

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل -



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية

العنوان

اتجاه البنوك الجزائرية في مجال العمليات البنكية الإلكترونية

مذكرة مقدمة استكمالاً لمتطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية

تخصص : إقتصاد نقدي وبنكي

إعداد الطلبة :

إسلام بن زكاة

رضا بكوش

نوقشت علنا أمام اللجنة المكونة من:

رئيسا	جامعة جيجل	أستاذ محاضر "ب"	الأستاذة: سهام بشكيط
مشرفا ومقرار	جامعة جيجل	أستاذ محاضر "ب"	الأستاذ: نجيب قماش
مناقشا	جامعة جيجل	أستاذ محاضر "أ"	الأستاذ: محمد مرابط

السنة الجامعية: 2021/2020

الإهداء

نهدي ثمرة جهدنا وتعبنا إلى أعلى وأعز ما أهدانا الله في هذا الوجود

إلى أمهاتنا الغاليات

إلى آبائنا الأعزاء

اعترفا منا بالمجهودات التي بذلوها والتضحيات التي قدموها

إلى كل أفراد عائلتنا وأصدقائنا وزملائنا في مشوارنا الدراسي

إلى أستاذنا المشرف منبع العلم والعطاء والإرشاد والنصح تقديرا وعرفانا منا للمجهودات الجبارة التي قدمها لنا

فله منا دعاء أن يكرمه الله في الدنيا والآخرة

إلى كل أساتذتنا في مختلف مراحل الدراسة.

الشكر

نتوجه بأول الشكر إلى المولى عز وجل الذي أنار دربنا ومكننا بفضلته من القيام بهذا الإنجاز

كما نتقدم بالشكر إلى كل من فتح يده لتكون لنا عوناً، إلى من فتحوا قلوبهم فكانوا نعم الأصدقاء

وإلى الأستاذ: قماش نجيب الشكر خاص، ونرفع نفس آية الشكر إليكم يا من رافقتمونا في

مقاعد الدراسة وتجاوزنا معا الصعب و الهين، إلى كل طلبة قسم العلوم الاقتصادية وإلى كل من ساعدنا

من قريب أو بعيد ولو بكلمة طيبة

قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
	الإهداء
	الشكر
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
أ-هـ	مقدمة عامة
(19-6)	الفصل الأول: الإطار النظري لوسائل الدفع الإلكتروني
07	المبحث الأول: ماهية وسائل الدفع الإلكتروني
07	المطلب الأول: مفهوم وسائل الدفع الإلكتروني
07	المطلب الثاني: أهمية وسائل الدفع الإلكتروني و أطراف التعامل بأنظمتها
09	المطلب الثالث: خصائص و أنواع وسائل الدفع الإلكترونية
12	المبحث الثاني: الأدوات و التقنيات التكنولوجية المستخدمة في البنوك
12	المطلب الأول: أنظمة الدفع الإلكترونية
13	المطلب الثاني: قنوات الدفع الإلكتروني و اتجاهاتها الحديثة
15	المبحث الثالث: تقييم وسائل الدفع الإلكترونية
15	المطلب الأول: مزايا، عيوب و مخاطر وسائل الدفع الإلكتروني
17	المطلب الثاني: العوامل المساعدة على نجاح وسائل الدفع الإلكتروني
18	المطلب الثالث: العوامل المعرقة لنجاح وسائل الدفع الإلكتروني

(20-43)	الفصل الثاني: البنية التحتية للمعاملات الالكترونية في البنوك الجزائرية
22	المبحث الأول: الهيئات التي تنظم وتسير العمليات البنكية
22	المطلب الأول: مؤسسة النقد الآلي ما بين البنوك SATIM
27	المطلب الثاني: مجموعة الفائدة الاقتصادية للصيرفة الالكترونية
27	المبحث الثاني: أنظمة الدفع في الجهاز المصرفي الجزائري
27	المطلب الأول: نظام التسويات الاجتماعية الفورية الجزائري ARTS
30	المطلب الثاني: نظام المقاصة الالكترونية بين البنوك في الجزائر ATCI
30	المطلب الثالث: الصيرفة على خط الجزائر
31	المبحث الثالث: البيئة التحتية التقنية التكنولوجية للدفع في الجزائر
31	المطلب الأول: الأهمية الاقتصادية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في الجزائر
33	المطلب الثاني: واقع تكنولوجيا الإعلام والاتصال TIC بالجزائر
35	المطلب الثالث: بطاقات البنكية الجزائرية
36	المطلب الرابع: الآليات القانونية لحماية وسائل الدفع الالكتروني في التشريع الجزائري
(44-146)	الفصل الثالث: خدمات الدفع الالكتروني في البنوك الجزائرية
45	المبحث الأول: الهيكل الحالي للقطاع البنكي الجزائري
45	المطلب الأول: لمحة تاريخية عن البنوك النشطة في القطاع المصرفي الجزائري
53	المطلب الثاني: بطاقة تعريفية مفصلة بالبنوك الجزائرية

62	المبحث الثاني: الخدمات المصرفية الالكترونية المقدمة على مستوى البنوك الجزائرية
62	المطلب الأول: الخدمات المصرفية الالكترونية المقدمة عبر الصراف الآلي وجهاز ال TPE
92	المطلب الثاني: خدمات الصيرفة الالكترونية المقدمة عبر الهاتف
113	المطلب الثالث: خدمات الدفع الالكتروني المقدمة عبر الانترنت
147	الخاتمة
151	المراجع
157	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
23	عدد بطاقات السحب في الجزائر	1
23	عدد بطاقات السحب لكل 1000 نسمة بالغ Number of debit cards per 1,000 adults	2
23	عدد أجهزة الصراف الآلي (Automated Teller Machines (ATMs	3
24	عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 1000 كم ² Number of ATMs per 1,000 km ²	4
24	عدد بطاقات السحب في الجزائر عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 100000 نسمة بالغ	5
28	تطور معاملات نظام ARST في الجزائر للفترة (2006 - 2017)	6
54	عموميات حول البنوك الجزائرية	7
63	خدمات الدفع الإلكتروني المقدمة عبر الصراف الآلي	8
93	خدمات الدفع الإلكتروني المقدمة عبر الهاتف	9
114	خدمات الدفع الإلكتروني المقدمة عبر الانترنت	10

قائمة الملاحق

الرقم	عنوان الملحق
1	مراجلة القلام بعملية التوطن في بنك السلام بالجزائر

المقدمة العامة

بعد التطور المتزايد لشبكة الانترنت وانتشارها يعد سببا أساسيا في جعلها تلعب دور المسير الالكتروني لعصر المعلومات، ومكنها من أن تكون القاعدة الرئيسية للبنوك الالكترونية والتي يقصد بها إجراء العمليات المصرفية بطرق الكترونية أي استخدام تكنولوجيايات الإعلام والاتصال الجديدة، سواء تعلق الأمر بالسحب أو الدفع أو الائتمان، أو غير ذلك من أعمال المصارف وفي ظل هذه النمط من البنوك لا يكون العميل مضطر للتنقل إلى البنك إذ يمكنه القيام ببعض العمليات مع مصرفه وهو في منزله أو مكتبه ويعني هذا لتجاوز بعدي المكان والزمان.

ولقد تطورت الأعمال المصرفية الالكترونية خلال السنوات الأخيرة بشكل كبير مما أثر على التجارة الالكترونية وأدى إلى حجمها التي كانت العامل الأساسي لتطور وسائل الدفع من وسائل تقليدية تعتمد على النقود بالدرجة الأولى وعلى الورق من الدرجة الثانية، فظهرت السفتجة والشبكات التي تعتبر أهم هذه الوسائل للاستعمال الكبير لها، غلى وسائل جديدة لتسيير الكترونيا ولا وجود فيها للقطع ولا للورق أو الحوالات.

مع هذه التطورات أدركت الجزائر ضرورة الارتقاء بنظامها المصرفي إلى مستوى تلك المتغيرات وبالتالي ضرورة تحديث نظام الدفع فاعتمدت البنوك الجزائرية على التطوير بإدخال العديد من التقنيات الحديثة وكانت وسائل الدفع الحديثة من أهم التطورات التي اعتمدها البنوك في أعمالها.

1. الإشكالية

ضمن هذه التطورات في وسائل الدفع، تبرز أهمية إشكالية البحث التي يمكن صياغتها على النحو التالي:

- ما هو واقع العمليات المصرفية الالكترونية على مستوى البنوك الجزائرية؟

ولتسهيل الإجابة على هذه التساؤل حاولنا تقسيمه إلى مجموعة من الأسئلة الفرعية:

- ما هي وسائل الدفع الالكتروني؟

- ما هي العوامل المساعدة والمعرفة لتطوير الصيرفة الالكترونية؟

- ما هي البنية التحتية المعتمدة في تقديم خدمات الصيرفة الالكترونية بالجزائر؟

- ما هي الهيئات المنظمة و المؤطرة للعمل المصرفي؟

- ما هي خدمات الصيرفة الالكترونية المقدمة بالبنوك الجزائرية؟

2. فرضيات البحث

سننطلق هذه الدراسة بناء على الفرضيات التالية:



- تعد وسائل الدفع الالكتروني من أحدث الوسائل المستخدمة حاليا بالأنظمة المصرفية؛
- وسائل الدفع الالكترونية تختصر الوقت ونقل التكاليف؛
- إن المشاكل التي تعانيها وسائل الدفع الحديثة يمكن التغلب عليها بواسطة التطور في القطاع المصرفي؛
- ساهمت أنظمة الدفع في تحسين الخدمات المصرفية التي يقدمها البنك وظهرها يتطلب تنظيمها قانونيا وعالمي؛
- يتطلب استخدام الصيرفة الالكترونية بالجزائر وجود هيئات و مؤسسات تنظم و توطر مختلف عمليات الصيرفة؛
- تتنوع خدمات الصيرفة الالكترونية المقدمة بالجزائر باختلاف مقدم الخدمة و الوسيلة المستخدمة في تقديمها.

3. أهداف البحث

- تسعى من خلال هذا البحث إلى الوصول إلى الأهداف التالية:
- توضيح الآثار الإيجابية والسلبية الناتجة عن استخدام أنظمة الالكترونية؛
 - محاولة معرفة الدور الكبير لأنظمة الدفع الالكتروني ومساهمتها زيادة فعالية وأنشطة البنوك؛
 - التعرف على واقع ممارسة الوسائل الالكترونية واستعمالها في النظام البنكي الجزائري.

4. أهمية البحث

- أصبحت ثورة الإعلام والاتصال أكثر تأثيرا خاصة في شؤون الحياة اليومية، ففي البلدان المتقدمة تقوم الأسر والمؤسسات التجارية باستعمال شبكة الأنترنت والوسائل بكثرة أغراض التسوق وتنفيذ بعض العمليات المصرفية وتحقيق للبنوك عائد وأرباح من جهة وتقليل الأخطار من جهة أخرى.
- كما ظهرت أهمية البحث في التطور الذي أظهر جرائم الكترونية، وكيفية مواجهتها بنوع خاص مستعد من طبيعة تلك الجرائم الجديدة، وفي تغيير الطابع التقليدي للبنوك من قبول الودائع ومنح الائتمان لتقديم خدمات مصرفية متطورة تعتمد على تكنولوجيا الإعلام والاتصال.

5. دوافع اختيار الموضوع

هناك أسباب موضوعية وذاتية:

- الأسباب الموضوعية وهي:
 - ✓ أهمية الموضوع في حد ذاته لحدثة هذه النظم والبحث في مجال جديد؛
 - ✓ نقص الدراسات التي تناولت موضوع وسائل الدفع الالكترونية؛
- أما الذاتية فهي:
 - ✓ الاهتمام بتطور التكنولوجيا والاتصال خاصة حول موضوع وسائل الدفع الالكترونية؛

✓ التأمل أن تنتشر هذه الأنظمة في بلادنا؛

✓ السعي لنشر الوعي المصرفي لدى المواطن بصفة عامة والطبقة الجامعية بصفة خاصة.

6. وسائل جمع البيانات

اعتمدنا من خلال دراستنا على مختلف الوسائل منها: الكتب، المجلات، المقالات، الانترنت... إلخ، لتغذية بحثنا من معلومات متنوعة وهادفة لتحليل إشكالية البحث.

7. منهج الدراسة

لمعالجة موضوع البحث تطلب استخدام المناهج المعتمدة في البحوث الاقتصادية بصفة عامة وهو المنهج الوصفي والمنهج التحليلي، وهذا من خلال شامل ومفصل لوسائل الدفع الالكترونية، كما اعتمدنا على الافتراضات والأمثلة للتقريب إلى الواقع للإجابة على الإشكال المطروح.

8. الدراسات السابقة

أ- دراسة عبد الرحيم بلبالي (2018) بعنوان الصيرفية الالكترونية في الجزائر وآليات تفعيلها

تهدف هذه الدراسة إلى النظر في واقع هذه التقنية الجديدة على الصعيد الدولي والوطني، وذلك مع تبيان أهمية الصيرفة الالكترونية وضرورة انتاجها من قبل المنظومة البنكية الجزائرية وآليات تفعيلها.

