

المركز الجامعي - أحمد بن يحيى الونشريسي - تيسمسيلت

معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية والتسيير

دور النقود الإلكترونية في عصرنة القطاع المصرفي

دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR

مذكره تخرج تندرج ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر ل م د في علوم التسيير

تخصص علوم المالية

إشراف الأستاذ:

إعداد الطالب :

بدري عبد العزيز

دراوش أبوداود

لجنة المناقشة

رئيساً

الأستاذ: بن سالم عبد الرؤوف

مشرفاً ومقرراً

الأستاذ: بدري عبد العزيز

ممتحناً

الأستاذ: معزوز عبد الفتاح

شكر وتقدير

قال تعالى: [ولئن شكرتم لأزيدنكم] سورة إبراهيم الآية (07)

اللهم لك الحمد حمدا كثيرا، طيبا مباركا فيه، ولك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك، ولك يارب على ما أنعمت علينا من قوة وصبر في إنهاء هذا العمل.

فلنشكر الله شكر الشاكرين عدد ما كان وعدد ما يكون، على توفيقه لنا وتسهيل الصعب أمامنا، ونسأل الله أن يكون هذا العمل خالصا لوجهه الكريم، فإن أصبنا فمن عند

الله وإن أخطئنا فمن أنفسنا أو من الشيطان، والصلاة والسلام على رسول الله قدوتنا، وعلى آله وأصحابه التابعيين له بإحسان إلى يوم الدين.

نشكر كل من علمنا حرفا ولقننا درسا وأعطانا نصحا، وكان نعم الموجه فلإرشاداته القيمة وروحه الطيبة الفضل الأكبر في إنجاز هذا العمل المتواضع، ألا وهو الأستاذ المشرف " بدري عبد العزيز" والشكر موصول إلى كل أساتذة قسم العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير بالمركز الجامعي تيسمسيلت، وعلى رأسهم مدير المعهد الأستاذ القدير : العقاب الجليلي .

دراوش ابوداود

إهداء

أول ما أقول : إني أحمد الله العليّ الأكرم ، الذي علم بالقلم ، علم الإنسان ما لم يعلم ، ثم أتبع ذلك بالصلاة والتسليم على المرسل رحمة للعالمين ، وقدوة للعالمين ، محمد النبيّ الأميّ والرسول العربي ، وعلى آله وصحبه أجمعين .

أما بعد :

أهدي هذا العمل المتواضع إلي :

- إلى من تملك جنة تحب القدم "والدتي" حفظهما الله لي وأطال عمرهما .
- إلى أخي محمد وأخواتي ورحمهم الله .
- إلى أخوتي الذي لم تنجبهم لي والدتي أحمد بن العربي أسامة و هارون و ماحية محمد و باتو نسيم دون أن أنسى عائلتهم .
- إلى كل زملاء الحياة الجامعية وخاصة طلبة العلوم الإقتصادية .
- إلى كل موظفي بنك الفلاحة والتنمية الفلاحية وكالة تيسمسيلت وعلى رأسهم مدير الوكالة وكل رؤساء المصالح الذين ساعدوني كثيرا ولم يبخلوا عني بشيء وكنيت وكنيتي موظفاً بينهم منذ مدة .
- والله أسأل أن ينفعني وإياكم بذلك ، إنه قريب مجيب وما توفيقني إلا بالله ، عليه توكلت وإليه أنيب .

أبي بكر

قائمة الأشكال:

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
04	شكل بين مراحل تطور النقود.	الشكل 1-1
17	بطاقات فيزا الثلاث	الشكل 2-1
18	بطاقات ماستر كارت	الشكل 3-1
19	بطاقات أمريكيان أكسبريس	الشكل 4-1
20	بطاقات دينزر كليب	الشكل 5-1
63	الشيك الالكتروني	الشكل 1-2
88	الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.	الشكل 1-3
89	الهيكل التنظيمي على مستوى وكالة تيسمسيلت 544.	الشكل 2-3
92	واجهة خدمة بدر-نت.	الشكل 3-3
93	نافذة طلب الاشتراك عن بعد.	الشكل 4-3
93	نافذة عرض الحساب البنكي للعميل	الشكل 5-3

94	استمارة الاشتراك أو التسجيل في خدمة البنك الإلكتروني	الشكل 3-6
95	بطاقة CIB الكلاسيكية.	الشكل 3-7
96	بطاقة GOLD	الشكل 3-8
96	بطاقة .CRIB	الشكل 3-9
97	بطاقة توفير TAWFIR	الشكل 3-10
98	الشباك الآلي النقود	الشكل 3-11

قائمة الجداول:

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
94	عدد المسجلين في خدمة بدر.نت على مستوى وكالة بدر تيسمسيلت	الجدول 1-3
97	عدد البطاقات التي تم طلبها من طرف الزبائن، وكالة تيسمسيلت 544	الجدول 2-3

قائمة المختصرات والرموز

ATM	A utomated T aller M achines
ATCI	A lgérie T élé C ompensation I nterbancaire
BADR	La B anque d' A gricultur et D éveloppement Rural
CIB	La C arte I nter B ancaire
DAB	D istributeur A utomatique B ancaire
EMV	E uropay M aster card V isa
GAB	G uichet A utomatique B ancaire
SATIM	S ociété A lgerienne d' A utomatisation des T ransaction I nterbancaires et de M onétique
ARTS	A lgérie T élécompensation I nterbancaire
SWIFT	S ociety W orld W ide I nternational for f inancial

قائمة الملاحق

الصفحة	اسم الملحق	رقم الملحق
109	استمارة خدمة بدر نت	الملحق (01)
110	استمارة شروط خدمة بدر نت	الملحق (02)

الملحق رقم (01): استمارة خدمة بدر - نت

BANQUE DE L'AGRICULTURE
ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

بنك الفلاحة و التنمية الريفية

CONVENTION D'ABONNEMENT
AU SERVICE «BADRnet»

LES SOUSSIGNÉS

LA BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DÉVELOPPEMENT RURAL «BADR».

Société par actions au capital social de trente-trois (33) milliards de dinars, immatriculée au Centre national du registre de commerce d'Alger sous le N° 00B 0011640, ayant son siège social au 17, Boulevard Colonel Amirouche - Alger.

Représentée par :

Madame Mademoiselle Monsieur

En sa qualité de

Ci-après désignée «La Banque» d'une part :

ET LE CLIENT

Madame Mademoiselle Monsieur

Nom

Prénom

Nom de jeune fille

Adresse fiscale

Adresse courrier

Date et lieu de naissance

Profession

Pièce d'identité : C.N.I P.C Numéro

Délivré(e) le par

Téléphone privé (Fixe ou mobile)

Téléphone professionnel

E-mail

Fax

Ont convenu de ce qui suit :

Le client souscrit un abonnement d'une année aux services «BADRnet» régis par les conditions générales de la présente convention ainsi que par les conditions particulières stipulées sur les documents spécifiques y relatifs. Les services concernés par cet abonnement sont à marquer d'une croix dans l'état ci-après :

NATURE DE LA PRESTATION	CANAL	N° DE COMPTE ABONNÉ À «BADRnet»	CHOIX (*)	PÉRIODICITÉ (**)
<input checked="" type="checkbox"/> Consultation des soldes <input checked="" type="checkbox"/> Consultation des mouvements <input checked="" type="checkbox"/> Téléchargement du relevé de compte <input checked="" type="checkbox"/> Recherche d'opérations. <input checked="" type="checkbox"/> Historique des soldes	Internet	N° N° N° N°		illimité
<input checked="" type="checkbox"/> Envoie hebdomadaire du relevé de compte N° Fax	Fax	N° N°		
<input checked="" type="checkbox"/> Information sur le solde du compte (1SMS/mois) N° Portable	SMS (***)	N° N°		
<input checked="" type="checkbox"/> Consultation et information du solde	Vocal (Audio)	N° N°		illimité

NB. Les prestations par Fax, SMS et Vocal seront prochainement mises en service.

(*) Cochez d'une croix la prestation selon le canal choisi.

(**) Précisez le jour d'envoi de l'SMS (ex: 1^{er}, 2, 3, ..., 31)

(***) Le numéro de Fax / portable est obligatoire.

Le client autorise la Banque à prélever les frais, commissions et taxes liés au présent abonnement, dont il déclare avoir pris connaissance, sur le compte de facturation : N° 003/ 544 / 13001 / 200

«BADRnet» PARTICULIERS

الملحق رقم (02) استمارة شروط بدر-نت

ANNEXE À LA CONVENTION « BADRNET » ECHANGES DE DONNÉES INFORMATISÉES « E.D.I »

ENTREPRISES

Article 14 : CONDITIONS TARIFAIRES-MODALITÉS DE FACTURATION
 Les conditions tarifaires (rémunérations, taxes) ainsi que les modalités de facturation applicables aux opérations, sont indiquées aux conditions particulières et sont portées à la connaissance du client abonné lors de son adhésion aux présentes.
 Le client abonné autorise irrévocablement la banque à prélever sur le compte désigné aux conditions par ses soins, les coûts, frais et taxes résultant de l'exécution des présentes.
 Le client abonné reconnaît être informé que les conditions tarifaires ainsi que les modalités de facturation sont périodiquement modifiées.
 Il accepte d'en être informé par tout moyen approprié à la banque avec un préavis minimum d'un mois.
 Ces modifications seront applicables à la date qui sera indiquée.
 Sans réponse écrite de sa part à l'expiration du délai de préavis, le client abonné est réputé avoir accepté la révision.

Article 15 : DURÉE DE L'ANNEXE
 Sauf disposition autre des conditions particulières, la présente annexe est prévue pour une durée d'un an à compter de la date de sa signature, et se renouvellera par tacite reconduction pour une même durée sauf dénonciation effectuée par l'une ou l'autre des parties par lettre recommandée avec accusé de réception avec un préavis de trois mois.

Article 16 : RÉSILIATION DE L'ANNEXE
 La présente annexe peut être résiliée de plein droit par chaque partie, à tout moment, par lettre recommandée avec accusé de réception, en cas d'inexécution par l'une des parties d'une quelconque des obligations mises à sa charge par la présente.

TOUTEFOIS, LA BANQUE PEUT :
 ● soit suspendre partiellement ou totalement l'exécution de la présente,
 ● soit résilier de plein droit la présente annexe par lettre recommandée avec accusé de réception sans mise en demeure et sans autre formalité judiciaire ou extra-judiciaire en cas de :
 - faillite ou règlement judiciaire du client abonné ou plus généralement d'insolvabilité ;
 - non respect par le client abonné des procédures sécuritaires ;
 - usage abusif ou frauduleux du service d'échanges de données par le client abonné ;
 - incident dans l'une ou l'autre des applications et/ ou sur les comptes mouvementés,
 - clôture du compte sur lequel sont imputées les opérations, ou résiliation ou dénonciation de la convention d'ouverture de ce compte.
 En cas de résiliation de la présente, pour quelque motif que ce soit, la banque et le client abonné sont tenus de prendre toutes les dispositions utiles en vue du dénouement des opérations en cours.

Article 17 : EVOLUTION / MODIFICATION DE L'ANNEXE
 La banque et le client abonné conviennent que la présente annexe pourra subir toute modification pour l'adapter et notamment son contexte technique et/ ou juridique aux évolutions législatives, réglementaires, normatives ou techniques et à leurs conséquences. Ces modifications sont portées à la connaissance du client deux (2) mois avant leur entrée en vigueur.

POUR LA BANQUE BADR

AGENCE _____ ADRESSE _____ TEL _____ FAX _____

POUR LE CLIENT ENTREPRISE

RAISON SOCIALE _____
 ADRESSE _____ TEL _____ FAX _____

Représentée par :
 Madame Mademoiselle Monsieur

En sa qualité de _____

Fait à Le

P/ La Banque
 Signature et cachet de l'agence

Signature du titulaire du compte précède
 de la mention manuscrite « Lu et approuvé »

« BADRnet » ENTREPRISE

ملخص

يعتبر نظام و وسائل الدفع لأي اقتصاد مؤشراً عن مدى سيره و عمله، و هو ما جعل البنوك في مختلف دول العالم تدرك بأن لتطوير و تحديث وسائل الدفع أولوية، و هذا لأن وسائل الدفع التقليدية لم تعد فعالة في عصر يتطلب السرعة في معالجة المعاملات و الصفقات، و لقد سمح التطور التكنولوجي بخلق وسائل دفع الكترونية، غير مكلفة و مجردة من المادة، لكن من جهة أخرى فإن العمل المتناسق لوسائل الدفع الالكترونية الحديثة الناشئة، يتطلب تنظيمياً قانونياً و درجة أمان عالية.

و الجزائر هي الأخرى مدركة تماما لهذه الضرورة، ليس فقط من أجل إجبارية و ضع وسائل دفع الكترونية ولكن أيضا لضرورة تألية الوسائل التقليدية القليلة الاستعمال من طرف الجزائريين.

في ظل هذه الشروط نتساءل عما إذا كانت وسائل الدفع المعاصرة قد أثبتت فعاليتها مقارنة بالوسائل التقليدية مما سيسمح لها بأخذ مكان الوسائل التقليدية بصورة تامة.

الكلمات الأساسية: وسائل الدفع التقليدية، وسائل الدفع الالكترونية، تحديث وسائل الدفع في الجزائر، التطور التكنولوجي، البنوك.

Résumé

Les instruments et le système de paiement d'une économie est un indicateur de son fonctionnement, c'est pour ça que les banques doivent savoir, que la modernisation des moyens de paiement est une préoccupation majeure, car les moyens de paiement classiques deviennent peu efficace dans une époque nécessitant une rapidité pour le traitement des transactions.

Le développement technologique a aidé à créer des instruments de

paiement électroniques efficaces, moins chères, plus rapides et dématérialisés, mais d'autre part, le fonctionnement harmonisé de ces nouveaux instruments de paiement électroniques nécessite un cadrage réglementaire et de haute sécurité.

L'Algérie aussi a réalisé l'importance de cette nécessité, non seulement pour l'installation obligatoire des instruments de paiement électroniques, mais aussi la nécessité d'automatiser les moyens classiques qui sont peu utilisés par les Algériens. Dans ces conditions, on se demande, si les moyens de paiement électroniques ont prouvé leurs efficacités par rapport aux moyens traditionnelles, qui permettant à ces moyens électroniques d'occuper complètement la place des instruments traditionnelles.

Mot Clés: Les Moyens De Paiement classiques, Les Moyens De Paiement Electroniques, La Modernisation Des Moyens De Paiement En L'Algérie, les banques , Le développement technologique.

فهرس المحتويات

الصفحة	البان
I	الإهداء
II	الشكر
III	الملخص
V	فهرس المحتويات
V II	قائمة الأشكال
IX	قائمة الجداول
X I	قائمة الملاحق
X II	قائمة المختصرات والرموز
أ-ج	المقدمة العامة
2	الفصل الأول: النقود الإلكترونية
3	تمهيد الفصل
3	المبحث الأول: ماهية النقود
3	المطلب الأول: نشأة النقود
5	المطلب الثاني: مفهوم النقود
6	المطلب الثالث: وظائف النقود
9	المبحث الثاني: أنواع النقود .
9	المطلب الأول: النقود السلعية
10	المطلب الثاني: النقود الائتمانية
12	المطلب الثالث: النقود الإلكترونية
13	المبحث الثالث: ماهية النقود الإلكترونية
13	المطلب الأول: تعريف النقود الإلكترونية
14	المطلب الثاني: خصائص النقود الإلكترونية
16	المطلب الثالث: أنواع النقود الإلكترونية
29	الفصل الثاني: القطاع المصرفي وتطور وسائل الدفع
30	المبحث الأول: الجهاز المصرفي الجزائري

30	المطلب الأول: ماهية البنوك
32	المطلب الثاني: أنواع البنوك
35	المطلب الثالث: هيكله البنوك في القطاع المصرفي الجزائري
42	المبحث الثاني: تطور وسائل الدفع
42	المطلب الأول: وسائل الدفع التقليدية
45	المطلب الثاني: العوامل المؤدية إلى تطوير وسائل الدفع
50	المطلب الثالث: وسائل الدفع الإلكترونية
66	المبحث الثالث: وسائل نظم الدفع الإلكترونية
66	المطلب الأول: الصيرفة الهاتفية والانترنت المصرفية
67	المطلب الثاني: الصراف الآلي وشبكة سويفت
69	المطلب الثالث: المقاصة الإلكترونية والتحويل المالي الإلكتروني
70	الفصل الثالث: القطاع المصرفي الجزائري في ظل ظهور النقود الالكترونية دراسة حالة بنك بدر
72	المبحث الأول: البنوك الإلكترونية في الجزائر
72	المطلب الأول: تعريف البنوك الإلكترونية وأتماطها
76	المطلب الثاني: خصائص البنوك الإلكترونية ومستوياتها
78	المطلب الثالث: التجارب الأولى لبعض البنوك الجزائري في مجال النقد الإلكتروني
80	المبحث الثاني: نظرة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية
80	المطلب الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية
83	المطلب الثاني: أهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية
84	المطلب الثالث: التنظيم الهيكلي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
88	المبحث الثالث: واقع أنظمة الدفع الإلكتروني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية
88	المطلب الأول: أنظمة الدفع الإلكتروني المعتمدة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
91	المطلب الثاني: خدمة بدر. نت BADR.NET
94	المطلب الثالث: وسائل الدفع الإلكتروني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية
101	الخاتمة العامة
102	المصادر والمراجع

فهرس المحتويات

الصفحة	البان
I	الإهداء
II	الشكر
III	الملخص
V	فهرس المحتويات
V II	قائمة الأشكال
IX	قائمة الجداول
X I	قائمة الملاحق
X II	قائمة المختصرات والرموز
أ-ج	المقدمة العامة
2	الفصل الأول: النقود الإلكترونية
3	تمهيد الفصل
3	المبحث الأول: ماهية النقود
3	المطلب الأول: نشأة النقود
5	المطلب الثاني: مفهوم النقود
6	المطلب الثالث: وظائف النقود
9	المبحث الثاني: أنواع النقود .
9	المطلب الأول: النقود السلعية
10	المطلب الثاني: النقود الائتمانية
12	المطلب الثالث: النقود الإلكترونية
13	المبحث الثالث: ماهية النقود الإلكترونية
13	المطلب الأول: تعريف النقود الإلكترونية
14	المطلب الثاني: خصائص النقود الإلكترونية
16	المطلب الثالث: أنواع النقود الإلكترونية
28	الفصل الثاني: القطار المصرفي وتطور وسائل الدفع
30	المبحث الأول: الجهاز المصرفي الجزائري

30	المطلب الأول: ماهية البنوك
32	المطلب الثاني: أنواع البنوك
35	المطلب الثالث: هيكله البنوك في القطاع المصرفي الجزائري
42	المبحث الثاني: تطور وسائل الدفع
42	المطلب الأول: وسائل الدفع التقليدية
45	المطلب الثاني: العوامل المؤدية إلى تطوير وسائل الدفع
50	المطلب الثالث: وسائل الدفع الإلكترونية
66	المبحث الثالث: وسائل نظم الدفع الإلكترونية
66	المطلب الأول: الصيرفة الهاتفية والانترنت المصرفية
67	المطلب الثاني: الصراف الآلي وشبكة سويفت
69	المطلب الثالث: المقاصة الإلكترونية والتحويل المالي الإلكتروني
71	الفصل الثالث: القطاع المصرفي الجزائري في ظل ظهور النقود الالكترونية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
73	المبحث الأول: البنوك الإلكترونية في الجزائر
73	المطلب الأول: تعريف البنوك الإلكترونية وأتماطها
77	المطلب الثاني: خصائص البنوك الإلكترونية ومستوياتها
79	المطلب الثالث: التجارب الأولى لبعض البنوك الجزائري في مجال النقد الإلكتروني
81	المبحث الثاني: نظرة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية
81	المطلب الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية
84	المطلب الثاني: أهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية
85	المطلب الثالث: التنظيم الهيكلي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
90	المبحث الثالث: واقع أنظمة الدفع الإلكتروني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية
90	المطلب الأول: أنظمة الدفع الإلكتروني المعتمدة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
94	المطلب الثاني: خدمة بدر. نت BADR.NET
97	المطلب الثالث: وسائل الدفع الإلكتروني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية
104	الخاتمة العامة
107	المصادر والمراجع
112	الملاحق

توطئة:

يشهد العالم اليوم الكثير من التغيرات والتحولات التي أصبحت تلقي بظلالها على جوانب الحياة المصرفية نتيجة الاتفاقيات المبرمة بين الدول، وكذا سعي المؤسسات والهيئات المالية الدولية إلى بسط نفوذها تحت غطاء القوانين واللوائح برزت ظاهرة العولمة، والتي أدت إلى زيادة حدة المنافسة بين المصارف، كما أن التراكم المعرفي والتطور التكنولوجي وما تبعه من تطور في تكنولوجيا الاتصال سمح بربط عدة شبكات محلية ودولية حيث التبادل التجاري أخذ الحيز الأكبر، ونجاح أي تبادل مرهون بتسهيل وتعجيل عملية التحويل الملي من حساب إلى حساب آخر، وذلك بربط أنشطة المصرف بنظام آلي مميز لأنه مع تزايد تطبيقات التجارة الالكترونية، زادت الحاجة إلى نوعية جديدة من البنوك تتجاوز نمط الأداء التقليدي ولا تتقيد بمكان معين أو وقت محدد.

❖ مشكلة الموضوع:

إن ظهور البنوك الالكترونية وضرورة استخدام النقود الالكترونية المتمثلة أساساً في البطاقات والشيكات الالكترونية ، أصبح من الضروري وجود وسائط إلكترونية لتسهيل العمل بها كأجهزة الصراف الآلي إضافة إلى الأنظمة الإلكترونية التي تسهل عملية نقل الأموال أو تسويتها مهما كانت قيمتها وفي أي وقت ومن أي مكان حيث كسبت هذه الأخيرة شيوعاً وإقبالاً لدى الدول المتقدمة التي أحسنت استخدامها فحققت بذلك قفزة نوعية في مجالاتها المصرفية ووصلت بها إلى مستويات جد متطورة مكنتها من توفير جميع متطلبات أصحاب التعاملات الإلكترونية المتمثلة أساساً في عملي السرعة والأمان، وبهذا كان من الضروري على القطاع المصرفي الجزائري إتباع نفس الخطوة ومواكبة التطورات الالكترونية التكنولوجية في المجال البنكي لأن غيابها في الوقت الحالي عن القطاع المصرفي الجزائري يحول دون مواكبة متطلبات التجارة الإلكترونية العالمية، وحتى تسوية المعاملات الداخلية، ما أدى بنا إلى طرح التساؤل الرئيسي التالي:

- ما مدى مساهمة النقود الإلكترونية في عصنة القطاع المصرفي ؟

❖ الأسئلة الفرعية:

1. ما المقصود بالنقود الإلكترونية ؟
2. ما مدى استخدام الجهاز المصرفي الجزائري لأنظمة الدفع الحديثة؟
3. كيف تؤثر النقود الالكترونية على تطوير القطاع المصرفي الجزائري؟

❖ فرضيات الموضوع:

1. النقود الالكترونية هي وسيلة دفع ووفاء مثلها مثل النقود التقليدية غير أن لها مزايا مختلفة عن الأولى.
2. يوجد استخدام لوسائل الدفع الحديثة من طرف الجهاز المصرفي الجزائري.
3. للنقود الالكترونية دور فعال في تطوير الجهاز المصرفي الجزائري ومواكبة التطورات التكنولوجية الموجودة .

❖ أهمية الموضوع:

تنبثق أهمية الموضوع من الدور الذي تلعبه النقود الالكترونية في أنحاء العالم لإنجاح عمل البنوك التجارية وتحقيق أهدافها، باستخدام شبكة الانترنت وكل أعمالها الالكترونية الأخرى في تقديم الخدمات بكفاءة عالية وفعالية أي ضمان جودتها للعملاء بالإضافة إلى التطور التكنولوجي المستمر الذي يحاول القطاع المصرفي الجزائري تحقيقه لتنويع خدماتها لإرضاء عملائه باستخدام تقنيات متطورة.

❖ أهداف الموضوع:

يمكن القول على أن الجهاز المصرفي أكثر تطور وعصرية وذلك باستعمال النقود الإلكترونية في التعاملات التجارية والمالية، داخلية كانت أو خارجية، بحيث تكون أكثر سهولة وبأقل جهد ووقت ممكنين، كما تزيد من كفاءة وأداء الخدمات المصرفية مما ينعكس إيجاباً على القطاع المصرفي.

❖ الدراسات السابقة:

تم التطرق لهذا الموضوع الدراسة من طرف الباحثة عبد الرحيم وهبية، رسالة ماجستير والتي كانت تحت عنوان إحلال وسائل الدفع المصرفية التقليدية بالالكترونية -دراسة حالة الجزائر- ، حيث تطرقت في الفصل الأول إلى وسائل الدفع و تطورها، بالإضافة إلى تقييم وسائل الدفع الالكترونية ومستقبل وسائل الدفع التقليدية في ظل وجودها، أما الفصل الثالث فتناولت فيه إشكالية تحديث وسائل الدفع في الجزائر.

❖ أسباب اختيار الموضوع :

1. تميز العمل البنكي بالاعتماد في هذا العصر بالاعتماد على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بغية تطور نظم وسائل تقديم الخدمات المصرفية ورفع كفاءة وأداء الخدمة البنكية بما يتماشى والتقدم المتسارع في الصناعة البنكية.

2. تنامي الاهتمام بتطوير وسائل الدفع الالكترونية لتحسين وعصرنة الخدمات المصرفية حيث أصبح الضرورة تتبع الظروف المتغيرة التي يشهدها العالم الآن وعلى رأسها المنافسة الشرسة خلال السنوات الأخيرة من جانب البنوك والكيانات المالية العالمية، بحيث تعتبر الجودة هي المعيار لنيل أكبر قدر من الحصة السوقية.
3. التعرف على وسائل الدفع الالكترونية الموجودة والمعمول بها على مستوى الجهاز المصرفي .
4. معرفة مدى مساهمة أنظمة الدفع الحديثة في عصرنة الجهاز المصرفي.

❖ منهج الموضوع:

من أجل دراسة المشكلة وتحليل أبعادها، أسبابها، ونتائجها، وللإجابة على الإشكالية المطروحة تمت الدراسة بالاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي بالإضافة إلى المنهج التاريخي وذلك بالتطرق إلى تطور وسائل الدفع عبر الزمن.

❖ حدود الموضوع:

- الحدود المكانية: دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيسمسيلت.
- الحدود الزمانية: 2015/ 02/18 إلى غاية 2015/05/21.

❖ صعوبات الموضوع:

إن أي بحث لا يخلو من صعوبات ومن وأهم الصعوبات التي واجهتنا هي ضيق الوقت وذلك لما يتطلبه الموضوع من بحث، ونقص المراجع وانعدامها في بعض الأحيان خاصة في مجال مجال النقود الالكترونية والتي تعتبر موضوع حديث النشأة .

❖ تقسيمات الموضوع:

سيتم تقسيم هذا البحث إلى ثلاث فصول، بحيث كل فصل سيقسم بدوره إلى ثلاث مطالب، حيث الفصل الأول سيكون بعنوان النقود الإلكترونية، الذي سيتم من خلاله ذكر ماهية النقود في المبحث الأول، أما المبحث الثاني فسيتم التطرق إلى أنواع النقود، أما المبحث الثالث فسيكون تحت عنوان ماهية النقود الإلكترونية، وبخصوص الفصل الثاني عنوانه القطاع المصرفي وتطور وسائل الدفع، المبحث الأول دراسة الجهاز المصرفي الجزائري، أما المبحث الثاني حول تطور وسائل الدفع بحيث كان المبحث الثالث بعنوان وسائل نظم الدفع، أما الفصل الثالث عنوانه القطاع المصرفي في ظل ظهور النقود الإلكترونية بنك البدر فسيتم تناول في المبحث الأول البنوك الالكترونية في الجزائر، أما المبحث الثاني نظرة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية، فيما المبحث الثالث واقع أنظمة الدفع الإلكتروني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

مقدمة الفصل:

يلعب التطور التكنولوجي دورا هاما في المجتمع، وتمتد آثار هذا التطور إلى الحياة الاقتصادية والقانونية والثقافية وحتى السياسية، وتبعا لهذه التطورات ظهرت في أواخر القرن الماضي مجموعة من الظواهر المختلفة التي أفرزها التطور التكنولوجي مثل: التجارة الإلكترونية، والنقود الإلكترونية هذه الأخيرة التي تعتبر من الوسائل التي تتيحها البنوك، بالإضافة إلى أن النقود الإلكترونية لها بعض السياسات المتعلقة بالضوابط القانونية والتنظيمية خاصة بما ويهدف هذه الفصل إلى توضيح ماهية النقود الإلكترونية حيث يتناول أهم التطورات التي مرت بها النقود بصفة عامة إلى غاية نشأة النقود الإلكترونية إلى جانب مفهومها وكذا الخصائص والمزايا المتعلقة بها، ويظهر

ذلك وفق الخطوات التالية :

المبحث الأول: ماهية النقود.

المبحث الثاني: أنواع النقود .

المبحث الثالث: ماهية النقود الإلكترونية.

المبحث الأول : ماهية النقود

ترتبط نشأة النقود بظهور اقتصاد المبادلة الذي يفترض تقسيم العمل والفائض الاقتصادي والملكية الخاصة لوسائل الإنتاج، وتدعم وجودها بازدياد التخصص وتقسيم العمل مع تطور النشاط الاقتصادي، وعليه لا يمكن فهم طبيعة النقود ودورها في الحياة الاقتصادية إلا بالتعرف في بادئ الأمر على نشأتها وتطورها مع اقتصاد المبادلة.

المطلب الأول: نشأة النقود

عرف الإنسان النقود وتعامل بها منذ القدم، ولاسيما عندما تعددت حاجاته وتوسعت رغباته ن وأخذت النقود أهميتها تبعاً لانتقاله من عصر إلى آخر من عصور حياته، لهذا ارتبط شكل النقود ونوعها بتطور الحيات البشرية، فاستخدمت الحيوانات وجلودها، والحبوب، المعادن والأوراق وغيرها كأنواع النقود .

ويهمنا أن نعرف كيف بدأت الحاجة إلى استخدام النقود، في بداية الأمر كان الإنسان يحصل حاجاته من السلع عن طريق مبادلته لسلعة يمتلكها ومستعد للاستغناء عنها، بسلعة أخرى يمتلكها، طرق آخر يكون الأول بحاجة إليها، وأسلوب المقايضة "barter" لا يستوجب وجود وسيط في "تبادل" السلع فيما بين الأفراد، وبعد تطور البشرية وتعدد الاحتياجات وتنوع الرغبات الإنسانية أصبح أسلوب المقايضة غير محدد عملياً وغير كاف لتسهيل عملية الحصول على السلع والخدمات المختلفة، ويتضح ذلك من كثرة عيوب المقايضة التي يمكن حصر أهمها في الجوانب التالية¹ :

صعوبات المقايضة :

أولاً: صعوبة ما يطلق عليه "التوافق الثنائي للرغبات" أي تلاقي رغبة البائع مع رغبة المشتري في آن نفس الوقت حيث يكون كل منهما قادر على تلبية رغبة الآخر، ففي ظل نظام المقايضة على البائع أن يجد من يرغب في الحصول على سلعته أو خدمته ويملك في ذات الوقت السلعة أو الخدمة التي يبحث عنها عند المشتري، إلا أن مثل هذا التوافق بين الرغبتين لم يكن ليتحقق إلا بعد ضياع كبير في الجهد والوقت، ويتصل بهذه الصعوبة صعوبة أخرى تتمثل في عدم قابلية معظم السلع على التجزئة، فكثير من السلع تتميز بكون حجمها وارتفاع قيمتها، وقد لا يرغب أصحابها استبدالها بكميات كبيرة من سلعة واحدة .

¹ ناظم محمد نوري الشمري، النقود والمصارف بين النظرية والتطبيق، دار زهران للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن، 2013، ص28.

ثانيا : عدم وجود وحدة "وحدة عامة مشتركة" يمكن بها قياس قيم السلع والخدمات المختلفة، أي وحدة قياس وعلى ذلك لابد من تحديد معدل استبدال يتفق عليه كل من البائع والمشتري عن كل عملية مبادلة، وعند وجود وحدة قياس مشتركة لا يمكن التعبير عن قيمة أي سلعة أو خدمة بمقدار ثابت، بل سيعبر عن قيمة كل سلعة.

ثالثا: عدم وجود شيء يحظى بالقبول العام يستخدم عند تسديد المدفوعات الآجلة، إذ كثيرا ما تنص العقود على قيام أحد الطرفين بتسديد قيمة الصفقة في فترة لاحقة، إلا أن مثل هذا الاتفاق من شأنه أن يثير المشاكل التالية :

1. الخلاف حول تحديد نوعية السلعة أو الخدمة .

