من اشتراطات تكون الاحتياطي الإلزامي، ولهذا يجب على جهات الإشراف والتنظيم في البنوك التركيز على مجموعة من الأدوات لمواجهة التحديات المستجدة منها:

التقنين: مثل تقنين التوقيع الإلكتروني وتطوير القوانين، ومفهوم الحدود الوطنية، والتراخيص التي تستوعب المستجدات.

التطويع: وهو مواكبة اللوائح التنظيمية لأحدث التطورات وتدريب موظفي البنوك على التكنولوجيا الحديثة، والتحقق من بيانات العميل بسلاسة.

التنسيق: تكثيف التعاون الدولي للمعاملات البنكية، وتنسيق القوانين والممارسات الدولية والمحلية والبنك المركزي للدولة.

التكامل: إدراج تكنولوجيا المعلومات ومخاطر التشغيل التي تنشأ عنها في التقييم المستمر للبنوك

(255) عبد الله بن سليمان الباحث، *النقود الافتراضية مفهومها وأنواعها وآثارها الاقتصادية*، (القاهرة: المجلة

المركزية.

فالعصر الرقمي قد زعزع استقرار الهياكل والقوانين والأعراف القديمة وعجل بالاندماج العالمي والتنسيق بين المؤسسات المالية والنقدية الدولية وتوحيد جهود البنوك المركزية. (256)

ومن هنا فقد دعت الحاجة لضرورة البحث والدراسة والتطوير لكل المستجدات التي فرضها عصر الرقمنة، والسعي المتزامن مع سرعة التكنولوجيا وتطورها، مع المحافظة في الوقت ذاته على القوانين العامة للدولة، والتي تحافظ على كيانها ومصالح مواطنيها، وكذلك بالمحافظة على الإطار الشرعي؛ من خلال علماء الشرع والاقتصاد والتدقيق في كل نازلة ومستجد لضبطه بضوابط الشريعة الغراء، وهذا الأمر يحتاج لجان متفرغة ومستقرة لدراسة هذه التطورات وإيجاد حلول عملية واقعية شرعية لها لتيسير على الناس ومراعاة مصالح الدولة ومتطلباتها وتحقيقاً للشرع الحنيف .

إن انتشار النقود الإلكترونية قد دفع المتخصصين إلى البحث في طبيعة الآثار المرتقبة التي تشكلها على السياسة النقدية، ولاسيما أنها تخل وتعيق البنوك المركزية على رسم وتحميد سياساتها، حيث تؤثر على سعر الفائدة، وعلى سياسة السوق المفتوحة، وعلى الاحتياطي القانوني، ومن ثم فإنها تضعف قدرة البنوك المركزية على السيطرة والتحكم في كمية النقود المتداولة، مما يؤدي إلى زعزعة الاستقرار النقدي والاقتصادي ككل. (257)

3.2.3 العملات الرقمية وعلاقتها بالتسويق الإلكتروني:

أصبح التسويق الإلكتروني من أهم أشكال التسويق للسلع والخدمات خلال العقدین الأخيرين، وازدادت حجم التجارة المعتمدة عليه بشكل ملحوظ؛ سواء في الأسواق المحلية للدول أو الأسواق العالمية، وبرزت في عالم التجارة أسماء مثل أمازون وترانديول وغيرها، تنسق وتنظم حركة التجارة الإلكترونية وتكون بمثابة الضامن لحق البائع والمشتري على حد سواء، وأنشأت لذلك العديد من اللوجستيات والمكاملات لإتمام الصفقات البيعية، مثل شركات الشحن المختلفة، والتقييمات التي يكتبها المشتري حول جودة المنتج، وحسن تعامل الشركة وخدماتها المقدمة للعميل، والضمان المالي لأموال البائع والمشتري، وحق المشتري في استخدام السلعة

(256) جباري، الآثار المرتقبة للنقود الإلكترونية على السياسة النقدية، 31

(257) المرجع السابق، 32

وتقييمها قبل سداد قيمتها للمورد، وحقه في استرداد أموالهم إذا كانت مخالفة للمواصفات، وحق البائع في أخذ تعويضات من المشتري أو شركات الشحن أو المتسبب في تلف البضاعة أو تضررها، كل هذه تداعيات فرضها هذا النوع من التجارة، والذي أخذ في التنامي بشكل كبير خلال الفترة الأخيرة تزامنا مع ظهور العملات الرقمية .

كان اختراع العملات الرقمية بالأساس من أجل تسوية معاملات التجارة الإلكترونية؛ من خلال شبكة الإنترنت، فهي أكثر مناسبة لذلك الشكل من التجارة الذي يعتمد على التكنولوجيا الحديثة في كل جوانبه، فالتجارة الإلكترونية: "هي شكل متطور من التجارة تتميز باستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات عبر شبكات ووسائل إلكترونية، من أجل تحقيق وإبرام الصفقات، وتبادل المعلومات "

، ومع ازدياد حجم التجارة الإلكترونية كان لابد من استحداث وسائل للدفع تناسب هذا النوع المتنامي من التجارة يتسم بالسرعة، وقلة التكاليف؛ فكانت العملات الرقمية هي أنسب الوسائل المستحدثة لذلك. (258)

وتتميز التجارة الإلكترونية بانخفاض تكلفتها، وتجاوزها لحدود الدولة الواحدة عبر شبكة الإنترنت التي تغطي معظم دول العالم، والتخلص من القيود القانونية، وتكلفة إنشاء الفروع، وتوفير الوقت والجهد فلا يحتاج العميل للسفر أو الانتقال لمعاينة المنتجات أو نقلها لمنزله، بل يتم ذلك بالنقر على أحد الأجهزة الذكية مثل التليفون المحمول أو الحاسوب، يتم تقييم رضا العملاء والاستفسار عن عيوب السلع ومميزاتها بشكل مستمر، وكذلك توفر الموظفين المختصين بالأعمال الإدارية من تنظيف وجرّد وحماية وما إلى ذلك، مما أعطى لهذا النوع من التجارة انتشارا واسعا، وتطورا مستمرا في أشكاله على مستوى العالم، وقد تعددت وسائل الدفع التي تستخدم لسداد قيمة الأشياء والخدمات في التجارة الإلكترونية؛ ما بين: بطاقات الدفع، وبطاقات الائتمان، والفيزا كارد، والماستر كارد، والبطاقات الذكية، حتى وصلت للعملات الرقمية؛ والتي تتسم بسرعة وسهولة الدفع، وعدم الحاجة للوسطاء، وانخفاض تكاليف التحويلات، استخدامها المباشر لشبكة الانترنت الوسيلة نفسها المستخدمة في

(258) بوعافية الرشيد، دور النقود الإلكترونية في تطوير التجارة الإلكترونية، (المركز الجامعي بتيبازة - المجلة

الجزائرية للاقتصاد والمالية - العدد 2 سبتمبر 2014)

التسويق الإلكتروني . (259)

كان ظهور وسائل الدفع الإلكتروني من أهم العوامل المساعدة في نمو التجارة الإلكترونية، حيث تقوم هذه التجارة على أربعة عناصر أساسية وهي: (بائعون، ومشترون، ووسائل دفع إلكترونية، وشبكة الإنترنت). وتتم هذه التجارة بين أطراف متباعدة في المكان؛ التقائهم الوحيد عبر الشبكة العنكبوتية لإتمام صفقتهم، ولذا استلزم هذا الأمر وسائل دفع إلكترونية سهلة ومناسبة. (260)

والعناصر الأربعة للصفقة البيعية في التجارة الإلكترونية فيها عنصرين قديمين وهما البائع والمشتري، وعنصرين حديثين هما شبكة الانترنت، والتي تمثل مكان البيع قديماً (دكان أو محل عرض) ووسائل الدفع الإلكتروني والتي كانت تتم بالدفع النقدي أو عبر الحسابات البنكية أو عبر الشيكات والكمبيالات البنكية، أما في حالتنا هذه فاستخدام العملات الرقمية كوسيلة دفع هو التطور الحادث في إتمام هذه الصفقة البيعية، وبالنظر لطبيعة المشتري الذي اختار هذه الطريقة للشراء؛ والذي لم يكلف نفسه عناء الذهاب والبحث في المحلات والنقاش مع البائع وغير ذلك من إجراءات البيع المباشر، وبالتالي فهو يفضل أيضاً أحد الطرق السهلة في الدفع والتي لا يبذل فيها جهد أو مشقة فيفضل الشكل الرقمي الإلكتروني، ولعلها طبيعة المرحلة الزمنية التكنولوجية المتسارعة الأحداث، وكذلك طبيعة الجيل الجديد من الشباب والذي يفضل ويثق بالتكنولوجيا أكثر من الأجيال السابقة، وذلك لقدرته على التعامل معها واستخدامها والاستفادة منها وملاحقة تطوراتها بشكل أكثر بكثير من الجيل السابق له، وتعد هذه نقطة مهمة في تحديد رؤية المستقبل ومدى قبول وانتشار العملات الرقمية والتعامل بها لدى الجيل الحالي والذي يليه، وخاصة أثناء الأزمات وهذه الجزائر كنموذج لتعاملها مع هذه الجائحة .

لم تجد الأسواق والشركات والمحلات التجارية في الجزائر وسيلة لترويج تجارتها وبيع سلعتها أثناء جائحة كورونا وفرض الحجر الصحي على المواطنين سوى التسويق الإلكتروني؛ لتجاوز الأزمة والخروج بأقل الأضرار لعرض بضاعتهم، واستقطاب أعداد أكبر من العملاء، وذلك من خلال

(259) إيمان فواتحية، العملات الرقمية ودورها في تعزيز التجارة الإلكترونية (دراسة حالة الجزائر)، (رسالة

ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، 2021)

(260) Piffaretti- Nadia-Monnaie Electronic et International Bancaire-2000

العديد من شركات التسويق الإلكتروني مثل أمازون وديزاك بوم وباتلوليس وغيرها من الشركات، التي استطاعت عمل تسويق محلي وعالمي للمنتجات، فقد زاد استخدام المواقع المسوقة من 31 موقع عام 2016 م إلى 83 موقع عام 2021 م، واستخدمت في ذلك العملات الرقمية للتسويات والسداد، كوسيلة سهلة ومناسبة لفترة الحجر الصحي؛ فنتج عن ذلك تعويضاً لحسائر الشركات والمحلات، وتحقيق أرباحاً طائلة، مع أن الإطار القانوني والتنظيمي والرسمي للعملات الرقمية والتعامل بها؛ مازال غائبا وغير واضح في الجزائر، فقد أصدرت قانونا برقم 117 لعام 2018 م يمنع شراء العملة الافتراضية وبيعها وحيازتها، وبالرغم من ذلك فإن إقبال الشباب الجزائري عليها يتنامى يوماً بعد يوم؛ لتمكنهم من التقنية التكنولوجية وثقتهم بها، ورغبتهم في مسايرة التطور التكنولوجي، بل ودعوتهم لعمل دينار جزائري رقمي وخاصة أن الجزائر بدأت في رقمنة الاقتصاد. (261)

ويكون إتمام عملية البيع عبر ما يسمى بالمحافظ الرقمية (Digital Wallets)، والتي تشير إلى استخدام جهاز إلكتروني حاسوب أو هاتف محمول، يسمح للمستخدم بإجراء معاملة إلكترونية للشراء من أحد المتاجر على شبكة الإنترنت، حيث يمكن تمرير وثائق التفويض إلى محفظة التاجر، وقد اكتسب النظام شعبية متزايدة، حيث إن المحافظ الرقمية المعروفة باسم (المحافظ النقالة) محفظة كريتو كيرنسى وهي محفظة رقمية حيث يتم تخزين مفاتيح خاصة لكريتو كيريسيز مثل البتكوين، والتي تضمن صحة التوقيع الإلكتروني على عقد الاتفاق، وسرية المراسلات والمفاوضات بين المتعاملين، وهذا يزيد من جمهور المتعاملين بالعملات الرقمية في السوق الإلكتروني، ففي كينيا على سبيل المثال أعلن نظام التحويلات المالية عبر الهاتف؛ أنه سيعطى واحداً من كل ثلاثة أشخاص محفظة عملات رقمية نشطة تستخدم البتكوين. (262)

مما لا شك فيه أن تزايد التعاملات التجارية الإلكترونية، والشراء من خلال المواقع الإلكترونية سيزيد الطلب على العملات الرقمية المشفرة، فالعلاقة بينهما علاقة طردية؛ فكلما زادت واحدة زادت الأخرى، وكذلك في حالات الأزمات والنوازل كجائحة كورونا والحروب

(261) فواتح، العملات الرقمية، 56

(262) أيمن عزالدين أبو صلاح، العملات الرقمية وعلاقتها بالتجارة الإلكترونية دراسة حالة: دولة الإمارات

العربية المتحدة (دبي)، (الأردن: رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، 2018)، 17

والصراعات داخل الدول أو بينها وبين بعضها البعض ،تزداد أيضا حركة التجارة الإلكترونية وبالتالي يزداد الطلب والتعامل بالعملات الرقمية المشفرة كأداة دفع من جهة ،وكمخزون آمن للثروة والنقود من جهة أخرى ،وخاصة عند تذبذب وانحيار العملات الوطنية ،أو توقف الشركات أو تعطل إنتاجها مما يؤدي إلى انخفاض قيمة أسهمها ؛كما حدث أثناء أزمة كورونا ،وهذا الرصد لتلك الحقائق يجعلنا نفكر بقوة في ضرورة السعي لتقنين وشرعنة هذه العملات الرقمية قبل فوات الأوان بشكل آمن يحفظ هوية الدولة وسيطرتها ويحقق في الوقت نفسه متطلبات الناس ويلبي احتياجاتهم .

3.2.4 دور العملات الرقمية المشفرة خلال الأزمات المالية العالمية:

مع تعدد الأزمات وتعدد أنواعها خلال العقدين الأخيرين كما أسلفنا، برز وبقوة دور العملات الرقمية خلال تلك الأزمات، واعتبرها الناس بديلا وملاذا آمنا للتعاملات، فهل هي كذلك؟ وما الذي تمتلكه هذه العملات لتقوم بهذا الدور؟ هذه الأسئلة وغيرها تطرح نفسها، خاصة والعالم مقبل على شكل جديد من أشكال التطور التكنولوجي من المتوقع أن يحدث ثورة رقمية في كل مناحي الحياة.

فعندما انهارت بعض البنوك الأمريكية مثل بنك سيلكون فالي، توجه العديد من المودعين إلى العملات الرقمية المشفرة كبديل آمن، يمكن من خلاله تصحيح أوضاعهم بسرعة، وخاصة في ظل الأزمات المالية؛ لأنها تتمتع باللامركزية التي لا تتصف بها الأنظمة المصرفية التقليدية، والتي تسبب لها المخاطر النظامية، مثل انهيار البنوك أو عدم الاستقرار الاقتصادي، بينما تعدد العملات الرقمية تعتبر وسيلة للحفاظ على الثروة والاستقلال المالي، لأنها لا تخضع لسيطرة أحد، ولا يمكن التلاعب بها، وهذا سيؤدي إلى زيادة الإقبال على العملات الرقمية، وخاصة عند استمرار الانهيار للمصارف والبنوك كما حدث سلفاً، وكذلك لا تحتاج العملات الرقمية إلى الاحتياطي الجزئي المصرفي؛ حيث يطالب القانون الأمريكي البنوك بامتلاك 10% فقط من إجمالي الودائع، وإقراض 90%، فعندما طلب المودعين سحب أموالهم إثر أزمة بنك سيلكون فالي لم يستطع البنك أداءها للمودعين؛ فأربك ذلك الجميع وأدى لإفلاس البنك، وهنا تبرز الحاجة إلى تكنولوجيا البلوك تشين والعملات الافتراضية المشفرة؛ كبديل استثماري أكثر أماناً، فهي لا تحتاج لحماية الإدارة المركزية، وهو ما يعده المودعون أكثر أمناً ومرونة في المستقبل؛ فقد ارتفعت القيمة الإجمالية المقفلة ل (TVL) من 42.9 مليار دولار؛ إلى

47.9 مليار دولار بعد انهيار بنك سيلكون فالي . (263)

شكل (3.3): يوضح القيمة السوقية للبيتكوين خلال خمس سنوات



(264)

يوضح الشكل مدى نمو عملة البتكوين في القيمة مقارنة بالدولار الأمريكي خلال الفترة من 2018 م وحتى 2023 م ويلاحظ شكل من أشكال الثبات النسبي في الثلاثة أعوام الأولى ثم حققت البتكوين ارتفاعاً كبيراً لمدة عام، ثم تراجعت ولكن ليس بالمستوى الأول، وهذا دليل على وجود نمو لهذه العملات وإقبال العديد من جمهور المستخدمين عليها مما زاد من قيمتها السوقية.

ويتوقع العديد من الخبراء في العملات الرقمية المشفرة تحول ازمة سيلكون فالي إلى فرصة استثمارية هائلة؛ لقدرتها على تجاوز سلبات النظام المالي التقليدي على النحو التالي:

- استعادة العملات المشفرة نموها في عام 2023 م بعد انهيار مؤقت لها في عام 2022 م، ففي يناير 2023 م؛ ارتفعت القيمة السوقية المجمعة لها 25.8%، أي من 832 مليار

(263) Historical data for Bitcoin, Coinmarketcap, Accessible at: <https://coinmarketcap.com/currencies/bitcoin/historical-data/> [23/08/2023]

(264) Historical data for Bitcoin, Coinmarketcap

دولار في تداولات 2022 م إلى نحو 1047 مليار دولار، ومن المتوقع استمرار ارتفاعها لارتباطها بالتباطؤ في التضخم الأمريكي وتعزيز احتمالية إيقاف رفع الفائدة في البنوك الأمريكية.

- لاقت قبولاً ورواجاً متزايداً في المعاملات للقطاع المالي التقليدي بوصفها فئة أصول مشروعة، فقد تبنت العديد من دول العالم البتكوين كعملة رسمية للمدفوعات والتسويات والشراء، فصار يتعامل بها نحو 300 مليون مستخدم حول العالم، منهم 160 مليون في قارة آسيا و38 مليون في قارة أوروبا و32 مليون في إفريقيا و28 مليون في أمريكا الشمالية و24 مليون في أمريكا الجنوبية، وتصدرت الهند المركز الأول عالمياً في التعاملات مسجلة نحو 10.07 مليون مستخدم، تليها الولايات المتحدة الأمريكية وروسيا.

- استخدام العملات المشفرة كسلاح في الحرب بين روسيا وأوكرانيا، حيث تحتل روسيا المرتبة الرابعة عالمياً في استخدام العملات الرقمية، بينما تحتل أوكرانيا المركز الثالث في تعدين عملة البتكوين، وقد تلقت أوكرانيا منذ بداية حربها مع روسيا الكثير من التبرعات من دول ومؤسسات عالمية عبر العملات الرقمية، وقد مكنت العملات المشفرة المواطنين الأوكران المحاصرين من الوصول إلى أموالهم، حيث تبرعت منصة بيناس ب10 ملايين دولار من عملتها المشفرة الخاصة بها، وعلى الجانب الروسي فقد أقبل المواطنين الروس على العملات المشفرة عند انهيار سعر الروبل الروسي أمام الدولار بنسبة تجاوزت 40%، فقد اشترى عدد كبير من المواطنين الروس عملة البتكوين بالروبل الروسي، وتعمل الحكومة الروسية على تطوير عملتها الرقمية الصادرة عن البنك المركزي الروسي (الروبل الرقمي) وتسعى لقبول الدول بها في التعاملات كبديل عن الدولار الأمريكي .

- إيجاد صيغ وتشريعات قانونية للعملات الرقمية تسعى لها الحكومات، فقد أعلنت الحكومة الأمريكية عن سعيها لتقنين العملات المشفرة بشكل يحمي المستثمرين، وصاغت تركيا تشريعا يهدف لإحكام السيطرة على سوق العملات المشفرة، وتفرض اللائحة الجديدة للاتحاد الأوروبي على جميع شركات التشفير التسجيل لدى السلطات؛ من خلال أسواق الأصول المشفرة (ميكا)، والتي ستدخل حيز التنفيذ في 2024 م؛ حيث ستضمن وجود أصول لتسديد الأموال للعملاء في أي وقت، أما ألمانيا فسنّت تشريعات للالتزام بالوفاء بمتطلبات العملات المشفرة ومراقبة آداءها؛ من خلال الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة لها، نظام اعرف

عميلك وخاصة في المحافظ الرقمية، وأصدرت اليابان قانوناً يقصر تقديم العملات المشفرة على البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وفي يونيو 2022 م؛ وعمدت بريطانيا إلى سلطة السلوك المالي (أكبر منظم للخدمات المالية في البلاد) بالإشراف على شركات التشفير، فمن المتوقع أن تحل العملات المشفرة محل الطرق التقليدية للتبادل المالي في المستقبل؛ عند توافر عملية التقنين ووجود شكل قانوني وتشريعي لها، وإخضاعها للنظم الضريبية للدول، وتحولها للنظام المؤسسي، وإدراجها في النظام العالمي. (265)

أوضح هذا التقرير مجموعة من التطورات الجديدة لحركة العملات الرقمية خلال الأعوام من 2020 إلى 2022 والتي كان أهمها:

- ارتفاع أسعار العملات الرقمية واتساع رقعة التعامل بها خلال أزمة كورونا أكثر من ذي قبل.