وقد توصلت الدراسة إلى أن الصيرفية الالكترونية ضرورة يجب على الدول ومنها الجزائر أن توليها اهتماما بالغا وهذا لعدة اعتبارات منها أن تبني وتفعيل البنوك الالكترونية التي يحتاج إلى تطوير المنظومة التقنية في البلد من خلال البحث والتطور الذاتي، وإنما يمكن الاعتماد على استيراد التكنولوجيا من دول أخرى وهذا بالنظر لنجاح مثيلاتها من البلدان في انتهاج هذا النهج.

ب- دراسة جهيدة العياطي ومحمد بن عزة (2017) بعنوان تطور الخدمات المصرفية الالكترونية بين

وسائل الدفع الحديثة والتقليدية وتحليل احصائي حديث لواقع وأفاق تطوير الصيرفة الالمترونية في

الجزائر:

الهدف من هذه الدراسة هو معالجة موضوع الصيرفة الالكترونية في الجزائر من خلال ابراز سعي الدولة في السنوات الأخيرة إلى تطوير الخدمات وألية عمل المصارف من أجل مواكبة هذه التطورات الحاصلة، بما يتوافق وسلم التطور العالمي بدءا من البنية التحتية لمنظومات شبكات الربط الواسعة وصولا إلى أرقى النظم المصرفية وتوفير أفضل الخدمات للزبائن، من أجل تحقيق منافسة قوية وتحسين نوعية الخدمات.

وقد توصلت الدراسة إلى أن نمو وتطور من وسائل وأدوات الدفع الالكترونية والتجارة الالكترونية يسيران في نفس الاتجاه، كما أن الجزائر على الرغم من الجهود المبذولة في النهوض بالمصارف الجزائرية في هذا المجال إلا أن هناك فجوة كبيرة بين ما هو نخطط ومحدد وما هو موجود فعلا على أرض الواقع، مما يوضح ضعف السيطرة والتسيير لمختلف الاستراتيجيات في المجال.

ت- دراسة دردوري لحسن، بلقاسمي سليمة، الموسومة ب واقع الصيرفية الالكترونية ودورها في عصرنة النظام المصرفي الجزائري، سنة 2017:

حيث توصلت إلى تخلف الصناعة المصرفية الجزائرية في مسابقة الصناعة المصرفية العالمية من جانب الصيرفة الالكترونية، وهذا نظرا لضعف أدائها وتأخر مواكبتها لمفرزات الثورة التكنولوجية واستخداماتها، إلا أن هذا لا ينفي المجهودات المبذولة من طرف النظام المصرفي للرقى بالعمل المصرفي الالكتروني، خاصة تلك سنة 2005، حيث تعد هذه السنة الفعلية نحو تبني منتجات الصيرفة الالكترونية داخل الجزائر.

ث- دراسة بصيري محفوظ، تحت عنوان نظام الدفع الجزائري كألية لتطوير وسائل الدفع الجديدة، المنشورة ب مجلة دراسات وأبحاث، سنة 2019:

من نتائجها أن نظام الدفع الالكتروني مازال فتيا في الجزائر، حيث تتفوق الوسائل التقليدية عن الالكترونية في البنوك الجزائرية، كما يتوجب على القائمين على المنظومة المصرفية الجزائرية، بتبني استراتيجية تحفيزية لتعميم استعمال التكنولوجيا الحديثة على مستوى البنوك العالمية بالجزائر.

9. الصعوبات

- قلة البحوث والدراسات السابقة في هذا الموضوع ونقص المعلومات المتعلقة بالوسائل الالكترونية؛
- محدودية المراجع في إطار الموضوع محل الدراسة وقد يعود ذلك إلى حداثة الموضوع أصلا؛
- غياب الثقافة المصرفية الالكترونية في الأوساط الجزائرية ونقص التعامل بها من طرف الأفراد والبنوك معا؛
- نقص المعطيات الإحصائية المتعلقة بموضوع البحث محل الدراسة.

هيكل البحث:

لقد قمنا بتقسيم المذكرة إلى ثلاث فصول، فصل أول تحدثنا فيه عن أنظمة الدفع الالكتروني قسمناه إلى ثلاث مباحث، مبحث أول خصصناه للحديث عن وسائل الدفع الالكتروني انطلاقا من المفهوم و الأهمية و صولا إلى أطراف التعامل أنظمتها، و من ثم تحدثنا عن خصائص و أنواع و وسائل الدفع، أما المبحث الثاني فقد

تطرقنا فيه للأدوات و التقنيات التكنولوجية المستخدمة في البنوك ، فتحدثنا عن أنظمة الدفع الالكتروني و قنوات الدفع الالكتروني مع ذكر اتجاهاته الحديثة، وصولا إلى مبحث ثالث خصصناه لتقييم وسائل الدفع الالكتروني، فذكرنا مزايا و عيوب الدفع الالكتروني، ثم عرجنا بالحديث إلى العوامل المساعدة على نجاحها مع ذكر العوامل المعيقة كذلك لها، أما الفصل الثاني فقد خصصناه للحديث عن البنية التحتية للمعاملات الالكترونية بالبنوك الجزائرية و الذي قسمناه هو الآخر إلى ثلاث مباحث، مبحث أول تحدثنا فيه عن الهيئات التي تنظم و تدير العمليات البنكية انطلاقا من مؤسسة النقد الدولي و الشبكة النقدية ما بين البنوك وصولا للحديث عن مجموعة الفائدة الاقتصادية للصيرفة الالكترونية، أما المبحث الثاني فقد تحدثنا فيه عن أنظمة الدفع في الجهاز المصرفي الجزائري، انطلاقا من نظام التسويات الاجتماعية الفوري الجزائري و نظام المقاصة الالكترونية بين البنوك في الجزائر ثم الصيرفة على الخط بالجزائر، أما المبحث الثالث فقد تطرقنا فيه للحديث عن البيئة التحتية التقنية و التكنولوجية للدفع في الجزائر، إذ تحدثنا عن الأهمية الاقتصادية لتكنولوجيا المعلومات و الاتصالات في الجزائر ثم واقع تكنولوجيا الإعلام و الاتصال في الجزائر كما تطرقنا كذلك لموضوع البطاقات البنكية في الجزائر و الآليات القانونية لحماية وسائل الدفع الالكتروني بالجزائر، أما الفصل الثالث فقد خصصناه للحديث عن خدمات الصيرفة الالكترونية بالبنوك الجزائرية و قد قمنا بتقسيمه إلى مبحثين، مبحث أول تحدثنا فيه عن الهيكل الحالي للقطاع البنكي الجزائري، بدايتا بذكر لمحة تاريخية عن البنوك النشطة في القطاع المصرفي الجزائري ثم إعطاء بطاقة تعريفية مفصلة للبنوك الجزائرية، أما المبحث الثاني فقد تحدثنا فيه عن الخدمات المصرفية الالكترونية المقدمة على مستوى البنوك الجزائرية، بدءا بالخدمات المقدمة عبر الصراف الآلي و جهاز الـ TPE، وصولا إلى الخدمات المقدمة عبر الهاتف و الانترنت.



الفصل الأول

الإطار النظري لوسائل الدفع الإلكتروني

خطة الفصل:

المبحث الأول: ماهية وسائل الدفع الإلكتروني

المطلب الأول: مفهوم وسائل الدفع الإلكتروني

المطلب الثاني: أهمية وسائل الدفع الإلكتروني و أطراف التعامل بأنظمتها

المطلب الثالث: خصائص و أنواع وسائل الدفع الإلكتروني

المبحث الثاني: الأدوات و التقنيات التكنولوجية المستخدمة في البنوك

المطلب الأول: أنظمة الدفع الإلكترونية

المطلب الثاني: قنوات الدفع الإلكتروني و اتجاهاتها الحديثة

المبحث الثالث: تقييم وسائل الدفع الإلكترونية

المطلب الأول: مزايا، عيوب و مخاطر وسائل الدفع الإلكتروني

المطلب الثاني: العوامل المساعدة على نجاح وسائل الدفع الإلكتروني

المطلب الثالث: العوامل المعرقلة لنجاح وسائل الدفع الإلكتروني

تمهيد:

تعتبر وسائل الدفع أدوات التي من خلالها يستطيع الأفراد تسوية التزاماتهم أو دفع أثمان السلع و الخدمات التي يحصلون عليها، و قد تطورت وسائل الدفع على مر الزمن و ذلك تبعا لتطور الحياة الاقتصادية و ظروف السوق، و مع التطورات غير المسبوقة في تكنولوجيا المعلوماتية تمخضت عنها وسائل الدفع الإلكترونية التي تمثل الصورة الإلكترونية لوسائل الدفع التقليدية، و هي الأخرى توجد على أشكال مختلفة تتلاءم مع طبيعة العمليات و الصفقات الإلكترونية.

المبحث الأول: ماهية وسائل الدفع الإلكتروني

كانت التجارة الإلكترونية حديثة النشأة من أهم الأسباب التي أدت إلى استخدام وسائل الدفع الإلكترونية و كحل للمشاكل و العراقيل التي أفرزتها وسائل الدفع التقليدية وبالفعل تمكنت الوسائل الحديثة من الانتشار بسرعة و قد ساعد في ذلك الجهودات الكبيرة المبذولة من البنوك لجلب أكبر عدد من العملاء و جعلهم يختبرون فعالية و مزايا هذه الوسائل حديثة النشأة.

المطلب الأول: مفهوم وسائل الدفع الإلكتروني

وسائل الدفع الإلكتروني هي عبارة عن الصورة أو الوسيلة الإلكترونية لوسائل الدفع التقليدية و التي نستعملها في حياتنا اليومية، تعرف وسائل الدفع الإلكترونية بأنها مجموعة الأدوات و التحويلات الإلكترونية التي تصدرها المصاريف و المؤسسات كوسيلة دفع، و تتمثل في البطاقات المصرفية، و الشيكات الإلكترونية و البطاقات الذكية¹.

و هي أيضا عملية تحويل الأموال في الأساس ثمن السلعة أو الخدمة بطريقة رقمية أي باستخدام الكمبيوتر و إرسال البيانات عبر خط تلفوني أو شبكة أو أي طريقة أخرى لإرسال البيانات².
عرفت وسيلة الدفع الإلكترونية على أنها الوسيلة التي تمكن صاحبها من القيام بعمليات الدفع المباشر عن بعد عبر الشبكات العمومية للاتصالات³.

المطلب الثاني: أهمية وسائل الدفع الإلكتروني و أطراف التعامل بأنظمتها

1- أهمية وسائل الدفع الإلكتروني⁴:

- اختصار المسافات الجغرافية ;
- التعريف بالبنوك و الترويج بخدماتها ;

¹ بن حبيب عبد الرزاق و خالد خديجة، أساسيات العمل المصرفي، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2015، ص100.

² كريمة صراع، واقع و آفاق التجارة الإلكترونية في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، تخصص إستراتيجية، جامعة وهران، الجزائر،

³ بيومي عبد الفتاح حجازي، مقدمة في التجارة الإلكترونية العربية، الجزء الأول، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2013، ص41.

⁴ عايد الشورة جلال، وسائل الدفع الإلكتروني، دار الثقافة للنشر و التوزيع، مصر، 2008، ص38.

- تقديم خدمات بنكية أخرى بجودة عالية ;
- تخفيض النفقات التي كانت تتحملها البنوك ;
- تعزيز رأس المال الفكري ;
- تطوير تكنولوجيا المعلومات و الاتصال ;
- مواكبة مستجدات العمل البنكي العالمي ;
- الاستفادة من مزايا التجارة الإلكترونية.

2- أطراف التعامل بوسائل الدفع الإلكتروني:

على الرغم من اختلاف هذه النظم تجد أنها تحتوي على أربعة عناصر و هي¹:

أولاً: المنظم (المركز العالمي للبطاقة): هي مؤسسة عالمية تقوم بعملية إنشاء البطاقات و تتولى رعايتها، و تصدر تراخيص لجميع البنوك الموجودة في أنحاء العالم بالموافقة على دخولها في عضوية هذه البطاقات و هي تتولى تسوية العمليات المالية المستحقة جراء استخدامها و يتم هذا جراء عمولة تتراوح عادة ما بين 1% و 4% من قيمة العملية يدفعها التاجر إضافة للاشتراك السنوي، أما بخصوص البطاقات المحلية فتختلف الجهة المصدر و المنظمة للعمل بهذه البطاقة، فقد يكون البنك أو مؤسسة البريد و قد تكون هيئة وطنية مستقلة تصدر بطاقة للاستخدام المحلي يحق لجميع المؤسسات المالية الحلية استغلالها مثل بطاقة CIB.

ثانياً: المدر(المحرر): هو البنك أو المؤسسة المالية الكبرى التي لها ادوار عدة، و منها التعاقد مع المركز العالمي للبطاقات، و التعاقد مع التجار المحليين من اجل قبول هذه البطاقات من عملائها لتسوية عملياتهم من شراء أو تقديم خدمات معينة، بالإضافة إلى التعاقد مع عملائهم للتعامل بمثل هذه البطاقات في دفع ما يستحق عليهم للتاجر مقدم السلعة أو الخدمة و حصول التاجر على مقابل ما يقدمه من هذه البطاقة.

