

بررسی فقهی و کاربردی عقد تورق در بانکداری بدون ربا

تاریخ دریافت: ۱۳۹۰/۴/۱۸ تاریخ تأیید: ۱۳۹۰/۶/۳۱

محمدنقی نظرپور*
محمدرضا یوسفی**
سیدمحسن سجادی***

چکیده

امروزه یکی از نیازهای جدی فعالان اقتصادی تأمین نقدینگی است که در قانون عملیات بانکی بدون ربا این نیاز به وسیله عقود قرض الحسنه، خرید دین و سلف برآورده می‌شود. هرکدام از این عقود با محدودیت‌هایی روبه‌رو است که به آن پرداخته می‌شود. عقد «تورق» با ویژگی‌هایی؛ مانند: تأمین منابع آزاد برای مشتریان می‌تواند مورد توجه بانک‌ها و بنگاه‌های اقتصادی قرار گیرد. تورق، عقدی است مرکب از دو بیع نسبه و نقد که هدف از آن دستیابی به نقدینگی است. عقد پیش‌گفته مدتی است در بانک‌های عربی استفاده شده و مورد استقبال بانک‌ها و مشتریان قرار گرفته است؛ اما بحث‌های فراوانی در بین اهل سنت از جهت فقهی و اقتصادی آن مطرح است.

مقاله پیش‌رو به بررسی فقهی و کاربردی بانکی عقد تورق براساس فقه امامیه و در بانکداری بدون ربا می‌پردازد. روش تحقیق، کتابخانه‌ای و براساس تحلیل محتوا است. فرضیه مقاله این است که اولاً، عقد تورق در فقه امامیه مجاز است؛ ثانیاً تورق یکی از عقود بانکی برای بانک و مشتریان برای تأمین نقدینگی است. همچنین در مقایسه با دیگر عقود بانکی بدون ربا به این نتیجه رسیدیم که تورق می‌تواند نقش مکمل مرابحه و فروش اقساطی را داشته باشد.

واژگان کلیدی: عقد تورق، بانکداری بدون ربا، خرید دین، فروش اقساطی، قرض الحسنه.

طبقه‌بندی JEL: G21, G24, G28

مقدمه

قانون بانکداری بدون ربا که در فروردین سال ۱۳۶۳ اجرایی شد، مشتمل بر عقودهای مورد تأیید اسلام است که برای تأمین مالی مشتریان بانک اقدام می‌کند. از سوی دیگر، برخی عقودها؛ مانند: مزارعه و مساقات به‌علت نبود مزارع و باغ‌ها در تملک بانک، تاکنون مورد استفاده قرار نگرفته است. عقودهای مشارکتی به‌علت ریسک بالا خیلی مورد توجه بانک‌ها نبوده، به حدی که درصد آن نیز به گواهی آمار جز در سال‌های اخیر کاهش یافته است.* همچنین هزینه نظارت بر اجرای عقودهای مشارکتی به‌وسیله بانک، می‌تواند عاملی در جهت عدم اجرای صحیح عقودها به‌وسیله بانک‌ها باشد؛ تا به این وسیله هزینه خود را برای سودآوری بیشتر کاهش دهند. عقودهای مبادله‌ای که ریسک پایین دارد، تأمین‌کننده همه نیازهای مشتریان نیست؛ و این امر می‌تواند باعث صوری‌شدن عقودهای بانکی شود. عقد تورق که مقاله پیش‌رو در صدد تعریف و بیان جایگاه آن در بانکداری بدون ربا است، ویژگی‌های مطلوبی دارد که می‌تواند مورد توجه بانک‌ها و مشتریان قرار گیرد.

پرسش‌هایی که در مقاله پیش‌رو به دنبال پاسخ آن هستیم:

۱. آیا عقد تورق به لحاظ فقهی (فقه امامیه) مورد قبول و تأیید است؟
 ۲. کاربرد بانکی عقد تورق چیست و چه ویژگی‌ها و تمایزهایی با دیگر عقودهای بانکی است؟
- براساس این پرسش‌ها، فرضیه مقاله این است که؛ اولاً، عقد تورق مجوز شرعی در فقه امامیه دارد؛ ثانیاً، تورق عقدی برای بانک و مشتریان در جهت تأمین نقدینگی است. در این مقاله ابتدا تعریف لغوی و اصطلاحی تورق بیان می‌شود؛ سپس ضمن تبیین فقهی آن از دیدگاه فقه امامیه، به دیدگاه فقیهان گذشته و معاصر درباره عقد تورق می‌پردازیم؛ آنگاه تجربه برخی بانک‌های کشورهای اسلامی در اجرای عقد تورق مطرح و در انتها ویژگی‌ها و تمایزهای عقد تورق با برخی از عقودهای مبادله‌ای در بانکداری بدون ربا بیان خواهد شد.

*. در چند سال گذشته به جهت محدودبودن نرخ سود عقودهای مبادله‌ای به ۱۴-۱۲ درصد و آزادبودن نرخ عقودهای مشارکتی بانک‌ها به‌صورت تصنعی گرایش خاصی به عقودهای مشارکتی پیدا کرده‌اند.

ادبیات موضوع

موضوع مقاله در منابع فارسی کم‌تر مورد توجه بوده؛ اما در منابع عربی و انگلیسی که به وسیله مسلمانان اهل سنت نگاشته شده است، به این بحث پرداخته‌اند:

یونس مصری (۲۰۰۳) پس از تعریف تورق برخی از موافقان و مخالفان این عقد را معرفی کرده، سپس قائل به تفصیل شده، فقط در صورت اضطرار معتقد به جواز این عقد می‌شود؛ البته آن هم در صورتی که سه طرف معامله (متعاملین) آگاهی به قصد متورق (نیازمند پول) از این معامله نداشته باشند، دلیل اصلی مصری در نفی عقد تورق این است که میانگین سود در تورق بالاتر از نرخ بهره است. افزون بر اینکه نیازمند بستن یک‌سری قراردادهایی است که معامله را نسبت به قرض ربوی سخت‌تر می‌کند.

عزال‌دین خوجه (۲۰۰۳) بین تورق فردی و بانکی تمایز قائل شده است و می‌گوید تورق فردی را جمهور فقیهان جایز می‌دانند؛ اما تورق بانکی را برخی؛ مانند: المنیع، عیسی و اسامه بحر جایز دانسته و برخی دیگر؛ مانند: محیی‌الدین، سویلم، وحسان آن را مشروع نمی‌دانند. وی تورق بانکی را حرام می‌داند؛ زیرا اولاً، اشتغال بانک‌ها به این عقدها آنها را از وظیفه‌های ذاتی بانکداری اسلامی که بر مبنای مشارکت است، باز می‌دارد؛ ثانیاً، عقد تورق به‌علت آنکه امکان صوری شدن دارد، می‌تواند به‌صورت حيله‌ای برای ربا مورد استفاده قرار گیرد.

قحف و برکات (۲۰۰۵) نیز چهار نظر درباره تورق فردی در بین اهل سنت یعنی جواز، کراهت، حرمت، و جواز مقید به اضطرار را بیان می‌کنند؛ سپس تورق فردی را جایز می‌شمارند. آنان بین تورق منظم و تورق بانکی تفکیک کرده، بیان می‌کنند که می‌توان گفت تورق منظم در سیر تکاملی تورق فردی برای سهولت دستیابی به مشتری دوم برای خرید نقدی کالا است. به‌نظر آنان تورق بانکی نیز شبیه تورق منظم و نوع خاصی از آن است که متشکل از چند عقد است. همه این عملیات در بازارهای بین‌المللی در چند دقیقه انجام می‌شود. سپس اشکال‌های برخی از انواع تورق بیان می‌کنند و در خاتمه به این نتیجه می‌رسند که تورق منظم چه بدون واسطه بانک یا با واسطه بانک، در حقیقت همان ربای حرامی است که در مذاهب اهل سنت بیان شده است و همه بانک‌ها و مؤسسه‌های مالی برای پرهیز از انحراف باید آن را متوقف و ممنوع کنند.

صدیقی (۲۰۰۷) در مقاله «اقتصادیات تورق» پس از تعریف کوتاهی از تورق، نقش ابزار بدهی را در اقتصاد کلان تحلیل می‌کند که آن را ابزاری به نفع صاحبان پول و اعتبار و باعث پدید آمدن نابرابری و ناکارایی در اقتصاد می‌داند. وی در مقاله پیش‌گفته تأکید دارد که مجاز شمردن تورق بازار بدهی را پدید می‌آورد که دارای آثار سوئی؛ مانند: حجم روبه گسترش بدهی، مبادله‌ای غیرمنصفانه به نفع صاحبان اعتبار از جهت عدم ریسک و ناطمینانی، بی‌ثباتی اقتصادی، تورم فزاینده از جهت پیوند عرضه پول به بدهی، نابرابری توزیع ثروت و درآمد، ناکارایی در تخصیص منابع، و همچنین افزایش تشویش و اضطراب در محیط است.

ویژگی مقاله پیش‌رو این است که؛ اولاً، در تمام مقاله‌های پیش‌گفته از دید فقه اهل سنت عقد تورق مورد بررسی قرار گرفته است؛ بنابراین جا داشت با لحاظ مبانی فقه امامیه این موضوع مورد بحث و بررسی قرار گرفته شود، همچنین جوانب اقتصادی اجرای این عقد در بانکداری بدون ربا در نوشته‌های پیش‌گفته به‌طور کامل مورد بررسی قرار نگرفته است؛ ثانیاً، بنیان استدلالی نوشته‌های پیشین صرف‌نظر از بند پیش قابل نقد بوده و به‌نظر نویسندگان مقاله پیش‌رو قابل پذیرش نیستند؛ در متن مقاله این دیدگاه‌ها به تفصیل بررسی شده‌اند.