- استخدمت العملات الرقمية كسلاح مالي في تمويل وإغاثة المحاصرين في الحرب الروسية الأوكرانية.

- زيادة أعداد المتعاملين بها إلى 300 مليون مستخدم خلال هذه الفترة الزمنية.

- استشراف العديد من الدول الكبرى لدور العملات الرقمية وحضورها في المستقبل القريب، واستعدادهم لذلك بتدريب العاملين بالقطاعات ذات الصلة، وبسن تشريعات للتعامل معها. العملات الرقمية أثناء جائحة كورونا:

الجائحة: "هي كل ضرر كان سببه عاماً مفاجئاً غير معتاد، ولا يستطيع الإنسان دفعه والانفكاك من آثاره، ويكون مانعاً من الوفاء بالتزامات المالية التي استقرت في الذمة مع إمكانية التضمين" (266)

- وقد وردت كلمة جائحة في أقوال النبي الكريم -صل الله عليه وسلم- ففي الحديث الذي يرويه جابر بن عبد الله -رضي الله عنه- أن النبي قال (إِنَّ بَعْتَ مِنْ أَخِيكَ ثَمْرًا. [وفي رواية]:

(265) شركة انتر ريجوا، فرصة الأزمة: مستقبل العملات المشفرة عقب انهيار بنك سيليكون فالي، (الامارات العربية

المتحدة: العدد 181، المنطقة الاعلامية، ص ب 769640، 23 مارس

www.interregional.com، (2023)

(266) مسعود صبري، فتاوى المال والاقتصاد في جائحة كورونا، ط1، (الكويت: مركز الكويت للاقتصاد

الإسلامي، وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بدولة الكويت، 2021 م)

لَوْ بَعْتَ مِنْ أَخِيكَ ثَمْرًا فَأَصَابَتْهُ جَائِحَةٌ، فَلَا يَجِئُ لَكَ أَنْ تَأْخُذَ مِنْهُ شَيْئًا، بِمَ تَأْخُذُ مَا لَ أَخِيكَ
بِغَيْرِ حَقِّ؟! (رواه مسلم (267) فالباعث على وجود أحكام للجوائح رفع الحرج والمشقة والتيسير
على الناس أثناء هذه الجوائح .وهي قواعد كلية وضعها الشارع الحكيم وجعلها من أصول
التشريع ،فقال تعالى (وَمَا جَعَلَ عَلَيْكُمْ فِي الدِّينِ مِنْ حَرَجٍ) (268) وقوله سبحانه (يُرِيدُ اللَّهُ
بِكُمْ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمْ الْعُسْرَ) (269) وقول النبي - صل الله عليه وسلم- (لا ضرر ولا ضرار
(270) فالجائحة تحدث أثرا عاما ولا تخص فئة بعينها دون غيرها ،وتكون مفاجأة وغير متوقع
حدوثها ،ولا يمكن دفعها بالجهد البشري ،ولذلك فالشارع يوصي فيها بالتراحم بين الناس
ورفع المشقة عنهم بعد الضرر وهو مبدأ شرعي عظيم قامت عليه الأدلة الكثيرة من القرآن
الكريم والسنة المطهرة . (271)

من سعة الشرع الإسلامي أنه جعل تقديرا للزمان والمكان والأحداث والنوازل ،ولم
تقف نصوصه جامدة أمام أحداث الزمان وتغيرات الواقع ،بل تعامل معها في إطار القواعد
الكلية له ،و هذا ما جعله الرسالة الخاتمة إلى يوم القيامة ،وهي الحقة الزمنية التي تطورت فيها
البشرية بشكل كبير كما لم تتطور من قبل ،ومن أهم هذه المظاهر أن التعاملات المالية بين
الناس في أوقات السعة والرخاء لها تشريعات وحدود ،وفي وقت الشدة والأزمة تتسع هذه
الحدود لتراعي وتستوعب ما أحدثته هذه الأزمة من متغيرات واقعية فرضتها طبيعة هذه الأزمة
،فلقد عطل الخليفة الثاني عمر بن الخطاب حد السرقة للاحتياج في عام الرمادة ،وطلب
تعجيل الزكاة لعام قابل من القادرين ،لما أصاب الناس من ضيق وشدة وجدب ،ولذا وجب
على أصحاب الرأي والفتوى دراسة تداعيات أحداث أزمة كورونا وما نتج عنها ،وكيف
تعامل الناس فيها ،وإصدار ما يناسبها من فتاوى وتشريعات تحقق مصالح الناس وتطبق
أحكام الشريعة في نفس الوقت ،وهذه من أهم مهامهم في هذه الفترة وتلك النازلة .
فلقد غيرت جائحة كورونا وجه العالم وطريقة معيشة البشر ،وأحدثت شكلا جديدا للحياة

(267) صحيح مسلم: رقم الحديث (3975)

(268) سورة الحج: آية رقم 78

(269) سورة البقرة: آية رقم 185

(270) أخرجه مالك في الموطأ (2/ 745) والبيهقي في السنن (11/ 542)

(271) صبرى، فتاوى المال والاقتصاد في جائحة كورونا

لم يعتقد عليه الناس من قبل في العادات الاجتماعية وأشكال التواصل والتعاملات المالية بين الأفراد والمؤسسات وقطاع الأعمال، وباتت التكنولوجيا المستقبلية الرقمية في مجال المدفوعات والعملات الرقمية عاملاً محورياً يغير السياسة النقدية التقليدية؛ فالعملة هي الممثل الحقيقي للقيمة الأساسية التي يعبر بها الاقتصاد عن نفسه؛ من خلال عمليات البيع والشراء والادخار والإنتاج، وقد كانت الدولة هي المصدر الوحيد لإصدار العملات، ولكن عند ظهور العملات الرقمية واتساع رقعة التعامل بها أثناء أزمة كورونا؛ أصبحت العملة الرقمية تصدر من شركات ومجموعات تكنولوجية تعمل بهياكل لامركزية لا تتبع الدول، وهو أمر لا يجب تغافله أو غض الطرف عنه، وخاصة أن هذه العملات يتنامى التعامل بها بشكل سريع، فقد زادت القيمة السوقية لها من 11 مليار دولار عام 2013 م إلى 1.5 تريليون دولار عام 2021 م، الأمر الذي جعل الاقتصاديين يقولون بأن العملات المالية التقليدية أصبحت تمثل تهديدا صريحا للأمن الوطني والاجتماعي للاقتصاد العالمي، وخاصة أن مكتب المراقب المالي للعملة في الولايات المتحدة الأمريكية - وهي الجهة المسؤولة عن تنظيم عمل البنوك الأمريكية - أجاز في عام 2021 م استخدام البنوك للعملات الرقمية المستقرة على أساس 1:1 للعملة الورقية الأساسية، مادامت تتوافق مع الممارسات المصرفية والقانونية السليمة، وهو الأمر الذي سيدفع بكثير من الحكومات بتغيير أنظمتها وسياساتها النقدية في وقت قريب . (272)

لقد حققت العملات الرقمية مكاسب كبيرة أثناء انتشار فيروس كورونا، فقد ارتفعت القيمة السوقية لها بنسبة تتجاوز 23,4% بربح يعادل 55 مليار دولار، فقد قفزت من 403,7 مليار دولار في أول عام 2020 م إلى 498,2 قبل نهاية العام، وقد تصدرت خمس عملات أعلى مستوى للمكاسب؛ والتي بلغت 88,8 مليار دولار، وبذلك فاقت المكاسب التي حققتها العملات الرقمية خلال تلك الجائحة ما حققته الملاذات المالية الآمنة (الذهب والأسهم والأصول) بفارق كبير؛ مما جذب عددا كبيرا من المستثمرين إلى سوق العملات الرقمية، وخاصة عندما انصرفت البنوك المركزية للبحث عن كيفية مواجهة أزمة كورونا وتداعياتها، فهياً ذلك مناخ متنامي للعملات الرقمية في تحقيق مكاسب كبيرة لها، وخاصة

(272) علي محمد الخوري، المدفوعات الإلكترونية والعملات الرقمية دراسة حول المتغيرات التي فرضتها

التكنولوجيا الحديثة على المفاهيم المرتبطة بالنقد ودور العملات الرقمية في تشكيل مستقبل الأسواق

العالمية، ط1، (الإمارات العربية المتحدة: مجلس الوحدة الاقتصادية العربية بجامعة الدول العربية، 2021)، 80

عندما ظهرت العديد من المخاطر التي تحيط بأسواق الأسهم والأصول .
والجدول التالي يوضح الزيادة التي حققتها العملات الرقمية خلال عام جائحة كورونا
2020م

فهو يوضح أرباح أشهر خمس عملات رقمية خلال أزمة فيروس كورونا والقيمة السوقية لها
وحجم تعاملاتها ونسبة الزيادة في قيمتها وحصتها في سوق العملات الرقمية.

جدول (4.3): يوضح نسب الزيادة في أشهر خمس عملات أثناء أزمة كورونا

العملة	نسبة الزيادة في القيمة السوقية	سعر العملة وحجم تعاملاتها أول عام 2020م	سعر العملة وحجم تعاملاتها في آخر عام 2020م	أرباح العملة في عام 2020 م	حصتها في سوق العملات الرقمية
البيتكوين	29.3%	13 ألف دولار للبيتكوين الواحد 254.5 مليار دولار	18 ألف دولار 329.4 مليار دولار	5 آلاف دولار 75 مليار دولار	66%
الايثيريوم	20.4%	396 دولار 44.8 مليار دولار	477 دولار 54.1 مليار دولار	81 دولار 9.3 مليار دولار	20.7%
تيزر	7.8%	0.92 دولار 16.6 مليار دولار	1 دولار 17.9 مليار دولار	0.08 دولار 1.3 مليار دولار	
اكس ريبيل	26%	0.239 دولار 10.8 مليار دولار	0.301 دولار 13.6 مليار دولار	0.062 دولار 2.8 مليار دولار	
تشين لينك	11.1%	11.54 دولار 4.5 مليار دولار	12.82 دولار 5 مليار دولار	1.28 دولار 0.5 مليار دولار	

من الملاحظ أن القيمة السوقية للعملات الرقمية ازدادت بشكل ملحوظ أثناء أزمة كورونا، وكذلك ازداد حجم التعاملات بالعملات الرقمية، وحققت أرباحاً ملحوظة أيضاً في نفس الفترة، وهذا يدل على مدى مناسبة تلك العملات وتحقيقها لاحتياجات مستخدميها أثناء هذه الأزمة، وذلك للأسباب التالية:

- أن العملات الرقمية لا تعطلها الإجراءات الحكومية الرسمية، ولا البنوك المركزية والعادية عن عملها، والتي كانت شبه متوقفة خلال أزمة كورونا، وذلك لأنها عملات لامركزية تتبع سياسة

الند للند في التعاملات فلا تحتاج لوسيط.

- مكث الناس في منازلهم أثناء الجائحة عطل تحركاتهم المعتادة في قضاء مصالحهم؛ فاعتمدوا على الإنترنت في قضاء احتياجاتهم سواء الشخصية أو التجارية والاقتصادية.

- انهيار أسعار الأصول مثل العقارات، وتوقف حركة البيع والشراء، وكذلك انخفاض أسهم الشركات وأسعار الذهب، وبعض العملات المحلية للدول، وضعف حركة التجارة العالمية.

- اتاحت فترة كورونا للعديد من المستثمرين استخدام الانترنت لفترات طويلة والبحث عن أنسب الأنشطة التجارية، وأهم الملاذات الآمنة لأموالهم؛ فوجد بعضهم ضالته في العملات الرقمية المشفرة فقام بشرائها وتحويل جزء من استثماراته إليها مما رفع من أسعارها.

ومن جهة أخرى فقد شهدت الظروف الاقتصادية التي تزامنت مع جائحة كورونا العديد من المستجدات، حيث اتخذت كافة حكومات العالم إجراءات للحد من انتشار الوباء واحتوائه؛ فأغلقت حدودها، وسادت حالة من حالات الركود والانهيار الاقتصادي، فتراجعت أسعار النفط عالمياً، وشهدت الساحة المالية إقبالاً على العملات الرقمية غير مسبوق، وخاصة البيتكوين والايثيريوم ولايتكوين والريبيل وغيرها؛ فقد كانت بمثابة الملاذ الآمن في حالة الأزمات والحروب أكثر من الدولار والعملات المحلية للدول بل وللذهب نفسه، لما تمتلكه من خصائص اللامركزية والعالمية والخصوصية والتشفير، وتعد الأزمات فرصة مواتية لوجود عملة رقمية مغطاه بسلة من العملات، وتحت إشراف جهات حكومية تكسبها الثقة والقبول، ولا تتأثر بمعدلات التضخم، ويمكن مراقبة حركتها، وتتبع مستخدميهها. (273)

ولأول مرة كسرت البيتكوين حاجز 30000 دولار، وذلك أثناء جائحة كورونا، وقد ساعدت دول أمريكا اللاتينية على استخدام العملات الرقمية أثناء الأزمة بشكل كبير، فاستخدمها مليون أرجنتيني لنقص العملة الأرجنتينية (البيزو)، وتعاملت بها الحكومة الفينزويلية كعملة معتمدة، وعلى الرغم من تذبذب قيمة عملة البيتكوين بين 20000 دولار للعملة الواحدة في عام 2017 م ثم انهارت حتى وصلت 3300 دولار ثم قفزت حتى وصلت 19000 دولار في عام 2019 م، فقد شهدت أمريكا اللاتينية ارتفاعاً في حجم

(273) نور الدين زيدان، كورونا يعيد العملات الرقمية للواجهة، (مدونات الجزيرة نت، aljazeera.net،

بتاريخ 2020/5/21، تاريخ الدخول [2023/7/17])

مدفوعاتها من العملات الرقمية والتعامل بها، بداية من البرازيل ثم فنزويلا والأرجنتين والمكسيك وكولومبيا، فقد حولت عائلات مكسيكية 5% من تحويلاتهم من أمريكا إلى المكسيك بها، فبدأت شعوب أمريكا اللاتينية بالاتجاه إلى التشفير لانهيار الاقتصاد المحلي، وضعف الثقة فيه، وهذا شأن العديد من الدول الفقيرة، التي لم تعد تثق في عدالة الاقتصاد العالمي، فقد اعتمدت إدارة خدمات الهوية والهجرة الفينزويلية (ساييم) البتكوين كوسيلة للدفع في إجراءات الحصول على جواز السفر أثناء أزمة كورونا، وذلك لأنها توقعت انهيار العملات خلال الأزمة، وقد أنشأت فنزويلا عملة رقمية مشفرة بعدما تعرضت للعقوبات التي فرضتها عليها الولايات المتحدة الأمريكية، وذلك للتهرب بشكل قانوني من العقوبات الاقتصادية؛ فأنشأت عملة مشفرة مملوكة للدولة أسمتها (البيرو)، وفي الأرجنتين نشرت صحيفة (انفوباي) أنه أعتمد مليون أرجنتيني التعامل بالعملات الرقمية المشفرة بدلا عن عملتهم الوطنية، وذلك لعدم الاستقرار المالي، وكثرة الأزمات الاقتصادية التي تشهدها الأرجنتين؛ من ديون غير مستدامة، وتضخم مفرط، وانخفاض كبير في قيمة العملة الوطنية، وخاصة أن السلطات تجرم بشدة الاتجار بالعملات الأجنبية خارج إطار القانون، وقد أعدوا قانوناً خاصاً بذلك، سموه قانون الصرف الجنائي، وقد انتشرت التعاملات بالعملات الرقمية المشفرة في أمريكا اللاتينية بشكل ملحوظ في عام 2020 م بسبب أزمة كورونا، وخاصة أن اقتصاد القارة يعاني من الفوضى، وعدم الاستقرار، ويبدو أن أمريكا اللاتينية تتوجه نحو التقدم التكنولوجي بالرغم من مساوئه ومحاطره. (274)

فاتجاه مواطني الدول الفقيرة والنامية لاستخدام العملات الرقمية؛ لهُو مؤشر على ضعف الثقة في النظام المالي العالمي، وعدم تحقيقه لمبدأ العدالة، وكذلك انخفاض قيمة العملات الوطنية لتلك الدول أمام الدولار، وكثرة الأزمات والضغوط المالية التي تشهدها هذه البلدان؛ سيجعلهم يفكرون في حل للتخلص من هذه القيود الاقتصادية والمالية المفروضة عليهم إلى ميدان جديد، وقد تكون الميزات التي تعطيها العملات الرقمية لمستخدميها أحد الأشكال المستخدمة للتخلص من هذه القيود والأزمات، مع أن حكوماتها تجرم وتعاقب مستخدمي العملات

(274) فاطمة شوقي، العملات الرقمية تواصل مكاسبها بسبب كورونا، (مقال بجريدة اليوم السابع المصرية -

m.youm7.com، بتاريخ 2021/1/4، تاريخ الدخول 2023/7/18)

الرقمية ،فالتوجه العام لاستخدام التكنولوجيا الرقمية بات يتطلع إليه كل الناس ،سواء ساعدتهم في ذلك دولهم الغنية أو لم تساعدهم دولهم الفقيرة ،فالواقع يفرض نفسه على الجميع ،وترسم التكنولوجيا الحديثة خطوطا واضحة نحو مستقبل رقمي تتغير فيه وجه الحياة ،ولذا يجب التعاطي معه وتوجيهه للاستفادة منه بدلا من تعطيله أو منعه فيتخطانا، فالزمن لا يقف ولا يتعطل بوقوف أحد .

ونستخلص من ذلك ما يلي:

- ضرورة تطوير السياسات النقدية للدول لتستوعب المستجدات المالية التي تفرضها حاجات الناس والتطور التكنولوجي، ومن ذلك التعامل مع العملات الرقمية المشفرة، حتى لا تفقد الدول تحكمها في حجم النقد المتداول، أو حقها في إصداره، ولا تمنع التقدم العلمي والتكنولوجي الذي يفرض نفسه على واقع الحياة.

- فاقت ثقة الأجيال الجديدة في التكنولوجيا ثققتها في كل شيء مادي، حتى في الذهب والدولار والعملات الوطنية، ومن المتوقع لهذا الجيل والذي يليه أن يزداد إقباله وتعامله بالعملات الرقمية المشفرة، وخاصة إذا استطاع تجاوز مشكلاتها الحالية وإيجاد حلول لها، فتكون أكثر جذبا وأمانا بالنسبة له.

- بات إصدار عملة رقمية وطنية للدول، وإيجاد صيغة قانونية وتشريعية لها أمراً عاجلاً، وكذلك صار دراسة أمر هذه العملات الرقمية من قبل علماء الاقتصاد الإسلامي وعلماء الشريعة بما يحقق مصالح الناس ولا يرفضه الشرع أمراً عاجلاً أيضاً.

- فرض الهيمنة والتحكم من الدول الكبرى على حركة التجارة والمال بين الأفراد والشركات والمؤسسات المالية في دول العالم المختلفة، صار أمراً لا تقبل به الشعوب، فأقبلت على استخدام العملات الرقمية التي تخرجها من تلك السيطرة، حتى وإن فرضت عليها القوانين والتشريعات التي تحد من التعامل بها.

- العلاقة بين التجارة الإلكترونية والعملات الرقمية المشفرة علاقة طردية فعندما يزداد حجم التجارة الإلكترونية يزداد الطلب على العملات الرقمية، ومن المتوقع ان يزداد هذا النوع من التجارة بشكل كبير في المستقبل، وخاصة أثناء الأزمات والحروب.

- أثناء الأزمات يكثر الطلب والتعامل بالعملات الرقمية، لتعطل العديد من أشكال

التعاملات الطبيعية والبنكية، فتحقق العملات الرقمية في هذه الأثناء زيادة في حجم التعامل بها، وتحقق أيضا أرباحاً ونمواً في قيمتها السوقية. وقد ظهر ذلك جلياً أثناء جائحة كورونا، واستخدمت كسلاح لتمويل الحرب الروسية الأوكرانية وإغاثة المحاصرين فيها.

3.3 رؤية الاقتصاد الإسلامي لمستقبل العملات الرقمية:

في المستقبل قد يكون للتخلف عن التطور الرقمي المتسارع والمعقد ضريبة ومضرة كبيرة على اقتصاديات الدول والأفراد، وكذلك للسير في ركب التطورات دون وعي أو ضوابط من شرع أو قانون مضرة أكبر، فالتوازن بين ما هو جديد نافع وما هو موروث ثابت، وما هو شرعي أمر صعب جداً؛ ويحتاج لجهود مخلصمة ومضنية للوصول إليه، ولكن لا مناص من ذلك.