ثالثاً: التاجر: هو الشركات أو المؤسسات صاحبة السلع و محلات البيع و الناشطون في التجارة الإلكترونية و مراكز تقديم الخدمات للجمهور بشكل عام، و يبرم اتفاق مع صاحب البطاقة لقبول البيع بالبطاقة و من ثم يرجع إلى مصدر البطاقة للحصول على ثمن السلعة.

رابعاً: حامل البطاقة: هو الشخص أو الأشخاص الذين حصلوا على البطاقة بناء على طلب تم تقديمه للمصدر ووافق على منحهم إياها، تمكنهم من الشراء بواسطتها أو الحصول على الخدمات و كذلك تمكنهم من السحب النقدي من الصراف الآلي باستخدام البطاقة الممنوحة لهم من المصدر.

¹ياسين نادية و آخرون، وسائل الدفع الإلكترونية-المزايا و المخاطر-، الملتقى الدولي الخامس حول الاتجاهات الحديثة لإدارة السيولة و عصنة وسائل الدفع-العوائق و التحديات-، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة الجليلي بونعامة، خميس مليانة، الجزائر، 2016، ص4.

المطلب الثالث: خصائص و أنواع وسائل الدفع الالكترونية

1- خصائص الدفع الالكتروني: و نذكر منها مايلي¹:

- يتسم الدفع الالكتروني بالطبيعة المحلية أو الدولية أي انه وسيلة مقبولة على الصعيد المحلي و الدولي، حيث يتم استخدامه لتسوية الحساب في المعاملات التي تتم عبر فضاء الانترنت بين المستخدمين محليا أو دوليا.
- يتم الدفع الالكتروني من خلال استخدام النقود الالكترونية أو الكتابية و هي قيمة نقدية تتضمنها بطاقة بها ذاكرة رقمية أو الذاكرة الرئيسية للمؤسسة التي تتضمن إدارة عملية التبادل.
- يستخدم هذا الأسلوب لتسوية المعاملات الالكترونية عن بعد حيث يتم إبرام العقد بين أطراف متباعدة في المكان و يتم الدفع عبر شبكة الانترنت، وفقا لمعطيات الكترونية، و يتم الدفع بأحد الأسلوبين:
 - أ- من نقود مخصصة سلفا لهذا الغرض، بحيث يكون السبب مدفوعا مقدما.
 - ب- من خلال البطاقة البنكية العادية، حيث المبالغ التي يتم السحب عليها بهذه البطاقة قابلة للسحب بوسائل أخرى مثل الشيك.

- تتطلب توفير أجهزة تتولى هذه العمليات التي تتم عن بعد لتسهيل تعامل الأطراف و توفير فيما بينهم
- يتم الدفع الالكتروني من خلال نوعين من الشبكات، شبكة خاصة و شبكة عامة.

2- أنواع وسائل الدفع الالكتروني: و هي:

كان لظهور التجارة الالكترونية أثر مباشر علىابتكار وسائل الدفع الحديثة تتماشى مع المعلوماتية و التكنولوجيا ذات الطابع الالكتروني و من أهم أنواع هذه الوسائل هذه الوسائل ذات الطابع الالكتروني مايلي:

أولاً: النقود الإلكترونية:

هي قيمة نقدية مخزنة على وسيلة الكترونية مدفوعة مقدما و غير مرتبطة بحساب بنكي و تشير النقود الالكترونية إلى سلسلة أرقام الكترونية التي تستخدم للتعبير عن قيم معينة و تحظى بقبول واسع من غير مقام إصدارها و تستعمل كأداة للدفع لتحقيق أغراض مختلفة².

و تعرف أيضا أنها: قيمة نقدية لعملة تصدر بشكل إلكتروني مخزنة على وسيلة الكترونية في شكل أرقام رمزية ذات قيمة معينة و مختلفة³.

كما عرفها البنك المركزي الجزائري على أنها: "مخزون إلكتروني لقيمة نقدية على وسيلة تقنية يستخدم بصورة شائعة للقيام بمدفوعات لمتعهدين غير من أصدرها، و دون الحاجة لوجود حساب بنكي عند إجراء الصفقة، و تستخدم كأداة محمولة مدفوعة مقدما"، فالنقود الإلكترونية تحظى بالقبول العام كونها تستخدم بصورة

¹ بركة السعيد و شوق فوزي، تحديات وسائل الدفع الإلكتروني-دراسة استطلاعية من وجهة نظر الموظفين بالوكالات البنكية لولاية أم البواقي، مجلة البحوث الاقتصادية و المالية، العدد 02، جامعة أم البواقي، الجزائر، 2014، ص58.

² د. خليل أحمد المعتز بالله لخداري، (واقع وسائل الدفع الإلكتروني المصرفي في البنوك الجزائرية - حالة القرض الشعبي الجزائري)، مجلة الحقوق و العلوم الإنسانية - دراسات اقتصادية، 36(02)، جامعة زيان عاشور بالجلفة، الجزائر، 2018، ص60.

³ نفس المرجع، نفس الصفحة.

شائعة، كما أنها لا تستوجب حسابا بنكيا عند إجراء الصفقة، أي أنها مجموعة من البروتوكولات و التوقعات الرقمية التي تتيح للرسالة الإلكترونية أن تحل محل تبادل العملات التقليدية¹.

ثانيا: البطاقة البنكية

تعرف البطاقة البنكية بأنها عبارة عن بطاقة مغناطيسية تسمح لحاملها باستخدامها في شراء معظم حاجاته من سلع و خدمات، من دون الحاجة لحمل مبالغ كبيرة من الأموال التي قد تتعرض لمخاطر السرقة و الضياع أو التلف، حيث تمكن صاحبها أو حاملها من سحب النقود من الآلات المخصصة لذلك.

كما عرفت على أنها بطاقة بلاستيكية تحتوي خلية إلكترونية يتم عليها تخزين جميع البيانات الخاصة بحاملها مثل الاسم، العنوان، المصرف، المصدر، أسلوب الصرف، المبلغ المصروف و تاريخه، تاريخ حياة الزبون المصرفية، و تمكن هذه البطاقة حامله من التعامل بها سواء كان هذا التعامل ائتمانيا أو عن طريق الدفع الفوري، كما أنها تعد بالنسبة للعميل حاسوب متنقل و تمتاز بالحماية ضد التزوير و التزيف².

كما عرفت بأنها بطاقات بلاستيكية يصدرها البنك لصالح عملائه بدلا من حمل النقود، و لها شكل مستطيل، و تحمل اسم المؤسسة المصدرة لها و شعارها، و تاريخ انتهاء صلاحيتها بشكل بارز على وجه البطاقة و رقمها و اسم حاملها و رقم حسابه، و توقيعها، حيث يمكنه من سحب المبالغ النقدية من أجهزة السحب و تقديمها كأداة وفاء للسلع و الخدمات³، و تنقسم إلى أنواع:

✓ بطاقات الدفع الآلي ATM cadr: هي بطاقة تسمح للشخص بالقيام بخصم مبلغ من حسابه الجاري مباشرة لدفعها إلى التاجر، و يمكن الحصول عليها بعد فتح حساب لدى البنك، و يقوم البنك بإصدار البطاقة للعميل، وربطها بذاكرة الساحب، ولا يستطيع العميل استخدامها إلا في عمليات السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي، أو في عمليات الشراء من خلال أجهزة نقاط البيع إلا إذا كان رصيد الحساب دائما.

✓ بطاقات الائتمان CreditCard: هي البطاقة التي تصدرها البنوك للعملاء بالتعاون مع شركات الدفع الدولية مثل: فيزاكارد، ماستركارد، أمريكان اكسبراس، حيث يستطيع حاملها استخدامها في عمليات السحب النقدي أو لدفع قيمة مشترياته من المحلات التجارية التي تقبل التعامل بها، و من ثم تسديد قيمتها لاحقا، و يمكن للعميل إما تسديد إجمالي للمبلغ، أو تسديد الحد الأدنى و الذي يتراوح عادة ما بين 3% إلى 6% من إجمالي المبلغ و احتساب نسبة فائدة على الرصيد القائم المتبقي حسب الاتفاقية مع البنك المصدر⁴.

¹ سميرة مناصرة، زبير عياش، دور وسائل الدفع الإلكتروني في تحسين الأداء البنكي، الملتقى الوطني العلمي الثالث حول الصيرفة الإلكترونية التقليدية، و متطلبات التوقع الجيد، جامعة أم البواقي الجزائر، 2013، ص36.

² سلطاني خديجة، إخلال وسائل الدفع التقليدية بالوسائل الإلكترونية، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية، تخصص مالية و نقود، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر، 2013/2012، ص29.

³ شعور سماح و مرابطي مصباح، وسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر-واقع و تحديات-، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، قسم العلوم التجارية، تخصص تمويل مصرفي، جامعة العربي التبسي تبسة، الجزائر 2015/2016، ص، ص26، 24.

⁴ ناظم محمد نوري الشمري عبد الفتاح زهير العبدلات، الصيرفة الإلكترونية، أدوات و معيقات التوسع، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر و التوزيع، الأردن، 2008، ص47.

- ✓ بطاقة القيمة المخزنة charged card: تختلف عن بطاقة الإئتمان، و بطاقة الخصم في أنها تحمل قيمة نقدية محددة تدفع مقدما مقابل الحصول عليها لاستخدامها في تسوية المدفوعات الخاصة بمبالغ الخدمات المشتراة، و إذا قاربت قيمة البطاقة على الانتهاء فانه بالإمكان تخزين قيمة نقد إضافية في البطاقة
- ✓ البطاقة الذكية smart card: هي بطاقة دفع بلاستيكية تتميز بوجود قرص رقيق محفور على البطاقة قادر على التحكم و المحافظة على البيانات من خلال القارئ عندما تمرر البطاقة عليه¹.
- ✓ بطاقة الانترنت internet card: أصدرتها شركتي ماستركارد و فيزاكارد و ميزتها أنها تستخدم في التسويق عبر الانترنت، ولا تستخدم في التسويق المباشر، كما أن مبلغها محدد و صغير نسبيا، و في حالة ما إذا تم التعرف على رقم البطاقة و استخدامها دون إذن صاحبها فإن هذا يقلل المخاطر التي يتحملها صاحبها.

ثالثا: الشيكات الإلكترونية: هي المكافئ الإلكتروني للشيكات الورقية التقليدية، و هي رسالة إلكترونية موثقة و مؤمنة يرسلها مصدر الشيك إلى مستلم الشيك ليعتمده و يقدمه للبنك الذي يعمل عبر الإنترنت ليقوم البنك أولا بتحويل قيمة الشيك المالية إلى حساب حامل الشيك و بعد ذلك يقوم بإلغاء الشيك و إعادته إلكترونيا إلى مستلم الشيك ليكون دليلا على أنه تم صرف الشيك فعلا و يمكن لمستلم الشيك أن يتأكد إلكترونيا أنه قد تم بالفعل تحويل المبلغ لحسابه.

كما يعرف أنه رسالة إلكترونية مؤقته و مؤمنة يرسلها مصدر الشيك إلى حامله، و هو يقوم بوظيفته كوثيقة تعهد بالدفع يحمل توقيعاً رقمياً يمكن التأكد من صحته إلكترونياً، و يتضمن ملفاً إلكترونياً آمناً، فالشيك الإلكتروني يحتوي على معلومات خاصة بمحرر الشيك، و وجهة صرفه و كذا تاريخ صرفه و قيمته، المستفيد منه، رقم الحساب، رقم المحول إليه، أي أنه يشبه الشيك التقليدي غير أنه يختلف عنه في أنه يرسل إلكترونياً².

رابعا: التحويلات المالي الإلكترونية: هي عملية منح الصلاحية لبنك ما للقيام بحركات التحويل المالية (الدائنة و المدينة) الكترونياً من حساب بنكي إلى حساب بنكي آخر أي أن عملية التحويل تتم الكترونياً عبر الهواتف و أجهزة الكمبيوتر و أجهزة المودم عوضاً عن استعمال الأوراق.

و يعد من أهم الوسائل التي تسمح لعملاء البنوك بالوفاء بديونهم دون استخدام النقود، و يعرف: " أنه العملية التي يتم بموجبها نقل من حساب إلى آخر عن طريق تقييده في الجانب المدين للأمر و الجانب الدائن للمستفيد سواء تم هذا التحويل بين حسابين مختلفين في نفس البنك أو في بنكين مختلفين إن التحويل المالي الإلكتروني نظام يهدف إلى تعجيل المدفوعات و التسويات بين البنوك ما يكفل تقديم خدمات أفضل للعملاء³، و يتميز التحويل المالي الإلكتروني بوجود حالتين:

¹ محمد نوري الشمري عبد الفتاح زهير العبدلات، مرجع سابق، ص47.

² الجنبهي منير و الجنبهي ممدوح، البنوك الإلكترونية، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، مصر، 2005، ص53، 49.

³ <http://moh42ed.blogspot.com>، نظام التحويلات المالية الإلكترونية، 2009/05/08، اطلع عليه بتاريخ 2018/02/26.

1- وجود وسيط: يقوم العميل بإرسال تحويل مالي عن طريق المودم إلى الوسيط الذي يجمع التحويلات المالية و يقوم ب:

✓ إرسال التحويلات المالية إلى دار المقاصة المالية الآلية و التي ترسل نموذج التحويل المالي الإلكتروني إلى بنك العميل.
✓ مقارنة بنك العميل للتحويل المالي برصيد العميل.

