

آثارالبطاقات المصرفية على المجتمع

The Role of Bank Cards and its Impact on the Society

Dr Mufti Muhammad Anas Rizwan

Assistant Professor, Faculty of Shariah and Law

International Islamic University, Islamabad

anas.rizwan@iiu.edu.pk

ABSTRACT

Allah Ta'ala has made the religion comprehensive and complete. Shariah has describes the positive and negative aspects of everything so that it is possible to act on these with insight. The most important example is the prohibition of wine in the Holy Qur'an. Despite all this, when people refrained from giving up wine because of some apparent self-made benefits, the Qur'an sympathetically explained the main harms as compared to these artificial benefits. Another example is the prohibition of Riba in the Qur'an. In response to this, when people called it business, the Holy Qur'an clarified the difference between business and Riba and declared it as haram.

One of the various new issues that have arisen along with the innovation is the issue of bank cards. While there are many benefits of using bank cards, there are also some disadvantages. So, there is a dire need to highlight the positive and negative aspects of these cards. There is also a need to improve the use of these cards and make them workable by trying to avoid the negative aspects and save the society. Measures have to be taken because along with Shariah, it is also a requirement of humanity to protect the society from the negative effects of anything.

The main objective of this research is to highlight the important features of bank cards including its negative aspects and how to avoid their disadvantages. It also focuses on reducing all these negatives and to increase the positive effects on the society.

Keywords: Role, Bank Cards, Impact, Society, Disadvantages, positive effects

المقدمة:

الحمد لله رب العالمين و الصلاة والسلام على خير الأنام و خاتم النبيين و على آله و أصحابه و من تبعهم باحسان الى يوم الدين، أما بعد

أصبح من السهل على جميع عملاء المصارف في العالم في الحصول على مختلف الخدمات الراقية والمتقدمة التي تقدمها هذه المؤسسات نتيجة لتطور خدماتها من خلال استخدام أحدث الوسائل التكنولوجية التي تتميز بالدقة والسرعة في آن واحد. وهذه الخطوات تهدف في المقام الأول إلى إرضاء العميل ومساعدته في تحقيق أي طلب خاص به من مؤسسته المصرفية سواء إن كان في بلده أو خارجها، كطلبه في الحصول على بطاقة مصرفية مثل فيزا كارد أو ماستر كارد أو أمريكان أكسبرس أو غيرها من البطاقات الأخرى التي لا يمكن الاستغناء عنها في حياتنا اليومية.

ومن هذا المنطلق نرى أن البنوك التجارية في العالم أضحت اليوم توفر هذه البطاقة بكل سهولة ويسر، حيث يمكن لعملائها في الحصول عليها من خلال تعبئة استمارة خاصة بهذا الطلب سواء بطريقة كتابة مباشرة، أو الكترونياً من خلال الدخول إلى موقع البنك المعني وتعبئة الاستمارة بالبريد الإلكتروني للبنك.

ونظراً لانتشار هذه البطاقة بصورة تدريجية في المجتمع خلال السنوات الماضية، فإن الكثير يحاول معرفة إيجابيات وسلبيات اقتناء بطاقة ، ومن هذا المنطلق نحاول من خلال هذا التحقيق إلقاء بعض الضوء على أهمية هذه البطاقات، خصائصه و آثاره . فلقد أصبح من الشائع الآن استخدام بطاقات المصرفية، والتي يطلق عليها في بعض الأحيان "النقود البلاستيكية"، وأصبحت أغلب المحلات التجارية، ووكالات السفر، والفنادق، ونحوها تقبل الدفع بوساطة هذه البطاقة دون أن يحتاج الشخص لحمل نقود، أو شيكات سياحية، خصوصاً في حالات السفر. وقد بدأ استخدام بطاقات على نحو واسع بعد الحرب العالمية الثانية أي قبل نحو خمسين سنة.