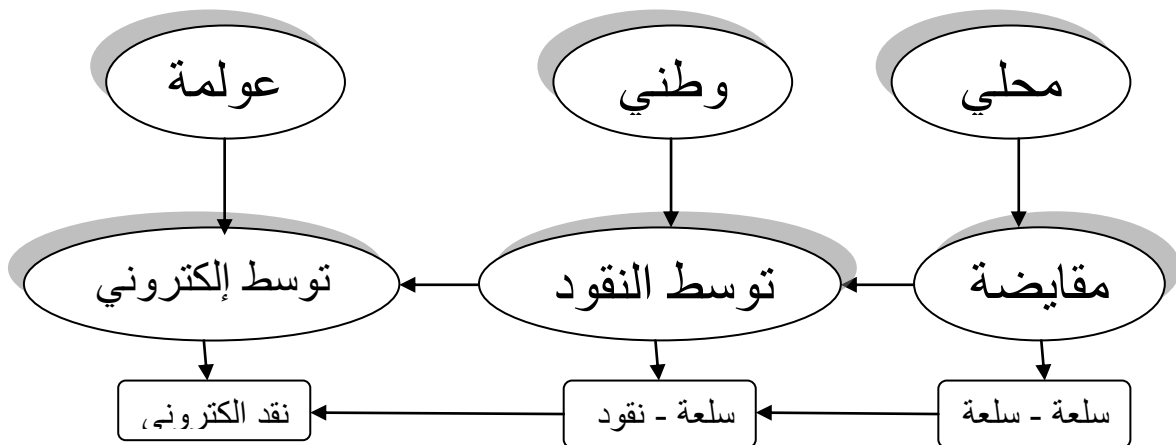
2. المخاطر الكبيرة التي يمكن أن يتعرض لها أي من الطرفين المتعاقدين عند ارتفاع أو انخفاض قيم السلع

المنصوص عليها في العقد خلال فترة العقد، أي الفترة الفاصلة بين تاريخ توقيع العقد وتاريخ استحقاقه

رابعا: عدم وجود وسيلة عامة لاحتزال القيمة في ظل المقايضة يتم خزن السلع في صورة السلع الأصلية ذاتها مما يؤدي بصاحبها الى تحمل نفقات خزن باهظة إضافة إلى إمكانية تعرض الخزينة إلى التلف أو السرقة ، وعلى سبيل المثال : إن الاحتفاظ بالثروة على شكل أغنام يتطلب الإنفاق على تغذيتها، كما قد تتعرض إلى الهلاك عند إصابتها بالأمراض والأوبئة ، أو قد تنخفض قيمتها بسبب ظروف العرض والطلب¹ .

والشكل الموالي يظهر مراحل تطور النقود:

الشكل 1-1 : شكل يبين مراحل تطور النقود.



المصدر: جعفر حسن جاسم، مقدمة في الاقتصاد الرقمي، الطبعة الأولى، دار البداية، عمان، الأردن، 2010، ص 259.

¹ ضياء مجيد، الاقتصاديات النقدية، مؤسسة شباب الجامعة، مصر، 2008، ص ص 16-20.

المطلب الثاني: مفهوم النقود

يمكن اعتبار أي وسيط للتبادل فيما بين سلعتين أو خدمتين أو أكثر بمثابة (النقود) بشرط أن يكون هذا الوسيط قادر لأداء وظائف أخرى تكميلية لمهمته الأساسية المذكورة وأن يكون مقبولاً قبولاً عاماً. لدى الأطراف المتعاملة بهذا الوسيط .

وهذا المعنى ينطبق إلى حد كبير ويتفق مع التعريف السائد للنقود في أنها كل شيء يلاقي قبولاً بين الناس وسيطاً للتبادل أو الديون يسمى نقوداً. ويعني التعريف المبسط للنقود أن قبول الناس أو الأفراد لأي شيء قبولاً عاماً وسيطاً للتبادل و أداة لتسوية الديون وإبراء الذمم يعطي لهذا الشيء صفة النقود.

الفرع الأول: تعريف النقود

يوجد مفهوم محدد و متفق عليه للنقود، وذلك بسبب اختلاف وجهات النظر التي ينظر منها الى النقود، وهو الأمر الذي تضمن وجود تعاريف مختلفة للنقود يتم بموجبها تحديد مفهوم النقود وهو استناداً الى الوظائف الأساسية التي تقوم بها، ومن ثم تعدد هذه التعاريف، مع تعدد الوظائف الأساسية، حيث يتم تعريف النقود كما يلي :

أولاً: أنها تمثل أي شيء يلقى قبولاً عاماً كوسيط في المبادلات وفي هذا التعريف لا يتم التركيز على شكل أو نوع من الأشكال و أنواع النقود المتعدد، وهو بهذا لا يشترط أي قيمة ذاتية للنقود، وإنما يركز على وظيفتها الأساسية كونها أداة لتبادل، والتي يتم استناداً في استخدامها هذا كوسيط للمبادلات إلى قبولها من قبل الجميع، أي من قبولها العام .

ثانياً: أن النقود تعني أي شيء يلقى قبولاً عاماً كوسيط للمبادلات ومقياس لقيمة، أي لقياس القيمة إذ أن السعر ما هو إلا تعبير نقدي عن قيمة السلع و الخدمات، وهو يعني التعريف هذا يوسع مفهوم النقود بإضافة وظيفة أخرى إلى وظيفتها كوسيط في المبادلات التي يتضمنها التعريف السابق وبذلك فإن تعريف النقود، وتحديد مفهومها يرتبط أساساً بالوظائف الرئيسية التي تؤديها النقود في الاقتصاد¹.

¹ فليح حسن خلف، النقود والبنوك، عالم الكتب الحديثة، الأردن، 2006، ص ص 9-10 .

المطلب الثالث : وظائف النقود

للنقود عدة وظائف في الاقتصاد الحديث ،وتتوقف كفاءة النظام النقدي على مدى توقيف النقود في أداء وظيفتها الأساسية، وهذا يتوقف بدوره على مدى اتصاف النقود بالشروط اللازمة لحسن اضطلاعها بتلك الوظائف، هذه الوظائف تختلف من حيث المصدر ، وأولوية الهدف ونطاق التطبيق، فهناك الوظائف التقليدية ذات الطابع النقدي البحت، والمرتبطة أصلا بالنشأة التاريخية للنقود وهناك الوظائف الأكثر عمومية، والمرتبطة بالنشاط الاقتصادي، وتطور هذا النشاط في الاقتصاد المعاصر .

الفرع الأول: الوظائف التقليدية للنقود

تقوم النقود بأداء عدد من الوظائف التقليدية، والتي ترتبط فيما بينها وهي كالآتي :

أولاً: النقود وسيط للمبادلة

تمتع النقود بقوة شرائية عامة ويقصد بذلك أنها تعطي حائزها حق عاما، في أن يحصل مقابلها على أي نوع يشاء من السلع والخدمات، وقد ترتب على هذه الخاصية أن تقوم النقود بوظيفة وسيط المبادلة، في أي أن تكون الأداة أو الوسيلة التي يمكن بها مبادلة السلع والخدمات المختلفة .

والنقود قوة شرائية لأنها لا تقبل لذاتها وإنما لقدرتها على شراء السلع والخدمات والتوسط بين المبادلتين، وهي بالنسبة للفرد الواحد تتوسط بين مبادلتين، بين عمليتين من عمليات المبادلة، إذ تتأتى له نتيجة لعملية مبادلة وهو لا يتلقاها إلا توطئة لإنفاقها في مبادلة اللاحقة، ومن هنا كان ما يدعو لتداول النقود هو عملية من العمليات الإنتاج، لأنه لا يمكن لأي فرد أن يحصل على مبلغ نقدي أو عيني إلا إذا استطاع تقديم منفعة مقابلة، وهذا ما يدعو للتفريق بين القوة الشرائية وبين الأداة الشرائية، فقوة النقود الشرائية هي قدرتها على الشراء أي مقدار ما تشتريه من سلع وخدمات، أما الأداة الشرائية فهي وسيل من قطع معدنية وأوراق نقدية وشبكات .

وظهور النقود كوسيط للتبادل من شأنه أن يخفف كثيرا من نفقات المعاملات، وتخفيض المعاملات ليس فقط السبب في ظهور النقود كوسيط للمبادلات، بل أنه يساعد أيضا على تطور شكل النقود، فتطور أنواع النقود هو في الواقع تطور نحو اختيار وسيط للمبادلات يساعد على تخفيض نفقات المعاملات إلى أدنى حد .

ثانياً النقود مقياس القيم :

تتحصل هذه الوظيفة للنقود في قيامها بمهمة قياس قيم الأشياء أي بكونها وحدة معيارية ترد إليها قيم مختلفة السلع والخدمات وهذه الوظيفة هي وظيفة محاسبية فقط وهي تشير إلى وحدة مجردة للنقود، ولذلك فمن المتصور أن تظهر هذه الوظيفة دون أن تتدخل بالفعل في المبادلة .

والنقود في قيامها بهذه الوظيفة، إنما تقوم بدور يشبه دور المتر أو الياردة في قياس وحساب الأطوال أو الطن في حساب الأوزان، ولكن يجب أن نستخلص من ذلك أن هنالك تشابهاً تاماً ومطلقاً بين دور كل من هذه الوحدات القياسية ودور النقود كمقياس، إذ هناك المتر ثابتاً دائماً في طولها، والطن ثابتاً دائماً في ثقله، قد تتغير قوة النقود الشرائية، بتغير قيمة السلعة التي نقيسها بالوحدة النقدية .

ثالثاً: النقود مخزن للقيم

ينفق الأفراد دخولهم على احتياجاتهم المختلفة على فترات متعددة، فلا نجد من يحصل على دخله أو راتبه الشهري وينفقه في نفس اللحظة، ومن هنا كان لابد من وجود أداة تحتفظ بالقيمة بحيث يمكن استخدامها مستقبلاً لسداد الاحتياجات المختلفة، وقد كانت النقود هي السبيل الوحيد للاحتفاظ بالقيم، شريطة أن تتوفر لها الثقة والاستقرار وانخفاض القيمة بين ليلة وضحاها¹ .

رابعاً: النقود كوسيلة للمدفوعات الآجلة

استعملت النقود كوسيلة للمدفوعات الآجلة، أي تسديد القروض القروض في آجال لاحقة، ومن خلال وظيفة النقود هذه استطاع أصحاب الأعمال من الحصول على القروض من البنوك لتمويل عمليات الإنتاج، كما استطاعت الحكومات الاقتراض من الجمهور والبنوك عن طريق إصدار الأسهم والسندات لتمويل عمليات الإنفاق الحكومي والاستثمار، وكذلك يستطيع الأفراد الاقتراض من جمعيات البناء لتمويل مشترياتهم من دور السكن وربما الحصول على الكثير من السلع المختلفة على أساس الدفع بالأقساط المؤجل.

ولا تنجو هذه الوظيفة من الانتقاد، إذ أن عملية استلام السلع وتسديد قيمتها في وقت لاحق قد يرافقها مخاطر تغير قيمة النقود، وكلما طالت مدة القرض زادت المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها كل من المقرض والمقترض، لأن مبلغ التسديد الواجب دفعه سيعبر عن كمية أكبر من السلع الحقيقية عد تاريخ توقيع العقد، وعلى

¹ خالد واصف الوزني، أحمد حسين الرفاعي، مبادئ الاقتصاد الكلي، دار وائل للنشر، الطبعة السابعة، 2004، ص 284.

العكس سيلحق الضرر بالدائن عند انخفاض قيمة النقود ، ونتيجة للانخفاض المستمر في قيمة النقود منذ الحرب العالمية الأولى استفاد المدينين إلى جمعية بناء المساكن، إذ لم تنخفض القيمة الحقيقية لمبلغ القرض بعد مرور عشرين عاماً على شراء المنزل ودفع الأقساط¹.

الفرع الثاني: الوظائف الاقتصادية للنقود

لا تقوم النقود بأداء الوظائف التقليدية فقط، بل تؤدي أيضاً مجموعة من الوظائف الاقتصادية، حيث تستعمل كأداة للتأثير في مستوى النشاط الاقتصادية منها :

أولاً: النقود كأداة من أدوات السياسة النقدية

تستطيع السلطات النقدية التأثير في المتغيرات الاقتصادية من دخل وإنتاج وعمالة، ومن خلال تأثيرها على الاستهلاك والادخار والاستثمار عن طريق التأثير في كمية النقود المتداولة وزيادة ونقصان، كما تتعرض القيمة الحقيقية للنقود للتقلب نتيجة التغير في المستوى العام للأسعار إذ أن زيادة الكمية المعروضة من النقود في المجتمع تؤدي مع ثبات حجم الإنتاج الحقيقي إلى ارتفاع أسعار السلع والخدمات في المجتمع وبالتالي انخفاض القوة الشرائية للنقود، أو انخفاض المقابل الحقيقي لوحدة النقد والعكس، وهذا يعني أن النقود أصبحت أداة من أدوات السياسة النقدية التي تهدف للتحكم في كمية النقود المتداولة لتحقيق أهداف اقتصادية .

ثانياً: النقود كأداة لتوزيع الموارد

لقد أصبح للنقود قيمة ذاتية من شأنها أن تؤثر في القرارات المتعلقة بالإنتاج والتوزيع بين مختلف عوامل الإنتاج من جهة، وبين مختلف القطاعات الاقتصادية من جهة أخرى كما أنها تمثل مختلف الأنشطة الحكومية لإعداد الميزانية من إيرادات ونفقات في صورها المختلفة وهي أيضاً وسيلة لتحقيق التخصيص بين مختلف الدول فحتى مع استعمالها وحدات نقدية مختلفة فإنها تسعى إلى ربطها بمعدلات صرف ثابتة تحقق استقرار العملة فالنقود بصفة عامة وانطلاقاً من كونها مقياساً للقيم فإنها تساعد على توزيع القيم الحقيقية على مختلف الموارد والقطاعات (أفراد، مشروعات، حكومة) .

ثالثاً: النقود كأداة للخيار بالنسبة للأفراد

يتحصل الأفراد على دخولهم في صورة نقود وبواسطتها يستطيع إشباع رغباتهم بما تمثله من قوة شرائية تمنح حائزها القدرة على توزيع دخله بين مختلف السلع والخدمات، للاستهلاك من جهة وللاادخار من جهة أخرى ثم

¹ ضياء مجيد، اقتصاديات النقود والبنوك، مؤسسة شباب الجامعة، مصر، 2005، ص 46.

استعمال مدخراته في مرحلة تالية في مجالات الاستثمار المختلفة وبواسطة النقود يستطيع الأفراد معرفة مستوى دخولهم الحقيقية بمقارنة دخولهم النقدية بالمستوى العام للأسعار¹.

¹ جمال بن دعاس، السياسة النقدية في النظامين الاسلامي والوضعي، دار الخلدونية للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، 2007، ص 36-37.

المبحث الثاني: أنواع النقود

لقد وجدت في واقع التعامل عدة أنواع من النقود، وهذه الأنواع العديدة من النقود تم الأخذ باستخدامها للقيام بوظائف النقود عبر الفترات الزمنية المتعاقبة، وقد فرضت عملية التطور في النشاطات الاقتصادية هذا التعدد و التطور في أنواع النقود، حيث أن نوع معين من التطور في النشاطات الاقتصادية و التي قد لا يناسبها نوع آخر و لذلك فان مستويات التطور الاقتصادي اقتضت الأخذ بأنواع عديدة من أنواع النقود وبالشكل الذي يتناسب مع مستويات التطور هذه، و هذه الأنواع تتمثل في ما يلي:

المطلب الأول: النقود السلعية

هذا النوع من النقود ارتبط بمستوى معين من تطور النشاطات الاقتصادية و التي تم فيه استخدام أنواع من النقود تناسب مستواه، و درجات تطوره، حيث أن النقود التي تم التعامل بها تاريخيا هي السلع التي يستخدمها الفرد في استهلاكه نظرا لمحدودية النشاطات والمبادلات ولذلك تقوم السلع بوظيفتها كوسائل لإشباع الاحتياجات بدرجة أساسية، وتؤدي وظائف النقود بدرجة ثانوية و هو ما أدى إلى استخدام العديد من السلع كالمح القمح والمواشي وغيرها و أن تسمية النقود هذه يرتبط بوظيفتها الأساسية و هو استخدامها كسلعة.

إضافة إلى استخداماتها كنقود، وكذلك يطلق عليها تسمية النقود السلعية، وقيمة النقود السلعية هذه مرتبطة بقيمة السلعة التي تستخدم كنقود، و استخدام النقود السلعية هذه يستند إلى قبولها العام كونها وسيط للمبادلات، وأداة للوفاء بالالتزامات.

ثم حصل تطور في استخدام النقود السلعية، حيث استخدمت السلع المعدنية كنقود نتيجة للتطور المرتبط باكتشاف المعادن، و خاصة الثمينة منها لأن هذه المعادن تفوق قدرة السلع الأخرى في ذلك و ذلك ارتباطا بالقدرة على صهرها و سكها و لأنها تدوم في الاستخدام لفترة أطول و لا تتعرض للتلف و لأن القدر القليل منها يكون له قيمة كبيرة كما في حالة الذهب بالذات ، و لهذا أدت النقود المعدنية دورا مهما حيث استخدمت العديد من المعادن إضافة إلى الذهب و الفضة كالحديد و النحاس و غيرها، وبذلك تم استخدام المعادن كنقود لأداء الوظائف المختلفة للنقود، والتي من بينها استخدامها كوسيلة في المبادلات، و مقياس للقيمة، و أداة لحزن القيم و الادخار، و الدفع المؤجل و مثل هذا الاستخدام للنقود المعدنية يمثل تطور في أنواع النقود لما تمتاز به¹ النقود المعدنية عن النقود السلعية الأخرى و منها:

1- تمنع النقود المعدنية ندرة نسبية، توفر لها القيمة و الثبات النسبي في القيمة هذا قياسا بالسلع الأخرى.

¹ فليح حسن خلف ، مرجع سابق، ص 32.

- 2- استمراريتها لمدة طويلة لأن من الصعوبة تعرضها إلى التلف.
- 3- قابليتها للتجزئة إلى وحدات أصغر، الأمر الذي يسهل التعامل بها، و من ثم تصبح مناسبة لإجراء التعاملات المختلفة المقادير.
- 4- سهولة نقلها وانخفاض تكاليف نقلها بسبب حجمها الصغير منها له قيمة كبيرة، وخاصة الفضة و الذهب.

المطلب الثاني: النقود الائتمانية

إن التوسع في النشاطات الاقتصادية وتطورها و زيادة المبادلات بدرجة كبيرة، و ندرة النقود السلعية، وبالذات المعدنية منها.¹

سواء كانت الذهب أو الفضة، أدى إلى تراجع أهمية النقود المعدنية و التخلي عن استخدام المعادن كنقود، و أصبح التداول النقدي يعتمد في معظمه على النقود - إن لم يكن في جميعه- والتي يرتبط استخدامها كنقود إلى الثقة بالنقود هذه، ولذلك يطلق عليها النقود الائتمانية،و التي تقوم بالوظائف النقدية في الاقتصاديات المعاصرة، و من أهم مكونات النقود الائتمانية هذه هي:

الفرع الأول: النقود القانونية

و هي النقود التي تصدر بقانون يفرض إلزام التعامل بها، و قبولها قبولاً عاماً مرتبطاً بهذا الالتزام القانوني هو الذي يوفر الثقة في أن هذه النقود يمكن استخدامها في شراء مختلف السلع و الخدمات بحكم إلزام قبولها و التعامل بها قانونياً.

و تتمثل النقود القانونية بالأوراق النقدية أساساً، و النقود المساعدة و التي تمثلها المسكوكات، و النقود الورقية هذه و جدة أساسها ونشأتها تاريخياً في إيصالات الإبداع مقابل الاحتفاظ بالنقود لدى بعض التجار والصاغة الذين مارسوا مهنة الصرافة ابتداءً، وأداء المبادلات.

وأصبحت النقود بعد ذلك نقود ورقية مقبولة عاماً، وتولت مهمة إصدارها في البداية بعض البنوك التجارية تم حصرها في السلطة النقدية؛ أي البنك المركزي في معظم الدول، و أصبح قبول الأوراق النقدية هذه إلزاماً، أي أن القانون هو الذي يفرض بقوته إلزام التعامل بها، إلا أن الأساس في ظهور الأوراق النقدية بشكل عام مرتبط بتطور النشاطات الاقتصادية الذي اقتضى تطور النظام المصرفي وفرض الحاجة لأن يتولى هذا النظام مهمة إصدار النقود، و توليدها، وتنظيم عرضها.

¹ فليح حسن خلف ، نفس المرجع ، ص35.

الفرع الثاني: نقود الودائع

إن اتساع النشاطات الاقتصادية بدرجة كبيرة جدا، اقتضى الأمر العمل على استخدام أنواع جديدة من النقود تناسب درجة التطور والانتساع في هذه النشاطات وبالشكل الذي يلي مع احتياجات المبادلات الواسعة المرتبطة بها، ويناسبها، خاصة وأن تطور النظام المصرفي وفر الإمكانية لظهور هذه النقود، ووسع التعامل بها، وهذا النوع من النقود هو نقود الودائع؛ أي ودائع الطلب وهي الودائع الجارية التي يمكن أن يكون صاحب الحساب ذاته أو شخص آخر أو لحامله.

وأوامر الدفع هذه أي الشيكات تعتبر وسيلة هامة في الوقت الحاضر استخدام الودائع من أجل إتمام المبادلات وتسوية المدفوعات، وإبرام الذمم، وبذلك فإن نقود الودائع أي النقود الائتمانية تؤدي وظائف النقود وبشكل يتناسب مع اتساع المبادلات، وزيادة النشاطات الاقتصادية وتسميتها بالنقود المصرفية أو نقود الودائع مرتبطة بكونها ديون في ذمة المصارف لصالح المودعين، وأن البنوك التجارية تتاح لها القدرة في إطار ذلك على توليد القروض المصرفية وتوليد الودائع وضمن محددات تحدد قدرتها في ذلك كما تطورت وسائل استخدام الحاسب الإلكتروني و الانترنت في ذلك، إضافة إلى الصراف الآلي وهو الأمر الذي وسع من استخدام نقود الودائع هذه بدرجة كبيرة¹.

كما أنها بمثابة التزام مصرفي من قبل البنوك التجارية بدفع مبلغ من وحدات النقد القانونية للمودع أو لأمره عند الطلب، وتستخدم الشيكات أو بطاقات الدفع الإلكترونية في تداول هذا النوع من النقود، وفي الوقت الراهن تعتبر الحسابات الجارية والودائع البنكية من الأشكال الهامة للنقود والتي يتم قبولها كوسيلة للتبادل وكأداة للدفع وسداد المديونيات حيث تمثل نسبة 90% من وسائل الدفع الجارية في الدول المتقدمة، ومن أهم خصائص نقود الودائع ما يلي:

- أنها أقل عرضة للضياع والسرقة.
- السهولة في نقلها بكميات كبيرة ولمسافات بعيدة .
- السهولة في استخدامها حيث يجري التعبير عنها كتابة دونما حاجة للعد.
- ليست عرضة للاكل والتلف.
- لا تطلب تكلفة عالية للسك كما هو الحال للنقود المعدنية².

¹ فليح حسن خلف ، نفس مرجع ،ص 36.

² السيد متولي عبد القادر، اقتصاديات النقود والبنوك، دار الفكر، الأردن، الطبعة الأولى، 2010، ص 25.

المطلب الثالث: النقود الإلكترونية

نتج عن التطور التكنولوجي الهائل وثورة الاتصالات والعمل على إزالة القيود، والتحرر من القيود الحكومية في المجال المالي، أن ظهر شكل جديد من النقود أطلق عليه النقود الإلكترونية لتقوم بوظائف النقود، كما يشار إليها مسميات مختلفة منها: النقود الرقمية، أو العملة الرقمية، أو النقدية الإلكترونية، أو البطاقات سابقة الدفع، وتمثل هذه النقود حصيلة التفاعل بين التقدم التكنولوجي وثورة المعلومات.

حيث يشكل النقود الإلكترونية القيمة النقدية لعملة يصدرها القطاع العام او الخاص بشكل الكتروني ويجري تخزينها في جهاز الكتروني، وتعد احد أهم أشكال الأدوات المالية الرقمية التي تستطيع انجاز كل او بعض وظائف النقد¹.

وتعتبر البطاقات البلاستيكية -البطاقة الذكية- الصورة الرئيسية للنقود الإلكترونية، وهذه البطاقة ساهم في اختراعها وتطويرها اليابانيون والفرنسيون والأمريكيون، واستغرق هذا التطور الفترة من 1970 إلى عام 1986 حيث ظهرت بالفعل أول بطاقة ذكية تقليدية.

كما يقوم المستخدم (للنقود الإلكترونية) سلفاً بدفع مقدار من النقود التي يتم تمثيلها بصيغة إلكترونية رقمية على البطاقة الذكية. وعندما يقوم المستخدم بعملية شراء - سواءً أكان ذلك عبر الإنترنت أم في متجر تقليدي - يتم خصم قيمة المشتريات. وهناك العديد من منتجات النقود الإلكترونية التي يمكن إعادة تحميلها بقيمة مالية عن طريق أي حركة مالية أخرى ملائمة، أيضا هناك أنظمة برمجية تتيح مكافئاً إلكترونياً لا يحتاج إلى بطاقة بلاستيكية، فهي أنظمة تعتمد بالكامل على برمجيات مخصصة لدفع النقود عبر الإنترنت.

ولكي يكون نظام النقود الإلكتروني المعتمد بالكامل على البرمجيات فعالاً وناجحاً، لابد من وجود ثلاثة أطراف فيه هي: الزبون أو العميل، والمتجر البائع، والبنك الذي يعمل إلكترونياً عبر الإنترنت وإلى جانب ذلك، لابد من أن يتوفر لدى كل طرف من هذه الأطراف برنامج النقود الإلكترونية نفسه، ومنفذ إلى الإنترنت، كما يجب أن يكون لدى كل من المتجر والعميل حساب بنكي لدى البنك الإلكتروني الذي يعمل عبر الإنترنت².

¹ نفي خالد عيسى الموسوي، إسرائ خضير مظلوم أئشمري، النظام القانوني للنقود الإلكتروني، مجلة جامعة بابل، المجلد 22، العدد 2، جامعة بابل، العراق، 2013، ص 2.

² السيد متولي عبد القادر، مرجع سابق، ص 27.

المبحث الثالث : ماهية النقود الإلكترونية

إن التقدم التكنولوجي في عالم الانترنت وفي الحاسبات الآلية ، كان لابد أن يكون له دوراً في استحداث وسائل دفع جديدة بدلا من تلك التقليدية ، فالتعامل بالتجارة الإلكترونية وإنجاز الصفقات التجارية بالأساليب الإلكترونية يستدعي إتمامه بعملية تسوية ودفع المستحقات بين الأطراف المتعاملين فيها ومن غير المعقول أن يتم التعاقد بين المتعاملين وتبادل الخدمات إلكترونيا في حين أن عملية التسوية تتم بالوسائل التقليدية للدفع، من هنا يبرز دور البنوك التجارية في تيسير معاملات التجارة الإلكترونية ، وتكون قابلة للاستعمال والانتقال عبر السبل الإلكترونية ، هذا النمط الجديد من وسائل الدفع هو ما يعرف بالنقود الإلكترونية؛ والتي تشكل القيمة النقدية لعملة يصدرها القطاع العام أو الخاص بشكل إلكتروني، وتعد إحدى أهم أشكال الأدوات المالية الرقمية التي تستطيع إنجاز كل أو بعض وظائف النقد .

المطلب الأول : تعريف النقود الإلكترونية

الفرع الأول: التعريف الأول

نظراً لأهمية النقود الإلكترونية وكثرة استعمالها في الوقت الحاضر فقد ظهرت عدة تعريفات لها من مختلف الباحثين والفقهاء فتعددت تعريفات النقود الإلكترونية نظراً لحداتها وتطورها السريع بحيث أصبح كل تعريف ينظر إليه من زاوية معينة وسبب هذا التقدم التكنولوجي في مجالات الاتصالات وتطور الصناعة البنكية وظهور النقود الإلكترونية وكل هذا أدى إلى ظهور النقود الإلكترونية، بسبب صعوبة استخدام النقود التقليدية لإتمام المعاملات الإلكترونية، إلا أن مفهوم النقود الإلكترونية أثار خلاف بين الكثير، قسم أعطاه مفهوم واسع باعتبارها تلك النقود التي يتم تداولها عبر وسائل الكترونية دون تمييز الوسائل (شيك، بطاقة ذكية) وأعطاه القسم الآخر، مفهوم ضيق واعتبارها قيمة نقدية مخزنة على وسيلة إلكترونية مدفوعة مسبقا وغير مرتبطة بحساب بنكي وتحظى بقبول واسع من غير البحث عن معرفة من قام بإصدارها، وتستعمل كأداة للدفع لتحقيق أغراض مختلفة¹.

الفرع الثاني: التعريف الثاني

- كما أن هناك العديد من التعريفات العالمية للنقود الإلكترونية حيث تعرفها المفوضية الأوروبية بأنها القيمة النقدية المخزنة بطريقة إلكترونية على وسيلة إلكترونية كبطاقة أو ذاكرة كمبيوتر، ومقبولة كوسيلة للدفع بواسطة

¹ نورا صباح عزيز الجزاوي ، أثر استعمال النقود الإلكترونية على العمليات المصرفية، رسالة ماجستير في القانون الخاص، جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا الأردن، 2011، ص 22.

متعهدين غير المؤسسة التي أصدرتها، وعرفها آخرون بأنها دفع أو تحويل الودائع المدخلة والمعالجة إلكترونياً ضمن أنظمة البنوك الإلكترونية غير أن هذا التعريف يتطرق إلى وسيلة تحويل القيمة إلكترونياً دون أن يتطرق إلى تعريف القيمة النقدية نفسها .

وهناك رأي آخر أشار إلى أنها بطاقات تحتوي على مخزون الكتروني أو أرصدة نقدية محملة إلكترونياً على بطاقة تخزين القيمة وهذا التعريف حددها بأنها وسيلة لتخزين القيمة وحفظ النقود فقط، وهناك تعريف أكثر دقة للنقود الإلكترونية والذي يعرفها بأنها عبارة عن سلسلة من الأرقام التي تعبر عن قيم معينة تصدرها البنوك التقليدية أو الافتراضية لمودعيها، ويحصل هؤلاء عليها في صورة كهرومغناطيسية على بطاقة ذكية أو على القرص الصلب. ومن التعريفات السابقة يمكننا القول أن النقود الإلكترونية عبارة عن قيمة نقدية بعملة محددة تصدر في صورة بيانات إلكترونية مخزنة على بطاقة ذكية أو قرص صلب بحيث يستطيع صاحبها نقل ملكيتها إلى من يشاء دون تدخل شخص ثالث وهي وسيلة من وسائل الدفع الإلكتروني¹ .

الفرع الثالث: التعريف الثالث

- كما عرفت النقود الإلكترونية بأنها "مجموعة البروتوكولات والتوقعات الرقمية التي تتيح للرسالة الإلكترونية أن تحل فعلياً محل تبادل العملات التقليدية، وبعبارة أخرى فإن النقود الإلكترونية أو الرقمية هي المكافئ الإلكتروني للنقود التقليدية التي اعتدنا تداولها.²

المطلب الثاني: خصائص النقود الإلكترونية

بعد أن تطرقنا لتعريف النقود الإلكترونية سنتناول في هذا المطلب الخصائص التي تتميز بها وهذه الخصائص تنقسم إلى نوعين رئيسيين أولهما الخصائص العملية والثانية الخصائص المتعلقة باعتبارات الأمان .

الفرع الأول: الخصائص العملية

تتمتع النقود الإلكترونية بعدة خصائص نذكر أهمها :

أولاً: النقود الإلكترونية هي قيم مخزنة إلكترونياً؛ فالنقود الإلكترونية عبارة عن بيانات توضع على وسائل إلكترونية وتتخذ شكل بطاقة بلاستيكية أو توضع على ذاكرة الكمبيوتر الشخصي.

¹ www.alyaum.com تاريخ الإطلاع 2015/04/02.

² نجي خالد عيسى الموسوي ، إسراء خضير مظلوم الشمري، النظام القانوني للنقود الإلكترونية، مرجع سابق ، ص 4 .

ثانياً: النقود الإلكترونية غير متجانسة؛ لأن كل مصدر هو الذي يقوم بإصدار نقود إلكترونية قد تختلف من ناحية القيمة ومن حيث نوع وعدد السلع والخدمات المراد الحصول عليها عن طريق هذه النقود فهذه إذاً ليست متجانسة أو متماثلة .

ثالثاً: النقود الإلكترونية مقبولة على نطاق واسع محلياً وعالمياً لدى الأفراد والشركات والتجارة والبنوك، حيث تستخدم في أي وقت تماشياً مع خدمة الإنترنت وطبيعة التجارة الدولية واختلاف الوقت بين دول العالم.

رابعاً: يمكن أن تستخدم النقود الإلكترونية بأصغر الوحدات النقدية وذلك لتيسير شراء السلع أو طلب الخدمات قليلة القيمة.

خامساً: إن النقود الإلكترونية لا تتطلب وجود طرفاً ثالثاً لإظهار أو مراجعة وتأكيد عملية التبادل.

سادساً: سهولة استخدامها في التعامل مقارنة مع الوسائل الأخرى للدفع فهذه السهولة هي التي تشجع المستهلك على استخدامها .

سابعاً: تتناسب مع العمليات مع العمليات قليلة القيمة لأنها أصلاً قليلة الكلفة.