2- عدم وجود وسيط: في هذه الحالة يستلزم على التاجر امتلاك البرمجيات الخاصة التي تسمح بإجراء هذه العملية و تكون هذه البرمجيات مؤمنة بكلمة مرور خاصة بالتاجر، ثم يقوم العميل باعتماد نموذج الدفع مرفقا بشيك مصادق لصالح التاجر¹.

خامسا: المحافظ الإلكترونية: قد تكون المحفظة الإلكترونية بطاقة ذكية يمكن تثبيتها عبر الكمبيوتر الشخصي أو تكون قرصا مرنا يمكن إدخاله في فتحة القرص المرن في الكمبيوتر الشخصي ليتم نقل القيمة المالية منه أو إليه عبر الانترنت.

المبحث الثاني: الأدوات و التقنيات التكنولوجية المستخدمة في البنوك:

حتى تكون لعمليات الدفع الإلكتروني مصادقية و قبول لدى العملاء لابد من توفر بنية تقنية و تكنولوجية لذلك، و في هذا المبحث سنتطرق إلى مختلف الأدوات و التقنيات المستخدمة من طرف البنوك.

المطلب الأول: أنظمة الدفع الإلكترونية

و تتمثل في:

2.1. جهاز الدفع الإلكتروني: هو جهاز يضمن تعاملًا آمنًا و سريعًا، كما أنه سهل الاستعمال، يوجد هذا الجهاز على مستوى البنك و التجار و كذا المحلات التجارية الكبرى، يتم من خلاله دفع المستحقات المالية من الزبون إلى التاجر، تمر العملية بجهاز TPE، أين ترصد كل العمليات في آخر اليوم يقوم التاجر بتعبئة بطاقته و التوجه إلى البنك المكلف بحسابه ليقوم بتسوية الحسابات عن طريق الاقتطاع من حساب الزبون و التحويل الآلي للتاجر، و تتم هذه العملية بالمرور على شبكة النقد الآلي ما بين البنوك².

2.2. نظام المقاصة الإلكترونية: هو عملية إجراء تقاص الشيكات بين البنوك عن طريق البنك المركزي بموجب صور إلكترونية للشيكات ووسائل الدفع الأخرى المقبولة كالأوراق التجارية (المنمطة standardisés)، و بدون أن يجري التبادل الفعلي للشيكات بين البنوك، حيث تتم تسوية المدفوعات المصرفية ضمن خدمات المقاصة الإلكترونية عن طريق نظام التسوية الإجمالية³.

¹<http://moh42ed.blogspot.com>، مرجع سابق.

² منير محمد الجنيبي، ممدوح الجنيبي، البنوك الإلكترونية، الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي للنشر، مصر، 2005، ص14-15.

³ العاني إيمان، البنوك التجارية و تحديات التجارة الإلكترونية، مذكرة ماجستير، جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، ص221.

2.3. نظام التسوية الإجمالية بالوقت الحقيقي RTGS: و هو جزء من نظام المقاصة الالكترونية الذي يحتوي على قسمين (قسم خاص بمدفوعات التجزئة أي المدفوعات صغيرة القيمة مثلا عمليات تسوية المشتريات عبر البطاقات البنكية و قسم خاص بالمدفوعات الكبيرة مثلا العمليات بين البنكية)، و يتيح هذا النظام بطريقة إلكترونية آمنة نقل و تحويل مبالغ مالية من حساب بنكي إلى آخر بسهولة حي تتم المدفوعات في نفس اليوم و بنفس قيمة اليوم دون إلغاء أو تأخير¹.

المطلب الثاني: قنوات الدفع الإلكتروني و اتجاهاتها الحديثة

1- قنوات الصيرفة الإلكترونية: إن نجاح المصرف يتوقف على اختيار منافذ توزيع لتقديم خدماته المصرفية بالشكل المناسب لكي تقي بحاجات العميل، و أهم المنافذ تتمثل في:

1-1 آلة الصراف الآلي Automatic Teller Machine A.T.M: هي أجهزة آلية للمصرف، و الغرض منها تقديم خدمات السحب و الإيداع في حسابات عملاء المصرف، و ذلك بموجب بطاقة مصممة لهذا الغرض، و في كافة الأوقات يمكن نشرها بالأماكن المختلفة سواء بالجدار أو بشكل مستقل، و تكون متصلة بشبكة حاسب المصرف، و يقوم العميل باستخدام البطاقات البلاستيكية أو البطاقات الذكية للحصول على الخدمات المختلفة مثل: السحب النقدي، الإيداع النقدي، الاستفسار عن الحساب.

1-2. نقط البيع الإلكترونية Electronic point of sale: هي الآلات التي تنتشر لدى المؤسسات التجارية و الخدمية بمختلف أنواعها و أنشطتها، يمكن للعميل استخدام البطاقات البلاستيكية أو الذكية للقيام بأداء مدفوعات من خلال الخصم من حسابه إلكترونيا بتمرير هذه البطاقة داخل هذه الآلات المتصلة إلكترونيا بحساب المصرف و من خدماتها: ضمان الشيكات، الدفع و القيد المباشر عن طريق التحويل الإلكتروني من حساب المشتري إلى حساب التاجر².

1-3 الصيرفة المنزلية أو المكتبية Home and office banking: حيث أتاحت تقنيات الاتصال الحديثة للمصاريف فرصة توفير خدمات مبتكرة، و حديثة لعملائها ومن بينها الصيرفة المنزلية عبر الانترنت و هي: ذلك الحساب الشخصي الموجود بالمنزل أو العمل أو أي مكان، و الذي يتصل بحساب المصرف ليتمكن من خلال كلمة السر Password أو أي رقم سري number pin أو كلاهما من إتمام العملية المصرفية المطلوب³.

1-4 الصيرفة الهاتفية Phonebanking: و تسمى بمركز خدمة العملاء Call center و هي طريقة متطورة لأداء الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء بعمل 24 ساعة طوال العام بلا إنجازات، يستطيع العميل برقم سري خاص سحب مبلغ من حسابه و تحويله لسداد كمبيالات و الفواتير المطلوبة، و كذلك الحصول على قروض و فتح اعتمادات، فهي خدمة مصرفية حديثة بدأت المصارف باستخدامها و تقديمها للعملاء⁴.

¹ قاسي ياسين، فايز كمال، إسهامات الصيرفة الإلكترونية في تحقيق التنمية المستدامة في الجزائر، ورقة بحثية في الملتقى الدولي الرابع حول عصنة نظام الدفع في البنوك الجزائرية و إشكالية اعتماد التجارة الإلكترونية في الجزائر، المركز الجامعي خميس مليانة، الجزائر، 2011، ص11.

² حازم نعيم الصامدي، المسؤوليات في العمليات المصرفية الإلكترونية، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر و التوزيع، الأردن، 2000، ص31.

³ Luc Bernet- Rollande, Principes de Technique Bancaire, Edition M : dunod 24eme, paris K 2006, p189.

⁴ الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2001، ص12.

1-5 التلفزيون الرقمي Televisionbanks: هو عبارة عن ربط الأقمار الصناعية بين جهاز التلفزيون بالمنزل، و بين حاسب الصرف، و بالتالي يمكن الدخول من خلال رقم سري إلى حساب المصرف أو شبكة الانترنت، و تنفيذ العمليات المطلوبة¹.

1-6 الصيرفة المحمولة Mobile banking: يتجه العالم بخطى متسارعة نحو استخدام للهواتف الجواله بصورة مطردة، الأمر الذي يستلزم تطوير استخدام هذه الهواتف للعديد من الأغراض، إذا أصبح من الممكن عن طريق الوصول إلى شبكة الانترنت، و الاستعلام عن أرصدة الحسابات، ففي فرنسا نسبة 41% من عملاء المصرف يستخدمون هواتفهم الجواله للإطلاع على حساباتهم الشخصية عندما لا يستطيعون الإطلاع عليها عبر الانترنت².

2- الاتجاهات المصرفية الحديثة (ظهور كيانات جديدة)

من أهم الكيانات المصرفية الجديدة البنوك الإلكترونية و البنوك الشاملة:

2-1 البنوك الإلكترونية: تعد معاملات البنوك الإلكترونية من أهم الدراسات الأساسية في الاقتصاد الرقمي، و تتجلى أهميتها من خلال الأثر الفعال و الكبير لأعمالها المصرفية الإلكترونية حيث تقوم بتسوية أنشطتها و خدماتها المالية عبر الانترنت مما يحقق لها فوائد كثيرة. تعرف البنوك الإلكترونية: " هي تلك البنوك أو المؤسسات المالية التي تقوم على الركائز الإلكترونية، و توظيف كافة التطورات الحديثة في مجال تكنولوجيا الاتصال و المعلومات لتقديم كافة الخدمات المصرفية بأمان مطلق"، كما تعرف أنها: "موقع مالي و تجاري، إداري، استشاري شامل له وجود مستقل على الخط"³.

و تظهر أهمية البنوك الإلكترونية فيما يلي:

- تخفيض احتمالات فقد البنوك لعملائها الحاليين، و تحولهم للبنوك التي تقدم الخدمات المالية الإلكترونية على مدار 24 ساعة.

- فرصة تخفيض تكاليف إنشاء الفروع.

- زيادة درجة مرونة العاملين بالبنك لمواجهة أي تغيير في تكنولوجيا الخدمات المصرفية.

- إعادة خلق انطباع جيد لدى العملاء عن البنك كبنك متطور تكنولوجيا.

- خلق فرصة التركيز على القطاعات المستهدفة من العملاء الذين يفضلون وسائل الاتصال الإلكترونية من رجال الأعمال ذوي الدخول المرتفعة.

2-2 التكنولوجيا المالية: و هي كما عرفها مجلس الاستقرار المالي (Financial Stability Board) بأنها "ابتكارات مالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة، لها أثر مباشر مادي على الأسواق و المؤسسات المالية، و على تقديم الخدمات المالية"⁴.

¹ نادية عبد الرحيم، تطورات الخدمات المصرفية و دورها في تفعيل النشاط الاقتصادي، دراسة حالة الجزائر، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص نقود و بنوك، جامعة الجزائر 03، الجزائر، 2010/2011، ص70.

² Jean- Yves Granger, services Financiers sur Mobile, La Révolution est en Marche, Revue, Point Banque, N° 50, p19.

³ الطيب ياسين، النظام المصرفي الجزائري في مواجهة تحديات العولمة المالية، مجلة الباحث، العدد 03، 2003، ص50، الجزائر.

⁴ Habib Attia, Financial Inclusion in the technology-led globalization age, Abu Dhabi : Arab Monetary Fund, 2020, p13

و لقد أدت عوامل عدة إلى دفع الابتكار في مجال التكنولوجيا المالية أبرزها التطورات في التكنولوجيا (البيانات الضخمة (Big Data) و دفتر الحسابات الرقمية الموزع (Distributed Ledger Technology)، و التشفير (Cryptography)، بالإضافة إلى انتشار الهواتف النقالة و الذكية و استخدام الانترنت، إضافة إلى التغيرات في متطلبات و أولويات المستهلك نحو السرعة و سهولة الاستخدام و انخفاض التكاليف¹، فضلا عن تعقيد المتطلبات التنظيمية و الرقابية في عمل البنوك، مثل قوانين مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب، و قانون FATCA، و بازل 3، و متطلبات أعرف عميلك، و العناية الواجبة، و وفق لجنة بازل للرقابة المصرفية فإن التكنولوجيا المالية مرتبطة بثلاثة قطاعات رئيسية، تتعلق مباشرة بالخدمات المصرفية الأساسية و هي²:

- الائتمان و الإيداع و جمع رأس المال.
- المدفوعات و المقاصة و التسوية.
- إدارة الاستثمارات و الثروات.

المبحث الثالث: تقييم وسائل الدفع الإلكترونية

على الرغم من الإضافة الكبيرة التي قدمتها وسائل الدفع الإلكتروني للقطاع البنكي، إلا أنه مازالت شتوبها عيوب كثيرة، و منها ما يرتقي ليصبح خطرا على مستخدميها، و في هذا المبحث سنحاول تقييم هذه الوسائل من الجوانب سالفة الذكر.

المطلب الأول: مزايا، عيوب و مخاطر وسائل الدفع الإلكتروني

1- مزاياها:

و تتمثل فيما يلي³:

- ✓ بالنسبة لحاملها : تحقق وسائل الدفع الإلكتروني لحاملها مزايا عديدة أهمها سهولة ويسر الاستخدام، كما تمنحه الأمان بدل حمل النقود الورقية و تقادي السرقة و الضياع، كما أن لحاملها فرصة الحصول على الائتمان المجاني لفترة محددة، كذلك تمكنه من إتمام صفقاته فوراً بمجرد ذكر رقم البطاقة .
- ✓ بالنسبة للتاجر : تعد أقوى ضمان لحقوق البائع، تساهم في زيادة المبيعات كما أنها أزاحت عبء متابعة ديون الزبائن طالما أن العبء يقع على عاتق البنك والشركات المصدرة .
- ✓ بالنسبة لمصدرها : تعتبر الفوائد والرسوم والغرامات من الأرباح التي تحققها المصارف والمؤسسات المالية، فقد حقق City Bank أرباح من حملة البطاقات الائتمانية عام 1991 بلغت 1 بليون دولار.

