

التأمين الإسلامي التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة
(دراسة قانونية تطبيقية)

أحمد محمد سعيد الخلفاوي

بحث مقدم لنيل درجة دكتوراة الفلسفة في الشريعة والقضاء

جامعة العلوم الإسلامية الماليزية

2023



{وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ
وَالتَّعَدُّوا إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ}

سورة المائدة: من الآية (2)

الإقرار

إنني أقر وأعترف أن هذا البحث من عملي وجهدي الشخصي، أما المقتطفات والاقتباسات، فقد أشرت إلى مصادرها في هوامش البحث.

الاسم: أحمد محمد سعيد الخلفاوي

الرقم الجامعي: 4172679

العنوان: دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

شكر وتقدير

اللهم لك الحمد حمدًا كثيرًا طيبًا مباركًا فيه، ملء السموات وملء الأرض، وملء ما شئت من شيء بعد، أهل الثناء والمجد، أحق ما قال العبد، وكلنا لك عبد، أشكرك ربي على نعمك التي لا تعد، والآتئك التي لا تحد، أحمدك ربي وأشكرك على أن يسرت لي إتمام هذا البحث على الوجه الذي أرجو أن ترضى به عني.

أتوجه بالشكر إلى من رعاني طالبًا في هذا البحث أستاذي ومشرفي الفاضل الدكتور محمد أنور رحيم بن مساعد صالح، الذي له الفضل - بعد الله تعالى - على البحث مذ كان الموضوع عنوانًا وفكرة، إلى أن صار رسالة وبحثًا.

فله مني كل الشكر والتقدير والعرفان.

الباحث

إهداء

أهدي هذا البحث، ثمرة جهدي

لأبي ... قدوتي في الحياة؛ فهو من علّمني كيف أعيش بكرامة وشموخ.

وإلى أمي... لا أجد كلمات يمكن أن تمنحها حقها، مثال التفاني والعطاء.

إلى إخوتي ... سندي وعضدي.

إلى زوجتي ... رفيقة الدرب

إلى أولادي ... فلذات الأكباد.

الباحث

ABSTRAK

Selepas pengeluaran Resolusi Pihak Berkuasa Insurans No. (4) 2010 AD di Emirat Arab Bersatu, dengan tujuan menetapkan rangka kerja undang-undang untuk menggalakkan pertumbuhan dan pembangunan insurans takaful, dan menjadikan Emirat Arab Bersatu sebagai negara yang pertama di Arab yang membangunkan perundangan kawal selia untuk industri takaful. Keputusan ini bertujuan untuk mencapai keselamatan kewangan dan undang-undang peserta dan memastikan pematuhan terhadap keperluan Syariah Islam dalam operasi takaful. Kajian ini bertujuan untuk menjelaskan kontrak insurans takaful dan insurans komersial berdasarkan objektif undang-undang Islam dan undang-undang yang berlakau di Emirat Arab Bersatu, serta memaparkan perbezaan antara kedua-dua jenis kontrak tersebut. Selain itu, kajian ini juga membincangkan peraturan perundangan yang mengawal insurans takaful, pematuhan undang-undang terhadapnya, meneroka jenis kontrak insurans takaful dan menganalisis kesan keperluan perundangan ke atas sistem insurans takaful sebagai model undang-undang, pembentukan kontrak insurans takaful, seperti penanggung insurans dan dana takaful. Kajian ini menggunakan kaedah deskriptif dalam mengkaji fenomena umum insurans Takaful dan memberi tumpuan kepada analisis masalah serta mengenal pasti faktor-faktor yang mempengaruhinya. Pendekatan sejarah juga digunakan untuk menghubungkan masa lalu dengan masa kini dan meramalkan masa depan insurans takaful. Selain itu, kajian lapangan juga digunakan ke atas sekumpulan syarikat yang menggunakan sistem insurans takaful, serta pendekatan induksi untuk menganalisis sumbangan ulama Islam dalam membangunkan konsep insurans Takaful Islam, dan kaedah deduktif digunakan untuk mengawal dan menganalisis teks dan mengekstrak prinsip daripada sumber Syariah. Hasil kajian mendapati bahawa insurans takaful adalah kontrak derma berdasarkan perpaduan antara peserta untuk melindungi manfaat mereka daripada bahaya dan mencapai persaudaraan dan perpaduan dalam masyarakat, dan bercirikan keadilan dan keseimbangan yang melindunginya daripada penipuan dan kejahatan. Terdapat perbezaan yang ketara antara Kontrak insurans takaful dan insurans komersil dalam kaedah pampasan, pelaburan, syarat-syarat yang ditetapkan. Pendedahan awam dalam penyata kewangan menyumbang kepada pematuhan undang-undang Islam dalam syarikat insurans takaful. Peningkatan kecekapan operasi dalam syarikat insurans takaful memainkan peranan penting dalam pengurusan. Hubungan antara penanggung insurans dan dana takaful bukan hanya sekadar keuntungan namun ia adalah hubungan yang bersifat simbiotik yang berdasarkan kepada perundangan Islam.

الملخص

بعد صدور قرار هيئة التأمين رقم 2010 (4) ميلادي في دولة الإمارات العربية المتحدة، بهدف وضع إطار قانوني لتعزيز نمو وتطور التأمين التكافلي، وجعل دولة الإمارات العربية المتحدة أول دولة في المملكة العربية السعودية تضع التشريعات التنظيمية لصناعة التكافل. يهدف هذا القرار إلى تحقيق الأمن المالي والقانوني للمشاركين وضمان الالتزام بمتطلبات الشريعة الإسلامية في عمليات التكافل. تهدف هذه الدراسة إلى توضيح عقود التأمين التكافلي والتجاري بناء على مقاصد الشريعة الإسلامية وقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة، وكذلك إظهار الفروق بينهما وفقاً للقانون الإماراتي. بالإضافة إلى ذلك، تناقش هذه الدراسة أيضاً اللوائح القانونية التي تحكم التأمين التكافلي، والامتثال القانوني له، واستكشاف أنواع عقود التأمين التكافلي وتحليل تأثير المتطلبات القانونية على نظام التأمين التكافلي كنموذج قانوني، وتشكيل عقود التأمين التكافلي، مثل شركات التأمين وصناديق التكافل. تستخدم هذه الدراسة الأساليب الوصفية في دراسة الظاهرة العامة للتأمين التكافلي وتركز على تحليل المشكلة وكذلك تحديد العوامل المؤثرة فيها. و يستخدم النهج التاريخي أيضاً لربط الماضي بالحاضر والتنبؤ بمستقبل التأمين التكافلي. كما يتم استخدام الدراسات الميدانية على مجموعة من الشركات التي تستخدم نظام التأمين التكافلي، وكذلك المنهج الاستقرائي لتحليل إسهامات علماء الإسلام في تطوير مفهوم التأمين التكافلي الإسلامي، كما تستخدم الأساليب الاستنتاجية لضبط النصوص وتحليلها واستخلاص المبادئ من المصادر الشرعية. وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن التأمين التكافلي هو عقد تبرع يقوم على الوحدة بين المشاركين لحماية منفعاتهم من الأذى وتحقيق الأخوة والوحدة في المجتمع، ويتميز بالعدل والتوازن الذي يحميهم من الغش والجهل. هناك فرق كبير بين عقد التأمين التكافلي والتأمين التجاري في طريقة التعويض والاستثمار والشروط المحددة. تساهم الإفصاحات العامة في البيانات المالية في امتثال الشريعة الإسلامية في شركات التأمين التكافلي. تلعب زيادة الكفاءة التشغيلية في شركات التأمين التكافلي دوراً مهماً في الإدارة. العلاقة بين المؤمن وصندوق التكافل ليست مجرد ربح ولكنها علاقة تكافلية تستند إلى الشريعة الإسلامية.

ABSTRACT

After the issuance of Insurance Authority Resolution No. (4) 2010 AD in the United Arab Emirates, with the aim of establishing a legal framework to promote the growth and development of takaful insurance, and to make the United Arab Emirates the first country in Arabia to develop regulatory legislation for the takaful industry. This decision aims to achieve the financial and legal security of the participants and ensure compliance with the Islamic Shariah requirements in Takaful operations. This study aims to clarify the takaful and commercial insurance contracts based on the objectives of Islamic law and the laws of the United Arab Emirates, as well as to show the differences between the two types of contracts. In addition, this study also discusses the legal regulations governing takaful insurance, legal compliance with it, exploring the types of takaful insurance contracts and analyzing the impact of legal requirements on the takaful insurance system as a legal model, the formation of takaful insurance contracts, such as insurers and takaful funds. This study uses descriptive methods in studying the general phenomenon of Takaful insurance and focuses on analyzing the problem as well as identifying the factors that influence it. The historical approach is also used to connect the past with the present and predict the future of Takaful insurance. In addition, field studies are also used on a group of companies that use the Takaful insurance system, as well as an induction approach to analyze the contributions of Islamic scholars in developing the Islamic Takaful insurance concept, and deductive methods are used to control and analyze texts and extract principles from Shariah sources. The results of the study found that takaful insurance is a donation contract based on unity between participants to protect their benefits from harm and achieve brotherhood and unity in the community, and is characterized by justice and balance that protects them from fraud and ignorance. There is a significant difference between the Takaful insurance contract and commercial insurance in the method of compensation, investment, established conditions. Public disclosures in the financial statements contribute to the compliance of Islamic law in takaful insurance companies. Increased operational efficiency in Takaful insurance companies plays an important role in management. The relationship between the insurer and the takaful fund is not just a profit but it is a symbiotic relationship based on Islamic law.