تعریف لغوی تورق

تورق در لغت از ماده ورق است؛ جوهری می‌گوید: «وَرَقٌ به مال اعم از شتر و درهم و غیره گویند» و در صحاح آمده است: «وَرَقٌ نقره مسکوک را گویند» (ابن منظور، ۱۴۱۴، ج ۱۰، ص ۳۷۶-۳۷۴). یکی از معانی اصلی ورق، مال، نقره و درهم است. بر این اساس معنای لغوی تورق که از باب تفعّل به معنای مطاوعه و اثرپذیری است، مال‌دار شدن یا نقره‌دار شدن یا درهم‌دار شدن و در مجموع پول‌دار شدن شخصی در اثر اعطای درهم به وی است.

تعریف اصطلاحی عقد تورق

تورق در اصطلاح به خرید کالا به صورت نسیه و فروش نقدی آن به غیرفروشنده برای دستیابی به نقدینگی اطلاق می‌شود (وزارة الأوقاف و الشؤون الإسلامية بالکویت، [بی‌تا]، ج ۱۴، ص ۱۰۴)؛ بنابراین عقد تورق حداقل سه طرف دارد:

۱. درخواست کننده تورق که در ابتدا کالایی را به صورت نسبه خریداری کرده و نقد می فروشد که متورق یا مستورق نامیده می شود؛
 ۲. فروشنده اول که کالا را به متورق می فروشد؛
 ۳. خریدار دوم که کالا را به صورت نقدی از متورق خریداری می کند.

عقد تورق به دو صورت تورق فردی و تورق منظم تقسیم می شود:
 در تورق فردی، متورق (فرد نیازمند نقدینه (پول)) خودش شخصاً به خرید نسبه ای کالا اقدام می کند و آن را به دیگری به صورت نقدی می فروشد و از این رهگذر نیاز مالی خود را تأمین می کند.

در تورق منظم، وکیل متورق عملیات تورق را برای مشتری (متورق) به گونه ذیل انجام می دهد:
 کالا را به نسبه به متورق می فروشد؛ سپس وکیل مشتری برای فروش نقدی کالا به طرف دیگر می شود و ثمن نقدی را به متورق (مشتری) تسلیم می کند. در این حالت به جز سه طرف پیش گفته، شخصی حقیقی یا حقوقی به عنوان وکیل متورق نیز در این معامله حضور دارد. در صورتی که شخص حقوقی وکیل متورق، بانک یا مؤسسه مالی باشد این قرارداد تورق بانکی نیز نامیده می شود.

نام تورق بانکی یا تورق منظم از سوی پژوهشگران در این فن برای این نوع قرارداد انتخاب شد؛ اما بانک های عامل این معامله اسم های خاصی بر آن اطلاق می کنند؛ به طور مثال، بانک الاهلی عربستان سعودی نام «تیسیر» را انتخاب کرده و بانک الجزیره کشور عربستان «دینار» و بانک امریکایی سعودی «تورق الخیر» و بانک انگلیسی سعودی «مال» و بانک وطنی عربی در کشور عمان «تورق المبارک» به این عقد اطلاق می کنند؛ اما از آنجا که حقیقت همه این معامله ها به تورق منظم بانکی بر می گردد؛ می توان همه را تحت این عنوان قرار داد؛ زیرا اولاً، مانند بیع تورق فردی است که در آن دست کم سه نفر با هدف تأمین نقدینگی با هم معامله می کنند؛ ثانیاً، در بانک این معامله صورت می گیرد؛ ثالثاً، بین عده ای تنظیم می شود که هدف نهایی آن تأمین نقدینگی است (سعیدی، [بی تا]، ص ۴).

نوع دیگری از تورق که می توان معرفی کرد، تورق عکسی است. تورق عکسی آن است که مستورق؛ شرکت، بانک، مؤسسه مالی باشد و نه افراد. به این صورت که بانک، شرکت

یا غیره را وکیل در خرید کالا به جای خودش می‌کند؛ سپس بانک آن کالا را برای خودش می‌فروشد (زحیلی، [بی تا]، ص ۱۵).

یعنی برخلاف معمول که افراد خواهان تأمین مالی هستند، در اینجا بانک یا مؤسسه‌های مالی نیازمند تأمین مالی هستند. به این صورت که بانک، شرکت یا فردی را وکیل در خرید نسبه‌ای کالایی می‌کند و سپس برای دستیابی به نقدینگی، کالای خریداری شده را نقد به دیگری می‌فروشد.

اصطلاح تورق برای این عقد خاص فقط در کتاب‌های فقهی حنابله بیان شده است (بهوتی، ۱۹۹۶، ج ۲، ص ۲۶). معنای اصطلاحی تورق در فقه امامیه نیز مانند دیگر مذاهب اهل سنت نیامده است؛ اما از سخنان عالمان درباره بیع‌العینه می‌توان استظهار کرد؛ تورق عقدی است که در صحت آن شکی نداشته‌اند؛ زیرا شرطی را که برخی عالمان برای صحت بیع عینه بیان کرده‌اند، عبارت است از: عدم اشتراط فروشنده اول به فروش دوباره کالا به خود وی؛ بنابراین در عقدی که دست‌کم سه طرف باشند و فروشنده اول غیر از خریدار آخر باشد؛ شکی نبوده که صحیح است (موسوی خویی، ۱۳۷۷، ج ۵، ص ۳۸۲).

تبیین فقهی عقد تورق

تورق طبق آنچه در بخش پیش بیان شد، به دو صورت تورق فردی و تورق منظم قابل بررسی فقهی است. ساده‌ترین نوع تورق که تورق فردی بود، شامل دو عقد است که ابتدا فرد یا مؤسسه نیازمند به نقدینگی کالایی را به صورت نسبه (مدت‌دار) می‌خرد؛ سپس کالایی را که مالک شده و قبض کرده است را به دیگری نقد می‌فروشد. و به این وسیله نیاز خود را به نقدینگی بر طرف کرده و در برابر مبلغ بیش‌تری در آینده می‌پردازد. بیع نقد و نسبه هر کدام به تنهایی جایز هستند؛ اما مسئله در ترکیب این دو برای دستیابی به پول نقد است که آیا این حيله‌ای از حيله‌های ربا است؟ آیا هر حيله‌ای حرام است؟ چه شرط‌هایی برای حلیت این عقد لازم است؟

از سوی دیگر تورق منظم مرکب از چند عقد شامل بیع و وکالت است، ابتدا در تورق اصلی بانک کالایی مانند خودرو را از کارخانه‌های تولیدی آن می‌خرد که نخستین بیع نقدی است که صورت می‌گیرد؛ سپس با درخواست فرد نیازمند پول -که وی را متورق

می‌نامیم - از بانک، این بانک طی عقد نسبه کلایی را که مالک است، به متورق می‌فروشد. در ادامه بانک با قرارداد دیگری وکیل متورق برای فروش نقدی کالا می‌شود و با فروش نقدی کالا به مشتری دیگر پول به‌دست آمده را به حساب متورق واریز می‌کنید؛ البته در آنچه که تورق عکسی نامیده شد نیز اکثر عقدهای پیش‌گفته اتفاق می‌افتد؛ یعنی بانک یا مؤسسه مالی نیازمند تأمین مالی در ابتدا به‌وسیله عقد نسبه کالا را از فرد یا بنگاه تولیدی خریداری می‌کند؛ سپس در عقد بیع نقدی آن کالا را به مشتریان خود می‌فروشد و از این راه به تأمین نقدینگی خود اقدام می‌کند.

ارکان عقد تورق

تورق شامل دو عقد نقد و نسبه است و چنانکه گذشت دست‌کم سه طرف متورق، فروشنده اول و خریدار دوم در این معامله شرکت دارند. ایجاب و قبول در این قرارداد مانند همه قراردادهای دیگر می‌تواند با لفظ، نوشتار یا عملی حاکی از اراده و رضایت طرفین قرارداد به انجام این کار منعقد شود. موضوع قرارداد (مورد التورق)، کلایی است با ویژگی‌های مشخص و معین که واسطه در مبادله بوده و مورد قبض و اقباض اطراف معامله قرار می‌گیرد.

ضوابط عقد تورق

باید ضوابط کلی خرید و فروش نقد و نسبه در تورق رعایت شود. همه شرط‌های صحت عقد بیع، شرایط عوضین (کالا و قیمت) و متعاقدين (خریدار و فروشنده) در کتاب‌های فقهی بیان شده که در ادامه فقط به ذکر آن ضوابط بسنده شده و برای بررسی ادله آن می‌توان به کتاب‌های فقهی مراجعه کرد (انصاری، ۱۴۲۰، ج ۳، ص ۴۷۷-۲۷۳):

۱. خرید کلایی (موضوع مسئله تورق) براساس پرداخت معوق (مدت‌دار)، از راه فروش مستقیم یا مراحه باید از الزام‌های شریعت تبعیت کند؛ یعنی کالا باید حضور عینی داشته باشد و طرف فروشنده کالا باید مالکیت واقعی پیش از فروش همان کالا را داشته باشد؛ زیرا قدرت بر تسلیم کالا وجود داشته باشد و کالا نباید طلا، نقره و پول رایج باشد؛ زیرا از جمله شرایط صحت بیع صرف (خرید و فروش طلا و نقره) تحویل دادن کالا و پول آن در هنگام معامله است و فروش نسبه در طلا و نقره باطل است؛