وقد جاءت فكرة بطاقة عن طريقة الشراء على الحساب التي كان ومازال يستعملها أصحاب المتاجر مع فئة معروفة من عملائهم، يسمح لهم بالشراء الآن، ثم الدفع في نهاية الشهر، ثم تطورت هذه الفكرة لدى بعض المتاجر الكبيرة ذات الفروع المتعددة في أنحاء البلاد، فبدأت بإصدار بطاقات بلاستيكية تحمل اسم العميل ورقم حسابه مع المتجر، ويسمح لحامل هذه البطاقة أن يشتري على الحساب، ثم يدفع كل المبلغ عندما ترسل له الفاتورة، أو يقوم بدفع المستحق عليه على أقساط شهرية بالإضافة إلى رسم يسمى رسم التحويل مقابل هذه الخدمة.

وعندما تعددت المتاجر التي تصدر بطاقات أصبح العميل مضطراً إلى أن يحمل معه عدة بطاقات لعدد كبير من المتاجر إذ لا يستطيع أن يستخدم بطاقة متجر معين في متجر آخر، ومن هنا ظهرت الحاجة إلى بطاقة واحدة على مستوى الدولة تقبل في جميع المحلات داخل حدودها، ثم قامت الشركة المصدرة بتوسيع قبول البطاقة إلى خارج حدودها، وذلك بعمل اتفاقات مع الجهات الأخرى بضمان حصولهم على قيمة مبيعاتهم، وحسب السعر السائد لعملة كل دولة.

وقسمت هذا البحث الى مقدمة و ثلاثة مباحث و خاتمة ، فتكون خطة بحثي كما يلي:

المقدمة:

المبحث الأول: أهمية البطاقات المصرفية.

المبحث الثاني: الخصائص العامة للبطاقات المصرفية.

المبحث الثالث آثار البطاقات المصرفية على المجتمع:.

الخاتمة:

المبحث الأول: أهمية البطاقات المصرفية:

تمثل البطاقات البنكية أهمية كبيرة، ليس فقط بالنسبة للمستهلكين، وإنما أيضاً للبائعين وكذلك بالنسبة لهؤلاء الذين يقومون بعملية إصدارها.

أ- أهمية البطاقات المصرفية بالنسبة للمستهلكين:

لعل أهم الوظائف التي يمكن أن تقوم بها البطاقات بالنسبة للمستهلكين، هي كونها وسيلة للدفع، أي استخدامها في دفع أثمان السلع والخدمات، وكذلك تساعد على سرعة إبرام الصفقات، لأنها تقضي على مشكلة النقديّة السائلة، وتعد هذه البطاقات أفضل من وسائل الدفع الأخرى، مثل بطاقات الخصم، وذلك عند إبرام الصفقات الصغيرة.¹

بالإضافة إلى ما سبق فإنها توفر كثيرا من الخصوصية والحرية لمستخدميها، حيث لا يكون هناك حاجة لأن يقوم الأفراد بتسجيل بياناتهم ونفقاتهم، كما يحدث عند الوفاء بأثمان السلع عن طريق الشيك، وتستطيع البطاقات البنكية أيضا أن تساعد على ضبط ميزانية المستهلك، وذلك من خلال تقيده بالمبلغ المخزن على البطاقة البنكية.²

ب- أهميتها للبائعين والتجار:

البطاقات البنكية توفر الوقت والمال للبائعين والتجار، فهي توفر الوقت من ناحية بأنها تساعد على سرعة وسهولة إبرام الصفقات، وهي توفر أيضا المال، وذلك باعتبار أن البطاقات البنكية لا تكلف البائع شيئا عند إبرام الصفقة، مقارنة بوسائل الدفع الإلكترونية، مثل بطاقات الخصم والائتمان، فاستخدام هذه الوسائل الأخيرة يقتضي إجراء اتصال هاتفي بين الآلة الموجودة لدى البائع - والتي يتم إدخال بطاقة الدفع فيها - وبين الحساب البنكي للمشتري، وذلك لخصم ثمن السلعة، أو الخدمة من رصيده.³

من ناحية ثانية: فإن البطاقات البنكية تعد وسيلة دفع أكثر أمنا من الشيك، حيث إن هذا الأخير يفترض قدرا كبيرا من الثقة بين البائع والمشتري، في حين أن البطاقات البنكية تمكن البائع في نفس وقت إبرام الصفقة من معرفة حساب حامل تلك البطاقات.⁴

من ناحية ثالثة: فإن من شأن استخدام البطاقات البنكية، تجنب مشاكل تزيف وتزوير النقود العادية، وتساعد على إيجاد أسواق جديدة، وتحقيق أرباح إضافية للتجار والمنتجين.