الفرع الثاني: الخصائص المتعلقة بالأمان

لما كان من الصعب توفير حد كبير من الأمان لمستخدمي الانترنت لأن هذه الشبكة مفتوحة على العالم أجمع فأصبح من الضروري توفير نظام تشفير محكم لا يمكن اختراقه من قبل القراصنة ولهذا سعى الخبراء بشكل كبير لإيجاد أساليب حماية أفضل لتطوير عملية التشفير لمنع القراصنة من عمليات القرصنة التي تؤدي إلى التعدي على الحقوق المالية المتعلقة بالغير ولتحقيق أكبر قدر من الأمان يتعين توفير عدة خصائص في النقود الإلكترونية وهي:

- أن يتمكن المتعاملون بالنقود الإلكترونية بالتعامل فيها في أي وقت ومهما كانت الظروف.
- أن يكون بمقدور أي طرف من أطراف العملية التحقق من هوية الطرف الآخر.
- إدخال الطمأنينة في نفوس مستخدميها ويتحقق ذلك بالتأكد من صلاحية النقود وأنها لم تستخدم من قبل غير أصحابها الشرعيين.
- تحقيق وسائل الأمان اللازمة عند استخدامها بحيث يصبح من الصعب على القراصنة اختراقها فبذلك يتحقق الأمان وهذه الوسائل هي وجود رقم سري لا يعرفه غير مالك البطاقة وأيضا اختصاص شخص معين بإعطاء الأرقام السرية للعملاء وغيرها من الوسائل التي توفر الأمان¹ .

¹ نورا صباح عزيز الجزراوي، أثر استعمال النقود الإلكترونية على العمليات المصرفية، مرجع سابق، ص 38-40.

المطلب الثالث : أنواع النقود الإلكترونية

للقود الإلكترونية عدة أنواع نذكرها في الآتي:

الفرع الأول: بطاقات الائتمان **Credit Cards**

بطاقة الائتمان هي إحدى أنواع بطاقات المعاملات المالية ، وهي من البطاقات القرضية التي تتيح لصاحبها الحصول على الائتمان ، وهذا الائتمان قد يكون في شكل سلع أو خدمات أو نقود أو في شكل آخر له قيمة مالية. وهذه البطاقة تمثل ائتماناً حقيقياً تحمل البطاقة، ويطلق عليها في فرنسا *la carte accreditive*، حيث يتمتع حاملها بائتمان فعلي من البنك المصدر لها، ولا يلزم بالوفاء فوراً بالسداد.

وهناك عدة أنواع وإصدارات لبطاقات الائتمان ، أهمها:

أولاً: بطاقة فيزا Visa Card تصدر عن منظمة فيزا العالمية، مقرها بالولايات المتحدة الأمريكية تمنح تراخيص للبنوك بإصدار بطاقة فيزا يعود تاريخها إلى عام 1958، وتعد أكبر نظام دفع في العالم، فبطاقتها السياحية مقبولة لدى أكبر المحلات التجارية في العالم حيث بلغ عدد البطاقات التي تصدرها هذه المنظمات سنة 1996 حوالي 510.5 مليون بطاقة لتصل سنة 2005 إلى 1.5 مليار بطاقة ولها 24 مليون نقطة تعامل يقدر حجم المبيعات من خلالها بـ 3.3 تريليون دولار أمريكي أما عدد أعضائها فبلغ لنفس السنة 21000 عضو مؤسس يتوزعون على 150 بلد.

تدير هذه الشركة منظومة (VISA/PLUS) التي تعتبر أكبر شبكة للصراف الآلي في العالم، كما استطاعت امتلاك Interlink التي تعتبر أكبر شبكة في مجال التسديد عند نقاط البيع، كما تريد هذه الشركة دار المقاصة

الإلكترونية، وهكذا أصبحت هذه الشركة شاملة لخدمات المدفوعات والمعالجة الإلكترونية للبيانات، وتنتشر فيزا¹ في جميع أنحاء العالم تقريباً، وتصدر منظمة فيزا حالياً الكثير من أنواع البطاقات أهمها: بطاقة فيزا الفضية، بطاقة فيزا الذهبية، بطاقة فيزا إلكترون.

وهذه البطاقة هي بطاقة متجددة بإمكان حاملها أن يسدد التزامات البطاقة أو جزءاً منها مدة السماح وأن يسدد الباقي بعد ذلك.

الشكل 1-2 : بطاقات فيزا الثلاث



المصدر : الموقع الرسمي لمنظمة فيزا كارت

¹ عبد الرحيم وهبية ، إحلال وسائل الدفع المصرفية التقليدية بالإلكترونية، مذكرة شهادة الماجستير، نقود مالية، جامعة الجزائر، 2005، ص 67.

ثانيا: ماستر كارد **Master card** تأتي في المنزلة الثانية بعد بطاقة فيزا من حيث درجة انتشارها، فهي أيضا تتعامل مع ملايين المؤسسات والمحلات التجارية، وهذه البطاقة هي أيضا بطاقة متجددة ولها عدة أشكال ، ماستر كارد : الفضية، الذهبية ، المدنية ورجال الأعمال.

الشكل 1-3: بطاقات ماستر كارت



المصدر: موقع مؤسسة ماستر كارت العالمية

ثالثا: بطاقة أمريكان اكسبريس **American Express**: وهي بطاقة ائتمان لكنها غير متجددة ، فهي ليس لها حد صرف، والمبلغ الكلي المحمل على البطاقة يكون مستحقا عند نهاية فترة السداد، أي ينبغي تسديد الالتزامات المادية لهذه البطاقة خلال مدة السماح ، وبخلاف ذلك فإنه لن يجري تجديد هذه البطاقة لمدة جديدة، وهي أنواع : الخضراء ، الذهبية والماسية، وكل نوع من الأنواع المذكورة يمنح لقطاع معين من الزبائن المستفيدين¹.

¹ شايب محمد، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية الجزائرية، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر، ص3.

الشكل 1-4: بطاقات أمريكيان اكسبريس



المصدر: موقع مؤسسة أمريكيان اكسبريس

رابعاً: بطاقة دينرز كليب **Diners Club Card** : تعتبر رائدة رغم صغر حجم حملة بطاقتها، ويمتلك بنك (citi Bank) الأمريكي شركة دينرز كلوب وتصدر هذه الشركة بطاقة card charge لعامة الناس وبطاقة الأعمال التجارية لرجال الأعمال وبطاقة خاصة بالتعاون مع شركات كبرى مثل شركة الطيران البريطانية وساهمت هذه المنظمات والمؤسسات بشكل كبير في جعل البطاقات كوسيلة للدفع الأكثر استعمالاً في العالم وتحتل بطاقة فيزا المرتبة الأولى عالمياً وفقاً لدراسة أجرتها مجلة بريطانية إذ يشترط في استمرارها لمدة سماح جديدة وتسديد التزاماتها خلال مدة السماح . حملة هذه البطاقات بالملايين لكنهم أقل من حملة البطاقات السابقة .

الشكل 1-5: بطاقات دينزر كليب



المصدر: موقع مؤسسة دينزر كليب

كما يمكن التطرق إلى أطراف التعامل في بطاقة الائتمان وهم بشكل عام كالتالي¹:

1- المركز العالمي للبطاقة: كمؤسسة عالمية ، تتولى إنشاء البطاقة ورعايتها والموافقة على عضوية البنوك في جميع أنحاء العالم للمشاركة في إصدارها وتسوية المستحقات المالية بينهم، والقيام بدور الحكم لحل أي نزاعات تنشأ بين المتعاملين بالبطاقة .

2- مصدر البطاقة : جميع البنوك المنتشرة في جميع أنحاء العالم تقوم بالترويج للبطاقة لدى الأفراد للحصول عليها، ودفع مستحقات التجار على حملة البطاقات الصادرة منهم.

3- التاجر : وهو اصطلاح يطلق على الشركات والمؤسسات التي يتم اتفاق المصدر معها على قبول البيع لحامل البطاقة، ثم الرجوع على المصدر بالثمن المستحق.

¹ شايب محمد ، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية الجزائرية، نفس المرجع، ص 4.

4- حملة البطاقة : وهم الأفراد الذين يوافق المصدر على طلبهم بالحصول على البطاقة، لاستخدامها في الحصول على السلع والخدمات من التجارة بمجرد تقديم البطاقة، أو سحب نقدي من آلات السحب النقدي أو البنوك وفروعها المشتركة في عضوية البطاقة، ثم دفع المستحقات للبنك المصدر حسب نوع البطاقة. ومن الناحية التعاقدية، فإنه يمكن النظر إلى المركز العالمي للبطاقة والمصدر المحلي كطرف واحد، لأن التزامهم وحقوقهم اتجاه الطرفين الآخرين واحد، وبالتالي فإنه من الناحية التعاقدية يوجد ثلاثة أطراف، مصدر البطاقة، التاجر وحامل البطاقة¹.

الفرع الثاني : بطاقات الخصم الفوري Direct Debit Cards

يعتبر هذا النوع من البطاقات أوسع البطاقات انتشارا في العالم، لأنه يقلل من مخاطر الديون المدومة لدى البنوك المصدرة للبطاقات، وإصدارها يتطلب أن يقوم حامل البطاقة بفتح حساب جاري لدى البنك المصدر للبطاقة، ويودع فيه مبلغا من المال لا يقل رصيده عن الحد الأقصى المسموح له بالشراء في حدوده. ويوجد لدى التاجر جهاز خاص متصل بمركز البطاقات لدى البنك (المصدر للبطاقة)، وتكرر البطاقة في الجهاز فيتم قراءة بياناتها من خلال الشريط الممغنط الموجود خلف البطاقة، ويتم الاتصال بمركز البطاقات آليا ثم يتم الاتصال بالفرع المفتوح لديه الحساب للإطلاع على رصيد الحساب، وإذا كان هذا الأخير يسمح بالخصم فتتم العملية آليا، أما إذا كان الرصيد لا يسمح، فسيتم ظهور ذلك على الجهاز بما يفيد عدم إتمام العملية ليتم إلغاؤها.

¹ شايب محمد، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية الجزائرية، نفس المرجع، ص5.

كما يظهر، فإن هذه البطاقة لا تتضمن في جوهرها ائتماناً مقدماً من البنك، وإنما تسمح لحاملها بأن يحصل على سيولة أو يستخدمها في تسوية مدفوعاته، وذلك في حدود صيده الدائن - دون أي تجاوز- في حسابه لدى البنك مصدر البطاقة.

وتحمل هذه البطاقة والتي يطلق عليها أيضاً بطاقة الوفاء la Carte de Paiement أعلى درجات الضمان للتجارة الذي يقبل الوفاء بها، حيث يلزم البنك مصدرها بالوفاء، فهي تؤدي وظيفة الشيك المعتمد من البنك المصدر لضمان الوفاء لحامله.

الفرع الثالث: بطاقة القيمة المخزنة Stored- Value Card: تدعى أيضاً البطاقة سابقة الدفع وتختلف عن بطاقة الخصم وبطاقة الائتمان في أنها تحمل قيمة نقدية محددة (كمية ثابتة لرقم النقدية Digital cash) تدفع مقدماً في مقابل الحصول عليها باستخدامها في تسوية المدفوعات الخاصة بالمبلغ والخدمات المشتراة، إذا قاربت قيمة البطاقة على الانتهاء فإنه بالإمكان تخزين قيمة نقد إضافية في البطاقة، وهناك بعض بطاقات القيمة المخزنة المغلقة قابلة للرمي، ولكن حالياً فإن بعض البنوك والمصرين يصدرن بطاقات قابلة للاستعمال أكثر من مرة، وتسمى بأنظمة القيمة المخزنة المفتوحة¹.

تتميز هذه البطاقة في كونها تتيح للعملاء استخدامها في وجود المبلغ المودع بالبطاقة فقط، ويمكن تكرار ذلك بزيادة قيمة البطاقة. ومن أشهر استخدامات هذه البطاقة بطاقة الهاتف Téléphone Card وبطاقة النقل Transit Card.

الفرع الرابع: البطاقة الذكية Smart Card: البطاقة الذكية هي بطاقة تشبه البطاقات الائتمانية في حجمها وشكلها (بطاقة بلاستيكية)، وتحوي على شرائح إلكترونية ذات دوائر متكاملة تعمل على تخزين ومعالجة

¹ شايب محمد، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية الجزائرية، نفس المرجع، ص 6.

البيانات، كما تعبر عن قيمة نقدية مخزونة ومدفوعة مقدما، وهذه البطاقة ابتكرت للتغلب على المشاكل التي تتعلق بالسرية والأمان في بطاقة الائتمان والخصم.

أ - أهم مميزات البطاقة الذكية : تتميز البطاقة الذكية عن البطاقات التقليدية بما يلي:

- بطاقة الائتمان لا تحتوي نقدا وهي تحتوي فقط على رقم حساب يمكن تحميله، والبطاقة الذكية يمكنها تخزين أكثر من 100 ضعف من المعلومات أكثر من بطاقة بلاستيكية بشريط مغناطيسي.
- تحتوي البطاقة الذكية للمستخدم على المعلومات الخاصة به، مثل (الحقائق المالية، مفتاح الشفرة الخاصة، معلومات الحساب، أرقام بطاقة الائتمان، معلومات التأمين الصحي والضمان الاجتماعي)، أو أية بيانات أخرى تضاف بالاتفاق بين المؤسسات ذات العلاقة.
- تمثل البطاقة الذكية أفضل حماية ضد إساءة الاستخدام عن بطاقات الائتمان التقليدية، وذلك لأن المعلومات التي توجد عليها مشفرة، وبالتالي فإن سرقة الائتمان غير ممكنة عمليا لأن مفتاح فتح المعلومات المشفرة مطلوب¹.
- من خلال البطاقة الذكية يمكن تحويل النقود منها أو إليها سواء من حساب صاحب البطاقة نفسه أو حساب غيره، وذلك باستخدام الحاسب الشخصي أو أجهزة الصرف الآلي ATM الأجهزة لذلك، أو من أجهزة الهاتف المحمول الأجهزة لأداء هذه الخدمة، وتجدر الإشارة إلى أن البطاقات الذكية بدأت في الظهور في الولايات المتحدة الأمريكية .

¹ شايب محمد، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية الجزائرية، نفس المرجع، ص 7.

الفرع الخامس: المحفظة الإلكترونية

من بين المشاكل التي تحلها المحافظ الإلكترونية هي توفير مكان تخزين آمن بالنسبة لبيانات بطاقة الائتمان والنقد الإلكتروني، وتوفير الوقت في الشراء على الإنترنت لأنه يجب كتابة نفس بيانات بطاقة الائتمان وبيانات أخرى كالاسم والعنوان ورقم الهاتف وأشياء أخرى في كل مرة يراد فيها الشراء. وباستخدام حافظة النقود الإلكترونية يتم كتابة البيانات مرة واحدة، ويتم إرسال البيانات آلياً للموقع الذي يتم زيارته، وقد تكون المحفظة الإلكترونية بطاقة ذكية يمكن تثبيتها على الكمبيوتر الشخصي أو تكون قرصاً مضغوطاً يمكن إدخاله في فتحة القرص المرن للحاسب الشخصي، ليتم نقل القيمة المالية منه أو إليه عبر الإنترنت.

كما يمكن القول أن المحافظ الإلكترونية مفيدة بصفة خاصة وتوفر قدراً كبيراً من الوقت، بالإضافة إلى ذلك فهي تخزن معلومات الشحن والفواتير شاكلة أسماء المستهلكين وعنوان الشارع والمدينة والولاية والدولة والرقم البريدي ومعظم المحافظ الإلكترونية يمكنها أن تحمل أسماء وأرقام بطاقات الائتمان. بما يقدم للمستهلك خيار بطاقة الائتمان على التفحص، وبعض المحافظ الإلكترونية تحمل نقداً الكترونياً E.Cash وبعضها يحتوي على شهادات رقمية، وأثناء التسوق في موقع فإنه يطلب معلومات موثقة للمستخدم. والمحفظة بإمكانها تقديم الشهادة تلقائياً.¹

¹ شايب محمد، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية الجزائرية، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر، ص 8.

الفرع السادس: بطاقات السحب الآلي

يمكن للعميل بمقتضاها سحب مبالغ نقدية من حسابه بحد أقصى متفق عليه والهدف من هذا النوع من بطاقات السحب الآلي، هو رغبة البنوك في التسهيل على العملاء وتوفيراً لاحتياجاتهم من النقود، لذلك نجد البنوك تنشئ منافذ توزيع لها عن طريق هذه البطاقات في أماكن كثيرة مثل المطارات ومحطات السكك الحديدية ومراكز التسويق¹.

الفرع السابع: الشيكات الإلكترونية

هو مكافئاً للشيكات التقليدية الورقية وهو رسالة إلكترونية موثقة ومؤمنة يرسلها مصدر الشيك إلى مستلم الشيك ويقوم بتمته كوثيقة تعهد بالدفع ويحمل توقيعاً رقمياً يمكن التأكد من صحته إلكترونياً وهو يختلف عن التوقيع العادي المكتوب باليد حيث يتضمن ملف الكتروني آمن يحتوي على معلومات خاصة لمحرر الشيك ووجهة صرف هذا الشيك بالإضافة إلى المعلومات الأخرى :

تاريخ صرف الشيك، قيمته، المستفيد منه، رقم الحساب والحول إليه.

- مزايا الشيك الإلكتروني:

أولاً: يوفر التعامل بالشيكات الإلكترونية 50% من رسوم التشغيل مما يساهم بتخفيض النفقات التي يتحملها حامل الشيك .

ثانياً: تتم تسوية المدفوعات من خلال الشيكات الإلكترونية في 48 ساعة فقط مقارنة بالشيكات العادية.

¹ رباي أمينة، التجارة الإلكترونية وآفاق تطورها في البلدان العربية، رسالة ماجستير في علوم التسيير، جامعة الجزائر، 2005، ص 45.

ثالثاً: إن التعامل بالشيك الإلكتروني يقضي على بعض المشاكل التي كانت تواجه الشيكات العادية مثل الضياع والتأخير¹.

¹ الملتقى العلمي الدولي الرابع حول: عصنة نظام الدفع في البنوك الجزائرية وإشكالية اعتماد التجارة الإلكترونية في الجزائر - عرض تجارب دولية - د. بن عزة محمد أمين، مداخلة بعنوان: واقع المصارف الجزائرية في تطبيق نظام الدفع الإلكتروني، خميس مليانة، ص4.

خلاصة الفصل:

إن وسائل الدفع و هي تلك الوسيلة المقبولة اجتماعيا من أجل تسهيل المعاملات الخاصة بتبادل السلع والخدمات و كذلك تسديد الديون، ما هي إلا مرحلة أفرزتها المشاكل المتعاقبة التي تعرضت لها النقود بمختلف أنواعها، سواء المعدنية أو الورقية، حيث جاءت كبديل عنها يسهل العمليات في خضم دعامة السرعة التي يتميز بها الميدان الاقتصادي و التجاري على وجه الخصوص.

و ظهور البنوك ساهم في تعدد وسائل الدفع التقليدية حيث ظهر منها الشيك و السند لأمر، السفتجة والتحويلات البسيطة للأموال، و في مرحلة ما حققت هذه الوسائل نجاحا و قبولا عاما لدى الجمهور، لكن درجات هذا النجاح بدأت تنخفض بسبب حوادث الغش و الاحتيال من جهة و عدم قدرة البنوك والمؤسسات المالية و حتى التشريع من مواجهتها من جهة أخرى.

والتطور التكنولوجي و ظهور شبكة الانترنت جاء بالحل البديل لهذه المشاكل حيث أفرز هذا التطور وسائل دفع الكترونية كبديل عن تلك التقليدية أو على الأقل تجنب المشاكل التي فرضتها تلك الوسائل، وقد كانت التجارة الالكترونية الحديثة النشأة مدعمة لوسائل الدفع الالكترونية بحيث تمثل طرق الدفع عن طريق شبكة الانترنت ذات القبول الواسع عالميا و كوسائل الدفع التقليدية فإن وسائل الدفع الالكترونية بدورها اتخذت عدة أشكال متعددة منها: البطاقات البنكية، الشيكات الالكترونية، النقود الالكترونية و المحافظ الالكترونية.

تمهيد :

يمر أي قطاع مصرفي كان بمراحل هامة من التطور والتحديث، ويتأثر نشاطه تأثيراً مباشراً، بما يجري على الساحة الدولية من تطورات اقتصادية وتكنولوجية. حيث أصبح يتم يوميا إجراء ملايين المعاملات والصفقات والقروض باستخدام النقود، مما أدى إلى ظهور عدة مشاكل أهمها العمليات الحسابية المعقدة، حوادث السرقة والضياع، ثقل حمل النقود عند إجراء صفقات ضخمة... الخ، ولحل مثل هذه المشكلات حصل اتفاق بين المجتمعات في أزمنة وأمكنة مختلفة، على اتخاذ شكل معين يتصف بالقبول العام و له قيمة معروفة تسمح بقيام مقام النقود، ويطلق عليها عموما باسم وسيلة الدفع.

غير أن التطور الاقتصادي لم يسمح لوسائل الدفع بالاستقرار على شكل معين، بل تطورت على عدة مراحل لتتخذ أشكالا معروفة لأزمنة معينة، أصبحت تعرف الآن بوسائل و نظم الدفع التقليدية. وفرض التطور التكنولوجي في الوقت الحاضر وزيادة تطبيقه في جميع مناحي الحياة ومنها العمل المصرفي استخدام وسائل دفع تختلف عن تلك الوسائل التقليدية، والتي تعرف بوسائل الدفع الالكترونية.

كما سنتناول في هذا الفصل :

المبحث الأول : الجهاز المصرفي الجزائري.

المبحث الثاني : تطور وسائل الدفع.

المبحث الثالث : وسائل نظم الدفع.

المبحث الأول: الجهاز المصرفي الجزائري

يتكون الجهاز المصرفي في أي مجتمع من عدد من المصارف تختلف وفقاً لتخصصها والدور الذي تؤديه للمجتمع ويعتبر تعدد أشكال المصارف من الأمور الناتجة عن التخصص الدقيق والرغبة في خلق هياكل تمويلية مستقلة تتلاءم مع حاجات العملاء والمجتمع ويمكن الذكر أن أنواع المصارف تختلف من دولة إلى أخرى وفقاً لنظامها ومدى حاجات الاقتصاد القومي لنوع معين من المصارف.

المطلب الأول: ماهية البنوك

من خلال هذا المطلب سيتم التطرق لماهية البنوك وتطورها مع العصور

الفرع الأول: تعريف البنك

تختلف التعاريف الخاصة بالبنوك باختلاف القوانين والأنظمة التي تحكم أعمالها، والتي تتباين من بلد إلى آخر، كما تختلف باختلاف طبيعة نشاط هذه البنوك وشكلها القانوني، ولذا فإن من الصعوبة بمكان إيجاد تعريف شامل لها على اختلاف أنواعها وأشكالها والقوانين التي تحكم أعمالها.

- يعرف قانون البنوك في الأردن رقم 28 لسنة 2000 البنك بأنه " الشركة التي يرخص لها بممارسة الأعمال المصرفية وفق أحكام قانون البنوك بما في ذلك فرع البنك الأجنبي المرخص له بالعمل في المملكة.

وعرف المشرع المصري في المادة التاسعة من القانون رقم 57 لسنة 1951 المصرف بأنه " كل شخص طبيعي أو اعتباري يكون عمله الرئيسي قبول الودائع من الجمهور تدفع تحت الطلب أو بعد أجل".¹

- البنك أو المصرف بشكل مبدئي يمثل مشروعاً ما، وبذلك فهو يمثل أحد العناصر أو الشخصيات الاقتصادية في أي مجتمع، ولكن هذا المشروع يتميز عن باقي المشروعات غير البنكية بأن له طبيعة مزدوجة فالبنك بجانب كونه مشروعاً يهدف إلى تحقيق الربحية فإنه يقوم أيضاً بوظيفة نقدية تتمثل في قدرته على تحويل الأصول الحقيقية النقدية وشبه النقدية أي الأصول النقدية القرينة من النقود التي يمتلكها وتظهر في ميزانيته، إلى أصول نقدية سائلة أو العكس .

¹ خالد أمين عبد الله، إسماعيل إبراهيم الطراد، إدارة العمليات المصرفية، دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، 2006، الأردن، ص 19.

حيث يمكننا تعريف البنك بأنه عبارة عن منشأة مالية تتاجر بالنقود ولها غرض رئيس هو العمل كوسيط بين رؤوس الأموال التي تسعى للبحث عن مجالات الاستثمار وبين مجالات الاستثمار التي تسعى للبحث عن رؤوس الأموال.¹

- يعرف أحد المعاجم البنك بأنه " أي منشأة هدفها الرئيسي قبول الودائع ومنح القروض والقيام ببعض الخدمات المرتبطة"، بينما يعرف معجم آخر البنك " بأنه أي منشأة تتعامل بالنقود تقبلها من العملاء في شكل إيداعات وتحترم طلباتهم في سحبها كلها أو بعضها وتقوم بتحصيل الشيكات لعملائها كما تقوم بمنح القروض أو استثمار الودائع الزائدة حتى يتم طلبها من قبل أصحابها"، وفي تعريف آخر لمعجم موسوعي نجد أن " البنك هو أي منشأة تقوم بواحد أو أكثر من الأعمال الآتية: قبول حفظ الأموال ، تسليف النقود ، منح الائتمان إصدار بنكنوت تسهيل تحويل النقود عن طريق الشيكات وعن طريق أي أدوات ائتمانية²."

الفرع الثاني: نشأة البنوك

لقد وجدت تنظيمات مصرفية يشكلها القديم والحديث، في المجتمعات عبر تطورها التاريخي، حيث يمكن إرجاع نشأة المصارف إلى ثلاثة عصور وهي:

أولاً: العصور القديمة : فيها تم استعمال المعابد كمصارف كما في بابل القديمة في حوالي 2000 سنة قبل الميلاد بسبب أن المعابد كانت تعتبر أكثر الأماكن أماناً وخصوصاً من السرقة، إضافة إلى التواجد المستمر والواسع فيها سواءً للعبادة ، أو تعتبر مراكز أسواق اعتيادية ، وهو الأمر الذي أدى إلى ظهور عدة مصارف كبرى في بابل منها مصرف أجيبسي في مدينة سيبار ومصرف الموارشو في مدينة نيبور، ومصرف الأينازير في مدينة أور ، إضافة إلى وجود العديد من المصارف الأخرى الصغيرة.

ثانياً: العصور الوسطى : حيث تطورت الفعاليات و العمليات المصرفية في أماكن العبادة كذلك كما في هيكل آلهة أثينا، و في معابد اليونان الأخرى و حققت تطورا واسعا في القرن الثالث و الرابع ميلادي واستمرت الأعمال المصرفية تؤدي بواسطة أديرة الرهبان في القرن التاسع و العاشر و الحادي عشر ميلادي واستمر هذا خلال القرون الثلاث التالية؛ ونتيجة التوسع في النشاطات التجارية، وما ارتبطا من إزالة للحواجز الجمركي، فقد نشأت المصارف في الموانئ التجارية المهمة في العالم، حيث نشأ أول بنك في

¹ السيد متولي عبد القادر، مرجع سابق، ص 47.

² ميرندا زغلول رزق، النقود والبنوك ، جامعة بنها، مصر، 2009، ص 111.

برشلونة عام 1401 ، وفي جنوا عام 1408، في فينيسيا عام 1587 ، وفي ميلانو عام 1593، وفي القرن 16 في أمستردام عام 1609، و في هامبورغ عام 1619 ، وهكذا تطورت المصارف ارتباطا بتطور التجارة و مراكزها الرئيسية آنذاك.

ثالثاً: العصور الحديثة : يمكن القول بأن المصارف بالمعنى الحديث للمصارف قد نشأت في إنجلترا بتأسيس بنك اسكتلندا عام 1695 ، إذ أعطي لبنك إنجلترا حق ممارسة معظم الأعمال المصرفية المعروفة في الوقت الحاضر كقبول الودائع والتعامل بالكمبيالات، ومنح القروض وإصدار النقود المصرفية، وكانت معظم قروضه تمنح للإمبراطورية البريطانية ، وتبع ذلك إنشاء المصارف و انتشارها في مختلف دول العالم وأخذت تحتل أهمية كبيرة نظرا لتوسع التجارة و تطور الصناعة لاحقا، و ازدهر الائتمان باعتباره أسلوب مناسب بطريقة الإنتاج الرأسمالي¹.

المطلب الثاني: أنواع البنوك

يوجد العديد من أنواع من البنوك وذلك حسب الخدمات التي تتخصص في تقديمها للمجتمع

الفرع الأول: البنك المركزي

عرفت الدول البنوك الدول المركزية في المرحلة التالية لمعرفة للبنوك التجارية، وذلك نتيجة للتطور اكتسب بمقتضاه بنك تجاري واحد في الدولة أهمية خاصة من بين كافة البنوك التجارية وأصبح يقوم تدريجيا بمهام محددة الواحدة بعد الأخرى جعلته يمثل نقطة المركز في مجموعة البنوك التجارية وفي النظام المصرفي بالمعنى الواسع للكلمة في الدولة ولم يكن يطلق على هذا البنك في بداية الأمر تسمية البنك المركزي بل كان يسمى باسم الدول القائم فيها أو يطلق عليه اسم البنك الوطني أو الأهلي .

وقد أنشأ أول بنك مركزي في عام 1694 بالإنجلترا إلا أنه لم يمارس سلطاته كبنك مركزي إلا في النصف الثاني من القرن التاسع عشر (1844) وفي فرنسا لم تحول لبنك فرنسا سلطة إصدار النقود إلا في عام 1848 وذلك رغم نشأته في عام 1800 ، وفي الولايات المتحدة حيث تباشر مهمة البنك المركزي مجموعة بنوك يطلق عليها اسم بنوك الاحتياطي الفيدرالية فلم تنشأ إلا في عام 1918، وبصفة عامة أخذ كثير من بلاد العالم ينحو نحو

¹ فليح حسن خلف، المرجع سابق، ص ص 237، 238.

إنشاء بنوك مركزية خلال السنوات 1930 إلى غاية 1940، بالنسبة للناس قد بدأ يتولى البنك الأهلي المصري وظائف البنك المركزي الذي يرجع إلى 1892 وإن كانت هذه الصفة لم تسبغ عليه رسمياً إلا بالقانون رقم 163 من سنة 1957، هذا وقد أعيد تنظيم البنك الأهلي المصري في جويلية 1960 بمقتضى القانون رقم 250 وقسم البنك إلى بنكين هما: البنك المركزي المصري ويمارس اختصاصات البنوك المركزية ويتمتع بسلطاته، والبنك الأهلي المصري الذي يباشر جميع العمليات المصرفية العادية وبالشروط وفي الحدود نفسها التي تخضع لها البنوك التجارية.

- وبصورة عامة يعتبر البنك المركزي الهيئة التي تتولى إصدار البنكنوت وتتضمن بوسائل شتى سلامة أسس النظام المصرفي ويوكل إليها الإشراف على السياسة الائتمانية في الدول لما يترتب على هذه السياسة من تأثيرات هامة في النظامين الاقتصادي والاجتماعي ومن التعريف السابق تتضح بعض الخصائص العامة للبنك المركزي التي تتلخص فيما يلي :

أولاً: هو بنك أو مؤسسة نقدية قادرة على إصدار وتدمير النقود القانونية أي ذلك النوع من أدوات الدفع التي تتمتع بالقدرة النهائية والإجبارية على الوفاء بالالتزامات وهو كذلك المهيم على شؤون النقد ولائتمان في الاقتصاد القومي.

ثانياً: هو ليس بنكا أو مؤسسة عادية إذ أنه يحتل مركز الصدارة في الجهاز المصرفي فالبنك المركزي بما له من قدرة على إصدار وتدمير النقود من ناحية والقدرة على التأثير في إمكانيات البنوك التجارية في إصدار نقود الودائع من ناحية أخرى يمثل سلطة الرقابة على البنوك التجارية¹.

الفرع الثاني: البنوك التجارية

تقوم بالأعمال التجارية المعتادة، تلقي الودائع وتوظيفها وخصم الأوراق التجارية ومنح القروض وأهم ما يميزها هو قبولها للودائع تحت الطلب والحسابات الجارية مما يجعلها على استعداد على دفع الأموال لأصحابها في أي وقت أثناء الدوام الرسمي².

¹ زينب عوض الله، أسامة محمد الفولي، أساسيات الاقتصاد النقدي والمصرفي، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت لبنان، 2003، ص 137-139.

² أنس البكري، وليد الصافي، النقود والبنوك، دار المستقبل للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى عمان الأردن، 2009، ص 112.

وهي تأتي في المرتبة الثانية بعد البنك المركزي، وينظر إليها الاقتصاديون على أنها تلك المؤسسات التي تتخذ الصفة العمومية أو الخاصة، المحلية أو الأجنبية، تتميز بالشخصية المعنوية حيث تركز نشاطها البنكي بما يستجيب لقوانين وتنظيمات معينة بنكية تقوم بقبول وتجميع الودائع من خلال فتح حسابات بنكية بالإضافة إلى رأس مالها الخاص أو الجماعي وخلق نقود الودائع، من أجل تمويل مختلف أنشطة زبائنها في شكل قروض متنوعة إلى جانب قيامها بتحقيق خدمات بنكية متنوعة تكون في صالح زبائنها وذلك كله من أجل تحقيق الربحية وضمان السيولة¹.