جدول المحتويات

| الصفحة | الموضوع |
|--------|--|
| 1 | الفصل التمهيدي الإطار التنظيمي للدراسة |
| 1 | - المقدمة |
| 4 | - أولاً: أهمية الموضوع |
| 11 | - ثانياً: أسباب اختيار الموضوع للدراسة |
| 11 | - ثالثاً: إشكالية البحث |
| 12 | - رابعاً: تساؤلات الدراسة |
| 12 | - خامساً: فرضية البحث |
| 13 | - سادساً: أهداف الدراسة |
| 13 | - سابعاً: منهج الدراسة |
| 14 | - ثامناً: نطاق الدراسة |
| 15 | - تاسعاً: الدراسات السابقة |
| 30 | الفصل الأول: مفهوم عقد التأمين التكافلي |

| | |
|-----|---|
| 30 | ● المبحث الأول: تعريف عقد التأمين التكافلي |
| 30 | ■ المطلب الأول: تعريف التأمين التكافلي لغة |
| 33 | ■ المطلب الثاني: تعريف التأمين التكافلي اصطلاحاً |
| 39 | ■ المطلب الثالث: تعريف التأمين التكافلي باعتباره عقداً |
| 41 | ■ المطلب الرابع: التعريف القانوني لعقد التأمين التكافلي |
| 43 | ● المبحث الثاني: التنظيم التشريعي لعقد التأمين التكافلي وقوانين التكافلي والتأمين |
| 43 | ■ المطلب الأول: التكييف الشرعي للتأمين التكافلي |
| 50 | ■ المطلب الثاني: عقود شركات التأمين التكافلي |
| 70 | ■ المطلب الثالث: تأثير الحاجة التشريعية على التأمين التكافلي كنظام قانوني |
| 75 | ■ المطلب الرابع: المعوقات والتحديات التشريعية |
| 81 | ● المبحث الثالث: خصائص عقد التأمين التكافلي وتمييزه عن عقد التأمين التجاري |
| 81 | ■ المطلب الأول: تعريف التأمين التكافلي وصوره وأدلته في القرآن والسنة وعند الفقهاء |
| 96 | ■ المطلب الثاني: التأمين التكافلي في ضوء مقاصد الشريعة الإسلامية |
| 102 | ■ المطلب الثالث: خصائص عقد التأمين التكافلي |
| 110 | ■ المطلب الرابع: تمييز عقد التأمين التكافلي عن عقد التأمين التجاري |
| 116 | ● المبحث الرابع: التفرقة بين التأمين التكافلي والتجاري في حال حدوث حادث حسب المنتج ... |
| 116 | ■ المطلب الأول: مفهوم التأمين التجاري التقليدي والتأمين التكافلي |

| | |
|-----|--|
| 127 | المطلب الثاني: خصائص التأمين التجاري التقليدي وأنواعه |
| 130 | المطلب الثالث: خصائص التأمين التكافلي وأنواعه |
| 137 | المطلب الرابع: الفرق بين التأمين التقليدي التجاري والتأمين الإسلامي التكافلي |
| 141 | الفصل الثاني تكوين عقد التأمين التكافلي |
| 141 | المبحث الأول: أركان عقد التأمين التكافلي |
| 144 | المطلب الأول: العلاقة التعاقدية بين المستأمن حامل الوثيقة وصندوق التكافل..... |
| 146 | المطلب الثاني: العلاقة بين المؤمن "الشركة" وصندوق التكافل لإدارة العمليات التأمينية. |
| 148 | المطلب الثالث: العلاقة التعاقدية بين المؤمن وصندوق التكافل لاستثمار الأموال..... |
| 153 | المطلب الرابع: مبلغ التأمين " القسط" |
| 156 | المبحث الثاني: الشخصية الاعتبارية لجماعة المشتركين..... |
| 156 | المطلب الأول: تعريف الشخصية الاعتبارية "لغةً واصطلاحًا" |
| 161 | المطلب الثاني: خصائص الشخصية الاعتبارية..... |
| 164 | المطلب الثالث: الشخصية الاعتبارية في صندوق حملة الوثائق لاعتباره شخصية مستقلة |
| 168 | الفصل الثالث آثار عقد التأمين التكافلي وانقضاؤه |
| 168 | المبحث الأول: آثار عقد التأمين التكافل..... |

| | |
|-----|---|
| 168 | المطلب الأول: الآثار الاقتصادية لعقد التأمين التكافلي |
| 171 | المطلب الثاني: الآثار الاجتماعية لعقد التأمين التكافلي |
| 174 | المطلب الثالث: أثر التأمين على الجوانب القانونية والشرعية |
| 195 | المطلب الرابع: أثر عقد التأمين في دعم الحركات التعاونية التكافلية في دولة الإمارات |
| 200 | المبحث الثاني: آثار انقضاء عقد التأمين التكافلي |
| 200 | المطلب الأول: أثر انتهاء المدة الزمنية لعقد التأمين التكافلي |
| 203 | المطلب الثاني: أثر انتهاء عقد المضاربة للتأمين التكافلي |
| 206 | المطلب الثالث: أثر انتهاء عقد التأمين قبل انتهاء مدته الزمنية |
| 209 | المطلب الرابع: أثر انتهاء شركة التأمين التكافلي للعقد |
| 214 | الفصل الرابع تطبيقات التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة وسبل تطويره |
| 214 | المبحث الأول: تطبيقات التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة في أغلبية المنتجات في شركات التأمين التكافلي وما هو العقد المطبق في ذلك |
| 214 | المطلب الأول: صياغة عقود التأمين صياغة توضيح العلاقات التعاقدية |
| 217 | المطلب الثاني: الفصل بين أموال المساهمين وأموال المستأمنين |
| 220 | المطلب الثالث: خضوع كافة أعمال شركات التأمين التكافلي وأسسها لأحكام الشريعة الإسلامية |

| | |
|-----|---|
| 223 | المطلب الرابع: تطبيقات التأمين في شركة ميثاق للتأمين التكافلي وبنك نور الإسلامي وبنك دبي الإسلامي |
| 226 | المبحث الثاني: مميزات كل من التأمين التجاري والتكافلي |
| 226 | المطلب الأول: أوجه الشبه بين التأمين التجاري والتأمين التكافلي |
| 229 | المطلب الثاني: أوجه الاختلاف بين التأمين التجاري والتأمين التكافلي |
| 233 | المطلب الثالث: طبيعة العقد التجاري والتأمين التكافلي |
| 238 | المطلب الرابع: أموال التأمين لكل منهما والإشراف والرقابة |
| 242 | المبحث الثالث: سبل تطوير التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة |
| 242 | المطلب الأول: أسلوب إدارة شركات التأمين التكافلي |
| 247 | المطلب الثاني: معوقات التطبيق على الشركات والحلول البديلة |
| 252 | المطلب الثالث: متطلبات تطوير التأمين التكافلي |
| 256 | المطلب الرابع: صناعة تكافل تعتمد على إدارة الجودة الشاملة |
| 261 | المبحث الرابع: حوكمة شركات التأمين التكافلي |
| 261 | المطلب الأول: الحوكمة في المؤسسات المالية الإسلامية في الإمارات |
| 269 | المطلب الثاني: تطبيق الحوكمة لتحسين العلاقة بين المساهمين |
| 277 | المطلب الثالث: مقومات الحوكمة في دولة الإمارات على شركات التأمين الإسلامي |
| 289 | المبحث الخامس: الفوائد المشتركة وسبل المحافظة على حقوق المشتركين في شركات التأمين التكافلي |

| | |
|-----|--|
| 289 | المطلب الأول: تعزيز الكفاءة التشغيلية |
| 293 | المطلب الثاني: تقوية حماية العميل |
| 295 | المطلب الثالث: تقوية البيئة التحتية القانونية والخاصة بالشريعة |
| 298 | المطلب الرابع: تقوية القدرة المؤسسية والبيئة التحتية |
| 304 | ● الخاتمة: |
| 304 | ■ أولاً: النتائج |
| 307 | ■ ثانياً: التوصيات |
| 309 | ● المراجع: |

الفصل التمهيدي

الإطار التنظيمي للدراسة

المقدمة:

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على رسول الرحمة سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، الحمد لله المهدي المعين ذي العرش المجيد، الذي لا يختلف شيء عن مراده ولا يجيد، الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه حمداً يليق بجلال وجهه وعظيم سلطانه، حمداً يقبل به الصالحات من الأعمال حين ترفع، وتخضع عند ذكره الجوارح والقلب يخشع.

أما بعد:

فإن موضوع هذه الرسالة سنتناول فيه قضية هامة من القضايا الإسلامية، وهي التأمين الإسلامي التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتقدم هذه الدراسة بحثاً علمياً موضوعياً لقضية التأمين التكافلي، والذي يعد من الموضوعات الجديدة على الساحة، حيث تعد تجارب شركات التأمين التكافلي مستجدة في هذا الباب، ويعتبر قطاع التأمين مكوناً أساسياً في القطاع المالي لكل اقتصاد، مما جعله في ازدياد دائم، كما ازدادت أهميته مع التوسع في أعمال التأمين والتعامل مع شركاته، وأصبح جزءاً مكماً للنظام المصرفي، ونحن نرى كيف تمخض العمل الشرعي عن عدة أنظمة للتأمين والتعاون، فالتأمين هو أحد هذه الأنظمة التعاونية، ومن أكثر الوسائل التي تعين على مواجهة الأخطار، ونشأة التأمين كفطرة تعاونية تكافلية نابعة من الفطرة الإنسانية، والتي هدفها التكافل على تحمل الآثار الناجمة عن وقوع الأخطار، وتوزيع أضرارها على المجموع بدلاً من أن يتحملها المتضرر بمفرده، و هو ما يمكننا من تسميته مبدأ المشاركة في تحمل الآثار الناجمة عن المخاطر.

فالإنسان ومنذ بدء الخليقة وهو يحاول مواجهة الأخطار التي يتعرض لها بجميع وسائله وقدراته المختلفة، حيث توافقت تطور وسائل مواجهة الأخطار مع تطور الإنسان، مما أدى إلى ظهور وانتشار التعاون بينه وبين غيره لمواجهة هذه الأخطار، فالتأمين التكافلي يقوم على فكرة التعاون بين مجموعة من الأفراد المعرضين لنفس المخاطر.

ومن الأهمية بمكان أن تعرف أن سوق التأمين التكافلي الذي نحن بصددده يعتبر من أذكى الأسواق، فهو نوع من أنواع التأمين الإسلامي الذي يمتلك من عناصره القوة، ما يجعل منه صاحب رسالة أخلاقية، ومنافسًا حقيقيًا في قطاع التأمين، وهو قطاع ينتظره مستقبل واعد تتوفر فيه كل مؤهلات النجاح خاصة الدينية، فالكثير من الأفراد والمؤسسات والمستثمرين يبحثون عن وسائل تأمينية تلائم معتقداتهم الدينية، وتحقق لهم الخدمة المرجوة في الوقت ذاته، على اعتبار أن المرجعية النهائية لجميع الأنشطة والأعمال والعمليات التي تجري في شركات التأمين التكافلي، هي أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، فهذا التأمين -سواء كان على الأشخاص أو تأمين على الأشياء منه- تأمين تتفق أحكامه مع مقاصد الشريعة الإسلامية، درج على تسميته بالتأمين التكافلي أو التعاوني أو التبادلي، وهذا التأمين له ضوابطه وشروطه، والذي بدونها لا يكون التأمين إسلاميًا، وسوف يتبين من خلال دراستنا هذه جميع تلك الضوابط والشروط الشرعية، كما أننا نسعى من خلال هذه الدراسة أيضًا إلى عرض وتحليل ودراسة واقع التأمين التكافلي والمبادرات المختلفة التي تبناها الدول لجعل الاقتصاد الإسلامي رافدًا جديدًا لتحقيق النمو والتميز والابتكار، وهي الناحية التي تتميز وتنفرد بها شركات التأمين التكافلي الإسلامي عن مثيلاتها التقليدية.

وتتمحور مشكلة البحث حول الحوكمة واللجنة الشرعية في التأمين الكافلي وفي التفرقة بين التأمين التجاري والتأمين التكافلي، وآثار كل منهما في المجال الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وأن هذا الالتباس منذ فترة طويلة جعل أمر التفريق بينهم بحاجة إلى شرح مفصل، وبيان أوجه الشبه والاختلاف بين الفئات المعنية، كما أن معرفة آثار التأمين التجاري والتأمين التكافلي جعلت الكثير من الدول تتجه إلى تبني فكرة البحث في التأمين التكافلي ومدى فائدته على المجتمعات.