أخيراً: فإن البطاقات البنكية قد تسهل جمع بيانات عن السوق، وعن تفاصيل المستهلكين، مما يعطي مؤشرات واضحة يمكن أن يستفيد منها التجار، ومنتجو السلع في عملية البيع والإنتاج.⁵

ج- أهمية البطاقات بالنسبة لمصدرها:

يمكن لمصدري البطاقات أن يخفضوا من تكاليف النقود العادية المتداولة، وكذلك محاربة الاحتيال والخداع، وسوف يتمثل ربح مصدري هذه النقود في النسبة التي يحصلون عليها، المتمثلة في الفرق بين القيمة الفعلية للبطاقات المباعة، وبين القيمة النقدية المخزنة عليها، ومن الطبيعي أن تزيد أرباح هذه الفئة مع تضاعف عدد البطاقات المباعة.⁶

المبحث الثاني :

الخصائص العامة للبطاقات المصرفية:

هناك خصائص عامة للبطاقات التي توجد في جميع البطاقات من غير تفريق وتقسيم إلى أنواعها، فهذه مجموعة من الخصائص التي تميز بها جميع البطاقات، وهي كما يلي:

1- البطاقات المصرفية قيمة نقدية مخزنة إلكترونياً: فالبطاقات البنكية عبارة عن

بيانات مشفرة، يتم وضعها على وسائل إلكترونية في شكل بطاقات بلاستيكية، أو على ذاكرة الكمبيوتر الشخصي.

2- البطاقات المصرفية ثنائية الأبعاد: إذ يتم نقلها من المستهلك إلى التاجر، دون

الحاجة إلى وجود طرف ثالث بينها، كمصدر هذه البطاقات مثلاً، فالبطاقات البنكية صالحة لإبراء الذمة، ووسيلة لدفع أثمان السلع والخدمات، دون أن يقتضي ذلك قيام البائع بالتأكد من حقيقة هذه البطاقات، أو من كفاية الحساب البنكي للمشتري، كما هو الحال بالنسبة لوسائل الدفع الإلكترونية، حيث يتأكد البائع من مدى كفاية الرصيد الموجود في حساب المشتري.

3- البطاقات المصرفية ليس متجانسة: حيث إن كل مصدر يقوم بإصدار بطاقات

مختلفة، فقد تختلف هذه البطاقات من ناحية تحديد القيمة، وقد تختلف أيضا بحسب عدد السلع والخدمات التي يمكن أن يشتريها الشخص بواسطة هذه البطاقات، فهذه ليست متماثلة أو متجانسة.⁷

4- **البطاقات المصرفية سهلة الحمل:** تتميز البطاقات البنكية بسهولة حملها، نظرا لخفة وزنها، وصغر حجمها، ولهذا فهي أكثر عملية من النقود العادية، ويرجع ذلك إلى أنها تعفي الفرد من حمل نقدية كبيرة لشراء السلع والخدمات رخيصة الثمن، كصحيفة أو مشروب أو وجبة خفيفة.⁸

5- **البطاقات المصرفية لها مخاطر كبيرة:** يلاحظ أن البطاقات البنكية هي نتيجة طبيعية للتقدم التكنولوجي، فهي عرضة لوجود مخاطر كبيرة لوقوع أخطاء بشرية وتكنولوجية، لأنها تظل عرضة للأعطال، مما يتسبب في وقوع مشاكل كثيرة، بخاصة في ظل عدم وجود كوادر مدرية على إدارة المخاطر المترتبة على مثل هذه التقنيات الحديثة، وهذا ينطبق على البطاقات البنكية، وبصفة خاصة تلك التي يتم التعامل بها عبر الإنترنت.