والاقتصاد الإسلامي هو علم اكتساب الثروة وإنفاقها واستثمارها وفق قواعد الرشاد المستمدة من الدين والعقل، وهو اقتصاد غائي ينظر لغايات وأهداف المستقبل ويوجه الحاضر لتحقيق هذه الأهداف، ولا يعتبر المستقبل امتداداً للحاضر؛ وإنما هو من يصنع المستقبل وفق رؤى الدين الذي هو محكوم به والذي يتفاعل مع كل مستحدث جديد؛ فلا يرفضه لحدثه وإنما يهذب بضرابه، فالنصوص الشرعية محدودة والوقائع والنوازل غير محدودة، فالنصوص كالموارد، والوقائع كالحاجات، ودور علماء الاقتصاد الإسلامي هو توليد المعاني من النصوص بأدوات الاجتهاد كالقياس والعرف وغيره؛ لمواجهة الوقائع المتجددة وإيجاد حلول لها. (275)

3.3.1 الانتقال إلى العملات الرقمية المشفرة:

ومع النظر بعين الاعتبار للتطور النقدي عبر التاريخ، والنظر للواقع الحالي والمسيطر على المشهد المالي والاقتصادي، ودخول العنصر التكنولوجي، أو ما يسمى بالتكنولوجيا المالية فليس من المستغرب التحول من العملات التقليدية (المعدنية أو الورقية) إلى العملات الرقمية التي تتناسب مع التطور المالي التكنولوجي، مع المحافظة على الأهداف الرئيسة للعملة (كوحدة حساب، ومخزون للقيمة، ووسيلة للتبادل)، وأن يلقي هذا التحول الرقمي الثقة والقبول العام، وهذا يشكل المرتكز الأول بغض النظر عن كون العملة ورقية أو معدنية أو رقمية، وقد

(275) رفيف يونس المصري، أصول الاقتصاد الإسلامي، ط6، (دمشق: مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي جامعة الملك

عبد العزيز بجدة، دار القلم، 2012)، 26-35

أدركت البنوك المركزية أنه مع تغيير طبيعة المدفوعات؛ فلا بد من تطور تكنولوجي يواكب ذلك؛ وإلا فقد يستطيع القطاع الخاص من إصدار عملات رقمية تتحكم في المدفوعات، مما يؤدي لخسارة البنوك المركزية قدرتها على تنفيذ السياسة النقدية للدولة؛ فبات لزاماً عليها التفكير في عمل عملات رقمية رسمية، خاصة بها، وكذلك على المصارف الإسلامية عمل لجان متخصصة لبحث كيفية التعامل مع هذه العملات حال إقرار التعامل بها وخاصة من الوجهة الشرعية (276)

إن التضخم الذي تشهده العديد من دول العالم اليوم سيؤدي إلى ارتفاع مصطنع في حجم النقد، والذي يؤدي بدوره إلى كساد اقتصادي، فاحتكار الدول وبنوكها المركزية لعملية خلق العملة ليس الشكل الأمثل، وإنما الخدمات المصرفية الحرة هي البديل الأفضل لحركة الأسواق، وتجنب الكساد، وقد تنبأت المدرسة النمساوية بشكلين للصناعة المصرفية الحرة:

الأول: يقوم على تطبيق نسبة الاحتياطي الكامل.

والثاني: يدافع عن تحرير الأعمال المصرفية.

وتحجيم دور البنك المركزي من احتكار خلق النقود وإنقاذ البنوك المتعسرة، ومن هنا فقد تنبأ الاقتصادي (ميلتون فريدمان) -أحد رواد المدرسة الليبرالية الكلاسيكية النمساوية- بنظام مشابه لنظام عمل البيتكوين منذ عام 1999 م ورأى فيه الحل الأمثل لمشكلة التضخم، فهو يرى أن النقود ما هي إلا وسيلة قادرة على تحقيق وظائف النقد أو بعضها ضمن فئة من الناس وثقوا في امكانية استبداله مستقبلاً بسلع وخدمات ضمن تلك الفئة (277).

إن النظرة إلى المال الذي يمثل عصب الحياة على أنه سلعة تخلق وتباع وتشترى؛ يمثل نقطة انطلاق للفشل الاقتصادي للمجتمعات، فما وجد المال إلا ليكون وسيلة لتبادل السلع والخدمات ولغيرها من الوظائف التي سبقت الإشارة إليها، وذلك لإعلاء قيمة العمل والإنتاج في المجتمع، وهذا يمثل النظرية الإسلامية للاقتصاد، فما رأينا دولة من دول العالم أخذت بمبدأ

(276) وسيم صافي، العملات الرقمية للبنوك المركزية: المفهوم، ودوافع الإصدار، ومدى انسجامها مع الحالة

الفلسطينية، (فلسطين: ورقة عمل أصدرتها سلطة النقد الفلسطينية دائرة الأبحاث والسياسة النقدية، محافظة رام

الله والبيرة، ص.ب. 452، www.Pma.ps، شباط 2022)، 2

(277) شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 49

الاجتهاد في العمل وإحاطته بالعلم والتكنولوجيا إلا وتقدمت وحققت الرخاء والمجد لأفرادها، فافتتار دور البنوك على الإقراض بالفوائد وخلق النقد لا يحقق الهدف الذي أنشأت من أجله؛ وهو دعمها للمشروعات الإنتاجية والاستثمارية لتحقيق النفع للمستثمرين أصحاب رؤوس الأموال بها، ولأصحاب المشروعات المنتجة الذين تمولهم البنوك، وبالتالي التخلص من العديد من المشكلات الاقتصادية مثل التضخم والانكماش والبطالة واضطراب أسعار العملات والتعثر المالي وغيرها، فقد أثر انحصار دور البنوك على خلق النقود وإقراضها سلباً عليها؛ وأفقدتها ثقة المستثمرين وأصحاب المشروعات المنتجة على حد سواء، بل وألجأهم للتفكير في بديل يحقق لهم ميزات لم تحققها البنوك، وفي نفس الوقت يتماشى مع سرعة التقدم التكنولوجي الذي هو سمة العصر والاقتصاد الحديث، فكانت العملات الرقمية المشفرة هي السبيل لذلك، وخاصة مع التسويق الإلكتروني وكثرة الأزمات الاقتصادية العالمية، ولذا وجب على المشتغلين والباحثين في الاقتصاد الإسلامي وضع تصوراً واضحاً للتعامل مع هذه العملات الرقمية .

من أهم الأسباب التي ساعدت على ظهور العملات الرقمية المشفرة؛ التغيرات التكنولوجية الحديثة، والتي ساهمت في الإسراع نحو التحول للمدفوعات الرقمية، وانتقال النشاط التجاري للإنترنت، فتدار التجارة ويكسب الناس الأموال وينفقونها دون لمسها، وتقدر العملات الورقية التي تتداول فعلياً في جميع أنحاء العالم بـ 8% من مجموع النقود المتداول، أما الباقي فهي تتحرك عبر شبكة الإنترنت والأقراص الصلبة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى دون وجود فزيائي حقيقي لها. (278)

ويعد أمر انتقال الناس من عملة إلى أخرى أمر صعب على الأفراد وعلى الحكومات، يقول كوين ستون الباحث الاقتصادي في لقاءه مع موقع BBC عربي " أنه من المنطقي أن تحارب الدول العملات الرقمية، فالبنوك المركزية والاقتصاد الرسمي هم من يتحكم في العرض والطلب والسعر ونسب الفائدة، ثم تأتي العملات الرقمية المشفرة لتبين أنه يمكن إقامة نظام مالي متكامل بدون متحكم أو آلية للتحكم فيه، فالعملات الرقمية المشفرة لا تستطيع الدول

(278) منصور علي منصور شطا، العملات الافتراضية المشفرة وأثرها على مستقبل المعاملات (الواقع وآفاق

المستقبل)، (مصر: معهد الدلتا العالي للحاسبات بالمنصورة، العدد 37، الجزء الأول 3/3، 2022) 1796

منعها بشكل كامل لوجود العديد من تطبيقات الصرافة الرقمية التي تتعامل بها، ولذا فقد ظهر اتجاه جديد من قبل الدول لتبني عملات رقمية رسمية مركزية، وهذا يعني تغييراً جزئياً في منظومة النقود بشكل عام، وقد اعترفت دولة السلفادور بالبيتكوين كعملة رسمية، كما أقر المجلس الأطلسي للتنمية مشروعاً لتعقب العملات الرقمية الرسمية، وتعمل 68 دولة حول العالم على تطوير عملتها الرقمية الرسمية والتي تتبع البنوك المركزية لها، ومنها بريطانيا ومعظم دول الاتحاد الأوروبي وروسيا والولايات المتحدة الأمريكية، بينما طرحت 23 دولة عملتها الرقمية بالفعل مثل الصين وسنغافورة وماليزيا والسويد، أما الدول العربية فإن السعودية والإمارات المتحدة في مرحلة تجربة العملات الرقمية الحكومية وكذلك البحرين، وبدأت تونس والمغرب البحث، بينما عطلت مصر المشروع لأن 80% من سكانها لا يتعاملون مع البنوك من الأصل، وقد يكون انتشار العملات الرقمية في الوطن العربي أكثر تعقيداً، وخاصة في الدول التي تعاني من تقلب أسعار عملتها الوطنية؛ لأن مواطنيها لا يثقون في استقرار عملتهم الأصلية؛ فضلاً عن تعاملهم بعملة رقمية مشفرة حتى وإن ضمنتها الدول بشكل رسمي، وتعد السلفادور أول دولة تعتمد التعامل بالعملات الرقمية بشكل رسمي ويظهر ذلك في الصورة التالية؛ بأن أحد المحلات في السلفادور تعلن عن قبولها للعملات الرقمية في الدفع .

شكل (5.3): اعتماد دولة السلفادور لل عملات الرقمية في التعاملات المالية



السلفادور هي أول دولة تقبل البيتكوين كعملة للتداول

(279)

يشكل التفاعل الذي أظهرته العديد من دول العالم مع العملات الرقمية على اختلاف مستوياته مؤشرا قويا لمستقبل العملات الرقمية المشفرة على المستوى العالمي؛ فلن تتحرك هذه الدول من فراغ وتجهز المختبرات وتعد الجان البحثية لمناقشة الأمر ومعالجته ليناسب اقتصادياتها وظروفها المالية إلا لأنها شعرت بتحرك واقعي عالمي لا يجب التأخر عنه، وفهما لدور الدولة ومؤسساتها في الأخذ بزمام المبادرة، وعدم ترك أفرادها للمغامرة الغير محسوبة، ودخولهم في أطر ومجالات غير شرعية وغير قانونية وهي تقف مكتوفة الأيدي أمام المستجدات والنوازل وحركة العلم والتكنولوجيا المتسارعة؛ وذلك حتى لا ينفرد عقد السلطة والإدارة للشؤون المالية والاقتصادية من يدها، وإلا عمت الفوضى وترك الأمر لأصحاب الهوى وفي ذلك خطر عظيم على المجتمعات والأفراد، ولذا وجب على المهتمين بالشأن المالي للدول عمل مختبرات وتشكيل

(279) حسام فازولا، بيتكوين وأخواتها: لماذا تكرهها معظم الحكومات؟، (مقال في موقع عربي، 5 شباط

2022، تاريخ الدخول [2023-7-15])

لجان فنية متخصصة لدراسة الوضع الحالي للعملات الرقمية المشفرة وعمل تصور ناضج للتعامل معها؛ نابع من معتقدات وفلسفة الدولة في إدارة شؤونها، ومراعياً حركة التكنولوجيا وتسارعها بما يحقق الصالح العام، وإلا فالأخطار المستقبلية لن تجد من يتصدى لها .

إن اضطراب المنظومة المالية المعاصرة يعد مصدر قوة لنمو وانتشار العملات الرقمية المشفرة، وكذلك فالتقنية المستخدمة في العملات الرقمية المشفرة بحسب المؤشرات دخلت مرحلة اللاعودة، فالإحصاءات تقول بأن أكثر من 300 مليون شخص حول العالم يعملون في العملات الرقمية وما حولها؛ ما بين مبرمج ومعدن ومنظم ومراقب ومطور ومودع ووسيط مالي ومالك للمحافظ ودارس ومحلل يعمل في العملات الرقمية، وقد ارتفعت أعداد العملات الرقمية المستخدمة حول العالم ارتفاعاً ملحوظاً من 2320 عملة مشفرة متداولة في أغسطس 2019م إلى 6463 عملة متداولة في سبتمبر 2021م، وقد احتلت البتكوين المركز الثالث بعد الدولار واليوان الصيني في القيمة السوقية وحجم التداول في عام 2021م، فقد تمت حوالي 700 مليون معاملة على شبكة البتكوين خلال العشر سنوات الأولى من نشأتها، وقد أقرت عدة دراسات أن بلدان إفريقيا وأمريكا الجنوبية وآسيا أكثر رغبة في امتلاك واستخدام عملات مشفرة، من الأشخاص الموجودين في أوروبا وأمريكا الشمالية وأستراليا، وهي البلدان التي تعاني من ضعف في الاستقرار السياسي والاقتصادي، وصعوبة الحصول على الخدمات المالية، وسيطرة النظام المالي العالمي الذي تقوده أمريكا وأوروبا على مقدراتهم وثرواتهم، وعدم قدرتهم على الاستفادة من مواردهم واستثمارها؛ لاحتكار الدول القوية لها وحصر معاملاتهم في الدولار الأمريكي ومن خلل البنوك المركزية العالمية . (280)

فعند ظهور العملات المشفرة والتي تهدف إلى تحقيق الربح فقد نمت التخوف من اسهامها في خلق اضطراب في النظام النقدي العالمي -وهو مهياً لذلك في هذه الحقبة التاريخية- وهذا لأن سعرها يتحدد بثلاثة أشياء وهي: التفاعل بين العرض والطلب، وجاذبيتها للمستثمرين، وظروف التطورات المالية والاقتصاد الكلي، ويدل على ذلك ازدياد حجم الاستثمارات فيها بشكل يومي حتى تجاوزت حجم القيمة السوقية 181 مليار دولار يومياً، وبلغ سعر البتكوين الواحد 53 ألف دولار ومن المتوقع أن يصل 146 ألف دولار أمريكي، ومع هذا فهي

(280) شخار، العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية، 76

عملات سريعة التقلب حيث يصل تقلبها ل 20% ارتفاعاً وهبوطاً في اليوم الواحد، ويعد ازدياد الإقبال على العملات المشفرة أحد أسباب انخفاض قيمة العملة الوطنية حيث يعدها المستثمرون ملاذاً آمناً للحفاظ على ممتلكاتهم واستثماراتهم. (281)

جدول (6.3): الدول الأكثر استخداماً للعملات الرقمية

١- الدول الـ ١٠ الأكثر في عدد مستخدمي العملات الرقمية المشفرة حول العالم في فبراير ٢٠٢٢م:



(281) شفان أحمد محمد، تقييم المعرفة المالية بالعملات المشفرة دراسة استطلاعية لأراء عينة من مدراء الشركات والمكاتب في إقليم كردستان العراق، المجلة الأكاديمية لجامعة نوروز، العراق، 2021

جدول (7.3): الدول العربية الأكثر استخداماً للعملة الرقمية

٢- ترتيب الدول العربية وفقاً لعدد مستخدمي العملات الرقمية المنفردة حول العالم في فبراير ٢٠٢٢م:



(282)

بالنظر للجدول السابق نجد أن الهند من أكثر البلدان استخداماً للعملة الرقمية؛ ويرجع السبب في ذلك للتفوق التكنولوجي لدى الشعب الهندي، وخاصة في فئة الشباب، وكذلك لعدد السكان الكبير مقارنة بالعديد من الدول فقد فاقت الهند المليار نسمة، وكذلك لعدم تجريم القانون الهندي لمستخدمي العملات الرقمية المشفرة كما فعلت الصين، تليها الولايات المتحدة الأمريكية وروسيا ولعل هذا يرجع أيضاً للتقدم التكنولوجي للدولتين، ولعدم منع الحكومات الشديد لاستخدام العملات المشفرة الذي أراه متعمداً، وذلك حتى يتم تجريب هذه العملات بشكل طبيعي حتى إذا أخذت الحكومات قراراً بإصدار عملة رقمية رسمية فتستفيد من تجارب أفرادها وشركاتها من ميزات التجربة ومراعاة مشكلاتها، أما البرازيل ونيجيريا فالأمر مختلف لأنها دول تعاني من عدم الاستقرار الاقتصادي وهذا أيضاً يدفع الأفراد والشركات للذهاب للملاذات الآمنة؛ والخروج من مشكلات الدولة والفساد الحكومي وغيرها

(282) محمد موسى علي شحاته، محددات الإفصاح المحاسبي عن العملات الرقمية كمرتكز لتعزيز القيمة السوقية

لأسعار الأسهم بالبيئة المصرية "بين واقع الهيمنة الرقمية... وغياب الأطر المحاسبية"، (مصر: المجلة العلمية

للدراست والبحوث المالية والإدارية، كلية التجارة جامعة السادات، المجلد الثالث عشر، العدد الثاني، مارس

57 و58 (2022)

من مشكلات الدول النامية، وهذا أيضا يظهر في الجدول الخاص بالدول العربية حيث تصدره مصر والمغرب لنفس الأسباب السابقة تقريبا؛ وكذلك لأنهما من أكبر البلدان العربية في عدد السكان، بينما تكون البحرين وقطر والكويت أقل إقبالا على استخدام تلك العملات؛ وذلك للاستقرار المالي والسياسي لديها؛ مما يقلل حاجة سكانها للمخاطر بما ليس معلوم فعملتهم واقتصادهم مستقر بالفعل ولا يحتاج مواطنوا تلك البلدان للمخاطرة والتجريب .

