

Table des matières

Préface de Monsieur François Burgat.....	9
Préface et mise en perspective par Monsieur Chibli Mallat.....	11
Présentation par Monsieur Ghulam Reza Mesbahi-Muqaddam.....	27
Avant-propos du traducteur.....	29
Liminaire.....	43

PARTIE I

Le *business-model* d'intermédiation bancaire avec

les déposants et les investisseurs.....	49
Les relations de la banque avec les déposants et les investisseurs.....	52
Les dépôts à terme et les dépôts à vue.....	53
Relation juridique de la banque concernant les dépôts à terme.....	54
Le concept de commandite selon la jurisprudence islamique.....	55
Les membres de la commandite proposée.....	55
Conditions à remplir par les membres de la commandite.....	56
Les conditions à remplir obligatoirement par le déposant.....	56
Les conditions à remplir obligatoirement par l'entrepreneur- gestionnaire (<i>'amel</i>).....	56
Les droits des membres de la commandite.....	58
Les droits du déposant.....	58
La garantie du dépôt.....	59
Le revenu payé par la BU au déposant à titre d'intérêt.....	59
La possibilité de retrait du dépôt par le déposant.....	62
Les droits de la banque.....	64
Participation de la BSI à la commandite avec le capital propre ou les dépôts à vue.....	67
Les droits de l'agent-gestionnaire (<i>'amel</i>).....	68
Le risque posé à la banque par les investisseurs-entrepreneurs : l'aléa moral (<i>tala'ub al-mustathmir</i>).....	69

Comment la banque a-t-elle connaissance des profits et comment les distribue-t-elle ?.....	70
Comment la banque prend-elle connaissance des profits ?	71
Comment la banque distribue-t-elle les profits ?	73
Quand la BSI ressent le besoin d'attirer des dépôts.....	76
Les dépôts d'épargne.....	77
Les dépôts à vue.....	78
Les conditions de l'emprunteur.....	79
Elimination de l'élément usuraire de l'intérêt.....	79
Remarques générales sur la banque sans intérêt (BSI).....	83

PARTIE II

Étude des fonctions principales des banques à la lumière

du projet proposé.....	87
Les services bancaires.....	89
L'ouverture de comptes bancaires.....	90
Les dépôts à vue et le compte courant.....	91
Ouverture du compte courant.....	93
Le dépôt sur le compte.....	93
Le retrait du compte en banque.....	95
Les dépôts à terme.....	98
Les dépôts d'épargne.....	98
Les coffres ou dépôts d'objets réels.....	98
L'importance économique des dépôts bancaires.....	99
Les dépôts bancaires en tant que moyen de paiement.....	100
Le rôle de la BSI dans la mobilisation des capitaux oisifs.....	101
Emission de crédits à un niveau supérieur au montant des dépôts...	101
Le rôle de compensation financière joué par la banque pour faciliter les échanges.....	103
L'encaissement des chèques.....	104
L'encaissement des effets de commerce.....	107
Les opérations de virement bancaire (au niveau national).....	108
La perception d'une commission pour le virement.....	109
Le virement simultané avec un paiement en liquide.....	111

Le transfert international à soi-même.....	111
Le transfert vers un autre bénéficiaire qu'un créancier.....	111
L'encaissement des lettres de change (<i>kambiala</i>).....	112
L'acceptation des lettres de change et des chèques.....	113
L'acceptation de la lettre de change par la banque.....	113
L'acceptation d'un chèque par la banque.....	114
Les services bancaires liés aux titres financiers.....	114
Le dépôt des titres financiers.....	115
L'opération de souscription (<i>'amiliyya al-iktitab</i>).....	117
Les garanties bancaires (<i>kafalat</i>).....	118
Le statut jurisprudentiel des garanties bancaires de bonne exécution exécutoires (<i>niha'iyya</i>).....	118
Le statut des garanties bancaires de bonne exécution conservatoires (<i>ibtida'iyya</i>).....	119
Les lettres de crédit documentaire (L/C).....	119
Le stockage de marchandises.....	121
Les opérations de change.....	122
Les progrès bancaires en matière de règlement des dettes et des créances.....	122
L'achat et la vente de devises étrangères.....	123
Les virements bancaires à l'exportation.....	124
Les virements bancaires à l'importation.....	125
Les chèques de banque.....	126
Les mandats bancaires internationaux.....	128
La variété des catégories d'argent liquide dans les dispositions légales.....	129
La première sorte : la monnaie métallique en or et argent.....	129
Deuxième partie : les titres de créance libellée en or.....	130
Les titres financiers convertibles et avalisés.....	131
Quatrième partie : la monnaie fiduciaire sous forme de billets.....	132
Les crédits bancaires.....	133
Crédits bancaires.....	133
Escompte des effets de commerce.....	134
La qualification juridique de l'escompte d'un effet de commerce en tant que contrat de vente.....	136