6- **البطاقات المصرفية هي نقود خاصة:** على العكس من النقود القانونية التي يتم إصدارها من قبل البنك المركزي، فإن البطاقات البنكية يتم إصدارها في غالبية الدول عن طريق شركات، أو مؤسسات ائتمانية خاصة، ولهذا فإنه يطلق على هذه النقود الخاصة Private Money.⁹

7- **البطاقات المصرفية سهلة الاستخدام:** حيث يستطيع المشتري سداد مشترياته بمجرد إصدار الأمر على حاسبه الآلي، دون الحاجة لملء الاستمارات المعقدة التي تصاحب استخدامات بطاقات الائتمان، وأيضا تتيح البطاقات البنكية فرصة التعامل بالعديد من العملات، مع إمكانية التحويل بين هذه العملات بصورة لحظية وبأي قيمة.¹⁰

8- **السرية والخصوصية في البطاقات المصرفية:** يستطيع المشتري -في ظل هذا النظام الجديد- أن يقوم بعملية الشراء، دون أن يكون مضطرا لتقديم معلومات، فالبطاقة المدفوعة مقدما تكون لحامله، وبالتالي لا تحتاج الشركة التي تصدرها لأية

معلومات، وبالمثل حينما يتم شحنها على الحاسب الآلي، الذي يثير المخاوف حول إمكانية استخدام هذه السرية في الأنشطة الإجرامية، أو التهرب الضريبي.

9- الأمان في البطاقات المصرفية: يتيح نظام أعلى درجة الأمان الممكنة، حيث يعتمد على نظام التوقيع الرقمي Digital Signature الذي يعتبر أفضل وسائل حماية المعلومات المالية. هذا بالإضافة إلى استخدام كلمات Password لحماية مسحوبات العميل من حسابه البنكي.

10- انخفاض تكاليف البطاقات المصرفية: من شأن نظام البطاقات البنكية تخفيض تكلفة مثل هذه المعاملات بصورة حادة، فمن ناحية لا توجد تكاليف مقاصة أو تسوية، حيث أن قيمة E-CASH مدفوعة مقدماً، كما أن العملية بكامل تتم أوتوماتيكياً وفي منتهى البساطة.¹¹

المبحث الثالث:

آثار البطاقات المصرفية على المجتمع:

هناك اختلافات كثيرة ظهرت بين الاقتصاديين حول الآثار التي تنشأ في المجتمع من استخدام البطاقات البنكية في مجالات مختلفة، فهل استخدام هذه البطاقات -منذ ظهورها في أشكالها المختلفة- جلب السهولة أم أدى إلى تعقيدات في المجتمع، وما هي تبعاتها الايجابية والسلبية، نذكر هنا نموذجاً لذلك من خلال ذكر بعض الايجابيات والسلبيات بإذن الله تعالى.

ايجابيات البطاقات المصرفية:

لا شك أن لاستخدام البطاقات فوائد كثيرة لم تكن تتصور قبل ظهورها، ولذلك تلقاها الناس بالقبول، واستفادوا منها، وجلبت الربح للتجار والشركات والمنظمات المصدرة لها دولياً وعالمياً، ويمكن بها حفظ الأموال أكثر من ذي قبل، إلى غير ذلك من الفوائد الكثيرة. أذكر منها أهمها، وهي كالتالي:¹²

- 1- سرعة الحصول على المبالغ
 - 2- سهولة الحصول على الدين
 - 3- سهولة شراء المستلزمات بها على الفور
 - 4- قضاء الحوائج بها فوراً وأداء الدين إلى المنظمة شهرياً أو سنوياً حسب العقد المبرم.
 - 5- سهولة التخفيض في السعر على المشتريات في شتى الأماكن المخصصة .
 - 6- الضمان للامتعة المشتراة بالبطاقة
 - 7- التيسير للناس في المعاملات التجارية
 - 8- حفظ المال عن السرقة¹³
 - 9- الحصول على المبالغ طوال أربع وعشرين ساعة أينما أحتيج إليها
 - 10- حفظ المال من الضياع
 - 11- تسهيل عملية البيع والشراء من خلال استخدام هذه البطاقات .
 - 12- تأمين نقل أموال كثيرة دون مخاطر.
 - 13- إمكانية الشراء بالبطاقة على الشبكة العالمية دون الخروج إلى السوق.
 - 14- أداء القسط عن طريق الشبكة الالكترونية (في صورة الشراء بالقسط) .
- هناك مدة محددة من قبل المنظمات ، يمكن تسديد الدين في هذه المدة المحددة من دون أي زيادة ربوية.¹⁴
- 15- كثرة استعمال البطاقات تزيد لحاملها نقاطا (Points)، وبسبب هذه النقاط يمكنه الحصول على المبيعات في أماكن معينة بأسعار أرخص ممن لا يستخدم هذه البطاقات .¹⁵