3.3.2 إسلامك كوين نموذجاً لعملة رقمية إسلامية:

أعلنت إسلامك كوين (Islamic coin) أنها عملت رقمية متوافقة مع الشريعة الإسلامية، وأنها ستنتقل رسمياً في البورصات المركزية واللامركزية بتاريخ 1 سبتمبر 2023م، وسيعلمها المهندس محمد الكاف الهاشمي رسمياً على اليوتيوب، وتعمل إسلامك كوين على توفير وسيلة مالية رقمية مشفرة كأصل مالي على سلسلة البلوك تشين تخضع للضوابط الشرعية الإسلامية وقواعد التمويل الإسلامي، حيث تنطلق من مبادئ عدم التعامل بالربا، والعمل بمبدأ الربح والخسارة، والبعد عن المعاملات المحرمة التي تضر بالفرد والمجتمع، وخلوها من الظلم، وأكل المال بالباطل، والتدليس والغش والمقامرة، وتعمل أيضا في القطاعات التي تركز عليها المالية الإسلامية وهي (البنوك والتأمين التكافلي وإدارة الأصول)، وتعتمد إسلامك كوين على شبكة حق (Haqq) وهي شبكة مفتوحة تسمح بالمشاركة على سلسلة البلوك تشين من خلال شبكة الإثيريوم، حيث تطرح عليها المشروعات التي تحتاج لعقود ذكية وتقوم الشبكة بالتحقق من المشروعات لضمان التزامها بالأحكام الشرعية باستخدام برنامج أوركال الشريعة (Shariah Oracle) والذي ينطوي على المبادئ الإسلامية القائمة على العدالة والشفافية والمسؤولية الاجتماعية وغيرها من تعاليم الدين الحنيف، وتمنح المشاريع المقبولة إشارة (حلال) بعد التأكد من خلو العقد الذكي من أي محرم، ويستخدم برنامج حق قاعدة بيانات وأدوات شبكة الإثيريوم لتحرير العقود الذكية، وقد حددوا إجمالي المعروض من عملة إسلامك كوين عند 100 مليار وحدة، ودخول 20% فقط للتداول عند انطلاق المشروع؛ ثم يتم إصدار الباقي تدريجياً على مدى مائة عام وتم عمل جدول زمني بذلك؛ وتم بالفعل بيع الدفعة الأولى الخاصة بالمستثمرين، ويسعى المؤسسون للوصول لعملة رقمية مستقرة مرتبطة بالذهب بالتعاون مع البنوك في دولة الإمارات المتحدة بحلول عام 2024م، ويقدم

مشروع العملة الرقمية الإسلامية ما يلي :

- فرصة للمشاريع التي تبحث عن الشفافية وتحقيق العدالة واقتسام المخاطر.
- عملة بعيدة عن المضاربة والتقلب السوقي من خلال تنوع المحافظ، ومشفرة آمنة بزيادة المستخدمين.
- استثمار أخلاقي فالعقود والمعاملات تراجع من قبل برنامج (أوركل الشريعة). (283)

ومع ذلك فتحتاج الدول التي تقرر عمل عملة رقمية رسمية لها إلى الموازنة بين الميزات التي ستعود عليها من إصدار هذه العملة والتحديات والأضرار المتوقعة من إصدارها لها، بما يتناسب مع تطور القطاع المالي ونظم المدفوعات لديها، فمن المزايا سرعة وكفاءة نظم المدفوعات، وانخفاض تكلفة إصدار النقد، وزيادة التنافس والفاعلية في نظم المدفوعات، وسهولة عمليات التحويل الرقمي، وخفض التعاملات النقدية، ومن جهة أخرى الإشراف والرقابة على حركة الأموال، وتحقيق الشمول المالي، وحماية المواطنين من العمليات غير المشروعة؛ مثل غسيل الأموال، وتمويل الإرهاب، والتهرب الضريبي، وكذلك سرعة التعامل مع الأزمات والكوارث، مع ضرورة عمل السياسات التي من شأنها التقليل من المخاطر؛ مثل احتفاظ الأفراد بالعملات الرقمية وبالتالي تقليل الودائع البنكية، أو زيادة الطلب على العملات حال الأزمات. (284)

فليس الأمر باليسير فالانتقال من النقود الورقية والإلكترونية إلى العملات الرقمية المشفرة أمر يحتاج لجهود مضيئة، ويحتاج لجهود أكبر عند التفكير في إصدار عملة تراعي ضوابط الشريعة الإسلامية، وذلك لإكساب المستخدمين الثقة في تلك العملات، وللحفاظ على حركة الأموال في الأسواق، وللرقابة على شرعية التعاملات، ولتعليم الجمهور كيفية استخدام التكنولوجيا الحديثة، ولتدريب مجموعة كبيرة من الفنيين على إدارة وتعيين والرقابة على العملات الرقمية المشفرة، وغير ذلك من المهام والوظائف والتحديات والمستجدات التي من المحتمل حدوثها، وعلى المتخصصين حديثي التعلم حلها والتصدي لها، ومع ذلك كله فلا مناص من ذلك

(283) كل ما يجب أن تعرفه عن العملة الرقمية الإسلامية (إسلاميك كوين) قبل انطلاقها، (مقال، تاريخ النشر

19 يوليو 2023، تاريخ الدخول [25/08/2023]، [www.https://ar.beincrypto.com](https://ar.beincrypto.com)

(284) هبة عبد المنعم، واقع وآفاق إصدار العملات الرقمية، (مقال في موجز سياسات صندوق النقد العربي،

العدد 11، www.amf.org.ae، فبراير 2020)، 9

لأن الأفراد والشركات الخاصة قد أنجزت العديد من هذه المهام بكفاءة مقبولة وثق بما 300 مليون مستخدم ومتعامل على مستوى العالم، ولعل هذا هو شأن كل جديد مستحدث، وإلا فستسبق شركات العملات المشفرة والمعدنين والمتخصصين والمستخدمين الدولة في هذه التكنولوجيا، وهذا أمر يؤثر على استقرارها المالي والاقتصادي، ولذا فهو يحتاج للجان متخصصة تبحث حال كل دولة؛ وواقعها وكيف يمكن أن تتعامل مع هذه العملات ووضع المراحل والخطوات التي تحقق ذلك .

3.3.3 تقنيات الصناعة المالية الإسلامية والعملات الرقمية:

ظلت الصناعة المالية لعقود تابعة للنظريات والتطبيقات الغربية في شكل تغريبي شبه كامل حتى ظهرت فكرة المصارف الإسلامية، والتي أخذت في الانتشار والتوسع خلال الثلاثة عقود الأخيرة مع مطلع الثمانينيات على وجه الخصوص؛ ثم انتقلت لمرحلة التأثير وفرض الواقع على اقتصاديات الدول التي أنشأت فيها المصارف الإسلامية، وذلك لشدة الإقبال عليها من الجمهور المسلم الذي يحاول تحري الحلال في استثماراته قدر المستطاع في عالم سادت فيه المادية والرأسمالية؛ التي تهدف لتحقيق الأرباح من أي طريق وبأي صورة؛ مما اضطر البنوك المركزية لفرض قيود على حجم استثمارات المصارف الإسلامية، والتقليل من الأرباح التي تعطى للمودعين والمستثمرين، وتحجيم أعمالها وأنشطتها والتضييق عليها، وجعل تبعيتها لها في غالب المعاملات ولعل هذا مؤشر على نجاح الاقتصاد والمالية الإسلامية في جذب الاستثمارات وتمويل المشروعات ودعم حركة العمل والانتاج داخل المجتمعات، على الرغم من التضييق على معاملاتها وأنشطتها وتحجيم عملها في أنواع محدودة من المعاملات الإسلامية؛ فما بالنا إذا ترك المجال للاقتصاد الإسلامي للانطلاق والابداع، وهذا ليس مستغرباً فهو تشريع رب العالمين الخبير بما يصلح شأن عباده في الدنيا والآخرة . " أَلَا يَعْلَمُ مَنْ خَلَقَ وَهُوَ اللَّطِيفُ الْخَبِيرُ " (285) فالتمويل المصرفي الإسلامي هو "تقديم المال من خلال مؤسسات مصرفية وفقاً للضوابط والأسس والقواعد والمقاصد الشرعية والاقتصادية الإسلامية؛ بهدف المحافظة على المال وتنميته وتحقيق مهمة الخلافة في الأرض بما يسهم في تحقيق التنمية

(285) سورة الملك: رقم الآية 14

ولقد حثت الشريعة الإسلامية على الإبداع، ولم تضع العوائق أمام ابتكار وسائل وأساليب تحافظ على سمة التشريع الإسلامي ومقاصده، فالتطور المتسارع في التقنية المالية و ظهور منتجات مالية جديدة سيكون انعكاسه على الآثار القانونية والأحكام التشريعية كبير، وهذا يستدعي من علماء الشريعة والقانونيين التريث في إصدار الأحكام القانونية والشريعة والتوسع في دراسة هذه التقنيات المالية الجديدة، فالتقنية المالية: هي عبارة عن وسائل وأساليب علمية تحقق سرعة وأمان وقلة في التكلفة عند تداول العمليات المالية، ولعلها فرصة لظهور منتجات مالية إسلامية نابعة من روح الشريعة بدلا من المنتجات الرأسمالية التي لا تتفق مع مبادئ وغايات النظام المالي الإسلامي، فوجود شركات عالمية تنفق المليارات لتطوير الجانب التقني من خلال مراكز متقدمة ستجعلنا تابعين لها ما لم نلحق بركب التطوير الرقمي المتسارع، فقد تجاوز الاستثمار في هذا الجانب حاجز المائة مليار دولار وبدأت الدول التي تستشرف المستقبل في إزالة العوائق والعراقيل التي تقف أمام الابتكارات في التقنية المالية التي تعتبرها مستقبل العالم والأجيال القادمة، وخاصة في الخدمات المالية (كتحليل البيانات والدفع والتأمين والإقراض وإدارة الثروات وإدارة المخاطر والاستثمار) وغيرها من الخدمات والتي نافست فيها المؤسسات المالية التقليدية التي لا غنى لأي مجتمع عنها كالبنوك وشركات التأمين، حيث إنها تعد أكبر مقدم للخدمات المالية، فإنها اليوم تواجه منافسة حقيقية قد تهدد وجودها من الأساس حيث توجد تقنية مالية تقدم نفس خدماتها بسرعة فائقة وتكلفة وجهد أقل، تحقق مصلحة العميل وأمنه، فالخوف من أن ترجح كفة هذه التقنيات دون أن تستعد الدول والحكومات لذلك، فتكون تهديدا لها بدلا من أن تستفيد منها. (287)

فلقد عانت شعوب العالم أجمع من استئثار فئة متغلبة على ثروات العالم وأمواله، يكبر هذا الشكل فيكون عالمياً أحياناً، أو يصغر ليكون على مستوى الدول؛ حيث تتحكم فئة قليلة من الناس في الثروة دون غيرها؛ بل وتتحكم في أموال عموم الناس وأقواتهم وأعمالهم بالسيطرة

(286) دواية، أشرف محمد، التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي، ط1، (القاهرة: دار السلام

للطباعة والنشر، 2015)

(287) على السرطاوي، التقنية المالية ومستقبل الصناعة المالية الإسلامية، (البحرين: ورقة بحث مقدمة لمؤتمر أوبو

للهيئات الشرعية الثامن عشر المنعقد في مملكة البحرين، 25 و26-10-2020)

المالية الموجهة؛ ليحققوا مزيداً من الثراء دون غيرهم، وهذا ليس دفعاً للعمل والانتاج وتحقيق التقدم والرفاهية لمجتمعاتهم؛ وإنما بتحريك المال وإقراضه لتحقيق الأرباح والمكاسب دون عمل حقيقي، وأحياناً يضعوا القوانين والتشريعات التي تمكنهم من ذلك، وبات العالم يتطلع إلى اقتصاد أخلاقي يعتبر العمل وحقوق العمال ويحقق العدالة الاجتماعية ويراعي الضعفاء والفقراء، ويتخلص من السيطرة المالية للكبار، وكأنها مطلب ودعوة عالمية للعودة إلى مبادئ الإسلام وتشريعاته التي تحقق للعالم ما يتمناه من عدالة اجتماعية واقتصادية، وهنا يبرز دور الذين يعملون في المالية الإسلامية بكيفية الإعلان والإفصاح عما معهم من خير للناس ولكن بطرق مبتكرة جاذبة تناسب التقدم التكنولوجي الحديث، وتعبّر عن استيعاب المالية الإسلامية لهذا التقدم وتوجيهه الوجهة الراشدة التي تفيدهم الناس وتحقق مقصود الشارع الحكيم من حركة المال في المجتمع.

فقد صار التحدي الذي تشهده الصناعة التقنية المالية الإسلامية كبيراً، فهي بين رفض هذه التقنيات المالية وهذا سيهدد وجودها في المستقبل، أو أنها تسير التقنيات المالية التقليدية دون الالتزام بمعايير الشرع وهذا سيفقد ما تتميز به عن غيرها، وقد تكون هذه فرصة لها إذا أتقنت هذه التقنيات واستطاعت صياغة المنهج الإسلامي وطرق تنفيذ تعاليمه بطريقة إلكترونية مبتكرة؛ فتجمع مميزات التقنيات المالية الحديثة من (سرعة الانجاز وقلة التكاليف وتحقيق مصالح العملاء) والامتثال الشرعي، وهناك مجموعة من المؤشرات الواقعية على قدرة النظام المالي الإسلامي على استيعاب هذه التقنيات المالية الحديثة والاستفادة منها وهي كما يلي :

- أن حجم الصناعة المالية الإسلامية قارب على 3 تريليون دولار، ومعتزف بهذه الصناعة عالمياً ويهتم بها الجميع.

- في الأزمة المالية العالمية 2008م خسرت معظم المؤسسات المالية العالمية، بينما استطاعت الصناعة المالية الإسلامية المحافظة على قيمتها؛ بل وتحقيق معدلات نمو لفت أنظار البنك الدولي وصندوق النقد والعديد من علماء الاقتصاد في العالم، واعتبرتها المؤسسات المالية بمثابة الملاذ الآمن وقت الأزمات.

- استشعر العالم وخاصة دول أوروبا الرأسمالية حاجتها للعدالة الاجتماعية والقيم والأخلاق

من خلال الاستثمار المسؤول اجتماعياً، والمحقق للقيم الأخلاقية، والتنمية المستدامة، وهو ما وجدوا مؤشرات وأسسها في النظام المالي الإسلامي.

- بعض المبادرات التي بدأت في مجموعة من الدول العربية والإسلامية لدعم الابتكارات والابداع من خلال حاضنات شركات التقنية المالية لوضع التصورات والاستراتيجيات للصناعة المالية الإسلامية.

- كشفت الاستطلاعات الأخيرة لبنك التسويات الدولية التابع لمجموعة العشرين أن 86% من البنوك المركزية في العالم تبحث إصدار عملة رقمية رسمية لمواجهة العملات الافتراضية. (288)

إن الهدف من التكييف الفقهي للعملات الرقمية المشفرة: هو تحديد ماهية هذه النازلة، وتصنيفها، ووضعها في الباب الذي تنتمي إليه، وتحديد صنفها الفقهي؛ ولهذا فإن التكييف الفقهي لها لا يخرج عن ثلاثة أوجه وهي:

- 1- أنها عملة (التمن)؛ لا تطلب لذاتها وإنما يراد التوصل بها لغيرها من السلع والخدمات.
- 2- أنها سلعة (المتمن)؛ أي أنها تطلب لذاتها لتلبية حاجة أو إشباع رغبة نهائية للحائز عليها.
- 3- أنها أصل؛ يعامل معاملة الأصول المالية، مثل الأسهم والسندات والصكوك التي يتم تداولها في الأسواق، لكنها في شكل رقمي.

ولعل القول الأول هو المرجح؛ وهو ما يرححه الباحث أيضاً؛ مع أن التعامل بها لا يزال محدوداً غير مستند إلى جانب قانوني، وإنما تمتلك قبولاً محدوداً حتى الآن، وتعد مالياً متقوماً معتبراً - تجاوزت قيمتها 2 تريليون دولار حتى 2021 - ومن حيث الأثر فيمكن من خلالها ثراء الأفراد وافقارهم، أما إصدار مؤسسات رسمية لها فهو الأمر الباقي الذي يحول دون قبولها وانتشارها العام - ولا يمكن تجاوز هذا الشرط - حتى تكتسب النقود ثقة الجمهور، ومع ذلك فهذا يستوجب وجود وحدة تدقيق شرعي للتتبع المستمر والدقيق بالشراكة مع كل الأطراف المعنية لإصدار أحكام وقرارات ذات صفة علمية وفنية وشرعية؛ متسقة مع سرعة التطور السريع للعملات الرقمية المشفرة، وقادرة على تحليل النازلة ودراستها واستيعابها والتعامل

(288) المرجع السابق

معها. (289)

ففي مقابلة شخصية مع مبرمج ومستثمر في مجموعة من العملات الرقمية المشفرة قال: "إن العملات المشفرة تتطور بشكل كبير، بل وصارت أجيال يعالج كل جيل أخطاء ومشكلات الجيل الذي يسبقه؛ فجيل البيتكوين يختلف عن جيل الإيثريوم وجيل الكاردانو والبلوكادوت يختلف تماما عن سابقه، فالإيثريوم مثلا يستخدم العقود الذكية في تعاملاته ومدى الموثوقية فيه عالية جداً؛ لأنه مرئي من الجميع؛ حتى أن التحويلات الخارجية التي تتم من خلاله لا بد من دفع ضرائبها، أما الجيل الثالث مثل الكاردانو والبلوكادوت فهي تعمل بالاختيار العشوائي للمجموعات المعدنة من خلال مجموعة كبيرة من العمليات التراكمية؛ وهذا يزيد من تشفيرها وبالتالي حمايتها من الاختراق، وكذلك يمكن معرفة العميل والعملات والرقابة عليها من خلال بياناته التي سجلها في بداية تكوينه للمحفظة التي يدخل من خلالها؛ فيما يسمى سنتراليز (ماينز TR)، والتي تسجل جميع بيانات العملاء لكي تمنحهم المحفظة التي يستخدمونها عند تعاملهم في العملات الرقمية المشفرة فيما بينهم، وكل ذلك مسجل على النت ورك وخاصة العمليات الكبرى للشركات والأفراد المشهورين؛ مثل عملية شراء وبيع إيلون ماسك صاحب شركة تسلا للعملات المشفرة". (290)

ويتضح من ذلك أن إمام الفقيه بكل جوانب الأمر الذي يفتي الناس فيه أمر ضروري؛ وخاصة تلك الجوانب التقنية الفنية والتي تتطور بشكل متسارع، فقد يصدر الفقيه فتوى بناء على معلومات قد تغيرت بالفعل أو مشكلة قد تم حلها وتجاوزها، فمعظم الفقهاء الذين تكلموا في العملات الرقمية المشفرة بنوا تصوراتهم على المعلومات الخاصة بعملة البيتكوين وحدها؛ وبهذا فلم تتضح لهم الحقيقة من كل جوانبها، فحتى يصدر الحكم موافقا لشرع الله الذي يستهدف صالح الناس وتيسير معاشهم فلا بد من العلم بكل تفاصيل وجوانب الفتوى وخاصة إن كانت عن أمر جديد مستحدث، ولذا يرى الباحث تكوين لجنة من المتخصصين في

(289) أحمد مهدي بلوني، *العملات الرقمية المشفرة: حيثيات معينة على تكييفها الفقهي*، (جدة: ندوة العملات

الرقمية المشفرة، مجمع الفقه الإسلامي ومنظمة التعاون الإسلامي، 8-11-2021)، 30

(290) عبد الرحمن عصام اسماعيل، *التقنيات الحديثة للعملات الرقمية المشفرة*، (اسطنبول: أثناء مقابلة شخصية

مسجلة، مبرمج ومستثمر في مجموعة من العملات المشفرة، 3 سبتمبر 2023)

العملات الرقمية المشفرة مكونة من (عالم شرعي يعلم حدود الشرع وأولوياته، وقانوني يعلم مضار العملات لقانون الدولة وموافقاتها له، وفي تكنولوجيا يعلم كيف تصدر العملة وأنواعها ومدى القدرة على اختراق تشفيرها، واقتصادي يعلم تأثير انتشار هذه العملات على السياسة النقدية للدولة) وقد يحتاج الأمر لغير ذلك من التخصصات، حتى يصدر الحكم الشرعي محققاً للشرع ولمصالح العباد في تيسير معاشهم، هذه اللجنة إذا صدق أعضاؤها في عرضهم لما عندهم من العلم؛ من المتوقع أن تصدر فتوى أكثر دقة من أن ينفرد أحدها بالقرار حتى وإن كان الفقيه الشرعي نفسه؛ لأنه لم يحط الأمر من كل جوانبه كما تحققه مثل هذه اللجنة.

وأما الحكم الذي صدر بشأن تحريم العملات الرقمية المشفرة -وهو الأرجح حتى الآن- فلم يكن التحريم لذات العملات فالشرع لا يشترط شكلاً معيناً للنقود؛ ولا مانع من أن يكون النقد إلكترونياً أو غيره ما توافرت شروطه؛ وإنما المانع في العوارض التي تحيط بهذه العملات من عدم وجود جهة رسمية تضمنها، وأنها تستخدم في أعمال غير قانونية أو مشروعة، فالترتب في مثل هذه المواقف مطلوب وذلك للتقلب السريع لهذه التقنيات؛ فقد تفتي المجامع الفقهية الإسلامية بجوازها إذا جردت من عوارضها التي تخالف الشريعة والنظام المتبع. (291)

"ومع اختلاف المواقف الشرعية من بيان حكم التعامل بالعملات الرقمية؛ اعتماداً على جزئيات اختصت بها مثيلاتها الورقية والإلكترونية، إلا أن الأغلب والأعم أنه لم تستخدم كلمة (تحريم) وإنما مالت إلى التعبير (بالمنع) على اعتبار عدم وجود نص شرعي صحيح بالتحريم، وإنما تعد من القضايا المستجدة، فيكون الأصل فيها الإباحة، إلا عند تأكيد وجود مثل هذا المنع الشرعي، ووجود مصلحة لا تتعارض مع الشريعة، فيجوز عندئذ لولي الأمر (ممثلاً في البنوك المركزية) تقييد ما هو مباح، وتعد هذه المواقف انطلاقةً من باب منع الضرر والضرار، والدعوة لتجنب مخاطر العملات الرقمية" (292)

وعلى أية حال فإنه فتاوى الأفراد والشخصيات في شأن التصور الشرعي للعملات الرقمية قد

(291) السرتاوي، التقنية المالية ومستقبل الصناعة المالية الإسلامية

(292) عبد الستار أبو غدة، النقود الرقمية الرؤية الشرعية والآثار الاقتصادية، (الدوحة: مؤتمر الدوحة الرابع للمال

الإسلامي بعنوان (المستجدات المالية المعاصرة والبناء المعرفي)، سلسلة إصدارات شركة بيت المشورة والاستشارات

المالية، العدد 4، تاريخ النشر 2018/1/9، 22

يعتريها النقص والقصور؛ لتسارع التطورات بشأن هذه العملات، وعدم القدرة على الإلمام بكل جوانبها التقنية والفنية والاقتصادية؛ ولذا تقع مسؤولية كبيرة على عاتق المجامع الفقهية والهيئات الشرعية بشأن إصدار حكم يوضح الموقف الشرعي المنضبط للعملات الرقمية المشفرة؛ للإحاطة بمناط الحكم بنظرة شمولية مستوعبة لفنيات وتقنيات معقدة تتداخل فيها العديد من التخصصات الفنية والمعرفية بصورة أكثر شمولاً، وبرؤية واضحة تنبثق منها فتوى دقيقة معبرة عن واقع هذه العملات، وخاصة أن الساحة العالمية تشهد نمواً سريعاً وافتناً لأعداد العملات الرقمية المشفرة؛ فقد كانت في عام 2019م ما يقارب 1800 عملة مشفرة مطروحة في الأسواق على مستوى العالم، ثم صارت ما يقارب 8000 عملة في عام 2021م بزيادة 344% خلال عامين وهي زيادة كبيرة، ومن المتوقع أن تصدر البنوك المركزية عملات رقمية مشفرة فقد بدأت مجموعة من الدول في هذا الإجراء بالفعل مثل أورجواي وغيرها. (293)

ويرى الباحث أن تقنيات الصناعة المالية الإسلامية لا تزال تحتاج للدراسة والبحث للوصول لشكل مرضي لهذه العملات يقبله الشرع ويستوعب التقدم التكنولوجي؛ مع مراعاة سرعة المستجدات والتطورات التي تحدث في العملات، ومدى قدرتها على معالجة أوجه القصور القديمة فيها، فالحكم على الجيل الأول منها متمثلاً في عملة البتكوين لم يعد مناسباً، لأنه قد صدر جيل ثاني عاجل الكثير من سلبيات الجيل الأول، وكانت قائده عملة الإيثريوم، ثم ظهر جيل ثالث كان أكثر إحكاماً ودقة مع مزيد من التشفير والأمان، وسرعة في التنفيذ للعمليات والمعاملات، وقلة في استخدام الطاقة، وتوفيراً أكثر للتكاليف وهو جيل الكاردانو والبلوكادوت، ولعله من الواضح أنه يمكن أن يحدد الشرعيون المشكلات والضوابط الشرعية التي يجب أن تراعيها العملات الرقمية المشفرة وكذلك الاقتصاديون والقانونيون؛ ثم يقوم المبرمجون والمعدنون بالتفاعل مع هذه الطلبات والضوابط والمحاذير وعمل حلول تقنية لها، تزيل المحاذير والمشكلات التي تمنع الشرعيين والاقتصاديين والماليين من إقرار هذه العملات والتجاوب معها .