۲. کالا باید معین و قابل تشخیص از دیگر دارایی‌های متعلق به طرف فروشنده کالا باشد یا از راه مالکیت متعلق به آن یا از راه شماره گواهی شناسایی کالا از قبیل شماره گواهی موجودی کالا، مالکیت معین شود؛
۳. در صورت نبود کالا در حین معامله، طرف فروشنده کالا باید برای طرف خریدار کالا مشخصات کالا- شامل توصیف یا شکل- مقدار و موقعیت آن را برای رفع غرر فراهم آورد؛
۴. طرف فروشنده کالا باید برای طرف خریدار کالا مالکیت حقیقی یا حکمی کالا در نتیجه فروش را فراهم آورد. مالکیت حقیقی یا حکمی باید بدون هیچ محدودیت یا شرایطی باشد که ممکن است این مالکیت را خدشه‌دار کند. به عبارتی امکان قبض حقیقی کالا را برای مشتری فراهم کند؛
۵. فروش کالا باید با طرفی غیر از فروشنده اصلی باشد که کالا براساس پرداخت معوق (مدت‌دار) از وی خریده شده است. این امر به علت پرهیز از ممنوعیت فروش عینه است. کالا نباید تحت هیچ شرایطی یا از راه هر دستکاری (تقلب) یا عمل عرضی به فروشنده اصلی فروش مجدد شود (سازمان حسابداری و حسابرسی مؤسسات مالی اسلامی، [بی تا]، ص ۲)؛
۶. نباید هیچ ارتباطی- از راه اسناد نوشته‌مربوطه یا از راه عمل یا اقدام مرسوم- بین قرارداد خرید با پرداخت معوق (مدت‌دار) و قرارداد فروش نقدی کالا (یعنی موضوع مسئله تورق) به هر راهی وجود داشته باشد که بتواند حقوق طرف خریدار دارایی را که مرتبط با مالکیت آن دارایی است، نقض کند (همان)؛
۷. طرف خریدار کالا نباید طرف فروشنده کالا (عامل طرف دوم) را به‌عنوان عاملش در فروش بعدی همان کالا تعیین کند. به همین ترتیب، طرف فروشنده کالا نباید از سوی خریدار کالا (عامل طرف دوم) این منصب را جهت اینکه عاملی برای فروش بعدی همان کالا باشد، بپذیرد (همان، ص ۳). این قید هر چند از طرف سازمان حسابداری و حسابرسی مؤسسه‌های مالی اسلامی بیان شده است؛ اما دست کم در فقه امامیه دلیلی برای اثبات آن وجود ندارد؛ زیرا مالک می‌تواند هر کسی را وکیل خود در فروش کالایش کند؛
۸. مواردی ممکن است وجود داشته باشد که در آن طرف خریدار کالا متعاقباً به‌وسیله قانون یا مقررات از فروش همان کالا محدود شده باشد؛ مگر اینکه فروش متعاقب (بعدی) به‌وسیله طرفی صورت پذیرد که کالا از وی خریداری شده است (به‌وسیله طرف فروشنده کالا). در این موارد، طرف اول ممکن است، طرف دوم را به‌عنوان عاملش جهت فروش بعدی تعیین کند، در صورتی که طرف اول، مالکیت واقعی یا صوری دارایی را داشته باشد (همان)؛
۹. در مواردی که طرف خریدار کالا، طرف سوم را به‌عنوان عاملش جهت فروش بعدی

همان کالا تعیین می‌کند، طرف سوم نباید ارتباطی با (یا اقدامی از سوی) طرفی که کالا از وی خریداری می‌شود (یعنی طرف فروشنده کالا) داشته باشد (همان)؛
 ۱۰. طرف خریدار کالا ممکن است فروش بعدی کالا را خودش یا وکیلش که غیر از بانک یا مؤسسه مالی باشد، انجام دهد و باید با قوانین پیش‌گفته تبعیت داشته باشد (همان)؛
 ۱۱. طرف فروشنده کالا باید برای طرف خریدار کالا، مشخصات کالا را جهت انجام فروش بعدی-براساس کوشش شخصی طرف اول یا عامل خود- همان کالا، فراهم آورد (همان).

عقد تورق از لحاظ فقه امامیه

عقد تورق با این نام و ویژگی‌های در کتاب‌های فقهی امامیه بیان نشده است؛ اما عقدی که تا حدودی مشابه آن است با نام بیع العینه مورد بررسی قرار گرفته، فقیهان شیعه در این مورد نظرهای خود را بیان کرده‌اند. ما در اینجا اقوال عالمان را درباره بیع عینه ذکر می‌کنیم و با استفاده از برخی الفاظ به‌کار برده شده در بیع عینه، نظر آنان درباره بیع تورق را استخراج می‌کنیم. همچنین با توجه به جدیدبودن اجرای عقد تورق در بانکداری بدون ربا در کشورهای عربی بر آن شدیم جهت رفع ابهام و در جهت تشخیص ماهیت فقهی عقد تورق پرسش‌هایی را تنظیم و برای فقیهان و مراجع عالی‌قدر شیعه ارسال کنیم که از مجموع نظرهای فقیهان ماضی درباره بیع عینه و فتواهای معاصران درباره تورق به این نتیجه می‌رسیم که عقد تورق، همان بیع است؛ بنابراین عقدی لازم بوده و تمام خیارات بیع در آن جریان دارد. فقط برخی فقیهان تصریح کرده‌اند که در آن شرط فروش مجدد به فروشنده اول در آن نشود که در این صورت جایز نخواهد بود.

شیخ طوسی رحمته الله علیه

شیخ طوسی رحمته الله علیه در کتاب **النهایه** صورت‌هایی از بیع نسیه را جایز می‌شمارد که شامل بیع عینه و تورق می‌شود. وی بیان می‌دارد:

اشکالی ندارد که انسان کالای معینی را مدت‌دار بفروشد؛ سپس آن را به نقد از وی بخرد، و قیمت را به بیش‌تر از آنچه فروخته یا کم‌تر از آن موازنه کند و اگر به نسیه نیز از وی بخرد، اشکالی ندارد و تأخیر قیمت از وقت وجوبش همراه با افزایش قیمت جایز نیست؛ البته جلو انداختن پرداخت قیمت همراه با کاهش مقداری از قیمت هر چند مکروه است؛ اما اشکالی ندارد (طوسی، [بی‌تا]، ص ۳۸۸-۳۸۷).

محقق حلّی رحمته الله علیه

محقق حلّی رحمته الله علیه نیز در بحث نقد و نسیه کتاب شرایع بر جواز بیع عینه غیرمشروط و بیع تورق به صورت غیرمستقیم اشاره می‌کند: «اگر فروشنده کالایی را نسیه فروخت؛ سپس خودش پیش از سررسید آن را خرید، با کاهش یا افزایش قیمت آن، نقد یا نسیه، در صورتی که در حال فروش شرط نکرده باشد جایز است» (محقق حلّی، ۱۴۰۹، ج ۲، ص ۲۸۰).

علامه حلّی رحمته الله علیه

علامه حلّی رحمته الله علیه در تذکره، بیع العینه را جایز می‌داند و صورت‌هایی را که در مسئله بررسی می‌کند، شامل بیع تورق نیز می‌شود. وی می‌نویسد:

عینه به نظر ما جایز است و شافعی نیز همین را قائل است. عینه برای ما عبارت است از فروختن به کسی که دینی بر عهده‌اش است تا آن را بفروشد؛ سپس دینش را ادا کند؛ چون این در حق دیگران جایز است پس در حق خودش هم جایز است. فروش نسیه و نقد با افزایش نسبت به قیمت کنونی گرچه دو برابر باشد، جایز است یا حتی کاهش قیمت همراه با علم مشتری، به دلیل اصاله الصحه، و بر طبق عمل به مقتضای عقدی که بدون غبن باشد و تفاوتی بین عینه و غیر آن نیست (علامه حلّی، ۱۳۷۴، ج ۱۱، ص ۲۵۵ - ۲۵۴).

محمدحسن نجفی رحمته الله علیه

صاحب جواهر رحمته الله علیه نیز بیع العینه را جایز می‌داند به شرط آنکه در آن شرط بر فروش دوباره به فروشنده نشود:

و هنگامی که کالای شخصی اعم از خوراکی و غیره همراه با شرط تأخیر در پرداخت قیمت تا مدت معین بخرد؛ سپس به بایع یا غیر وی بعد از قبض بفروشد، پیش از رسیدن زمان مشخص، جایز است خواه به بیش‌تر از قیمت اولیه، کم‌تر یا مساوی در جنس یا غیرجنس، به صورت نقد یا نسیه، خواه مدت آن مساوی زمان اولی باشد یا بیش‌تر و خواه کم‌تر باشد، و در این مسئله اختلافی نیست؛ همان‌طور که در ریاض المسائل و مجمع البرهان پذیرفته شده است و دلیل بر عدم اشتراط اجماع است (نجفی، ۱۳۶۸، ج ۲۳، ص ۱۱۰).

شیخ مرتضی انصاری رحمته الله علیه

شیخ انصاری رحمته الله علیه در کتاب مکاسب عبارتی را آورده است که به صراحت شامل بیع تورق شده، آن را جایز می‌داند:

هنگامی که کالایی را به قیمت نسیه بخرد جایز است که آن را به فروشنده‌اش [بیع عینه] و غیرفروشنده [بیع تورق] پیش از سررسید یا بعد از آن، به جنس ثمن یا غیرجنس، مساوی با کالا یا بیش تر یا کم تر از آن، به صورت نقدی یا نسیه بفروشد؛ مگر اینکه یکی از متبایعین در فروش اولی قبول فروشنده را در معامله دوم شرط کند (انصاری، ۱۴۲۰، ج ۶، ص ۲۲۵).