PARTIE III

L'investissement	139
Annexes ¹	143
Annexe n° 1 : justifications jurisprudentielles quant à la licéité de la prise d'intérêt	
Annexe n° 2 : statut de la clause de garantie du capital investi par l'agent de la commandite	
Annexe n° 3 : justification jurisprudentielle du profit bancaire dans la commandite	
Annexe n° 4 : justification jurisprudentielle de la sauvegarde du capital investi et d'un profit minimum	
Annexe n° 5 : justification jurisprudentielle des revenus sur les dépôts à terme	
Annexe n° 6 : justification jurisprudentielle de l'encaissement d'un chèque	
Annexe n° 7 : justification jurisprudentielle de la commission sur transfert	
Annexe n° 8 : justification jurisprudentielle de la commission sur encaissement d'une lettre de change	
Annexe n° 9 : justification jurisprudentielle de l'acceptation d'une lettre de change par la banque	
Annexe n° 10 : justification jurisprudentielle des lettres de garantie exécutoire	
Annexe n° 11 : justification jurisprudentielle des revenus bancaires sur les marchandises importées	
Annexe n° 12 : justification jurisprudentielle de la commission d'un mandat bancaire	

201	الملحق 1: التخريجات المتعددة التي تستهدف تحويل الفائدة إلى كسب محلل
191	الملحق 2: حكم شرط الضمان على عامل المضاربة
181	الملحق 3: التخريج الفقهي لإرباح البنك من المضاربة
179	الملحق 4: التخريج الفقهي لبقاء رأس المال و حد أدنى من الربح لدى المستثمر
178	الملحق 5: التخريج الفقهي لفوائد الودائع الثابتة
175	الملحق 6: التخريج الفقهي لتحصيل قيمة الشيك
172	الملحق 7: التخريج الفقهي للعمولة على التحويل

1. Nous traduisons ici la table des matières originale en langue française bien que les annexes 2 à 12 demeurent en langue arabe dans notre version. Conformément à l'usage, la lecture de ces annexes en langue arabe se fait dans le sens de lecture original (NdT).

171	الملحق 8: التخريج الفقهي للعمولة على تحصيل الكمبيالة
167	الملحق 9: التخريج الفقهي لقبول البنك للكمبيالة
164	الملحق 10: التخريج الفقهي لخطابات الضمان النهائية
159	الملحق 11: التخريج الفقهي لفوائد البنك عن بضائع المستوردين
157	الملحق 12: التخريج الفقهي للعمولة على خطاب الإ اعتماد
Index.....	203
Table des matières.....	205

Présentation

Ghulam Reza MESBAHI-MUQADDAM ¹

Au Nom de Dieu, le Clément, le Miséricordieux.

L'Ayatollah martyr Muhammad Baqir al-Sadr est un des génies du monde musulman : juriste, philosophe, théoricien de l'économie islamique, de la sociologie islamique, de la logique mathématique, politicien révolutionnaire et combattant, auteur de nombreux ouvrages variés sur les sciences islamiques et humaines, en particulier sur l'économie islamique, dont l'ouvrage le plus significatif est *Notre Economie (Iqtisaduna)*. Dans ce dernier, al-Sadr propose un modèle économique novateur intitulé « doctrine de l'économie islamique ». La comparaison qu'il y effectue avec les doctrines économiques capitaliste et socialiste, quarante ans après sa publication, a une valeur scientifique si importante qu'il est impossible de la détailler dans cette brève présentation.

Ce grand savant a écrit sa première œuvre en matière de banque sans intérêt à la requête de l'Emir du Koweït ², laquelle initia la mise en place de la banque sans intérêt au Koweït ainsi que dans d'autres pays. Al-Sadr y part du postulat selon lequel cette banque sans intérêt opère en parallèle avec les banques conventionnelles, fonctionnant selon le système à intérêt. Aussi doit-elle, pour survivre, être capable de les concurrencer efficacement en termes de collecte des dépôts et d'allocation optimale des capitaux.

Le livre *La Banque sans Intérêt en Islam (Al-bank al-la ribawi)* exerça une influence évidente sur la formation des banques islamiques en Iran, en Asie du Sud-Est et en Asie du Sud-Ouest, de sorte que la plupart des spécialistes monétaires et bancaires islamiques s'en sont inspirés dans leurs propres travaux. Il est toutefois clair que l'élaboration de la banque sans intérêt en Iran s'est également inspirée des conceptions d'autres auteurs musulmans.

1. Professeur titulaire de l'Université Imam Sadeq (psl), Téhéran, Iran. Ce texte initialement écrit en persan est traduit en français par le traducteur (NdT).

2. Il s'agirait alors probablement de l'Emir Sabah III (1965-1977) (NdT).

La traduction de cet ouvrage en langue française permet aux lecteurs francophones d'accéder à cette pensée. Je remercie donc le docteur Julien Pélissier pour avoir fourni cet effort scientifique et je demande à Dieu qu'Il l'assiste pour présenter au lectorat francophone d'autres ouvrages d'auteurs musulmans dans le domaine des sciences humaines.