3.3.4 مستقبل العملات الرقمية في البنوك المركزية والمصارف الإسلامية:

البنوك المركزية هي المسؤولة عن الحالة المالية للدول حيث تقوم بالعديد من الوظائف المالية منها : إصدار العملات، وتحديد السياسة المالية والنقدية، والرقابة على كافة البنوك التجارية

(293) بلوغي، العملات الرقمية المشفرة: حيثيات معنية على تكييفها الفقهي، 2

وغيرها، وتحديد سعر الفائدة، وتحديد حجم الاحتياطي النقدي للبنوك، وإقراض البنوك المتعثرة، وتحديد حجم الودائع والاستثمارات في البنوك، وغيرها من المهام والوظائف المالية في الدولة، ولذلك لا يمكن أن تنفصل هذه البنوك عن واقع الحياة المالية للأفراد والشركات، وعن حركة الأسواق والأموال المحلية والعالمية، وعندما تستحدث ظاهرة مالية وتفرض نفسها على الواقع المالي؛ فلا بد للبنوك المركزية من التعاطي مع هذه الظاهرة والتعامل معها، وتعد العملات الرقمية المشفرة إحدى هذه المستجدات المالية التي فرضت نفسها على الواقع المالي العالمي، وأخذت في الانتشار يوماً بعد يوم، وما زالت تشغل المتخصصين في البنوك المركزية فلم يتوصلوا لصيغة مرضية للتعامل مع هذه العملات حتى الآن .

تعد محاولة البنوك المركزية لتمثيل التزاماتها بشكل رقمي نوع من الاندماج مع واقع جديد أصبح مفروضاً عالمياً، وبصورة غير تقليدية وذلك لعدة عوامل منها:

- ابراز الاهتمام بالابتكارات التكنولوجية للقطاع المالي.
 - وجود مشاركين جدد يقومون بخدمات الدفع والوساطة المالية.
 - استبدال النقد الورقي بالنقد الرقمي في العديد من البلاد.
 - زيادة الاهتمام بالرموز الرقمية الخاصة استجابة للاهتمام المتزايد من الجمهور بها.
- وتعد العملات الرقمية الصادرة عن البنوك المركزية شكلاً جديداً من الأموال البنكية؛ باعتبارها التزاماً من البنوك المركزية، وتقوم بوحدة حساب خاصة، وتعمل كوسيط للتبادل، ومخزون للقيمة، مما يجعلها ابتكاراً خاصاً لإرضاء عملاء البنوك، واستجابة لاندفاعهم للحصول على مشترياتهم عبر الإنترنت حيث تقدمها في شكل احتياطات أو أرصدة حسابات تسوية، تحتفظ بها المؤسسات المالية والبنوك التجارية في البنك المركزي، ومع ذلك فما زالت ماهية هذه العملات لم تحدد بدقة بعد، مع أنها قد اجتمعت فيها بعض خصائص المال، ولكنها لا زالت غير متقومة بالمفهوم القانوني، وتحتاج لمزيد من الدراسة والبحث في مميزات وعواقبها قبل اعتماد البنوك المركزية لها . (294)

وكذلك لا بد من تطوير أشكال الرقابة والإشراف والمتابعة للتقنيات المالية الجديدة، فلا تصلح

(294)خولة فريز النوباني، *العملات الرقمية المشفرة*، (الإمارات العربية المتحدة: ندوة بمجمع الفقه الإسلامي

بالتعاون مع منظمة التعاون الإسلامي بجمدة، دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري، في 8-11-2021)، 7،

نفس الأساليب والوسائل التي كانت تستخدم مع المؤسسات المالية التقليدية، فتكون الرقابة أكثر ذكاءً في مواجهة المخاطر التي تنجم عن استخدام هذه التقنيات، وتكون قادرة على ملاحقة تطورها، أخذين بعين الاعتبار البعد العالمي لتشابكه واتصاله بإيجاد تنسيق إقليمي وعالمي للأطر الرقابية، وذلك بحسب التقنية والخدمات الموجهة من خلالها، فلا تكون الرقابة عائقاً للإبداع والابتكار ولا مضيعة لحقوق العملاء، فقد أعدت بعض الدول حاضنات تجريبية أو مختبرات للتقنية المالية؛ لعمل منتجات مالية وحلول لمشكلات المبتكرات المالية، فأقامت بريطانيا نموذجاً لتكتل الحاضنات التجريبية، وتبعتها السعودية والإمارات العربية والبحرين، حيث تسمح للشركات التكنولوجية المالية بطرح خدماتها المالية مراعية حماية المستهلك، ولا تخضعها للمتطلبات الرقابية إلا بعد فترة من التجريب؛ ثم تلزمها بالمتطلبات الرقابية فإن نجحت أجزيت وإلا أجلت العمل بها حتى تصلح مشكلاتها وتلقى قبول الجهات الرقابية والمستهلك معا، فتحقق التطور وتحمي المستهلك من المخاطر المالية . (295)

وتؤثر العملات الرقمية التي تصدرها البنوك المركزية على نظم المدفوعات وتسهم في تحسينها وخاصة في الدول التي بدأ يتناقص فيها استخدام العملات المعدنية والورقية بشكل متسارع، وتبحث هذه البنوك لعمل شكل للمعاملات التشاركية مع العديد من البنوك المركزية لدول أخرى، ومراكز الأبحاث، وخبراء الصناعة التقنية، والأكاديميين، وذلك لتقييم المكاسب التي يمكن أن تجنيها من فتح المجال لهذه العملات، ولبحث التحوط ضد مخاطرها المحتملة، وقد قام بنك التسويات بعمل مسح استهدف 63 بنكاً مركزياً عام 2018 م نتج عنه أن 70% من هذه البنوك تدرس إصدار عملة رقمية خاصة بها لتسوية المدفوعات، وفي مسح آخر شمل 23 بنكاً مركزياً في آخر عام 2019 م أجراه المنتدى الرسمي للمؤسسات المالية والنقدية لمحافظي البنوك المركزية، أشارت النتائج أيضاً لاهتمام 73% من البنوك المركزية بإصدار عملة رقمية تستخدم في مدفوعات التجزئة، وقالوا إن إصدار هذه العملة سيتطلب شراكة مع القطاع الخاص، وأعربوا عن مخاوفهم بأن تسبقهم شركات التقنية الكبرى إلى ذلك مما سيكون له آثار سلبية على السياسة النقدية والاستقرار المالي . (296)

(295) السراطوي، التقنية المالية ومستقبل الصناعة المالية الإسلامية

(296) Barontini, C . And Holden, H . (2019), ‘‘ Proceeding With Caution – Asuivey on Central Bank Digital Currency’’ . BISP apeis, No 101,Jan

ويتضح من ذلك أن العملات الرقمية المشفرة توفر حلاً مثالياً للخدمات المصرفية الإسلامية، وذلك لأنها تقلل من تكلفة المعاملات، وتساعد الخدمات المصرفية على التخلص من سعر الفائدة لأن نظامها لا يوجب على العملاء سعراً للفائدة مما يسهل التعاملات على إدارة الخدمات من خلال:

- العقود الذكية: حيث تساعد العقود الذكية المبرمة بالعملات الرقمية على تقليل التكهّنات وعدم اليقين في الاتفاقات والوكالات والشراكات والأرباح؛ فالأمر كله يجرى بشكل رقمي مشفر.

- التخزين السحابي: من المميزات الكبرى للعملات الرقمية المشفرة لدى الخدمات المصرفية الإسلامية أن جميع المعاملات وتفصيلها والعملاء ومعلوماتهم سيقوم البنك بتخزينها عبر خواديمات تتماشى مع خواديمات العملات المشفرة، مما سيقول من النزاعات، ويساعد العملاء من الحفاظ على خصوصية شركائهم، وفي نفس الوقت سهولة الوصول لجميع البيانات والمعلومات من قبل البنك في أي وقت، وبالتالي تجنب المعاملات المشبوهة والعملاء غير المرغوب فيهم.

- تساعد العملات الرقمية البنوك على التوسع في أنشطة الهندسة المالية، وذلك من خلال إيجاد وتحديث أدوات مالية جديدة تتفق مع عمل المؤسسات المالية، وإيجاد وسائل تمويل جديدة منخفضة التكاليف وسريعة الإنجاز، ومعالجة مشكلات التمويل للمؤسسات المالية الإسلامية التي تقوم على أساس المشاركات الحقيقية واعتماد مبدأ الربح والخسارة في تلك المعاملات، وليس مبدأ إقراض المال بالفائدة. (297)

وبناء على ذلك فقد تمثل العملات الرقمية المشفرة فرصة لنمو نظام الصيرفة الإسلامي؛ الذي يحارب التعاملات الربوية المتمثلة في سعر الفائدة على القروض الذي تحدده البنوك المركزية في معظم البلدان؛ وذلك لوجود تعاملات مباشرة بين الأفراد والشركات والمؤسسات المالية بنظام الند للند اللامركزية؛ فلا تحتاج لمساعدة البنوك ولا الوصاية عليها؛ وبالتالي انخفاض التكاليف

(297) أيسر ياسين فهد وأحمد محمد جاسم العكيدى، دور العملات الرقمية "البتكوين أمودجا" في توظيف

الأموال في المصارف الإسلامية، (مجلة اقتصاديات الأعمال، كلية الإدارة والاقتصاد الجامعة العراقية، العدد 1،

حزيران 2021)، 238

وسرعة الأداء وهذا يشجع كثيراً الاستثمارات والتمويلات والشراكات وحركة الأموال، ويعمل على انتعاش الأسواق وزيادة العمل والإنتاج، وانحصار القروض والتداول السريع للأموال، ويحد من التضخم، وهذه كلها أهداف للاقتصاد الإسلامي يسعى لتحقيقها، ويعد إعطاء البنوك المركزية هذه الأهمية للعمليات المشفرة وعمل المختبرات المالية في العديد من الدول لدراسة إصدار عملات رقمية رسمية تتمتع بالصبغة القانونية، وتعالج مشكلات تلك العملات، وتحقيق الضمان والرسمية والقانونية لها، وهذا الأمر يشير إلى أن لهذه العملات شأن في مستقبل الصيرفة بشكل عام والإسلامية منها على وجه الخصوص.

3.3.5 مقترحات للتحوط عند إصدار البنوك المركزية للعملات الرقمية المشفرة:

البنوك المركزية هي السلطة المالية للدول؛ ومن أهم أدوارها حماية النقد الوطني وحماية أموال الدولة وأموال مواطنيها من أي تلاعب أو احتيال، ولذا تضع الدولة لها الضوابط وتسن القوانين والقواعد التي تحقق لها القدرة على حماية المال الوطني، فعقوبة تزوير العملة الوطنية أو التحايل المالي أو التلاعب في المستندات المالية كبيرة جداً في القانون الجنائي للدول، فيجرم مرتكبي تلك الجرائم وتغلظ لهم العقوبة؛ لما لها من إضرار بالصالح العام للمجتمعات، وكذلك إلزام البنوك والشركات بالضوابط المحاسبية والأمنية التي تضمن حقوق الدولة وتضمن حقوق المتعاملين، وذلك مثل نظام السوفت الذي يقوم بالاستعلام عن الأفراد والشركات التي يتم تحويل الأموال عابرة الحدود لهم، حتى لا تحول الأموال للمشتبه فيهم الذين يقومون بأعمال إجرامية أو غسيل أموال أو غيرها من الجرائم التي تضر بالمجتمع، ولهذا فالانتقال إلى العملات الرقمية ونظام البلوك تشين يحتاج إلى قواعد وضوابط تنظم عمله، وأجهزة ذات كفاءة تكنولوجية عالية تراقب حركة الأموال والمستخدمين فيه، وإلا عمت الفوضى وانتشرت الجريمة، وهذا يتطلب تدريب مجموعة فنية من العاملين على التقنيات الحديثة ودوام ملاحقتهم لها، وكيفية مواجهة ورصد المخالفين وحماية أموال المودعين، وامتلاك القدرة على التحول الرقمي، والتدريب التدريجي لمجموعة كبيرة من العاملين والموظفين في البنك المركزي والبنوك التجارية .

فنظام السويفت المالي يوفر شبكة آمنة لأكثر من 10000 مؤسسة مالية وتجارية في 212 دولة حول العالم؛ بإرسال واستقبال التحويلات والمعلومات المالية، ومع تصاعد التقنيات المالية وشركات الدفع الإلكتروني فقدت البنوك حصة كبيرة من أعمال الدفع؛ واتجه المتعاملون

لاستخدام هذه التقنيات لسرعتها وتكلفتها المنخفضة وشفافيتها وشمولها الأفراد والشركات والمؤسسات المالية في خدمات الدفع وخاصة العابرة للحدود، ولذا فقد اتجهت البنوك العالمية لعمل مختبرات لبحث استخدام التقنيات الحديثة ومن أهمها تقنية البلوك تشين؛ لاستعادة دورها ومعالجة عيوب السوفت التي تستغرق عدة أيام لعمل التحويلات، وتقليل تكاليف السوفت التي تبلغ حوالي 50 دولاراً لكل عملية، ومع قيام العملات الرقمية المشفرة بهذه الأدوار أصبحت البنوك التجارية مهددة بتقلص دورها ومواردها، ولهذا ينبغي على الدول الإسراع في التحرك لمعالجة هذا الأمر والانتقال التكنولوجي الواعي المدروس، مع العلم أن عملية التحول هذه لن تكون سهلة؛ فعملية السيطرة على العملة الوطنية وعدم خروجها من الاقتصاد الوطني تحتاج إلى ضوابط ومعايير فنية وأمنية واقتصادية وثقافية معقدة، ويجب دمج شبكات العملات الرقمية المشفرة على مستوى دول العالم لتحديد مصادر خروج ودخول الأموال . (298)

فمنذ ظهور تقنية البلوك تشين والعملات الرقمية المشفرة غير الرسمية، أخذت البنوك المركزية تفكر بشكل جدي لتحسين نظامها النقدي من هذا التحدي الجديد القادر على استحداث عملات ونقود بديلة خارج نطاق البنوك، ففكرت في استخدام تقنية البلوك تشين؛ لإصدار عملة رقمية رسمية وقانونية؛ تحقق سياساتها النقدية وأولوياتها الاقتصادية والاستراتيجية، وخاصة مع انخفاض التعامل بالعملات الورقية وقلة الإقبال عليها، وهو أمر مرصود تزايد في الأعوام الأخيرة، واتجاه الأفراد والمؤسسات بسرعة نحو الاقتصاد الرقمي، مما حفز البنوك المركزية للتفكير السريع بإطلاق العملة الرقمية القانونية . (299)

ولذا تخشى الحكومات من انتشار العملات الرقمية المشفرة وذلك للتقلب الشديد في أسعارها، وللمخاطر والجرائم التي ترتكب باستخدامها، ولضعف قدرتها من السيطرة والرقابة عليها، فقد حظرت الصين التعامل بها بشكل كامل، وسعت لإصدار اليوان الرقمي السيادي، حتى تتمكن من الرقابة على حركة المال الداخلية والخارجية، وبذلك تضمن بقاء الأموال داخل البنوك التجارية وعدم خروجها واستثمارها في العملات المشفرة، الأمر الذي يشكل ضغطاً

(298) شطا، *العملات الافتراضية المشفرة وأثرها على مستقبل المعاملات*، 1835

(299) عبد الله خالد العبد المنعم وإبراهيم عبد الحليم عبادة، *العملات الرقمية القانونية (تقدير اقتصادي إسلامي)*، (الأردن: بحث منشور بمجلة جامعة جرش للبحوث والدراسات، المجلد 23، العدد 2 ب، 2022)، 4814

على السيولة المالية للبلد، ومنها سعت العديد من الدول لإصدار عملة رقمية خاصة بها وربطها بالذهب لتضمن لها المصداقية والثقة، وهذا ما دفع رجال الاقتصاد الإسلامي للتفكير في عمل دينارا رقميا إسلاميا لجذب مستثمري هذه الشريحة وللخروج من سيطرة الدولار الأمريكي المتحكم في التجارة العالمية. (300)

إن فقدان الدولة سلطتها في إصدار النقود والتحكم فيها أمر خطير، وخاصة مع وجود التكنولوجيا الحديثة وظهور تقنية البلوك تشين أصبح تدخل الأفراد والشركات الخاصة في أمر العملات وتحويل الأموال أسهل من ذي قبل، فإن لم تنتبه الدول لذلك وتوليه أهمية فإن الأمر قد يخرج عن يدها وهذا أمر خطير جداً، وخاصة أن الأجيال الجديدة أصبحت تلاحق التكنولوجيا الحديثة والعالم الرقمي أكثر من أي شيء آخر؛ فصبت جل اهتمامها على معرفة التقنيات الحديثة، واستثمارها والتعامل معها وهذا سلاح ذو حدين فاستخدام التكنولوجيا والعلم في الحياة أمر جيد، ولكن ذلك أيضا يحتاج إلى ضوابط من دين وقانون والتزام أخلاقي ومجتمعي، ولذا وجب على الدولة جمع زمام أمرها وإدارة التقنيات الحديثة واستثمار إمكانات الدولة في ذلك حتى لا تسبقها الشركات والأفراد في السيطرة المالية على العملات فتنازع الدولة سلطتها، وهناك مشكلة أخرى يجب العمل على التحوط منها عند استخدام العملات الرقمية وهي التذبذب الشديد في أسعارها، وتأثيرها الشديد بالفقاعات والدعايات الاقتصادية، والإعلام التجاري للشخصيات المعروفة، كما فعل صاحب شركة تسيلا إيلون ماسك؛ بإعلانه عن شراء عدد كبير من العملات الرقمية ثم إعلانه عن بيعها؛ مما تسبب في اضطراب كبير في أسعار العملات الرقمية المشفرة، ولعل هذا الأمر معهود في أسعار الأسهم في البورصات التجارية، ولكنه يحتاج إلى معالجات إذا اعتمدت الدولة التعامل بالعملات الرقمية المشفرة من خلال بنوكها المركزية، ولعل وقوف الدولة خلف عملتها الرقمية الرسمية وحماتها لها يكون كفيلاً بالحفاظ النسبي على قيمة العملات وصعوبة التلاعب بها صعوداً وهبوطاً، وابتكار أدوات ووسائل تحقق لها ذلك .

وللحفاظ على استقرار قيمة العملات المشفرة من التذبذب الشديد في قيمتها، فهناك أدوات

(300) أشرف محمد دوابه، مستقبل العملات الرقمية، مقال على موقع عربي 21، تاريخ النشر 6-10-2021،

للتثبيت بحسب مستويات الاستقرار في كل أداة وتعقيدها، فعندما تكون أدوات التثبيت معقدة يقل تثبيت مستويات العملات، وعندما يزداد التبسيط يزداد التثبيت، وذلك في ظل الضمانات، ومن هذه الأدوات ما يلي:

- ربط الأصول المشفرة برصيد نقدي يحتفظ به من قبل مؤسسة الحفظ الأمين، ويمثل نوعاً من أنواع الأموال المشفرة.