سید ابوالقاسم موسوی خویی رحمته الله علیه

محقق خویی رحمته الله علیه در بحث فساد یا عدم فساد معامله به وسیله شرط فاسد عبارتی را می‌آورد که نشان می‌دهد که عقد تورق حتی با شرط فروش به شخص ثالث، جایز است. وی می‌گوید:

همین‌طور فروش مشروط به فروش دوباره به فروشنده، هر چند این شرط به دلیل روایت‌ها، عینه باطل است؛ اما خود شرط به خودی خود درست است. به همین علت اگر شرط فروش به شخص ثالثی را بکند، بی‌شک صحیح است؛ زیرا مانند شرط کار مباحی است و فقط اخبار بر بطلان شرط پیش گفته دلالت می‌کند، نه اینکه شرط فاسد است و باعث فساد مشروط می‌شود (موسوی خویی، ۱۳۷۷، ج ۵، ص ۳۸۲).

امام خمینی رحمته الله علیه

امام خمینی رحمته الله علیه در کتاب البیع خود با رد تمام موارد حیل‌های ربا- از جمله بیع العینه- آن را از مصداق‌های ظلم می‌شمارد و می‌گوید: «شیخ اعظم روایت‌های وارده درباره آموزش حیل‌ها را تأیید کرده است؛ اما ما درباره این روایت‌ها دقت‌ها و سخنانی داریم که پیش از این در جایگاهش بیان کردیم» (موسوی خمینی، ۱۴۲۱، ج ۲، ص ۲۶۵).

وی باور دارد افزون بر ضعف سندی این دسته از روایت‌ها و معارضه با برخی دیگر از روایت‌ها، و اختلاف جزئی در متون آن، مخالف با کتاب است که ربا را ظلم شمرده است. به نظر وی افزایش در مال به علت افزایش در مدت به هر صورت که باشد، در عرف ربا شمرده می‌شود و تفاوتی بین دادن ده دینار به‌طور مثال، در برابر افزایش مدت که در عرف و به حسب روایت‌های ربا شمرده می‌شود، با فروش کالای یک درهمی به ده دینار، در برابر زیادکردن مدت، نیست (همان، ج ۵، ص ۵۲۹).

خلاصه اینکه شیخ طوسی رحمته الله علیه و علامه حلی رحمته الله علیه به جواز مطلق باور دارند و محقق حلی رحمته الله علیه، صاحب جواهر رحمته الله علیه، شیخ انصاری رحمته الله علیه و محقق خویی رحمته الله علیه به جواز مقید به عدم شرط قائل هستند؛ در حالی که گرچه امام خمینی رحمته الله علیه در این باره به صراحت اظهار نظر نکرده‌اند. بر طبق قواعد مورد قبولشان و بنابر قاعده باید به عدم جواز بیع العینه فتوا دهند.

دیدگاه فقیهان و مراجع شیعه

همان‌طور که در قسمت پیشین گفته شد، به علت جدید بودن عقد تورق در بانکداری بدون ربا بحث درباره آن در کتاب‌های فقهی امامیه نیامده است؛ بنابراین برای روشن شدن حکم فقهی مسئله پرسش‌هایی به شرح ذیل طرح کرده و نظرهای فقیهان و مراجع را درباره آن خواستار شدیم:^{*}

۱. تورق در اصطلاح به خرید کالا به صورت نسیه و فروش نقدی آن به غیرفروشنده برای دستیابی به نقدینگی (پول) اطلاق می‌شود. به این صورت که کالا را به نسیه به متورق می‌فروشد؛ سپس متورق (مشتري) کالا را به صورت نقدی به طرف دیگر می‌فروشد و از این راه پول به دست می‌آورد؛

۲. صورت دوم اینکه فرد حقیقی یا حقوقی (مانند بانک) کالا را به نسیه به متورق می‌فروشد؛ سپس وکیل مشتری (متورق) برای فروش نقدی کالا به طرف دیگر می‌شود و ثمن نقدی را به متورق تسلیم می‌کند:

۱. آیا چنین عقدی صحیح است؟

۲. این قرارداد که در کشورهای عربی به عقد تورق شهرت دارد، در قالب کدام یک از عقود متعارف قرار می‌گیرد؟

۳. در صورتی که این عقد، عقد مستقلی باشد، آیا عقد لازمی است یا جایز؟

۴. در صورتی که این عقد، عقد مستقلی باشد؛ چه نوع خیاراتی در آن جاری است و شرایط صحت آن چیست؟

۵. شرکت‌های خصوصی می‌توانند این عقد را انجام دهند؟

*. نسخه اصلی پاسخ مراجع و فقیهان بزرگوار در نزد نویسندگان، موجود و قابل استناد است و رونوشت آن نیز در فصلنامه علمی پژوهشی اقتصاد اسلامی به پیوست ارائه شده است.

مراجع و فقیهانی که مورد پرسش واقع شدند عبارت هستند از: حضرات آیات مرحوم میرزا جواد تبریزی رحمته الله علیه، سید کاظم حائری، سید محمد حسینی شاهرودی، سید سعید حکیم، سید علی حسینی خامنه‌ای، سید صادق روحانی، سید علی سیستانی، سید صادق شیرازی، لطف‌الله صافی، یوسف صانعی، محمد علی گرامی، مرحوم محمد فاضل لنکرانی رحمته الله علیه، حسین مظاهری، ناصر مکارم شیرازی، مرحوم حسینعلی منتظری رحمته الله علیه، سید عبدالکریم موسوی اردبیلی، حسین نوری همدانی و حسین وحید خراسانی.

در جمع‌بندی نهایی مراجع و عالمان پیش‌گفته همه به صحت تورق بوده باور داشته، ماهیت آن را بیع می‌دانند. فقط برخی قید کرده‌اند که صوری و برای رباخواری نباشد. همچنین آن را در قالب دو عقد بیع نقد و نسیه می‌دانند که تمام خیارات و شرایط بیع را دارد. قیدهایی که برخی مراجع محترم برای این وجه آورده‌اند به شرح ذیل است:

آیت‌الله سید کاظم حائری: اگر دو عقد مستقل باشند که یکی به دیگری ارتباطی نداشته باشد و دو مالک حقیقی یا وکیل آنها این کار را بکنند صحیح است، و دو عقد لازم است و تابع احکام بیع هستند.

آیت‌الله سید علی خامنه‌ای: اگر دو عقد جداگانه به صورت نسیه و نقد با شرایط آن - که در رساله‌های عملیه ذکر شده است - انجام گیرد، مانع ندارد و حکم دیگر موارد خرید و فروش را دارد.

آیت‌الله لطف‌الله صافی: چنانکه قصد جدی بر آن باشد و صوری نباشد مانعی ندارد.

آیت‌الله حسین مظاهری: اگر بخواهند از این راه ربا بخورند، حرام است و چون صوری است نه واقعی، باطل است و اگر نخواهند ربا بخورند دو عقد مستقل است؛ یکی نسیه و دیگری نقدی و در فقه ما به آن عینه می‌گویند و جایز است.

آیت‌الله مکارم شیرازی: چنانکه این کار طی دو معامله مستقل و به صورت جدی انجام شود و شرایط شرعی معامله نقد و نسیه را داشته باشد اشکالی ندارد.

آیت‌الله وحید خراسانی: اگر کسی چیزی بخرد و آن را تحویل نگیرد، اگر از چیزهایی است که با وزن و کیل (پیمانه) معامله نمی‌شود، می‌تواند پیش از تحویل گرفتن آن را بفروشد و اگر از چیزهایی است که با وزن و پیمانه معامله می‌شود؛ چنانکه به همان قیمتی که خریده

می‌خواهد بفروشد پیش از تحویل‌گرفتن می‌تواند بفروشد و اگر به قیمت بیش‌تری از آن قیمتی که خریده می‌خواهد بفروشد پیش از تحویل‌گرفتن نمی‌تواند بفروشد.

در بین اهل سنت نیز، تورق فردی را اغلب جایز می‌دانند (رشیدی، ۱۴۲۵، ص ۹۲-۸۰). مجمع‌الفقہ الاسلامی نیز در قرار پنجم خود در مکه مکرمه به ریاست عبدالله بن باز حکم به جواز تورق کرد (۱۴۱۹ق)؛ اما این مجمع در دوره ۱۹ با تجویز تورق فردی، تورق منظم و عکسی را حرام اعلام کرد؛ زیرا آن را توافقی صریح، ضمنی یا عرفی برای دستیابی به نقدینگی کنونی در برابر مقدار بیش‌تر در ذمه، بین تأمین‌کننده مالی و مستورق می‌داند و این همان ربا است (۱۴۳۰ق).

هیئت حسابداری و حسابرسی مؤسسه‌های مالی اسلامی در معیار شرعی شماره ۳۰

بیان می‌کند:

تورق از جمله صیغه‌های سرمایه‌گذاری و تأمین مالی نیست و فقط با شروطی به‌علت نیاز جایز شمرده شده است؛ بنابراین مؤسسه‌ها نباید برای نقدینگی آن را بر مضاربه، صدور صکوک سرمایه‌گذاری یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری و ... مقدم دارند و فقط برای حفظ از عجز و کمبود در نقدینگی برای پاسخ به نیاز و پرهیز از زیان کارگزارانش و سختی و مانع کارش مجاز است (هیئت‌المحاسبه و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ۲۰۰۶، ص ۴۹۳).

تجربه بانک‌های اسلامی در به‌کارگیری عقد تورق

در این بخش به مطالعه تجربه‌های برخی بانک‌های کشورهای اسلامی که در دهه گذشته از عقد تورق به‌عنوان محصولی جدید در بانکداری بدون ربا استفاده کرده‌اند، پرداخته می‌شود.