ثالثاً: البنوك الإسلامية

ويمكن أن تسمى البنوك اللاربوية أو البنوك التي لا تتعامل بالربا أو البنوك التي تقوم على مبدأ التمويل بالمشاركة والمساهمة في تأسيس الشركات والمراحة والإيجار والمضاربة والشرعية وغير ذلك من المعاملات المالية المطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية.²

رابعاً: البنوك المتخصصة

تعتمد هذه البنوك على مصادرها الداخلية في القيام بوظائفها حيث تعتمد في تمويل أنشطتها التي تخصص فيها بمواردها الذاتية ولا تمثل الودائع بالنسبة لها دوراً ملحوظاً كما أن تجميع الودائع لا يمثل واحداً من أغراضها بل يجب ملاحظة ما يلي بالنسبة للبنوك المتخصصة:

1- يتمثل النشاط الرئيسي للبنوك المتخصصة في القيام بعمليات الائتمان طويلة الأجل لخدمة نوع محدد من النشاط الاقتصادي.

2- لا تعتمد البنوك المتخصصة على قبول الودائع تحت الطلب وكأحد الأنشطة الرئيسة لها.

3- تعتمد البنوك المتخصصة في تمويل أنشطتها على مواردها الذاتية ومصادرها الداخلية التي تتمثل في رأس المال والاحتياطات والقروض طويلة الأجل المتمثلة في السندات التي تصدرها.

¹ فوزيل فارس، تقنيات البنكية، مطبعة ألبوساك رشيد، الجزائر، 2013، ص 39-40.

² السيد متولي عبد القادر، مرجع سابق، ص 76.

هذا ويمكن تقسيم البنوك المتخصصة التي تقوم بها إلى الأنواع التالية¹:

أ- **البنوك الصناعية**: تقوم بتقديم السلف والقروض ومساعدة الصناع للقيام بعملهم على أتم وجه ورفع مستوى الصناعة والمساهمة في إنشاء شركات صناعية.

ب- **البنوك الزراعية**: تقوم هذه بمنح سلف للمزارعين لمدة قصيرة بضمان المحاصيل للقيام بأعمال الزراعة، وقد قامت هذه البنوك بحماية صغار المزارعين من استغلال المرابين .

ج - **البنوك العقارية** : توظف أموالها في منح قروض ذات آجال مقابل رهن عقاري بضمان أراضي زراعية وذلك لاستصلاح الأراضي أو بناء عقارات، وفي أغلب الأحوال توضع هذه البنوك تحت إشراف الدولة للمحافظة على الثروة القومية .

د - **بنوك الإدخار** : تقوم بإقراض المشتركين في رأسمالها بفوائد متعادلة .

المطلب الثالث: هيكلية البنوك في القطاع المصرفي الجزائري

ورثت الجزائر غداة الاستقلال نظاما مصرفيا واسعا مبنيا على القواعد التي تحكم السوق المصرفية الفرنسية، وعلى خدمة الأقلية الاستعمارية، كما أنه كان نظاما قائما على الاقتصاد الليبرالي لا يخدم التطلعات الجديدة المتمثلة في بناء مجتمع يسير على طريق الرفاهية والعدالة الاجتماعية هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى نتج عن خروج فرنسا من الجزائر تغيرات كبيرة على القطاع المصرفي الجزائري، أهمها:²

- تغيرات قضائية تمثلت في تغير مقرات المصارف وتوقفها نهائيا عن العمل؛
- تغيرات إجرائية وإدارية تمثلت خصوصا في هجرة الإطار المؤهلة لتسيير البنوك؛
- تغيرات مالية تمثلت أساسا في سحب الودائع وهجرة رؤوس الأموال مع من هاجر من المحتلين مما أدى إلى تقليص شبكة المصارف؛
- تغيرات سياسية واقتصادية تمثلت في التوجهات الجديدة للجزائر المستقلة وهذا من خلال التطلع لبناء الاشتراكية على العالم الخارجي.

¹ محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، دار المناهج للنشر والتوزيع، الأردن، الطبعة الأولى، 2006، ص 31.

² رشيد بوعافية، الصيرفة الإلكترونية والنظام المصرفي الجزائري: الآفاق والتحديات، مذكرة ماجستير تخصص نقود مالية وبنوك، جامعة سعد دحلب البليدة الجزائر، 2005، ص126.

هذا ما أدى بالجزائر إلى البحث عن نظام مالي ونقدي هدفه التحكم في تسيير النظام الموروث عن الاحتلال وجعله يتوافق مع الأهداف المسطرة والمتمثلة في تمويل الاستثمارات المخططة والمنبثقة عن سياسة اقتصادية مخططة حيث كان الشغل الشاغل للسلطات الجزائرية في هذه المرحلة وضع قاعدة أساسية للنظام المصرفي الجزائري، ولذلك أخذت السلطات إجراءات طارئة سمحت بتمويل النشاط الزراعي من طرف البنك المركزي والخزينة العمومية ومراقبة البنوك الموجودة في البلاد بإنشاء بنك مركزي في 13 ديسمبر 1962 بعد أن قامت السلطات الجزائرية بإجراء أول، تمثل في عزل الخزينة العمومية عن الخزينة الفرنسية ابتداء من 29 أوت 1962 وفي هذا الإطار لا ننسى ذكر المهمة الأساسية التي منحت لهذا البنك وهي إصدار العملة.¹

لم تقتصر مهمة البنك المركزي الجزائري على إصدار العملة فحسب، بل تعدتها إلى حد تمويل نشاط لجان التسيير الزراعي، و لتمويل النشاطات التنموية تم إنشاء الصندوق الجزائري للتنمية في 07 ماي 1963 كانت مهمته جمع وتعبئة الموارد المالية الداخلية أي الميزانية، والخارجية أي المعاونات والقروض.

ولوضع حد لهروب الأموال، تم إصدار عملة وطنية وهي الدينار الجزائري يوم 10 أبريل 1964 وهي عملة غير قابلة للتحويل وتساوي قيمتها قيمة الفرنك أي 0.18 غ من الذهب.

وقد بادرت السلطات الجزائرية إلى إنشاء جهاز مصرفي جزائري يوافق نموذج التنمية الاقتصادية المنتهج من قبل الجزائر المستقلة ويتكون من:²

أولاً: البنك المركزي الجزائري.

أنشئ بمقتضى القانون رقم 144/62 المؤرخ في 13 ديسمبر 1962، وكما عرفت المادة الأولى من نظامه الأساسي فهو مؤسسة وطنية تتمتع بالشخصية المدنية والاستقلال المالي، وتسير وفقاً لأحكام التشريع التجاري، ولا تخضع للقيود القانونية للمحاسبة العمومية التجارية، ويتكون رأسماله من اكتتاب وحيد للدولة وتحدد مبالغه بالقانون، كما يمكن الزيادة في رأسمال البنك بناء على المداولة من مجلس الإدارة، ويصادق عليه بمرسوم.

يتكون مجلس إدارة البنك من اختصاصيين في ميدان المالية، التجارة، الصناعة والفلاحة، مما يتيح المجال لعرض مجمل النواحي الاقتصادية الوطنية الكبرى المحددة من طرف الدولة بما يضمن سبل التعاون الفعال والدائم بين

¹ أحمد هني، إقتصاد الجزائر المستقلة، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1991، ص 67.

² بلعوز بن علي، محاضرات في النظريات والسياسات النقدية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2004، ص 174.

هيئات البنك والسلطات العمومية التي تقوم بتأدية عدة مهام من بينها : إصدار النقود، كذلك الإشراف على السياسة النقدية، ومراقبة الجهاز البنكي وخدمة الخزينة العامة بمنحها قروض وتسيقات دون أي قيد مهما كان نوعه¹.

ثانياً: الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط

تأسس بموجب المرسوم رقم 227/64 المؤرخ في 10/08/1964 على أساس شبكة صندوق التضامن للولايات و البلديات الجزائرية و يتمثل مهامه في جمع التوفير، أول وكالة للصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط افتتحت أبوابها يوم 1 مارس 1967 بتلمسان في حين أن، تم تسويق دفتر الصندوق الوطني للتوفير منذ سنة قبل فتح الوكالة على مستوى شبكة البريد.

أهم المحطات التي مر بها صندوق التوفير والاحتياط :

خلال الفترة ما بين 1964 و 1970 ، كان يتمثل نشاط الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط فقط في جمع التوفير في الدفتر مع منح قروض اجتماعية رهنية . كانت شبكة الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط تشمل على وكالتين مفتوحتين فقط للمواطنين في 1967 وعلى 575 نقاط جمع المتواجدة على مستوى شبكة البريد.

1990 وضع قانون النقد و القرض

يبقى الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط الرائد في جمع التوفير بالجزائر وذلك نظرا لأهمية مبالغ موارد التوفير التي تم جمعها بالنسبة ل 135 وكالة و 2652 مكتب بريد متواجد وذلك إلى غاية 1990/12/31 مجموع 82 مليار دج (من بينها 34 مليار دينار على دفاتر التوفير العملة الصعبة) . قيمة القروض الممنوحة للخواص إلى غاية نفس التاريخ قدرت ب 12 مليار دينار جزائري لمجموع 80.000 قرض.

أفريل 1997 أصبح الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط - بنكا

في 6 أفريل 1997 ، غير الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط نظامه الأساسي بحصوله على ترخيص كبنك من الآن فصاعدا، أصبح الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط- بنكا أيضا، يمكنه القيام بكل العمليات البنكية ما عدى عمليات التجارة الخارجية¹.

¹ فضيل فارس، مرجع سابق، ص 52.

ثالثاً: البنك الوطني الجزائري BNA

تأسس بالأمر رقم 66-178 المؤرخ في 13 جوان 1966 ليكون أداة للتخطيط المالي ودعم القطاع الاشتراكي والزراعي، ويعتبر البنك الوطني الجزائري من أهم البنوك التجارية، فهو بمثابة البنك الأساسي للدولة حيث يمثل الأداة الإستراتيجية للتخطيط المالي، وقد أنشئ لتنفيذ سياسة الحكومة، ويعتبر كبنك متعدد الخدمات حيث يقوم بتمويل القطاع الاقتصادي العمومي صناعياً كان أو زراعياً، وأهم مهامه:

- يقوم بجميع العمليات المصرفية وتنفيذ خطة الدولة في موضوع الائتمان القصير والمتوسط وفقاً للأسس المصرفية التقليدية بشأن المخاطر وضمان القروض، كتسهيلات الصندوق والسحب على المكشوف والتسليف على بضائع والخصم والإعتمادات المستندية .
 - يمنح الشركات العامة والخاصة في القطاع الصناعي بجميع أشكال القروض والائتمان.
 - في ميدان الإسكان والبناء يقوم بخصم الأوراق التجارية .
- وبهذا الشكل قد يبدو البنك الوطني الجزائري كبنك الودائع والاستثمارات، كما أنه بنك الشركات الوطنية.

رابعاً: القرض الشعبي الجزائري CPA:

- أنشأ بموجب الأمر رقم 66-36 في 1966/12/29، والأمر المتمم 75/67 في 14 ماي 1967 بصفته كبنكاً للودائع، واحتراماً لمبدأ التخصص في النشاطات المصرفية أوكلت له المهام التالية :
- منح القروض والسلفات على سندات صادرة أو مضمونة من الدولة أو الجماعات المحلية أو المؤسسات العمومية.
 - تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أياً كان نوعها من صناعات التقليدية ومهن حرة تجارية (تجهيز عيادات طب الأسنان) والسياحية.
 - إقراض الحرفيين والفنادق والتعاونيات غير الزراعية في ميادين الإنتاج والتوزيع والمتاجرة والصيد وقطاع المياه والري.²
 - القيام بجميع عمليات خزينة الدولة لتسيير الأموال المتوفرة أو إعادة استعمالها.
 - القيام بدور الوسيط للعمليات المالية للإدارات الحكومية (بخصوص السندات العامة).

¹ www.cnepbanq.dz

² ساحل سيدي محمد، آفاق تطبيع التسويق في المؤسسات المصرفية العمومية الجزائرية مع الإشارة إلى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، أطروحة لنيل الدكتوراه، علوم إقتصادية، تخصص تسويق، جامعة أبو بكر، تلمسان، 2003/2004، ص 204.

- القيام بدور الوسيط للعمليات المالية للإدارات الحكومية (بخصوص السندات العامة) من حيث الإصدار والفوائد، وتقييم قروض وسلف (لقاء سندات عامة) إلى الإدارات المحلية، وتمويل مشتريات الدولة والولايات والبلديات وكذا الشركات الوطنية.
 - تسليف قدماء المجاهدين والتسليف للاستهلاك المنزلي .
 - منح القروض المتوسطة والطويلة الأجل بقصد البناء والتشييد.
- وما يمكن وقوله بخصوص هذا البنك هو كونه بنك الودائع وزيادة على القروض القصيرة الأجل، فإنه يمنح قروضا متوسطة الأجل (قروض مباشرة مع فرص إعادة الخصم) خاصة بالتجهيز أو توقيع ضمان (يضمن التجهيز المتعهد به من قبل أجنبي) لنشاطات الصيد والفندقة.

خامساً: بنك الجزائر الخارجي

أنشئ بموجب الأمر رقم 204/67 المؤرخ في 1967/10/01، برأسمال قدره 20 مليار دج، وهو بنك ودائع ملك الدولة وخاضع للقانون التجاري، ويرجع سبب إنشائه إلى دخول الجزائر في معاملات متشابكة مع الخارج، حيث عمل تسهيل تنمية الصلات الاقتصادية بين الجزائر والدول الأخرى وذلك بغرض المساهمة في التنمية الاقتصادية، وزيادة على قيامه بكافة النشاطات المصرفية، أوكلت له المهام التالية:

- تسهيل وتنمية العلاقات الاقتصادية مع الخارج في نطاق التخطيط الوطني.
- إبرام عقود القرض مع العملاء الأجانب لتطوير المعاملات التجارية مع البلدان الأخرى.
- يمنح الاعتمادات للاستيراد.
- يمنح ضمانا للمصدرين الجزائريين لتسهيل مهمتهم في التصدير (اعتماد/تأمين).
- منح المعلومات الكافية عن إمكانيات وفرص الاستيراد والتصدير للخارج.
- تقديم مساعدات وقروض للمتعاملين الاقتصاديين الوطنيين.
- يضمن تنفيذ الالتزامات الناشئة عن صفقات الدولة والجماعات المحلية.
- يضمن تمويل التجهيزات المقرر في الخطة¹.

بصفة عامة يهدف البنك الخارجي الجزائري إلى تحفيز، وتشجيع، وتمويل العمليات التجارية مع كافة بلدان العالم، وقد توسعت عملياته منذ 1970 حيث توجد به حسابات الشركات الصناعية الكبرى في المحروقات

¹ ساهل سيدي محمد، آفاق تطبيع التسويق في المؤسسات المصرفية العمومية الجزائرية مع الإشارة إلى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، نفس المرجع، ص 205.

(سوناطراك، نפטال) والبتروكيماوية والكيماوية والتعدين والنقل الجوي والبحري... الخ.

سادسا: بنك الفلاحة والتنمية الريفية: (BADR)

وكان ذلك بمقتضى المرسوم رقم 82-106 المؤرخ في 12/06/1982، وفي ظل هذا المولود الجديد عمدت السلطات العمومية إلى إعادة توجيه السياسة التنموية إلى الفلاحة، وبهذا الشكل أخذ بنك الفلاحة والتنمية الريفية على عاتقه النشاطات التي كان يقوم بها البنك الوطني الجزائري، والخاصة بتمويل القطاع الفلاحي، وكذا المؤسسات الريفية التي لها نشاطات ملحقة بهذا القطاع وذلك قصد تطوير القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي. وحتى يتسنى لهذا المصرف القيام بمهامه على أحسن وجه، لقد ورث من البنك الوطني الجزائري 18 مديرية جهوية، و 140 وكالة. وفي يناير من سنة 1985، كان لها 29 مديرية جهوية، و 173 وكالة.

وقد تمثلت مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية في :

- منح القروض القصيرة، المتوسطة، والطويلة الأجل، مع أو بدون ضمانات قصد تمويل المشاريع المخططة والتي تعمل على ترقية النشاطات والمياكل الفلاحية.
- مساعدة المسؤولين عن الوحدات الانتاجية في تحديد احتياجاتهم المالية، ومراقبة الاستعمال الحسن للأموال على أن يكون في الأغراض المخصصة لها.

سابعاً: بنك التنمية المحلية (BDL)

وكان ذلك في 01/07/1985، وإنشاء هذا المصرف يعود في الأصل إلى إعادة هيكلة القرض الشعبي الجزائري، وقد ورث عن القرض الشعبي الجزائري حوالي 39 وكالة، و 550 عاملا وإطارا، و 89000 حساب زبون، ويتمثل هدف ودور بنك التنمية المحلية في :

- المساهمة في التمويل القصير، والمتوسط، والطويل الأجل للمشاريع التجارية التي تخلق الموارد.
- بإمكان بنك التنمية المحلية بالقيام بكافة الأنشطة المصرفية.
- كما أنه وبالتنسيق مع الوزارة الوصية يعمل على مراقبة المطابقة لحركة المالية للمؤسسات وأجهزة القطاع العام¹.

¹ ساهل سيدي محمد، آفاق تطبيع التسويق في المؤسسات المصرفية العمومية الجزائرية مع الإشارة إلى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ، نفس المرجع، ص ص 206، 205، 208.

المبحث الثاني: تطور وسائل الدفع .

عرفت وسائل الدفع تطوراً كبيراً مع مرور الزمن وذلك من أجل مواكبة التطورات الحاصلة ، حتى يتسنى لها القيام بدورها في تسوية المعاملات المالية التي تنشأ بين الأطراف.

المطلب الأول: وسائل الدفع التقليدية

وسائل الدفع استعملها الانسان قبل ظهور التطور التكنولوجي ومثل ذلك الشيك والكمبيالة... الخ

الفرع الأول: الشيك

الشيك هو عبارة عن محرر بموجبه يطلب الساحب من المسحوب عليه (أحد البنوك عادة) أن يدفع مبلغاً للساحب نفسه أو لطرف ثالث. هذا طبعا مع افتراض وجود رصيد موجب للساحب لدى المسحوب عليه يسمح بطلب كهذا¹؛ والشيك بحد ذاته ليس نقدا لأنه لا يتضمن تعهدا من البنك بأداء مبلغ معين لحامله، كما هو الحال في الورقة المصرفية، بل هو أمر موجه من قبل شخص إلى البنك²؛ وهو تعهد فوري، يمكن للمستفيد أن يحصل على النقود من البنك يوم تحرير الشيك³.

وإعطاء الشيك يكون بتسليمه يدا بيد، فهو ليس أكثر من أداة لتسهيل التداول وتسوية المعاملات دون تحويل للأموال وهو أساس نقود الودائع؛ فلا يقتصر المجال في التعامل بنوع واحد من الشيك، بل يعرف هذا المجال أنواعا أخرى من الشيكات كالشيك المسطر، والشيك المعتمد، والشيك المقيد، والشيك المؤشر، والشيك السياحي وستعرض لكل هذه الأنواع من الشيكات فيما يلي:

أولا: الشيك المسطر أو المخطط

هو شيك محرر في شكل الشيك العادي إلا أنه يتميز بوضع خطين متوازيين على وجه الشيك، مما يترتب عليه وجوب امتناع البنك عن الوفاء بمبلغ الشيك إلا إلى بنك أو إلى عميل بنك. لذلك فإنه يتعين على حامل الشيك المسطر تظهير الشيك إلى بنك ليتولى استيفاء المبلغ لحساب هذا العميل . والتسطير قد يكون عاما أو خاصا و يكون التسطير عاما إذا ترك الفراغ بين الخطين على بياض دون كتابة أي كلمة أو إذا كتب لفظ بنك من غير تعيين اسم بنك بالذات و متى كان التسطير عاما جاز تقديم الشيك لأي بنك لاستيفاء المبلغ . و يكون

¹ شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية ، الطبعة الثانية ، الجزائر ، 1992 ، ص 84 .

² مروان عطون، النظريات النقدية ، دار البعث للطباعة و النشر، الجزائر ، 1989 ، ص 48 .

³ منصور بن عوف عبد الكريم، مدخل إلى الرياضيات المالية ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الطبعة الثالثة ، الجزائر ، 2003 ، ص 25 .

التسطير خاصا متى ذكر اسم بنك معين بين الخططين و عندئذ يمتنع على البنك المسحوب عليه دفع مبلغ الشيك إلا إلى البنك المعين اسمه بين الخططين.

ثانياً: الشيك المعتمد

هو شيك يقدم للمسحوب عليه بناء على طلب الساحب أو الحامل للتأشير عليه بما يفيد الاعتماد، ويترتب على هذا الاعتماد تجميد مقابل الوفاء لصالح الحامل إلى غاية استيفاء قيمة الشيك، فيصبح الوفاء بالشيك مؤكداً.

ثالثاً: الشيك المقيد في الحساب:

يوجد في بعض التشريعات الأجنبية نوع من الشيكات لا يمكن أداء قيمتها بالنقد بل يجب قيدها حتماً في الحساب؛ ولا يستعمل الشيك في هذه الحالة إلا لإجراء المقاصة.

رابعاً: الشيك المؤشر

قد يقوم المسحوب عليه بناء على طلب الحامل أو الساحب بالتأشير على الشيك مما يدل على وجود مقابل الوفاء في تاريخ التأشير؛ وهذا التأشير يفيد إثبات وجود مقابل الوفاء في تاريخ التأشير. إذن فالتأشير لا يترتب عليه تجميد مقابل الوفاء إلى غاية استيفاء الحامل لقيمة الشيك، بل غايته التأكيد على وجود مقابل الوفاء وقت التأشير فحسب¹

خامساً: الشيك السياحي

هو شيك - أمر الدفع - بمبلغ معين بعملة قابلة للتحويل يصدره بنك معروف أو منشأة مالية معروفة والمستفيد منه هو حامله المعرف بتوقيعه، و يسمى الشيك سياحياً لأن القصد من إصداره هو أن يصرف المستفيد قيمته خارج البلاد، و عليه هو وسيلة دفع تشبه نظام النقود لكن أكثر ضماناً منها، لأنه في حالة ضياعها الشيك السياحي لا يصبح له أية قيمة و غير قابل للاستعمال إذا لم يكن يحمل إمضاء صاحبه، فلا يمكن استبدالها في حالة ضياع أو سرقة أو تزوير أو حتى السلف².

¹ نادية فوضيل، الأوراق التجارية في القانون الجزائري، دار هومة للطباعة و النشر و التوزيع، الجزائر، 2002، ص 119-120.

² عبد المطلب عبد الحميد، البنوك الشاملة عملياتها و إدارتها، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2000، ص 308.

الفرع الثاني : السفتجة أو الكمبيالة

تعرف بكونها " ورقة تجارية تتضمن أمرا صادرا من شخص يسمى الساحب (الدائن) إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه) المدين (بأن يدفع لأمر شخص ثالث هو المستفيد مبلغا معيناً في ميعاد معين"؛ من خلال هذا التعريف يتبين أن السفتجة تسمح بإثبات ذمتين ماليتين في نفس الوقت، وهي من جهة أخرى عبارة عن أمر بالدفع لصالح شخص معين أو لأمره، و من هذه النقطة بالذات، يمكنها أن تتحول إلى وسيلة دفع؛ و يمكن لحامل السفتجة أن يحتفظ بها إلى غاية تاريخ الاستحقاق، و يقوم بخصمها لدى البنك إذا احتاج إلى السيولة يمكنه تسوية عمليات أخرى تجارية أو ائتمانية بواسطتها وذلك عن طريق تظهيرها إلى الغير، و إدخالها في التداول. و بهذا فهي تتحول من مجرد وسيلة قرض تجارية إلى وسيلة دفع؛ و يحق عند إدخال هذه الورقة في التداول لكل شخص تقدم له أن يطلب توقيعها من طرف المظهر؛ كما يحق له الرجوع إلى كل الموقعين عليها في حالة إعسار المدين أو المسحوب عليه و عدم قدرته على تسديد قيمتها عند حلول تاريخ الاستحقاق و دون الأخذ بالاعتبار ترتيبهم الزمني.

الفرع الرابع: السند لأمر

هو أصلا ورقة تجارية تتضمن تعهد محررها بدفع مبلغ معين لأمر شخص آخر هو المستفيد بمجرد الاطلاع أو في ميعاد معين أو قابل للتعين. ويكون فيه طرفان فقط: المحرر والمستفيد. وعلى أساس هذا التعريف، يمكن أن نستنتج أن السند لأمر هو وسيلة قرض حقيقية حيث أن هناك انتظار من جانب الدائن للمدين لكي يسدد ما عليه في تاريخ الاستحقاق الذي يتفق بشأنه؛ و أمام حامل هذا السند طريقتان لاستعماله:

- 1- إما أن يتقدم به قبل تاريخ الاستحقاق إلى أي بنك يقبله، فيتنازل له عليه مقابل حصوله على سيولة، مقابل حصول البنك على مبلغ للتنازل عن السيولة و الحلول محل هذا الشخص في الدائنية و تحمل متاعب تحصيل السند.
- 2- استعماله في إجراء معاملة أخرى مع شخص آخر، سواء في تسديد صفقة تجارية أو تسديد قرض، و يتم هذا الاستعمال بتقديمه للدائن الجديد، عن طريق عملية التظهير شرط أن يتم قبوله من طرف هذا الأخير، وعندما يتم قبوله يدخل في التداول، وبالتالي يتحول إلى وسيلة دفع بواسطة عملية التظهير، وتلعب هذا الدور قبل حلول تاريخ الاستحقاق، فإذا حل هذا أجل أمكن تحويل هذه الورقة إلى سيولة تامة أي إلى نقود قانونية¹.

¹ لوصيف عمار، إستراتيجيات نظام المدفوعات للقرن الحادي والعشرين مع الإشارة إلى التجربة الجزائرية، جامعة منتوري قسنطينة، 2009، ص 24.

الفرع الخامس: التحويلات المصرفية

التحويل هو أبسط العمليات التجارية، فالبنك يتوسط من خلال تنفيذها بين طرفين (المحول والمحول إليه) ويقوم بتوصيل مبلغ من المال أودعه شخص في فرع البنك، أو مراسله (أي بنك آخر) في المكان المحول إليه؛ فالتحويل آلية لتحويل الأموال - و ليس من الأوراق التجارية- يسمح بتحويل الأموال دون الحاجة إلى سحبها من الحساب و تسليمها إلى شخص آخر، و يتميز بسهولة استخدامه، سرعة الدفع، الأمن و قلة التكلفة .يمكن أن يكون التحويل تلقائيا باتفاق بين البنك و صاحب الحساب و عادة ما يكون هذا في حالات التحويل المتكرر أو الدوري كأجور العمال التي تحول إلى حساباتهم دوريا من حساب رب العمل¹.

المطلب الثاني: العوامل المؤدية إلى تطور وسائل الدفع.

هناك العديد من العوامل التي أدت إلى تطور وسائل الدفع و تحولها من الشكل التقليدي إلى أشكال أخرى تؤدي نفس الوظيفة لكن بطرق مختلفة أكثر تطورا، و لعل أهم هذه العوامل ما سنتطرق إليه فيما يلي:

أولا: تراجع فعالية وسائل الدفع التقليدية.

قضى ظهور وسائل الدفع التقليدية على الكثير من المشاكل الناجمة عن حمل النقود، كالسرقة والضياع و ثقل عبئ حملها إن كانت بمبالغ كبيرة، فأصبحت بذلك بديلة عن النقود، و بالتالي سهلت الكثير من العمليات خاصة منها التجارية.

ولذلك أصبح الإحساس بالأمان الذي ولدته وسائل الدفع التقليدية بمرور الوقت مرتفع جدا، إلا أن لهذه الوسائل مشاكل كثيرة، و منها²:

* **انعدام الملائمة:** فالحاجة إلى الوجود الشخصي -سواء شخصا، أو عبر التليفون- لكلا الطرفين يقيد الحرية المعاملاتية، و بالنسبة للعملاء يترجم هذا إلى تأخير في اقتناء المنتج أو الخدمة مما ينتج عنه تكلفة أعلى وبالنسبة للبائع يعني ذلك خسارة في الإيرادات نتيجة لانخفاض المبيعات أو فقدها.

¹ لوصيف عمار، إستراتيجيات نظام المدفوعات للقرن الحادي والعشرين مع الإشارة إلى التجربة الجزائرية، نفس المرجع، ص 24.

² حماد عبد العال طارق، التجارة الالكترونية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2003، ص ص 145-146.

* **عدم إجراء المدفوعات في الوقت الحقيقي:** لا تتم المدفوعات التقليدية في الوقت الحقيقي، و يتوقف التأخير في التحقق الفعلي على نوعية السداد فالمدفوعات بالشيكات مثلا تستغرق ما يصل إلى أسبوع.

* **انعدام الأمن:** فالتوقعات يمكن أن تزور و الشيكات و الكمبيالات و السندات لأمر يمكن أن تسرق أو تضيع، و التجار يمكن أن يلجؤوا للغش و الاحتيال بمختلف أشكاله.

* **ارتفاع تكلفة المدفوعات:** إن كل معاملة تكلف مبلغا ثابتا من المال، و بالنسبة للمدفوعات الصغيرة تغطي بالكاد تكاليف المصروفات.

وأكبر مشكل يواجهه المجتمع فيما يخص وسائل الدفع التقليدية؛ هو مشكل الشيكات بدون رصيد حيث أصبحت مشكلة اجتماعية بسبب الانتشار الواسع لها، فقد سجلت فرنسا على سبيل المثال: 5,8 مليون حالة سنة 1996، أما الأردن فقد سجلت 472,6 ألف شيك بدون رصيد سنة 2002، السعودية بلغت عدد القضايا المتعلقة بالشيكات بدون رصيد إلى 5800 قضية أما الإمارات فحسب بنكها المركزي فقد بلغت قيمة الشيكات بدون رصيد 59 مليار دولار سنة 2002 حيث شهدت ارتفاع سنوي خلال العشر سنوات الماضية بنسبة 5%، و المغرب هي الأخرى سجلت 3,2 مليون دولار قيمة شيكات بدون رصيد سنة 2005 هذا بالإضافة إلى حوادث السرقة و الضياع، الاختلاسات، التزوير و تقليد الشيكات.

أما البنوك فمن جهتها تعاني من ارتفاع تكاليف معالجة الشيكات ذات المبالغ الصغيرة نظرا لتعددتها فعلى سبيل المثال بلغ ثمن معالجة الشيكات في فرنسا حوالي 3 مليار فرنك سنة 1997، فالشيكات الورقية أثقلت كاهل الدول باستهلاكها الكبير للورق الذي يستعمل كدعامه لها و الذي بدوره يستنزف أموال ضخمة في صناعته، كما أن الشيكات الورقية تتطلب في عملياتها اليد البشرية لإجراء عمليات الدفع و التحصيل بالإضافة إلى تكاليف عملية المقاصة.

كما أن استعمال الشيك في المعاملات الدولية بالإضافة لخطر عدم كفاية الرصيد أو انعدامه، فإن التجار يواجهون صعوبة المتابعات الجزائية و التي تختلف من بلد لآخر، لذلك للحصول على دفع مؤكد، يجب طلب الدفع بشيك مقدما، قبل إرسال السلعة فهذه الطريقة غالبا ما يتم العمل بها، خاصة من قبل المصدرين في الشرق الأقصى و الولايات المتحدة الأمريكية، لكن في فرنسا هي غير مستحبة لأنها تؤدي إلى استياء العملاء في المستقبل.

و من الجرائم أيضا التي ترتكب في حق الشيك، إصدار أمر للمسحوب عليه بعدم صرف الشيك في غير الحالات المقررة قانونا و تحرير شيك و التوقيع عليه بصورة تحول دون صرفه¹.

أما السفتجة، ففي حالة تعرضها للسرقة أو الضياع فإنها تعرض صاحبها لخطر كبيرين:

الأول: أنه لن يستطيع أن يتقدم للمسحوب عليه مطالباً بالوفاء بعد أن فقد حيازة السفتجة.

الثاني: هو احتمال أن يتقدم من عشر عليها أو من سرقها، فيحصل على هذا الوفاء دون صاحبها، لذلك من مصلحة صاحب السفتجة بمجرد ضياعها أو سرقتها أن يبادر بالمعارضة لدى المسحوب عليه حتى يمتنع عن الوفاء لمن يتقدم إليه بتلك السفتجة في ميعاد الاستحقاق، ثم يلتمس بعدئذ طرق الحصول على الوفاء بقيمة السفتجة الضائعة، أو طريق إثبات حقه في النزاع الذي يشب بينه وبين حامل السفتجة.

أما التحويلات المحلية التي تتم من حساب إلى حساب آخر جرى تنفيذها في الماضي، إما بواسطة الشيكات أو الحوالات المصرفية، حيث كانت تودع الشيكات بواسطة المستفيدين بها لدى بنوكهم المختلفة، ثم يقوم كل بنك بتجميع الشيكات المسحوبة على البنوك الأخرى كل مجموعة على حدا، ثم يقوم مندوبوا هذه البنوك بتبادل الشيكات في غرفة المقاصة، و يأخذ كل مندوب الشيكات المستحقة على مصرفه ليجري قيدها بعد ذلك على حسابات الساحبين لديه، وكانت عملية المقاصة التي تتم على هذا النحو تستغرق في العادة ثلاثة أيام².

أما التحويل البنكي الدولي و الذي غالبا ما يتلخص في طلب المستورد من بنكه جعل حسابه مدين من أجل جعل حساب المصدر دائن، فمن أهم المشاكل التي يتسبب بها عدم القدرة على فهم الرسائل و غموضها، كذلك في حالات عدم الدفع يصعب إثباته لعدم اعتماده على أوراق كالشيك، لذلك غالبا ما يتم التعامل به بين التجار الذين تسود بينهم ثقة.