- ربط الأصول المشفرة ببعض فئات الأصول التقليدية كالدولار أو سلة من العملات.

- ربط غير مركزي؛ بلا جهة مصدرة للعملة، ولا مؤسسة حفظ أمين، ولكن ربطها بأحد الأصول المشفرة المستقرة مثل البيتكوين كعملة رقمية كبيرة.

- الربط بتوقعات المستخدمين لقيمة الأصول المشفرة، حيث تتحكم الخوارزميات بعملية خلق وحدات الأصول المشفرة.

ومن خلال هذه الأدوات يتم الاستعاضة عن دور البنوك المركزية من خلال عقود ذكية تستطيع التحكم في المعروض النقدي؛ بربطها بهذه العملات المستقرة، ومن خلال محددات بالنظام تم الاتفاق عليه سلفاً. (301)

لقد بات التعامل بالعملات الرقمية المشفرة أمراً واقعاً بين الأفراد والمؤسسات والشركات؛ مما أثر على حركة الأموال والتجارة وعلى الأشكال المحاسبية للدول والهيئات الرقابية والمحاسبية التابعة لها، فجعل الهيئات المحاسبية والضريبية تطالب المؤسسات التجارية والشركات بضرورة الإفصاح عن حجم مدخراتها وتعاملاتها بالعملات الرقمية المشفرة، وتطالبها بما يلي:

- وصف العملات المشفرة لديها والغرض من الاحتفاظ بها.

- عدد وحدات العملات المشفرة وعمل تقرير سنوي بها.

- الإفصاح عن كيفية تحديد السياسة المحاسبية وفق نموذج الأعمال للمنشأة، وشكل ودور العملات المشفرة بها، إجراء وكافة الإفصاحات التي تتطلبها الهيئات المنظمة لسوق المال.

- موضوعية الأحكام التقديرية التي تتبناها الإدارة بشأن معالجة العملات الرقمية المشفرة.

- نموذج التكلفة المستخدم في العملات الرقمية المشفرة.

- القيمة العادلة للعملات المشفرة لدى الشركة وفقاً لمعيار IFRS 13

(301) Source : Bullmann, D.et al (2019) “ In Search for stability in cryptoassets : are stablecoins the solution ? “ E C B Occasional paper series,aug ..

- منهجية إدارة مخاطر العملات الرقمية المشفرة. (302)

فإن احتواء رؤوس أموال الشركات على العملات الرقمية يعد اعتماداً واعترافاً ضمنياً بها؛ وشيوع حركتها في الأسواق؛ وإعلان تعاملهم بها كما فعلت شركة تسلا مثلاً، بل ومطالبة السلطات المالية والضريبية بضرورة إفصاح هذه الشركات عن أموالها الرقمية المشفرة لاحتساب ضرائبها؛ وهو اعتراف من الدولة نفسها بهذه العملات وواقعها في أسواق المال والأعمال، وهذا تطور يقتضى اتخاذ قرار محدد بكيفية التعامل مع هذه العملات الرقمية المشفرة، ووضع صيغة قانونية ورسمية من قبل الدولة لأشكال تلك التعاملات، حتى لا يحدث تهرب ضريبي أو انفصال مؤسسات الدولة الرسمية عن واقع الحياة المالية للشركات والأفراد فالتقدم التكنولوجي والتقنيات الحديثة لا تنتظر أحداً.

3.3.6 العملات الرقمية المشفرة حتى عام 2023:

يتنامى الاهتمام العالمي بالعملات الرقمية المشفرة بشكل متزايد، وتبذل الجهود لمحاولة تقييم الآثار الاقتصادية والمالية ووضع المعايير الدولية الخاصة بها، فيعمل مجلس الاستقرار المالي العالمي المنبثق من مجموعة العشرين على تقييم الأطر الإشرافية والتنظيمية لهذه العملات، مع التركيز على المعاملات العابرة للحدود لحماية الاستقرار المالي، واحتواء المخاطر المتوقعة، والتجاوب مع المستجدات، بالتعاون مع لجنة بازل للرقابة المصرفية؛ حيث يعمل على تقييم آثار تداولات العملات المشفرة على نظم المدفوعات، وتداعيات الاستقرار المالي، فعند إصدار البنوك المركزية لعملة رقمية مشفرة ستمتع بالعديد من الميزات؛ منها خفض كلفة إنجاز المعاملات، وتحسين مستويات كفاءة نظم المدفوعات، وارتفاع مستوى الشمول المالي، ومعرفة العملاء وبالتالي مكافحة الجرائم المالية مثل غسيل الأموال، وتمويل الإرهاب، والتهرب الضريبي، وتجنب أسعار الفائدة السالبة بتشجيع العملاء على اقتناء الأصول النقدية وتحسين السياسة النقدية، ويتطلب إصدار عملة من البنوك المركزية وجود بيئة قانونية تضمن حماية البيانات

(302) محمد موسى علي شحاته، *محددات الإفصاح المحاسبي عن العملات الرقمية كمرتكز لتعزيز القيمة السوقية*

لأسعار الأسهم بالبيئة المصرية "بين واقع الهيمنة الرقمية... وغياب الأطر المحاسبية" (مصر: المجلة العلمية

للدراسات والبحوث المالية والإدارية، كلية التجارة جامعة السادات، المجلد الثالث عشر، العدد الثاني، مارس

63، (2022)

، واعتبارات الخصوصية، وكذلك التحول لنظم الهوية الرقمية . (303)

وقد استطاعت العملات الرقمية المشفرة أن تفرض نفسها على أسواق التداول المالية؛ كغيرها من العملات العادية والأسهم، ولاقت إقبالاً كبيراً من الشركات والأشخاص مما جعل لها كياناً رسمياً في عمليات وطرق التداول على النحو التالي:

- التداول في البورصات: وتعد أشهر طرق التداول للعملات وبدون وسيط، مثل تداول الأسهم تماماً فيقوم المتداول بانتظار تقلبات القيمة السعرية للعملة على مدار اليوم أو الأسبوع؛ حيث يمكن للمتداول استغلال مؤشر صعود قيمة العملة وبيعها، أو الاحتفاظ بها وشراء المزيد منها حال هبوطها.

- التداول عن طريق العقود الآجلة: أو ما يطلق عليها العقود الاشتقاقية وهي التي تشتق من أصول أخرى غيرها (المشتقات المالية)، حيث يتم التداول للعملات المشفرة بسعر محدد وتسلم في توقيت مستقبلي متفق عليه بين المتداولين.

- التداول بالاستثمار في الصناديق: وهي صناديق الاستثمار للعملات الرقمية والتي من أشهرها صندوق GBTC.

ومن هنا فالعملات الرقمية المشفرة أضحت أصولاً مالية رقمية معترف بها وتصنف ضمن القوائم المالية أو في الإيضاحات المتممة لها، ويعزز الإفصاح عنها من قيمتها بشكل ملحوظ في عمليات التداول والمحاسبة. (304)

ومن هنا تكمن خطورة استخدام العملات المشفرة بالنسبة للاقتصاد الإسلامي؛ فتداول العملات الرقمية المشفرة في البورصات، والتعامل بها في المشتقات المالية؛ يدخلها في حيز الحرمة والربا الذي نهى الإسلام عنه، فقد كانت العملات الرقمية أملاً في استخدام التقنيات الحديثة في المعاملات الشرعية؛ لكون التعامل بها يتم بشكل مباشر بين البائع والمشتري دون الحاجة لوسيط وذلك يحد من التعاملات الربوية التي تفرضها البنوك على عملائها، وهنا تدعو الحاجة للمطالبة من قبل الهيئات الإسلامية للإدارات السياسية في بلدانها بضرورة التفكير الجدي لعمل عملة رقمية إسلامية مشفرة، تفرض نفسها على سوق العملات العالمي وتوضع

(303) العبد المنعم، العملات الرقمية القانونية (تقدير اقتصادي إسلامي)، 4815

(304) شحاته، محددات الإفصاح المحاسبي عن العملات الرقمية، 63

لها الضوابط التي تمنعها من هذه الممارسات الربوية وتفتح بها باباً لتعاون الدول الإسلامية في الجوانب الاقتصادية، وفي تنشيط التبادل التجاري بينها.

3.3.7 العملات الرقمية الرسمية كأطروحة مستقبلية متزنة:

وحتى نتلافى عيوب ومشكلات العملات الرقمية المشفرة فكر بعض الباحثون في الاقتصاد الإسلامي في عمل عملات رقمية رسمية قانونية؛ تصدرها الدولة وتشرف عليها بنوكها المركزية ومؤسساتها المالية، وفي الوقت نفسه تستفيد من ميزات العملات الرقمية المشفرة، وتلبي الاحتياجات التقنية والتكنولوجية الجديدة ولا تتخلف عن ركبها، بل ويرى الباحثون في هذا الجانب أن هذه العملات المقترحة قد تكون أكثر مناسبة للاقتصاد الإسلامي من غيرها من العملات بما فيها العملات الورقية نفسها، وأن هناك العديد من الأسباب الداعية لإصدار مثل هذه العملات، وأن المناخ العام مهياً لقبول هذه العملات والتعامل بها، وخاصة لدى شريحة الشباب الذين يعتبرون أن كل ما هو تقني وتكنولوجي أكثر موثوقية من غيره .

العملات الرقمية المشفرة على حالتها الحالية تعد وسيلة للمضاربة؛ أكثر منها وسيلة للتبادل، وقد أجرى تحليل ل 23 عملة رقمية مشفرة فأشارت النتائج الى ما يلي:

- أنها لازال يحيطها العديد من المخاطر ومن أهمها عدم الاستقرار في قيمتها فهي سريعة الارتفاع سريعة الانخفاض وخاصة عملة البيتكوين.
- يشوبها قدر كبير من عدم الثقة والأمان لعدم وجود جهات رسمية ترعاها وتضمنها بقوة حتى الآن.

- من جانب الاقتصاد الإسلامي تشير التوقعات أن المسلمين سيترددون كثيراً في استخدام العملات الرقمية المشفرة بصورتها الحالية.

فالمال في المنظور الإسلامي لا بد أن يكون مستقراً فاعلاً وآمناً في الوقت نفسه، وهذا ما يمكن أن تحققه عملة رقمية رسمية قانونية تحميها الدولة وتغطيها وتضمنها لدى المستخدمين بغطاء مالي وشكل قانوني قضائي يمكن الرجوع إليه حال الاختلاف والخصومة. (305)

(305) Handika Ranga , Aria Farah mita- The Requirements of Cryptocurrency for money,An

Islamic View-the work was supported by universitas Indonesia under grant q1q2.
www.cell.com - page8

ويمكن إجمال أسباب الحاجة لإصدار عملة رقمية قانونية في الآتي:

1- الشمول المالي: فقد تشجع العملات الرقمية الرسمية ما يقرب من مليار شخص حول العالم ليس لديهم حساباً مصرفياً هرباً من اقتصاد عالي التكلفة باهظ الفائدة؛ من المشاركة في نظام نقدي منخفض التكلفة، وبالتالي تعزيز الوصول لخدمة شريحة كبيرة لا تتعامل مع البنوك التجارية وخاصة في الدول النامية.

2- خفض التكلفة: الأوراق النقدية وما تتطلبه من عمالة ورسوم وحماية من المخاطر الأمنية؛ تتكلف كثيراً، فضلاً عن الانخفاض المستمر لأعداد الذين يتعاملون بالعملات الورقية عالمياً، وخاصة مع انتشار البطاقات المصرفية والعمليات الإلكترونية، بينما يتوقع انخفاض التكلفة بشكل كبير عند استخدام العملات الرقمية الرسمية، وخاصة مع وجود التشفير العالي والحماية لها.

3- تعزيز المنافسة: من المتوقع أن تساهم العملات الرقمية الرسمية للحد من احتكار أنظمة المدفوعات والتحويلات التي تسيطر عليها البنوك التجارية، والتي تتقاضى رسوماً تفوق 4% على المعاملات من خلال البطاقات المصرفية، أما شركات البطاقات المصرفية والائتمان فتتقاضى 3% كرسوم، وهذا يعزز دخول الاقتصاد الخاص حلبة المنافسة الرقمية مما يدعم الابتكار ويفيد المستخدمين.

4- تحسين السياسة النقدية: فالعملات الرقمية القانونية تعد أداة لتطوير السياسة النقدية؛ حيث إنها تتمتع بالمرونة التي تمكنها من تخفيف قيود الحد الأدنى من أسعار الفائدة التي يحددها البنك المركزي فينخفض دور القطاع المصرفي في الوساطة المالية، وبالتالي سيقبل من قدرة الائتمان والإقراض في البنوك التجارية، مما سيجعل البنوك التجارية تسحب بعض احتياطياتها من البنوك المركزية لدعم السيولة والمركز المالي لها، وهذا يشجع على زيادة فرص العمل والاستثمار. (306)

إن حاجة البنوك المركزية نفسها لإصدار عملة رقمية رسمية لم يعد رفاهية اختيارية؛ وإنما أصبح أمر يدعو إليه الواقع المالي والتكنولوجي الجديد، وذلك للعوامل التالية:

(306) العبد المنعم، العملات الرقمية القانونية (تقدير اقتصادي إسلامي)، 4819

- الانخفاض الملحوظ للاستخدام النقدي للعملات المحلية، والاتجاه الكبير للدفع الإلكتروني.
- التهديد الواضح من العملات المشفرة والمستقرة للعملات المحلية، ودور البنك المركزي ذاته.
- مواكبة التطور التكنولوجي المالي العالمي في ظل توفر بنية تحتية وبيئة تكنولوجية حديثة.
ومع ذلك فإن الدوافع لإصدار عملة رقمية رسمية تختلف من دولة إلى أخرى، وذلك لاختلاف توجهات كل دولة من حيث أهدافها السياسية وأولوياتها الاقتصادية، فقد تستهدف بعض الدول وجود أنظمة دفع أكثر كفاءة، أو تعزيز الشمول المالي، أو دعم المدفوعات الصغيرة أو تقليل تكلفة استخدام النقد، بينما تستهدف دول أخرى التجارة الخارجية والتحويلات عابرة الحدود، أو تحجيم المدفوعات الإجرامية، أو كرد فعل لانتشار العملات المشفرة الأخرى، أو لمواكبة البنوك المركزية الأخرى للدول، ومع ذلك فالأمر ليس باليسير؛ فقد تواجه البنوك المركزية العديد من المشكلات وخاصة مع بداية الإصدار مثل: نقص المواهب التقنية، وضعف الشبكة، وعدم الثقة القانونية الكاملة في العملة من قبل المستخدمين الجدد، وغير ذلك من العقبات المتوقعة لأي ناشئ جديد. (307)

ولذا تفتتح الدراسة لتلك المرحلة عمل عملات رقمية مشفرة إقليمية، وذلك بتوافق مجموعة من الدول التي تربطهم علاقات (جغرافية أو طبيعية أو اقتصادية أو أيولوجية أو عرقية أو غيرها) وإصدار عملة رقمية موحدة لهم، والبدء بالتعاملات الحكومية بها حتى تكتسب الثقة المرجوة من إصدارها، وتعالج مشكلاتها وتتلقي سلبياتها التي ستظهر من خلال التعامل بها، ثم تنتقل التعاملات للقطاع المصرفي، ثم شركات القطاع العام، ثم شركات القطاع الخاص، ثم الأفراد، وذلك بشكل متدرج ودون الإلغاء الفوري للعملات الوطنية الحالية، فتنشأ العملة الرقمية الموحدة للإقليم جنبا إلى جنب مع العملات المعتادة فيه، حتى تأخذ شرعيتها ودورها الطبيعية في التواجد المالي في الأسواق، وذلك بدعم ورقابة الحكومات والبنوك المركزية لهذه الدول، وبذلك لا تتحمل دولة بمفردها مخاطر العملات المشفرة الجديدة، وتكون مجالات عملها أرحب وأوسع، ويمكن السيطرة والرقابة عليها من أكثر من دولة، وذلك مثلا بإصدار ما يسمى باليورو الرقمي، أو العملة الرقمية العربية، أو العملة الشرق أسيوية، أو العملة الرقمية لدولة منظمة العالم الإسلامي، أو العملة الإفريقية، وهكذا على سبيل المثال، وبذلك لا تسيطر

(307) صافي، العملات الرقمية للبنوك المركزية، 12

عملة واحدة على العالم كله، وإنما مجموعة من العملات التي تنمو بشكل طبيعي، حتى يألفها الناس في التعامل وتكون آمنة من مخاطر العملات الرقمية المشفرة الحالية .

وهناك تصور لتنفيذ هذا الشكل للعملات الرقمية الرسمية من خلال منصة ذات بنية تحتية تحقق المعايير الرئيسية للعملات من خلال العناصر التالية:

- البنك المركزي: فهو يمتلك دفتر السجلات الرئيسية المرتبطة بمزودي الخدمة من القطاع الخاص، حيث يعد البنك هو المعني بإصدار العملات الرقمية حسب توجيهات السياسة النقدية لإدارة العرض النقدي للعملة الرقمية.

- مزودي خدمة المدفوعات: وهي كيانات تتبع القطاع الخاص وتقوم بدور الوساطة المالية، تمتلك قدرات وإمكانات خاصة بالتكنولوجيا المالية، وتقدم خدمات ومنصات للمدفوعات وإدارة العملات الرقمية، مثل تطبيقات الهواتف الذكية والحاسوب، أنظمة الحماية والتحقق الرقمي من المحافظ والمستخدمين.

- المستخدمون: وهم أفراد أو مؤسسات أعمال أو تجار وهم الذين يقومون بالدفع والتداول، ويتلقون الخدمة من مزودي الخدمات وليس من البنك المركزي مباشرة.

من هذا الشكل يمكن تحقيق مجموعة من المحددات الفقهية والاقتصادية يمكن أن تقدم بديلاً إسلامياً مقبولاً وملائماً لتقدير الاقتصاد الإسلامي للعملات الرقمية الرسمية وهي:

- سلطة مركزية لإصدار النقد وهي البنك المركزي للدولة.

- تحقيق الرواج والقبول العام وذلك لضمان وحماية الدولة للعملات.

- ضمان الثبات والاستقرار النسبي للقيمة؛ لأن الدول تحقق لها رصيماً اقتصادياً معتبراً لديها. (308)

ويجد أيضاً شكلاً آخر لاستخدام العملات الرقمية ولكن بشكل محدود وذلك بإصدار عملات محلية خاصة بأنشطة تجارية ومالية معينة، مثل عملة بريستول باوند (جنية بريستول) الذي استخدمته المملكة المتحدة البريطانية في إطار تطوير العملات البديلة داخل المجتمع الانجليزي، وكان الهدف من ذلك المحافظة على تداول المال داخل الاقتصاد المحلي، وقد تم

(308) العبد المنعم، العملات الرقمية القانونية (تقدير اقتصادي إسلامي)، 4821

ربطها بالجنيه الاسترليني بمعدل 1_1 ويمكن استخدامه في تسديد فواتير الطاقة المحلية أو التأمين الصحي أو رسوم شركات الأعمال من خلال رسائل نصية يديرها اتحاد ائتماني محلي. وقد لوحظ أن صانعي السياسات يواجهون تحدياً في ما يتعلق بتقرير الوقت المناسب لطرح وتنظيم عمل العملات الرقمية المشفرة الرسمية بالأسواق، مع إقرارهم بمنافعها الاقتصادية المتمثلة في زيادة الفرص التجارية من خلال الحد من العوائق للتحويلات الخارجية، والوصول الآمن لبيانات المستخدمين وسلوكيات انفاقهم، ومتابعتهم للأنشطة التجارية وفرض الضرائب عليها، وتسهيل العقود الذكية وربط المورد بالمستهلك دون الحاجة لوسيط، وعمل الاتفاقات الدولية العابرة للحدود، وتحكمها في الأمن الإلكتروني بشكل عام. ولكن هذا يتطلب تطوير نظام مالي مرن، وعمل تثقيف مالي رقمي، وتشجيع الاندماج المالي والأخلاقي للمستخدمين.⁽³⁰⁹⁾ فمن الممكن أن يتكاتف المجتمع الدولي لوضع تصور لعملة رقمية مشفرة جديدة؛ ذات تشفير مركزي؛ لتجنب مشكلات العملات الرقمية المشفرة الحالية الصادرة عن الأفراد والشركات المالية، وذلك على النحو التالي:

- تكوين لجنة دولية تضم تخصصات محترفة في المجالات (التكنولوجية والفنية والمالية والقانونية والبنكية وغيرها) لعملة عملة مشفرة مستخدمة في ذلك تقنية البلوك تشين.
 - إخضاع العملة الجديدة للبنوك المركزية للدول من حيث الإصدار والرقابة على المستخدمين وحركة الأموال؛ مع عدم استثارة دولة واحدة بذلك لعدم امتلاكها السيطرة المالية على العالم.
 - منح البنوك المركزية السلطة القانونية للإبلاغ عن الأعمال المشبوهة والمجرمة، وكذلك ضمان حق المستخدمين حال النزاع والخلاف كضامن.
 - إدخال العملة الجديدة سوق صرف العملات، وقيامها بوظائف العملات كوسيط للتبادل ومخزون للقيمة، وإكسابها القبول العام لضبط الاستقرار المالي العالمي.⁽³¹⁰⁾
- ويتضح مما سبق وجود العديد من التصورات والإجراءات التي تؤكد على ضرورة إصدار عملات رقمية مشفرة رسمية قانونية ترعاها البنوك المركزية للدول سواء على الجانب المحلي لها،

(309) Katherine Stewart, Salit gunashekar and Catrina Manville –Digital Currency and the future of Transantingcorsham Institute Thought Leadership Programme – Europe
RAND-2017 – www.randeuropeorg

(310) شطا، العملات الافتراضية المشفرة وأثرها على مستقبل المعاملات، 1852

أو الجانب الإقليمي كما أسلفنا، أو الجانب العالمي، وعمل حدود وضوابط تحدد شكل العمل بها، وتصيغ إجراءات التحوط لها ضد المخاطر والمشكلات التي قد تعترضها، حتى تكتسب القبول العام، وتحقق وظائف النقود، وتساير في الوقت نفسه التقدم التكنولوجي الحديث، وتلبي مطالب الأجيال الجديدة.