السلبات للبطاقات المصرفية:

عرفنا فيما مضى إيجابيات استخدام البطاقات البنكية، والآن نريد أن نعرف بعضاً من سلبيات ومضرات استخدام هذه البطاقات، ومعاناة الناس بها في حياتهم اليومية، حتى نكون على علم بمضراتها وحتى يكون الفرد حراً في استخدامها وتركها، ومن السلبيات

المعروفة لدينا، هو وقوع الناس بسبب استخدامها في مشاكل متعددة وغير متوقعة في بعض المجالات رغم اعتيادهم استعمال البطاقات ومعرفتهم باستخدامها الصحيح. وأذكر فيما يلي بعض السلبيات الهامة:¹⁶

- 1- في كثير من الأحيان لا يكون المبلغ موجوداً في حساب الحامل ويبدأ الحامل بشراء بعض حوائجه الغير الضرورية راجيا حصول المال في المستقبل، ففي هذه الحالة تتراكم عليه الديون التي تثقل ظهره.
- 2- كثرة الديون تؤدي إلى عدم وجود المال في الحساب.
- 3- عدم استفادة الحامل من بعض البطاقات لانتهاء مدتها لأنه كان في غنى عنها خلال مدة صلاحيتها.
- 4- سوء استعمال البطاقات بعد فقدانها
- 5- عدم دفع الأثمان فوراً يحرض المشتري على اقتناء ما لا يحتاج إليه، وهنالك يفتح باب الإسراف على مصراعيه وهو لا يشعر بذلك إلا إذا اصطدمته الفواتير في آخر الشهر.
- 6- حينما يريد الحامل أن يسدّ القرض بالقسط أو يتأخر في الأداء ففي هاتين الصورتين تزداد نسبة قدر الربا من 15، 18، 21، $24 \times$ حولياً وقد يضطر إلى بيع بعض مستلزماته اليومية الحياتية لسداد الفواتير.
- 7- تحمل قيمة إضافية عند استعمال البطاقة في مكينة الصراف الآلي التابعة لغير البنك المصدر للبطاقة.
- 8- تحمل قيمة إضافية عند القيام بالتحويل إلى عملة أخرى.

الخاتمة :

ظهر مما سبق، أن لاستخدام البطاقات المصرفية إيجابيات يستفيد منها الفرد، ولها سلبيات تضره، وهما يتلازمان لا ينفك بعضهما عن بعض، ولذا أرى أن يتجنب استعمالها إلا: في حالة الاضطرار .

عند وجود حاجة شديدة .

إذا لم يؤد إلى الوقوع في محرمات شرعية.

فمع مراعاة هذه الشروط أرى أن ليس هناك حرج في استخدامها، لأنها راجت في الأسواق واعتاد الناس استعمالها وعمت بها البلوى، ولم يمكن الاستغناء عنها في كثير من الظروف والأحوال.