2- عيوبها :

¹ يسر برنيه، رامي عبي و حبيب أعطيه، الشمول المالي في الدول العربية: الجهود، السياسات و التجارب، أبو ظبي، صندوق النقد العربي، 2019، ص23.

² صندوق النقد العربي، الثورة الرقمية و تداعياتها على الاستقرار المالي: مخاطر الابتكارات المالية، أبو ظبي، صندوق النقد العربي، 2019، ص9.

³ حسن شحادة الحسين، "العمليات المصرفية الإلكترونية"، الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية، مداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي السنوي لكلية الحقوق، جامعة بيروت العربية، 2002، ص195.

وتتمثل فيما يلي¹:

- ✓ بالنسبة لحاملها : من المخاطر الناجمة عن استخدام هذه الوسائل زيادة الاقتراض والإنفاق بما يتجاوز القدرة المالية، وعدم سداد حامل البطاقة قيمتها في الوقت المحدد يترتب عنه وضع اسمه في القائمة السوداء .
- ✓ بالنسبة للتاجر : إن مجرد حدوث بعض المخالفات من جانبه أو عدم التزامه بالشروط يجعل البنك يلغي التعامل معه ويضع اسمه في القائمة السوداء وهو ما يعني تكبد التاجر صعوبات جمة في نشاطه التجاري.
- ✓ بالنسبة لمصدرها : أهم خطر يواجه مصدرها هو مدى سداد حاملي البطاقات للديون المستحقة عليهم وكذلك تحمل المصرف المصدر نفقات ضياعها.

3- مخاطر المصارف الإلكترونية:

إن التطور التقني في الصناعة المصرفية من ناحية، والتطور في استخدام الوسائل الإلكترونية والأموال الإلكترونية من ناحية أخرى، أدى إلى زيادة الخدمات المصرفية المقدمة من قبل المصارف ، وزيادة تعقيد العمليات المصرفية في سوق سمته بالمنافسة الشديدة. ولمقابلة هذا التطور والمخاطر المرتبطة به أصبح من الضروري مراقبة مستوى المخاطر التي تحيط بالعمل ووضع الإجراءات الرقابية اللازمة للسيطرة على الآثار السلبية لهذه المخاطر وإدارتها بطريقة سليمة.

ففي ممارسة المصارف لأعمالها الإلكترونية تواجه مخاطر يترتب عنها خسائر مالية، ومن هذه المخاطر يمكن تصنيفها ضمن مجموعات مختلفة تتمثل فيما يلي²:

- ✓ **المخاطر التقنية:** تحدث هذه المخاطر من احتمال الخسارة الناتجة عن خلل في شمولية النظام أو من أخطاء العملاء، أو من برنامج إلكتروني غير ملائم للصيرفة والأموال الإلكترونية .
- ✓ **مخاطر الاحتيال :** وتتمثل في تقليد برامج الحواسيب الإلكترونية أو تزوير معلومات مطابقة للبرامج الإلكترونية، أو تعديل بعض المعلومات بخصوص الأموال الإلكترونية .
- ✓ **مخاطر ناتجة عن سوء عمل النظام الإلكتروني :** قد ينشأ الخطر من سوء استخدام هذا النظام، أو سوء مراقبة البرامج في حد ذاتها .

✓ **مخاطر قانونية :** تحدث المخاطر القانونية عندما لا يحترم المصرف القواعد القانونية والتشريعات المنصوص عليها، أو عندما لا تكون هناك نظم قانونية واضحة ودقيقة بخصوص عمليات مصرفية جديدة، وتبرز أهم التحديات القانونية المتمثلة في تحدي قبول القانون للتعاقدات الإلكترونية، حجيتها في الإثبات، أمن المعلومات، وسائل الدفع، التحديات الضريبية، إثبات الشخصية، التوقيعات الإلكترونية، أنظمة الدفع النقدي، المال الرقمي أو الإلكتروني، سرية المعلومات، أمن المعلومات من مخاطر إجرام التقنية العالية، خصوصية العميل، المسؤولية عن الأخطاء والمخاطر، حجية المراسلات الإلكترونية، التعاقدات المصرفية الإلكترونية، مسائل

¹عبد المنعم راضي، فرج عزت، اقتصاديات النقود والبنوك، البيان للطباعة والنشر، الإسكندرية، 2001، ص31.

²موسى خليل مشري، "القواعد الناظمة للصيرفة الإلكترونية"، الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية، مداخلة مقدمة إلى المؤتمر

العلمي السنوي لكلية الحقوق، مرجع سابق، ص260.

الملكية الفكرية لبرمجيات وقواعد معلومات المصرف أو المستخدمة من موقع المصرف أو المرتبطة بها، علاقات وتعاقبات المصرف مع الجهات المزودة للتقنية أو المورد لخدماتها أو مع المواقع الحليفة مشاريع الاندماج والمشاركة والتعاون المعلوماتية¹.

✓ **مخاطر فجائية** : مثل هذه المخاطر تؤدي إلى مشاكل في السيولة وفي سياسة القروض المصرفية، حيث أن فشل المشاركين في نظام نقل الأموال الإلكترونية أوفي سوق الأوراق المالية بشكل عام في تنفيذ التزاماتهم - الدفع و التسديد - يؤدي غالبا إلى توتر قدرة مشارك أو مشاركين آخرين للقيام بدورهم في تنفيذ التزاماتهم في موعدها، وهذا ما يؤدي إلى توتر العلاقات وزعزعت الاستقرار المالي في السوق .

✓ **مخاطر تكنولوجية** : ترتبط المخاطر بالتغيرات التكنولوجية السريعة، وإن عدم إلمام موظفي المصارف باستخدام الأمتل للتكنولوجيا الحديثة يؤدي إلى القصور في أداء العمليات الإلكترونية بشكل صحيح.

المطلب الثاني: العوامل المساعدة على نجاح وسائل الدفع الإلكتروني

ساعدت وسائل الدفع الإلكترونية على التطور و التأقلم مجموعة من العوامل نوجز أهمها فيمايلي²:

أولاً: الاستقلالية: هناك العديد من الطرق التي تتطلب إعداد برامج خاصة من أجل استخدام و تنفيذ عملية الدفع إلكترونيا من قبل التاجر و المستهلك و تعتبر هذه الطرق التي تحتاج إلى إعداد برامج خاصة غير منتشرة بشكل واسع.

ثانيا : التطابقية: إن من المهم في عملية الدفع الإلكتروني أن يتم تنفيذها من مختلف أنظمة التشغيل و مختلف أنواع الحاسبات تلك التي تتطلب أنظمة تشغيل معينة لتنفيذ عملية الدفع الإلكتروني و تعتبر غير واسعة الانتشار بين التاجر و المستهلكين.

ثالثا: الأمن و الحماية: مدى الأمن في عملية نقل البيانات و تنفيذ عملية الدفع مهمة جدا لقياس مدى فعالية عملية الدفع الإلكتروني، حيث إذا كانت المخاطر للمشتري أو للبائع عالية في عملية الدفع الإلكتروني فإن هذا يؤدي إلى عدم انتشار هذه الطريقة بشكل واسع.

رابعا: الرسوم و التكلفة: حيث أنه كلما زادت العمولة المستخدمة لطريقة الدفع فإن ذلك يؤدي إلى عدم انتشارها بشكل واسع، و أيضا الرسوم و العمولة التي يتم تحصيلها عند استخدام طرق الدفع الإلكتروني تؤدي إلى عدم استخدامها خاصة في المشتريات قليلة التكلفة

خامسا: سهولة الاستخدام: إن طريقة بطاقة الاعتماد مستخدمة بشكل واسع و ذلك لسهولة استخدامها من قبل كل الأطراف.

¹شول شهرة،مدوخ ماجدة،" الصيرفة الإلكترونية : ماهيتها- مخاطرها- حمايتها"، مداخلة مقدمة إلى المنظومة المصرفية في الأفق الثالث: مناقسة،مخاطر، تقنيات، جامعة جيجل- الجزائر، يومي07/06جوان2005، ص15.

² مهند حنا نقولا عيسى، إدارة مخاطر المحافظ الائتمانية، دار الراية للنشر و التوزيع، الطبعة الأولى، 2010، الأردن، 2010، ص223-226.

سادسا: مدى انتشارها: حتى تكون طريقة الدفع الإلكتروني ناجحة لابد من استخدامها من قبل عدد كبير من التجار و المستهلكين على حد سواء .

المطلب الثالث: العوامل المعرّقة لنجاح وسائل الدفع الإلكتروني

إن أهم المشكلات التي تواجه وسائل الدفع الإلكتروني الحديثة هي¹:

1-المشكلات النفسية: من الناحية النفسية نجد أن المتعامل لا يتقبل إبرام الصفقات الكترونيا من خلال شبكة الانترنت، فغالبا ما يفضل الأفراد التعامل بالنقود المقارنة مع وسائل الدفع المشتقة من النقود لأنها تحمي خصوصياتهم ، ذلك لأنهم لا يضطرون إلى أن يعرفوا بأنفسهم للبائعين أو أي مؤسسة مالية طالما يقدمون النقود، بالإضافة إلى انتهاك خصوصية المستهلك من البنك الذي يحتفظ برقم يسمى الرقم المرجعي و من طرف بعض المنظمات التي تعمل في تحليل أنماط الاستهلاك للأفراد.

2-المشكلات التشريعية: رغم الجهود التي بذلت دوليا و إقليميا لوضع تنظيم قانوني ملائم للتجارة الإلكترونية إلا أن غالبية التشريعات التي صدرت ركزت نظرتها بصفة أساسية حول الاعتراف بحجية التوقيع الإلكتروني بالمستندات الإلكترونية وبإضفاء الصفة القانونية على المعاملات التي تتم من خلال وسائط إلكترونية و لكنها لم تتعرض لوضع تنظيم قانوني يوفر الأمان و الفعالية لوسائل الدفع الإلكترونية.

3- مشكلة عدم الأمان المعلوماتي: عدم الأمان المعلوماتي كالمخاطر التقليدية التي تواجه أنظمة المعلومات مثل الفيروسات الإلكترونية التي يمكن أن تصيب النظام المعلوماتي بالشلل، و مثل عمليات القرصنة التي تتم على أرقام بطاقة الائتمان، بل و على الأنظمة الإلكترونية للبنوك و التي تتم من خلالها معرفة أرقام حسابات العملاء و التحويل الغير مشروع للأموال، و مثل عمليات النصب الإلكتروني التي تمارسها بعض مواقع الانترنت لابتزاز المستهلكين.

¹ مهند حنا نقولا عيسى، مرجع سابق، ص228.

خاتمة الفصل:

إن التطور التكنولوجي و ظهور شبكة الانترنت تمخض عنه ظهور وسائل الدفع الإلكترونية و التي تطورت مع مرور الوقت لذا أصبح من الضروري تطوير الأساليب المصرفية لكي لا تبقى المصارف بعيدة عن المتغيرات الجديدة في ظل نمو الأسواق و المصارف الشاملة و التكتلات الاقتصادية.

و بالتالي وجب على البنوك حتى لا تخرج من المنافسة العالمية، مسايرة التطورات الحاصلة في مجال المعاملات المالية الإلكترونية، و ذلك بتبنيها للصيرفة الإلكترونية التي جاءت بوسائل إلكترونية متطورة كالبطاقات البنكية، النقود الإلكترونية، و كذا الشيكات الإلكترونية و استعمال العديد من الوسائط الإلكترونية كالصراف الآلي و التحويلات الإلكترونية، و لاعتماد منظومة التجارة الإلكترونية وجب على هذه الدول تحديث القطاع المصرفي بالقيام بمشاريع مستحدثة فيما يخص وسائل الدفع الإلكترونية، التي تخدم هذا النوع من التجارة.

الفصل الثاني

البنية التحتية للمعاملات الالكترونية في البنوك الجزائرية

خطة الفصل:

المبحث الأول: الهيئات التي تنظم وتسير العمليات البنكية

المطلب الأول: مؤسسة النقد الآلي ما بين البنوك SATIM

المطلب الثاني: مجموعة الفائدة الاقتصادية للصيرفة الالكترونية

المبحث الثاني: أنظمة الدفع في الجهاز المصرفي الجزائري

المطلب الأول: نظام التسويات الاجتماعية الفورية الجزائري ARTS

المطلب الثاني: نظام المقاصة الالكترونية بين البنوك في الجزائر ATCI

المطلب الثالث: الصيرفة على خط الجزائر

المبحث الثالث: البيئة التحتية التقنية التكنولوجية للدفع في الجزائر

المطلب الأول: الأهمية الاقتصادية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في الجزائر

المطلب الثاني: واقع تكنولوجيا الإعلام والاتصال TIC بالجزائر

المطلب الثالث: بطاقات البنكية الجزائرية

المطلب الرابع: الآليات القانونية لحماية وسائل الدفع الالكتروني في التشريع الجزائري

تمهيد

لقد ساهم التوسع في استخدام تكنولوجيا المعلومات واتساع استخدام الانترنت من قبل الأفراد والمؤسسات، وذلك لعديد المزايا التي تختص بها هذه الشبكة من تخفيض النفقات، وسرعة الاتصال إلى استحداث أساليب جديدة من أجل القيام بالمعاملات التجارية والتي أصبحت تتم في بيئة إلكترونية، وظهر بذلك ما يسمى بالبنية التحتية للمعاملات الالكترونية في البنوك التجارية.

