دور التكنولوجيا المالية في التدقيق الشرعي الرقمي

The rôle of Financial technology in digital Sharia auditing

كريم زرقان*، المدرسة الوطنية العليا للعلوم الإسلامية –دار القرآن–، (الجزائر)، k.zergane@dar-elcoran.dz

خالد قاشي، جامعة تيبازة (الجزائر)، gachi.khaled@univ-tipaza.dz

تاريخ الاستلام: 2026/03/27؛ تاريخ المراجعة: 2026/05/20؛ تاريخ القبول: 2026/06/30

ملخص:

تهدف هذه الدراسة الى ابراز أهمية استعمال المؤسسات المالية الإسلامية للتكنولوجيا المالية والتقنيات المتطورة في الحوكمة الشرعية الرقمية بشكل عام والتدقيق الشرعي الرقمي بشكل خاص، واكتشاف الحلول الممكنة لأتمتة التدقيق الشرعي.

حاولنا الوصول الى وضع جملة من المفاهيم الخاصة للحوكمة الشرعية الرقمية والتدقيق الشرعي الرقمي، وذلك بتقديم نموذج عملي حول كيفية عمل التدقيق الشرعي الرقمي، حيث قام الباحث بدراسية حالة التدقيق الشرعي لعقد الاجارة وربط العلاقة بين مختلف التقنيات المالية الجديدة الممكن استعمالها في التدقيق الشرعي الرقمي لهذا العقد عمليا.

الكلمات المفتاحية: حوكمة شرعية رقمية، تدقيق شرعي رقمي، نموذج تدقيق شرعي رقمي.

تصنيف JEL: O16، O33، M49

Abstract:

This study aims to highlight the importance of Islamic financial institutions' use of financial technology and advanced techniques in digital Sharia governance in general and digital Sharia auditing in particular, and to explore potential solutions for Sharia auditing.

We attempted to establish a set of specific concepts for digital Sharia governance and digital Sharia auditing, and to present a practical model of how digital Sharia auditing works by studying the case of Sharia auditing of a lease contract (Ijarah) and linking the relationship between various new financial technologies that can be used in practical digital Sharia auditing.

Keywords: Digital Sharia governance, digital Sharia auditing, digital Sharia auditing model.

Jel Classification Codes : **O16, M49, O33**.

* المؤلف المرسل

I- تمهيد:

غيرت التكنولوجيا والتقنيات المتطورة عبر العالم أنماط التفكير والبحث، الى جانب أنماط التواصل والعمل فصارت التكنولوجيا محرك الابتكار في كل المجالات، لقد استفادت المالية من هذه الإمكانيات التكنولوجيا الحديثة في تحسين أداء وكفاءة العمليات المالية، في تحليل البيانات واتخاذ القرارات وتنفيذ المهام بشكل أكثر فعالية .

إن استعمال المؤسسات المالية الإسلامية للتكنولوجيا والتقنيات المتطورة صار ذا أهمية بالغة لبناء اواصر الثقة مع العملاء، ولعل ادخال التكنولوجيا في الحوكمة الشرعية يعتبر من أهم المشاريع الواجب العمل عليها نظرًا للطابع الشرعي والأخلاقي الذي تعتمد عليه المؤسسات المالية الإسلامية في تنفيذ وتقديم خدماتها المالية.

يلعب التدقيق الشرعي الذي يعد من ركائز لحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية دورا في حماية المؤسسات المالية نفسها وصورتها من خلال عمليات التحقق من اتباع المؤسسة للضوابط والأحكام الصادرة من قبل الهيئة الشرعية.

الإشكالية: تأتي هذه الدراسة لمحاولة الإجابة عن الإشكالية التالية: **ما دور التكنولوجيا المالية في التدقيق الشرعي الرقمي؟**

وللإلمام بأهم جوانب الإشكالية الرئيسية، يمكن وضع التساؤلات الفرعية التالية

– ماذا نعني بالحوكمة الشرعية الرقمية؟

– ماذا نعني التدقيق الشرعي الرقمي؟

– ما هي التكنولوجيا المالية التي يمكن استعمالها؟

الفرضيات: تمثلت فرضيات هذه الدراسة فيما يلي:

1.يمكن استعمال التكنولوجيا المالية في الحوكمة الشرعية ورقمتنها.

2.توظيف التكنولوجيا المالية في الصناعة المالية الإسلامية يساهم في تقليل التكاليف التشغيلية وزيادة الكفاءة الداخلية للمؤسسات المالية الإسلامية مع الامتثال للضوابط الشرعية.

3.تسهم التكنولوجيا المالية في الرفع من سمعة المؤسسات المالية الإسلامية.

أهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة إلى:

- التعرف على التكنولوجيا المالية التي يمكن استعمالها في الحوكمة الشرعية الرقمية، مثل العقود الذكية والبلوك تشين... وغيرها .
- ابراز دور التكنولوجيا المالية في التدقيق الشرعي الرقمي لتعزيز الشفافية والمصداقية في المعاملات المالية الإسلامية وكسب ثقة العملاء.
- اظهار الآثار الناتجة عن اعتماد التكنولوجيا المالية في التدقيق الشرعي الرقمي، ومحاولة تقديم حلول فعالة لتجاوز مختلف التحديات التدقيق الشرعي الرقمي .

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية هذه الدراسة ابراز كيفية التكامل بين التكنولوجيا المالية والحوكمة الشرعية الرقمية بشكل عام وفي التدقيق الشرعي الرقمي لتعزيز الشفافية والمصداقية في المعاملات المالية الإسلامية وكسب ثقة العملاء وتعزيز الأداء والكفاءة الداخلية للمؤسسات المالية الإسلامية مع الامتثال للضوابط الشرعية القطاع، وبذلك يمكن للتكنولوجيا المالية أن تكون الضامن الجديد للالتزام الشرعي داخل المؤسسات المالية الإسلامية وتقديم خدمات ملائمة للعملاء.

الدراسات السابقة :

- دراسة نبيلة علاونة، وجدان عبد الله السودي (2024)، **تكامل تقنية البلوك تشين مع عمليات التدقيق الشرعي في عصر التكنولوجيا:** تناولت هذه الدراسة التكامل بين تقنية البلوك تشين كتقنية مالية والتدقيق الشرعي في البنوك الإسلامية ومدى تحسين

فعالية ودقة التدقيق الشرعي وخلصت هذه الدراسة إلى أن تكامل تقنية البلوك تشين مع عملية التدقيق الشرعي المعتاد ممكن بل يزيد من الفعالية والدقة ويؤدي الى تقليص وقت التدقيق الشرعي وزيادة جودته في البنوك الإسلامية .