فتقترح الدراسة عمل بنك خاص بالعملات الرقمية المشفرة تكون مهامه:

- 1- الإشراف والرقابة على شركات إصدار المحافظ الإلكترونية، ومنحها صفة الرسمية.
- 2- تحديد أنواع العملات المستخدمة والتي أقرها البنك وفق ضوابط و ضمانات متفق عليها
- 3- الحد من المعوقات التي تتبعها البنوك التقليدية مع العملاء وخاصة الذين لجأوا للعملات الرقمية المشفرة هروبا من تلك المعوقات.

3.3.8 ونخلص من ذلك ما يلي:

- تطورت العملات أثناء تاريخها عدة مرات، وانتقال العملات من الشكل الورقي أو المعدني إلى الشكل الرقمي أصبح من ضروريات العصر، فحجم العملات الورقية والمعدنية المتداولة الآن لا يتجاوز 8% من حجم النقد المتداول في التعاملات العالمية.
- تحتاج البنوك المركزية لتغيير سياستها النقدية والانتقال من إصدار النقود وإقراض البنوك المتعثرة فحسب؛ إلى تحرير الأعمال المصرفية والمساهمة في تمويل المشروعات القومية والإنتاجية.
- بات التحول للعملات الرقمية المشفرة أمراً وشيكاً؛ حيث تعمل 68% من دول العالم على إصدار عملتها الرقمية الرسمية، وقد طرحت 23 دولة عملتها بالفعل للتجريب، وأعدت العديد من الدول ومنها 5 دول عربية مختبرات لدراسة إصدار عملة رقمية رسمية خاصة بها.
- يعمل 300 مليون شخص حول العالم في العملات الرقمية ما بين مبرمج ومعدن ومستخدم، وقد قاموا ب 700 مليون معاملة خلال العشر سنوات الأولى من نشأة العملات الرقمية المشفرة، وكذلك زاد عدد العملات من 2320 عملة عام 2019م إلى 6464 عملة عام 2021م.

- لدى الصناعة المالية الإسلامية فرصة كبيرة في قدرتها على استيعاب التقنيات الحديثة والاستفادة منها، وخاصة أن المالية الإسلامية تجاوز حجمها 3 تريليون دولار، وأنها قد نجحت

في تجاوز الأزمات المالية العالمية عدة مرات لاعتمادها على الأصول المالية وليس على الإقراض وحسب، وقد أعدت العديد من دولها حاضنات لدراسة إصدار عملة رقمية رسمية.

- يقع على عاتق المجمع الفقيه مسؤولية إصدار أحكام توضح الحكم الشرعي المنضبط للعملات الرقمية المشفرة، وعمل لجنة للتدقيق الشرعي يتوافر فيها عناصر ذوي خبرات تقنية وفنية وقانونية ومالية وشرعية لدراسة واقع هذه العملات وتطورها وضوابطها وكيفية عملها.

- حتى الآن لم تستخدم كلمة التحريم فيما يخص العملات الرقمية وإنما كان التعبير بالمنع بحسب قول الفقهاء أمثال الشيخ أبو غدة، وذلك بسبب العوارض التي تحيط بها فليس المنع للعملات نفسها، ومن هذه العوارض عدم إصدارها من قبل الدولة، واستخدامها في أعمال مجرمة لصعوبة مراقبتها.

- شيوع استخدام العملات الرقمية ووجود وسطاء من خارج البنوك يقدمون الخدمات المالية، وتسارع الابتكارات التكنولوجية الرقمية، عوامل دفعت البنوك المركزية للبحث والدراسة من أجل إصدار عملات رقمية رسمية قانونية، حتى لا تسبقهم إليها شركات التقنية وتفرض نفسها على السوق رغماً عنها.

- تساعد العملات الرقمية المشفرة قطاع الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية على التخلص من سعر الفائدة؛ من خلال العقود الذكية والتخزين السحابي وأنشطة الهندسة المالية؛ من حيث سرعة الأداء وقلة التكاليف والتعامل المباشر بين البائع والمشتري دون سلطة وسيطة أو فائدة محرمة.

- يوفر نظام السويفت المالي شبكة آمنة لأكثر من 10 آلاف مؤسسة مالية وتجارية في 212 دولة، ولكن تحويل الأموال من خلاله يستغرق وقتاً وتكلفة عالية، أما استخدام تقنية البلوك تشين فتستطيع توفير الوقت والمال، وخاصة إذا كانت عبر عملة رقمية رسمية تصدرها الدولة.

- دعت الحاجة لمطالبة المؤسسات الضريبية الشركات بالإفصاح عن حجم العملات الرقمية لديها لتخضعها للأشكال الضريبية، وذلك لوجود كثير من العملات الرقمية يتم التعامل بها داخل الشركات دون إبلاغ الشركات عنها المؤسسات الضريبية.

- تكمن الحاجة لإصدار عملة رقمية رسمية في أنها تحقق الشمول المالي، وتخفض تكاليف المعاملات وتعزز المنافسة، وتحسن السياسة النقدية، وذلك من خلال مزودي الخدمة للمدفوعات والمستخدمين وذلك لتحقيق القبول العام لها، ولسيطرة الدولة عليها، وضمان

ثباتها وعدم تذبذبها.

- لابد من تكاتف المجتمع الدولي وتشكيل لجان دولية في التخصصات المختلفة؛ لبحث عملية إصدار عملات رقمية مشفرة سواء على المستوى المحلي أو الإقليمي أو العالمي.
- عمل بنك للعملات الرقمية المشفرة يعبر عن مدى استيعاب الاقتصاد الإسلامي لمستحدث العملات الرقمية المشفرة.



الفصل الرابع

النتائج والتوصيات

تشكل العملات الرقمية المشفرة أهم المستجدات المالية في هذا العصر حيث يتسارع الإقبال عليها وتزداد أنواعها وأعدادها بشكل كبير، الأمر الذي دعا الباحث لاستهداف هذا الموضوع بالدراسة والبحث حتى تم الوصول إلى النتائج التالية:

4.1 أولاً: نتائج خاصة بقبول المنهج الإسلامي لتطور أشكال النقد:

- 1- ترك النبي الكريم -صلى الله عليه وسلم- أمر أشكال العملات على ما كانت عليه قبل الإسلام من عملات رومانية وفارسية وكذلك فعل الخلفاء الراشدون حتى عهد عبد الملك بن مروان، وهذا يعني أن شكل العملة أمر ثانوي، وإنما قيمتها وما تحققه من وظائف هو الأمر الذي ركزت عليه الشريعة، وتركت موضوع الشكل لما تعارف عليه الناس وارتضوه.
- 2- اكتسبت الدولة أو الحاكم في الدولة الإسلامية حق إصدار العملات دون غيرها، وجعلته حق أصيل لها فبدونه تعم الفوضى وتضيع الحقوق، وقد اتفق الفقهاء على ذلك وجعلوا مهمة إصدار العملات من مهام الحكام لإكسابها صفة الشرعية والقانونية ولحمايتها من التلاعب والتزوير وللحفاظ على حجم النقد في الأسواق بحسب السياسة النقدية للدولة.
- 3- تطورت أشكال العملات في تاريخ الدولة الإسلامية عدة مرات من نقود سلعية إلى نقود معدنية ثم نقود ورقية ثم نقود كتابية ثم نقود إلكترونية وبالتالي تطورها إلى نقود رقمية مشفرة أمر وارد وخاصة مع الانتقال التكنولوجي السريع لما يسمى بالرقمنة.

4.2 ثانياً: نتائج تحليل واقع العملات الرقمية:

- 4- يستخدم العملات الرقمية المشفرة حتى عام 2023م ما يزيد على 300 مليون مستخدم ما بين مبرمج ومعدن ومستثمر وصاحب محفظة إلكترونية، واستغرق هذا النمو الملحوظ عشر سنوات فقط.
- 5- أعدت 68% من دول العالم منها خمس دول عربية حاضنات لتجريب ودراسة العملات الرقمية المشفرة، وقامت عدة دول بعمل ماكينات آلية لصرف العملات الرقمية، وقبلتها في

دفع الضرائب وتعاملت بها أعداد كبيرة من المحلات التجارية ومحلات الصرافة.

6- ازداد الإقبال والتعامل بالعملات الرقمية المشفرة بشكل ملحوظ في فترات الأزمات كفترة انتشار مرض الكورونا، والحرب الروسية الأوكرانية وازدادت كذلك القيمة السوقية للعملات في نفس الفترة، وكذلك استخدمت بكثرة مع تزايد التسويق الإلكتروني للسلع والخدمات، مما يجعلها مؤهلة للتعامل بها خلال فترات الأزمات، وكأداة للدفع عن بعد بشكل سريع وبتكلفة أقل.

4.3 ثالثاً: نتائج خاصة بالحكم الشرعي للعملات الرقمية المشفرة:

7- رجحت الدراسة جواز التعامل بالعملات الرقمية، وهو أحد الخيارات التي توافق عليه مجموعة من العلماء، مع وضع ضوابط منها إصدار الدولة وضمانها للعملات الرقمية، والذي يعد أهم العوائق أمام انتشار هذه العملات والتعامل بها، وذلك حتى لا تضيع حقوق الناس، وحتى لا يتحكم الأفراد والشركات في حجم العملات في الأسواق فتحدث الفوضى والتضخم.

8- اتخذت غالب الدراسات السابقة عملة البيتكوين نموذجاً لدراسة العملات الرقمية والحكم عليها وأصدر الفقهاء فتواهم على أساس المعلومات التي علموها عن البتكوين ومشكلاتها، وقد صدر أكثر من جيل من العملات بعد جيل البيتكوين -الجيل الأول- مثل جيل الايثيريوم وجيل الكاردانو وقد عالجت الأجيال الجديدة العديد من مشكلات البتكوين مثل معلومية المصدر وحجم استهلاك الطاقة غيرها، ويظهر ذلك في الدراسات التي تناولت العملات الرقمية بعد عام 2020.

4.4 رابعاً: نتائج خاصة بمستقبل العملات الرقمية من منظور الاقتصاد الإسلامي:

9- تزداد الثقة بالصناعة المالية الإسلامية يوماً بعد يوم فقد تجاوزت التعاملات في المصارف الإسلامية 3 ترليون دولار، وكذلك استطاعت تجاوز الأزمات المالية العالمية لاعتمادها على الأصول المالية وعلى التمويل والمشاركات، وليس على المشتقات المالية والإقراض الربوي، وتلتقي ميزات العملات الرقمية مع الصناعة المالية الإسلامية في العديد من التقاطعات منها معاملة (الند للند) دون وساطة مالية ربوية، وسرعة الأداء في المعاملات لتكون (يد بيد)

وغيرها، وذلك باستخدامها للعقود الذكية والهندسة المالية.

10- فاقت ثقة الأجيال الحالية بالتكنولوجيا والتقنيات الجديدة ثقتها بالنقود الورقية والمعدنية، حتى وصل حجم التعاملات المالية بالنقود التقليدية إلى 8% من حجم التعاملات عالمياً، وانتقلت التحويلات والمعاملات المالية والتجارية إلى المعاملات الإلكترونية والرقمية.

11- العلاقة بين التجارة الإلكترونية والعملات الرقمية علاقة طردية كلما ازدادت واحدة ازدادت الأخرى، ومن المرصود أن حجم التجارة الإلكترونية في ازدياد سريع وخاصة في أثناء أزمة كورونا وما بعدها.

4.5 التوصيات:

لقد كان التطرق لموضوع العملات الرقمية المشفرة في البحث والدراسة فضلاً عن الدعوة لتبنيه من قبل الحكومات والمؤسسات المالية قبل عشر سنوات درب من الخيال، أما الآن وقد أخذت هذه العملات زخماً وقبولاً في أعداد غير قليلة من المستخدمين أمراً مقبولاً، ولن تكون دراسته بعد عشر سنوات أخرى بنفس الكيفية، وهذا يبرهن على السرعة الفائقة التي تسير بها التكنولوجيا الرقمية في هذا العصر، وبناء على ذلك فتتحرك الحكومات والمؤسسات المالية وخاصة الإسلامية منها لاستيعاب هذا التطور بات أمراً مفروضاً على المشتغلين بالاقتصاد الإسلامي على وجه الخصوص، وفي هذا السياق وبالنظر إلى نتائج الدراسة؛ توصلت الدراسة لمجموعة من التوصيات على النحو التالي :

1- ضرورة تشكيل المؤسسات المالية الإسلامية للجنة متخصصة لدراسة العملات الرقمية المشفرة من كل جوانبها، على أن تتكون هذه اللجنة من متخصصين في المالية الإسلامية، ومتخصصين في التقنيات الرقمية، ومتخصصين قانونيين، ومتخصصين شرعيين، مهمتها أن تضع تصوراً واضحاً وخارطة طريق ترشدنا لكيفية التعامل مع هذه العملات، وتضع لها الضوابط الشرعية والقانونية، وتلاحق تطوراتها، وتضع لها الصيغ الضامنة لحقوق المتعاملين وحقوق الدولة على حد سواء.

2- إرشاد الحكومات لإصدار عملات رقمية رسمية من خلال بنك تابع للدولة يختص بالإشراف والرقابة والتطوير للعملات الرقمية ويسمى بنك العملات الرقمية، فتكون

الدولة هي الضامنة لذلك البنك لتلقى هذه العملات الرقمية الرسمية قبول الناس واطمئنانهم لها، وبالتالي تكون الدولة ومؤسساتها المالية هي الرائدة في هذا الإصدار، وليست الشركات الخاصة أو الأفراد.

3- السعي لإصدار عملة إقليمية بين مجموعة من دول الجوار، أو الدول ذات اللغة المشتركة، أو الدول ذات التوجهات السياسية المتقاربة، أو الدول التي تجمعها علاقات اقتصادية وثيقة، أو تجمعها صيغة قومية واحدة، أو أي شكل ترتضيه هذه الدول لتكون وحدة بينها، والهدف من ذلك أن يشتمل العالم على عدد محدود من العملات الرقمية الرسمية؛ تسهل وتحسن أشكال التبادل التجاري والخدمي بينه وهذا يمثل أهم وظائف العملات، وكذلك تتمتع هذه العملات بالقوة لتضافر جهود مجموعة من الدول على حمايتها واستقرارها.

4- بات من غير المقبول في عصر الرقمنة أن تتحكم عملة عالمية واحدة في رقاب الجميع فسيطرت الدولار ونظام السوفت على حركة المعاملات المالية والتجارة العالمية أمر أصبح مرفوض، ولعل هذه العملات الرقمية المشفرة؛ تحل هذه الإشكالية من تحكم عملة واحدة في العالم وفي أغلب الحركة التجارية العالمية فتكون بديلاً مقبولاً للجميع؛ بإصدار عملات رقمية رسمية لكل دولة أو بشكل اقليمي.

5- دعم لجان التدقيق الشرعي في المصارف الإسلامية بمجموعة من الفنيين في التقنيات التكنولوجية الحديثة لتقييم ورصد المستجدات المالية الحديثة جنباً إلى جنب مع العلماء الشرعيين في هذه المصارف ووضع التصورات والحلول للتعامل مع هذه المستجدات أولاً بأول حتى لا تتأخر هذه المصارف عن ركب المالية العالمية وتطوراتها.

6- ضرورة استمرار الدراسات والأبحاث عن العملات الرقمية المشفرة وما يحيط بها من قضايا، سواء من الجانب الشرعي أو القانوني أو الفني أو التطبيقي، وذلك لأهمية الموضوع وسرعة تطوره وانتشاره.

المراجع والمصادر:

- ابن القيم، محمد بن أبي بكر شمس الدين. "اعلام الموقعين"، بيروت: دار الأرقم بن أبي الأرقم، الطبعة الأولى، مجلد ج2، 1418 هـ.
- "الطرق الحكيمة في السياسة الشرعية"، جدة، دار عالم الفوائد، 2013.
- ابن تيمية، تقي الدين. "مجموع الفتاوى"، تحقيق مصطفى عبد القادر عطا، وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد السعودية مجلد 19، 2004.
- ابن حزم، علي بن أحمد. "كتاب المحلى"، تحقيق خالد الرباط، بيروت: دار الفكر، د.ط، ج 7، 2016.
- ابن خلدون، عبد الرحمن محمد. "مقدمة ابن خلدون"، ط1، حققه عبد الله محمد الدرويش، ط الأولى، دمشق: دار يعرب، 2004.
- ابن عاشور، محمد الطاهر. "مقاصد الشريعة الإسلامية"، تقديم حاتم بوسمة، دار الكتاب المصري ودار الكتاب اللبناني، 2013.
- ابن مفلح، إبراهيم بن محمد بن عبد الله بن محمد. "المبدع في شرح المقنع - دار الكتب العلمية"، ط2، بيروت: 1994.
- أبو حسين، أسامة أسعد. "الحكم الشرعي للتعامل بالعملات الرقمية"، الإمارات العربية: المؤتمر الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية، جامعة الشارقة، 2019.
- أبو صلاح، أيمن عزالدين. "العملات الرقمية وعلاقتها بالتجارة الإلكترونية دراسة حالة: دولة الإمارات العربية المتحدة (دبي)"، الأردن: رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، 2018.
- أبو غدة، عبد الستار "النقود الرقمية الرؤية الشرعية والآثار الاقتصادية"، الدوحة: مؤتمر الدوحة الرابع للمال الإسلامي بعنوان (المستجدات المالية المعاصرة والبناء المعرفي)، سلسلة إصدارات شركة بيت المشورة والاستشارات المالية، العدد 4، تاريخ النشر 2018/1/9.
- أربا، عبد المطلب، سهيل الحوامدة. "الاجتهاد المقاصدي وأثره في مستجدات المعاملات

المالية المعاصرة"، اسطنبول: جامعة اسطنبول صباح الدين زعيم، المؤتمر الدولي الثاني للتكامل المعرفي والتجربة في العلوم الاجتماعية، 2019.

إسماعيل، عبد الرحمن عصام. "التقنيات الحديثة للعمليات الرقمية المشفرة"، أثناء مقابلة شخصية مسجلة، مبرمج ومستثمر في مجموعة من العملات المشفرة، اسطنبول: سبتمبر 2023.

الأفندي، محمد احمد. "النقود والبنوك"، ط1، صنعاء: دار الكتاب الجامعي 2009.

الألباني، محمد ناصر الدين. "صحيح الجامع"، رقم الحديث 1424.

الباحوث، عبد الله بن سليمان. "النقود الافتراضية مفهومها وأنواعها وآثارها الاقتصادية"، القاهرة: المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، العدد 1، جامعة عين شمس.

التمرتاش، محمد بن عبد الله الغزى. "رسالة بادل المجهود في تحرير أسئلة تغيير النقود"، تقديم وتحقيق: حسام الدين بن موسى عفانة، ط1، فلسطين: جامعة القدس، مؤسسة احياء التراث والبحوث الاسلامية في بيت القدس، 2001.

الجعفري، محمود رمضان ومحمد طارق. "تطور الأحكام الفقهية في القضايا المالية"، ط1، الأردن: دار النفائس، 24-25.

الحسن، ميادة محمد. "العملات الرقمية المشفرة البيتكوين نموذجاً"، جدة: ندوة العملات الرقمية

المشفرة، بتاريخ [2021/11/8] تحت إشراف دائرة الشؤون الاسلامية والعمل الخيري ومجمع الفقه الإسلامي الدولي.