بانک‌های عربستان

بانک ریاض

بانک ریاض محصول جدید خود را تورق با کالای داخلی نامید که برای مشتریان بانک امکان دستیابی به تأمین مالی نقدی با روش اسلامی را فراهم می‌کند. بیانیه بانک به این صورت است که تورق با کالای داخلی یکی از انواع تأمین مالی است که اجازه خرید اقساطی کالایی که پیش از آن بانک، مالک آن شده است را به مشتری می‌دهد؛ سپس

مشتری (متورق) بانک را در فروش کالای داخلی و واریز وجه آن به حساب مشتری وکیل می‌کند. این محصول هماهنگ با هدف‌های بانک به‌علت کوشش دائمی بانک برای رفع نیازهای مشتریان با محصولات جدید و ابتکاری است. وجه تمایز «تورق با کالای داخلی» قبول آن از جانب هیئت شرعی بانک اسلامی* است، همچنین دستیابی به نقدینگی موردنیاز در مدت کوتاه و با روش ساده است، همراه با امکان دستیابی به مبلغ تا یک میلیون ریال سعودی است. افزون بر این اقساط متناسب با درآمد ماهانه مشتری بوده که مدت بازپرداخت تا هفت سال است که بدون نیاز به ضامن است؛ البته برای گرفتن وام از راه عقد تورق، لازم است برخی شرایط مانند داشتن حداقل حقوق ناخالص ماهیانه ۳۰۰۰۰ ریال باید وجود داشته باشد.**

بانک وطنی عربی

بانک وطنی عربی خدمات بانکی اسلامی را در کنار بانکداری سنتی ارائه می‌دهد، به جز در برخی شعبه‌هایی مانند شعبه مکه مکرمه که فقط خدمات بانکی بدون ربا ارائه می‌شود. این بانک از حدود سال ۱۹۹۹م دست به یک سری اصلاح‌های شکلی و ساختاری زده است. در جهت کوشش برای توسعه و تنوع برنامه‌های تأمین مالی و پاسخ‌گویی به نیازها و تمایل‌های مشتریان، بانک وطنی عربی با همکاری شرکت عبداللطیف و محمد الفوزان به برنامه جدیدش با نام «تورق داخلی مبارک» (التورق المبارک المحلی) اقدام کرد که به مشتریان امکان دستیابی به تأمین مالی نقدی با روش موافق با احکام شریعت را می‌دهد. شرکت عبداللطیف و محمد الفوزان، یکی از مهم‌ترین و بزرگ‌ترین شرکت‌های مصالح ساختمانی در کشور عربستان سعودی و کشورهای عضو شورای همکاری دولت‌های خلیج فارس است که شبکه‌ای با ۴۵ نمایندگی دارد که تمام کشور عربستان را پوشش می‌دهد و

*. هیئت شرعی تشکیل شده از تعدادی از عالمان در هر بانک در کشور عربستان، که بر شریعت عقدهای بانک نظارت می‌کند. همچنین در برابر این محصول تورق با کالای بین‌المللی قرار دارد که به‌طور معمول با خرید بخشی از سهام معادن در بورس لندن اتفاق می‌افتد و برخی عالمان آن را به‌علت اینکه باعث خروج سرمایه از کشور عربستان و رونق بورس لندن می‌شود، جایز نمی‌دانند؛ بنابراین چون تورق با کالای داخلی این نقص را برطرف کرده، قبول آن از طرف هیئت شرعی بانک مورد تأکید قرار گرفته است.

** http://www.ecoworld-mag.com/.

بانک وطنی عربی عملیات تورق را با همکاری این شرکت انجام می‌دهد تا این خدمات در دسترس همه مشتریان باشد.

به‌طور خلاصه عملیات تورق در این بانک به این صورت است که بانک طبق توافق پیشین با شرکت عبداللطیف و محمد الفوزان، مصالح ساختمانی را از کارخانه می‌خرد؛ سپس مشتری نیازمند به تأمین نقدینگی با رجوع به بانک وطنی عربی به میزان پول موردنیاز خود مصالح ساختمانی از بانک به صورت نسیه می‌خرد و پس از قبض کالا، به شرکت وکالت در فروش مصالح می‌دهد.

مزیت‌های تورق در این بانک آن است که تا سقف ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریال امکان دستیابی به نقدینگی وجود دارد و بازپرداخت اقساط بعد از سه ماه شروع شده و مدت بازپرداخت تا ۶۰ ماه است. حداقل درآمد ماهیانه لازم برای استفاده از این تسهیلات برای کارمندان دولتی ۲.۳۰۰ ریال و برای بخش خصوصی ۲.۵۰۰ ریال و برای پیمانکاران ۱.۷۵۰ ریال است (http://www.anb.com.sa/arabic/loan_tawaruq_local.asp).

بانک الشامل بحرین

بانک شامل (رشیدی، ۱۴۲۵، ص ۱۴۷-۱۴۰) چهار مرحله برای تطبیق ابزار تورق با شریعت انجام می‌دهد. ابتدا بانک کالا را از فروشنده خریده؛ سپس کالا را به مشتری به صورت اقساطی می‌فروشد، بعد مشتری (متورق) بانک را وکیل خود برای فروش کالا می‌کهد. در انتها بانک کالا را به تاجر کالا می‌فروشد.

در گام نخست بانک شامل وقتی مشتری درخواست تأمین مالی می‌کند، ابتدا انگیزه مشتری را می‌پرسد؛ سپس برخی وثیقه‌ها مانند فیش حقوقی، کارت شناسایی خواسته می‌شود. بعد قسمت تسهیلات بانک با بررسی اسناد و مطالبه‌های فرد، به امضای عقد بیع از یک طرف اقدام می‌کند (مشتری باید نوع کالا، قیمت آن، طول مدت بازپرداخت، مقدار اقساط ماهیانه را معین کند. افزون بر این بانک اسم مشتری، شماره حساب، جنسیت، شماره سند منزل، درآمد ماهانه پایه و فرعی و ... را از مشتری می‌خواهد). منظور از امضای یک‌جانبه آن است که مشتری به‌طور موقت امضا می‌کند؛ اما بانک به منظور حتمی نبودن مقدار کالا و تاریخ عقد، اوراق را امضا نمی‌کند. در ادامه بانک اقدام به خرید؛ سپس فروش

کالا می‌کند. مشتری باید عقد وکالت برای بانک را امضا کند که بانک بتواند به فروش نقدی کالا از طرف موکل خود اقدام کند.

بیت‌التمویل الكويتی

آنچه بیت‌التمویل کویت (همان، ص ۱۵۲-۱۴۸) برای اجرای عقد تورق انجام می‌دهد را می‌توان در سه گام خلاصه کرد:

۱. اسنادی دال بر تقاضای مشتری بر بیع و تعهد به خرید کالا، الزام‌های هر یک از طرفین مانند خرید و حیازت کالا به وسیله بیت‌التمویل، اعلام به مشتری برای وجوب وفای به تعهد مبنی بر خرید و امضای قرارداد نهایی در مدت بیست روز و حق تصرف بیت‌التمویل در صورت عدم وفای به عهد از جانب مشتری. همچنین مشتری نیز ملزم می‌شود که پیش از حیازت کالا به وسیله بیت‌التمویل آن را مطالبه نکند، مسئولیت هر خسارتی که از جهت دادن اطلاعات غلط و غیرشرعی باشد، به عهده مشتری است؛

۲. در گام بعدی پس از امضای قرارداد به وسیله مشتری، بیت‌التمویل به خرید کالا با همه مشخصات معلوم و معین از فروشگاه اقدام می‌کند. حال بانک به صورت مستقیم یا وکلای بانک به صورت غیرمستقیم به خرید اقدام می‌کند و قیمت آن را با یکی از روش‌های شرعی مناسب پرداخت می‌کند که اغلب خرید نقدی یا از راه تأمین مالی بانکی و حساب‌های جاری است؛

۳. گام سوم فروش نسبه به مشتری اصلی (متورق) طبق قرارداد و توافق پیشین بین مشتری و بیت‌التمویل است. این گام با فروش کالا به متورق همراه با سه شرط: الف) ضرورت کنترل قیمت بعد از مساومه؛ ب) جواز بیع نسبه؛ ج) امکان فروش به صورت مباحه، به اتمام می‌رسد.

مقایسه عقود بانکی با عقد تورق

در این بخش از جنبه بانکی به بیان مزیت‌های عقد تورق با عقد قرض‌الحسنه و عقود با بازدهی ثابت پرداخته می‌شود. وجه مشترک قرض‌الحسنه و تورق در تأمین نقدینگی است؛ اما قرض‌الحسنه عقدی غیرانتفاعی است. فروش اقساطی، سلف، خرید دین و اجاره به شرط تملیک همگی مانند تورق، عقود با بازدهی ثابت هستند؛ اما تورق دارای

گسترده‌گی در حوزه عملکرد و تطابق با نیاز مشتریان و برخی ویژگی‌هایی نسبت به عقودهای پیش‌گفته است که شرح آن در ذیل می‌آید.

تفاوت تورق با عقد قرض الحسنه

بر اساس تعریف‌های مندرج در آیین‌نامه قانون عملیات بانکداری بدون ربا و دستورالعمل اجرایی، قرض‌الحسنه اعطایی بانک‌ها مشعر بر اینکه «قرض‌الحسنه اعطایی، عقدی است که به سبب آن بانک‌ها (به‌عنوان قرض‌دهنده) مبلغ معینی را طبق ضوابط مقرر در این دستورالعمل به اشخاص حقیقی یا حقوقی (به‌عنوان قرض‌گیرنده)، به قرض واگذارند» در چارچوب ماده ۶۴۸ ق.م. قرار دارد و مستفاد از آن استقرار رابطه حقوقی داین-مدیون و الزام طرفین به تمامی شرایطی است که در متن قرار داد ذکر می‌شود.