المراجع والمصادر

- 1 ثناء أحمد محمد المغربي، الوجهة القانونية لبطاقات الائتمان، بحث مقدم لمؤتمر "الأعمال الإلكترونية بين الشريعة والقانون"، كلية الشريعة القانون وغرفة تجارة وصناعة دبي، دبي 1424-2003، مج 3، ص 957-961.
Thana Ahmed Muhammad Al-Maghrabi, The Legal Destination of Credit Cards, Research Presented for the Conference "E-Business between Sharia and Law", College of Sharia Law and Dubai Chamber of Commerce and Industry, Dubai 1424-2003, Vol. 3, pp. 957-961.
- 2 د. كيلاني عبد الراضي محمود، النظام القانوني لبطاقات الوفاء والضمان، دار النهضة العربية، القاهرة، 1998 م، ص 875.
Dr. Kilani Abdel Radi Mahmoud, The Legal System of Loyalty and Warranty Cards, Dar Al-Nahda Al-Arabiya, Cairo, 1998, p. 875.
- 3 د. عبد الرحمن بن عبد الله السند، الأحكام الفقهية للتعاملات الإلكترونية، ط1، دار الوراق ودار النبراس، بيروت، 1424 هـ - 2004 م، ص 325، وما بعدها، بتصرف.

Dr. Abd al-Rahman bin Abdullah al-Sanad, Jurisprudence Provisions for Electronic Transactions, 1st Edition, Dar Al-Warraq and Dar Al-Nibras, Beirut, 1424 AH - 2004 AD, p. 325 and subsequently with change

4 د. محمد إبراهيم أبو شادي، الصور المستخدمة لجرائم بطاقات الدفع الإلكتروني وإستراتيجية مواجهتها، ورقة عمل مقدمة إلى ندوة الصور المستحدثة لجرائم بطاقات الدفع الإلكتروني، مركز بحوث أكاديمية الشرطة، 14/2/1998م، ص 57، ود. جميل عبد الباقي، القانون الجنائي والتكنولوجيا الحديثة، المرجع السابق، ص 30.

Dr. Muhammad Ibrahim Abu Shadi, Images used for electronic payment card crimes and the strategy to confront them, a working paper presented to the Symposium on New Images of Electronic Payment Cards Crimes, Police Academy Research Center, 2/14/1998, pg. 57, and Dr. Jamil Abdel-Baqi, Criminal Law and Modern Technology, previous reference, p. 30.

5 <http://al-shia.com/html/ara/books/bohoos-feqh-17/01.html#f1>

6 د. محمد الشافعي، الآثار النقدية والاقتصادية والمالية للنقود الإلكترونية، بحث مقدم لمؤتمر "الأعمال الالكترونية بين الشريعة والقانون" كلية الشريعة القانون وغرفة تجارة وصناعة دبي، 1424هـ-2003م، ص 143، وما بعدها، بتصرف.

Dr. Muhammad Al-Shafi'i, Monetary, Economic and Financial Effects of Electronic Money, Research Presented for the Conference "Electronic Business between Sharia and Law" College of Sharia Law and Dubai Chamber of Commerce and Industry, 1424 AH - 2003 AD, p. 143 and subsequently with change.

7 د. محمد الشافعي، الآثار النقدية والاقتصادية والمالية للنقود الإلكترونية، مرجع سابق، ص 139-140، د. محمود إبراهيم الشرقاوي، مفهوم الأعمال المصرفية الالكترونية، بحث مقدم لمؤتمر "الأعمال الالكترونية بين الشريعة والقانون دبي، 1424هـ-2003م، ص 34،

Dr. Muhammad Al-Shafei, Monetary, Economic and Financial Effects of Electronic Money, previous reference, pp. 139-140, Dr. Mahmoud Ibrahim Al-Sharqawi, the concept of electronic banking, research presented to the conference "Electronic Business between Sharia and Law Dubai, 1424 AH-2003 AD, p. 34,

8 د. أحمد جمال الدين، النقود الالكترونية وتأثيرها على دور المصارف المركزية في إدارة السياسة النقدية، بحث مقدم ضمن أعمال المؤتمر العلمي "الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية" منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، لبنان، 2002م، ص 129 وما بعدها، بتصرف.

Dr. Ahmed Jamal Al-Din, Electronic money and its impact on the role of central banks in managing monetary policy, research presented within the proceedings of the scientific conference "The New in Perspectives," Al-Halabi Human Rights Publications, Beirut, Lebanon, 2002, p. 129 and subsequently with change.