بدأ النظام المصرفي الجزائري في استعمال الأسلوب الرقمي في البنوك التجارية والذي يتم باستخدام الأجهزة والتقنيات الحديثة في الاتصال، فقد ساعد المنظمات في إيجاد طرق حديثة من أجل تميز منتجاتها وتطوير وتحديث وسائل الرفع وقد تضمن هذا المشروعات البطاقات البنكية كوسيلة دفع الكترونية كما شمل الدفع التقليدية بإدخال المقاصة الالكترونية، وكذلك طريقة معالجة المبالغ الكبيرة في الوقت الحقيقي.

المبحث الأول: الهيئات التي تنظم وتسير العمليات البنكية الالكترونية

تعتبر الهيئات التي تنظم وتسير العمليات البنكية الالكترونية من أهم الوسائل المميزة والمتطورة التي تمكن من إدارة العمليات المصرفية بأسهل الطرق في أي وقت.

المطلب الأول: مؤسسة النقد الآلي ما بين البنوك SATIM

الفرع الأول: التعريف بالشركة:

هي شركة أتمتة المبادلات بين البنوك والنقد الآلي تمثل فرعا ل 8 بنوك جزائرية. تأسست في 1995 بمبادرة من المجموعة البنكية وهي من الادوات التقنية لمرافقة برنامج عصرنة وتطوير البنوك، خاصة فيما يخص وسائل الدفع عن طريق البطاقة. تضم الشركة 17 منخرطا في شبكتها النقدية الآلية ما بين البنوك، منها 7 بنوك عمومية و9 خاصة إلى جانب بريد الجزائر .من أبرز مهامها اقامة وتسيير الأرضية التقنية والتنظيمية للسلسلة النقدية الرقمية ومرافقة البنوك في تطوير الخدمات النقدية الآلية وكذا شخصنة الدفاتر وبطاقات الدفع والسحب للسيولة المالية¹.

تقوم هذه الشركة بصنع البطاقات المصرفية الخاصة حسب المقاييس المعمول بها دوليا وطبع الإشارة السرية، وتتشأ هذه الخدمة عن طريق عقد يبرمه المصرف مع شركة SATIM يحدد التزام الطرفين خاصة فيما يتعلق بأجال وإجراءات التسليم، بالإضافة إلى عملية الربط ما بين الخدمات الآلية ومسالحتها SATIM بواسطة شبكة اتصال تسمح بالقيام بعمليات السحب سواء كانت داخلية او محولة بالإضافة إلى سجل متصل بهيئة المقاصة لتصفية الحسابات ما بين المصارف.

وقد قامت شركة SATIM بإصدار بطاقة السحب ابتداء من سنة 1997، والتي يتم استخدامها بوجود أجهزة الصرافات الآلية المنتشرة في مختلف ربوع الوطن والتي وصل عددها بنهاية سنة 2017 حوالي 12500 صراف آلي، كما تمكن شركة SATIM كل البنوك الجزائرية من إصدار بطاقة سحب خاصة بها والتي تطور عددها من سنة إلى أخرى كما يوضحها الجدول الموالي:²

¹ /http://www.ech-chaab.com/ar

² نوري الشمري وآخرون، الصيرفة الالكترونية- الأدوات والتطبيقات ومعافات التوسع-، ط1، دار وائل للنشر والتوزيع، 2008، ص 28.

الجدول رقم (01): عدد بطاقات السحب في الجزائر

عدد السنوات	2014	2015	2016	2017	2018	2019
عدد البطاقات	777195	826280	871611	914119	954902	1025559

Source: International Monetary fund, Financial Access survey database (<https://data.imf.org/fas>)

من الجدول نلاحظ أن عدد بطاقات السحب في الجزائر في ارتفاع مستمر من سنة إلى أخرى خاصة مع التطور الملحوظ في تكنولوجيا الإعلام والاتصال الجزائر، حيث انتقل عدد البطاقات من 777195 بطاقة سنة 2014 إلى 1025559 بطاقة سنة 2019 وهو ارتفاع ملحوظ.

الجدول رقم (02): عدد بطاقات السحب لكل 1000 نسمة بالغ 1,000 adults

عدد السنوات	2014	2015	2016	2017	2018	2019
عدد بطاقات السحب لكل 1000 نسمة بالغ 1,000 adults	333.0155	352.6722	371.3143	388.0916	404.6529	435.0061

Source: International Monetary fund, Financial Access survey database (<https://data.imf.org/fas>)

من الجدول نلاحظ أن عدد بطاقات السحب لكل 1000 نسمة في ارتفاع مستمر من سنة إلى أخرى خاصة مع التطور الملحوظ في تكنولوجيا الإعلام والاتصال الجزائر، حيث انتقل عدد البطاقات من 333.0155 بطاقة سنة 2014 إلى 435.0061 بطاقة سنة 2019 وهو ارتفاع ملحوظ.

الجدول رقم (03): عدد أجهزة الصراف الآلي (Automated Teller Machines (ATMs))

عدد السنوات	2014	2015	2016	2017	2018	2019
عدد أجهزة الصراف الآلي (Automated)	811	826	800	747	723	707

الفصل الثاني : البنية التحتية للمعاملات الالكترونية في البنوك الجزائرية

						Teller Machines (ATMs)
--	--	--	--	--	--	------------------------------

Source: International Monetary fund, Financial Access survey database

(<https://data.imf.org/fas>)

يوضح هذا الإحصاء عدد أجهزة الصراف الآلي (ATMs) في الجزائر من عام 2014 إلى عام 2019. كما هو محدد من قبل المصدر، هو جهاز اتصالات محوسب يوفر لعملاء مؤسسة مالية إمكانية الوصول إلى المعاملات المالية في مكان عام.

بين عامي 2014 و 2019 ، انخفض عدد أجهزة الصراف الآلي في الجزائر تدريجياً من 811 إلى 707 جهازاً.

الجدول رقم (04): عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 1000 كم² Number of ATMs per 1,000 km²

عدد السنوات	2014	2015	2016	2017	2018	2019
عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 1000 كم ² of ATMs per 1,000 km ²	29.5985	30.1459	29.1970	27.2627	263868	25.8029
	4	9	8	7	6	2

Source: International Monetary fund, Financial Access survey database

(<https://data.imf.org/fas>)

يوضح هذا الإحصاء عدد أجهزة الصراف الآلي (ATM) لكل 100,000 بالغ في الجزائر من عام 2014 إلى عام 2019. كما هو محدد من قبل المصدر ، هو جهاز اتصالات محوسب يوفر لعملاء مؤسسة مالية إمكانية الوصول إلى المعاملات المالية في مكان عام. بين عامي 2014 و 2019 ، انخفض عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 100000 بالغ في الجزائر تدريجياً من 29.59854 إلى 25.80292 جهازاً لكل 100000 بالغ.

الجدول رقم (05): عدد بطاقات السحب في الجزائر عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 100000 نسمة بالغ

Number of ATMs per 100,000 adults

عدد السنوات	2014	2015	2016	2017	2018	2019
عدد بطاقات السحبي الجزائر عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 100000 نسمة Number of ATMs بالغ per 100,000	34.75004	35.25527	34.08074	31.71408	30.63812	29.98845

Source: International Monetary fund, Financial Access survey database
(<https://data.imf.org/fas>)

يوضح هذا الإحصاء عدد بطاقات السحب في الجزائر عدد أجهزة الصراف الآلي لكل 100000 نسمة من عام 2014 إلى عام 2019 كما هو محدد من قبل المصدر، حيث ارتفع عدد بطاقات السحب وعدد أجهزة الصراف الآلي لكل 100000 نسمة تدريجياً من 34.75004 إلى 35.25527 بطاقات وجهازاً لكل 100000 نسمة سنة 2015 ثم انخفض تدريجياً ليصل سنة 2019 إلى 29.98845 بطاقات وجهازاً لكل 100000 نسمة

الفرع الثاني: مهام الشركة

- تطبيق برنامج لتحديث نظام الدفع من خلال إدخال البطاقة كوسيلة سحب ودفع الكتروني بين البنوك؛
- تطوير وتسيير نظام النقديات المشترك بين البنوك؛
- ترقية التكنولوجيا في المجال البنكي؛
يخضع تدخل هذه الشركة إلى اتفاقية مصرفية مشتركة، تحدد الشروط المتعلقة بالانضمام للشبكة وكذا تسيير العمليات، وتساهم شركة SATIM بشكل فعال في تطوير النقدية في قطاع البنوك ومراكز الصكوك البريدية من خلال:¹

- ✓ المشاركة في إنجاز برامج حيازة الشبابيك الأوتوماتيكية؛
- ✓ تسيير الشبابيك المنشأة (الصيانة ومراقبة العمليات التي تنسق المقاصة)؛
- ✓ صناعة بطاقات الدفع الممثلة للنشاط الذي تجهزت له الصناعة التي تنسق المقاصة؛
- ✓ صناعة الصكوك (منح الرمز السري)؛

ومن أهم المشاريع المنجزة من قبل هذه الشركة هو مشروع البطاقة البنكية المشتركة CIB بين عدد من البنوك ومشروع بطاقة الدفع الوطنية.

الفرع الثالث: الشبكة النقدية ما بين البنوك RMI

في عام 1996 أطلق SATIM مشروع وضع نظام نقدي مشترك ما بين البنوك، ومن نتائجه أن تم إرساء الشبكة النقدية الالكترونية البنكية المشتركة RMI التي تتضمن حظيرة الموزعات الآلية للأوراق النقدية DAB تتوزع على كامل شبكة الاتصالات DZ. PAC شبكة ارسال المعطيات.

¹رشيد بوعافية، المعرفة الالكترونية والنظام المصرفي الجزائري، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة ساعد دحلب، البلدة 2005، ص ص 170-171.

أولاً: أهداف الشبكة

- تهدف شركة SATIM من خلال انشاء الشبكة النقدية الالكترونية البنكية المشتركة ووضع نظام مشترك بين البنوك للسحب بواسطة الموزعات الآلية إلى تحقيق هدفين أساسيين:¹
- وحدة المعايير والتنظيمات المتعلقة بالبطاقة؛
 - عمل وتطوير نظام بنكي مشترك للنقديات؛
 - تتضمن الشبكة حظيرة الموزعات الآلية للنقود، وهي تسمح بقبول جميع البطاقات في جميع الأجهزة التابعة لمختلف البنوك المشاركة، كما تقوم بمعالجة عمليات السحب لفائدة البنوك الأعضاء والتحضير والتحول للتدفقات المالية المتعلقة بعمليات المقاصة الناتجة عن السحب بواسطة الأجهزة على مدار الساعة؛
 - وفيما يتعلق بأمن المعلومات فإن الشبكة تقوم بـ:
 - ✓ الاحتياط لجميع الأنشطة شبكة النقديات؛
 - ✓ ضمان تبادل أمن للمعلومات؛
 - ✓ مكافحة عمليات الغش (من خلال الاعتراض على الخط، قائمة البطاقات المرفوضة)؛

ثانياً: الانضمام إلى الشبكة

- يتطلب الانضمام إلى الشبكة توفر بعض الشروط منها:²
- امضاء اتفاقية مشتركة ما بين البنوك؛
 - امضاء عقد للتعاون مرتبط بالخدمات المقدمة من قبل الشبكة؛
 - احترام الخصائص التقنية المحددة من الشبكة (تسيير سجل حامل البطاقات، الآجال)؛
- بعد الانضمام إلى الشبكة تقوم SATIM باتخاذ الاجراءات اللازمة للانضمام الفعلي للشبكة وتوفر عدة خيارات:

- اقتناء الموزعات من قبل البنك مع احترام المقاييس المحددة من قبل SATIM؛
- استئجارها من قبل SATIM؛
- شرائها وتركيبها دون الربط بشبكة DZ.PAS، من خلال الخطوط المتخصصة Lignes x 25؛

¹ عباس بلقاضي، المتطلبات اللازمة لإقامة وسائل الدفع الالكترونية على مستوى القطاع المصرفي، ملتقى المنظومة المصرفية في الألفية الثالثة منافسة مخاطر وتقنياته، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة جيجل، 6-7 جوان 2005.

² توفيق شنبور، أدوات الدفع الالكترونية-بطاقات الوفاء، الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية-، الجزء الأول، لبنان، 2002، ص 114.

- من الناحية التقنية فإن الشبكة تتكون من:

✓ موزع serveur يسير الشبكة على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع ويقوم بمعالجة عمليات السحب في فترة قصيرة؛

✓ الموزعات الآلية DAP وهي مربوطة بالموزعات من خلال خطوط X25؛

✓ شبكة نقل المعلومات DZ. Pack؛

المطلب الثاني: مجموعة الفائدة الاقتصادية للصيرفة الالكترونية

بعد إنشاء نظام دفع الكتروني فعال إحدى أولويات السلطات العامة الجزائرية، وهو جزء من أدوات تحديث النظام المصرفي.¹

أنشئت مجموعة الفائدة الاقتصادية للصيرفة الالكترونية في الجزائر في جوان 2014، وتعد هذه الهيئة التنظيمية مسؤولة على توضيح مهام وخصائص المشاركين في النظام المصرفي الالكتروني، وهو ما سيمكن من انشاء نظام مصرفي الكتروني متكامل بين البنوك من خلال اشراك Algériepost، مع ضمان الانفتاح على العالم من خلال فيزا وماستركارد.