¹ حميدي معوض عبد التواب، جرائم الشيك و أوجه الدفاع و الدفع فيه، الطبعة الأولى، المركز القومي للإصدارات القانونية، مصر، 2003، ص 69.

² مدحت صادق، أدوات و تقنيات مصرفية، دار غرب للطباعة و النشر و التوزيع، القاهرة، 2001، ص 312.

ثانياً: استخدام شبكة الانترنت في المجال المصرفي.

كان للتطور التكنولوجي في مجال الاتصالات الفضل في حدوث ثورة في المعاملات المصرفية، من خلال شبكة الانترنت خاصة بظهور شبكة الويب العالمية (World Wide Web - WWW)، و ظهرت في هذه الفترة شركات توفر خدمة الانترنت حيث تزود الأشخاص بالاشتراك بخدمة الانترنت عبر شبكة الاتصال الهاتفي¹.

وهو ما ساعد البنوك لعرض خدماتها مما سمح للعملاء بقضاء أشغالهم دون حاجة للتعامل مع الموظفين أو الانتظار ساعات طويلة في طوابير لأجل قضاء مصلحة مصرفية، و توفر البنوك هذه الخدمات بصفة ايجابية كثيرة منها الملائمة و الكفاءة و السرعة و الوفرة الاقتصادي. والعمل من خلال الشبكة يمكن له أن يراجع حساباته و يفحصها و يسدد الفواتير الخاصة به في أي وقت ودون التقيد بمواعيد العمل الرسمي لموظفي البنوك فأصبحت هناك ضرورة ملحة لتطبيق التقنيات الحديثة في البنوك من أجل²:

- التعامل بكفاءة مع النمو الهائل و المتسارع لعدد حسابات العملاء بالبنوك،
- تخفيض التكلفة الحقيقية لعمليات المدفوعات، فقد ازداد حجم استخدام الشيكات كأداة للدفع زيادة ضخمة عقب الحرب العالمية الثانية، و تقلص استخدام النقود إلى حد ما، و قد شكك الكثير من المصرفيين في مدى قدرة البنوك على التعامل مع هذا الكم الهائل من الشيكات و ما يصاحبها من كم هائل أيضا من المعاملات الورقية،
- ضرورة تحرير العملاء من قيود المكان و الزمان، إذ كان في الماضي يتعامل العملاء مع بنوكهم داخل مقرها و خلال مواعيد العمل الرسمية بها، في حين أصبح الآن في وسعهم التعامل مع بنوكهم في أي وقت و دون حاجتهم للانتقال إلى مقر هذه البنوك³، فأصبح بالإمكان تحويل الأموال بين حسابات العملاء

¹ الجنبيهي منير و الجنبيهي ممدوح، التبادل الالكتروني للبيانات، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2004، ص8.

² حجازي بيومي عبد الفتاح، النظام القانوني لحماية الحوكمة الالكترونية، الجزء الأول، الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2003، ص 397.

³ مدحت صادق، مرجع سابق، ص 291-292.

المختلفة، و تقديم طرق دفع العملاء للكمبيالات المسحوبة عليهم الكترونياً¹.

كما ساهمت هذه الشبكة في تطور مفهوم التجارة ليظهر مصطلح التجارة الالكترونية و التي يكون الدفع فيها الكترونياً، مما ساهم و استوجب ضرورة استحداث طرق الدفع التقليدية، لتظهر بذلك وسائل الدفع الالكترونية الأكثر ملائمة للمعاملات المصرفية الالكترونية.

ثالثاً: التوجه نحو التجارة الالكترونية.

منذ تسعينات القرن الماضي تمت الاستفادة من الإمكانيات الهائلة لاستعمال شبكة الانترنت في التسويق والمعاملات التجارية على نطاق واسع، وهو ما أطلق عليه اصطلاحاً بالتجارة الالكترونية.

والتي يمكن تعريفها بأنها "العمليات التجارية التي تتم عبر المبادلات الالكترونية"²، حيث أصبحت شبكة الإنترنت سوقاً مفتوحاً للبيع و الشراء، فيمكن للتاجر الإعلان عن سلعته بالصوت والصورة ولديه الفرصة لإجراء مقارنة بين كل السلع المتاحة في كل أنحاء العالم، و للمشتري أن يختار ما يريد و تصله السلعة إلى منزله³.

وإن كانت العلاقات التجارية التقليدية قامت منذ فجر النشاط التجاري على أساس الإيجاب والقبول بخصوص أي تعاقداً؛ وهي أساس التزام البائع مثلاً بتسليم المبيع بشكل مادي، و أن يقوم المشتري بالوفاء بالثمن إما نقداً أو باستخدام أدوات الدفع البديل و هي وسائل الدفع التقليدية.

فإن التجارة الالكترونية كونها تعبر عن تبادل السلع و الخدمات و معلومات ما بين أطراف متباعدة مكانياً عبر شبكة الانترنت، استوجبت تطوير طرق و وسائل الدفع و قد كان ظهور وسائل الدفع الالكترونية من العوامل المباشرة المساعدة في نمو التجارة الالكترونية، فالتجارة الالكترونية تقوم على أربعة عناصر: بائعون، مشتركون شبكة الانترنت و وسائل الدفع الالكترونية.

¹ بريش عبد القادر و زيدان محمد، دور البنوك الالكترونية في تطوير التجارة الالكترونية، الملتقى الدولي للتجارة الالكترونية، جامعة ورقلة، بتاريخ: 15-16-2004.

² حجازي بيومي عبد الفتاح، مقدمة في التجارة الالكترونية العربية، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2003، ص ص 16-17.

³ حجازي بيومي عبد الفتاح، النظام القانوني لحماية التجارة الالكترونية، الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2002، ص 163.

وبذلك استدعت الضرورة إلى استحداث وسائل دفع تكون ملائمة لطبيعة و متطلبات التجارة الالكترونية وقد استفادت الشركات بدورها نتيجة لظهور شبكة الانترنت و التجارة الالكترونية وبالتالي وسائل السداد الالكترونية من انخفاض التكاليف مقارنة بطريقة إرسال الفواتير الورقية ثم بعدئذ إجراء تسليم المدفوعات.

فيقول أحد رؤساء الشركات الأمريكية (شركة بوسطن أديسون) للطاقة، و هي شركة لها أكثر من 640000 عميل "أن نظم الفواتير و السداد الالكترونية"، هي نظام رابح رابح WIN WIN؛ فهي توفر على الشركة مبالغ كبيرة، و تشير التقديرات أن تكلفة فواتير عميل واحد تتراوح من واحد دولار و واحد و نصف دولار وإرسال الفواتير و تلقي السداد عبر الانترنت، يخفض التكلفة إلى متوسط 50 سنت للفاتورة، و إذا لم يكن الأمر مقنعا بالنسبة لقيمة السداد الالكتروني حينئذ لابد من التفكير بالبيئة، و قد كتب جون دودج محرر صحيفة وول ستريت يقول: أن شركة "GTE" ترسل 53,5 مليون فاتورة سنويا، فتستهلك 1,6 مليون رطل من الورق أي 2073 شجرة¹.

المطلب الثالث: وسائل الدفع الالكترونية.

تعددت وسائل الدفع الالكترونية و اتخذت أشكالا تتلائم و متطلبات التجارة الالكترونية وكذلك طبيعة المعاملات عبر شبكة الانترنت، وكانت أولها ظهورا البطاقات البنكية والتي تطورت من البطاقة ذات الشريط المغناطيسي إلى البطاقة ذات الخلية الالكترونية، كما ظهرت وسائل دفع أخرى الكترونية سيتم التطرق لها فيما يلي:

الفرع الأول: البطاقات البنكية و أنواعها.

لقد عرف المشرع الفرنسي بطاقات الدفع في المادة 57-1 من المرسوم التشريعي المؤرخ في 30-10-1935 بأنها "كل بطاقة تسمح لحاملها بسحب أو بنقل الأموال، و لا يمكن أن تصدر إلا من طرف هيئة قرض أو مؤسسة مالية أو مصلحة مرخص لها بوضع و إصدار البطاقات كالمصارف، الخزينة العامة، مصالح البريد".

كما تعرف البطاقات البنكية على أنها "عبارة عن بطاقة بلاستيكية و مغناطيسية يصدرها البنك لصالح عملائه بدلا من حمل النقود"، فهي بطاقة بلاستيكية مستطيلة الشكل تحمل اسم المؤسسة المصدرة لها، و شعارها و توقيع

¹ حماد عبد العال طارق، مرجع سابق، ص 103.

حاملها، و بشكل بارز على وجه الخصوص رقمها، و اسم حاملها و رقم حسابه و تاريخ انتهاء صلاحيتها؛ فهي وسيلة دفع حديثة تقدم مميزات أفضل من تلك التي تقدمها وسائل الدفع التقليدية، ولذلك انتشر استعمالها عبر مختلف دول العالم.

كما تستخدم هذه البطاقات في السحب النقدي من آلات الصراف الآلي **ATM** ، و في شراء السلع و الحصول على خدمات، حيث تعطي لحاملها قدرا كبيرا من المرونة في السداد، و قدر أكبر من الأمان و تكلفة أقل في إتمام العمليات، و بسرعة أكبر في إتمام التسويات المالية، و للبطاقة البنكية عدة مميزات فهناك من يطلق عليها بالبطاقة البلاستيكية أو النقود البلاستيكية على أساس أنها تصنع من مادة البلاستيك، و تحل محل النقود في مختلف الالتزامات، بينما يسميها آخرون ببطاقات الدفع الالكترونية وذلك لاعتمادها على الأجهزة الالكترونية في الحصول على التفويض أو إجراء التسويات المالية¹.

في حين يسميها فريق ثالث ببطاقة المعاملات المالية التي تمكن حاملها من الحصول على النقدية، السلع والخدمات أو أي شيء له قيمة مالية².

و هناك عدة أنواع من هذه البطاقات لعل أهمها ما يلي:

أولاً: بطاقة الصراف الآلي:

تخول بطاقة الصراف الآلي لحاملها إمكانية سحب مبالغ نقدية من حسابه بحد أقصى متفق عليه، من خلال أجهزة خاصة حيث يقوم العميل بإدخال البطاقة في فتحة خاصة حيث يقوم العميل بإدخال البطاقة في فتحة خاصة بالجهاز، وإدخال رقمه السري وتحديد المبلغ المطلوب سحبه بالضغط على مفاتيح الجهاز، بحيث يقوم الجهاز بصرف المبلغ آليا للعميل، ويعيد البطاقة له ويسجل المبلغ في الجانب المدين من حساب صاحب البطاقة³.

¹ زيدان محمد، دور التسويق في القطاع المصرفي ، رسالة دكتوراه، قسم العلوم الاقتصادية، فرع تخطيط، كلية العلوم الاقتصادية و علوم تسيير، جامعة الجزائر، 2004-2005 ص 71.

² نواف عبد الله و احمد باتورة، أنواع بطاقات الائتمان و أشهر مصدريها، مجلة الدراسات المالية و المصرفية الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية، المجلد السادس، العدد الرابع، 1998، ص 46 .

³ آمال أحمد موسى زهران، الآثار الاقتصادية للبطاقة البنكية، مكتبة الملك فهد الوطنية، 2008، ص 29.

ثانياً: بطاقة الشيكات:

يتعهد فيها البنك بسداد الشيكات التي يجرها العميل بشروط معينة، و تحتوي هذه البطاقة عادة اسم العميل وتوقيعه و رقم حسابه والحد الأقصى الذي يتعهد البنك الوفاء به في كل شيك يجره العميل، و يقوم العميل بإبراز البطاقة للمستفيد والتوقيع على الشيك إضافة إلى التأكد من مدة صلاحية البطاقة للاستعمال، و إذا تحققت هذه الشروط، وبخاصة تحرير الشيك وفقاً للحد الأقصى المسموح به، وكتابة رقم البطاقة على ظهر الشيك و صحة توقيع الساحب، فإن البنك المسحوب عليه ملزم بدفع قيمة الشيك للمستفيد بغض النظر عن وجود رصيد كاف لديه من عدمه، و ظهور هذه البطاقة جاء نتيجة سوء ظن و عدم ثقة التجار بالشيكات التي يصدرها أشخاص لا يعرفونهم.

ثالثاً: بطاقة الدفع (DEBIT CARD): وتقوم حاملها بسداد مقابل السلع و الخدمات حيث يتم تحويل ذلك المقابل من حساب العميل إلى حساب التاجر لذلك تعتمد هذه البطاقة على وجود أرصدة فعلية للعميل لدى البنك، و يلاحظ أن الوفاء بهذه البطاقة يتم بطريقتين، إحداهما مباشرة تتم بقيام المشتري بتسليم بطاقته إلى التاجر و الذي يمرر البطاقة على جهاز للتأكد من وجود رصيد لهذا العميل في البنك الخاص به، و ذلك لتسديد قيمة مشتريات العميل، و إن قام العميل بإدخال الرقم السري في الجهاز وفوض البنك في تحويل المبلغ من حسابه إلى حساب التاجر، تتم عملية التحويل مباشرة من حساب العميل إلى حساب التاجر، أما الطريقة الأخرى فهي غير مباشرة، حيث بتقديم العميل بطاقته للتاجر يقوم هذا الأخير بتدوين البيانات الموجودة على البطاقة على فاتورة يوقع عليها العميل و تتكون من عدة نسخ، منها إلى البنك الخاص بالعميل أو الجهة المصدرة للبطاقة لسداد قيمة المشتريات، ثم الرجوع على حامل البطاقة بعد ذلك¹.

رابعاً: بطاقة الصرف البنكي (CHARGE CARD): تتيح هذه البطاقة لحاملها الشراء على الحساب في الحال، على أن يتم التسديد بصورة لاحقة، فهي لا تتضمن أي معني للائتمان بل على حاملها أن يسدد قيمة مشترياته مباشرة بمجرد إرسال الفاتورة له و لا يتحمل جراء ذلك أي فوائد، في الفترة ما بين الشراء و السداد

¹ زيدان محمد، دور التسويق في القطاع المصرفي حالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية، رسالة دكتوراه، قسم العلوم الاقتصادية، فرع تخطيط، كلية العلوم الاقتصادية و علوم تسيير، جامعة الجزائر، 2004-2005، ص 71.

ولا تتجاوز فترة الائتمان فيها مدة الشهر حيث أن المحاسبة فيها تتم شهريا، و في حال تأخر العميل عن السداد خلال الفترة المحددة فان البنك يحمله فوائد تتراوح بين 1,5% و 1,75% شهريا¹.

خامساً: بطاقة الانترنت (**INTERNET CARD**): أصدرت شركة ماستركارد وفيزا كارد بطاقة خاصة بالتسوق عبر الانترنت، و تتميز بما يلي:

● إنها لا تستخدم في عملية الشراء المباشر، و إنما يقتصر استخدامها على الشراء أو التسوق عبر الانترنت.

● هذا النوع من البطاقات محدد بمبلغ صغير نسبياً، مما يقلل المخاطر التي يتحملها صاحبها في حال تم التعرف على رقم البطاقة و استخدامها دون إذنه، ويلاحظ أن هناك بعض المواقع على شبكة الانترنت تقدم خدمة مشابهة للخدمة التي تقوم بها هذه البطاقة، و يسمى ذلك النظام (الحسابات الشخصية مسبقة الدفع)، و فيها يقوم العميل بفتح حساب خاص له على أحد هذه المواقع بمبلغ صغير جدا لا يتعدى الخمسة دولارات، و بعد أن يتم قبول العميل و يتم تسجيله ضمن عملاء الموقع، يحدد العميل لنفسه اسم للاستخدام و كلمة السر و يمنح رقم حساب خاص به من ماستركارد و تاريخ انتهاء العمل به، و باستخدام كل منهما يستطيع شراء أي سلعة أو خدمة يريدتها من أي موقع على شبكة الانترنت، يقبل التعامل ببطاقات ماستركارد و قد تم تطوير هذه الخدمة خصيصاً للعملاء الذين لا يرغبون في التعامل ببطاقات الائتمان الخاصة بهم².

سادساً: بطاقة الائتمان (**CREDIT CARD**): هي بطاقة تمكن العميل من الحصول على السلع و الخدمات من محلات و أماكن معينة عند تقديمه لهذه البطاقة و يقوم البائع بالتالي بتقديم الفاتورة الموقعة من العميل إلى المصرف مصدر الائتمان فيسدد قيمتها له، و يقدم المصرف للعميل كشفا شهريا بإجمالي القيمة لتسديدها أو لخصمها من حسابه الجاري، و المتعامل لا يدفع أي فوائد على هذا الائتمان في حال سدد خلال الأجل المحدد وقد يستخدم العميل هذه البطاقة بصورة تعسفية كالسحب من الموزعات الآلية للنقود بمبالغ تفوق ما هو عليه متوفر في رصيده، أو الشراء بمبالغ أعلى من السقف المحدد من قبل المصدر.

¹ فداء يحي أحمد الحمود، النظام القانوني لبطاقات الائتمان، دار الثقافة للنشر، عمان، 1999، ص 17.

² سعودي محمد توفيق، بطاقات الائتمان، الطبعة الأولى، دار الأمين للطباعة، مصر، 2001، ص 15.

و يلاحظ أنها تختلف عن بطاقة الوفاء بأن الجهة المصدرة تتعهد بالتسديد في مواجهة التاجر، عكس بطاقة الوفاء حيث أن الجهة المصدرة تقوم بتسوية العملية بين التاجر و العميل فقط، و تختلف عن بطاقة الصرف البنكي في أن السداد يتم بطريقة مختلفة و بنسبة و مدة معينة متفق عليها بين حامل البطاقة و مصدرها، كما أن التاجر له ضمان في استفاء حقه¹.

الفرع الثاني: البطاقات الذكية.

من أهم الابتكارات الحديثة في قطاع الدفع بالبطاقات، هو تطوير البطاقات الذكية (Smart Card).

وهي عبارة عن بطاقة بلاستيكية ذات حجم قياسي تحتوي في داخلها على شرائح للذاكرة تعمل بواسطة ميكروكومبيوتر يزودها بطاقة تخزينية للبيانات أكبر بكثير من تلك التي تستوعبها البطاقات ذات الشرائط المغنطة و لكنها أعلى منها تكلفة، و تقدم هذه البطاقة العديد من الخدمات، منها بعض البيانات الشخصية الخاصة بحاملها مثل التاريخ الطبي للشخص و معلومات عن حساباته الشخصية المصرفية، و باستخدام البطاقة الذكية في أجهزة الصراف الآلي يمكن للعميل شحنها بمبلغ معين من النقود من حسابه، و تخزين عليها كافة البيانات و عليه لا تعتمد على الاتصال مع حاسوب المصرف أو الجهة المصدرة، فهي عبارة عن كمبيوتر متنقل، و تمثل حماية كبيرة ضد التزوير و سوء الاستخدام، حيث تتيح لأجهزة قراءة البطاقات التي توضع في المواقع التجارية التدقيق في تفاصيل الحسابات المالية لصاحبها، و يمكن شحن هذا النوع من البطاقات عن طريق الصراف الآلي وكذلك الحاسب الشخصي.

كما تتميز هذه البطاقات بقدرتها على تخزين المدخل البيولوجي BIOMETRICS، و يعني هذا المصطلح الوسائل التي يمكن عن طريقها التعرف على السمات الشخصية للفرد مثل مسح شبكية العين و هندسة اليد أو بصمة الإصبع و بصمة الشفاه و بصمة الصوت و أنسجة الأوردة و بعبارة أخرى تعد البطاقة الذكية مثل بطاقة الهوية التي تصدرها مصلحة الأحوال المدنية، و يمكن اعتبارها مثل جواز السفر الذي تصدره مصلحة الجوازات، و ذلك يحدث بالفعل في سنغافورة، حيث يمكن للفرد أن يستغني عن إصدار جواز السفر و يستخرج

¹ أبو سليمان إبراهيم عبد الوهاب، البطاقات البنكية - الإقراضية و السحب المباشر من الرصيد -، دار القلم، دمشق، 1998، ص 27.

البطاقة الذكية، و يسجل عليها بياناته الشخصية و كذلك بيانات تذكرة الطيران، بحيث تعد البطاقة الذكية بديل لجواز السفر و تذكرة الطيران¹.

و يمكن القول أن البطاقة الذكية تنفرد عن البطاقات الائتمانية و غيرها بالسماح الآتية:

1- هذه البطاقة تشبه حافظة النقود التي يحملها الشخص و تضم أوراق نقدية و عملة حقيقية، فيمكن لمستخدمها بتحويلها إلى نقود عادية و هو ما يطلق عليها بعملية استعراض النقد - TOP UP، من أي صراف آلي.

كذلك يمكن لحامل هذه البطاقة سحب اعتمادات مالية ورقية، إذ يمكن أن يسحب اعتمادات مالية إلكترونية، و عندما تتم عمليات الشراء، فإن ما يدفعه حامل البطاقة يخصم من النقود الموجودة قيمتها في البطاقة.

2- البطاقة الذكية الوحيدة يمكنها في أي وقت أن تؤدي وظائف بطاقة الائتمان و بطاقة الصرف الإلكتروني (السحب الآلي من ATM) و بطاقة الائتمان المدينة (بطاقة الوفاء).

3- البطاقة الذكية يمكنها القيام بدور الشيك، ذلك أن المصارف ليست هي المستفيدة من هذه البطاقات، بل هناك المستهلك الذي يمكنه التعامل بهذه البطاقات بوصفها نقدا أو شيكا، لذلك يقول أحد مسؤولي الشركة التي تنتج هذه البطاقات "كلما نظرنا قدما، سنجد أن البطاقة الذكية قد تصبح دفتر شيكات المستقبل، حيث تعكس كل معاملات العميل المالية و مدفوعاتها".

4- يمكنها أن تكون سجلا ماليا لجميع المعاملات المالية التي تمت حديثا، و كذلك موازنات الحساب الجاري ولن يكون على العميل بعد ذلك أن يجر شيكا بنفسه،

5- تتيح للمسافر أداء مهام عديدة، كتنظيم و معالجة بيانات حول شركات الطيران و إجراءات تأجير السيارات و حجز الفنادق... الخ.

6- تقلل معدل الجريمة، فعكس البطاقات الممغنطة التي تعتبر سهلة التقليد، البطاقة الذكية لا يمكن قراءتها.

¹ فلاح حسن الحسني و مؤيد عبد الرحمن الدوري، إدارة البنوك، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر و التوزيع، الأردن، 2000، ص 40.

7- يمكن سداد الرسوم بطريقة إلكترونية، كما يمكن للشركات تحديد هوية الموظفين لضمان تأمين الدخول إلى أنظمة الحاسب الآلي، فهي تستخدم في تنظيم المكالمات الهاتفية و شراء البضائع¹.

و تجدر الإشارة بأن أعوان البنوك يستخدمون البطاقة الذكية مع الرمز السري لإمضاء أوامر الدفع العالمية التي تمر عبر أكبر شبكة عالمية (SWIFT)، لنقل الأموال و التي تربط أكثر من 90% من بنوك العالم.

و كمثال على البطاقات الذكية، بطاقة موندكس (Mondex Smart Card) و هي منتج لمؤسسة ماستركارد العالمية و تكتسب القبول على الانترنت و في موقع السوق العام، و قد ظهرت سنة 1990، ليظهر برنامج هونج كونج "موندكس" الرائدة سنة 1996.

و في ربيع 1997 فإن أكثر من 45000 عميل في هونج كونج كانوا يحملون بطاقات موندكس، وما يقارب 400 تاجر في هونج كونج أيدوا النظام، فهو البرنامج الأكبر الرائد لمنتج نقد الكتروني حتى اليوم، و قد سعت المنظمات الدولية إلى دعمها، ففي النصف الثاني من عام 1997 شاركت منظمة ماستركارد بحصة (51%) من رأسمالها و نسبة (49%) المتبقية موزعة بين 27 شركة أوروبية و أمريكية في تطوير بطاقة موندكس الأمر الذي أدى إلى انتشار استخدامها على نطاق واسع حيث سجلت في نهاية عام 1998 حوالي 5 ملايين بطاقة.

لكن هذه البطاقة تواجه عدة تحديات، فهي تتطلب تجهيزات خاصة، و التجار الذين يقبلون موندكس يجب أن يكون لديهم قارئ البطاقة في موقع الفحص لديهم، و يمكن لمستخدمي الانترنت أن يحولوا النقد عبر الانترنت باستخدام موندكس، لكنهم يجب أن يرفقوا قارئ موندكس للكمبيوتر الشخصي الخاص بهم و ذلك من أجل استخدام البطاقة، و هذه المتطلبات أثبتت أنها حواجز للانتشار الواسع لاستخدام و نجاح موندكس.

و باحتواء هذه البطاقة على رقائق ميكروكمبيوتر فإن بطاقات موندكس يمكنها قبول النقد الإلكتروني مباشرة من حساب البنك المستخدم، و يمكن لحملة البطاقات صرف نقدهم الإلكتروني مع أي تاجر لديه قارئ بطاقة موندكس، و يمكن لاثنين من حاملي هذه البطاقة أن يحولوا النقد فيما بينهم (بين بطاقتيهما) عبر خط التليفون، وهذه ميزة لموندكس كما لها ميزة أخرى تتمثل في احتوائها دائما على المبالغ الصغيرة و الصحيحة لآلات البيع من مختلف الأنواع، فقد صرح على سبيل المثال تقرير لشركة كوكاكولا أن حوالي 25% من مبيعات آلات البيع لها

¹ فلاح حسن الحسني و مؤيد عبد الرحمان الدوري، "إدارة البنوك"، نفس المرجع، ص 41.

يحتمل أن تضيع بسبب عدم وجود الفكرة و النقد الالكتروني لموندكس يساند المدفوعات الصغيرة حتى 3 سنوات.

و لهذه البطاقة بعض العيوب أبرزها أنها تحمل نقدا حقيقيا في شكل نقد الكتروني، و مخاطر السرقة تمنع حاملها من تحميلها بمبالغ كبيرة.

ونظرا لمعدلات الأمان الكبيرة في التعامل بالبطاقات الذكية مقارنة بالبطاقات البنكية، فقد أكبر شركتين في إصدار البطاقات البنكية في العالم شركتا (visa و master card) أنهما لن تتحملا مخاطر أي عملية شراء بطريقة غير قانونية مادامت البطاقات التي يتم التعامل بها غير ذكية، و كان لهذا القرار أثر في تحول العديد من الشركات و البنوك في جميع أنحاء العالم إلى تغيير نظم عملها لتكون مستعدة للعمل بالبطاقات الذكية، بل إن دولة مثل ماليزيا انتهت من التحول إلى استخدام البطاقات الذكية في جميع تحولاتها مع نهاية عام 2002¹.

الفرع الثالث: النقود الالكترونية و المحافظ الالكترونية.

كذلك من وسائل الدفع الالكترونية و التي بدأ صيتها ينتشر عبر أنحاء العالم نجد النقود الالكترونية و المحافظ الالكترونية، والتي يتوقع لها تحقيق نفس الأهمية و المكانة التي حظيت بها البطاقات البنكية و الذكية.

أولا- النقود الالكترونية:

يمكن تعريف النقود الالكترونية على أنها "قيمة نقدية مخزنة على وسيلة الكترونية مدفوعة مقدما وغير مرتبطة بحساب بنكي، و تستعمل كأداة للدفع".

و يعرفها صندوق النقد الدولي على أنها "قيمة نقدية في شكل وحدات ائتمانية مخزنة في شكل الكتروني أو في ذاكرة الكترونية لصالح المستهلك".

فهي إذن نقود يتم تخزينها بواسطة الخوارزميات في المعالجات، و أجهزة كمبيوترية أخرى تستطيع أن تنفذ عمليات الوفاء عبر شبكة الانترنت كبديل للعملات المعدنية و الورقية التي لا نستطيع بالطبع أن نرسلها عبر الانترنت.

¹ قرطاس منصف، التجارة الالكترونية و الخدمات المصرفية عبر الانترنت، اتحاد المصارف العربية، لبنان، 2000، ص 232.

وعليه فالنقود الالكترونية هي النوع الجديد من العملة، أو بمعنى أدق هي البديل الالكتروني عن النقود الورقية والمعدنية ذات الطبيعة المادية.

و النقود الالكترونية تتجسد في حامل النقد الالكتروني (le porte monnaie électronique)

والذي يسمح بإجراء الدفع خاصة في المشتريات الصغيرة، من احتياطي نقدي معد سلفا مجسد في بطاقة و النقد الافتراضي (la monnaie virtuelle)، والذي يتمثل في برامج تسمح بإجراء الدفع عبر شبكات مفتوحة لاسيما الانترنت، و هنا يكون الاحتياطي النقدي المعد سلفا مخزن في الكمبيوتر دون أن يكون مجسد في حامل ما. كما أن هناك حامل افتراضي يمكن إعادة شحنه من الكمبيوتر.

بدأ بنك (Mark Twain) الأمريكي بإصدارها بالدولار الأمريكي.

و على خلاف حامل النقد التقليدي الذي يشتري في الأسواق العامة، فإن حامل النقد الالكتروني تقدمه البنوك، وإذا كان الحصول على حامل نقد الكتروني في فرنسا مثلا، و يسمى Monéo، يكلف من 5 إلى 12 يورو، فإنه في دول أخرى كالنمسا و النرويج و هولندا و اسبانيا و سويسرا يمنح مجانا.

ولفهم كيفية استعمال حاملات النقد الالكتروني يجدر التمييز بين نظامين¹:

- **نظام على الخط (One Line):** و هو يعني أن المستهلك يعهد بالمدفوعات إلى طرف ثالث و هو البنك المنوط به بأن يتولى كل التحويلات الخاصة بالنقد الالكتروني، و يمسك الحسابات النقدية للعميل، بحيث يطلب إلى التجار تلقي السداد عن طريقه، و يتم ذلك بوجود آلة لدى التاجر تقوم بقراءة بطاقات الدفع و تكون موصولة بالحاسوب الموجود لدى البنك أو مركز التسويات أو مركز الترخيص.

- **نظام خارج الخط (Off Line):** و في هذا النظام تتم قراءة بطاقة العميل عن طريق حاسوب منصب لدى التاجر، و يتم خصم مبلغ المشتريات من خلال هذه البطاقة مباشرة، حيث أنها تحتوي إما على ذاكرة تخزين معلومات عن حساب العميل أو على مدارج مغناطيسية يسجل فيها المبلغ الأقصى الذي لا يمكن تجاوزه (خلال أسبوع مثلا) و هو محدد من طرف البنك.

¹ عبد الرحيم وهبية، إحلال وسائل الدفع المصرفية التقليدية بالالكترونية، رسالة ماجستير، علوم التسيير، جامعة الجزائر، 2006، ص 47.

و على سبيل المثال يمكن لحامل البطاقة دفع ثمن حاجياته بإدخال بطاقته في المكان المخصص لها في الآلة (آلة تصوير، جهاز هاتف...)، فتقوم الآلة بحصم القيمة (قيمة الخدمة المقدمة) و عند استنزاف كامل القيمة المخزنة في البطاقة تصبح عديمة القيمة و يتلخص منها، و هو ما يعرف بنظام القيمة المخزنة المغلق، غير أنه تم تطوير بطاقات قابلة للشحن أكثر من مرة، وهو ما يسمى بنظام القيمة المخزنة المفتوح.

و مما سبق ذكره يمكن استنتاج الخصائص التي تميز النقود الإلكترونية كما يلي:

1- النقود الإلكترونية قيمة نقدية مخزنة إلكترونياً: فهي خلافاً للنقود القانونية عبارة عن بيانات مشفرة يتم

وضعها على وسائل إلكترونية في شكل بطاقات بلاستيكية أو على ذاكرة الكمبيوتر الشخصي،

2- النقود الإلكترونية ثنائية الأبعاد: إذ يتم نقلها من المستهلك إلى التاجر دون الحاجة إلى وجود طرف ثالث

بينهما كمصدر هذه النقود.

3- النقود الإلكترونية ليست متجانسة: حيث أن كل مصدر يقوم بخلق وإصدار نقود إلكترونية مختلفة، فقد

تختلف هذه النقود من ناحية القيمة وقد تختلف أيضاً حسب عدد السلع والخدمات التي يمكن أن يشتريها الشخص بواسطة هذه النقود.

4- سهولة الحمل: تتميز النقود الإلكترونية بسهولة حملها نظراً لخفة وزنها وصغر حجمها، ولهذا فهي أكثر عملية

من النقود العادية¹.

5- النقود الإلكترونية هي نقود خاصة: على عكس النقود القانونية التي يتم إصدارها من قبل البنك المركزي

فإن النقود الإلكترونية يتم إصدارها في غالبية الدول عن طريق شركات أو مؤسسات ائتمانية خاصة.

في الواقع، فإن النقود الإلكترونية تتشابه مع النقود العادية في صلاحية كلا منهما كوسيلة للدفع، علاوة على

تمتعها بقدر واسع من القبول وإن كانت النقود العادية تتمتع بقبول أكثر نظراً لحداثة النقود الإلكترونية

واعتمادها على تكنولوجيا متقدمة ربما لا تكون متوافرة إلا في الدول المتقدمة، من ناحية أخرى، فإن هذه

التكنولوجيا قد تتباين داخل الدولة الواحدة مما يقلل من اعتماد السكان على النقود الإلكترونية كوسيلة للدفع

ويدفعهم إلى استخدام النقدية Cash Money.

¹ عبد الرحيم وهيب، نفس المرجع، ص 48.