وحيث إن دولة الإمارات كانت من أولى الدول التي استهدفت التأمين التكافلي، وقامت بإدخاله في نظام التأمين لديها، لإشباع حاجات السوق الداخلي، وتوفير الأنواع الأخرى من التأمين. فقد قامت بتأسيس العديد من شركات التأمين المستعدة لتقديم التأمين التكافلي على غرار الشركات الأخرى، كما قامت بتوسيع الفكرة للاستعداد أن تكون عاصمة الاقتصاد الإسلامي في الشرق الأوسط.

وكان عدم بروز وظهور نماذج اقتصادية إسلامية في مجال التأمين التكافلي تصلح كبديل عن التأمين التجاري، يمثل أحد العقبات التي تواجه الدول الإسلامية، حيث إن الدول الإسلامية قد شعرت مدى أهمية استهداف التأمين التكافلي في الفترة الأخيرة منذ السنوات العشر أو الخمس عشر سنة الأخيرة، فقد ارتأت مدى أهمية استحداث نماذج بديلة عن التأمين التجاري، ليكون منافسًا آخر يتواجد في الأسواق المحلية لتلبية طلبات الفئات المجتمعية.

كما أن ندرة المراجع لإتمام البحث داخل دولة الإمارات العربية المتحدة جعلنا نبحت ونستعين بالدول المجاورة والدول الإسلامية الأخرى التي سبقت دولة الإمارات في هذا التخصص، كماليزيا وسنغافورة، كما أن هذه الندرة كانت إشكالية تواجه الباحث، حيث إن عدم توفر المراجع والبحوث بداخل دولة الإمارات، قد فتحت مجال الباحث وأفقته في الاستعانة بالدول التي سبقت دولة الإمارات في هذا المجال، وسوف تكون هذه المراجع من هذه الدول لإثراء البحث، والتعمق أكثر في التأمين التكافلي، بالإضافة إلى أن ندرة المراجع بالدولة ستجعل الباحث يتواصل مع من سبقه من الباحثين الذين دخلوا هذا المعترك في هذا المجال، مما أوجد صعوبة بسيطة بالوصول إليهم للاستعانة بهم.

كما سبق تم ذكره بأن المؤسسات الإسلامية بدولة الإمارات العربية المتحدة تعتبر حديثة الظهور لتكون مرجعًا للتأمين التكافلي، نظرًا لحدائتها وبدائية الفهم في بعض المفاهيم الخاصة بالتأمين التكافلي، مما جعلها إحدى سبل فهم بعض النقاط، إلا أنها تعتبر إشكالية، نظرًا لأنه لا يعتمد عليها اعتمادًا كليًا، وذلك لحدائتها هذه المؤسسات.

وعليه، انعدمت المنافسة الفعلية في موضوع التكافل الإسلامي، لوجود عدد من الإشكاليات التي تم ذكرها، وستظهر إشكاليات أخرى بالتأكيد خلال فترة البحث والتقصي، إلا أنني على ثقة من تجاوز هذه الإشكاليات وتحويلها إلى مواد إضافية ستثري البحث، وذلك بفضل الاستعانة بأصحاب الخبرة والثقافة العالية في هذا المجال، وسوف نستعين بالدول السباقة في هذا المجال أيضاً، كي تخرج هذه الرسالة بشكل علمي ترضى بها الفئات المعنية بالأمر.

أولاً: أهمية الموضوع

- الأسس النظرية والواقع العملي:

ترجع أهمية هذه الدراسة إلى أن الحضارات إنما تبنى من خلال تماسك المجتمع، وقيامه على الحقوق والواجبات وإحساس الجميع بالمسؤولية، والقيام بما هو واجب عليه، وبما أن الإسلام هو دين بناء الإنسان على أساس العقيدة والأخلاق وعمران الكون بما يحقق الخير للجميع، فقد أولى الإسلام عناية قصوى بمسؤولية الإنسان الفردية، ثم مسؤوليته المجتمعية باعتباره لبنة في بناء المجتمع، لذلك فالمسؤولية الفردية والمجتمعية يجب أن تؤدي كل واحدة منهما دورها لاستكمال مسؤولية الدولة، وهما في الإسلام فريضتان شرعيتان، حتى ولو لم تقم الدولة بمسؤوليتها وواجبها.

ونحن في هذه الدراسة، سنتناول التأمين التكافلي الإسلامي من وجهة نظر المقاصد الإسلامية لتوضيح -بما لا يجعل مجالاً للشك- كيف أن المنهج الإسلامي قد سبق كل المناهج المعاصرة في اهتمامه بالإنسان. كما تبين أن المقاصد الإسلامية تسعى دائماً لتحقيق الأهداف المنشودة العامة والخاصة في حياة الناس، والكشف عن واقع ومستقبل التأمين التكافلي الإسلامي، كما يمكننا الوقوف على ما يواجهه التأمين التكافلي الإسلامي من التحديات -حالية ومستقبلية- من إثراء وتعميق الفكر الفقهي المعاصر بجوانب تطبيقية تتصل بقطاع التأمين التكافلي الذي يعد ضرورة حتمية محقق هيكل النظام الاقتصادي الحديث، واحد أبرز الصناعات المالية الإسلامية المعاصرة، كذلك يمكننا من معالجة التنظيم القانوني للتأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة في صدد ما تسفر عنه الدراسة التي نحن بصدددها، كذلك ترجع

أهمية هذه الدراسة إلى أنها تبين مفهوم التأمين التكافلي ومفهوم المقاصد الشرعية وكيفية حفظها، وإيجاد نوع من التأمين يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، ويكون بديلاً عن التأمين التجاري وأنواعه التي تخالف الضوابط الشرعية، كذلك تتميز الدراسة بالأسلوب الأمثل لمعالجة التنظيم القانوني من خلال تحليل النظم الاقتصادية للتأمين الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة معالجة تصب في مصلحة الاقتصاد القومي، من خلال مناقشة التحديات التي يواجهها التأمين التكافلي حالياً ومستقبلاً. وأخيراً دراسة واقع التجارب التي مرت بها الدول المتنافسة على قيادة التمويل الإسلامي، ومساهمتها في صناعة التأمين الإسلامي قبل دولة الإمارات العربية المتحدة، وقبل ماليزيا والمملكة العربية السعودية.

- الأهمية النظرية:

ترجع أهمية هذه الدراسة إلى أمور عدة نلخصها فيما يلي:

- تناول هذه الدراسة التأمين التكافلي الإسلامي من وجهة نظر المقاصد الإسلامية لتوضيح - بما لا يجعل مجالاً للشك - كيف أن المنهج الإسلامي قد سبق كل المناهج المعاصرة في اهتمامه بالإنسان، خاصة وأن المقاصد الإسلامية تسعى دائماً لتحقيق الأهداف العامة والخاصة في حياة الناس، حيث تختلف مصالح الناس من حيث الأهمية، منها الضرورية وهو ما لا يستغني عنها الناس، والحاجيات وهي ما يحتاج لها لتحقيق مصالح هامة في حياته، والتحسينية وهو بما يكتمل ويكمل أحوال الناس، خاصة وأن التأمين التكافلي يبين مدى اهتمام الناس ببعضها البعض، وفيها من الفوائد الكثيرة لحفظ النفس والدين، نظراً لأن فكرة التأمين التكافلي تعتمد على أن يتكفل الناس بعضهم ببعض، ويكونوا كتلة واحدة، ويعتمد المسلم على أخيه المسلم، وذلك يبين مدى اهتمام الدين بالناس للمحافظة على الاستمرار والدوام في المجتمعات، كما تساهم أيضاً فكرة التأمين التكافلي في المحافظة على الأموال، كما هو شأن الإسلام دائماً مع النزاعات الفطرية للإنسان، حيث يبيح إشباعها، ويلبي مطالبها ضمن الحدود المعقولة، مع التهذيب والترشيد، حتى تستقيم وتحقق الخير للإنسان، ولا تعود عليه بالشر، فقد أباح الملكية الفردية، وشرع في ذات الوقت من النظم والتدابير ما يتدارك الآثار الضارة التي قد تنجم عن طغيان هذه النزعة من فقدان للتوازن الاجتماعي، وتداول المال بين

فئة صغيرة في المجتمع، وعليه تم وضع العديد من النظم لأجل ذلك، والمحافظة على العدالة، ومنها نظم الزكاة والإرث والضمان الاجتماعي والتأمين التكافلي.

● إثراء وتعميق الفكر الفقهي المعاصر بجوانب تطبيقية تتصل بقطاع التأمين التكافلي الذي يعد ضرورة حتمية ضمن هيكل النظام الاقتصادي الحديث، وأحد أبرز الصناعات المالية الإسلامية المعاصرة، من حيث طبيعتها وتوصيفها الفني، عملاً بقاعدة "الحكم على الشيء فرع عن تصوره". والمغزى من وراء تلك القاعدة أنه لكي يتم إصدار الأحكام على أشياء معينة (أقول أو أفعال أو تصرفات معينة) لا بد من تصور ذلك الشيء المعروض لإصدار الحكم فيه، بمعنى فهمه واستيعابه بدرجة تمكن الناظر فيه من أخذ فكرة متكاملة عنه، حتى يأتي حكمه مطابقاً لما يحمله ذلك الرأي أو الفعل من محاذير أو أخطاء ارتآها ذلك الناظر فيه، أو العكس في حالة القول بمزايا ومحاسن ذلك القول أو الفعل. ذلك يعني أن من الخطأ الكبير المخل بأبسط شروط التعامل المنصف - مع الآخر المختلف معه خاصة- أن يتم إصدار حكم عليه من خلال سماع عابر عن ما قاله، أو اتباع لرؤية أو تقرير مرجعية أو مشيخة أو ما شابهها، بل لا بد من الإلمام التام بالموضوع محل الإشكالية، حتى يأتي الحكم متماشياً مع الرؤية التي كونها المتصدي للأمر عن الموضوع محل البحث بنفسه، بدلاً من أن يصدر أحكامه وفقاً لمفهوم ورؤية غيره، باعتبار أن الرؤية أو الفهم الذي يتحصل عليه الناظر في الأمر إنما يمثل جهداً بشرياً خاصاً بصاحبه لا يتعداه إلى غيره من الناحية العقلية، وذلك يعني عدم إمكان انسجام وتطابق وجهات النظر في ما هو من قبيل العلوم النظرية القابلة للفهم والاستنباط وفقاً لما يمتلكه الفرد من ملكات، وما يتوفر عليه من رغبات ودوافع ترعّمه أحياناً على إصدار ما لا يتفق مع ما توصل إليه من كنه الموضوع الذي يبحث فيه.

وهنا أيضاً لا بد من القول بضرورة توظيف الموضوعية ما أمكن عند إصدار الأحكام، وعندما نتبع الدعوة لاستخدام الموضوعية بعبارة (ما أمكن) فذلك لصعوبة الفصل بين الذاتي والموضوع في مجال العلوم النظرية بشكل كامل، ولكن يبقى من الضروري الذي لا يمكن التنازل عنه أن يكون الفرد أو

الجماعة المتصدون لإبداء رأي أو حكم تجاه موضوع معين قد كوّنوا تصورًا معقولاً لبنية الموضوع أو الشيء الذي يتصدون له.