المبحث الثاني: أنظمة الدفع في الجهاز المصرفي الجزائري

يعمل البنك في بيئة تتميز بكثرة المخاطر والمنافسة الحادة، حيث أدى التفاعل بين البنوك وتكنولوجيا المعلومات إلى ظهور نمط جديد للبنوك وفي البنوك الالكترونية، وهذا ما ساهم بدوره في انتشار وسائل ونظم الدفع الالكترونية، وهو الأمر الذي يساعد على تطوير وتنويع الخدمات المصرفية استجابة لحاجات ورغبات الزبائن وأصبحت التكنولوجيا ملازمة للعمل المصرفي.

المطلب الأول: نظام التسويات الاجمالية الفورية الجزائري (Alegria Real Time

SettlementARTS):

نظام التسوية الاجمالية الفورية هو: نظام تسوية المبالغ الاجمالية في وقت حقيقي ويتم فيه سير التحويلات بصفة مستمرة وعلى الفور بدون تأجيل وعلى أساس إجمالي (Hadj arab, 2006 , P12).

كما عرف بأنه: "نظام دفع بين البنوك للمبالغ الكبيرة أو المستعجلة التي تفوق قيمتها 10 ملايين دينار، مع تنفيذ أوامر التحويل في الوقت الحقيقي (بن مرزوق، سعيح، 2017، ص3).

¹ سعيدة حركات، سارة بن غيدة، مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد السابع، العدد الأول (الشهر؟، السنة؟)، ص 69.

لنظام التسويات الاجمالية الفورية العديد من الوظائف منها:

- مراقبة أوامر الانتظار،
- تسوية الأوامر وفق طبيعتها،
- تخصيص مبالغ المقاصة،
- المعالجة في نهاية اليوم،
- إدارة ومراقبة الحسابات للعمليات المعالجة بواسطة النظام.

أما فئة المشاركين فنقوم بالوظائف التالية:

- تلقي ومراقبة الأوامر،
- إصدار وتلقي الأمر بنظام التسويات الاجمالية الفورية،
- متابعة خطوط الانتظار للمشاركين المعنيين مباشرة أو غير المباشرة (Media Bank, 2002, p32).

يمكن تلخيص نسبة توافر نظام ARTS في الجزائر، وعدد العمليات المعالجة على مستواه ومتوسط حجم التداول اليومي، بالإضافة إلى هيكل عمليات المعالجة في نظام التسويات الاجمالية من خلال العشر سنوات الأخيرة في الجدول التالي:

الجدول رقم (06): تطور معاملات نظام ARST في الجزائر للفترة (2006 – 2017)

الوحدة : مليار دج

السنوات	نسبة توافر النظام	عدد العمليات	مبالغ العمليات	متوسط حجم التداول اليومي	متوسط قيمة التداول اليومي	نسبة التحويلات لصالح العملاء	نسبة التحويلات بين البنوك
2006	-	142373	169635	630	750.6	-	-
2007	-	176900	313373	705	1248.5	-	-
2008	99.34	195175	607138	778	2418.3	45.2	54.8
2009	99.56	205736	649740	813	2568	55.7	50.6

44.2	55.7	2313	833	587474	211561	99.93	2010
39	61	2710	945	680123	237311	99.77	2011
35.7	64.3	2124	1070	535234	269557	99.77	2012
32.9	67.1	1415	1148	358026	290418	99.99	2013
30.90	69.10	1472	1243	372394	314375	99.99	2014
28.6	71.4	1040	1313	265141	334749	100	2015
30.2	69.8	806.8	1314	201692.3	328404	100	2016
26.5	71.7	396.4	1346	99896.3	339227	100	2017

المصدر¹: بالاعتماد على التقارير السنوية لبنك الجزائر من 2006 إلى 2017

من خلال الجدول رقم 02 يتضح لنا أن نسبة توافر النظام شهدت ارتفاعا مستمرا من خلال الفترة الممتدة من 2012 إلى 2017، إذ تعبر هذه النسبة على العلاقة بين التشغيل الفعلي للنظام المقاس بالساعات ومدة الافتتاح الاسمي للنظام لإجراء المعاملات، أي 8 ساعات كل يوم عمل (251 يوم عمل في 2017)، يعتبر هذا النظام مطابقا للمعايير المعمول بها عموما لقياس الموثوقية العملية لأنظمة التسوية الاجمالية الفورية للمبالغ الكبيرة.

كما سجلت العمليات المعالجة على مستوى نظام التسويات الاجمالية ارتفاعا من 142373 عملية سنة 2006 إلى 339277 عملية سنة 2017، أما مبالغ العمليات فقد عرفت تذبذبا بين الارتفاع والانخفاض، ويفسر هذا التراجع للقيم المتفاوض بشأنها، بصفة خاصة، بالانخفاض القوي المسجل في عمليات السياسة النقدية التي تقلصت بحدّة خلال السنة قيد الدراسة لتبلغ إجمالي قدره 18 618.4 مليار دينار، أي انخفاض قدره % 85.8 مقارنة بالسنة السابقة، كمتوسط يومي، عالج هذا النظام 1346 عملية، بمبلغ قدره 396.4 مليار دينار في 2017 مقابل 1314 عملية، بمبلغ قدره 806.8 مليار دينار خلال السنة السابقة.

أما فيما يخص هيكل عمليات الدفع المعالجة في نظام التسويات الإجمالية تهيمندوما التحويلات لصالح عملاء البنوك (بنك الجزائر والخزينة العمومية والمصارف التجارية وبنك الجزائر)، بحصة قدرها 71.7 %، مقابل 69,8 %، في 2016 بينما لا تمثل المعاملات ما بين البنوك سوى % 26.5 مقابل 30,2 % في 2016.

¹ سعيدة حركات، البنية التحتية للمعاملات الإلكترونية في البنوك الجزائرية - واقع وتحديات -، مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد السابع/ العدد الأول، 2020، ص71.

المطلب الثاني: نظام المقاصة الالكترونية بين البنوك في الجزائر ATCI

يسمح نظام المقاصة الالكترونية المسمى "أتسي"، الذي دخل حيز التنفيذ في ماي 2006، بتبادل كافة وسائل الدفع للمدفوعات الخاصة بالجمهور العريض(صكوك، أوراق تجارية، تحويلات، اقتطاعات آلية، عمليات على البطاقات)، خلال سنة 2017 عرفت 251 يوم تبادل، عالج نظام المقاصة الالكترونية للمدفوعات الخاصة بالجمهور العريض، ما يعادل 22,9 مليون عملية، بقيمة قدرها 18753,8 مليار دينار مقابل 21 مليون عملية، بقيمة قدرها 17639,5 مليار دينار في 2016، أي بارتفاع معتبر بلغ 9,3% من حيث الحجم 6,3% من حيث القيمة كمتوسط يومي للتبادل، عالج هذا النظام في 2017 متوسط حجم يومي قدره 91419 عملية، بقيمة اجمالية تعادل 74,7 مليار دينار مقابل 82296 عملية بقيمة 69,2 مليار دينار في 2016.¹

يهدف نظام المقاصة الالكترونية إلى تحقيق مجموعة من الأهداف:²

- التسيير المحاسبي اليومي وإعطاء نظرة شاملة وحقيقية عن وضعية الخزينة في السوق المالية والوطنية؛
- تقليص آجال المعالجة يتم قبول أو رفض العملية في أجل أقصاه 5 أيام على أن يتم اختزال هذه المدة إلى 3 أيام ثم 48 ساعة؛
- تأمين أنظمة الدفع العام؛
- إعادة الثقة للزبائن في التعامل بوسائل الدفع خاصة الصكوك؛
- محاربة عملية تبييض الأموال في الجزائر؛

المطلب الثالث: الصيرفة على خط الجزائر

سعت الجزائر إلى خلق نظام جديد يتمثل في الصيرفة على الخط، فكانت الجزائر للخدمات المصرفية الالكترونية هذه الشركة نتجت عن اتفاق شراكة بين المجموعة الفرنسية "DIAGRAMEDI" الرائدة في مجال البرمجيات المتعلقة بالصيرفة الالكترونية وثلاث مؤسسات جزائرية (MAGACTMUL TIMEDIA)، (CERIST)، (SOFT NGINEERING)، لتتأسس شركة الجزائر للخدمات المصرفية الالكترونية (E-ALEGRIA BANKING SERVICE) في جانفي 2004.

تقدم خدماتها المتعلقة بالبنوك عن بعد وتسييرا من تبادل البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية في البداية ركزت على عصرنه وتطوير الخدمات البنكية وأنظمة الدفع الالكترونية، أنشأت هذه الشركة من أجل تلبية

¹المرجع نفسه، ص 93.

²ميادة بلعاش، اسماعيل وبين حياة، مشروع الصيرفة الالكترونية في الجزائر، أبحاث اقتصادية وإدارية، العدد 16، 2014، ص84.

احتياجات المؤسسات المالية باقتراح برمجيات تقدم خدمات عن طريق البرمجيات المتعددة وذلك من خلال تبسيط وتأمين المبادلات الالكترونية.

إن الخدمات المصرفية المقدمة من طرف AEBS توجد على قسمين على الدرجة نفسها من التطور التكنولوجي:

- الصنف الخاص بالبنك (E- BANKING- GRAMDIA)؛

- صنف التبادل الالكتروني للبيانات EDI متعدد الأقسام (GRAMDIA)؛¹

المبحث الثالث: البيئة التحتية التقنية للدفع في الجزائر

إن ظهور المعلوماتية وما واكبها من تطور تكنولوجي سريع في عام في عام الاتصالات جعل عالم الأعمال يبدو كمضمار يضم كل المؤسسات التي تسعى إلى استيعاب واستخدام أكبر كم من المعرفة.

سنحاول من خلال هذه الدراسة التطرق إلى الأهمية الاقتصادية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في المؤسسة.

المطلب الأول: الأهمية الاقتصادية لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات في الجزائر

الفرع الأول: تعريف تكنولوجيا المعلومات والاتصالات

تعرفها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية على أنه مجموعة الأنشطة الاقتصادية التي تشارك في إظهار معالجة، تخزين، تحويل المعلومة باستخدام وسائل الكترونية.²

وعرفها البنك الدولي على أنها: "مجموعة من النشاطات التي تشمل بالوسائل الالكترونية، معالجة إرسال وعرض البيانات، كما تعني أنها مجموعة الموارد والأجهزة اللازمة لمعالجة المعلومات من أجهزة كمبيوتر وبرامج وشبكات ضرورية لإنتاج هذه المعلومات وتوزيعها واسترجاعها وعرضها"³

الفرع الثاني: خصائص تكنولوجيا المعلومات والاتصالات

¹ مريم خويري، واقع استخدام وسائل الدفع الالكترونية وكيفية إدارة المخاطر الناتجة عنها وفقا لنموذج لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية، مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية، 2019.

² Lonbord D. et autres ; NTIC et commerce électronique sait-on vraiment de quoi on parle ? problèmes économiques, N° 2720 ; paris, Juillet 2001, p 12.

³ محمد علم الدين، محمد عبد الحسيب، الحسابات الالكترونية وتكنولوجيا الاتصال، دار الشروق، القاهرة، 1997، ص 133.

يمكن حصر أهم خصائص تكنولوجيا المعلومات والاتصالات فيما يلي:

- اللامهايرية والتفاعلية: بمعنى أن الرسالة الاتصالية من الممكن أن تتوجه إلى الفرد أو إلى جماعة معينة، وليس إلى جماهير ضخمة كما كان في الماضي، أما التفاعلية فالمستعمل لها يمكن أن يكون مستقبل ومرسل في نفس الوقت.¹
- اللاتزامية وقابلية التوصيل: حيث يكون بإمكان المستخدم إرسال واستقبال الرسائل في أي وقت يناسبه أما قابلية التوصيل تعني إمكانية الربط بين الأجهزة الاتصالية المتنوعة بغض النظر عن البلد الذي تم فيه الصنع.²
- التنوع والانتشار والعالمية: أي قابلية الشبكة للتوسع والانتشار عبر مختلف مناطق العالم، أما العالمية والكونية، أي انتقال الرسائل والمعلومات بين مختلف الروابط والمراكز ووصولها إلى ممرات وطرق مختلفة عبر أنحاء العالم.³
- تقليص الوقت والمكان: تجعل كل الأماكن الكترونيا متجاوزة ، كما تتيح وسائل التخزين التي تستوعب حجما هائلا من المعلومات المخزنة والتي يمكن الوصول إليها بزيادة قدرة المنظمة الدخول إلى أسواق جديدة وزيادة فعاليتها في تحقيق أهدافها على المدى الطويل، وتحسين فعالية عملية اتخاذ القرارات الإدارية.⁴
- عوامل تحقيق الميزة التنافسية باستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وتتحقق الميزة التنافسية من خلال الاستغلال الأفضل للإمكانيات والموارد الفنية المادية والمالية، التنظيمية والمعلوماتية، بالإضافة إلى القدرات والكفاءات وغيرها من الإمكانيات التي تتمتع بها المؤسسة، وتعتبر الميزة التنافسية على مجموعة المهارات والتكنولوجيات.⁵

الفرع الثالث: تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في الجزائر

لقد انتهجت الجزائر سياسة الانفتاح والإصلاح الشامل لترقية قطاع الاتصالات منذ سنة 2001 وهي الفترة التي عرف فيها القطاع قفزة نوعية، ورغم هذه الجهود إلى أن الجزائر لا تزال تعاني من تأخير تسيير في

¹فارس بوباكور، بومعيل سعاد، أثر التكنولوجيا الحديثة للإعلام والاتصال في المؤسسة الاقتصادية، مجلة الاقتصاد والمناجمنت العدد 03، 2004، ص 205.