برخی باور دارند که برجسته‌ترین* ویژگی نظام بانکداری بدون ربا اعطای قرض‌الحسنه با الهام از قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران است، ابزاری که هدف غایی آن در تأمین نیازهای ضروری و عمومی افراد جامعه بدون انتظار و دریافت سود خلاصه می‌شود، ابزاری که فارغ از دیدگاه‌های محض اقتصادی، کرامت و اعتبار معنوی خاص انسانی و اجتماعی دارد. در حقیقت اعطای قرض‌الحسنه می‌تواند برای آن دسته از افراد جامعه که بضاعت کافی برای تأمین نیازهای عمومی و ضروری خود ندارند، قدرت مالی موردانتظار را پدید آورد (هدایتی و دیگران، ۱۳۸۰، ص ۱۱۰-۱۰۰).

به‌رغم مزیت‌های قرض‌الحسنه، این عقد در تأمین نیازهای ضروری و عمومی کاربرد دارد. با این حال نمی‌توان نیاز بخش‌های گوناگون اقتصادی به نقدینگی را کتمان کرد. عقد تورق می‌تواند این نیاز واقعی بازار را پاسخگو باشد. چون نیاز بنگاه‌های اقتصادی به نقدینگی و سرمایه در گردش به‌وسیله عقد قرض‌الحسنه نمی‌تواند تأمین شود؛ بنابراین قرض‌الحسنه؛ اولاً، در تمام فعالیت‌های اقتصادی پاسخگو نیست؛ ثانیاً، تمام نیازهای مالی بخش‌های ذکر شده در قانون را هم نمی‌تواند تأمین کند. همچنین چون قرض‌الحسنه سود

*. البته در صورتی که بانک در اقتصاد اسلامی مؤسسه‌ای انتفاعی باشد، دیگر نمی‌توان گفت برجسته‌ترین ویژگی آن عقدی غیرانتفاعی (قرض‌الحسنه) است چرا که قرض‌الحسنه برای کارهای خیر و تبرعی کاربرد دارد؛ بنابراین ممکن است گفته شود با ماهیت بانک سازگاری ندارد.

مادی برای بانک ندارد، انگیزه بانک برای اجرای این عقد در موارد تولیدی را کاهش می‌دهد. از طرفی با فرض آنکه تمام دارایی بانک‌ها از سپرده‌های مردم تأمین شود، سپرده‌گذاران در حساب‌های سرمایه‌گذاری انتظار دریافت سود دارند که با عقد قرض‌الحسنه سودی به سپرده‌گذاران نمی‌رسد که این امر هم باعث عدم تمایل بانک به اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه در بخش‌های تولیدی و اقتصادی برای تأمین نقدینگی می‌شود. در حالی که با استفاده از عقد تورق می‌توان تأمین مالی در تمامی بخش‌های اقتصادی و درباره همه نیازهای بخش‌های گوناگون را بانک به راحتی انجام خواهد داد؛ زیرا این عقد سود بانک و سپرده‌گذار را در بر دارد. همچنین از لحاظ مقدار بسته به اعتبار و توان بازپرداخت هر فرد، بانک می‌تواند نقدینگی مورد نیاز وی را از راه عقد تورق تأمین کند.

نکته مهم‌تر آنکه، عقد قرض‌الحسنه عقدی خیرخواهانه است. فرد نیکوکار برای رفع نیاز فرد نیازمند، پول را در اختیار نیازمند می‌گذارد (هادوی‌نیا، ۱۳۷۸، ص ۵۲). در حالی که بانک مؤسسه‌ای مالی - اقتصادی است که افراد با انگیزه کسب درآمد و سود به سپرده‌گذاری اقدام می‌کنند و عقد خیرخواهانه نمی‌تواند جایگزین مناسبی برای عقود مرسوم در بانکداری باشد.

عقد تورق و فروش اقساطی

مطابق دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکی بدون ربا بانک‌ها می‌توانند منابع خود را به فروش اقساطی مسکن، مواد اولیه، لوازم یدکی و ابزار کار و وسایل تولید، ماشین‌آلات و تأسیسات تخصیص دهند. ماده یک دستورالعمل اجرایی فروش اقساطی بیان می‌دارد: «مقصود از فروش اقساطی عبارت است از واگذاری عین به بهای معلوم به غیر به ترتیبی که تمام یا قسمتی از بهای مزبور به اقساط مساوی یا غیرمساوی در سررسید یا سررسیدهای معین دریافت شود (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی، ص ۵۹). مطابق این دستورالعمل، بانک‌ها می‌توانند به منظور پدیدساختن تسهیلات لازم جهت گسترش امر مسکن واحدهای مسکونی ارزان قیمت را که به‌طور مستقیم یا از راه اعطای هر یک از انواع تسهیلات بانکی به‌وسیله آنها احداث شده باشد فقط بنابه درخواست کتبی و تعهد

متقاضیان مبنی بر خرید این گونه واحدها به صورت اقساطی به آنان به فروش برسانند. به همین صورت بانکها می توانند مواد اولیه و لوازم یدکی و ابزار کار مصرفی و همچنین وسایل تولید، ماشین آلات و تأسیساتی که عمر مفید آنها بیش از یک سال باشد را خریداری و به صورت اقساطی به متقاضیان این گونه کالا به فروش برسانند.

در همه موارد فروش اقساطی بانک، نقداً کالا را خریداری و به صورت نسیه و اقساطی به متقاضی می فروشد. فروش اقساطی در مواردی که فرد حقیقی یا حقوقی نیاز به نقدینگی دارد کامل نیست و فرد در صورتی که عقد را به صورت واقعی انجام داده باشد، مجبور است برای تأمین نقدینگی مورد نیاز به فروش مجدد آن کالا اقدام کند. هر چند بانک بدون توجه به نیاز واقعی فرد اقساط را دریافت می کند؛ اما تورق، راهی است که نیاز واقعی مشتری را هم می تواند مدنظر قرار داده و رضایت مشتریان را افزایش دهد.

با توجه به آنچه بیان شد آشکار می شود در قرارداد فروش اقساطی، لازم است ابتدا بانک کالا را تملک و سپس با این قرارداد به ملکیت متقاضی در بیاورد؛ اما در صورتی که نیاز واقعی فرد یا بنگاه تا این مرحله تأمین نشود، در بانکداری بدون ربا راه حلی برای ایفای نقش بانک در تأمین نقدینگی پیش بینی نشده است. به عبارت دیگر تورق گامی در جهت پاسخ به نیاز واقعی مشتریان در تأمین نقدینگی با روش شرعی است. در نتیجه می تواند راهی برای واقعی شدن عقدهای بانکی باشد.

تفاوت تورق با بیع دین

مراد از دین، هر مالی است که در ذمه شخص به یکی از اسباب، اعم از قرض، خرید و فروش، اتلاف، غصب و... ثابت شده است؛ بنابراین در قرض، قرض گیرنده مدیون و در سلف، مبیع دینی است که در ذمه فروشنده قرار گرفته و در معامله نسیه، ثمن دینی است که در ذمه خریدار قرار گرفته است. در مواردی که انسان ضامن چیزی می شود نیز آن مورد در ذمه شخص ضامن قرار گرفته است (معصومی نیا، ۱۳۸۹، ص ۹۶-۹۵).

یکی از بحث‌های مهم صدق عنوان «بیع» بر روی معامله روی دین است؛ چرا که اکثر فقیهان^{*} عین بودن مبیع را شرط صحت بیع می‌دانند. دلیل وی بر این امر تبادل عرفی و صحت سلب از تملیک منفعت و تبادل است؛^{**} یعنی عرف مفهوم بیع را درباره تملیک اعیان به کار می‌برد و استعمال بیع در تملیک اعیان حقیقت است و در غیر آن مجاز است؛ البته برخی (موسوی خمینی، ۱۴۲۱، ج ۱، ص ۳۲) مالیت را در مبیع کافی می‌دانند که در این صورت عنوان «مال» بر دین صادق است. براساس اعتبار عین بودن مبیع، چون عین یا خارجی و فیزیکی است یا کلی که در ذمه فرد قرار می‌گیرد؛ دین هم از امور اعتباری است که در ذمه قرار می‌گیرد؛ بنابراین آن را ملک، مملوک می‌دانند. پس عاقلان آنچه را طلبکار در ذمه بدهکار دارد، ملک وی دانسته و قابل نقل و انتقال و خرید و فروش می‌دانند.

محل نزاع فقهی درباره بیع دین، چگونگی وقوع آن است. بیع دین صورت‌های فراوانی دارد که مهم‌ترین آنها عبارت هستند از: بیع دین حال (سررسید شده) به بدهکار، بیع دین حال به غیر بدهکار و بیع دین مؤجل (که سررسید آن فرا نرسیده است). قسم نخست آن از نظر همه فقیهان جایز است (نجفی، ۱۳۶۸، ج ۲، ص ۳۴۴)، و فروش دین سررسید شده به غیر بدهکار را نیز همه به غیر از ابن‌دریس (ابن‌ادریس، ۱۴۱۰، ج ۲، ص ۳۸) جایز می‌دانند؛ اما فروش دین پیش از سررسید را برخی به طور مطلق (یعنی تفاوتی بین بدهکار و غیر بدهکار قائل نشده‌اند) جایز نمی‌دانند (نجفی، ۱۳۶۸، ص ۳۴۴-۳۴۸). در برابر این نظر، عده فراوانی (حسینی عاملی، [بی‌تا]، ج ۵، ص ۲۱) قایل به جواز بیع دین مؤجل مانند بیع دین حال هستند و باور دارند که دین مؤجل حق مالی است؛ بنابراین بیع آن جایز است و خرید دین از جهت فقه امامیه مورد پذیرش مشهور فقیهان است.