9 د. محمد الشافعي، الآثار النقدية والاقتصادية والمالية للنقود الإلكترونية، مرجع سابق، ص 139-140، د. محمود إبراهيم الشرقاوي، مفهوم الأعمال المصرفية الإلكترونية، بحث مقدم لمؤتمر "الأعمال الإلكترونية بين الشريعة والقانون دبي، 1424هـ-2003م، ص 34 وما بعدها، بتصرف.

Dr. Muhammad Al-Shafi'i, Monetary, Economic and Financial Effects of Electronic Money, previous reference, pp. 139-140, Dr. Mahmoud Ibrahim Al-Sharqawi, the concept of electronic banking, research presented to the conference "Electronic Business between Sharia and Law Dubai, 1424 AH - 2003 AD, p. 34 and subsequently with change.

10 د. أحمد جمال الدين، النقود الإلكترونية وتأثيرها على دور المصارف المركزية في إدارة السياسة النقدية، بحث مقدم ضمن أعمال المؤتمر العلمي "الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية" منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، لبنان، 2002م، ص 129 وما بعدها، بتصرف.

Dr. Ahmed Jamal Al-Din, Electronic money and its impact on the role of central banks in managing monetary policy, research presented within the proceedings of the scientific conference "The New in Banking Business from the Legal and Economic Perspectives," Al-Halabi Human Rights Publications, Beirut, Lebanon, 2002, p. 129 and subsequently with change.

11 د. محمد الشافعي، الآثار النقدية والاقتصادية والمالية للنقود الإلكترونية، مرجع سابق، ص 139-140، د. محمود إبراهيم الشرقاوي، مفهوم الأعمال المصرفية الإلكترونية، بحث مقدم لمؤتمر "الأعمال الإلكترونية بين الشريعة والقانون دبي، 1424هـ-2003م، ص 34، ود. أحمد جمال الدين، النقود الإلكترونية وتأثيرها على دور المصارف المركزية في إدارة السياسة النقدية، بحث مقدم ضمن أعمال المؤتمر العلمي "الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية" منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، لبنان، 2002م، ص 129 وما بعدها، بتصرف.

Dr. Muhammad Al-Shafi'i, Monetary, Economic and Financial Effects of Electronic Money, previous reference, pp. 139-140, Dr. Mahmoud Ibrahim Al-Sharqawi, the concept of electronic banking, research presented to the

conference "Electronic Business between Sharia and Law Dubai, 1424 AH - 2003 AD, p. 34, and Dr. Ahmed Jamal Debt, electronic money and its impact on the role of central banks in managing monetary policy, research presented within the proceedings of the scientific conference "The New in Banking Business from the Legal and Economic Perspectives", Al-Halabi Human Rights Publications, Beirut, Lebanon, 2002, p. 129 and subsequently with change.

www.encyclopedia.com 12

13 محمد أسامه، الأحكام الشرعية لبطاقة الدين المتجدد، ط/1، دار الإشاعت، كراتشي - باكستان .
Muhammad Osama, The Shariah Provisions of the Renewed Debt Card, I/1, Dar Ul Ishaat, Karachi - Pakistan.

14 د. أحمد جمال الدين، النقود الالكترونية وتأثيرها على دور المصارف المركزية في إدارة السياسة النقدية، بحث مقدم ضمن أعمال المؤتمر العلمي "الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية" منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، لبنان، 2002م، ص 129 وما بعدها، بتصرف.

Dr. Ahmed Jamal Al-Din, Electronic money and its impact on the role of central banks in managing monetary policy, research presented within the proceedings of the scientific conference "The New in Banking Business from the Legal and Economic Perspectives," Al-Halabi Human Rights Publications, Beirut, Lebanon, 2002, p. 129 and subsequently with change.

15 محمد أسامه، الأحكام الشرعية لبطاقة الدين المتجدد، ط/1، دار الإشاعت، كراتشي - باكستان .
Muhammad Osama, The Shariah Provisions of the Renewed Debt Card, I/1, Dar Ul Ishaat, Karachi - Pakistan.

.www.encyclopedia.com 16