- دراسة صلاح الدين أغنية (2025)، **دور استخدام التكنولوجيا في التدقيق الشرعي الداخلي في المصارف الليبية المقدمة للخدمات المالية الاسلامية**، هدفت الدراسة إلى قياس مدى اسهام التكنولوجيا في تطوير وتحسين وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي في المصارف الليبية المقدمة للخدمات المالية الاسلامية، وخلصت دراسته إلى وجود علاقة إيجابية بين استخدام التكنولوجيا وتقليل المخاطر الشرعية وتحسين جودة المخرجات الرقابية.

تتفق هاته الدراسة مع الدراسات السابقة في استخدام التكنولوجيا المالية في التدقيق الشرعي وتختلف عنها في استخدام كتقنية أتمتة وجعل التكنولوجيا أداة للرقمنة، للوصول الى نموذج مقترح بدمج عدة تقنيات مالية للوصول للتدقيق الشرعي الرقمي ومنه الى الحوكمة الشرعية الرقمية.

هيكل الدراسة:

وللإجابة على الإشكالية المطروحة تمت هيكلة الدراسة على النحو التالي:

أولا **مقدمة عامة** تكون كمدخل للموضوع،

ومن ثم تحديد **المحور الأول** الذي يتضمن إطارًا مفاهيميًا ونظريًا الحوكمة الشرعية الرقمية والتدقيق الشرعي الرقمي،

وبعدها يأتي **المحور الثاني** ليوضح التكنولوجيا المالية التي يمكن استخدامها في التدقيق الشرعي الرقمي،

وبعد ذلك نأتي في **المحور الثالث** لنضع نموذج تصوري عملي على كيفية عمل التدقيق الشرعي الرقمي (عقد الاجارة نموذجا)،

لننهي الدراسة بخاتمة تحوي مختلف النتائج المتوصل إليها في هذه الدراسة.

I– المحور الأول : الإطار المفاهيمي الحوكمة الشرعية الرقمية والتدقيق الشرعي الرقمي

I–1 مفهوم الحوكمة الشرعية :

من خلال معيار الحوكمة للمؤسسات المالية رقم 01 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة تم تعريف الحوكمة الشرعية بأنها:" جملة القواعد والإرشادات المبينة لماهية هيئة الرقابة الشرعية وكيفية تكوينها والتقارير الصادرة عنها لضمان التزام المؤسسات في جميع معاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية" (معيار الحوكمة للمؤسسات المالية رقم 01، معايير الحوكمة 2015، ص1046).

وعرف مجلس الخدمات الإسلامي (IFSB) الحوكمة أنها: "مجموعة من الترتيبات المؤسساتية والتنظيمية التي تتأكد من خلالها مؤسسات الخدمات المالية الاسلامية أن هناك إشرافا شرعيا فعالا ومستقلا (المعيار 30المعدل للمبادئ الإرشادية للحوكمة في مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية (القطاع المصرفي)، 2023، ص56

عرف نزيه حماد الحوكمة في المؤسسات المالية الإسلاميّة هي: "مجموعة من الأنظمة والضوابط والإجراءات التيّ من شأنها ضمان حسن إدارة المؤسسة المالية وحماية مصالح جميع الأطراف ذات العالقة بها، وذلك من خلال تطبيق مبادئ الشفافية والمساءلة والعدالة والمسؤولية في جميع جوانب العمل المؤسسي" (نزيه حماد، 2022م، ص16) .

I–2 ركائز الحوكمة الشرعية

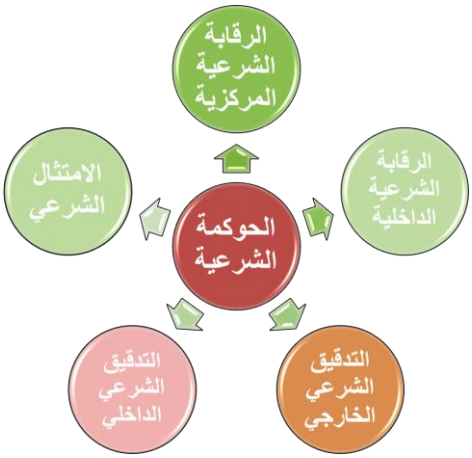
يرتكز نموذج الحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية الاسلامية على خمس ركائز أساسية، أولا: وجود هيئة للرقابة الشرعية المركزية خارجية تقوم بمراقبة كل المؤسسات المالية الإسلامية العاملة في النظام المالي الإسلامي لأجل معرفة مدى تطبيق الأحكام الشرعية والمعايير الشرعية، أما ثانيا فوجود هيئة للرقابة الشرعية الداخلية تعمل على المراقبة الدقيقة لكل الأعمال المتعلقة بالمؤسسة المالية الإسلامية في جانبها الشرعي ومدى الالتزام به.

ثالث ورابع هذه الركائز تتمثل في التّدقيق الشرعي الداخلي والتّدقيق الشرعي الخارجي اللذان يقدمان رايا موضوعيا يحدد فيه مستوى التزام المؤسسات المالية الإسلامية في أنشطتها ومعاملاتها بأحكام ومبادئ الشريعة، بالاستناد الى مهمات التدقيق المحققة.

وآخر الركائز ادارة الالتزام الشرعي التي تعمل على تفادي الممارسات المخالفة لأحكام ومبادئ الشريعة في أنشطة ومعاملات المؤسسة المالية الإسلامية المخاطر الشرعية قبل تطبيق المعاملات أو أثناءها وحتى بعدها والعمل على تصحيحها.

وفيما يلي الشكل 1 الذي يمثل ركائز الحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية:

الشكل 1: ركائز الحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية



المصدر: من اعداد الباحثين استنادا للأدبيات والخبراء.

I-3 تعريف الحوكمة الرقمية

الحوكمة الرقمية هي عبارة عن استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات من اجل دعم الحوكمة الرشيدة من خلال التعاون الخارجي بين أصحاب المصلحة الرئيسيين. ادارة الحوكمة الرقمية القضايا والتحديات والحلول تأليف (يو تشي تشن، ترجمة د. جعفر بن أحمد عبد الكريم العلوان راجع الترجمة د. طلال بن مسلط عبد الله الشريف،2020)

كما عرفها معهد حوكمة تكنولوجيا المعلومات بانها: "مسؤولية مجلس الادارة والمشرفين والمديرين التنفيذيين وهي جزء متكامل من حوكمة المؤسسة وتتكون من الهياكل والعمليات التنظيمية والقيادية التي تضمن استدامة وتعزيز تكنولوجيا المعلومات في المؤسسات" (نعمة الله مهماه،2024، ص55)

I-4 تعريف الحوكمة الشرعية الرقمية

لم أقف على مفهوم أو تعريف للحوكمة الشرعية الرقمية ولعل يجب الدمج بين مفهومي الحوكمة الشرعية والحوكمة الرقمية فيمكن أن نقول إن الحوكمة الشرعية الرقمية:

"هي استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات من اجل تطبيق جملة القواعد والإرشادات المبينة لماهية هيئة الرقابة الشرعية وكيفية تكوينها والتقارير الصادرة عنها لضمان التزام المؤسسات في جميع معاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية. وذلك بتضمين تعريف هيئة المحاسبة والمراجعة مفهوم الحوكمة الرقمية في تعريفها".