ومع هذا فإن النقود الإلكترونية تختلف عن النقود العادية في عدة أمور، فالبنك المركزي في كل دولة هو الجهة العامة المنوط بها إصدار وطبع النقود القانونية بكل فئاتها وتحديد حجم هذه النقود التي يتم تداولها بالقدر الذي لا يؤثر في السياسة النقدية للدولة، و على العكس من هذا فإن مصدر النقود الإلكترونية هي مؤسسات ائتمانية خاصة قد تخضع لرقابة الأجهزة الحكومية المعنية، من ناحية أخرى، فإن النقود الإلكترونية - على عكس النقود العادية - لا تستطيع أن تغل فائدة وذلك لعدم قابلية وضعها كوديعة مما يتعارض مع ما تذهب إليه النظرية النقدية من اعتبار النقود أصل مريح.

وللحصول على النقد الإلكتروني، يذهب العميل لفتح حساب في بنك، و عندما يرغب العميل في سحب النقد الإلكتروني، للقيام بعملية الشراء، فإنه يدخل للبنك من خلال الانترنت و يقدم دليل لإثبات شخصيته والتي عادة تكون شهادة رقمية تصدرها سلطة اعتماد، و بعد التحقق من شخصيته يصدر المبلغ الخاص بالعمل من النقد الإلكتروني و يخصم نفس المبلغ من حسابه، و يقوم العميل بتحميل النقد الإلكتروني في محفظة على ديسك جهاز الكمبيوتر الخاص به أو على بطاقة الكترونية.

ثانياً- المحافظ الإلكترونية:

المحافظ الإلكترونية تقوم بتحويل النقد إلى سلسلة رقمية، و تخزن على القرص الثابت في موقع العمل، و هذا يحد من استخدام النقود في المعاملات التي تتم على شبكة الانترنت، و معظم الحوالب الإلكترونية تقوم بتخزين النقد الإلكتروني على البطاقات الذكية التي تتمكن من دفع أي مبلغ من الحقيبة الإلكترونية في أي مكان.

و يمكن تعريف محفظة النقود الإلكترونية بأنها "وسيلة دفع افتراضية تستخدم في سداد المبالغ قليلة القيمة بشكل مباشر أو غير مباشر".

و من الأسباب التي أدت إلى ابتكار المحفظة الإلكترونية هو حماسة المتسوقون بالنسبة إلى التسوق المباشر One Line، حيث أصبحوا يتبعون من الدخول المتكرر إلى معلومات الشحن و السداد في كل مرة يقومون فيها بالشراء، و قد أوضح البحث مرارا أن ملئ النماذج كان له قدر كبير في قائمة العملاء، و المشكلة الأخرى التي تحلها المحافظ الإلكترونية هي توفير مكان تخزين آمن بالنسبة لبيانات بطاقة الائتمان و النقد الإلكتروني و بهذا فان المحفظة الإلكترونية، تشبه في خدماتها الوظيفة المماثلة للمحافظ المادية.

أما المعلومات التي تخزنها هذه المحفظة كحد أدنى، هي تخزين معلومات الشحن والفواتير شاملة أسماء المستهلكين و عنوان الشارع و المدينة و الولاية و الدولة و الرقم البريدي، و معظم المحافظ الالكترونية يمكنها أن تحمل أسماء و أرقام بطاقات الائتمان، كما تحمل نقدا الكترونيا من مختلف الموردين.

و يمكن استنتاج الخصائص الرئيسية التي تميز المحافظ الالكترونية كما يلي:

- المحفظة الالكترونية تعطي حلاً متطوراً للدفع بمبالغ صغيرة، و عليه يمكن التخلص من أسعار معالجة الشيكات و باقي وسائل الدفع الورقية، في كل عملية أو صفقة تجارية ذات المبالغ الصغيرة؛
- تسمح بتخفيض عمليات الدفع بالنقود، و بالتالي التخلص من تكاليف المعالجة؛
- هي وسيلة ملائمة تماما للصفقات التجارية لما توفره من سرعة في العمل؛
- تستعمل للدفع بمبالغ صغيرة (جرائد، محلات...) ¹.

و المدفوعات التي تخص المحفظة الالكترونية هي:

- الموزع الآلي للنقود؛
- آلات توزيع التذاكر من أجل ركن السيارات، دفع رسوم في الطرق السريعة، النقل الحضري
- بطاقات الهواتف العمومية، بطاقات مختلفة، (كبطاقات الزيارة، بطاقات أخذ الصور السريعة).

الفرع الرابع: الشيكات الالكترونية والتحويلات المالية الالكترونية.

أيضا من وسائل الدفع الالكترونية التي ظهرت حديثا نجد الشيكات الالكترونية و التي تعتبر مكافئة للشيكات الورقية التقليدية، و هناك من يتوقع أن تحل محلها على المدى البعيد، أما التحويلات المالية الالكترونية فقد أصبحت ضرورية سواء للبنوك التقليدية أو الالكترونية لما تقدمه من مزايا.

¹ غنام شريف محمد، محفظة النقود الالكترونية، دار النهضة العربية، مصر، 2003، ص 12.

أولاً- الشيكات الالكترونية:

الشيك الالكتروني عبارة عن بيانات يرسلها المشتري إلى البائع عن طريق البريد الالكتروني المؤمن، و تتضمن هذه البيانات التي يحتويها الشيك البنكي من تحديد مبلغ الشيك و اسم المستفيد واسم من أصدر الشيك وتوقيعه، و يكون هذا التوقيع عن طريق رموز خاصة.

فيمكن تعريفه بأنه "رسالة موثقة و مؤمنة يرسلها مصدر الشيك إلى مستلم الشيك (حامله) ليعتمده و يقدمه للبنك الذي يعمل عبر الانترنت ليقوم البنك أولاً بتحويل قيمة الشيك المالية إلى حساب حامل الشيك و بعد ذلك يقوم بإلغاء الشيك و إعادته الكترونياً إلى مستلم الشيك (حامله) ليكون دليلاً على أنه قد تم صرف الشيك فعلاً و يمكن لمستلم الشيك أن يتأكد من أنه قد تم بالفعل تحويل المبلغ لحسابه".

وتشير دراسة حديثة تتوقع اختفاء النقود التقليدية، بأن الشيكات الالكترونية تستخدم لإتمام عملية السداد الالكترونية بين طرفين من خلال وسيط، و لا يختلف ذلك كثيراً عن نظام معالجة الشيكات العادية ما عدا أنه يتم توريد الشيكات الالكترونية و تبادلها عبر الانترنت، و يقوم الوسيط بخصم من حساب العميل و يضيف إلى حساب التاجر، كما توجد طرق عديدة لضمان و توفير الأمان لعملية السداد عبر الانترنت، و ترى الدراسة بأن تطوير الشيكات الورقية و الانتقال إلى الشيكات الالكترونية يتماشى مع مقتضيات الالكترونية¹.

كما أن تكلفة تشغيل الشيكات الالكترونية ينخفض عن تكلفة تشغيل الشيكات التقليدية.

والوسيط الذي تعتمد عليه الشيكات الالكترونية يطلق عليه (جهة التخليص Clearing House) ويتم استخدام الشيك الالكتروني في عملية الوفاء بأن يقوم كل من البائع و المشتري بفتح حساب لدى بنك محدد و يقوم المشتري بتحرير شيك الكتروني و توقيعه الكترونياً، و بمجرد توقيع الشيك الكترونياً يندمج التوقيع في الشيك و يصبح كل منهما جزء واحد لا يمكن لأحد من الأشخاص أن يفصل التوقيع عن الشيك و يمكن أن يكون كل من الشيك و التوقيع مشفرين، بعد ذلك يقوم المشتري بإرسال الشيك إلى البائع عن طريق البريد الالكتروني، ثم يقوم البائع بعد ذلك بتوقيع الشيك الالكتروني الكترونياً باعتباره المستفيد من الشيك، ثم يرسل البائع الشيك إلى البنك الذي يقوم بمراجعته و التحقق منه، بعدها يقوم البنك بإخطار كل من البائع و المشتري بأن العملية قد تمت.

¹ عبد الرحيم وهيب، إحلال وسائل الدفع المصرفية التقليدية بالالكترونية، مرجع سابق، ص 55.

الشكل 2-1: الشيك الإلكتروني



المصدر : إبراهيم بختي، التجارة الإلكترونية، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون، الجزائر، 2005، ص 138.

و هناك حاليا نظامين يتم الاعتماد عليهما في الشيكات الإلكترونية هما:

- **نظام FSIC**: هو نظام معتمد من قبل اتحاد مالي لمجموعة كبيرة من البنوك و الهيئات المصرفية الأمريكية وهو يوفر للمستهلك إمكانية الاختيار بين مجموعة من وسائل الدفع الإلكترونية (أهمها الشيك الإلكتروني القياسي Chèque Electronique Standard، و الشيك الإلكتروني المؤكد Chèque Electronique Certifié، و آلات الصرف الإلكتروني ATM)، وذلك باستعمال دفتر الشيكات الإلكتروني الذي يرصد كل المعاملات على مستوى نفس الحساب البنكي.

- **نظام Cyber Cach**: هو عبارة عن نظام دفع يعتمد على الشيكات الإلكترونية لشركة Cyber Cach الأمريكية، تتعامل به مجموعة من البنوك و المؤسسات التجارية المشتركة بهذا النظام، و من سلبيات هذا النظام أنه لا يوفر للمستهلك إمكانية الاختيار بين مجموعة من وسائل الدفع الإلكترونية كالنظام الأول¹.

ثانياً- التحويلات المالية الإلكترونية:

يعتبر التحويل الإلكتروني أداة من أدوات الدفع البنكية الإلكترونية التي تتيحها البنوك لزبائنها في شكل خدمة من أجل تمكنهم من إصدار أمر بتحويل مبلغ معين من المال سواء بالعملة المحلية أو بالعملة الصعبة وذلك تبعاً للأشكال التي يتخذها التحويل، حيث يقوم الزبون بإصدار أمر التحويل عن طريق مجموعة من الوسائل

¹ فضيل فارس، مرجع سابق، ص 294.

المتاحة لديه كالبريد، التلكس أو التليغراف أو من خلال التواجد الشخصي، ومن جانبه البنك بعدما يتأكد من صحة أمر التحويل يقوم بتنفيذه إلكترونياً، عن طريق تكريس نظام سويتف أي الاتصال بشبكة سويتف، وهذا النظام يعتبر بمثابة النظام المركزي العالمي لتنفيذ الحوالات المالية والبنكية المتبادلة لما يتمتع به من السرعة في إنجاز الحوالات وتوافر الأمان والتكلفة المنخفضة، بالإضافة إلى كونه نظام يعمل دون إنقطاع.

ومن جانب آخر يمكن أن يرى التحويل عن طريق شركات متخصصة في ذلك، حيث هذه الأخيرة تتمتع بإمكانيات كبيرة تسمح لها بتنفيذ التحويل والاستفادة منه خلال يوم واحد فقط ومن أهم هذه الشركات توجد شركة واسترن يونين Western - Union.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، ثمة نظام تشكل كبنية أساسية لعمل البنوك الإلكترونية، هو نظام التحويلات المالية الإلكترونية الذي يتيح للبنوك من إجراء عملية التحويل الإلكترونية عبر مجموعة من الوسائط كالهاتف المحمول وأجهزة الكمبيوتر مثلاً، ويتم تنفيذها عن طريق المقاصة الآلية، وهي شبكة تعمل في ظلها جميع البنوك التي تشترك وتطبق نظام التحويلات المالية الإلكترونية.

ويهدف هذا النظام إلى تسهيل وتعجيل المدفوعات والتسويات بين المصارف (البنوك)، وسيكفل هذا النظام للمصارف المحلية قدرة تقديم خدمات أفضل للعملاء، إذ سيجتنب لهذه المصارف إمكانية التسوية الفورية من دفع وتلقي الأموال عبر حساباتها الجارية لدى المصارف المركزية وتوفير دفع فوري لعملائها .

الفرع الخامس: المقاصة الإلكترونية

وهي المرحلة الأخيرة من تطور عملية المقاصة، حيث حلت محل المقاصة اليدوية نتاج للصعوبات التي كانت

تميزها والتي يمكن إيجازها في:

- بذل الكثير من الجهد وإستغراق وقت كبير، وذلك عندما تتطلب إنتقال مندوبي البنوك لغرفة المقاصة حاملين معهم الشيكات المسحوبة على البنوك؛
- الإجراءات الكثيرة التي تحتاج لتطبيقها عملية إجراء المقاصة اليدوية؛
- مخاطر تضيق الشيكات والشيكات الخاطئة والشيكات المزورة¹؛

¹ فضيل فارس، نفس المرجع ، ص 295.

● عملية المقاصة للشيك المسحوب على بنك آخر تستغرق في حدود أربعة أيام لحين إرسال الشيك الأصلي إلى غرفة المقاصة بالبنك المركزي وإجراء العمليات اللازمة.

بحيث تعرف المقاصة الإلكترونية على أنها أداة دفع بين البنوك وأداة إيفاء دين بينها تتكسر بواسطة البنك المركزي من خلال التصوير الإلكتروني للشيكات المسحوبة على البنوك، دون الحاجة لحملها كما كان يحدث عند إجراء المقاصة اليدوية، ومن خلال تجسيد التحويلات المالية الدائنة والمدينة بطريقة إلكترونية من حساب بنكي إلى آخر، حيث يتحقق ذلك عن طريق تطبيق نظام خدمات المقاصة الإلكترونية البنكية والذي أضحى مطبق من قبل البنوك في العديد من دول العالم، حيث بموجبها تم التخلي عن الفرز اليدوي للشيكات وحل محله الفرز الآلي باستعمال طبعاً أجهزة متخصصة في ذلك تسمح بقراءة الشيكات من خلال السطور المغناطيسية التي تتضمنها هذه الأخيرة والتحقق من حصتها داخل غرفة المقاصة، ومن ثم معرفة النتائج النهائية في صورة أرصدة مدينة وأرصدة دائنة باستخدام أجهزة الحاسوب.

وللمقاصة الإلكترونية أهمية بالغة، حيث تتمثل في النقاط التالية:

- تمكين البنوك من تجنب مخاطر نقل الشيكات كما كان يحدث عند إجراء المقاصة اليدوية؛
- إمكانية تحقق البنوك من صحة الشيكات المقدمة للمقاصة ومن ثم تقليل فرص تزويدها؛
- تساهم في التسيير الأمثل لخزينة البنوك؛
- تجعل من الشيكات التي يتم التقاص حولها، شيكات دفع فورية، مع أن تحصيلها يكون في مدة؛ أي عند تقديم الشيك يمكن تحصيله بعد المرور بالمقاصة في نفس اليوم كون المقاصة الإلكترونية وتجري بصفة يومية؛
- تصوير الشيكات، مع إمكانية الاحتفاظ بثورة منه وتخزينها بالإضافة إلى تخزين كامل بياناته ومن ثم تجنب ضياعها لو كان ذلك في حال المقاصة اليدوية وتسهيل الاستعلام عليها دون مشقة ووقت كبير والدقة الكبيرة في تحصيلها؛
- قراءة الشريط المغناطيسي الذي يتضمنه الشيك قراءة واضحة، وسهولة التحقق من بياناته؛
- تبليغ نتيجة المقاصة الإلكترونية لكل بنك معني بها بطريقة إلكترونية؛
- توفير إحصائيات دقيقة عن عدد الشيكات الصادرة، الشيكات الواردة، الشيكات المعادة ومبالغها الإجمالية¹؛

¹ فضيل فارس، نفس المرجع، ص ص 296، 297.

المبحث الثالث: وسائل نظم الدفع الإلكترونية

أدى الانتشار المذهل و المتسارع في شبكة الإنترنت إلى تغيرات جوهرية في طبيعة عمل القطاع المصرفي والمالي، من خلال إمداده بآليات حديثة جعلته أكثر مرونة وديناميكية وسرعة في تقديم خدماته ، فقد ظهرت وسائل نظم الدفع الإلكترونية التي عملت على تحقيق الاستفادة القصوى من تكنولوجيا المعلومات والاتصال بغية تطوير نظم

ووسائل تقديم الخدمات المصرفية ، وابتكار تطبيقات جديدة للخدمة المصرفية تتسم بالكفاءة والسرعة في الأداء بما يتناسب والتطور المتسارع في الصناعة المصرفية.

المطلب الأول: الصيرفة الهاتفية والانترنت المصرفية

الفرع الأول: الهاتف المصرفي

أو تسمى أيضاً مركز العملاء (Call Center)، وهي طريقة متطورة لأداء الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء، يعمل 24 ساعة طوال العام بلا إجازات، يستطيع العميل برقم سري خاص سحب مبلغ من حسابه وتحويله لسداد الكمبيالات والفواتير المطلوبة، وكذلك الحصول على قروض وفتح إتمادات مستندية.

فهي وسيط من وسائل الدفع الحديثة التي بدأت المصارف باستخدامها وتقديمها للعملاء، خاصة لتقديم خدمات التجزئة، بالإضافة إلى إجراء تحويل من حساب إلى آخر، كما يمكن فتح حساب جديد وتلقي طلبات اقتراض وتسديد الفواتير¹.

الفرع الثاني: الانترنت المصرفي

أتاح انتشار استخدامات الإنترنت للمصارف التعامل مع العملاء من خلال خدمات المصرف المنزلي، حيث تم إنشاء مقار لها على الانترنت، بدلا من المقر العقاري، ومن ثم يسهل على العميل مع المصرف عبر الانترنت، وهو في منزله، ويمكن محاورة موظف المصرف على شاشة الكمبيوتر، ويتم إجراء كافة العمليات المصرفية.

¹ نادية عبد الرحيم، تطور الخدمات المصرفية ودورها في تفعيل النشاط الاقتصادي ، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، فرع نقود وبنوك، جامعة الجزائر 3، ص 70.

ومن بين الخدمات المتاحة عبر هذه القناة الإلكترونية: فتح الحسابات، الحصول على القروض، دفع الفواتير إلكترونياً وتحويل الأموال، وتقديم المصارف الأمريكية خدمة تلقي وتنفيذ أوامر البيع والشراء للأسهم في البورصات العالمية.

ففي النرويج مثلاً، وحسب دراسة أجريت سنة 2008، وتم نشرها في 2009/02/23، والتي أظهرت أنه وفي ظرف 13 سنة فقط، أصبحت الشبكة العنكبوتية الوسيلة الرئيسية المستعملة في اتصال العملاء بالمصارف، إذ تم إحصاء 4.2 مليون حساب على الخط، وهو ما يمثل حساب لكل مواطن نرويجي، أي أن كل المواطنين النرويجيين يستخدمون حسابات الخط للاتصال بمصارفهم¹.

المطلب الثاني: الصراف الآلي وشبكة سويفت

الفرع الأول: الصراف الآلي

هو تلك الأجهزة المتصلة بحاسوب البنك، حيث يتم تركيبها بمواقع البنوك، في الأماكن العامة وفي الشوارع الكبرى، في المراكز التجارية، في المطارات والموانئ وغيرها، حيث يتطلب من أجل الحصول على خدماته، إمتلاك زبائن البنك لبطاقة السحب، هذه الأخيرة عند استخدامها وتميرها عبر تلك الصرافات وبعد استخدام الرقم السري - الرقم التعريفي الشخصي للزبون - تتم عمليات السحب وكذلك الاستفسار عن أرصدة الحسابات في أي وقت يشاء الزبائن حاملي تلك البطاقة دون انقطاع 24 ساعة/24 ساعة وطيلة أيام الأسبوع .

إن الصرافات الآلية لم تكن حديثة العهد، بل ظهرت في سنوات السبعينات من القرن الماضي وعرفت على مر السنوات تطورات عديدة، وذلك من خلال :

- في السبعينات من القرن الماضي ظهرت بدافع للتخفيف من الضغوطات على موظفي البنوك الناتجة عن الحجم الهائل للمعاملات وما يصاحبه من تواجد عدد هائل من الزبائن داخل البنوك.
- في سنوات الثمانينات من القرن الماضي، فقد تطورت هذه الصرافات بهدف تخفيف قدر الإمكان من حجم التكاليف، حيث في حال تحقق هذا الهدف، تستطيع البنوك من تحقيق الميزة التنافسية .

¹ نادية عبد الرحيم ، نفس المرجع ، ص 71.

• انطلاقاً من التسهيلات إلى الآن وتماشياً مع بروز أكثر للثورة الهائلة في مجال تكنولوجيا الاتصالات، أضحى هذه الصرافات الآلية توضع ضمن محطات منتشرة عبر أماكن مختلفة عند مدخل البنوك، أو في الساحات العامة أو في الأسواق الممتازة و الموانئ والمطارات والمطاعم الفخمة وغيرها. وتجدر الإشارة إلى أن البنك عن طريق فروعه أو وكالاته مسؤولاً على تغذية الصرافات الآلية التي تتواجد بمقرات هذه الأخيرة أو في الأماكن العامة وغيرها من الأماكن بالنقود وأن يحرص كل الحرص على السير الحسن لهذه الصرافات حتى يتسنى لأصحاب البطاقة البنكية الخاصة بالسحب من سحب الأموال دون انزعاج ودون إدراكهم لنقص النقود لدى هذه الصرافات، أو سحب نقود ممزقة وغيرها من السلبيات التي تزعج زبائن البنك¹.

الفرع الثاني: شبكة SWIFT

ويرمز اسم SWIFT إلى Society Wide Interbank Financial Télécocommunication، أي جمعية اتصالات التراسل المالي بين البنوك في العالم، وهي جمعية تعاونية غير ربحية مسجلة كشركة مساهمة محدودة المسؤولية، وتساهم البنوك الأعضاء البنوك الأعضاء في هذه الجمعية في رأسمالها وتدفع رسوم تراسلها فيما بينها إلى الجمعية دورياً وعلى أساس شهري، فشبكة السويفت تمثل تجمعا دوليا يعمل على تجسيد نظام دولي للتحويل المالي بين البنوك، كان يضم عند إنشائه سنة 1973 نحو 240 بنكا وفي سنة 2002 بلغ عدد أعضائه 7300 مؤسسة موزعة على 197 بلدا، ومن ضمن هذه الأعضاء نجد البنوك بالدرجة الأولى ثم المؤسسات المالية كالبورصات وبعض التنظيمات الدولية كغرف المقاصة، كما يتمثل نظام السويفت بتعليمات تطبيقية تفصيلية ينظمها كتاب الممارس، حيث يحدد هذا الكتاب أن جميع العمليات المتبادلة بين البنوك يجب أن تتم بالصيغة المحددة لكل من هذه العمليات وفق النموذج الموحد لها، وقد جرى تنظيم النماذج الموحدة لمراسلات البنوك المتعلقة بجميع عملياتها المصرفية مع مراسليها في الخارج في إطار 10 فئات.

¹ فضيل فارس، مرجع سابق، ص 254 - 255.

المطلب الثالث: المقاصة الإلكترونية والتحويل المالي الإلكتروني

أدى التعامل المصرفي المالي عبر الإنترنت والوسائل التقنية الحديثة الأخرى كالصيرفة عبر المحمول، أو الصيرفة المنزلية إلى إحداث ثورة تكنولوجية في هذا القطاع أسهمت في تحسين التدفق النقدي عبر إنجاز التحويلات المالية إلكترونياً وكذا المقاصة الإلكترونية والذي نتج عنه سرعة تناقل النقد وإلى تقليل الأعمال الورقية، والشيكات التقليدية.

الفرع الأول: المقاصة الإلكترونية

يمكن تعريف المقاصة الإلكترونية على أنها " نظام لتسوية مدفوعات الشيكات إلكترونياً بين البنوك إلكترونياً بدلاً من المدفوعات الورقية التي تتم في غرف المقاصة، وتسجل المدفوعات الإلكترونية على شريط ممغنط"، وتقدم المقاصة الإلكترونية فوائد عديدة نذكر منها :

- تقليل خطر العمليات بالنسبة للشيكات المفقودة والمعادة أكثر من مرة .
- إدارة أفضل للأموال.
- تعزيز وزيادة الثقة في التعامل بالشيكات.
- زيادة الدقة في تحصيل الشيكات لأن معظم بيانات الشيكات وصورها تسجل عن طريق قارئ مغناطيسي.

الفرع الثاني : التحويل المالي الإلكتروني

يعد التحويل المالي الإلكتروني جزءاً بالغاً الأهمية للبنية التحتية لأعمال البنوك الإلكترونية التي تعمل عبر الإنترنت ، ويتيح هذا النظام بطريقة إلكترونية آمنة ، نقل التحويلات أو الدفعات النقدية من حساب بنكي هذه التحويلات لآخر إضافة إلى نقل المعلومات المتعلقة، ويمكن تعريف نظام التحويلات المالية الإلكترونية لبنك ما من أجل القيام بحركات التحويلات المالية على أنه " : عملية منح الصلاحية الدائنة والمدينة إلكترونياً من حساب بنكي إلى حساب بنكي آخر؛ أي أن عملية التحويل تتم إلكترونياً عبر بدلا من استخدام الأوراق، وتنفذ عمليات الهواتف أو أجهزة الكمبيوتر أو أجهزة المودم التحويل المالي عن طريق دار المقاصة الآلية، وهي شبكة تعود ملكية تشغيلها إلى البنوك المشتركة بنظام التحويلات المالية الإلكترونية"¹.

¹ فضيل فارس، مرجع سابق، ص 294.

خلاصة الفصل :

إن وسائل الدفع و هي تلك الوسيلة المقبولة اجتماعيا من أجل تسهيل المعاملات الخاصة بتبادل السلع و الخدمات و كذلك تسديد الديون، ما هي إلا مرحلة أفرزتها المشاكل المتعاقبة التي تعرضت لها النقود بمختلف أنواعها، سواء المعدنية أو الورقية، حيث جاءت كبديل عنها يسهل العمليات في خضم دعامة السرعة التي يتميز بها الميدان الاقتصادي و التجاري على وجه الخصوص.

وظهور البنوك ساهم في تعدد وسائل الدفع التقليدية حيث ظهر منها الشيك و السند لأمر، السفتجة والتحويلات البسيطة للأموال، و في مرحلة ما حققت هذه الوسائل نجاحا و قبولا عاما لدى الجمهور، لكن درجات هذا النجاح بدأت تنخفض بسبب حوادث الغش و الاحتيال من جهة و عدم قدرة البنوك و المؤسسات المالية و حتى التشريع من مواجهتها من جهة أخرى.

والتطور التكنولوجي وظهور شبكة الانترنت جاء بالحل البديل لهذه المشاكل حيث أفرز هذا التطور وسائل دفع الكترونية كبديل عن تلك التقليدية أو على الأقل تجنب المشاكل التي فرضتها تلك الوسائل، و قد كانت التجارة الالكترونية الحديثة النشأة مدعمة لوسائل الدفع الالكترونية بحيث تمثل طرق الدفع عن طريق شبكة الانترنت ذات القبول الواسع عالميا. و كوسائل الدفع التقليدية فإن وسائل الدفع الالكترونية بدورها اتخذت عدة أشكال متعددة منها: البطاقات البنكية، الشيكات الالكترونية، النقود الالكترونية و المحافظ الالكترونية.

تمهيد:

إن انتشار تكنولوجيا المعلومات والاتصالات كان من أهم العوامل التي ساهمت في إحداث تغييرات مهمة في مختلف المجالات الاقتصادية، الإدارية، التجارية، التسويقية وغيرها وفي إحداث تغييرات مهمة تهم إدارة أنشطة المؤسسات والإنتاجية منها والخدمية، الأمر الذي ينسحب على العمل البنكي ككل، ذلك من خلال ظهور المصرفية الإلكترونية، حيث تسارعت البنوك وتتسابق فيما بينها لاعتماد الابتكار التكنولوجي فيما يخص الصناعة البنكية وتقديم خدمات بنكية من خلال وسائط الكترونية وتدني وسائل دفع الكترونية تستخدم بجانب وسائل الدفع التقليدية .

سيتم التطرق في هذا الفصل دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيسمسيلت، وذلك من خلال ثلاث مباحث وهي كالاتي:

المبحث الأول: البنوك الالكترونية في الجزائر.

المبحث الثاني: نظرة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

المبحث الثالث: واقع أنظمة الدفع الالكتروني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيسمسيلت.

المبحث الأول: البنوك الالكترونية في الجزائر.

لقد كان الزبون عادة يتصل بحساباته لدى البنك ويتمكن من الدخول إليها وإجراء ما يتيح له الخدمة عن طريق خط خاص، وتطور المفهوم هذا مع شيوع الانترنت إذا أمكن للزبون الدخول من خلال الاشتراك العام عبر الانترنت، لكن بقيت فكرة الخدمة المالية عن بعد تقوم على أساس وجود البرمجيات المناسبة داخل نظام كمبيوتر الزبون، بمعنى أن البنك يزود جهاز العميل (الكمبيوتر الشخصي) بحزمة البرمجيات - إما مجاناً أو لقاء رسوم مالية- وهذه تمكنه من تنفيذ عمليات معينة عن بعد (البنك المنزلي)، أو كان العميل يحصل على حزمة البرمجيات عبر شرائها من الجهات المزودة، وعرفت هذه الحزم باسم برمجيات الإدارة المالية الشخصية مثل حزمة (Microsoft's Money)، وغيرها، وهذا المفهوم للخدمات المالية عن بعد هو الذي يعبر عنه واقعياً ببنك الكمبيوتر الشخصي وهو مفهوم وشكل قائم ولا يزال الأكثر شيوعاً في عالم العمل المصرفي الالكتروني.

المطلب الأول: تعريف البنوك الالكترونية وأنماطها

البنوك الالكترونية مصطلح من بين المصطلحات الجديدة التي ظهرت في العشرين سنة الأخيرة مثله مثل التجارة الالكترونية وغيرها وهي المصطلحات التي سايرت ظهور الاقتصاد الرقمي ومن ثم يتبين لنا أن مصطلحات التجارة، البنوك، وغيرها هي كمصطلحات لها معاني مفهومة بشكل مسلم به لدى الاقتصاديين غير أنها أضحت تتصف بصفة الالكترونية والتي فرضتها مجموعة من الظروف التي أصبحت تميز الساحة الاقتصادية العالمية تمثلت أساساً في التطورات التكنولوجية وبروز تكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي تبلورت في أنظمة الحسابات الآلية وأنظمة الاتصال من خلال الأقمار الاصطناعية وبروز شبكة الانترنت وشيوعها وازدياد مستخدميها والربط بين البنوك على المستوى العالمي من خلال شبكات والتي كان من أبرزها شبكة سويفت، وعالمية الأسواق المالية مما انعكس ذلك كله على العمل البنكي وأدى إلى بروز العمل البنكي الالكتروني إلى جانب العمل البنكي التقليدي¹.

¹ فضيل فارس، مرجع سابق، ص 248.

الفرع الأول: تعريف البنوك الالكترونية

من خلال التصفح لبعض أدبيات الموضوع يتضح أنه هناك عدد من المفاهيم والمصطلحات التي تطلق على مفهوم البنوك التي تدار من على شبكة المعلومات العالمية (الانترنت)، فنجد مرة مصطلح البنوك الالكترونية ، ومرة بنوك الانترنت، ومرة ثالثة البنك المنزلي، ومرة رابعة البنك على الخط، ومرة خامسة الخدمات المالية الذاتية، وكل ما تقدم من مصطلحات أو مفاهيم هي عبارة عن تعبيرات تتصل بقيام الزبائن بإدارة حساباتهم وإنجاز أعمالهم المتصلة بالبنك عن طريق المنزل أو المكتب أو أي مكان آخر وفي الوقت الذي يريد الزبون، ويعبر عن البنك الالكتروني بأنه: (عبارة عن الخدمة المالية في كل وقت ومن أي مكان)¹.

أ - التعريف الأول:

يستخدم تعبير أو اصطلاح البنوك الالكترونية (Electronic Banking) أو بنوك الانترنت (Internet Banking) كتعبير متطور وشامل للمفاهيم التي ظهرت مع مطلع التسعينات كمفهوم الخدمات المالية عن بعد أو البنوك الالكترونية عن بعد (Remoteelectronic Banking) أو البنك المنزلي (Home Banking) أو البنك على الخط (On line Banking) أو الخدمات المالية الذاتية (Self Service Banking) وجميعها تعبيرات تتصل بقيام الزبائن بإدارة حساباتهم وإنجاز أعمالهم المتصلة بالبنك عن طريق المنزل أو المكتب أو أي مكان آخر في الوقت الذي يريد الزبون، دون أن يضطر إلى الذهاب بنفسه إلى مقر البنك لإنجاز الأعمال².

ب - التعريف الثاني:

يمكن تعريف البنوك الالكترونية على أنها قيام البنوك باستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات من أجل تمكين زبائنها المقيمين وغير المقيمين في البلد الذي تمارس فيه نشاطها من خلاله الكشف عن أرصدة حساباتهم والاستفسار عن الخدمات والمنتجات البنكية التي يتقدمها والاستفادة منها.

¹ جعفر حسن جاسم، مقدمة في الاقتصاد الرقمي، الطبعة الأولى، دار البداية، عمان ، الأردن، 2010، ص 251.

² سامر جلدة، البنوك التجارية والتسويق المصرفي، الطبعة الأولى، دار أسامة للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، ص ص 232-233.

- ومن جانب آخر هنالك من يرى أنها تلك البنوك والمؤسسات المالية المستندة على الركائز الالكترونية من خلال توظيف التطورات الحديثة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتقديم كافة الخدمات المصرفية بأمان وبأقل تكلفة وبأسرع وقت ومجهود.
- كما يمكن اعتباره العمل المصرفي الذي تكون فيه الانترنت وسيلة الاتصال بين البنك والعميل وبمساعدة نظم وبرامج يصبح العميل قادراً على الاستفادة من الخدمات والحصول على المنتجات المصرفية المختلفة التي يقدمها البنك وكل ذلك عن بعد¹.