الحسيني، أحمد حسن أحمد. "تطور النقود في ضوء الشريعة الإسلامية مع العناية بالنقود الكتابية"، السعودية: جامعة أم القرى، رسالة دكتوراه، 1988.

الحمود، سامي مطر. "ضوابط انشاء العملات في الفقه الإسلامي (عملة البيتكوين نموذجاً)"، أبو ظبي: الهيئة العامة للشؤون الإسلامية والأوقاف، المؤتمر الدولي الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة، 2019.

الخوري، علي محمد. "المدفوعات الإلكترونية والعملات الرقمية دراسة حول المتغيرات

التي فرضتها التكنولوجيا الحديثة على المفاهيم المرتبطة بالنقد ودور العملات الرقمية
في تشكيل مستقبل الأسواق العالمية" ط1، الإمارات العربية المتحدة، مجلس الوحدة
الاقتصادية العربية بجامعة الدول العربية، 2021.

الداوودي، أبو جعفر أحمد بن نصر. "الأموال"، دراسة وتحقيق مركز الدراسات الفقهية
والاقتصادية محمد أحمد سراج وعلي جمعة محمد، القاهرة: دار السلام، 2008.
الرباط، خالد وسيد عزت. "كتاب الجامع لعلوم الإمام أحمد"، ط1، دار الفلاح، 2009.
الرشيد، بوعافية. "دور النقود الإلكترونية في تطوير التجارة الإلكترونية" لمركز الجامعي
بتيبازة، المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية، العدد 2، سبتمبر 2014.

الزحيلي، وهبة. "الوجيز في أصول الفقه"، ط1، دمشق: دار الفكر، 1999.
السرطاوي، علي. "التقنية المالية ومستقبل الصناعة المالية الإسلامية"، ورقة بحث مقدمة
لمؤتمر أيوفي للهيئات الشرعية الثامن عشر المنعقد في مملكة البحرين، بتاريخ 25 و26
-10-2020.

الشاطي، إبراهيم بن موسى. "الموافقات في أصول الشريعة" تحقيق عبد السلام عبد
الشافعي، بيروت: دار الكتب العلمية، 2008.
الشمري، عبد الله راضي. "التأصيل الفقهي للعملات الافتراضية"، الإمارات العربية المتحدة،
المؤتمر الدولي الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية، جامعة الشارقة،
2019.

الشوخي، أسامة. "العملات الرقمية مميزات وعيوب ومخاطر" مقال، مجلة جمعية البنوك
اليمنية صنعاء، 2022/9/4.

الشيخ، محمد غسان، "التأصيل الفقهي للعملات الرقمية (البيتكوين نموذجاً)"، المؤتمر
الدولي الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة، 2019.
الصاوي، عبد الحافظ. "مستقبل العلاقات الاقتصادية الدولية مع انتشار العملات
الرقمية"، الرياض: التقرير الاستراتيجي لمجلة البيان، شركة آفاق المعرفة للنشر والتوزيع،
2022.

"هل يستفيد الاقتصاد الإسلامي من إصدار عملة مشفرة؟"، مقال في
موقع قناة الجزيرة، قسم اقتصاد العالم الإسلامي، 2023/05/20.

الصايغ، خالد. "العملة الإسلامية"، أبوظبي: الجمع الثقافي، 2002.
الطالب، غسان سالم. "العملات الرقمية وعلاقتها بالعمود الزكية"، دبي: مؤتمر مجمع الفقه
الاسلامي الدولي في الدورة الرابعة والعشرون، دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري،
2019.

العبد المنعم، عبد الله خالد. وإبراهيم عبد الحليم عبادة. "العملات الرقمية القانونية (تقدير
اقتصادي إسلامي)"، الأردن: بحث منشور بمجلة جامعة جرش للبحوث والدراسات،
المجلد 23، العدد 2 ب، 2022.

العثماني، محمد تقي. "بحوث في قضايا فقهية معاصرة"، ط3، دمشق: دار القلم، ج1،
2017.

العقيل، عبد الله محمد بن عبد الوهاب. "الأحكام الفقهية المتعلقة بالعملات الإلكترونية"،
السعودية: الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة، عمادة البحث العلمي، وحدة البحوث
والدراسات العلمية، العدد 32، 1381هـ.

القرة داغي، علي محيي الدين. "تذبذب قيمة النقود الورقية وأثره على الحقوق والالتزامات
على ضوء قواعد الفقه الإسلامي"، مقال بمجلة المسلم المعاصر، العدد 50، ملخص
لندوة علمية بكلية الشريعة بجامعة قطر، 1987/10/15.

"فتوى الحكم الشرعي للعملات الرقمية الإلكترونية"، من موقعه الرسمي

https://alqaradaghi.com - تاريخ الدخول [2023/6/10]

"العملات المشفرة بين الحل والتحریم، بين الواقع والمشهود - دراسة
فقهيّة اقتصادية مع بيان البدائل المقبولة شرعاً"، الدوحة: 2018/03/15.
القرشي، عبد الله بن مرزوق. "التفكير الفقهي في المعاملات المعاصرة: بين مراعاة شكل
العقود المالية وحقيقتها (نماذج تطبيقية)" ط1، بيروت: مركز نماء للبحوث
والدراسات، 2013.

"القيمة السوقية للعمليات الرقمية" تاريخ النشر [2021/08/25] تاريخ الدخول

<https://sa.investing.com/crypto>. [2023/02/17]

الكفراوي، عوف محمد، "البنوك الإسلامية: النقود والبنوك في النظام الإسلامي"، ط3، مصر: مركز الاسكندرية للكتاب، 1998.

المازنداري، السيد موسى الحسيني. "تاريخ النقود الإسلامية"، ط3. بيروت: دار العلوم للطباعة والنشر، 1988.

المصري، رفيق يونس. "الاسلام والنقود"، ط2، جدة: مركز النشر العلمي، جامعة الملك عبد العزيز، عام 1990.

----- . "أصول الاقتصاد الإسلامي"، ط6، جدة: مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، دار القلم بدمشق، 2012.

المقريزي، أحمد بن علي. "شذور العقود في ذكر النقود، دراسة وتحقيق محمد عبد الستار عثمان"، مخطوط: بخط يوسف الملاح سبط الحنفي، سنة 1018 هـ

- www.academia.edu . [2021/3/29]

المنشاوي، خالد. "لماذا تتصدر العملات الرقمية الراجحين من كوارث كورونا" independentarabia.com، مقال بتاريخ 2020/11/18، تاريخ الدخول

[2023/7/17].

المنياوي، محمد عبد الرؤوف بن تاج العارفين. "النقود والمكاييل والموازين"، تحقيق رجاء محمود السامرائي، بغداد: دار الحرية للطباعة، 1981.

النوباني، خولة فريز. "العمليات الرقمية المشفرة"، الإمارات العربية المتحدة: ندوة بمجمع الفقه الإسلامي بالتعاون مع منظمة التعاون الإسلامي بجدة، بتاريخ 2021-11-8

- دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري.

النووي، محي الدين يحيى. "المجموع شرح المهذب"، ط2، بيت الأفكار الدولية، 2013.

بايه بن حسين، صورية عائشة. "الاجتهاد التنزيلي في المعاملات المالية المعاصرة في ضوء مقاصد الشريعة والقانون"، الجزائر: مجلة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية، قسنطينة،

المجلد 33، العدد 2، 2019.

بخاري، لحو. "تطبيقات تقنية البلوك تشين (سلسلة الكتل) في الصيرفة الإسلامية"، سلسلة ندوات ومحاضرات، مركز ابن خلدون للعلوم الانسانية والاجتماعية، ط1، ندوة مطبوعة بعنوان (الاقتصاد الاسلامي وسؤال التنمية قراءة في جهود النقد والتجديد)، 2022.

بشير، محمد عثمان. "المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الاسلامي"، ط6، الأردن: دار النفائس - الأردن، 2007.

بلوغي، أحمد مهدي. "العملات الرقمية المشفرة: حيثيات معينة على تكييفها الفقهي"، ندوة العملات الرقمية المشفرة، بتاريخ 8-11-2021، جدة: مجمع الفقه الإسلامي ومنظمة التعاون الإسلامي.

جباري، شوقي. وزاهيا بوديار "الآثار المرتقبة للنقود الإلكترونية على السياسة النقدية"، الجزائر: مجلة الاقتصاد الجديد، العدد 5، 2012.

حسن، أحمد. "الأوراق النقدية في الاقتصاد الإسلامي قيمتها وأحكامها، دمشق" دار الفكر، 1999.

حميد الدين، راجي أحمد عبد المالك. "دراسة شرعية وقانونية لوسائل ونظم الدفع الإلكترونية"، رسالة دكتوراة، قسم الشريعة الاسلامية، كلية الحقوق، جامعة القاهرة، 2010.

دار الإفتاء المصرية، فتوى رقم 4205، الصادرة عن مفتي جمهورية مصر العربية، "حول حكم التعامل بالعملات الالكترونية (البيتكوين)"، بتاريخ 2017/12/28. عبر الرابط:

https://www.dar_alifta.org/ar/viewstatment

دوابة، أشرف محمد. "التمويل المصرفي الإسلامي الأساس الفكري والتطبيقي"، ط1، القاهرة: دار السلام للطباعة والنشر، 2015.

----- الاقتصاد الإسلامي مدخل ومنهج، دار السلام للطباعة والنشر، الطبعة الأولى، القاهرة، 2010.

----- مستقبل العملات المشفرة، مقال بموقع عربي 21، تاريخ النشر 6-10-2021.

ربيع، مروة ابراهيم. "أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبي المستند على تقنية البلوك تشين على تحسين أداء سلاسل التوريد المدعومة بتكنولوجيا الثورة الصناعية الرابعة إيذاء مواجهة فيروس كورونا المستجد مع دراسة تجريبية"، مجلة الاسكندرية للبحوث الحاسوبية، قسم المحاسبة والمراجعة، جامعة الاسكندرية، العدد الثالث، المجلد الرابع، سبتمبر 2020.

زيدان، خليصة. وآخرون، "العملات الرقمية المشفرة بين أحكامها الفقهية وآثارها مستقبلا لاقتصادية"، رسالة ماجستير، جامعة الشهيد حمة الخضر، 2022.
زيدان، نور الدين. "كورونا يعيد العملات الرقمية للواجهة"، مدونات، الجزيرة نت - aljazeera.net، بتاريخ 2020/5/21، تاريخ الدخول [2023/7/17].

سهيلة، حاج موسى. "تحليل وضبط قيمة العملة من وجهة نظر إسلامية"، رسالة ماجستير، جامعة الجزائر، 2009.

سيد، رحاب فايز أحمد. "تقنية البلوك تشين وتوثيق الانتاج الفكري العربي: دراسة تحليلية تقييمية لمحرك (إيداع) مع وضع تصور لمنصة بلوك تشين للباحثين والمؤسسات الأكاديمية" مصر: مجلة المكتبات والعلوم العربية، العدد الثاني، ابريل 2020، دار المريخ للنشر.

شحاته، محمد موسى على. "محددات الإفصاح المحاسبي عن العملات الرقمية كمرتكز لتعزيز القيمة السوقية لأسعار الأسهم بالبيئة المصرية"، بين واقع الهيمنة الرقمية.. وغياب الأطر المحاسبية"، مصر: المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، كلية التجارة جامعة السادات، المجلد الثالث عشر، العدد الثاني، مارس 2022.

شخار، أبو نصر بن محمد. "العملات الرقمية دراسة اقتصادية شرعية"، الجزائر: مؤسسة إنسان لأبحاث الفكر والمجتمع، الإصدار الأول، نوفمبر 2021.

شركة انتر ريجوال، "فرصة الأزمة: مستقبل العملات المشفرة عقب انهيار بنك سيليكون

فالي" الإمارات العربية المتحدة، المنطقة الإعلامية العدد 181، 23 مارس 2023،

ص ب 769640، www.interregional.com

شطا، منصور على منصور، "العملات الافتراضية المشفرة وأثرها على مستقبل المعاملات

(الواقع وآفاق المستقبل)"، مصر: معهد الدلتا العالى للحاسبات بالمنصورة، العدد

37، الجزء الأول 3/3، 2022.

شعبان، بتول. ودانيا الطويقات وآخرون، "العملات المشفرة المركزي الأردني" دراسة

أصدرها البنك، دائرة الإشراف على نظام المدفوعات الوطني، مارس 2020

شوقي، فاطمة. "العملات الرقمية تواصل مكاسبها بسبب كورونا"، مقال بجريدة اليوم

السابع المصرية، m.youm7.com بتاريخ 2021/1/4، تاريخ الدخول

[2023/7/18].

صافي، وسيم. "العملات الرقمية للبنوك المركزية: المفهوم، ودوافع الإصدار، ومدى

انسجامها مع الحالة الفلسطينية" ورقة عمل، أصدرتها سلطة النقد الفلسطينية دائرة

الأبحاث والسياسة النقدية، فلسطين: محافظة رام الله والبيرة، ص.ب. 452 - شباط

2022، ص 2 : www.Pma.ps

صبري، مسعود. "فتاوى المال والاقتصاد في جائحة كورونا"، ط 1، مركز الكويت للاقتصاد

الإسلامي، وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بدولة الكويت، 2021.

عامر، باسم أحمد. "العملات الرقمية (البيتكوين نموذجاً) ومدى توافقها مع ضوابط النقود

في الإسلام"، مقال بمجلة جامعة الشارقة للعلوم والشريعة والدراسات الإسلامية، المجلد

16، العدد 1، يونيو 2019.

عبادة، إبراهيم عبد الحليم، ومساعد راشد الجمهور. "زكاة العملات الافتراضية معالجتها

الفقهية وآثارها الاقتصادية"، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية جامعة اليرموك،

المؤتمر الدولي الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة

(العملات الافتراضية في الميزان)، 2019.

عبد الحميد، عبد المطلب. "السياسة النقدية واستقلالية البنك المركزي"، الأسكندرية: د.ط، الدار الجامعية، 2013.

عبد المسيح، سالي سمير فهمي. "الاستثمار في العملات الافتراضية"، المجلة القانونية (مجلة متخصصة في الدراسات والبحوث القانونية بكلية الحقوق) جامعة عين شمس، مجلة علمية محكمة، عدد إبريل 2021.

عبد المنعم، هبة. "واقع وآفاق إصدار العملات الرقمية"، مقال في موجز سياسات صندوق النقد العربي، العدد 11، فبراير 2020، www.amf.org.ae

عمر، يحيى السيد. "القروض الدولية وآثارها على اقتصاديات الدول الإسلامية"، اسطنبول: دار الأصاله، 2021.

فازولا، حسام. "بيتكوين وأخواتها: لماذا تكرهها معظم الحكومات؟"، مقال، موقع عربي، تاريخ الدخول، [5 شباط 2023].

فقيه، عدنان محمد. "النقود كمكون اقتصادي: قراءة لوظيفتي النقود الأساسيتين في النظامين الإسلامي والربوي"، أصل هذه الورقة من كتاب الربا والمخرج منه في ضوء علة تحريمه وواقع النظام الاقتصادي المعاصر للمؤلف، جدة: مجلة جامعة الملك عبد العزيز للاقتصاد الإسلامي م 30 - ع 3 - عدد أكتوبر 2017.

فهد، أيسر ياسين. وأحمد محمد جاسم العكيدي. "دور العملات الرقمية البتكوين أنموذجاً في توظيف الأموال في المصارف الإسلامية" مجلة اقتصاديات الأعمال، كلية الإدارة والاقتصاد الجامعة العراقية، العدد 1، حزيران 2021.

فواحية، إيمان. "العملات الرقمية ودورها في تعزيز التجارة الإلكترونية (دراسة حالة الجزائر)"، الجزائر: رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، 2021.

قرار مجمع الفقه الإسلامي، رقم (8/24) 237 بشأن العملات الإلكترونية، عبر الرابط

www.aifa.org.l5192.html

قراط، محمد. "تكييف البتكوين وفق المذهب المالكي"، سلسلة مناقشات المنتدى العالمي

للمذهب المالكي، 2017/12/18.

كعيد، ظلال أم الخير أحمد تيسير. "النظر المالي وعلاقته بالحكم على المستجدات (العملة الافتراضية أنموذجاً)"، الإمارات العربية المتحدة: المؤتمر الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية (العملات الافتراضية في الميزان)، جامعة الشارقة، 2019. "كل ما يجب أن تعرفه عن العملة الرقمية الإسلامية (إسلاميك كوين) قبل انطلاقها"، مقال، تاريخ النشر 19 يوليو 2023، تاريخ الدخول [25 أغسطس 2023]، www.https:ar.beincrypto.com.

محمد، عباس حسني. "الفقه الإسلامي آفاقه وتطوره"، ط 2، مكة المكرمة: سلسلة كتاب دعوة الحق، مطبوعات رابطة العالم الإسلامي، 1994. معبوط، أحمد. "الآثار الشرعية لتداول النقود الافتراضية"، أبو ظبي: كلية العلوم الإسلامية بجامعة الجزائر، المؤتمر الدولي الخامس عشر لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة (العملات الافتراضية في الميزان) 2019.

معيوف، جلال الدين. "زكاة النقد الافتراضي بين الضرورة الشرعية واضطراب التكيف الفقهي" جدة: ندوة العملات المشفرة، تحت إشراف دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري ومجمع الفقه الإسلامي الدولي، بتاريخ 8-11-2021.

مقال بمجلة (Muy Negocios Y Economia)، studies.aljazeera.net، 2021./4/26. موقع المتداول العربي، "مصدر عملي الايثريوم والريبل"، www.arabictrader.com، تاريخ الدخول [23-6-2023].

موقع بصمة، WWW.BASSMA.COM "طرق التعدين" تاريخ النشر، شهر 8-2022، تاريخ الدخول [2023/3/12]

موقع بي كوين، "صورة جهاز تعدين" مدونة مختصة بموضوع العملات الرقمية - Becoinar.com تاريخ النشر [2022/5/9]، تاريخ الدخول [2023/3/7].

موليغاني، كاثي. "تقنية سلسلة الكتل البلوك تشين والنمو المستدام"، موقع وقائع الأمم المتحدة، www.un.org [2023-1-15]

نصار، أحمد محمد محمود. "التكيف الفقهي للعقود المالية المستجدة وتطبيقاتها على

نماذج التمويل الإسلامية المعاصرة"، مقال بمجلة البنك الإسلامي الأردني، 2005.

يوسف، آلاء يعقوب وخليفة محمد الحمادي، التكييف القانوني للعملات الافتراضية-
البتكوين نموذجاً (دراسة مقارنة)، كلية القانون جامعة الشارقة، مجلة جامعة الشارقة
للعلوم القانونية، المجلد 19 العدد 3.

Barontini, C . And Holden, H . (2019), *Proceeding With Caution – A survey on Central Bank Digital Currency*, BIS apeis, No 101,Jan. 2019.

Bullmann, D.et al, *In Search for stability in crypto-assets: are stablecoins the solution?*, E C B Occasional paper series, aug. (2019)

Handika Rangga, Aria Farah mita- *The Requirements of Cryptocurrency for money, An Islamic View*, the work was supported by universitas Indonesia under grant q1q2. www.cell.com

Historical data for Bitcoin, Coinmarketcap, Accessible at:
<https://coinmarketcap.com/currencies/bitcoin/historical-data/>
[23/08/2023]

Katherine Stewart ,Salit gunashekar and Catrina Manville – *Digital Currency and the future of Transacting*, corsham Institute Thought Leadership Programme, Europe RAND - 2017 – www.randeurope.org

Piffaretti, Nadia - *Monnaie Electronique, Monnaie et Intermediation Bancaire* – ph.D
Fribourg (Suisse) 2000

Sarhil – Ahmed – *Para basmak hükümdarın sorumluluğundadır* – Gümüşhane
üniversitesi, il'ahiyat fakültesi dergisi – Sayı 16 – Araştırma makalesi,
Sayfa 314

السيرة الذاتية للطالب:

الاسم: حازم السيد رضوان عطية شبكة.

المؤهلات العلمية:

- ماجستير في الاقتصاد الإسلامي في جامعة اسطنبول صباح الدين زعيم، عام 2018م.
- عنوان الرسالة (الأوقاف التركية في العهد الجمهوري وقف نشر العلم -نموذجا-).
- ليسانس آداب وتربية جامعة المنصورة بمصر، قسم اللغة العربية والدراسات الإسلامية عام 1994م.

-دبلوم خاص في التربية، قسم المناهج وطرق التدريس عام 1996م.

الخبرات العلمية:

- معلم بوزارة التربية والتعليم بجمهورية مصر العربية.
- رئيس اتحاد طلاب كلية التربية للعام 1993م.
- الطالب المثالي لكلية التربية عام 1993م.
- أمين اتحاد الجمعيات المصرية بتركيا.
- صاحب شركة الرضوان للتجارة بمصر.
- صاحب شركة سراى للتجارة بتركيا.