تا سال ۱۳۸۹ از لحاظ قانونی خرید دین در عقدهای مصوب مجلس شورای اسلامی نبود؛ اما شورای نگهبان به صورت موقت اجازه انجام خرید اسناد تجاری را می‌داد. بنابه تعریف اسناد تجاری به آن دسته از اسناد و اوراق بهادار اطلاق می‌شود که مفاد آن از بدهی ناشی از معامله‌های تجاری حاکی باشد. بانک‌ها می‌توانند به منظور فراهم ساختن تسهیلات

*. «لاخلاف و لا اشکال فی اعتبار کون المبیع عیناً و لذا اشتهر بینهم انه لنقل الأعیان کاشتهار کون الإجارة لنقل المنافع» (نجفی، ۱۳۶۸، ج ۲، ص ۲۰۸).

** تبادر و صحت سلب از علایم شناخت حقیقت از مجاز در کتاب‌های اصولی معرفی شده است.

لازم جهت واحدهای تولیدی، بازرگانی و خدماتی اسناد و اوراق تجاری متعلق به این قبیل واحدها را طبق ضوابط این آیین‌نامه تنزیل کنند. تنزیل این اسناد در صورتی به‌وسیله بانک‌ها مجاز است که سررسید آنها بیش از یک‌سال نباشد و جنبه صوری (غیرواقعی) نداشته باشد (هدایتی و دیگران، ۱۳۸۰، ص ۲۴۵). از سال ۱۳۸۹ در ماده ۹۸ قانون برنامه پنجم توسعه ج.ا.ا. قرارداد خرید دین به قانون اضافه شد.

از تعریف پیش‌گفته مشخص است که خرید دین به‌صورت ابزار بدهی به‌گونه‌ای است که معامله اولی باید در خارج بانک صورت گیرد و شخص متقاضی تسهیلات باید پیش از آن طلبکار باشد؛ سپس با فروش اسناد بدهی خود به بانک، به تأمین نقدینگی موردنیاز خود اقدام کند؛ بنابراین خرید دین معامله‌ای است که یک طرف آن یعنی بیع نسبه اولیه باید در خارج از بانک صورت گیرد و تقاضای افرادی که مطالباتی به‌صورت اوراق تجاری ندارند و از طرفی به نقدینگی برای تأمین حقوق و دستمزد نیاز دارند، را پاسخ‌گو نیست.

اما در عقد تورق، بانک می‌تواند نقش فعال در تأمین نقدینگی مشتریان بر عهده گیرد. به عبارت دیگر تأمین سرمایه در گردش برای پرداخت حقوق و دستمزد، بدهی نیست که اوراق بهادار برای اثبات آن داشته باشد. از طرفی نیاز واقعی در تقاضای پول است که از فاصله زمانی بین پرداخت‌ها و دریافت‌ها ناشی است. در این مورد و موارد مشابه عقد تورق می‌تواند، به‌عنوان ابزاری کارآمد، نیاز افراد و بنگاه‌های تجاری به نقدینگی را تأمین کند.

از آنجا که نیاز به نقدینگی در اقتصاد امروز، امری واضح و واقعی است؛ برخی از افرادی که در این‌باره پژوهش می‌کنند، بیع دین را راهکاری مهم در جهت تأمین مالی دولت‌ها و بنگاه‌های اقتصادی می‌دانند و می‌گویند که یکی از مسائل مهم دین به‌ویژه در عصر حاضر، امکان خرید و فروش دیون و مطالبه‌های مدت‌دار است. اگر بیع دین به‌ویژه به کم‌تر از قیمت اسمی به شخص ثالث (تنزیل) صحیح باشد، راهکار مهمی جهت تأمین مالی در اختیار دولت‌ها و بنگاه‌های اقتصادی قرار می‌گیرد. دولت و فعالان اقتصادی می‌توانند مطالبه‌های مدت‌دار خود از شرکت‌ها، مؤسسه‌ها، اشخاص حقیقی و حقوقی را به‌صورت اسناد متحدالشکل درآورده و در صورت لزوم در بازار بفروشند و از این راه نیازهای کوتاه‌مدت خود را به نقدینگی تأمین کنند (موسویان، ۱۳۸۶، ص ۲۰۴).

باید گفت عقد تورق چنانکه گذشت، از لحاظ فقه امامیه هیچ اشکالی نداشته و مشهور فقیهان معاصر این عقد را صحیح می‌دانند. در حالی که صحت بیع دین به‌ویژه پیش از سررسید اختلافی است (همان، ص ۲۰۵)؛ بنابراین تورق راحت‌تر می‌تواند مورد استفاده قرار گیرد. نکته مهم این است که صحت خرید دین طبق فتوای مشهور به واقعی بودن دین منوط است؛ بنابراین لازم است بانک از واقعی بودن این اسناد اطمینان پیدا کند و این مشکل جدی برای بانک‌ها است و در صورت واقعی نبودن در بسیاری از صورت‌ها، غوطه‌ور در ربا می‌شود؛ اما در عقد تورق که به‌طور کامل سرچشمه بدهی شخصی و در اثر انجام معامله شخصی و فعلی است، مشکل‌های خرید دین نخواهد بود.

نکته دیگر اینکه بیع دین با ریسک عدم پرداخت از جانب مدیون و واگذارنده اوراق بدهی روبه‌رو است؛ بنابراین برای کاهش ریسک لازم است، در ضمن معامله و خرید دین از طلبکار، با وی شرط شود، هرگاه مدیون در سررسید درباره پرداخت بدهی خود اقدام نکرد فروشنده سند اقدام کند (هدایتی و دیگران، ص ۲۴۶). در حالی که در عقد تورق از ابتدا شخص نیازمند نقدینگی با انجام خرید نسبه متعهد به پرداخت بدهی می‌شود؛ بنابراین نیازی به شرط ضمن عقد نیست. امر پیش‌گفته می‌تواند باعث سهولت عقد شده و با کم‌بودن ریسک عدم بازپرداخت از ابتدا باعث استقبال بانک‌ها، برای ارائه این تسهیلات در جهت تأمین نقدینگی موردنیاز افراد و بنگاه‌ها باشد.

بنابراین با توجه به اینکه عقد تورق جزو عقود مبادله‌ای است و سودآوری آن برای مشتریان و بانک حتمی‌تر است، می‌تواند راهکاری مناسب و کارا در جهت تأمین نقدینگی مشتریان باشد و با توجه به تصویب خرید دین در قانون برنامه پنجم توسعه ج.ا.ا، تورق می‌تواند مکمل آن بوده و کارایی بانک را افزایش دهد.

تفاوت تورق با سلف

منظور از معامله سلف پیش‌خرید نقدی محصولات تولیدی به قیمت معین است (با توجه به ضوابط شرعی) (ماده ۴۰ آیین‌نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا) بانک‌ها می‌توانند، به منظور فراهم‌ساختن تسهیلات لازم جهت تأمین سرمایه در گردش واحدهای تولیدی، اعم از اینکه مالکیت این واحدها متعلق به شخص حقیقی یا حقوقی باشد، فقط

بنابه درخواست این گونه واحدها پیش خرید محصولات تولیدی آنها مبادرت ورزد (ماده ۴۱ آیین نامه فصل سوم قانون عملیات بانکی بدون ربا).

عقد تورق می تواند سرمایه در گردش بخش های دیگر اقتصاد؛ مانند: خدمات و بازرگانی را هم تأمین کند. بانک با این عقد می تواند در قراردادهایی با ریسک کم تر به تأمین مالی بخش عمده ای از بنگاه های اقتصادی پردازد؛ زیرا برای بخش بازرگانی بیش تر قراردادهای در قالب عقود مشارکتی تعریف شده است که ریسک آن برای بانک بالاتر از عقود مبادله ای است. از طرفی با توجه به نرخ بالاتر بازپرداخت آن، انگیزه ای برای استفاده از این عقود در بازرگانی وجود ندارد؛ بنابراین کارکرد عقد تورق مانند عقد سلف تأمین نقدینگی بوده؛ اما برای بخش های دیگر اقتصادی مانند: خدمات و تجارت است. واضح است که بخش های غیرتولیدی لزوماً به معنای غیرمفید بودن آن بخش نیست. از سوی دیگر در برخی بخش های تولیدی مانند کشاورزی نیز به علت ریسک بالای آن بانک به سادگی حاضر به انجام معامله سلف با تولیدکننده نیست که در این باره نیز عقد تورق می تواند راه گشا باشد. همچنین در بخش خرید برخی کالاهای مورد نیاز عمده فروشان بانک به وسیله عقد تورق می تواند شبیه اعتبار اسنادی LC* در بازرگانی خارجی عمل کرده و نیاز تاجران داخلی به نقدینگی را برطرف کند.

ماده واحده پیشنهادی

برای به کارگیری عقد تورق در قانون عملیات بانکی بدون ربا می توان ماده واحده ای را به صورت ذیل به تصویب رساند:

بانک ها می توانند به منظور فراهم ساختن تسهیلات لازم جهت تأمین نقدینگی بخش های صنعت، معدن، مسکن، کشاورزی و خدمات برای متقاضیان اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی، خصوصی و دولتی و بخش عمومی، بنابه درخواست آنان براساس قرارداد تورق متعهد شده و در صورتی که خود بانک ها با کمک مؤسسه ها و نهادهای در اختیار بتوانند

* اعتبار اسنادی در بازرگانی خارجی استفاده می شود. بانک از راه اعتبار اسنادی تضمین می کند که واردکننده، بهای کالای وارداتی را به صادرکننده می پردازد. بانک از راه اعتبار اسنادی ارزش اعتباری خود را جایگزین ارزش اعتباری واردکننده کالا می کند (مجتهد و حسن زاده، ۱۳۸۴، ص ۳۹۴).