وكذلك بالنسبة لتعريف مجلس الخدمات الإسلامي فنعرف الحوكمة الشرعية الرقمية على "أنها استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات من اجل تطبيق جملة الترتيبات المؤسساتية والتنظيمية التي تتأكد من خلالها مؤسسات الخدمات المالية الاسلامية أن هناك إشرافا شرعيا فعالا ومستقل"، أو أنها هي: "مسؤولية مجلس الادارة والمشرفين والمديرين التنفيذيين وهي جزء متكامل من حوكمة المؤسسة وتتكون من الهياكل والعمليات التنظيمية والقيادية التي تضمن استدامة وتعزيز تكنولوجيا المعلومات في المؤسسات لضمان التزامها في جميع معاملاتها وأنشطتها بأحكام الشريعة الإسلامية ".

I–5 تعريف التدقيق الشرعي

نجد عدة تعاريف لنشاط التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية وفي مجملها متقاربة من حيث المعنى ولهذا نقتصر على التعريفين التاليين:

التدقيق الشرعي هو " تقديم تأكيد موضوعي مصمم يحقق قيمة مضافة ويحسن من مستوى التزام أنشطة المصرف في معاملات المصرفية الإسلامية مع أحكام الرقابة الدّاخلية للالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة، مع ومبادئ الشريعة بهدف ضمان سالمة وفاعلية نظام الرقابة الدّاخلية للالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة". (عبد الله بن محمد المطلق،2025، ص35).

والتعريف الثاني هو: «القيام بمجموعة من الوسائل تتضمن فحص ومتابعة أعمال المؤسسة المالية الإسلامية، وإلزامها بنتائجها من أجل الحصول على معلومات صادقة وأكيدة، حول التزام المؤسسة بالضوابط والتوصيات والقرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة"(نواف علي الكسار، 2020، ص 113).

I–6 التدقيق الالكتروني

يعرف التدقيق الالكتروني بانه "عملية تطبيق ادوات التدقيق وبرامجه لمساعدة المدقق للقيام في عملية الرقابة والتخطيط وتوثيق اعمال التدقيق لذلك فان التدقيق الالكتروني يتمثل بإجراء عملية التدقيق باستخدام تكنولوجيا المعلومات". (المطارنة،2011، 15).

كما يعرف على أنه استخدام لنظم الحاسوب لإنجاز أعمال التدقيق بما يسمح للمدقق بالاستفادة من إمكانيات الحاسوب في تنفيذ هذه الأعمال بسرعة وبدقة أكبر حيث تمكنه من استخدام برامج الحاسوب لقراءة البيانات المطلوب التحقق منها واختيار العينات وإجراء الخطوات اللازمة لجمع الأدلة كما تساعده في تنفيذ الاختبارات المنطقية والحسابية مما يسهل على المدقق عملية التحقق من صحة العمليات السابقة وبتكلفة أقل من تكلفة الأداء اليدوي أي أن استخدام الحاسبات الإلكترونية في إدارة البيانات المحاسبية. (جمعة،1999: 67)

ونرى من التعاريف السابقة أن التدقيق الالكتروني هو استخدام تكنولوجيا المعلومات في مهنة التدقيق سواء كان تدقيق داخلي او خارجي مما يحسن من ادوات واساليب تقييم المخاطر واجراءات التدقيق.

I–7 التدقيق الرقمي

من خلال ما سبق وما حصل من تطور في التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي يمكن أن نضع تعريفا للتدقيق الرقمي على أنه القيام بوظائف التدقيق المعتادة باستعمال التكنولوجيا المالية والمعلوماتية والذكاء الاصطناعي وأتمتة مهمات التدقيق والرفع من كفاءة الأداء فيها وخفض التكاليف.

I–8 التدقيق الشرعي الرقمي

هي استعمال التكنولوجيا المالية والمعلوماتية والذكاء الاصطناعي لأتمتة مهمات ووظائف التدقيق الشرعي للتأكد من التزام المؤسسات في جميع معاملاتها وأنشطتها بأحكام الشريعة الإسلامية.

I I – المحور الثاني : التكنولوجيا المالية التي يمكن استخدامها في التدقيق الشرعي الرقمي

تعتبر أن النظم الخبيرة هي تقنيات تعمل على استعمال المدخلات للتوصل لمخرجات تساعد في اتخاذ القرارات، وتكتسب قدرتها على العمل وإيجاد الحلول على معرفة الخبراء البشر أي بمحاكاة طريقة تفكير الخبير ومهاراته (الدويك والسالم ،2013، ص26).

I I –1 العقود الذكية :

العقد الذكي برمجية مؤلفة من مجموعة من الأكواد تمثل الشروط والتفاصيل التي يتم كتابتها في العقد بالاتفاق بين المتعاقدين. يتم تشغيل البرمجية فقب في حالة استيفاء الشروط المكتوبة في العقد وتنفيذها باستخدام احدى المنصات العملات الرقمية (مثل منصة اليتريوم)، وبذلك فالعقد الذكي: عقد مبرمج الكترونيا يتم تنفيذ بنوده بشكل تلقائي عند استيفاء الشروط التي حددها المتعاقدان (عبد الكريم قندوز،2021، ص50).

وتتميز هذه العقود الذكية بالاستقلالية، السرعة، والكفاءة في التنفيذ وذلك لأنها تتنفذ بشكل تلقائي عند استيفاء الشروط التي حددها المبرمج في بيئة جد آمنة وموثوقة لأنها مخزنة في سجلات محمية ومشفرة. (رفين جلال،2024، ص539).

اذن فالعقد الذكي هو خوارزمية يطوره مبرمج ينفذ بشكل تلقائي في بيئة آمنة وموثوقة عند توفر شروط البرمجة التي تمثيل الشروط التي يتفق عليها أطراف العقد.

يمكن للعقد الذكي أن يلعب دورا مهما في مراحل أتمتة الأنظمة وفي مهمة التدقيق عليها فهو يسهل الوصول الى العمليات والأنشطة ولا يمكن تغييره بسبب ميزة التنفيذ التلقائي.