● معالجة التنظيم القانوني للتأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة في ضوء ما تسفر عنه الدراسة التي نحن بصدددها، وحيث إن الدراسة القانونية بما لا مجال للشك سوف تسفر عن العديد من التوصيات والاقتراحات لمعالجة بعض الجوانب في التنظيم القانوني للتأمين التكافلي بدولة الإمارات، حيث إنه يتعين على أي شركة تبدأ التأمين التكافلي أن تراعي أحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها وأعمالها التأمينية، كما أن إحدى طرق المعالجة سوف تتضمن بأن شركة التأمين التكافلي سوف يتطلب منها أن تؤسس على هذا الشكل، وليس عبارة عن مجرد شبك إسلامي في شركة تأمين تجاري، وأيضًا أن طرق المعالجة التي تتطلع إليها هذه الدراسة عدم جواز ممارسة التأمين على الحياة مع التأمين على الممتلكات والبضائع في شركة واحدة، وفي حال وجود شركة تأمين التكافلي تقوم بمهذين النشاطين سوف يتطلب منها تعديل أوضاعها في مهلة محددة، كما أن أحد جوانب المعالجة هو تحديد اختصاصات لجنة الرقابة الشرعية بشكل واضح في شركات التأمين التكافلي، وعلاقتها بمجلس إدارة الشركة أو الجمعية العمومية، وحيث إن التأمين التكافلي هو أحد طرق التكافل بين أعضاء المجتمع، فيجب تنظيم عملية المشاركة في الفائض الذي تحققه حسابات المشاركين.

● بيان مفهوم التأمين التكافلي ومفهوم مقاصد الشريعة وكيانها وكيفية حفظها، حيث إن التأمين الذي نحن بصددده هو تعاون مجموعة من الأشخاص، يسمون "هيئة المشتركين"، يتعرضون لخطر أو أخطار معينة، على تلافى آثار الأخطار التي قد يتعرض لها أحدهم، بتعويضه عن الضرر الناتج من وقوع هذه الأخطار، وذلك بالتزام كل منهم بدفع مبلغ معين على سبيل التبرع، يسمى "القسط" أو "الاشتراك" تحده وثيقة التأمين أو "عقد الاشتراك"، وتتولى شركات التأمين الإسلامية إدارة عمليات التأمين واستثمار أمواله نيابة عن هيئة المشتركين، في مقابل حصة معلومة من عائد استثمار هذه الأموال باعتبارها مضاربًا، أو مبلغًا معلومًا باعتبارها وكيلًا، أو هما معًا، وكما سبق وأن بينا مقاصد

الشريعة التي تهتم بحفظ المال والنفس والعمل على استمرار المجتمعات بشكل من التعاون والتعاقد فيما بينها، وعليه يكون مبدأ التأمين التكافلي هو مبدأ التعاون فيما بينهم، وهذا هو مقصد الشريعة الإسلامية.

● إيجاد نوع من التأمين يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، ويكون بديلاً عن التأمين التجاري وأنواعه التي تخالف الضوابط الشرعية، نرى بأنه التأمين على الأشخاص، وهو ما يسمى بالتأمين التكافلي، تمييزاً له عن بقية أنواع التأمين الإسلامي، وأساس هذا النوع من التأمين، بالإضافة إلى التعاون والتبرع، والتكافل بين المشتركين، بل أساسه التعويض عن الضرر الفعلي الذي يمكن تقديره بوسائل التقدير الشرعية، فليس أساسه التكافل، فالتعويض يدفع لتغطية أضرار معنوية متوقعة وغير محددة، ويحدث بعضها في المستقبل، كما أن هذا النوع يتميز بأن الأقساط المحددة في وثيقة التأمين يمكن إسقاطها والتنازل عنها، أو قيام هيئة المشتركين بدفعها نيابة عن المشترك في حالات خاصة ينص عليها في وثيقة التأمين، كحالات الموت والعجز والمرض وبلوغ سن معينة.

وفي هذا النوع من التأمين يجوز دفع مبلغ التأمين الذي تحدده وثيقة التأمين كاملاً عند وقوع الحادث المؤمن منه، دون حاجة إلى إثبات ضرر فعلي، مادي أو معنوي، وقد يقال، إن الضرر هنا مفترض افتراضاً لا يقبل إثبات العكس، ولذلك فإن تسمية هذا المبلغ تعويضاً غير دقيقة، بل الأفضل أن يسمى مبلغ التكافل أو المساعدة.

والتأمين التكافلي تجيزه قواعد الشريعة، ذلك أنه لا ارتباط بين دفع القسط في هذا النوع من التأمين ومبلغ التأمين، فالمشترك يدفع قسطاً على سبيل التبرع، ويوافق في نفس الوقت على ما وافق عليه غيره من جماعة المشتركين على التكافل، ويحدد طريقة هذا التكافل، والأحداث أي الأخطار المؤمن منها، والتي يدفع فيها مبلغ التأمين عند وقوعها على سبيل المساعدة، والمشارك نفسه قد لا يأخذ شيئاً لعدم وقوع الحادث في حقه، كالشأن في دفع الزكاة مثلاً، فإنه يدفعها على شرط شرعي، أي بمقتضى نص المشرع، وهو أن بيت المال يكفله إذا كان فقيراً، وذلك بتوفير حد الكفاية، لا الكفاف، له ولمن يعولهم، وأنه إذا توافرت فيه شروط الاستحقاق في الزكاة أو غيرها من موارد بيت المال، فإنه

سوف يأخذ كغيره منها، وقد لا تتوافر شروط الاستحقاق فيه طوال حياته، فلا يأخذ شيئاً مع قيامه بدفع نصيبه في الزكاة وغيرها.

- الواقع العملي:

● معالجة التنظيم القانوني من خلال تحليل النظم الاقتصادية للتأمين الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما لا شك فيه بأن أي معالجة قانونية يجب أن تصب في مصلحة الاقتصاد، وحيث إن التأمين يواكب تطور الأخطار باختلاف أنواعها، فهو يعمل على الحفاظ على هدفه الأساسي (الحماية)، وحتى يكون وسيلة للمضاربة تفرض الدولة رقابة خاصة على شركات التأمين، تتمثل في المحافظة على التزامهم إزاء المؤمن لهم، وذلك بتكوين احتياطات مختلفة. ومع كل هذا يراعي التأمين إلى جانب المصلحة الفردية المصلحة العامة، فهو يقوي الاقتصاد الوطني، ويصبح عامل إنتاج بالمحافظة على وسائل الإنتاج الأخرى، وبالتالي على المردودية الاقتصادية من خلال تكوين رؤوس أموال وتمويل المشاريع: فالتأمين يعمل على تجميع كتلة معتبرة من الأموال بواسطة الاحتياطات الفنية، لأن تحصيل القسط يكون قبل أداء الخدمة، كما أن شركات التأمين الإسلامية لا تكتنر هذه الأموال، بل توظفها في صور متعددة (أسهم، سندات، عقارات..)، وبالتالي المساهمة في تمويل المشاريع الاقتصادية من خلال الإقبال على إقامة مشاريع جديدة، مما يترتب عن ذلك رفع مستوى معيشة الأفراد، وبالتالي تحقيق الاستقرار الاجتماعي. إن نظام التأمين الإسلامي يفصل بين المساهمين وحملة وثائق التأمين، مما يتيح الفرصة لحملة وثائق التأمين أن يكونوا شركاء حقيقيين في العمل. وإن قطاع التأمين التكافلي (البديل الشرعي للتأمين على الحياة) الذي تقدمه الشركة الإسلامية للتأمين يشهد نمواً وتطوراً كبيراً وإقبالاً متزايداً، والهدف الأساسي للتأمين التكافلي هو حماية الأسرة ومساعدتها في تجاوز أي محنة مالية قد تنجم عن وفاة معيلها المفاجئ، قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "إنك إن تذر ورثتك أغنياء خير من أن تذرهم عالة يتكففون الناس"، وعليه فنبين من تحليل النظم الاقتصادية للتأمين الإسلامي بدولة الإمارات، أنه تم استحداث منتجات وبضائع وخدمات تصدرت فيها دولة الإمارات العربية المتحدة، وكانت من الخمس الأوائل، وعلى سبيل المثال:

المنتجات الصيدلانية، الإعلام والترفيه، الأزياء المحافظة، السياحة العائلية، والأغذية الحلال، كما أن دولة الإمارات بشكل عام وإمارة دبي بشكل خاص تركز على استراتيجية تعتمد على ثلاثة قطاعات، وهي التمويل الإسلامي، والصناعات الحلال، ونمط حياة إسلامي، حيث إن الأهداف الاستراتيجية هي أن يساهم التأمين الإسلامي كمحرك للنمو، وتكون دولة الإمارات مركزاً إقليمياً ومنظومة ابتكارية.

● مناقشة التحديات التي يواجهها التأمين التكافلي حالياً ومستقبلاً من خلال رؤيتنا الاستراتيجية، والتي تعتمد على تحقيق المصدقية الشرعية جنباً إلى جنب مع الكفاءة الاقتصادية والاجتماعية، وحيث إن التأمين التكافلي يحتوي على بعض التحديات التي تتعلق بالمخاطر، حيث تم الازدياد في انتقائية من قبل شركات التأمين التي تختار الأعمال التي تكتسب عليها بجزر أكبر لتخفيف من مخاطر تعرضها للخسائر، كذلك الارتفاع الكبير للتعرفة في الأسواق الخليجية، ومنها السوق الإماراتي، خلال العامين السابقين، كما نرى أن التباطؤ في أنشطة التأمين يشكل تحدياً يواجه التأمين التكافلي، وذلك نتيجة لتأثير الانخفاض الحاد في أسعار النفط والغاز على مستويات قياسية، كما أنه لا يزال العديد من شركات التكافل تشهد توسعاً انطلائياً من قاعدة صغيرة نسبياً، كما يرجع ضعف أداء قطاع التأمين التكافلي إلى افتقاره للمميزات التي تتمتع بها شركات التأمين التقليدية التي تكون أكبر مستفيد من هذه الفورات، كما نرى أن أغلب شركات التأمين التكافلي تكون مقيدة بخطوط السلع ذات القدرة التنافسية العالية، وأخيراً تتطلب شركات التأمين الإسلامية رأسمالاً كبيراً لكي يترسخ وجودها، إلا أن الشركات الجديدة نسبياً غالباً ما تتعرض لضغوط حتى تتمكن من توليد الأرباح وتحقيق إيرادات صحية للمستثمرين فيها.