این گونه تأمین نقدینگی را برای اشخاص حقیقی یا حقوقی بخش خصوصی اجرا کنند، تورق اصلی (تورق بانکی) محقق می‌شود و در صورتی که خود بانک‌ها یا بخش دولتی نیازمند تأمین نقدینگی باشد، از راه قرارداد تورق عکسی نیاز به نقدینگی مرتفع می‌شود.

جمع‌بندی، نتیجه‌گیری و پیشنهادها

با تحقیق در نظرهای فقیهان متقدم و استفتاء از فقیهان معاصر امامیه مشخص شد که عقد تورق فردی و بانکی جایز است. همچنین با مقایسه عقد تورق با برخی عقود مبادله‌ای موجود در قانون عملیات بانکی بدون ربا، معلوم شد؛ تورق بهترین عقد بانکی برای تأمین نقدینگی و در اختیار قرار دادن منابع آزاد برای تأمین سرمایه در گردش بنگاه‌های اقتصادی است و نتیجه‌های ذیل به دست آمد:

۱. عقد تورق همان‌طور که در مقاله گفته شد، عقدی است مرکب از دو عقد بیع نسبه و نقد که فرد نیازمند نقدینگی (متورق) را قادر می‌سازد از راه شرعی و به وسیله نظام بانکی بدون ربا به نقدینگی مورد نیاز خود دست یابد؛

۲. این عقد طبق آنچه در مقاله آمد، مورد قبول مشهور فقیهان شیعه است. از جهت نظام بانکی این عقد حلقه مفقوده عقد فروش اقساطی است که می‌تواند به واقعی شدن عقود براساس نیاز مشتریان کمک کند؛

۳. عقد قرض الحسنه از جهت ماهیت و محدودیت‌های قانون عملیات بانکی نمی‌تواند پاسخ‌گوی نیاز تاجران و بنگاه‌های اقتصادی برای تأمین نقدینگی مورد نیاز آنان باشد؛

۴. عقد سلف نیز که برای تأمین نقدینگی است در تمام فعالیت‌های اقتصادی قابل استفاده نیست؛ زیرا تولیدهای برخی بنگاه‌ها به سادگی قابل سوددهی و بازدهی سریع نبوده و ریسک بانک را افزایش می‌دهد و در برخی تولیدها مانند بخش خدمات قابل پیش‌فروش نیست تا بتواند از راه سلف، تأمین مالی شود؛

۵. عقد خرید دین هر چند برای تأمین نقدینگی قابلیت کاربرد دارد؛ اما اولاً، این عقد گرچه از جهت فقهی مورد پذیرش مشهور فقیهان است؛ اما برخی فقیهان امامیه قبول ندارند؛ ثانیاً، همه نیازهای به نقدینگی را پوشش نمی‌دهد چون همه اسناد تجاری در اختیار ندارند.

براساس کارکردهایی که برای عقد تورق در مقاله پیش‌رو اثبات شد، پیشنهاد می‌شود

این عقد در قانون بانکداری بدون ربا مورد توجه قرار گیرد. همچنین مزیت‌ها و عیب‌های به‌کارگیری تورق در بانکداری بدون ربا بررسی شود.

منابع و مأخذ

*. قرآن كريم.

١. ابن ادریس حلی، محمد بن منصور بن احمد؛ السرائر الحاوی لتحریر الفتاوی؛ ج ٢، قم: دفتر انتشارات اسلامی، ١٤١٠ق.
٢. ابن مفلح، ابراهیم بن محمد؛ المبدع شرح المقنع؛ ج ٣، ریاض: دار عالم الکتب، ١٤١٨ق.
٣. ابن منظور، محمد بن مکرم؛ لسان العرب؛ ج ١٠، بیروت: دارالصادر، ١٤١٤ق.
٤. ابن یونس بهوتی، منصور؛ شرح منتهی الإرادات المسمى دقائق أولى النهی لشرح المنتهی؛ ج ٢، بیروت: عالم الکتب، ١٩٩٦م.
٥. انصاری، مرتضی؛ کتاب المکاسب؛ ج ٣، ٤ و ٦، قم: المؤتمر العالمی بمناسبة الذکری الثمینیة الثانية لمیلاد الشیخ الأنصاری رحمته الله، ١٤٢٠ق.
٦. حسینی عاملی، سید محمد جواد؛ مفتاح الکرامة فی شرح قواعد العلامة؛ ج ٥، بیروت: دار احیاء التراث العربی، [بی تا].
٧. حلی، جعفر بن حسن؛ شرایع الاسلام؛ ج ٢، تهران: انتشارات استقلال، ١٤٠٩ق.
٨. حلی، حسن بن یوسف؛ تذکرة الفقهاء؛ ج ١١، قم: مؤسسه آل البيت علیهم السلام، ١٣٧٤.
٩. رشیدی، احمد فهد؛ عملیات التورق و تطبيقاتها الاقتصادية فی المصارف الاسلامیه؛ اردن: دارالفائس، ١٤٢٥ق.
١٠. زحیلی، وهبه؛ «التورق حقیقته، انواعه»؛ مجمع الفقه الاسلامی الدولی، دوره ١٩، [بی تا].
١١. زمخشری، محمود بن عمر، الفائق فی غریب الحدیث؛ ج ٢، لبنان: دار الفکر، ١٩٧٩م.
١٢. سازمان حسابداری و حسابرسی مؤسسات مالی اسلامی؛ متن پیش نویس استاندارد شریعت: تورق؛ ترجمه مصطفی زهتابیان و مجید پیره؛ [بی جا]: [بی نا]، [بی تا].
١٣. سعیدی، عبدالله بن حسن، التورق كما تجریه المصارف فی الوقت الحاضر؛ [بی جا]: [بی نا]، [بی تا].
١٤. طریحی، فخرالدین؛ مجمع البحرین؛ ج ٥، تهران: مرتضوی، ١٣٧٥.
١٥. طوسی، محمد بن حسن؛ النهایة؛ قم: انتشارات قدس، [بی تا].

۱۶. فراهیدی، خلیل بن احمد؛ العین؛ ج ۵، قم: هجرت، ۱۴۰۹ق.
۱۷. قحف، منذر و عماد برکات؛ التورق المصرفی فی التطبيق المعاصر؛ اردن: قسم الاقتصاد والمصارف الاسلامية جامعة اليرموک، ۲۰۰۵م.
۱۸. مجتهد، احمد و علی حسن زاده؛ پول و بانکداری و نهادهای مالی؛ تهران: پژوهشکده پولی و بانکی، ۱۳۸۴.
۱۹. المجمع الفقه الإسلامی؛ القرار الخامس؛ الدورة الخامسة عشر؛ مكة المكرمة: [بی نا]، ۱۴۱۹ق.
۲۰. —؛ قرار رقم ۱۷۹؛ الدورة التاسعة عشر، امارة الشارقة: [بی نا]، ۱۴۳۰ق.
۲۱. مصری، رفیق یونس؛ التورق فی البنوك؛ جده: ندوة الحوار الاربعاء، ۲۰۰۳م.
۲۲. معصومی نیا، علی؛ ابزارهای مشتقه بررسی فقهی و اقتصادی؛ تهران: پژوهشگاه فرهنگ و اندیشه اسلامی، ۱۳۸۹.
۲۳. مقری فیومی، احمد بن محمد؛ المصباح المثیر؛ قم: هجرت، ۱۴۱۴ق.
۲۴. موسویان، سیدعباس؛ «ارزیابی عملکرد سپرده های بانکی در بانکداری بدون رباى ایران»؛ مجموعه مقالات پانزدهمین همایش بانکداری اسلامی؛ تهران: مؤسسه عالی بانکداری ایران، ۱۳۸۳.
۲۵. موسویان، سیدعباس؛ ابزارهای مالی اسلامی (صکوک)؛ تهران: پژوهشگاه فرهنگ و اندیشه اسلامی، ۱۳۸۶.
۲۶. موسوی خمینی، سیدروح الله؛ کتاب البیع؛ ج ۱، ۲ و ۵، تهران: مؤسسه تنظیم و نشر آثار امام خمینی علیه السلام، ۱۴۲۱ق.
۲۷. موسوی خویی، سید ابوالقاسم؛ مصباح الفقاهة؛ ج ۵، قم: منشورات المكتبة الداوری، ۱۳۷۷.
۲۸. نجفی، محمدحسن؛ جواهر الکلام؛ ج ۲۴-۲۲، تهران: دارالکتب الاسلامیه، ۱۳۶۸ش.
۲۹. نظرپور، محمدنقی؛ ماهیت فقهی و کارکرد بانکی عقد استصناع و معرفی اوراق استصناع، ابزاری برای سیاست مالی و پولی؛ رساله دکترای اقتصاد، قم: دانشگاه مفید، ۱۳۸۷.
۳۰. وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بالكويت؛ الموسوعة الفقهية الكويتية؛ كويت: [بی نا]، [بی تا].

۳۱. هادوی نیا، علی اصغر؛ **قرض الحسنه و آثار اقتصادی آن**؛ تهران: پژوهشگاه فرهنگ و اندیشه اسلامی، ۱۳۷۸.
۳۲. هدایتی، سیدعلی اصغر و علی اصغر سفری، حسن کلهر، محمود بهمنی؛ **عملیات بانکی داخلی-۴**؛ تهران: مؤسسه عالی بانکداری، ۱۳۸۰.
۳۳. هیئت المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية؛ **المعايير الشرعية**؛ منامه: [بی نا]، ۲۰۰۶م.

34. Siddiqi, Mohammad Nejatullah; **Economics of Tawarruq**; 2007.

35. <http://tsd.cbi.ir/IntTSD/Display/Display.aspx>.

36. http://www.anb.com.sa/arabic/loan_tawaruq_local.asp.

37. <http://www.ecoworld-mag.com/>.