II –2 تقنية البلوك تشين في عمليات التدقيق الشرعي

ترتكز تقنية البلوك تشين من خلال زوج من المفاتيح: مفتاح خاص، ومفتاح عام، حيث يستخدم الأول للتوقيع على معاملاتهم الخاصة، أما الثاني فمخصص للتعاملات على الشبكة، يمكن للجميع الاطلاع على المعاملات الموجودة داخل البلوك تشين، وبالتالي معرفة معاملات بعضهم البعض، فعند إجراء معاملة بين طرفين، فإنه يظهر للجميع ما إذا كان كل منهما قادر على إجراء المعاملة، فإذا كانت المعاملة سليمة فإن المشاركين المتواجدين على البلوك شين يقومون بالمصادقة عليها وتنشر في السلسة، أما في الحالة المعاكسة فلا أحد سيتجاوب مع العملية.(نبيلة علاونة، وجدان عبد الله السودي،2024، ص 10)

تعمل وتسهم تقنية البلوك تشين على تلبية متطلبات التدقيق بشكل عام والتدقيق الشرعي بشكل خاص من خلال ما يأتي: (يوان لي، أحمد جمعة،2022، ص 45).

- توفير قاعدة بيانات مشتركة للوصول السريع والسهل إلى المعلومات بمفاتيح خاصة أو عامة، حيث يتم تحديد المسؤولات، كقراءة أو كتابة البيانات في سلسلة الكتل بدقة عبر هذه المفاتيح، فلا ينبغي أن يتمتع جميع المستخدمين بنفس حقوق الوصول إلى البيانات حتى لا يكون تضارب في المصالح بين المستخدمين.
- تمنح تقنية البلوك تشين إمكانية المشاركة في إنشاء سجلات واستخدامها والاحتفاظ بين عدة وظائف داخل المؤسسة كالمحاسبين والمدققين، الموردين والعملاء مما يدعم اللامركزية في الوصول للبيانات، بالطبع حسب نوعية المفاتيح المستعملة وهذا ما يعزز الثقة بينهم.
- توفر تقنية البلوك تشين التدقيق المستمر وفي الوقت الفعلي لكل معاملة، مع إمكانية الوصول المتكرر إلى المعلومات دون الاعتماد على الوسطاء أو تصريحات خاصة للولوج للبيانات والتحقق من صحتها فميزة المعالجة الند للند دون الاعتماد على خدمة طرف ثالث موثوق به تسهل عمل المدقق.
- تمنح البلوك تشين إمكانية أتمتة المعاملات والضوابط التلقائية، وكذلك التدقيق فيها فيمكن للبلوك تشين أن تقلل من تكاليف تنفيذ المعاملات والتحقق من صحتها من خلال عمليات التحقق الآلية دون تدخل أطراف ثالثة وذلك من خلال العقود الذكية.
- توفر هذه التقنية تأمينا للسجل المخزن فيها مما يجعله غير قابل للتغيير، حيث لا يمكن تغيير البيانات بمجرد إغلاقه وتشفيره مما يعزز سلامة سجل المعاملات وثباتها، ويساعد على الشفافية وتجنب الاحتيال والتلاعب مما يقلل من الفساد ولا يمكن رده.

II –3 استخدام الذكاء الاصطناعي لتحقيق الفاعلية في اجراءات التدقيق الشرعي.

تعتبر مهام التدقيق الداخلي داخل المؤسسات الكبيرة مهمة صعبة لكبر حجم المعاملات وخاصة داخل المصارف الإسلامية، سوآءا التدقيق المالي الداخلي أو التدقيق الشرعي الداخلي فحجم وكثافة المعاملات يصعب من عمليات التدقيق، فالاعتماد على اخذ العينات وتدقيقها لا يجزم بأن كل المعاملات صحيحة، ولذلك فالاعتماد على الأتمتة مطلوبة لتسريع مهام التدقيق الداخلي ومسح جميع المستندات للكشف عن الثغرات أو المخاطر ذات الصلة لأصحاب المصلحة في الوقت المناسب.

يعتبر دمج الذكاء الاصطناعي في وظائف التدقيق ضرورة لتعزيز التغطية والاتساق الشامل لعملية التدقيق، إذ يستطيع الذكاء الاصطناعي مسح جميع المستندات والمعاملات ويقدم في الأخير نتائج موثوقة ومثبتة للمدققين يمكن الاعتماد عليها في التقارير النهائية، مما سيسمح في النهاية من تحسين مهمة التدقيق وأن يكون التدقيق أكثر فاعلية وأكثر تغطية للمخاطر.

III –المحور الثالث : نموذج تصوري عملي على كيفية عمل التدقيق الشرعي الرقمي (عقد الاجارة نموذجا).

نعمل على صياغة نموذج تصوري عملي على كيفية عمل التدقيق الشرعي الرقمي وفق نموذج لمراجعة عقد إجارة السيارات (ملحق1) في مصرف عجمان الإسلامي الذي يعتبر أول مصرف إسلامي تم تأسيسه في إمارة عجمان في عام 2007 في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد نموذج المراجعة لعقد إجارة السيارات من طرف الأستاذ سمير العجمي وهو مدير الرقابة الشرعية في المصرف لمعرفة مدى مطابقة عملية الاجارة للمعايير الشرعية.

III –1 تعريف صيغة الاجارة

في الاصطلاح الفقهي عرف الفقهاء الاجارة: بأنها تمليك منفعة بعوض، ويخص المالكية غالباً لفظ الإجارة بالعقد على منافع الآدمي وما يقبل الانتقال غير السفن والحيوان ويطلقون على العقد على منافع الأراضي والدور والسفن والحيوانات لفظ (كراء) وقد قالوا: الإجارة والكراء شيء واحد في المعنى (عبد الستار أبو غدة،1998، ص 9)

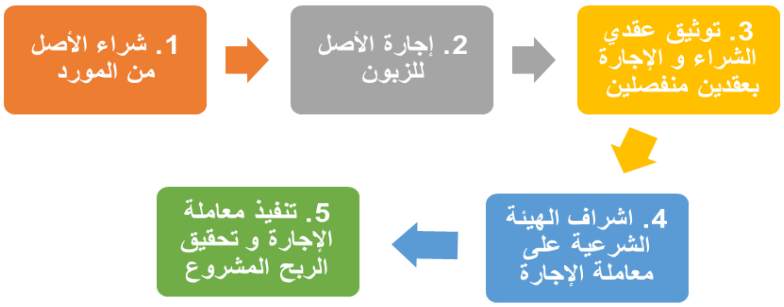
عرف النظام بنك الجزائر رقم 02-2020 المؤرخ في 15 مارس 2020، وتعليمة بنك الجزائر رقم 03-2020 المؤرخة في 2 أبريل 2020 أن الإجارة هي عقد إيجار يضع من خلاله البنك أو المؤسسة المالية، المسمى المؤجر، تحت تصرف الزبونُ المسمى المستأجر، وعلى أساس الإيجار، سلعة منقولة أو غير منقولة، يملكها البنك أو المؤسسة المالية، لفترة محددة مقابل تسديد إيجار يتم تحديده في العقد.