● دراسة واقع التجارب التي مرت بها الدول المتنافسة على قيادة التمويل الإسلامي ومساهمتها في صناعة التأمين الإسلامي قبل دولة الإمارات وماليزيا والمملكة العربية السعودية، حتى أنه تعددت التجارب السابقة لهذه الدول ومنها إيران، حيث إن بعض التجارب السابقة قد فشلت تجربتها مع التمويل الإسلامي، ومنها ما نجح، واعتبر من أكبر الاقتصاد الإسلامي في التمويل الإسلامي وهي

إيران، ومن ثم يأتي بعدها السعودية وماليزيا والكويت والإمارات والمملكة المتحدة واليابان، حيث إن هذه الدول اتجهت إلى التمويل الإسلامي لبيان مدى الربحية الموجودة فيه.

ثانيًا: أسباب اختيار الموضوع للدراسة

1. غياب التشريع المنظم لأحكام التأمين التكافلي كان سببًا ومبررًا واقعيًا في اختياري لهذا الموضوع، وهو ما دفعني إلى التأمل في الأركان والأسس والشروط الخاصة المتعلقة بهذا الموضوع، ومحاوله البحث فيها من الزاوية الشرعية، ومحاوله وضع تنظيم منظم لهذا الموضوع لعل المشرع يأخذ بذلك، لأنني وجدت أنه موضوع توجد به ندرة من المراجع والمصادر القانونية والفقهية، فحاولت جاهدًا الخوض في هذا الموضوع لعلني أترك أثرًا يستفاد منه في المستقبل.

2. على الرغم من اتفاق الفتاوى الشرعية على أن التأمين التكافلي هو البديل الشرعي عن التأمين التجاري، إلا أن الحاجة الفكرية للفقهاء الإسلاميين تدعو إلى تعميق البحث الفقهي ليصل إلى بيان الأحكام الفقهية في هذا الموضوع وضوابطها الشرعية.

ثالثًا: إشكالية البحث

في التأمين التكافلي، قد تتمحور المشكلة المتعلقة بالحوكمة واللجنة الشرعية حول عدة جوانب. من بين هذه الجوانب:

1. الحوكمة في التأمين التكافلي: قد تكون هناك تحديات في تنفيذ ممارسات الحوكمة الفعالة في شركات التأمين التكافلي، مثل تحديد السياسات والإجراءات الصحيحة وضمان الشفافية والمساءلة. قد يكون هناك حاجة إلى تعزيز هيكل الحوكمة وتوضيح الأدوار والمسؤوليات في هذا النوع من التأمين.

2. اللجنة الشرعية: تمثل اللجنة الشرعية جهة استشارية تهدف إلى ضمان التزام شركات التأمين التكافلي بالمبادئ والقواعد الشرعية الإسلامية. قد تنشأ تحديات في تشكيل اللجنة الشرعية المناسبة وتعيين أعضائها المؤهلين وتوفير التوجيه الشرعي الصحيح لشركات التأمين التكافلي.

3. التوعية والتثقيف: قد يكون هناك احتياج لزيادة التوعية والتثقيف بين العموم حول مفهوم وفوائد التأمين التكافلي، بما في ذلك توضيح الفروق بين التأمين التكافلي والتأمين التجاري ودور اللجنة الشرعية في ضمان الامتثال للقواعد الشرعية.

من خلال تعزيز الحوكمة وتعزيز دور اللجنة الشرعية وتعزيز التوعية والتثقيف، يمكن تعزيز التأمين التكافلي وتعظيم فوائده في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتطلب ذلك تعاوناً قوياً بين الجهات المختلفة، بما في ذلك الهيئات التنظيمية والشركات واللجان الشرعية والمجتمع المحلي، لتحقيق نجاح هذا النوع من التأمين وتعزيزه في الساحة المحلية.

رابعاً: تساؤلات الدراسة

1. ما المبادئ التي يقوم عليها التأمين التكافلي والتأمين التجاري؟
2. كيف يمكن تطوير التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة؟
3. ما التحديات التي تواجه التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة؟
4. ما هو تقييم تجربة التأمين التكافلي من وجهة نظر النظام الاقتصادي الإسلامي؟

خامساً: فرضية البحث

وللإجابة عن الأسئلة الفرعية انطلقنا من الفرضيات التالية:

➤ نظام التأمين التكافلي يسعى لمواجهة التحديات التي نواجهها حالياً ومستقبلاً من خلال رؤية استراتيجية حيث ينطلق من مبادئ الشريعة الغراء ويتسم بالشمولية التي تحقق المصادقية الشرعية جنباً إلى جنب الكفاءة الاقتصادية والاجتماعية وترسيخ مبدأ التعاون بين أفراد المجتمع.

➤ يعتبر التأمين التكافلي بديلاً فعالاً لنظام التأمين التجاري.

➤ إنّ هدف التأمين الإسلامي ومعايير ومبادئه وخصائصه في إطار المشاركة المتزايدة من الدول الإسلامية لتقديم نماذج تأمين خالية من الربا.

➤ إن على اللجنة الشرعية دور كبير في إرساء مبادئ التأمين التكافلي وقواعده في المجتمع الإماراتي .

➤ إن تطبيق الحوكمة في التأمين التكافلي بشكل صحيح يقود لتعزيز اقتصاد دولة الامارات ويجعل

منها نموذجاً في تطبيق أسس التأمين التكافلي .

سادساً: أهداف الدراسة

• الأهداف الرئيسية:

1. دراسة مفهوم التأمين الإسلامي التكافلي، والتعرف على مفهوم مقومات التأمين التكافلي ، ومعرفة حكم التأمين التكافلي الإسلامي وأقوال الفقهاء في شرعية التأمين الإسلامي التكافلي، وذلك من خلال بيان المقاصد الشرعية من التأمين التكافلي في ضوء مقاصد الشرعية الإسلامية، وبيان الضوابط الشرعية له.
2. الوقوف على آفاق سوق التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ورصد أهم التحديات التي تواجه صناعة التأمين في الإمارات، كذلك توضيح معوقات التأمين التكافلي في دولة الإمارات ووضع الحلول لها.
3. تقديم مفهوم جديد للمتعاملين في موضوع التأمين التكافلي، وحل أي ملاحظات لدى قطاع كبير من الموظفين في ذات المجال تعينهم على أداء أعمالهم المطلوبة بهم بكل كفاءة ، و بناء قاعدة معلومات متميزة وشاملة في مجال التأمين التكافلي.
4. بيان الآثار الاقتصادية الإيجابية للتأمين الإسلامي التكافلي.

سابعاً: منهج الدراسة

1. المنهج الوصفي: اتبع الباحث من خلاله وصف الظاهرة العامة للتأمين التكافلي كما هي في الواقع، وإبراز العوامل المؤثرة عن طريق دراسة وتحليل المشكلة محل الدراسة، واستخلاص النتائج لعلاجها.
2. المنهج التاريخي: حيث ربطت بين الماضي والحاضر المتوقع، وتحليل أحداث الماضي وتفسيرها بطريقة منظمة وموضوعية فيما يتعلق بموضوع الدراسة، لنفهم الحاضر، ونسهل صناعة المستقبل.

3. الدراسة الميدانية: بإجراء البحث الميداني على مجموعة من الشركات التي تطبق نظام التأمين

التكافلي، وقد اعتمدت على المصادر الأولية لجمع البيانات عن طريق دراسة خلفية الشركات.

4. المنهج الاستقرائي: وفيه لجأت إلى إسهامات علماء المسلمين في وضع لبنات التأمين التكافلي

الإسلامي وتطور مفاهيمه.

5. المنهج الاستنباطي: ولجأت فيه إلى ضبط وتحليل النصوص واستخلاص المبادئ بناء على أدلة

واضحة طبقها الفقهاء لاستخلاص الأحكام والمعاني من مصادر الشريعة.

6. المنهج التطبيقي : ولجأت فيه إلى تجربة بنك دبي الإسلامي ، شركة تكافل نموذجاً ، وتجربة بنك

نور الإسلامي.

ثامناً: نطاق الدراسة

1. حدود الدراسة:

ينحصر نطاق الدراسة في التركيز على دراسة واقع التأمين التكافلي الإسلامي من حيث العقد

والتعريف والتنظيم التشريعي لعقد التأمين التكافلي، وقوانين التأمين التكافلي، وخصائص عقد التأمين

التكافلي، وتمييزه عن عقد التأمين التجاري وفق ما هو قائم خلال فترة الدراسة، ومن تجارب التطبيقات

في سوق الصناعة التأمينية الإسلامية، وفق ما هو معلن من السلطات في دولة الإمارات العربية المتحدة

بهذا الشأن، دون الدخول في تقييم التجارب للشركات الإسلامية التي تهتم بصناعة التأمين التكافلي.

وسوف نتعرض كذلك لمناقشة تكوين العقد والشخصية الاعتبارية للمشاركين وهيئات التأمين في دولة

الإمارات.

2. محور الدراسة:

نظراً لقصور التشريع المنظم لموضوع التأمين التكافلي، فقد آثرنا أن تكون دراستنا له قانونية فقهية،

وبسبب حداثة الموضوع وندرة المصادر القانونية التي تتحدث عن الموضوع بشكل مثقل، فقد نضطر إلى

الاستعانة بعدد من الدراسات الاقتصادية التي بحثت في الموضوع، إضافة إلى البحوث والمقالات والمؤتمرات المنشورة على المواقع الإلكترونية.

3. مجتمع الدراسة:

أ. وفقاً للإحصاءات المتوفرة في شأن موضوع التأمين التكافلي، نجد تزايداً ملحوظاً في شركات التأمين

التكافلي وإعادة التأمين ليصل عددها إلى أكثر من 54 شركة في المنطقة العربية.

ب. كذلك 103 شركات في العالم.

ويتميز مجتمع الدراسة بما يلي:

- أكثر من مليار ونصف مسلم حول العالم.
- حوالي 54 شركة تكافل عاملة وهي في ازدياد.
- الإمارات وماليزيا وإيران والسعودية الأكثر وعياً وتطوراً من حيث التأمين الإسلامي.
- جميع الشركات تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

4. عينة الدراسة:

تمارس أعمال التأمين التكافلي من قبل الشركات التأمين التكافلي حصراً، ولا يجوز لشركات التأمين ممارسة أعمال التأمين التكافلي، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، وعليه ستكون عينة لدراسة شركات التأمين التكافلي في دولة الإمارات.

تاسعاً: الدراسات السابقة

بعد البحث والتقصي والاطلاع على العديد من المؤلفات التي تتعلق بالموضوع مثار البحث، يتبين لنا وجود العديد من المؤلفات والبحوث والمؤتمرات التي لها علاقة مباشرة بموضوع بحثي، ولكنني لم أجد من خصص بالبحث موضوع التأمين الإسلامي التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة، لذا كان واجباً عليّ أن أقوم بهذه البادرة كي تضاف إلى الرسائل الجامعية التي أتمنى أن يكون لها أثر في دولتنا الفنية دولة الإمارات العربية المتحدة.

ومن البحوث والدراسات المهمة التي وجدنا لها علاقة بموضوع رسالتنا:

- دراسة للأستاذ الدكتور/ محمد زيدان - كلية الاقتصاد - جامعة الشلف، الجزائر، بعنوان (التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة- الواقع والتحديات)- مجلة آفاق اقتصادية العدد رقم 123 لسنة 2014م.