ج - التعريف الثالث: المقصود بالبنوك الالكترونية هو إجراء العمليات البنكية بشكل إلكتروني والتي تعد الانترنت من أهم أشكالها وبذلك فهي بنوك افتراضية تنشأ لها مواقع الكترونية على الانترنت لتقديم خدمات نفس خدمات موقع البنك من سحب، ودفع وتحويل دون انتقال العميل إليها وتعود نشأة البنوك الالكترونية إلى بداية الثمانينات تزامنا مع ظهور النقد الالكتروني، أما استخدام البطاقات كان مع بداية القرن الماضي في فرنسا على شكل بطاقات كرتونية تستخدم في الهاتف العمومي، وبطاقات معدنية تستعمل على مستوى البريد في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1958 أصدرت American Express أول بطاقة بلاستيكية لنتشر على نطاق واسع ثم قامت بعدها ثمانية بنوك بإصدار بطاقة Bank Americard عام 1968 لتتحول إلى شبكة Visa card كما تم في نفس السنة إصدار البطاقة الزرقاء (Carte Bleu) من طرف ستة بنوك فرنسية وفي عام 1986 قامت اتصالات فرنسا France Télécom بتزويد الهواتف العمومية بأجهزة قارئة للبطاقات الذاكرة Cart mimoreire لتصبح عام 1992 كل البطاقات البنكية بطاقات برغوثية Carte à puce تحمل بيانات شخصية لحاملها وخلال منتصف التسعينات ظهر أول بنك إلكتروني في الولايات المتحدة الأمريكية يميز بين نوعين في استخدام التقنيات الالكترونية النوع الأول :

- البنوك الافتراضية (بنوك الانترنت) تحقق أرباح تصل إلى ستة أضعاف البنك العادي .
- البنوك الأرضية وهي البنوك التي تمارس الخدمات التقليدية وخدمات الصيرفة الالكترونية .

¹ فضيل فارس، تقنيات بنكية، مرجع سابق، ص250.

وعموما يرجع ظهور وانتشار البنوك الالكترونية لعاملين أساسيين :

- تنامي أهمية دور الوساطة بفعل تزايد حركية التدفقات النقدية والمالية، إما في مجال التجارة أو مجال الاستثمار والناجحة عن عمولة الأسواق.
- تطور المعلوماتية وتكنولوجيا الإعلام والاتصال، أو ما يعرف بالصدمة التكنولوجية، والتي كانت في كثير من الأحيان استجابة للعامل الأول¹.

الفرع الثاني: أنماط البنوك الإلكترونية

وفقا لدراسات علمية عالمية وبالتحديد دراسات الإشراف والرقابة الأمريكية والأوروبية هنالك ثلاث صور أساسية هي:

أ - **الموقع الإلكتروني** : وهو المستوى الأساسي للبنوك الإلكترونية أو ما يمكن تسميته بصورة الحد الأدنى من النشاط الإلكتروني المصرفي فالبنك من خلاله يقدم معلومات حول برامجه ومنتجاته وخدماته المصرفية.

ب - **الموقع التفاعلي أو الاتصالي** : حيث يسمح الموقع بنوع من التبادل الاتصالي بين البنك وعملائه، وهو عبارة عن اتصال محدود بشبكة وأنظمة المعلومات الداخلية للبنك، ومثل هذه الخدمات: طلب كشف الحساب تقديم طلب الحصول على تسهيلات ائتمانية، وتغيير العنوان والبريد الإلكتروني، تعبئة طلبات ونماذج على الخط أو تعديل معومات القيود والحسابات.

ج - **الموقع التبادلي** : هو المستوى الذي يمكن القول عنه أن البنك يمارس فيه خدماته وأنشطته في بيئة الكترونية حيث تتمثل هذه الصورة في السماح للزبون بالوصول إلى حساباته وإدارتها وإجراء الدفعات النقدية والتفديد بقيمة الفواتير، وإجراء كافة الخدمات الاستعلامية والتحويلات بين حساباته داخل البنك أو مع جهات خارجية².

¹ محمد عبد الفتاح الصيرفي، مرجع سابق، ص 68.

² بريس عبد القادر، التحرير المصرفي ومتطلبات تطوير الخدمة المصرفية، مذكرة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2006، ص 15.

المطلب الثاني: خصائص البنوك الالكترونية ومستوياتها

تختلف وتتعدد خصائص البنوك الالكترونية مثلها مثل غيرها من البنوك الأخرى .

الفرع الأول : خصائص البنوك الالكترونية

استناداً على التعاريف السابقة نجد أن البنوك الالكترونية تقدم جميع الخدمات التي تقدمها البنوك التقليدية، وكذلك تستطيع القيام بمختلف العمليات البنكية التي تقوم بها البنوك التقليدية، وهو الأمر الذي حينما يؤخذ به يتأكد بأنه يشكل وجه الشبه بين البنوك الالكترونية والبنوك التقليدية ومع هذا فإن الوسائط التي تستخدمها البنوك الإلكترونية وقنوات توزيعها تجعل من هذه الأخيرة تتميز بعدة خصائص ومزايا هي :

تقديم البنوك في إطار الصيرفة الإلكترونية خدماتها التقليدية أو تلك الجديدة والمبتكرة عن طريق مجموعة من الوسائل الالكترونية للزبائن المرخص لهم لذلك من خلال :

أولاً: تقديم البنوك في إطار الصيرفة الإلكترونية خدماتها التقليدية أو تلك المتحددة والمبتكرة عن طريق مجموعة من الوسائل الإلكترونية للزبائن المرخص لهم بذلك من خلال:

- ✓ إفادتهم بمختلف المعلومات حول الخدمات التي تؤديها
- ✓ إمكانية معرفة الزبائن لأرصدة حساباتهم وتقديم طلبات السحب وطلبات الحصول على القرض مثلا
- ✓ إمكانية إصدار الزبائن أوامر تحويل الأموال للبنوك
- قدرتها على التواصل والتعامل مع شريحة واسعة من الزبائن الذين يتواجدون في شتى أنحاء العالم لكونها تؤدي الخدمات البنكية دون توقف 24/24 وخلال أيام الأسبوع السبع¹.
- زيادة كفاءة أداء البنوك الإلكترونية مقارنة بالبنوك التقليدية حيث أن إجراءات طلب الزبون للخدمة إلكترونيا واستجابة البنك إلكترونيا له تجعل من البنوك الإلكترونية تتميز بالسرعة في طلب الخدمة وفي تنفيذها حيث تستغرق العملية برمتها دقائق معدودة فقط مما يؤدي ذلك بالبنك إلى تكريس مستوى عالي من الأداء وبكفاءة عالية في تأدية الخدمات البنكية الإلكترونية من خلال تخفيض التكاليف والسرعة في الإنجاز والأداء الفعال.

¹ فضيل فارس، مرجع سابق ، ص 250.

- من أهم ما يميز البنوك الإلكترونية أيضا هي أن تكاليف تقديمها للخدمة منخفضة مقارنة بالبنوك التقليدية (الكلاسيكية) ومن ثم فإن تقليل التكلفة وتحسين جودتها هي من عوامل جذب الزبون ويعزى ذلك لانخفاض تكاليف التشغيل ومصاريف التشغيل تلك تعتبر معدومة نهائيا في حال البنوك الإلكترونية لاختلاف طبيعتها عن طبيعة البنوك التقليدية العادية نظرا لعدم احتياجها إلى مقار وتأثيث وعمالة كبيرة وما إلى ذلك.
- تميزها بتقديم خدمات بنكية وتجديدها وتطويرها باستخدام الابتكار والإبداع بحيث تتمثل هذه الخدمات المبتكرة على سبيل المثال في:

✓ استخدام النقود الإلكترونية مثل البطاقات الإلكترونية والشيكات الإلكترونية وغيرها.

✓ القيام بالتحويلات الإلكترونية لصالح الزبائن.

✓ إمكانية تأكد الزبائن من أرصدة حساباتهم ومعرفة التغيرات المستمرة التي تمسها ومختلف الخدمات المرتبطة بها دون الحاجة لانتقالهم إلى البنك¹.

✓ الإدارة الإلكترونية للمحافظ الاستثمارية لصالح الزبائن.

- إن المزايا السابقة تؤدي إلى تحقيق مزايا أخرى تتمثل في النقاط التالية:

✓ تحسين صورة البنوك الإلكترونية وذلك نتيجة شغف الزبائن بالبحث دوما على البنوك المبتكرة والإبداعية.

✓ التوسع في السوق البنكية بكل سهولة ومن ثم زيادة عدد الزبائن والعوائد وتحسين الكفاءة.

أما فيما يتعلق بالمستويات ممارسة العمل البنكي الإلكتروني فعلى الرغم من بروز الصيرفة الإلكترونية من خلال إدخال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في العمل البنكي، وتسابق البنوك نحو الربط فيما بينها من أجل تنفيذ العمليات البنكية الخارجية التي تتم بينها، إلا ان مستوى الإلكترونية يبقى إلى حد الآن متباين بين البنوك على المستوى المحلي والعالمي فيما يتعلق باهتمامها بتكثيف الاستفادة من تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وابتكار خدمات بنكية مستحدثة وإلكترونية وبعتمادها لوسائل الدفع الإلكترونية.

¹ فضيل فارس، التقنيات البنكية، نفس مرجع ، ص251.

هناك مستويان من العمل البنكي الإلكتروني (درجة الإلكترونية):

المستوى الأول:

تمثل هذا المستوى مجموعة من البنوك التي تقوم بتقديم الخدمات البنكية والاتصال مع زبائنها بشكل إلكتروني محض، لذلك تسمى هذه البنوك بـ«البنوك الافتراضية» أي البنوك ذات النشاط الإلكتروني التام مع الإشارة إلى أن هذا المستوى من العمل البنكي الإلكتروني لا يعتبر فرع من فروع البنك التقليدي ولكن ذات هذا المستوى هي بنوك مستقلة تتموقع على شبكة الانترنت وتقدم خدماتها على نفس الشبكة دون أن تكون لها الحاجة لمقر مادي مجهز بالمكاتب والأثاث والتجهيزات المختلفة وموظفين بأعداد هائلة ومستخدمين وأعوان الأمن وغيرها من الأمور التي تستوجب عند الإنشاء بنك تقليدي.

المستوى الثاني:

تمتلك البنوك التي مازالت محافظة على محافظة على ممارسة العمل البنكي التقليدي بالإضافة إلى قيامها بالصيرفة الإلكترونية من خلال تقديمها لبعض الخدمات الإلكترونية وكذلك إتاحة وسائل دفع بنكية إلكترونية لزبائنها كبطاقة السحب وبطاقة الدفع والتحويل الإلكتروني وغيرها من الخدمات البنكية الإلكترونية وهذه البنوك منها التي حطت خطوات كبيرة كالبنوك التي تتواجد في الدول المتقدمة مع وجود تباين بين هذه الأخيرة في ممارسة الصيرفة الإلكترونية هذا من جهة أما من جهة أخرى هناك بنوك لا تزال في خطواتها الأولى كالبنوك التي تنتسب للدول العربية حيث هذه الأخيرة توفر بطاقات السحب لزبائنها، والاستعلام عن الرصيد وتوفير أنظمة الدفع الإلكتروني¹.

المطلب الثالث: التجارب الأولى لبعض البنوك الجزائري في مجال النقد الإلكتروني

بدأ التفكير في إنشاء النقد الآلي في الجزائر منذ عام 1975، تلتها مجموعة من المحاولات لكنها بقيت في مراحلها التجريبية ولم تتجاوزها، ما عدا بعض المشاريع التي رأت النور نذكر منها فيما يلي:

¹ فضيل فارس، التقنيات البنكية، نفس المرجع، ص253.

الفرع الأول: تجربة القرض الشعبي الجزائري CPA

بدأ نشاط النقود الإلكترونية سنة 1989، من خلال الانخراط في شبكة VISA الدولية كعضو أساسي مصدر وقابل للتعامل بهذه البطاقات، بعد ذلك وفي سنة 1990 إنخرط هذا البنك شبكة Mastercard كقابل فقط للتعامل بهذه البطاقة دون إصدار بطاقات VISA الدولية ذات الرقاقة الإلكترونية، وهي آخر ما توصلت إليه تكنولوجيا البطاقات وفق المعيار الدولي EMV (Europay Mastercard Visa).

الفرع الثاني: تجربة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR :

إن هذا البنك مجهز بوسائل النقد الإلكتروني الذي يسمح له بتسيير بطاقات السحب الخاصة به والتي يتم منحها للأجراء الذين يتقاضون أجورهم من خلال وكالاته، سيتم دراسة هذا البنك بالتفصيل في المبحث الموالم.

الفرع الثالث: تجربة البنك الخارجي الجزائري BEA

يأخذ هذا البنك على عاتقه تسيير البطاقات البترولية مسبقة الدفع القابلة للشحن والخاصة بعمليات شراء البنزين من خلال محطات الوقود التابعة لنفطال، وذلك لتعويض وصولات البنزين.

الفرع الرابع: تجربة بريد الجزائر

حيث تحتل مكانة هامة نظرا لأهمية عدد البطاقات التي تصدرها، كما أنها تقوم بتسيير موزعاتها الآلية للأوراق النقدية DAB بنفسها¹.

¹ صخر عمر، دراسة تحليلية حول التجربة الجزائرية في مجال النقد الآلي البيسكي دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2007/2008، ص 117.

المبحث الثاني: نظرة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية من بين البنوك الرائدة على المستوى الوطني، فهو يحتل موقعا متميزا ضمن الهيكل المصرفي الجزائري، كما يعتبر أكبر بنك تجاري في البلد نظرا لما يشهده من تحولات هيكلية وتطورات هامة في أعماله ونشاطاته، إضافة إلى قيامه بإدخال تحسينات جوهرية على خدماته التي يقدمها للعملاء، الأمر الذي جعله يحظى باحترام وثقة المتعاملين الاقتصاديين والأفراد والعملاء.

المطلب الأول: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية

الفرع الأول: لمحة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

تم تأسيس بنك الفلاحة والتنمية الريفية في 13 مارس 1982 بمقتضى المرسوم رقم 82-06 وفي الحقيقة كان تأسيسه تبعا لإعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري، وبنك الفلاحة والتنمية الريفية هو هيئة عمومية اقتصادية يتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي والتسييري، وهو يعتبر بنكا متخصصا في القطاع الفلاحي وفي هذا المجال يمكن أن يمنح قروضا لتمويل القطاع الفلاحي، وترقية النشاطات الفلاحية، والحرفية وكذا تمويل الأنشطة الغذائية والأنشطة المختلفة في الريف¹.

كما يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية بنك تجاري صاحب أكبر شبكة بنكية في الجزائر بالمقارنة مع الهيئات الأخرى، حيث زاد عدد الوكالات من 60 وكالة سنة 1983 إلى حوالي 300 وكالة محلية للاستغلال، كما أن اليد العاملة تتجاوز 6970 عامل ي أكبر يد عاملة مقارنة مع البنوك الأخرى، وقدر رأس مال البنك بـ : 33 مليار دينار جزائري².

¹ طاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2003، ص 190.

² <http://www.badr-bank.dz/?id=presentation&lang=fr>

الفرع الثاني : تطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية

لقد مر بنك الفرحة والتنمية الريفية بأربعة مراحل رئيسية يمكن إيجازها كما يلي :

أولاً: مرحلة 1983-1990 خلال هذه المرحلة انصب اهتمام البنك على تحسين موقعه في السوق المصرفية، والعمل على ترقية العالم الريفي عن طريق تكثيف فتح الوكالات البنكية في المناطق ذات النشاط الفلاحي، حيث أكتسب تجربة كبيرة في مجال تمويل القطاع الفلاحي والصناعات الغذائية، هذا التخصص في مجال التمويل فرضته آلية الاقتصاد المخطط الذي اقتضى تخصص كل بنك في تمويل قطاعات محددة.

ثانياً: مرحلة 1991-1999 بموجب قانون النقد والقرض **10/90** ألغي من خلاله التخصص القطاعي للبنوك المطبق من قبل إطار الاقتصاد الموجه، ووسع بنك الفلاحة والتنمية الريفية مجال تدخله نحو قطاعات وتمويل القطاع الفلاحي.

أما في المجال التقني فقد شهدت هذه المرحلة إدماج التكنولوجيات الآلية وتعميم استخدام الإعلام الآلي كما شهدت العديد من الإجراءات كانت تصب كلها في تطوير نشاط البنك وهي كما يلي:

- **1991** : تم الانخراط في نظام "SWIFT" لتنفيذ عمليات التجارة الخارجية .

- **1992** : تم وضع نظام يساعد على سرعة أداء العمليات المصرفية من خلال ما يسمى " Télétraitment " إلى جانب تعميم استخدام الإعلام الآلي في كل عمليات التجارة الخارجية.

- **1993** : الانتهاء من إدخال الإعلام في جميع العمليات البنكية على مستوى شبكات البنك.

- **1994**: بدأ الخدمة ببطاقة السحب والدفع "BADR".

- **1996** : إدخال نظام المعالجة عن بعد وتحقيق العمليات البنكية عن بعد وفي وقت حقيقي.

- **1998** : بدأ العمل ببطاقة السحب ما بين البنوك (la carte interbancaire) CIB.

ثالثاً: مرحلة 2000-2004: تميزت هذه المرحلة بمساهمة بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك العمومية في تدعيم وتمويل الاستثمار المنتج، ودعم برنامج الإنعاش الاقتصادي والتوجه نحو تطوير قطاع

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في تمويل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في تمويل قطاع التجارة الخارجية وفقاً لتوجهات اقتصاد السوق، إلى جانب توسيع تغطيته لمختلف مناطق الوطن وذلك عن طريق فتح المزيد من الوكالات.

واستجابة لاحتياجات ورغبات الزبائن والعملاء قام بنك الفلاحة والتنمية الريفية بوضع برنامج على مدى خمس سنوات يتمحور أساساً حول عصنة البنك وتحسين أداءه، والعمل على تطوير منتجاته وخدماته بالإضافة إلى تنبيه استخدام التكنولوجيا الحديثة في مجال العمل المصرفي، هذا البرنامج الطموح حقق نتائج هامة وهي كما يلي:

- **2000**: القيام بفحص دقيق لنقاط القوة والضعف وإنجاز مخطط تسوية البنك لمطابقة القيم الدولية.

- **2001**: التطهير الحسابي والمالي، والعمل على تخفيف الإجراءات الإدارية والتقنية المتعلقة بملفات القروض، إلى جانب ذلك قام البنك بتحقيق مفهوم بنك الجلوس (**La banque Assise**).

- **2003**: إدخال نظام (**SYRAT**) وهو نظام تغطية الأرصد عن طريق الفحص الكلي دون اللجوء إلى النقل المادي للقيم مما سمح بتقليص فترات تغطية الصكوك والأوراق التجارية.

- **2004**: تعميم استخدام الشبايبك الآلية للأوراق النقدية **GAB** المرتبطة ببطاقات الدفع التي تشرف عليها شركة النقد الآلي والعلاقات التلقائية بين البنوك **SATIM** خاصة في المناطق ذات الكثافة السكانية الكبيرة.

رابعاً: مرحلة **2004-2009**: التركيز على تنمية القطاعات الفلاحية والصناعية الغذائية والصيد البحري وعلى النشاطات الملحقمة وإطلاق العديد من المشاريع والمنتجات كالتأمينات البنكية وقروض العتاد الفلاحي.

خامساً: **2009-2014**: انطلاق العمل بالبطاقة البنكية الخاصة ببنك بدر "TAWFIR" وهي مخصصة لكافة الزبائن الذين لديهم دفتر توفير على مستوى البنك¹.

المطلب الثاني : أهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية

¹ <http://www.badr-bank.dz/?id=presentation&lang=fr>

الفرع الأول: أهداف بنك الفلاحة والتنمية الفلاحية

يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك إلى تحقيق مجموعة من الأهداف وأهم هذه الأهداف ما يلي:

- ✓ توسيع وتنويع مجالات تدخل البنك كمؤسسة مصرفية شاملة.
- ✓ تحسين نوعية وجودة الخدمات.
- ✓ تحسين العلاقات مع العملاء.
- ✓ الحصول على أكبر حصة من السوق.
- ✓ تطوير العمل المصرفي قصد تحقيق أقصى قدر من الربحية.

وبغية تحقيق هذه الأهداف قام البنك بتهيئة الشروط للانطلاق في المرحلة الجديدة التي تتميز بتحويلات هامة نتيجة انفتاح السوق المصرفية أمام البنوك المحلية والأجنبية الخاصة، حيث قام البنك بتوفير شبكات جديدة ووضع وسائل تقنية وأجهزة وأنظمة معلوماتية.

كما يسعى البنك إلى التقرب أكثر من العملاء وهذا بتوفير مصالح تتكفل بمطالبهم وانشغالاتهم والحصول على أكبر قدر من المعلومات الخاصة باحتياجاتهم، وكان البنك يسعى إلى تحقيق هذه الأهداف بفضل قيامه بما يلي:

- ✓ رفع حجم الموارد بأقل التكاليف.
- ✓ توسيع نشاطات البنك فيما يخص التعاملات.
- ✓ تسيير صارم لخزينة البنك بالدينار والعملية الصعبة.

الفرع الثاني: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية

وفقا للقوانين والقواعد المعمول بها في المجال المصرفي، فإن بنك الفلاحة والتنمية الريفية مكلف بالقيام بالمهام التالية:¹

¹ <http://www.badr-bank.dz/?id=presentation&lang=fr>

- تنفيذ جميع العمليات المصرفية والاعتمادات المالية على اختلاف أشكالها طبقا للقوانين والتنظيمات الجاري بها العمل.
- تنمية موارد واستخدامات البنك عن طريق عمليتي الادخار والاستثمار.
- إنتاج خدمات مصرفية جديدة، مع تطوير المنتجات والخدمات القائمة.
- تطوير شبكته ومعاملاته النقدية.
- تطوير قدرات تحليل المخاطر.
- تقسيم السوق المصرفية والتقرب أكثر من ذوي المهن الحرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة .
- إعادة تنظيم إدارة القروض.
- تحديد ضمانات متصلة بحجم القروض وتطبيق معدلات الفائدة تتماشى وتكلفتها الموارد.

المطلب الثالث: التنظيم الهيكلي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

إن تحقيق المصرف لأهدافه مرتبط بمدى قدرته على إتاحة وتجنيد الوسائل المادية والبشرية لأجل تحقيق أهداف واستراتيجيات المصرف، بتنظيمها والتنسيق بينها ضمن هيكل تنظيمي ملائم يخدم المصالح العامة للمصرف ويحدد العلاقات الرسمية من أطراف التنظيم فشكل تنظيم بنك الفلاحة والتنمية الريفية يعتمد على شكلين هما: التنظيم المركزي واللامركزي.

الفرع الأول: التنظيم المركزي

ويضم هذا التنظيم المركزي ما يلي :

أولاً: مجلس الإدارة برئاسة الرئيس المدير العام.

ثانياً: المديرية العامة للمساعدة: وعلى رأس كل منها مدير عام مساعد ويتفرع بعض منها إلى مديريات فرعية أخرى حيث تتكون أهم المديريات العامة للمساعدة لعمل رئيس المدير العام من :

- المدير العام للإدارة والوسائل.
- المدير العام المساعد للمراقبة والتطوير.
- المدير العام المساعد للإعلام الآلي، المحاسبة والصندوق.

- المدير العام المساعد للعمليات.
- المدير العام المساعد للعمليات الدولية.
- مديرة الاتصال والتسويق¹.

إضافة إلى ما سبق، توجد المفتشية العامة والمستشارين واللجان الذين يقومون بمراقبة وإعطاء النصائح والآراء فيما يخص عمل ونشاط البنك بصفة عامة، وبما أن بنك الفلاحة والتنمية الريفية يمتلك شبكة كبيرة من الوكالات عبر التراب الوطني فإنه يعتمد على التنظيم المركزي أين يحول للمجموعات الجهوية للاستغلال بعض الصلاحيات والاستقلالية وكذا مهام المراقبة والتفتيش لعمل وأنشطة الوكالات المصرفية التي تحت مسؤوليتها.

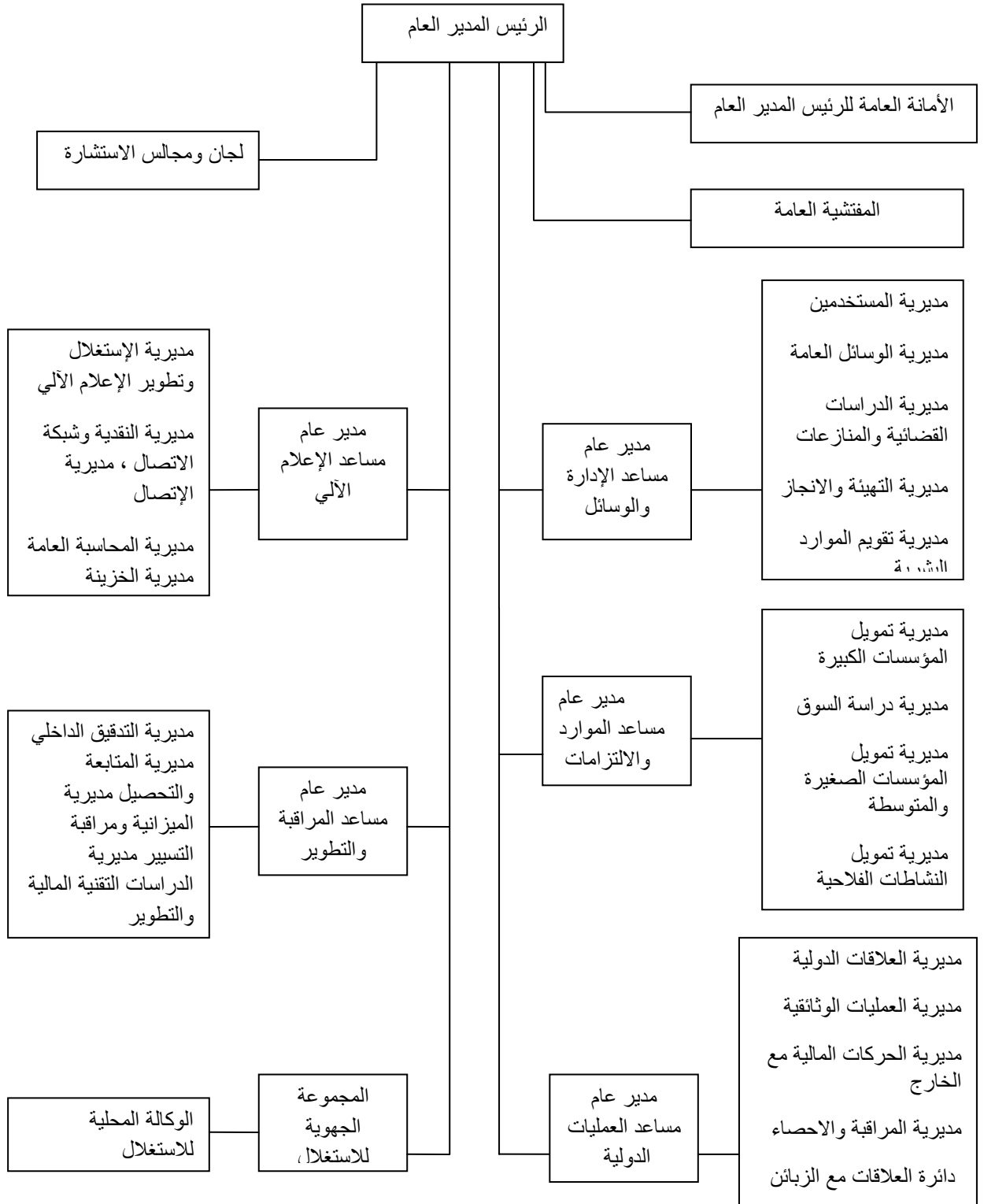
الفرع الثاني: التنظيم اللامركزي

ويضم التنظيم اللامركزي ما يلي:

- 1- المجموعات الجهوية للاستغلال: والتي تتولى مهمة تنظيم، تنشيط، مساعدة، مراقبة ومتابعة الوكالات المصرفية التي تحت مسؤوليتها، غالباً ما تكون هذه المجموعات الجهوية للاستغلال ولائية.
 - 2- الوكالات المحلية للاستغلال: تتمثل في الوكالة المصرفية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية التابعة للمديريات العامة والتي تكون تحت رقابة إحدى المجموعات الجهوية للاستغلال بمعالجة جميع أو بعض العمليات المصرفية حسب مناطق تواجدها وما يقتضيه عملها أين تدخل في علاقات مباشرة مع العملاء.
- يملك بنك الفلاحة والتنمية الريفية حوالي 300 وكالة محلية للاستغلال عبر كامل التراب الوطني متضمنة وكالة مركزية مقرها الجزائر العاصمة، كما يسعى البنك حالياً إلى التوسيع عبر فتح وكالات مصرفية جديدة.

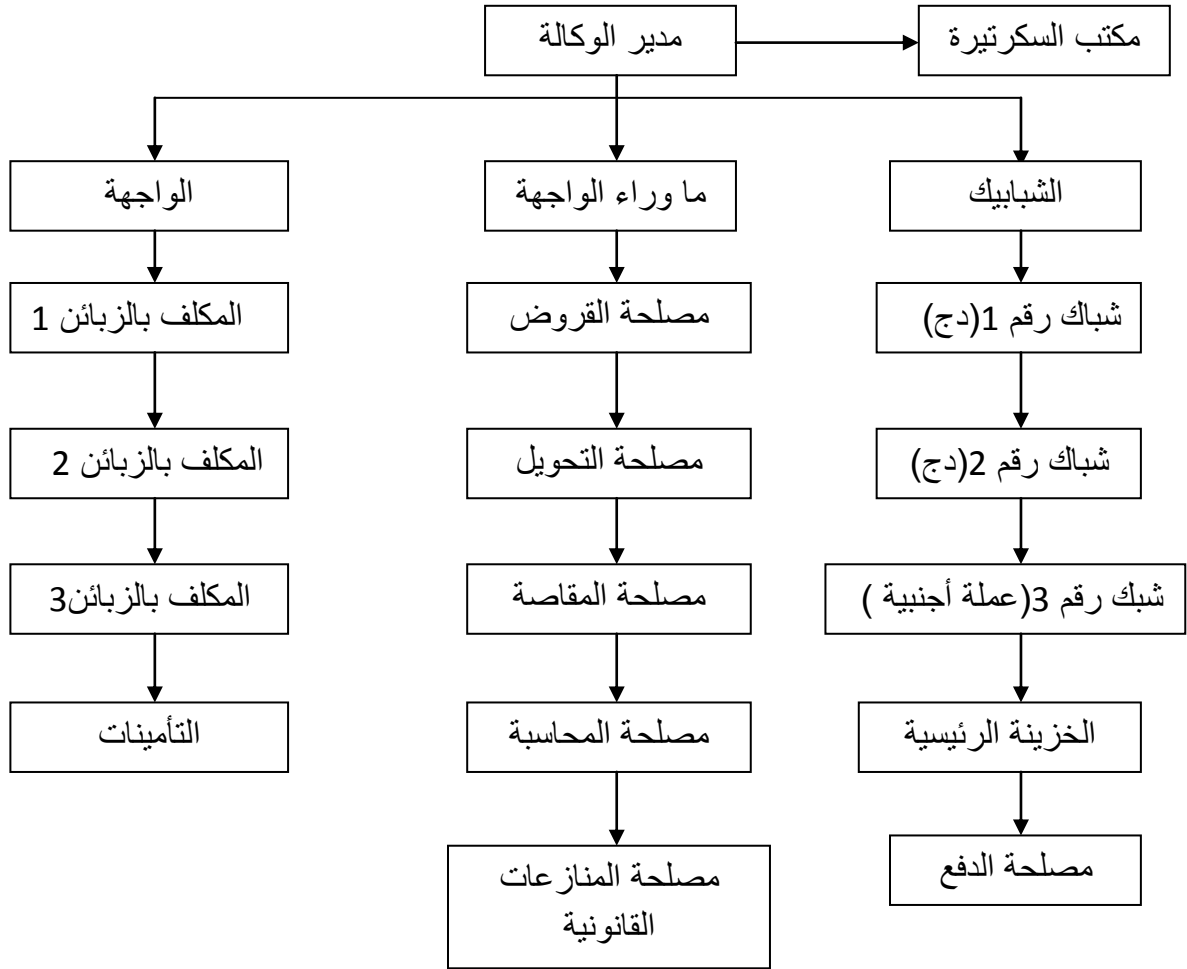
¹ <http://www.badr-bank.dz/?id=presentation&lang=fr>

الشكل 3-1: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.



المصدر : <http://www.badr-bank.dz/?id=presentation&lang=fr>

الشكل 3-2: الهيكل التنظيمي على مستوى وكالة تيسمسيلت 544.



المصدر : وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيسمسيلت 544.

المبحث الثالث: واقع أنظمة الدفع الإلكتروني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية .

كنتيجة للتطورات المتسارعة في ميدان الأعمال الإلكترونية، بادر بنك الفلاحة والتنمية الريفية من خلال استخدام التكنولوجيا بمختلف أشكالها في تقديم خدماته إلكترونياً عبر الانترنت وكذا استخدام البطاقات البنكية عبر الصرافات الآلية، هذا ما مكن المتعاملين من الإطلاع على أرصدهم وممارسة مختلف العمليات المصرفية من تسديد للفواتير وتحويل الأموال وطلب دفاتير الشيكات... الخ بطريقة سريعة وجهد أقل.

المطلب الأول: أنظمة الدفع الإلكتروني المعتمدة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

يستعمل بنك الفلاحة والتنمية الريفية عدة أنظمة في إنجاز مهامه؛ وذلك لضمان السير الحسن لعمل البنك بأقل جهد وأسرع وقت ممكن.

الفرع الأول: نظام SWIFT

شبكة SWIFT للتحويل الآلي للمدفوعات الدولية، وقد اعتمدت الجزائر نظام SWIFT في سنة 1991 حيث تم العمل به في كافة البنوك العامة والخاصة في الجزائر ومنها بنك الفلاحة والتنمية الريفية . وهي عبارة عن شبكة اتصالات متطورة ومتقدمة جداً، تعمل على ربط البنوك ببعضها عبر شبكة اتصالات منظمة ومحكمة توفر للاتصال السهولة والسرعة والأمان، وسويقت هي منشأة عالمية لتبادل المعلومات المالية والخدمات المالية على نطاق عالمي، من خلال الاتصالات الدولية بين المصارف، هذه المنشأة المملوكة من قبل أشخاص تقوم بتقديم هذه الخدمات في مجال الأعمال بالسرعة المطلوبة والأداء الفعلي الجيد المضمون وبثقة عالية وهناك ما يزيد على (8300) مصرف موجود في أكثر من 208 بلد يثقون بهذه الخدمات من خلال تبادل الملايين من المعلومات وبالكفاءة المطلوبة تأسست سويقت عام 1973 وهي منشأة تقوم بأعمال على نطاق دولي من حيث نقل وترتيب والاحتفاظ بالمعلومات والمعاملات المالية بين العملاء¹.

الفرع الثاني: نظام ARTS

هذا النظام الذي وضعه بنك الجزائر، حيث يعد نظام للتسوية بين البنوك لأوامر الدفع عن طريق التحويلات المصرفية أو البريدية للمبالغ الكبيرة أو الدفع المستعجل التي يقوم بها المشاركون في هذا النظام كما تتم عمليات الدفع بين البنوك في نظام ARTE على أساس إجمالي دون الخضوع للمقاصة، وفي الوقت الحقيقي على

¹ خالد وهيب الراوي، العمليات المصرفية الخارجية، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010، ص 449.

حساب التسوية المفتوحة في هذا النظام لصالح المشاركين (البنوك والمؤسسات المالية والخزينة العمومية و بريد الجزائر) بالإضافة إلى مركز المقاصة المسبقة المصرفية وغرفة المقاصة.

دخل هذا النظام في العمل منذ 2006، ويعمل باستمرار وبشكل فوري كل يوم من الثامنة صباحاً إلى الخامسة مساءً ومن أهم مميزات هذا النظام أنه:

✓ يتماشى مع المعايير الدولية فيما يخص التحويلات المالية.

✓ يضمن أمان وسرعة المبادلات وفقاً للمعايير الدولية.

✓ يقلل من زمن تسوية أوامر الدفع ما بين البنوك.

1- الأسس التي يعمل عليها النظام:

أ - حسابات التسوية: على المشتركين بالنظام سواء كانوا مباشريين القيام بفتح حساب للتسوية لدى البنك المركزي، وكل مشترك يحق له فتح حساب واحد.

ب- حسابات قاعدة FIFO: تتم معالجة كل التحويلات ضمن ترتيب إرسالها من قبل المؤسسة المحررة للشيك أو الكمبيالة طبقاً لقاعدة FIFO (First in- First out)

ج- التحقق من الرصيد: يتم تنفيذ العمليات في الوقت الحقيقي لها في حالة ما إذا كان الرصيد يسمح بهذا الاقتطاع.

د - تسيير خطوط الانتظار: إذا لم يكن حساب رصيد التسوية كاف لإتمام العملية المطلوبة، يقوم النظام بتسجيلها ضمن خطوط الانتظار، ويأشر النظام معالجتها طبقاً لمستوى أولوياتها وترتيبها.

ج- مستوى الأولوية: يبدأ النظام بمعالجة أوامر التحويل تبعاً لمستويات الأولوية التالية:

✓ الأولوية الأولى تمنح للعمليات المرتبة من طرف بنك الجزائر

✓ الأولوية الثانية خاصة باقتطاع أرصدة المقاصة.

✓ الأولوية الثالثة تعطى للأوامر المصرح بها من قبل المشترك بأنها مستعجلة.

✓ الأولوية الرابعة تخص الأوامر المصرح بها أنها عادية¹.

¹ محمد شايب، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك الجزائرية، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية فرع اقتصاديات المالية بنوك ونقود، جامعة سطيف 2006/2007، ص165.

فوائد النظام¹:

- حقق تشغيل هذا النظام للبنوك الجزائرية ومن بينها بنك الفلاحة والتنمية الريفية.
- تسوية العمليات في الوقت الحقيقي لها يؤدي إلى تسيير أفضل للسيولة البنكية.
- اختصار مدة التسوية بين البنوك.
- تقدير احتياجات اليومية بدقة متناهية للبنوك التجارية.
- التخطيط الكامل لعمليات الدفع بواسطة تحويل المبالغ المرتفعة القيمة.
- الحد من مخاطر ضياع الشيك، السرقة، التحايل في إستعمال الشيك مرتين.

الفرع الثالث: نظام المقاصة الإلكترونية .

نتج عن الإصلاحات السابقة إنشاء نظام متطور لإتمام عمليات المقاصة بين البنوك الجزائرية أطلق عليها اسم المقاصة الجزائرية عن بعد بين البنوك **ATCI** (**Algerie Télécomponation Interbancaire**) وهو مكمل للنظام الأول وهو عبارة عن نظام لإجراء عمليات المقاصة الإلكترونية بين البنوك يديره ممثل عن مركز ما قبل المقاصة بين البنوك.

ولقد قام هذا النظام منذ دخوله حيز التطبيق في ماي 2006 بعمليات واسعة فمثلا في سنة 2007 أنجز 6.926 مليون عملية شهريا دفع إجمالي بلغ 5452.188 مليار دج وهو ما يعادل 0.577 مليون عملية شهريا بمبلغ متوسط يقدر بـ 454.349 مليار دج، وقد كان وراء استخدام نظام **ATCI** عدة أهداف نذكر منها²:

✓ التسيير المحاسبي اليومي وإعطاء نظرة شاملة وحقيقية عن وضعية الخزينة في السوق المالية والوطنية.

✓ تقليص آجال المعالجة، فقد كان القبول أو رفض العملية في أجل أقصاه 05 أيام على أن يتم اختزال هذه المدة إلى 03 أيام ثم 48 ساعة.

1- ويقوم نظام المقاصة الإلكترونية بمعالجة وسائل الدفع بالجملة ممثلة بـ:

✓ الشيكات.

¹ محمد شايب، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك الجزائرية، نفس المرجع، ص165.

² عرابية رابع، دور تكنولوجيا الخدمات المصرفية الإلكترونية في عصرة الجهاز المصرفي الجزائري، الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والانسانية، العدد 08، جامعة الشلف الجزائر، 2012، ص 21.

✓ التحويلات المالية التي تقل قيمتها عن مليون دينار جزائري.

✓ السحوبات.

✓ الأوراق التجارية .

✓ الدفع بالبطاقات البنكية .

2- كيفية عمل نظام المقاصة الإلكترونية :

إن العمل بنظام المقاصة الإلكترونية بين البنوك يستدعي القيام بتجريد وسائل الدفع المستخدمة من طابعها المادي، بمعنى أنه يتم تحويلها من شكلها الورقي إلى شكل رقمي يتناسب مع طبيعة هذا النظام، ولتحقيق ذلك تمرر شيكات والأوراق التجارية على آلة المسح (Scanner).

المعلومات الرقمية الصادرة عن البنك المودع للشيك أو الكمبيالة تحول عن البنك المسحوب عليه لياشر بفحصها التحقق منها (التوقيع، الرصيد...)، فإذا تبين أن المعلومات غير صحيحة تقنيا(فنيا)، يقوم النظام تلقائياً برفضها، أما إن كان الرصيد غير كاف فيحدث رفضه من البنك حسب السبب في ذلك، ويتم تحويل الرفض وأسبابه آلياً إلى البنك المودع للشيك أو الكمبيالة.

3- معالجة البيانات:

بمجرد تحويل الشيكات من طابعها المادي إلى الطابع الرقمي لها، وقبولها من النظام توجه إل المسحوب عليه للتحقق منها، بعد إثبات صحتها يقوم نظام المقاصة الالكترونية بحساب الأرصدة الصافية لأطرافها المتعددين، ويتحمل البنك المودع للشيك أن يضمن انتقال الصور الرقمية إلى البنك المسحوب عليه لتوثيقها¹.

المطلب الثاني: خدمة بدر.نت (BADR.NET)

في هذا المطلب سيتم التطرق إلى أهم الوسائل والأدوات التي يعتمد بها بنك الفلاحة والتنمية الريفية في تقديم مختلف خدماته المصرفية من المواقع الإلكترونية إلى أجهزة الصراف الآلي.

الفرع الأول: فحص الحساب البنكي

هي خدمة تسمح للعملاء بفحص حساباتهم عبر الانترنت على مدار 24 ساعة و 7/7 أيام، ومن أجل الاستفادة من هذه الخدمة يجب أن تكون لدى العميل رقم حساب بنكي، ثم الذهاب إلى أقرب وكالة بنكية لبدر من أجل طلب التسجيل في خدمة بدر- نت، وبعدها بيومين على الأكثر يمكن للعميل الحصول على الرقم

¹ عرابة راجح، دور تكنولوجيا الخدمات المصرفية الإلكترونية في عصرنة الجهاز المصرفي الجزائري، نفس المرجع، ص 22.

السري، ثم يمكنه الدخول للبنك الإلكتروني من خلال التأشير على فحص الحساب على الصفحة الرئيسية لموقع البنك.

يمكن لأي عميل مسجل في خدمة بدر - نت أن :

- يفحص حسابه خلال 7/7 أيام و 24/24 ساعة، سواء كانت أرصدة الحسابات الخاصة به أو تفاصيل عن الصفقات خلال 30 يوم الماضية.

- القيام بعمليات وتحويل الأموال من حساب لآخر.

بعد إدخال العميل لرقم الاشتراك والرقم السري الخاص به، يعرض بدر نت مباشرة كشف الحساب الخاص به كما هو مبين في الشكل التالي:¹

الشكل 3-3: واجهة خدمة بدر-نت.



Guide en ligne ©BADR 2014

المصدر: <http://ebanking.badr.dz/ft/> أطلع عليه 2015/05/24 على الساعة 20:14.

الفرع الثاني: خدمة طلب الاشتراك في البنك عن بعد

إذا أراد العميل طلب الاشتراك في خدمة بدر نت عليه ملئ الاستمارة الموجودة في الشكل التالي:

¹ الموقع الإلكتروني: www.e-Banking.badr.dz/ft/

الشكل 3-4: نافذة طلب الاشتراك عن بعد.



المصدر: www.e-Banking.badr.dz/fr

الفرع الثالث: عرض الحساب البنكي للعميل

بعد إدخال العميل لرقم الاشتراك والرقم السري الخاص به، يعرض البنك الإلكتروني كشف الحساب الخاص به كما هو مبين في الشكل التالي:

الشكل 3-5: نافذة عرض الحساب البنكي للعميل

Liquidiés et épargne	Titulaire	Date du solde	Devise du compte	Solde
Compte Courant 01000583576A	CLIENT DE DEMONSTRATION		DCD	0,00
Compte Epargne 01000878782C	CLIENT DE DEMONSTRATION		DCD	0,00
Total de vos avoirs (exprimé en EUR)				0,00

المصدر: www.e-Banking.badr.dz/fr

الفرع الرابع: خدمة طلب الاشتراك في البنك الإلكتروني

إذا أراد العميل طلب الاشتراك في خدمة البنك الإلكتروني عليه ملئ الاستمارة الموجودة في الشكل الموالي:

الشكل 3-6: استمارة الاشتراك أو التسجيل في خدمة البنك الالكتروني.

المصدر: www.e-Banking.badr.dz/fr

الجدول 3-1: عدد المسجلين في خدمة بدر. نت على مستوى وكالة بدر تيسمسيلت كانت كالآتي:

السنة	2013	2014	2015
عدد المشتركين	124	531	52

المصدر: وثائق مقدمة من طرف بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيسمسيلت.

المطلب الثالث: وسائل الدفع الالكتروني في بنك الفلاحة والتنمية الريفية

الفرع الأول: البطاقات البنكية

تعتبر البطاقات البنكية من بين الخدمات الإلكترونية المستحدثة التي يقدمها بنك الفلاحة والتنمية الريفية لعملائه، والتي تسمح لهم بممارسة مختلف العمليات كالسحب وتحويل الأموال من أي بنك على المستوى الوطني بكل أمان وسرية، وينظر إلى هذه البطاقات البنكية كوسيلة لعصرنة وتطوير الخدمة المصرفية. ومن البطاقات البنكية التي يقدمها بنك الفلاحة والتنمية الريفية ما يلي:

1- بطاقة CIB:

تعتبر البطاقة البنكية ما بين البنوك لبنك الفلاحة والتنمية الريفية أداة للسحب والدفع، لهذا فإن تطوير البطاقة يتوقف على عنصرين هامين هما:

- التجار الذين يقبلون الدفع عن طريق البطاقة البنكية .
- الأفراد الحاملين للبطاقة .

كما تعتبر بطاقة صالحة في الجزائر فقط لحاملها ومن بين مزاياها نجد:

- ✓ تسديد المشتريات من السلع والخدمات من مختلف المحلات التجارية، ودفع فواتير الطعام والفنادق المشتركين في شبكة بنك بدر.
- ✓ القيام بسحوبات نقدية من الوكالات البنكية لبنك بدر والصرافات الآلية.
- ✓ كما أن البطاقة البنكية توفر الوقت والجهد، وتتميز بالسرعة والتوفير في كل المناطق الإقليمية¹.

يكون السحب حسب الدخل الشهري المنصوص عليه في العقد بين العميل والبنك، أي يمكنه سحب 80% من هذا الدخل، كما يمكنه سحب هذه النسبة على عدة على أن تكون المدة بين عملية السحب الأولى عملية هو يومين حتى يتم اقتطاعه من الحساب الخاص بالعميل. ولبنك بدر نوعين من بطاقة CIB:

أ- **البطاقة الكلاسيكية**: وهي متاحة للعملاء ذوي دخل منتظم وتوفر خدمات الدفع والسحب ما بين البنوك. الشكل 3-7: بطاقة CIB الكلاسيكية.



المصدر: www.e-Banking.badr.dz/fr

ب - **البطاقة الذهبية**: متاحة للعملاء الذين تكون دخولهم مرتفعة، ويوفر سقف سحب أكثر من السابق، وهي أكثر أمان على أن يخصم مبلغ 1200 دج عند تقديم، حيث تستخدم عبر الموزعات الآلية النقدية بسقف مالي محدد بـ : 1000000 دج أسبوعياً، كما يمكن استخدامها في الجهاز الإلكتروني نهائي نقطة الدفع (TPE) المتواجد على مستوى المحلات التجارية².

¹ الموقع الإلكتروني: www.e-Banking.badr.dz/fr

² www.e-Banking.badr.dz/fr

الشكل 3-8: بطاقة GOLD

المصدر: www.e-Banking.badr.dz/fr

2- بطاقة CRIB:

بطاقة CRIB هي بطاقة تقدم لعملاء البنك، حيث تسمح لهم بالقيام بمختلف عمليات السحب النقدي لدى أجهزة الصراف الآلي في حدود سقف محدد، طيلة أيام الأسبوع وعلى مدار الساعة، وهي موجهة إلى:

- زبائن البنك الذين لديهم حساب.
- إطارات وموظفي القطاع الخاص.

الشكل 3-9: بطاقة CRIB.

المصدر: www.e-Banking.badr.dz/fr

وهذا النوع من البطاقات يقدمها البنك بطلب من العميل، مقابل خصم 500 دج من الحساب الخاص به.

3 - بطاقة توفير TAWFIR :

هذا النوع من البطاقات مخصص للعملاء الذين يملكون دفاتر توفير، وهذه البطاقة نفس الخدمة التي تقدمها بطاقة CIB إلا في مبلغ الخصم عند منح بطاقة TAWFIR هو 600 دج.

الشكل 3-10: بطاقة توفير TAWFIR



المصدر: www.e-Banking.badr.dz/fr

وهناك عمولة أو رسم يطبق على زبون بنك البدر الحامل للبطاقة البنكية عند السحب من الموزعات الآلية الخاصة بالبنك فيكون الاقتطاع من حسابه بقيمة 30 دج عند كل عملية سحب، حيث أن 22.80 دج تستفيد منها شركة SATIM، 7.20 دج تعود للبنك أما عند قيام حامل البطاقة بالسحب في الموزع الآلي التابع لبنوك أخرى، فالرسم في هذه الحالة يكون بقيمة 35 دج تقتطع من حساب الزبون فيستفيد بنك البدر من 22.70 ويستفيد البنك صاحب الموزع الآلي من 5 دج والباقي 22.80 دج تعود لشركة SATIM.

الجدول الموالم يمثل عدد البطاقات المستلمة على مستوى الوكالة :

الجدول 3-2: عدد البطاقات التي تم طلبها من طرف الزبائن، وكالة تيسمسلت 544

نوع البطاقة	عدد البطاقات المستلمة سنة 2013	عدد البطاقات البنكية المستلمة سنة 2014	عدد البطاقات المستلمة سنة 2015 (من شهر جانفي إلى غاية 15 ماي 2015)
بطاقة CIB	120	68	17
بطاقة CBR	112	70	17
بطاقة GOLD	104	69	69
بطاقة TAWFIR	6771	2268	29

المصدر: من إعداد الطالب بالإعتماد على الوثائق المقدمة من البنك وكالة تيسمسلت "544".

الفرع الثاني: خدمات الصراف الآلي

يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية إلى تحسين جودة الخدمة المصرفية من خلال استخدام أجهزة الصراف الآلي المتوفرة في بنك البدر وهي كالاتي :

- الموزع الآلي للنقود (DAB):

هذا الجهاز هو عبارة عن آلة أوتوماتيكية تسمح للعميل من خلال استخدام إحدى البطاقات السابقة الذكر بعملية السحب، دون اللجوء إلى الفروع، ويعمل على مدار 24/24 ساعة دون انقطاع وطيلة أيام الأسبوع، حيث يتواجد هذا الجهاز عند الواجهة الأمامية للبنك.

2- الشبايك الآلية المصرفية (GAB):

هي آلة أكثر تعقيداً وتنوعاً من سابقتها موصولة مباشرة بالحاسب الآلي الرئيسي للبنك، تسمح للعميل القيام بمجموعة من العمليات أهمها:

- عملية السحب.
- معرفة الرصيد.
- التحويل من حساب إلى آخر.
- عملية الإيداع.
- طلب الشيكات.

الشكل 3-11: الشبايك الآلي للنقود



المصدر : من إعداد الطالب.

خلاصة الفصل:

لقد أدرك بنك الفلاحة والتنمية الريفية أهمية تبنيه لأنظمة دفع إلكترونية حديثة كالمقاصة الالكترونية ونظام التحويلات المالية لما لها من دور في دفع الخدمات إلى مستوى أعلى من الخدمة للوصول إلى تطابق الخدمة المتوقعة وذلك بإيصال الخدمة للعملاء في الوقت والمكان المناسبين.

وعليه بادر بنك الفلاحة والتنمية الريفية إلى تأسيس قاعدة معلوماتية حول أنظمة الدفع الالكترونية وآلية عملها جعلت العميل يتواصل معه لمدة 24/24 ساعة وعلى طيلة الأسبوع حيث كان بنك البدر سباق في إدخال قنوات إلكترونية لتقديم خدماته للعملاء، وبدأ هذا التوجه من خلال عدد كبير من البطاقات البنكية وكذا أجهزة الصراف الآلي المتواجدة داخل وخارج مبنى البنك، محسنا بذلك جودة الخدمة ومحققا رضا وولاء عملاءه .

يعد التقدم التكنولوجي من العوامل المساعدة في تطور تقنيات المعلومات والاتصالات بما يكفل انسياب الخدمات المصرفية بكفاءة عالية، وإن حسن استغلال النقود الالكترونية هي من عوامل عصرنة المنظومة المصرفية لمواكبة تحديات العصر، ومواجهة ضغط منافسة البنوك الأجنبية الموجهة أساساً لجذب العملاء .

فالعامل المصرفي الالكتروني يتجاوز الوظائف التقليدية ويهدف إلى تطوير وسائل تقديم الخدمات المصرفية، ورفع كفاءة أدائها بما يتماشى والتكنولوجيا الحديثة، وعلى هذا الأساس سعت الدول المتقدمة إلى تخفيض تكاليف العمليات المصرفية التي تتم عبر القنوات الالكترونية لتدعيم العلاقات وزيادة ارتباط العملاء بهذا البنك وهو ما يعزز من المكانة التنافسية له في سياق الأعمال التجارية الالكترونية.

وحتى تؤدي النقود الالكترونية دورها بفعالية فإنه يجب العمل على تهيئة بنية تحتية تعمل على التحكم في تقنيات الاتصال، وحماية شبكة الانترنت من الاحتيال، وضمان سرية جميع العمليات المصرفية، وتأمين حماية أكثر بخلق إطار فني مهني متخصص، وإطار تنظيمي محكم ذو شفافية في العمل المصرفي وإقامة رقابة صارمة ضابطة لهذه التعاملات وإلا فإن مساق الرهان يتحول من الرغبة في تعظيم المكاسب إلى وجوب تقليل الخسائر.

ونظراً لأهمية ما قدمته التعاملات بالنقود الالكترونية لاقتصاد الدول، ومحاوله الجزائر عصرنة النظام المصرفي بالرغم من أن هذا النظام في مرتبة متأخرة مقارنة بالأنظمة المصرفية العالمية والعربية، ويظهر هذا في عدم الاعتماد وتركيزه على الوسائل الإلكترونية في تعاملاته، بالرغم من اعتماد الجزائر على أنظمة متطورة في التعاملات كنظام سويتف الذي يستعمل في تسوية المعاملات الخارجية، بالإضافة إلى نظام التسوية الفورية والمقاصة عن بعد وإصدارها لبعض البطاقات الإلكترونية وتطويرها لشبكة الاتصالات والبريد.

✓ نتائج الموضوع:

- إن ظهور وسائل الدفع الالكترونية شجع على قيام خدمات مصرفية الكترونية و وسع الآفاق أمام التجارة الالكترونية و فتح المجال لظهور سوق خاص بها يتضمن شركات عملاقة حققت أرباحاً طائلة بالتخصص في هذه الوسائل حديثة النشأة.
- يعود تعثر الجزائر فيما يتعلق بتحديث وسائل الدفع الالكترونية، إلى جملة من المعوقات و التي تشكل حجر عثرة أمام النجاح في المشاريع الجارية التنفيذ، و لعل أهم هذه المعوقات ما يلي:
 - غياب ثقافة مصرفية في المجتمع لا يتعامل بالشيك إلا قليلاً.

- ارتفاع تكلفة إنشاء و صيانة الشبكات الخاصة بالعمليات المصرفية الالكترونية.
- ضعف الحملة الإعلامية المخصصة للتعريف بالمنتجات الجديدة.
- عدم الإقبال الواسع لاستخدام شبكة الانترنت، سواء من طرف البنوك أو من طرف العملاء.

✓ التوصيات :

بناء على ما تقدم من نتائج و ملاحظات، رأينا من الواجب تقديم بعض الاقتراحات و التوصيات التي قد تمد يد

المساعدة للتجربة الجزائرية و هي في بداية مشوارها في إطار تحديث وسائل الدفع ورقمنتها، وذلك كما يلي:

- لا بد من تقوية البنية التحتية للجهاز المصرفي و ذلك بزيادة الإنفاق الاستثماري في مجال تكنولوجيا المعلومات، و التوسع في استخدام شبكة الانترنت لتقديم تشكيلة متنوعة من الخدمات الحديثة للعملاء بكفاءة أعلى و تكلفة أقل.

- لا بد من زيادة الإنفاق الاستثماري في مجال تكنولوجيا الاتصال للاتحاق بركب الدول المتقدمة.

✓ آفاق الدراسة:

يعتبر موضوع النقود الإلكترونية موضوعاً معقداً وله أبعاد متعددة، فبالرغم من محاولة الإمام بكافة

جوانب الموضوع، إلا أن آفاقاً تبقى مفتوحة، منها على سبيل المثال التحديات الجمركية و الضريبية

وحتى المحاسبية التي طرحها ظهور وسائل الدفع الالكترونية، كذلك قيام ما يسمى بالحكومات

الالكترونية التي تستوجب على بنوكها العمل بمثل هذه الوسائل ذات الاستخدام الالكتروني، كما يمكن

أيضاً دراسة الاستراتيجيات المستقبلية للبنوك الجزائرية و التي تتضمن استعمال البطاقات الدولية.

❖ الكتب:

- إبراهيم بختي، التجارة الالكترونية، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون، الجزائر، 2005
- أبو سليمان إبراهيم عبد الوهاب، البطاقات البنكية - الإقراضية و السحب المباشر من الرصيد - دار القلم، دمشق، 1998.
- آمال أحمد موسى زهران، الآثار الاقتصادية للبطاقة البنكية، مكتبة الملك فهد الوطنية، 2008.
- أنس البكري، وليد الصافي، النقود والبنوك، دار المستقبل للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى عمان الأردن، 2009.
- بلعوز بن علي، محاضرات في النظريات والسياسات النقدية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2004، ص 174.
- جعفر حسن جاسم، مقدمة في الاقتصاد الرقمي، الطبعة الأولى، دار البداية، عمان، الأردن، 2010
- جعفر حسن جاسم، مقدمة في الاقتصاد الرقمي، الطبعة الأولى، دار البداية، عمان، الأردن، 2010، ص 259.
- جمال بن دعاس، السياسة النقدية في النظامين الاسلامي والوضعي، دار الخلدونية للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، 2007.
- الجنبيهي منير و الجنبيهي ممدوح، التبادل الالكتروني للبيانات، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2004.
- حجازي بيومي عبد الفتاح، النظام القانوني لحماية الحوكمة الالكترونية، الجزء الأول، الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2003.
- حماد عبد العال طارق، التجارة الالكترونية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2003.
- حميدي معوض عبد التواب، جرائم الشيك و أوجه الدفاع و الدفع فيه، الطبعة الأولى، المركز القومي للإصدارات القانونية، مصر، 2003.
- خالد أمين عبد الله، إسماعيل إبراهيم الطراد، إدارة العمليات المصرفية، دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، 2006، الأردن.

قائمة المصادر والمراجع

- خالد واصف الوزني، أحمد حسين الرفاعي، مبادئ الاقتصاد الكلي، دار وائل للنشر، الطبعة السابعة، 2004.
- خالد وهيب الراوي، العمليات المصرفية الخارجية، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010.
- زينب عوض الله، أسامة محمد الفولي، أساسيات الاقتصاد النقدي والمصرفي، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت لبنان، 2003.
- سامر جلدة، البنوك التجارية والتسويق المصرفي، الطبعة الأولى، دار أسامة للنشر والتوزيع، الأردن، 2009.
- سعودي محمد توفيق، بطاقات الائتمان، الطبعة الأولى، دار الأمين للطباعة، مصر، 2001.
- السيد متولي عبد القادر، اقتصاديات النقود والبنوك، دار الفكر، الأردن، الطبعة الأولى، 2010.
- شاعر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية، الجزائر.
- ضياء مجيد، اقتصاديات النقود والبنوك، مؤسسة شباب الجامعة، مصر، 2005.
- ضياء مجيد، الاقتصاديات النقدية، مؤسسة شباب الجامعة، مصر، 2008.
- طاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، 2003،
- عبد المطلب عبد الحميد، البنوك الشاملة عملياتها وإدارتها، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2000.
- غنام شريف محمد، محفظة النقود الالكترونية، دار النهضة العربية، مصر، 2003.
- فداء يحي أحمد الحمود، النظام القانوني لبطاقات الائتمان، دار الثقافة للنشر، عمان، 1999.
- فلاح حسن الحسيني و مؤيد عبد الرحمان الدوري، إدارة البنوك، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، الأردن، 2000.
- فليح حسن خلف، النقود والبنوك، عالم الكتب الحديثة، الأردن، 2006.
- فوضيل فارس، تقنيات البنكية، مطبعة ألموساك رشيد، الجزائر، 2013.
- قرطاس منصف، التجارة الالكترونية و الخدمات المصرفية عبر الانترنت، اتحاد المصارف العربية، لبنان، 2000.
- محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، دار المناهج للنشر والتوزيع، الأردن، الطبعة الأولى، 2006.

قائمة المصادر والمراجع

- مدحت صادق، أدوات و تقنيات مصرفية، دار غريب للطباعة و النشر و التوزيع، القاهرة، 2001.
- مروان عطون، النظريات النقدية ، دار البعث للطباعة و النشر، الجزائر، 1989 .
- منصور بن عوف عبد الكريم، مدخل إلى الرياضيات المالية ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الطبعة الثالثة ، الجزائر، 2003 .
- ميرندا زغلول رزق، النقود والبنوك ، جامعة بنها، مصر، 2009.
- ناظم محمد نوري الشمري، النقود والمصارف بين النظرية والتطبيق، دار زهران للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن، 2013.
- نادية فوضيل، الأوراق التجارية في القانون الجزائري ، دار هومة للطباعة و النشر و التوزيع ، الجزائر، 2002.

الملتقيات:

- الملتقى العلمي الدولي الرابع حول: عصنة نظام الدفع في البنوك الجزائرية وإشكالية اعتماد التجارة الالكترونية في الجزائر- عرض تجارب دولية- د. بن عزة محمد أمين، مداخلة بعنوان: واقع المصارف الجزائرية في تطبيق نظام الدفع الإلكتروني، خميس مليانة.

المجلات:

- عرابة رابح، دور تكنولوجيا الخدمات المصرفية الإلكترونية في عصنة الجهاز المصرفي الجزائري، الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والانسانية، العدد 08، جامعة الشلف الجزائر، 2012.
- نهي خالد عيسى الموسوي، إسراء خضير مظلوم الشمري، النظام القانوني للنقود الالكتروني، مجلة جامعة بابل، المجلد 22، العدد 2، جامعة بابل، العراق، 2013.
- نواف عبد الله و احمد باتورة، أنواع بطاقات الائتمان و أشهر مصدريها، مجلة الدراسات المالية والمصرفية الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية، المجلد السادس، العدد الرابع.

❖ الرسائل والمذكرات:

- بريس عبد القادر، التحرير المصرفي ومتطلبات تطوير الخدمة المصرفية، مذكرة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2006.
- زيدان محمد، دور التسويق في القطاع المصرفي حالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية، رسالة دكتوراه، قسم العلوم الاقتصادية، فرع تخطيط، كلية العلوم الاقتصادية و علوم تسيير، جامعة الجزائر، 2004-2005.
- صخر عمر، دراسة تحليلية حول التجربة الجزائرية في مجال النقد الآلي البيبنكي دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2008/2007.
- ساهل سيدي محمد، آفاق تطبيع التسويق في المؤسسات المصرفية العمومية الجزائرية مع الإشارة إلى بنك الفلاحة والتنمية الريفية **BADR**، رسالة لنيل الدكتوراه، علوم إقتصادية، تخصص تسويق، جامعة أبو بكر، تلمسان، 2004/2003.
- رباعي أمينة، التجارة الإلكترونية وآفاق تطورها في البلدان العربية، رسالة ماجستير في علوم التسيير، جامعة الجزائر، 2005.
- رشيد بوعافية، الصيرفة الإلكترونية والنظام المصرفي الجزائري: الآفاق والتحديات، مذكرة ماجستير تخصص نقود مالية وبنوك، جامعة سعد دحلب البليدة الجزائر، 2005.
- شايب محمد، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية الجزائرية، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر.
- عبد الرحيم وهيبية، إحلال وسائل الدفع المصرفية التقليدية بالإلكترونية، مذكرة شهادة الماجستير، نقود مالية، جامعة الجزائر، 2005.
- محمد شايب، أثر تكنولوجيا الإعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك الجزائرية، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية فرع اقتصاديات المالية بنوك و نقود، جامعة سطيف 2007/2006.

قائمة المصادر والمراجع

- لوصيف عمار، إستراتيجيات نظام المدفوعات للقرن الحادي والعشرين مع الإشارة إلى التجربة الجزائرية، رسالة ماجستير علوم اقتصادية، جامعة منتوري قسنطينة، 2009.
- نادية عبد الرحيم، تطور الخدمات المصرفية ودورها في تفعيل النشاط الاقتصادي ، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، فرع نقود وبنوك، جامعة الجزائر 3.
- نورا صباح عزيز الجزراوي ، أثر استعمال النقود الإلكترونية على العمليات المصرفية، رسالة ماجستير في القانون الخاص، جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا الأردن، 2011.

❖ المواقع الإلكترونية:

- <http://www.badr-bank.dz/?id=presentation&lang=fr>
- www.alyaum.com
- www.cnepbanq.dz
- www.e-Banking.badr.dz/fr