III –2 إجراءات معاملة الاجارة

تمر معاملة الاجارة بخمسة إجراءات بحسب النموذج التدقيق المرفق، تبدأ بتدابير شراء الأصل (في مثالنا السيارة) من المورد حيث يتملك البنك الأصل، ثم يأجر هذا الأصل للزبون وفق شروط معينة يتفق عليها البنك والعميل، ليأتي بعدها إجراءات توثيق العقدين (الشراء والكراء) تحت الرقابة الشرعية للبنك حتى يتم التأكد من مطابقتها الشرعية، ليسمح في الأخير تنفيذ هذه المعاملة وتحقيق الأرباح منها.

وفيما يأتي شكل يوضح مراحل إجراءات معاملة الاجارة:

الشكل2: مراحل إجراءات معاملة الاجارة

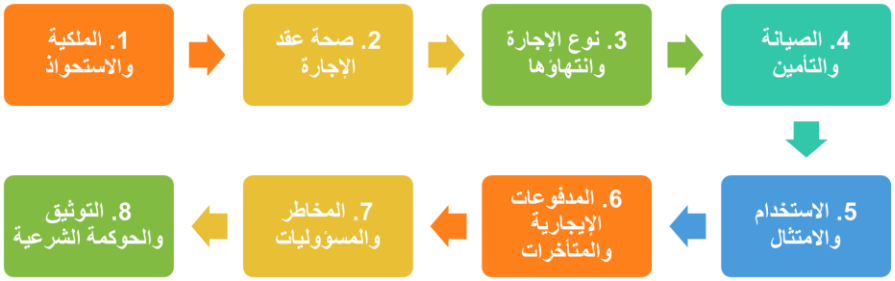


المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على النموذج المرفق والخبراء.

III-3 التدقيق الشرعي لإجراءات معاملة الاجارة

تتم كذلك إجراءات التدقيق الشرعي على عدة مراحل وفيها يتحقق المدقق الشرعي على مدى تطبيق أحكام الشريعة وكما هي موضحة في الشكل الموالي:

الشكل 3: مراحل التدقيق الشرعي لإجراءات معاملة الاجارة



المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على النموذج المرفق.

في المرحلة الأولى من التدقيق يتأكد المدقق من الملكية البنك الكاملة للأصل (السيارة) وأن الأصل في حيازته ومعرفة مدى صحة مستندات شراء الأصل من المورد.

المرحلة 2: يتحقق المدقق في هذه المرحلة من صحة عقد الاجارة من خلال مراقبة مبلغ الإيجار ومدة الاجارة ونوع العين المؤجرة، (في مثالنا سيارة).

المرحلة 3: وفيها يدقق نوع الاجارة (تشغيلية أو منتهية بالتمليك)، ومراقبة كيفيات نقل الملكية في أخر عقد الاجارة لما تكون منتهية بالتمليك.

المرحلة 4: وفيها يراقب المدقق الشرعي التكاليف المرتبطة بعد الاجارة وتحديد المسؤوليات عنها ومن يتحملها وموافقتها لأحكام الشريعة.

المرحلة 5: وتتضمن هذه المرحلة مراقبة شروط استخدام الأصل المؤجرة.

المرحلة 6: وتتضمن هذه المرحلة مراقبة شروط تسديد مبالغ الاجارة وكيفياتها.

المرحلة 7: وفيها يتأكد المدقق الشرعي من تحميل المخاطر وفق مسؤوليات كل طرف.

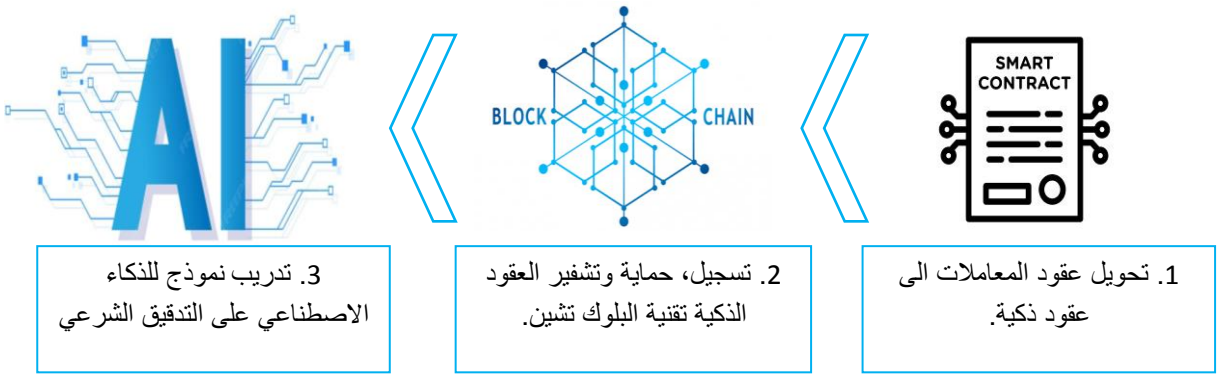
المرحلة 8: وأخيرا يتحقق المدقق من موافقة هيئة الرقابة الشرعية على عقود الاجارة الخاصة بهذه المعاملة قبل ابرامها وتنفيذها.

III-4 أتمتة ورقمنه التدقيق الشرعي لإجراءات معاملة الاجارة

يتضمن نموذج التدقيق الشرعي الرقمي المقترح ثلاث مراحل، تبدأ بتحويل عقود المعاملات الى عقود ذكية يتم تنفيذها تلقائيا بعد المرافقة عليها، وبعدها تسجل هذه العقود الذكية في قاعدة بيانات تعمد على تقنية البلوك تشين لحفظ هذه العقود في سجلات محمية ومشفرة، وفي الأخير ربط قاعدة بيانات بنموذج للذكاء الاصطناعي وتدريبه على التدقيق الشرعي (الشكل 3).

وفيما يأتي مراحل أتمتة ورقمنه التدقيق الشرعي:

الشكل 3: مراحل أتمتة ورقمنه التدقيق الشرعي



المصدر: من اعداد الباحثين.

III-4-1 العقود الذكية :

يمكن الاعتماد على العقد الذكي في أتمتة العقود كعقد الاجارة والمعاملات الموافقة للشريعة الإسلامية واستعمالها في التدقيق الشرعي الرقمي، ذلك أن تقنيات مماثلة لقيت قبولا من الهيئات الشرعية في العالم الإسلامي مثل ما جاء في قرار ندوة البركة وفق المعيار 38 بشأن التعاملات المالية عبر الإنترنت أن الصيغة الشرعية (التكييف) للتعاقد بين شخصين لا يجمعهما مكان واحد الانترنت) أنه تعاقد بين غائبين عن طريق هذه الوسيلة إذا كان أحدهما لا يسمع كلام الآخر فيتخرج على التعاقد عن طريق الرسالة.(نبيلة علاونة، وجدان عبد الله السودي،2024،ص 10)

بتضمين المعايير الشرعية لعقد الاجارة في العقود الذكية والمسجلة على البلوك تشين ، فانه سيتم المراقبة الشرعية آليا لكل مراحل تنفيذ عقد الاجارة و سيتم رفض كل معاملة لا تنضبط بالأحكام الشرعية والمعايير المبرمجة و عدم قبول ذلك ، يتم تنفيذ عقد الاجارة تحت مراقبة المراقب و المدقق الشرعي في الوقت الفعلي للمعاملة مع الزبون ، مما يوفر الثقة في أداء المؤسسة المالية الإسلامية لدى الزبائن فيما يخص شرعية العقود المقدّمة من طرف المصرف، وهذا ما يساعد على الحد من مخطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة عقود التمويل داخل المصرف ومخطر السمعة.