تناول البحث بالدراسة والتحليل واقع قطاع التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة أثر قرار هيئة التأمين رقم 4 لسنة 2010 والخاص بتنظيم قطاع التأمين وإدارته ، وقد تناول في البحث ملامح نظام التأمين التكافلي والذي ينقسم إلى ثلاثة أنواع هي: التأمين التكافلي للأشخاص، وللممتلكات والمسؤوليات، حيث يشمل التأمين التكافلي للأشخاص التأمين التكافلي العائلي بجميع أشكاله (تأمين الحوادث والتأمين الصحي)، كما يشمل التأمين التكافلي للمسؤوليات نفس التأمين التكافلي العائلي بشرط عدم احتوائها على ما يخالف أحكام الشريعة. وتناول البحث لمحة تاريخية عن قطاع التأمين في دولة الامارات ، مستعرضاً واقع وأهمية قطاع التأمين في الدولة حيث نما هذا القطاع بشكل كبير حيث بلغ حجم الأقساط المكتتبة ما يفوق 26.3 مليار درهم في العام 2012 وبلغ عدد الشركات المقيدة حتى نهاية 2012 61 شركة منها 34 شركة وطنية و 27 شركة أجنبية من بين الشركات الوطنية 7 شركات للتأمين التكافلي. استعرض البحث أهم التحديات التي تواجه التأمين التكافلي في الدولة متمثلة في:

3. تحديات مرتبطة بالالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.

4. تحديات مرتبطة بنقص عدد شركات إعادة التأمين التكافلي.

5. تحديات أخرى متمثلة في :

أ. الحوكمة واستراتيجية تطوير المنتجات التأمينية.

ب. توفير العناصر البشرية المختصة (تطوير القدرات التقنية ومهارات القيادة).

وقد أظهر البحث ريادة دولة الإمارات في مجال التأمين التكافلي بجانب هذه التحديات المذكورة أعلاه. ومما

يحمد للبحث تلك المقترحات والتوصيات التي تتضمن توفير العناصر البشرية المختصة الإماراتية من خلال

تطوير القدرات التقنية وتعزيز مبادي الحوكمة المؤسسية في شركات التأمين التكافلي وكذا الحاجة لمزيد من شركات إعادة التأمين التكافلي .

- دراسة للدكتور/ محمد شوقي الفنجري بعنوان "الإسلام والتأمين"، دار الشروق، 1992.

قسم دراسته في هذا الموضوع إلى خمسة فصول، تناول في الفصل الأول الزكاة والتأمين، وبين أن الزكاة كان معمول بها في عهد الخلفاء منذ أكثر من أربعة عشر قرناً، وهي التأمين الاجتماعي الحقيقي الذي دعا إليه الإسلام بجميع صورته، وأن المجتمع الإسلامي يظل دائماً بحاجة إلى التأمين، أما الفصل الثاني فقد خصصه لأنواع التأمين المعمول بها في شركات التأمين، كما تناول في الفصل الثالث أقوال الفقهاء حول حجية التأمين والبديل الإسلامي له، أما في الفصل الرابع فقد قدم مقترحات لأسس مشروع نظام التأمين التكافلي (التعاوني)، وذكر كذلك المعوقات التي تمنع من انتشار التأمين التكافلي، ثم بين أسس مشروع نظام التأمين التعاوني، وفي الفصل الخامس تناول قرارات مجلس كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية بشأن التأمين التعاوني.

- دراسة الدكتور/ شوكت عليان، تحت عنوان "التأمين في الشريعة الإسلامية"، دار الرشيد، الرياض، 1401 هـ.

تناول في دراسته بصورة شبه موجزة تعريف التأمين وأركانه وخصائصه. إلا أنه وجه جل اهتمامه في دراسته إلى التأمين التجاري وحكمه لدى الفقهاء، واتبع بعد ذلك موضوع التأمين الإسلامي الذي جاء بصوره مبسطة، كما تناول هذه الدراسة جانباً التأمين التعاوني وتطبيقاته ونظمه لدى الشركات المساهمة بشكل موسع.

- دراسة سعدي أبو جيب، والتي جاءت بعنوان: "التأمين بين الخطر والإباحة"، دار الفكر المعاصر، 1983.

تناول في دراسته تعريف عقد التأمين وأنواعه، وتركزت دراسته حول التأمين التجاري، حيث كان خلاف بين الفقهاء في جوازه وعدم جوازه، إلا أنه اقتصر في دراسته حول مناقشة أدلة التأمين بالجواز والعدم بصورة مبسطة، ولم تتناول هذه الدراسة التأمين التكافلي وتطبيقاته بشكل موسع.

- دراسة عباس حسني، وكانت بعنوان "عقد التأمين في الفقه الإسلامي والقانون المقارن، مكتبة وهبة للطباعة والنشر، 1987.

تناول عقد التأمين من حيث تعريفه وصوره ومشكلاته، كما عقد مقارنة بين عقد التأمين والتوكل، وذهب إلى أن التأمين ليس فيه مخالفة للتوكل على الله، وإنما هو من قبيل التوكل الصحيح، بشرط خلوه من أي شبهة تخالف الشريعة، وتناول كيفية تكيف عقد التأمين، مبيّنًا الخاطئ منه عند بعض الباحثين، وبين التكيف الصحيح في نظره، كما أنه رأى أن عقد التأمين من عقود الغرر في الفقه الإسلامي والقانون الوضعي، وأن فيه معنى الثمار، كما تناول علاقة التأمين والتعليق، ذلك أن عقد التأمين عقدًا معلقًا دائمًا على شرط احتمالي، وكغيره من العلماء يرى وجود شبهة الربا في التأمين التجاري، وتوصل في النهاية إلى التحريم وبطلان التأمين التجاري مع بيان الأسباب التي كان يراها من وجهة نظره. إلا أننا نرى أن الكاتب لم يتناول جانب التأمين التكافلي وتطبيقاته المعاصرة.

- دراسة المحامية وفاء الأنصاري بعنوان "التأمين التعاوني وتطبيقاته المعاصرة، رسالة ماجستير، كلية الحقوق، جامعة الكويت 2015م.

وجدت وبحق هذه الرسالة من الدراسات التي ارتأيت أن لها قيمة كبيرة في مجال بحثي، وقد طالبت في بحثها باتباع الأساليب العلمية الفنية المعاصرة في قياس المخاطر واحتمالاتها في الحدوث، وفي تقدير الاشتراطات من قبل شركات التأمين التعاوني كي تكون هذه الشركات على أفضل صورة حضارية، وضرورة الاهتمام بتأهيل العاملين في مجال التأمين التعاوني، ومواكبة كل جديد، كما اهتمت بعملية التنسيق والتعاون بين شركات التأمين التعاوني والتكافلي والعمل على التوسع في إنشاء وتأسيس شركات التأمين الإسلامية. كما أكدت الدور الكبير الذي من الممكن أن تلعبه وسائل الإعلام المختلفة في دعم قطاع التأمين التكافلي

من خلال إبراز مرتكزات وأسس التأمين التعاوني في وثائق التأمين، وبيان خصائصه بوضوح، والعمل على إزالة الشبهات واللبس، وإبراز المزايا التي يتمتع بها نظام التأمين التعاوني فنيًا ومنهجيًا للاستفادة بها في المنافسة الخيرة في الواقع العملي. وحملت الشركات العاملة بقطاع التأمين مسؤولية تبني استراتيجية واضحة المعالم تأخذ في الحسبان المزايا الشرعية النسبية والمعطيات الفنية والتكنولوجيا والإجرائية المعاصرة للفوز في المنافسة، وطرح المنتجات التأمينية الجديدة لتلبية حاجات السوق العربي والكويتي.

وقد تميزت هذه الدراسة بارتباطها بتفصيلات الحراك الاقتصادي والمالي القائم بالسوق التأميني.

- دراسة للدكتور عبد العزيز قاسم محارب، بعنوان "الاقتصاد الإسلامي علمًا وعملاً"، المكتب الجامعي الحديث، 2016.

تناول فيها منهجية الاقتصاد الإسلامي وخصائصه وتطبيقاته وتاريخه ومستقبله، ونحن نجد أن الدكتور عبد العزيز قاسم قد تناول الوصف العام للتأمين، وتحدث عن الإنجازات وجوانب القوة في تطبيق التأمين التكافلي، ولكنه لم يتطرق إلى التحديات وجوانب الضعف في الموضوع.

- دراسة للدكتور وهبة الزحيلي، بعنوان "مفهوم التأمين التعاوني - دراسة مقارنة"، بحث مقدم لمؤتمر التأمين التعاوني، أبعاده وأفاقه وموقف الشريعة الإسلامية منه، والذي أقامته الجامعة الأردنية - مجمع الفقه الإسلامي في إبريل عام 2010.

وقد تناول البحث محل التأمين وأهدافه والجوامع والفروق بينه وبين التأمين التجاري، بين الخصخصة والتأمين وأثر ذلك على حكم التأمين، والعلاقة بين التأمين التعاوني ونظم الضمان والتأمين الاجتماعي المطبقة في بعض الدول، والأسس الشرعية والنواحي القانونية للتأمين التعاوني.

وقد أصاب الدكتور في بحثه هذا من وجهة نظري، حيث إنه يرى أن ظاهرة التأمين التعاوني ظاهرة إنسانية كريمة، ومظهر من مظاهر التحضر والتمرن، وبراهن على نحو وسمو الإحساس الشعبي العام، حيث يشعرون برابطة قوة الإيمان الباعثة على فعل الخير.

- دراسة للدكتور عبد الحليم أحمد محمد عثمان، دراسة مقارنة بعنوان "فقه المسلمين في عقود التأمين"، دار العلم والإيمان للنشر والتوزيع، مصر، 2008.

في هذه الدراسة بين الكاتب حقيقة التأمين عند الفقهاء المسلمين وأقوالهم فيه، كما بين فيه خصائص التأمين وأسسها التي يقوم عليها، وبين أنه عقد طارئ. لذا لم يكن هناك تعريف له عند أي أحد منهم، كما أورد له تعريفات عديدة لدى العديد من الفقهاء المسلمين.

ونحن نرى أن هناك تبايناً كبيراً في آراء العلماء بين مؤيد ومعارض ومبيح ومانع في هذا المؤلف.

- دراسة للدكتور موسى القضاة في البحث المقدم للملتقى "التأمين التعاوني الثاني"، الأردن 2009.

وقد تناول البحث تحديد العلاقات التعاقدية في التأمين الإسلامي كما جاءت في المعيار الشرعي الصادر عن الهيئات الإسلامية، وعرض الآراء الفقهية في تكييف العلاقة التعاقدية محل الخلاف، وتصور الباحث لتكييف العلاقة التعاقدية بين حملة الوثائق المشتركين.

وكان أبرز ما جاء في البحث من وجهة نظرنا النزاع من العلاقات التعاقدية المنظمة لعقد التأمين الإسلامي، حيث قام بمحصرتك العلاقات، وحدد المعيار الشرعي الخاص بالتأمين الإسلامي لها، كما كان من البارز استعراض الآراء الفقهية في تلك الفترة.

وكان من نتائج البحث أن عقد التأمين الإسلامي هو عقد مركب من مجموعة من العلاقات التعاقدية، ولكنها محل اتفاق بين الفقهاء المعاصرين باستثناء علاقة واحدة هي علاقة حملة الوثائق بعضهم ببعض من خلال صورتهم، وإني اتفق مع هذا الطرح، حيث إن تبادل الالتزامات بين أطراف العقد هو معيار اعتبار العقد من عقود التبرعات أو من عقود المعاوضات.

كما أنني أرى أن هناك منطقة وسطى بين التبرع والمعاوضة المطلقة، يمكن تسميتها المعاوضة المقيدة، ولها من أمثلة في الشريعة والفقه، وهذا رأي الدكتور / محمد أنس الزرقا.

- دراسة للدكتور حسين حامد حسان، "أسس التكافل التعاوني في ضوء الشريعة الإسلامية" 2009.

وقد تناول في دراسته تعريف التأمين باعتباره نظامًا وتعاونًا بين مجموعة من الأشخاص يتعرضون لأخطار معينة، أي أنه نظام يقوم على مبدأ التعاون الإسلامي، وأساسه عقد التبرع الشرعي، وعرف التأمين الإسلامي باعتباره عقدًا. إلا أنه من وجهة نظري يؤخذ على هذه الدراسة أن أركان عقد التأمين هي طرفا العقد والعلاقة بين المشترك وشركة التأمين ومحل عقد التأمين.

دراسة أشرف محمد دوايه، بعنوان "رؤية استراتيجية لمواجهة تحديات التأمين التكافلي الإسلامي"،
جامعة إسطنبول، 2016.

تدور هذه الدراسة حول أهم الفروق بين التأمين التكافلي والتأمين التقليدي، أحكامه إلى الوقوف على مقوماته وتحدياته، ووضع استراتيجية لمواجهة هذه التحديات، وهدف البحث إلى التعرف على مفهوم التأمين التكافلي الإسلامي، لا سيما مفهومه باعتباره نظامًا، وكذلك باعتباره عقدًا، والتعرف على أهداف التأمين التكافلي الإسلامي والأسس الحاكمة له، سواء كانت أسس عامة أو خاصة، وكذلك التعرف على مقومات التأمين التكافلي وما يواجهه من تحديات وسبل مواجهتها.

ومن خلال اطلاعي على البحث، يتبين أنه بالنظر إلى التأمين التكافلي الإسلامي باعتباره نظامًا أو فكرة، فوائدها التكافل أو التعاون بين مجموعة بين الأشخاص في تحمل الضرر الذي يصيب أحدهم أو أكثر، وكذلك النظر إلى مفهوم التأمين باعتباره عقدًا يمثل وسيلة قانونية وشرعية لتحقيق أهداف النظام. في حين أنني انظر إلى التأمين التكافلي بالنظر إلى أهم المقومات التي تفتح المجال أمام التأمين التكافلي الإسلامي للنظر والانتشار عن طريق الحاجة الفعلية والحقيقية إليه، والتي يمكن تلخيصها في نمو المصرفية الإسلامية بمعدلات متسارعة مقابل ما يشهده العالم من تطور مستمر في كافة المجالات الاقتصادية والاجتماعية، ورغبة المسلمين في وجود بديل شرعي للتأمين التقليدي هجرًا للمحرمات، وهو ما يتطلب وضع رؤية استراتيجية تحقق لتلك الصناعة المصدقية الشرعية جنبًا إلى جنب مع الكفاءة الاقتصادية والاجتماعية.

- دراسة الدكتور ماهر حسين حصوة، "عقد التأمين التجاري بين الغرر والحاجة الفقهية - دراسة

تحليلية مقاصدية"، منشورة في مجلة جامعة الشارقة للعلوم الشرعية والدراسات الإسلامية، المجلد

16، عدد 1، 2019.

تناول الدكتور ماهر الحاجة الفقهية في مشروعية عقد التأمين التجاري، وبين المقصود بالغرر، كما تبرز الدراسة دينه وعلّة تحريمه، كما أظهر من خلال دراسته رؤية المميزين لعقد التأمين من خلال النظرة الكلية خلافاً للنظرة التقليدية، والمقصود بالحاجة الفقهية مفرقة بينها وبين الحاجة بالمعنى الأصولي، كما اشتملت الدراسة على جملة من الاجتهادات والمؤيدات والفتاوى الفقهية التي أفتى بها الفقهاء من المذاهب الأربعة في زمانهم.

وإنني أجد أن الدافع وراء هذه الدراسة بعد التمعن في قراءتها كان متوصلة التخبط في تحرير الأدلة على التأمين، وعدم إعمال نظرية العقد في دراسة عقد التأمين، مع عدم مراعاة البواعث والغايات ومدى سلطان الإرادة في إنشاء العقود والشروط، مع أن كثيراً من العلماء أجاز التأمين على مر العصور.

- دراسة الدكتور مصطفى محمد الجمال، بعنوان "تأملات في مواقف الفقه الإسلامي المعاصر من قضية التأمين"، منشورة في مجلة الشريعة والقانون التي تصدرها جامعة الإمارات العربية المتحدة، كلية الشريعة والقانون، قسم البحوث والدراسات الشرعية، العدد السابع، نوفمبر 1993.

تحدث فيه عن منظومة التأمين التعاوني وربط المستأمن بمجموع المشتركين في مشروع التأمين التعاوني دون التوقف عند وجه الربا أو الغرر فيه، كما أن التأمين التعاوني بمعناه الكلي هو منظومة نظم عوداً من الأشخاص المعرضين لظرف أو خطر معين واحد، وهي منظومة تهدف إلى تغطية الآثار المالية لهذا الطرف أو الخطر إذا ما أصاب أحد أفراد المنظومة، وليس معنى ذلك أن التأمين التعاوني لا يخضع لقيود المشروعية. وفي تقديري أنه ليس هناك ما يمنع من قياس التأمين التعاوني على نظام العائلة، ذلك أنه كان التأمين التعاوني نوعاً من التنظيم الخاص القائم للعائلة، وذلك أنه إذا كان التأمين التعاوني هو نوع من التنظيم الخاص القائم على مبادرات الأفراد والجماعات، وليس نظاماً معروضاً من المشرع كما هو الحال في نظام العائلة.

- الدكتورة سوزان زهير السمان والدكتورة سارة القحطاني، تناولت الباحثتان في هذه الدراسة أثر قاعدة لا ضرر ولا ضرار في عقود التأمين التكافلي، منشورة في مجلة الشريعة والدراسات الإسلامية، جامعة الكويت، 2018.

قدمت الباحثتان صورة تفصيلية عن أثر القاعدة لا ضرر ولا ضرار في عقود التأمين بصورة علمية موضوعية للموضوع، وهو موضوع جديد على الساحة من جهة أن تجارب شركات التأمين التكافلي مستجدة في هذا الباب، وهي بذلك تعمل على ضبط معنى الضرر التأميني على ضوء قاعدة لا ضرر ولا ضرار، وهذا يعمل على تقليل المشكلات الشرعية القضائية. كذلك يبين البحث عمل الشريعة الإسلامية، وأنها تقصد الخير والصالح للعباد في كل احتياجها.

ومن وجهة نظرنا نجد أن هذا البحث من الأهمية بمكان على ساحة القضايا المالية الإسلامية، وتظهر أهمية في كونه دراسة عملية موضوعية للقضية، كما أن البحث يدعو إلى ابتكار حلول وقائمة للمشكلات المتكررة الوقوع، منضبطة بضوابط الشرع، ويدعو إلى ضرورة المعالجة الشرعية لقضايا التأمينات الاجتماعية، وكشف الحكم الشرعي عن بعض المواد المنظمة في قانون التأمينات الاجتماعية.

- دراسة الدكتور السيد حامد حسن محمد، بعنوان "مسيرة التأمين التعاوني الإسلامي - المشاكل والحلول من المواد"، مقدمة إلى الملتقى الثاني للتأمين التعاوني، الهيئة الإسلامية العالمية للاقتصاد والتمويل، وهي إحدى هيئات رابطة العالم الإسلامي 2010.

تناول خلاله المشكلات الفنية التي تتعلق بالأعمال الفقهية الخاصة بصناعة التأمين التعاوني الإسلامي ومشكلاته التشريعية التي اعاقته مسيرته، وقد يبين فيه أن معظم المشكلات التي تواجه قطاع التأمين الإسلامي نابعة من البيئة الداخلية، والقليل منها تابع من البيئة الخارجية، كالتشريعية والعملاء ومعيدي التأمين، كما أن هناك ضعفًا في المعرفة التأمينية من الناحية الشرعية لدى الكثير من العاملين في حقل التأمين الإسلامي، وعدم الإلمام السليم لدى مختلف فئات المجتمع بأهمية التأمين بسبب عدم وجود الوعي التأميني بين طبقات المجتمع.

ومن وجهة نظري فإنني أرى ضرورة إظهار الفرق بشكل واضح بين ممارسة التأمين الإسلامي شرعياً وسلوكياً وفقهياً ومالياً وإدارياً وتشريعياً، وبين التبعية المطلقة للتأمين التجاري، كذلك ضرورة إنشاء شركات إعادة التأمين الإسلامية، والتي تكون مؤهلة، كتوفير خدمات إعادة التأمين لكافة شركات التأمين الإسلامية بهدف الاستغناء التدريجي عن شركات إعادة التأمين التجارية.

- دراسة الأستاذة أسماء تخوني، بعنوان "التأمين التكافلي بين خير الوجود الرائد وحين التنفيذ المهدد دراسة تحليلية إحصائية مقارنة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وأحدث التشريعات الوضعية، مؤسسة كنوز الحكمة للنشر والتوزيع، 2015.

تناولت فيه ما سجله قطاع التأمين التكافلي منذ عدة سنوات من معدلات نحو عالمية مضاعفة مقارنة بما تسجله شركات التأمين التجاري، وهو الأمر الذي عكس آفاق التطور المرتقبة في القطاع للمضي قدماً في تنفيذ السياسات العامة المتميزة للتأمين التكافلي، والحوافز التي يمنحها النظام الشرعي، مبادئه سامية لسمو الشريعة الإسلامية.

كما أن الوجود الرائد لصناعة التكافل والتنفيذ المهدد لمستقبل هذه الصناعة، وطرحت من خلال الدراسة مسائل هامة، وهي الاختلال الفادح بين التواجد الباهر والإنجازات الربحية لشركات التأمين التكافلي، وأخذ صدور التشريعات المنظمة له، أو عدم التفكير في وضعها لبعض الدول، والإشكالات القضائية والقانونية غير المقبولة شرعاً الناجمة عن تسيير وعمل الشركات الخاصة بالتأمين التكافلي تحت الغطاء التنظيمي للتأمين التجاري، والصورية القانونية لأحكام التكافل الشرعية.