III-4-2 تقنية البلوك تشين في عمليات التدقيق الشرعي الرقمي

تأتي المرحلة الثانية من الأتمتة بسجيل عقود الاجارة تلقائيا وفق الضوابط التلقائية المبرمجة في العقود الذكية وتخزن في السجل اللامركزي للبلوك تشين ويتم تشفيره واغلاقه فلا يمكن بعدها تغيير البيانات.

يتابع للمدقق الشرعي عقود الاجارة بمفتاحه الخاصة، على البلوك تشين اللامركزية للوصول إلى السجلات والبيانات بسرعة وفاعلية دون الاعتماد على الوسطاء أو تصريحات خاصة للولوج للبيانات والتحقق من صحتها، كتحديد تاريخ تملك المصرف للمركبة، وتاريخ تأجيرها للزبون، وتواريخ توثيق العقود ومقارنتها مع بعضها ونقل الملكية والى غير ذلك من البيانات ومقارنتها مع نتائج الذكاء الاصطناعي.

كما يمكنه أن يبرمج مهمات تدقيق آلية ودورية لهاته المعاملات مما يزيد من الفعالية والدقة في مهامه وفي وقت قياسي وموجز وبهذا فان تقنية البلوك تشين تساعد المدقق الشرعي على التركيز على مهامه من ابداء الملاحظات والتوصيات لتطوير المعاملات وتحقيق أهداف التدقيق الشرعي.

III-4-3 الذكاء الاصطناعي في اجراءات التدقيق الشرعي الرقمي

في المرحلة الثالثة يتم بناء نموذج ذكاء اصطناعي أو وكيل وتدريبه على مهام معينة، وفي حالتنا الجواب على أسئلة التدقيق الشرعي لعقد الاجارة المبينة في الجدول 1.

يقوم ذكاء اصطناعي بأخذ عقود المعاملات المنجزة عقدا تلو الآخر ويجري اختبارات السلامة الشرعية بطرح أسئلة المدقق الشرعي المعتادة والتثبت من تطابقها مع أحكام الشريعة، مثل الملكية والاستحواذ في عقد الاجارة، ومدى صحة العقد ونوع الاجارة، وتحميل التكاليف والأخطار الناجزة عن عقد الاجارة لطرفي العقد والى غير ذلك من الأسئلة كما هي موضحة في الجدول 1.

بعد اجراء الاختبارات على العقود وفرز العقود بين الموافقة والمخالفة لأحكام الشريعة، يتم استخراج العقود المخالفة ويتم معالجتها حسب نوع المخالفة الشرعية ودرجتها ان أمكن، وذلك بعد رفع تقرير التدقيق الشرعي الرقمي الى الهيئات الشرعية والإدارة العامة للمؤسسة المالية الإسلامية.

الجدول 1: أسئلة التدقيق الشرعي لعقد الاجارة لبناء نموذج ذكاء اصطناعي

الملكية والاستحواذ
هل كانت المركبات مملوكة بالكامل للبنك قبل تأجيره؟
هل توجد مستندات شراء صحيحة بين البنك والمورد؟
هل تم تسجيل المركبات باسم المصرف أم باسم وكيل/ذات غرض خاص قبل تنفيذ عقد الإجارة؟
صحة عقد الإجارة
هل تم تحديد مبلغ الايجار بشكل واضح وتم الاتفاق بين الطرفين؟
هل تم تحديد مدة الإجارة وجدول سداد بشكل واضح في العقد؟
هل تم تحديد الاصول المؤجرة (مركبات) بالعقد؟
نوع الإجارة وانتهاؤها
هل الإجارة تشغيلية فقط ام تنتهي بالتملك؟
إذا كانت تنتهي بالتملك هل يوجد وعد أحادي منفصل بنقل ملكية وليس عقد بيع موقع مسبقا؟ هل يتم نقل الملكية عن طريق هبة ن بيع او تملك تدريجي؟
الصيانة والتأمين
هل المصرف مسؤول عن الصيانة الرئيسية / الهيكلية باعتباره المالك؟
هل العميل مسؤول عن الصيانة التشغيلية؟
التأمين باسم المصرف؟
هل التأمين قائم على التكافل الإسلامي وليس التأمين التقليدي ما لم يتم الموافقة على الاستثناء؟
الاستخدام والامتثال
هل تم ذكر قيود الاستخدام بالعقد؟
هل توجد آليات تضمن عدم إساءة استخدام الأصل أو تأجيره من الباطن دون موافقة؟
المدفوعات الإيجارية والمتأخرات
هل مبالغ الايجار محددة وشفافة؟
في حالة التأخر عن السداد هل ينص عقد الاجارة بشكل واضح على ان اي غرامات يتم التبرع بها للجمعيات الخيرية ولا تحتسب كدخل للبنك؟

المخاطر والمسؤوليات
هل يتحمل المصرف مخاطر تلف / فقدام الاصل قبل التسليم؟
هل لا يتم تحميل العميل مخاطر الملكية خلال فترة الاجارة؟
التوثيق والحوكمة الشرعية
هل تم الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية على عقود الاجارة الخاصة بهذه المعاملة قبل ابرامها وتنفيذها؟

المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على النموذج المرفق

IV. النتائج ومناقشتها:

اتضح لنا من خلال هذه الدراسة أنّه المنظومة المصرفية الإسلامية يمكن استعمال ودمج التكنولوجيا المالية (العقود الذكية والبلوك تشين) والذكاء الاصطناعي في الحوكمة الشرعية الرقمية وفي التدقيق الشرعي الرقمي بالخصوص الذي يؤدي الى تعزيز الشفافية والمصداقية في المعاملات المالية الإسلامية وكسب ثقة العملاء من خلال توضيح المفاهيم الأساسية للحوكمة الشرعية الرقمية و التدقيق الشرعي الرقمي و ربط العلاقة بينها و بين التكنولوجيا المالية و الذكاء الاصطناعي، ما أمكننا من الإجابة على الإشكالية الرئيسية التالية : ما دور التكنولوجيا المالية في التدقيق الشرعي الرقمي؟ وكذلك الأسئلة الفرعية المترتبة عنها، ومن هنا تمكنا من التوصّل إلى نتائج اختبار صحّة فرضيات هذه الدراسة كما يأتي:

- أن استعمال التكنولوجيا المالية في الحوكمة الشرعية ورقمتنها صار أكثر من ضرورة، لان الاعتماد في التدقيق الشرعي مثلا المبني على اخذ العينات وتدقيقها لا يجزم بأن كل المعاملات صحيحة فالتقنية الحديثة تسمح بمسح جميع المستندات والمعاملات تقديم نتائج موثوقة ومثبتة للمدققين للكشف عن الثغرات أو المخاطر ذات الصلة.
- توظيف التكنولوجيا المالية في التدقيق الشرعي الرقمي يسهم في تقليل تكاليف التدقيق بحذف الوسطاء أو تصريحات الخاصة للولوج للبيانات مما يزيد من الكفاءة الداخلية للمؤسسات المالية الإسلامية والامتثال للضوابط الشرعية.
- التغطية الشاملة لجميع المستندات والمعاملات والاتساق في عملية التدقيق الشرعي الرقمي يرفع من سمعة المؤسسات المالية الإسلامية.

كما توصلنا في هذه الدراسة حسب نظرنا الى مجموعة من النتائج الرئيسية التالية:

- نموذج التدقيق الشرعي الرقمي المقترح أن يحتوي على ثلاث تقنيات أساسية على الأقل: العقود ذكية للتنفيذ التلقائي للمعاملات والأنشطة، تقنية البلوك تشين لحفظ هذه العقود في سجلات محمية ومشفرة، وفي الأخير ربط قاعدة بيانات بنموذج للذكاء الاصطناعي مدرب على مهمات التدقيق الشرعي.
- دمج الذكاء الاصطناعي في وظائف التدقيق يعتبر ضرورة لتعزيز التغطية والاتساق الشامل لعملية التدقيق، اذ يستطيع الذكاء الاصطناعي مسح جميع المستندات والمعاملات ويقدم في الأخير نتائج موثوقة ومثبتة للمدققين.
- للعقد الذكي دور مهم في مراحل أتمتة الأنظمة وفي أتمتة التدقيق الشرعي كما تم توضيح ذلك في التدقيق الشرعي لعقد الاجارة.
- تعمل تقنية البلوك تشين دورا مهما في نموذج التدقيق الشرعي الرقمي حيث تربط بين المدخلات (العقود الذكية) والمخرجات (الذكاء الاصطناعي)، بتأمين السجل المخزن فيها، حيث لا يمكن تغيير البيانات بمجرد إغلاقه وتشفيره مما يعزز سلامة سجل المعاملات وثباتها، ويساعد على الشفافية وتجنب الاحتيال والتلاعب.

V- الخلاصة :

أحدثت التكنولوجيا والتقنيات المتطورة أنماط جديدة في الأعمال والوظائف، حيث أوضحنا أثرها في الحوكمة الشرعية والتدقيق الشرعي داخل المؤسسات المالية الإسلامية، فظهرت مفاهيم جديدة كالحوكمة الشرعية الرقمية التي نعني بها استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات من اجل تطبيق جملة القواعد والإرشادات المبينة لماهية هيئة الرقابة الشرعية وكيفية تكوينها والتقارير الصادرة عنها لضمان التزام المؤسسات في جميع معاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية وهو الدمج بين مفهومي الحوكمة الشرعية والحوكمة الرقمية.

كذلك فان التدقيق الشرعي الرقمي الذي يعني استعمال التكنولوجيا المالية والمعلوماتية والذكاء الاصطناعي لأتمتة مهمات وظائف التدقيق الشرعي للتأكد من التزام المؤسسات في جميع معاملاتها وأنشطتها بأحكام الشريعة الإسلامية.

العقد الذكي هو خوارزمية يطوره مبرمج ينفذ بشكل تلقائي في بيئة آمنة وموثوقة عند توفر شروط البرمجة التي تمثيل الشروط التي يتفق عليها أطراف العقد.

للتدقيق الرقمي هو القيام بوظائف التدقيق المعتادة باستعمال التكنولوجيا المالية والمعلوماتية والذكاء الاصطناعي وأتمتة مهمات التدقيق والرفع من كفاءة الأداء فيها وخفض التكاليف.

للتدقيق الشرعي الرقمي استعمال التكنولوجيا المالية والمعلوماتية والذكاء الاصطناعي لأتمتة مهمات ووظائف التدقيق الشرعي للتأكد من التزام المؤسسات في جميع معاملاتها وأنشطتها بأحكام الشريعة الإسلامية.

نتائج الدراسة: من خلال ما سبق فقد توصلنا هذه الدراسة إلى نتائج التالية:

- اقتراح نموذج للتدقيق الشرعي الرقمي داخل المؤسسات المالية الإسلامية، ويتمثل النموذج المقترح في ثلاث مراحل، تبدأ بتحويل عقود المعاملات الى عقود ذكية يتم تنفيذها تلقائيا بعد المرافقة عليها، وبعدها تسجل هذه العقود الذكية في قاعدة بيانات تعمد على تقنية البلوك تشين لحفظ هذه العقود في سجلات محمية ومشفرة، وفي الأخير ربط قاعدة بيانات بنموذج للذكاء الاصطناعي وتدريبه على التدقيق الشرعي.
- دمج الذكاء الاصطناعي في وظائف التدقيق يعتبر ضرورة لتعزيز التغطية والاتساق الشامل لعملية التدقيق، اذ يستطيع الذكاء الاصطناعي مسح جميع المستندات والمعاملات ويقدم في الأخير نتائج موثوقة ومثبتة للمدققين.
- للعقد الذكي دور مهم في مراحل أتمتة الأنظمة وفي أتمتة التدقيق الشرعي كما تم توضيح ذلك في التدقيق الشرعي لعقد الاجارة.
- تعمل تقنية البلوك تشين دورا مهما في نموذج التدقيق الشرعي الرقمي حيث تربط بين المدخلات (العقود الذكية) والمخرجات (الذكاء الاصطناعي)، بتأمين السجل المخزن فيها، حيث لا يمكن تغيير البيانات بمجرد إغلاقه وتشفيره مما يعزز سلامة سجل المعاملات وثباتها، ويساعد على الشفافية وتجنب الاحتيال والتلاعب.

الاقتراحات: من خلال نتائج الدّراسة التي توصّلنا إليها يمكن وضع الاقتراحات التالية:

- العمل على ادراج الذكاء الاصطناعي في مهمات التدقيق الشرعي وأتمتها بالكامل للرفع من التغطية الشاملة لعملية التدقيق، اذ يستطيع الذكاء الاصطناعي مسح جميع المستندات والمعاملات.
- أتمتة المعاملات والأنشطة المالية في المؤسسات المالية الإسلامية بالاعتماد على العقود الذكية.
- تشفير قواعد البيانات وتأمينها داخل المؤسسات المالية الإسلامية عبر الاعتماد على تقنية البلوك تشين.
- العمل على تحيين نموذج أعمال المؤسسات المالية والإسلامية منها بما يتماشى والتطور التقني والمالي.