ونحن نرى أن التأمين التكافلي الإسلامي كنظام شرعي وقانوني بحاجة إلى بنية تحتية تتجسد في صياغة الآثار التشريعي التنظيمي والرقابي الموافق تماماً لأحكام الشريعة الإسلامية المنبثق منها فكرة وصياغة ضرورة تحقيق التوافق بين أحكام تعاملات شركات التأمين التكافلي وأحكام الشريعة الإسلامية. وترى ضرورة التأهيل الشرعي العالمي لنظام التأمين التكافلي وتفعيل تطبيقاته.

- دراسة حول التأمين التكافلي رؤية مستقبلية للدكتورة صفية أحمد أبو بكر، مقدمة للمؤتمر العلمي الدولي الثاني حول دور التمويل الإسلامي غير الربحي في تحقيق التنمية المستدامة بتاريخ 21 مايو 2013 بالجزائر.

عرضت فيه آراء فقهاء الشريعة الإسلامية في التأمين التجاري، وبينت فيه اختلاف آراء الفقهاء في مدى مشروعية التأمين التجاري ما بين التحريم والإباحة، مما تسبب في تشكله ببعض الأفراد في مشروعية

التأمين التجاري والعزوف عن شراء وثائقه. وكذلك عرض كل بديل للتأمين التجاري أهم التجارب الناجمة في ممارسة التأمين التكافلي. وبينت مفهوم وخصائص وأسس ومبادئ ونماذج التأمين التكافلي.

ونحن نرى أن من أهم متطلبات نجاح التأمين التكافلي هو وجود هيئة شرعية علمية للرقابة، وتفعيل اتحاد شركات التأمين الإسلامي، وتطوير قوانين وتشريعات التأمين في الدول الإسلامية.

- دراسة الدكتور رجب عبد التواب كدواني، بعنوان "نظرية التأمين التعاوني في الشريعة الإسلامية والقانون الوضعي - دراسة مقارنة"، رسالة دكتوراه، كلية الحقوق، جامعة القاهرة، 1987.

تناول فيها التأمين التعاوني دراسة مقارنة بين الشريعة الإسلامية والقانون الوضعي، تتطلبها حاجة ضرورية، وتستلزم طبيعة لمقارنة فيها منهجًا خاصًا وخطة محدودة، وكانت أهم معالم هذه الدراسة التأمين بصورته التطبيقية الحديثة وتشريعاته المعاصرة، والتي نشأت منتجة التجربة والحاجة لبيئة اقتصادية واجتماعية ومذهبية معينة، وأن التأمين التعاوني لم يحظ بالاهتمام كصورة من التأمين. وأوضح في هذه الدراسة أن الشريعة الإسلامية تختلف اختلافًا جوهريًا عن الشرائع الوضعية، سواء في مصادرها ومقاصدها أو مصطلحاتها ومفاهيمها وقواعدها وأحكامها، وخلص إلى أن عقد التأمين - سواء من الناحية القانونية أو الناحية الفنية - عقد احتمالي، لا يعرف أي من طرفيه وقت إبرامه مقدار ما يعطي مادياً، جسد التوقف ذلك على المصادفة المتعلقة بوقائع مستقبله غير محققة الوقوع.

ونحن نرى أن الاحتمال من طبيعة عقد التأمين ومن متطلباته، ولا تختلف الصيغة الاحتمالية لعقد التأمين عن العقود الاحتمالية الأخرى.

- دراسة الأستاذ محمود محمد القشاش، بعنوان "التأمين التعاوني والتأمين التجاري وآثارها الاقتصادية - دراسة مقارنة"، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية - غزة - 2015م

تناول فيها الفروقات بين التأمين التعاوني الإسلامي والتأمين التجاري بشكل عام، بحيث تناول خصائص كل منهما، إلى جانب دراسة مشروعية كل منهما، والمبادئ التي يقومون عليها، مع استعراض تاريخ تطور صناعة التأمين عبر التاريخ في الوطن العربي، كما استطاع عقد مقارنة عملية بين شركات

التأمين الإسلامي وشركات التأمين التجاري. وخلص من خلال دراسته إلى حاجة السوق العربي إلى المزيد من شركات التأمين التي تعمل بالنظام التعاوني الإسلامي، وضرورة زيادة الوعي التأميني لدى شركات التأمين والمواطنين على حد سواء.

وتناول الباحث في دراسته بعضًا من النماذج المعاصرة التي تطبق التأمين التجاري والتعاوني، وذلك على صعيد عدد من الدول الإسلامية، والوقوف على آثارها الاقتصادية، وقد توصل إلى نتائج من خلال دراسته هذه بجواز التأمين التعاوني التكافلي كبديل شرعي حلال عن التأمين التجاري الذي يعتبر من المحرمات، وضرورة اتباع الأساليب الفنية المعاصرة في قياس المتغيرات واحتمالات حدوثها وفي تقدير الاشتراكات.

- دراسة قام بها محمد بن سعيد الشهري، بعنوان "التأمين التكافلي وتطبيقاته ومعوقاته في المملكة العربية السعودية- دراسة فقهية، 2012.

قام الباحث في هذه الدراسة بتسليط الضوء على التأمين التكافلي وتطبيقاته المعاصرة من خلال دراسة نموذجية في المملكة العربية السعودية، ومدى تطبيقها التأمين التعاوني التكافلي، والمعوقات التي تعترض التطبيق، وأوصى في الدراسة بعقد مؤتمرات دورية لشركات التأمين التكافلي ورعاية الدول لها وتشجيعها لها، وخاصة التي تدعم النواحي الشرعية، وكذلك بتشكيل لجان شرعية وقانونية تابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي، كما أوصى بالمزيد من البحوث العلمية في مجال إعادة التأمين.

- دراسة الدكتور محمد سعود الجرف، بعنوان "تقويم أنظمة ووثائق التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية"، 2009.

هدفت هذه الدراسة إلى تقويم نظامي مراقبة شركات التأمين التعاوني ومجلس الضمان الصحي التعاوني ولائحتها التنفيذية وعقود التأمين المطبقة من قبل شركات التأمين فقهيًا، كما أوضح البناء بين النظري والعملية للتأمين في الفكر الإسلامي.

➤ التعقيب على الدراسات السابقة:

يستنتج من أن الدراسات السابقة في مجال التأمين التكافلي تركزت على عدة جوانب، بما في ذلك:

تحليل الاحتياجات والتوجهات: دراسات تحليلية لاحتياجات السوق وتوجهات المستهلكين فيما يتعلق بالتأمين التكافلي. يتم تقييم الطلب على منتجات التأمين التكافلي وفهم التحديات والفرص في السوق.

التصميم والتطوير المنتج: دراسات حول تصميم وتطوير المنتجات التكافلية والتغطيات المالية المقدمة. تشمل هذه الدراسات تحليل الفوائد والشروط والأحكام المتعلقة بالمنتجات وتحسينها لتلبية احتياجات المشتركين.

التقييم المالي والأداء: دراسات تقييمية للأداء المالي لشركات التأمين التكافلي وتحليل تأثير التحديات المالية والاقتصادية على استدامتها. يتم تقييم مؤشرات الأداء المالي مثل الإيرادات والأرباح ومعدلات النمو.

التحليل الاستراتيجي: دراسات استراتيجية لتحديد الفرص والتحديات في سوق التأمين التكافلي وتطوير استراتيجيات تنافسية لزيادة حصة السوق وتعزيز النمو المستدام.

القضايا التشريعية والتنظيمية: دراسات حول التشريعات والقوانين التي تنظم صناعة التأمين التكافلي وتأثيرها على أنشطة الشركات وحماية المشتركين.

تعتبر هذه الدراسات وغيرها مهمة لفهم وتطوير صناعة التأمين التكافلي وتحسين توفير التأمين التكافلي للأفراد والمجتمعات.

تعتبر الدراسات السابقة مرجعاً هاماً للباحث، حيث تمكن من خلالها الاستفادة من الخبرات لدى الآخرين، ومعرفة المجالات التي تتطلب مزيداً من البحث. وقارن الباحث بين أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة، محاولاً تسليط الضوء على نقاط القوة والضعف فيها، حتى رأى ما يمكن إضافته من هذه الدراسات إلى بحثه هذا ومن بين الأوجه التي يمكن أن يتطرق إليها الباحث لسد الفجوات والقصور الحالية في الدراسات السابقة:

1. حيث أنه لا يوجد دراسة شاملة تتناول التأمين التكافلي والتجاري في دولة الإمارات.

2. لم يجد الباحث - في حدود اطلاعه وبجته - منهجية مستخدمة في الدراسات السابقة، كاستخدام

أدوات بحث قوية وتوفير عينة تمثيلية كافية في تناول التأمين التكافلي في دولة الامارات. وهذا ما يحاول الباحث أن يعزز المنهجية في بحثه الخاص وايستخدام أدوات بحث لتحقيق نتائج أكثر دقة.

3. وجد الباحث في الدراسات السابقة نقصاً في التحليل والتفسير، ويسعى هذا البحث إلى أن

يعزز التحليل النقدي ويستكشف التفاصيل العميقة لأثر التأمين التكافلي والتجاري على الاقتصاد

الإماراتي وتأثيره الاقتصادي.

4. توصل الباحث النقص في الدراسات التطبيقية التي تناولت التأمين التكافلي والتجاري في سياق

الإمارات، وعليه فإن الباحث يسعى إلى تنفيذ دراسات تطبيقية تحليلية لقياس أثر هذين النوعين

من التأمين على القطاع الاقتصادي في الإمارات وتقديم متوصلات قيمة للصناعة والمؤسسات

المعنية.

يسعى الباحث إلى أن تكون دراسته أكثر شمولية وتطبيقية، مما سيسهم في تعزيز المعرفة والفهم حول

التأمين التكافلي والتجاري في دولة الإمارات.

➤ التعريفات الاصطلاحية:

التأمين التكافلي الإسلامي: التأمين مأخوذ من الأمن، الأمن ضد الخوف.

وذكر في القرآن "وآمنهم من خوف" سورة قريش الآية 4، وقال تعالى "أولئك لهم الأمن" سورة

الأنعام، الآية 82.

والتأمين مذکور في مختار الصحاح، في اللغة مصدر أمن، ويؤمن مأخوذة من الاطمئنان الذي هو

ضد الخوف، ومن الأمانة التي هي ضد الخيانة.

- التأمين التجاري (التقليدي):

هو التزام طرف لآخر بتعويض نقدي يدفع له، أو لمن يعينه عند تحقق حادث مفاجئ معين في العقد مقابل ما يدفعه من مبلغ نقدي في صورة قسط.

- العلم الشرعي:

وهو إدراك يفيد الإنسان، وهو علم ما أنزل الله على رسوله صلى الله عليه وسلم، وسمي علمًا من العلامة، وهي الدلالة والأمانة ونقيض الجهل.

- الاقتصاد الإسلامي:

وهو العلم الذي يبحث في السلوك الاقتصادي للناس وفق منهج الإسلام. وهو مجموعة القواعد والمبادئ والأصول الاقتصادية التي تحكم النشاط الاقتصادي للدول الإسلامية.