الإحالات والمراجع:

[1] النظام بنك الجزائر رقم 02-2020 المؤرخ في 15 مارس 2020،

[2] تعليمة بنك الجزائر رقم 03-2020 المؤرخة في 2 أبريل 2020

[3] معيار الحوكمة للمؤسسات المالية رقم 01، **معايير الحوكمة، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية،** 2015.

[4] المعيار30، **المعيار المعدل للمبادئ الإرشادية للحوكمة في مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية (القطاع المصرفي)،** مجلس الخدمات المالية الإسلامية، 2023.

[5] نزيه حماد، **الحوكمة في المؤسسات المالية الإسلامية،** دار النفائس، 2022م .

[6] يو تشي تشن (ترجمة د. جعفر بن أحمد عبد الكريم العلوان راجع الترجمة د. طلال بن مسلط عبد الله الشريف،2020)، **ادارة الحوكمة الرقمية القضايا والتحديات والحلول،** روتليدج تايلور وفرانسيس نيويورك ولندن،2017م.

[7] عبد الكريم قندوز، **تقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعة المالية الإسلامية**، صندوق النقد العربي،2021م.

[8] عبد الستار أبو غدة، **الاجارة**، شركة البركة للاستثمار والتنمية،1998م

[9] نعمة الله مهماه، " **الحوكمة الرقمية للإدارة العمومية في الجزائر** "، مجلة إدارة – المدرسة الوطنية للإدارة –، المجلد 31 العدد61، 2024.

[10] نواف علي الكسار، **تدقيق الشرعي على المؤسسات المالية الإسلامية وفق تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية الصادرة عن البنك المركزي**، مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية، العدد 103، 2020.

[11] غسان فلاح المطارنة، **مدى التزام مدققي الحسابات الأردنيين بمعيار التدقيق الدولي (300) في ظل التدقيق الإلكتروني** (دراسة ميدانية)، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية – سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 33، العدد 2 ،2011.

[12] رفين جلال، **واقع التكنولوجيا المالية (FinTech) في القطاع المصرفي الجزائري**، مجلة التمويل والاستثمار والتنمية المستدامة، المجلد 09، العدد 2 ،2024م

[13] نبيلة علاونة، وجدان عبد الله السودي، **تكامل تقنية البلوك تشين مع عمليات التدقيق الشرعي في عصر التكنولوجيا**، مجلة اقتصادنا الإسلامي،2024م

[14] يوان لي، أحمد جمعة، **تأثير الاعتبارات التكنولوجية واعتبارات المهام على قبول المدققين لتقنية البلوك تشين**، مجلة نظم المعلومات،2022 م.

[15] الدويك والسالم، **أثر استخدام الأنظمة الخبيرة على تطوير الأداء في التدقيق الخارجي**، 2013م

[16] عبد الله بن محمد المطلق، مؤتمر الحوكمة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية المعاصرة، 3-8 ماي 2025، مجمع الفقه الإسلامي الدولي، قطر.

7ملاحق : ملحق 1

Internal Sharia Audit Division		Wholesale Ijarah Vehicle
Customer Name:		
Account No. :		
LD number. :		

	✓	☒	Remarks
الملكية والاستحواذ **Ownership and Acquisition:** - هل كانت المركبات مملوكة بالكامل للبنك قبل تاجيرها Did the Ajman bank fully own the vehicles before leasing? - هل توجد مستندات شراء صحيحة بين البنك والمورد Is there valid purchase documentation between the Ajman bank and the supplier? - هل تم تسجيل المركبات باسم المصرف ام باسم وكيل /ذات غرض خاص قبل تنفيذ عقد الاجارة Is the vehicle registered under the bank's name (or a nominee/SPV) before execution of the Ijara?			
صحة عقد الاجارة **Ijara Contract Validity** - هل تم تحديد مبلغ الايجار بشكل واضح وتم الاتفاق بين الطرفين Is the rental amount clearly defined and agreed upon by both parties? - هل تم تحديد مدة الاجارة و جدول سداد بشكل واضح في العقد Are the Ijara period and payment schedule specified in the contract? - هل تم تحديد الاصول الموجرة (مركبات) بالعقد ؟ Are the leased assets (vehicles) identified clearly in the contract?			
نوع الاجارة وانهاؤها			

- هل الاجارة تشغيلية فقط ام تنتهي بالتملك Is Ijara operational or ending with ownership (Ijara Muntahia Bittamleek)? - اذا كانت تنتهي بالتمليك هل يوجد وعد احادي منفصل بنقل ملكية وليس عقد بيع موقع مسبقا هل يتم نقل الملكية عن طريق هبة ن بيع او تملك تدريجي ending with ownership: • [] - Is there a separate unilateral promise to transfer ownership (not a pre-signed sale)? • [] - Is the promise to transfer via gift, sale, or gradual ownership			
الصيانة والتامين - هل المصرف مسؤول عن الصيانة الرئيسية / الهيكلية باعتباره المالك Is the bank responsible for major/structural maintenance as the owner? - هل العميل مسؤول عن الصيانة التشغيلية Is the customer responsible only for operational maintenance? - التامين باسم المصرف؟ Is the insurance Taken in the name of the bank? - هل التامين قائم على التكافل الإسلامي وليس التامين التقليدي مالم يتم الموافقة على الاستثناء Based on Islamic Takaful and not conventional insurance (unless exception approved)?			
الاستخدام والامتثال **Usage and Compliance** - هل تم ذكر قيود الاستخدام بالعقد Are there usage restrictions stated in the contract? - هل توجد آليات تضمن عدم إساءة استخدام الأصل أو تأجيره من الباطن دون موافقة Are there mechanisms to ensure asset is not misused or subleased without consent?			
المدفوعات الإيجارية والمتأخرات **Rental Payments and late payment**			

- هل مبالغ الايجار محددة وشفافة Are rental amounts fixed and clear? - في حالة التاخر عن السداد هل ينص عقد الاجارة بشكل واضح على ان أي غرامات يتم التبرع بها للجمعيات الخيرية ولا تحتسب كدخل للبنك In case of late payment is it clearly stated in ijara contract that any late payment fees will be donated to charity and not treated as income by the bank ?			
المخاطر والمسؤوليات **Risk and Liability** - هل يتحمل المصرف مخاطر تلف / فقدام الأصل قبل التسليم Does the bank bear the risk of asset damage/loss before delivery? - هل لا يتم تحميل العميل مخاطر الملكية خلال فترة الاجارة؟ there no shifting of ownership risk to customer during the lease period?			
التوثيق والحوكمة الشرعية **Documentation & Sharia Governance** - هل تم الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية على عقود الاجارة الخاصة بهذه المعاملة قبل ابرامها وتنفيذها؟ Has the ijara contract of this finance reviewed and approved by ISSC ? -			

Auditor opinion

Auditing Date: **Signature**