²محمد تقوروت، أهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تطوير الخدمات السياحية، الملتقى الوطني حول السياحة والتسويق السياحي في الجزائر، جامعة قلمة، 2009، ص 04.

³رمضان صديق، الضرائب على التجارة الالكترونية- دراسة مقارنة-، دار النهضة العربية، القاهرة، 2001، ص 6-7.

⁴محمد اسماعيل علي اسماعيل، أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحقيق الميزة التنافسية- دراسة ميدانية على شركات صناعية الدواة الأردنية-، رسالة ماجستير، كلية إدارة المال والأعمال، جامعة آل البيت، الأردن، 2009/2008.

⁵Michael Porter, L'avantage concurrentiel des nations, Inter, éditions, paris, 1993, p 48.

تنمية قطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وتبقى تجربتها ضعيفة مقارنة بالبلدان المجاورة (تونس والمغرب)، وستحاول من إبراز واقع تكنولوجيا الإعلام والاتصال في الجزائر والتي أخذت على عاتقها وضع هياكل قاعدية عصرية في الاتصالات، وعمدت إلى القيام بإصلاحات لازمة لتطوير البيئة التحتية لتكنولوجيا الإعلام والاتصال، غير أن تقرير المنتدى الاقتصادي الدول حول تكنولوجيا الإعلام والاتصال قد صنف الجزائر في مرتبة متأخرة، ويأتي هذا التصنيف ليؤكد فشل السياسات التي اعتمدها ومن هذا المنطق فإن الدولة الجزائرية باعتبارها مسؤولة عن توفير الأرضية اللازمة التي تسمح لمؤسساتنا بالتكيف مع التطورات العالمية فهي ملزمة بضرورة تنمية القطاع تكنولوجيا الإعلام والاتصال.¹

المطلب الثاني: واقع تكنولوجيا الإعلام والاتصال TIC بالجزائر

تعرف تكنولوجيا الإعلام والاتصال بأنها المكونات المادية والبرمجيات ووسائل الاتصال عن بعد وإدارة قواعد البيانات وتقنيات معالجة المعلومات الأخرى المستخدمة على الحاسوب، وتعد الصناعة المصرفية من أهم مستهلكي تكنولوجيا الإعلام والاتصال، لما تقدمه هذه الأخيرة من ابتكارات واختراعات تجعل من العمل المصرفي أقل تكلفة وأسرع من حيث تقديم الخدمات وزيادة القوة التنافسية لتلك البنوك. أما عن البنوك الجزائرية وأمام تحديات العولمة المالية وحدة المنافسة، أدركت أنها أمام أمر لا مفر منه وهو الاعتماد على تكنولوجيا الإعلام والاتصال في تقديم خدماتها، وذلك لتجاوز النقائص التي تشوب العمل المصرفي.

الفرع الأول: نظام الحوسبة

يمكن تقسيم هذه النظم إلى قسمين مهمين هما كالآتي:²

1. أجهزة الكمبيوتر (الحاسوب):

في تقرير لمنظمة الأمم المتحدة سنة 2003 سجلت الجزائر نسبة 7,1 بالألف من مقتني الكمبيوتر وهي نسبة محتشمة مقارنة بالمعدل العالمي ، فحسب مسح قامت به شركة نيلسن للأبحاث سنة 2007، احتلت كوريا الجنوبية المرتبة الأولى بنسبة 88% من الأسر التي تمتلك حاسوبا تليه هونغ كونغ بـ 84% وتايوان بـ 81%، في حين تقدر هذه النسبة في الولايات المتحدة بـ 71% وفي المملكة المتحدة أيضا بـ 71%، وفي سنة 2005

¹ لحرر عباس، واقع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في الجزائر وسبل اندماجها في الاقتصاد الجديد، مجلة الاقتصاد والمالية (JEF) ، مخبر الأنظمة المالية والمصرفية، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، المجلد 04، العدد 01، 2018، Revue- ecofin@ univ- chlef.

Dz revue- ecofin @ gmail.com

² جلايلة عبد الجليل وآخرون، واقع الصيرفة الالكترونية في البنوك التجارية الجزائرية، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، المجلد 04 العدد 01، 2008، ص 147.

أطلقت الحكومة الجزائرية برنامج أسرتيك OUSRATIC الذي كان يهدف إلى تعميم استعمال الكمبيوتر من طرف الأسر الجزائرية، فارتفعت النسبة إلى 190,7 بالألف من خلال هذه الحملة التي كانت تصبو للوصول إلى بيع خمسة ملايين حاسوب في نهاية 2010، وفي هذا الصدد قدرت دراسة أن أجهزة الكمبيوتر التي تباع سنويا في الجزائر عددها 200000 جهاز.

2. البرمجيات أو برامج الحاسوب:

لا يزال هذا المجال بعيدا عن مستويات الأداء العالمية، رغم وجود موارد بشرية ذات كفاءة، ويرجع السبب في ذلك إلى المنافسة القوية جدا من الشركات العالمية في هذا الميدان، بالإضافة إلى هذا يوجد في الجزائر أكثر من 95 برنامج مستعمل وهي نتيجة لعملية القرصنة، وهذه العملية تعتبر أهم معوقات تطوير برامج الحاسوب.

الفرع الثاني: نظم الاتصال

تتكون نظم الاتصال من عنصرين أساسيين، العنصر الأول يتمثل في وسائط الاتصال المتمثلة في الأقمار الصناعية والربط السلكي واللاسلكي، أما العنصر الثاني فيتمثل في الشبكات مثل الأنترنت.

1. الإنترنت في الجزائر:

تم ربط الجزائر بشبكة الانترنت سنة 1994 حيث كانت تقدر سرعة الارتباط آنذاك بـ 9,6 Ko وقد وصلت سنة 1996 إلى 64 ألف حرف في الثانية، ثم واحد ميغابايت سنة 1998، ثم اثنان ميغابايت سنة 1999، ويظهر مزودين جدد خواص وعموميين للأنترنت غلى جانب مركز البحث في الإعلام العلمي والتقني زاد عدد مستخدمي الشبكة، ووصلت سرعة الأنترنت سنة 2009 إلى 30,65 ميغابايت وتشهد حركة الأنترنت في الجزائر ديناميكية كبيرة في الآونة الأخيرة مقارنة بالسنوات السابقة.

2. الهاتف الثابت والهاتف المحمول

فاق عدد مشتركي الهاتف الثابت السلكي في الجزائر الثلاثة ملايين مشترك سنة 2016، حيث اتجه عددهم نحو الزيادة في الثلاث السنوات سبقت تلك السنة، بالمقابل وفي نفس هذه الفترة سجل عدد المشتركين في خدمة الهاتف الثابت اللاسلكي الذي خصص للمناطق الريفية انخفاضا مستمر نتيجة استراتيجية الجزائر في تطوير البنية التحتية للاتصالات في المناطق الريفية، كما أن نسبة ولوج شبكة الهاتف الثابت للأسر ارتفعت إلى 43,4% سنة 2016، ويرجع هذا الارتفاع إلى زيادة الطلب على خدمة الهاتف لازدواجية الخدمة (هاتف ثابت مع الإنترنت)، أما الهاتف النقال أو المحمول فقد شهدت خدماته تحسنا ملحوظا، حيث تجاوزت نسبة تغطية

السكان بخدمة الهاتف النقال نسبة 98% عام 2016 47,04 مليون مشترك سنة 2016 مقابل 43,39 مليون مشترك سنة 2015، أي بزيادة قدرها 8,42%.¹

المطلب الثالث: البطاقات البنكية في الجزائر

1. البطاقة الذهبية CIB:

في إطار الاستجابة لمتطلبات الزبون وتحسين الخدمات المقدمة لهم انضمام البنك إلى الشبكة النقدية بين البنوك المسيرة من طرف SATIM وضعت البنوك الجزائرية تحت تصرف زبائنها منتج ممتثل في بطاقة السحب CIB والذي يعتبر نموذج متطور لبطاقة السحب القديمة والتي كانت تقتصر على الموزعات الآلية الخاصة بمصدرها.

وتعتبر هذه البطاقة بطاقة دفع وسحب ما بين البنوك داخل التراب الوطني، يتم التعرف عليها بين البنوك بالشعار CIB وشعار وباسم البنك المصدر، وتتضمن قرص الالكترونى يضمن أمن عملية الدفع وعملية التسديد لدى مختلف التجار أو الفنادق والمحلات التجارية... إلخ.²

2. البطاقة الكلاسيكية LA CART CLASSIQUE:

وتمنح لأصحاب الدخل المتوسطة والثابتة ومدة صلاحيتها عام وشهرين وقيمة الحد الأدنى للرصيد 5000 دينار جزائري وسقف هذه البطاقة هو 50 ألف دينار جزائري.

3. البطاقة الذهبية LA CARTE GOLDE:

وتتمح للتجار وأصحاب الدخل المرتفعة وسقف هذه البطاقة يفوق 50 ألف دينار جزائري، ومدة صلاحيتها عامين.³

4. بطاقة فيزا LA CARTE VISA:

تعتبر بطاقة VISA وسيلة تسهيل المعاملات الخاصة بالمبادلات التجارية من تسوية الخدمات والمشتريات في الخارج مع التجار المتعاقدين مع شبكة VISA، إضافة إلى السرية والأمن والسحب الفوري على طول أيام الأسبوع.

¹جليلة عبد الجليل وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص ص 147-148.

²آسيا يارش، وسائل الدفع الالكترونية ومدى تطبيقها في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2012/2013، ص 105.

³المرجع السابق، ص 106.

وهي بطاقة تمنح لأصحاب الحسابات بالعملة الصعبة والحد الأدنى للرصيد هو 1500 أورو، والمبالغ المشروطة السالفة الذكر ما هي إلا ضمان للبنك.¹

المطلب الرابع: الآليات القانونية لحماية وسائل الدفع الالكتروني في التشريع الجزائري

تعتبر مسألة الأمن والحماية من أهم الضمانات والتحديات التي تواجهها وسائل الدفع الالكتروني اليوم لأن غياب الأمن المعلوماتي يعتبر عن معوقات اعتماد التجارة الالكترونية على الرغم من المزايا التي توفرها، وحتى تواكب الجزائر التطورات العالمية أصدر المشرع الجزائري قانون خاص بالتوقيع والتصديق الالكترونيين هو القانون 04/15، ويعد الوفاء عبر وسائل الدفع الالكتروني من أهم تطبيقات التوقيع والتصديق الالكترونيين في التجارة الالكترونية.

الفرع الأول: دور التوقيع الالكتروني في تأمين وسائل الدفع الالكتروني

قبل الحديث عن دور التوقيع الالكتروني في تأمين وسائل الدفع سنتطرق لتعريف وسائل الدفع الالكتروني في التشريع الجزائري، وتعريف التوقيع الالكتروني على ضوء القانون الجديد 04/15.

1. مفهوم وسائل الدفع الالكتروني في القانون الجزائري:

بدأ الحديث عن التعاملات الالكترونية في القانون الجزائري في القانون 90 / 10 حيث تسمى المادة 112، يمكن اعتبار وسيلة دفع أداة تسمح لأي كان بتحويل الأموال مهما كانت الركيزة أو الإجراء التقني المستعمل، فالمشرع انتقل من وسائل الدفع التقليدية إلى وسائل الدفع الالكترونية كما أضاف المشرع الجزائري في تعديله للقانون التجاري بموجب قانون 02/05 بابا رابعا بعنوان " في بعض وسائل وطرق الدفع"، إلى الكتاب الرابع المتعلق بالسندات التجارية، ولم يحدد المشرع الجزائري وسائل الدفع الالكترونية بل ترك المجال مفتوح ليشمل أي وسيلة أو أسلوب تقني مطور، وبسبب تنوع هذه الوسائل واختلاف خصائصها أصبح من الصعب تقديم تعريف موحد لها، وبذلك يمكننا أن نعرف وسائل الدفع الالكترونية بأنها مجموع الأدوات والتحويلات الالكترونية التي تصدرها المصارف والمؤسسات المالية في الجزائر أو أنها إمكانيات وجدت قصد تبادل منتجات وخدمات بأبسط طريقة مع توفير عنصر الأمان، وتشمل ووسائل الدفع التقليدية

¹أسيا يارش، مرجع سبق ذكره، ص 107.

المطورة ووسائل الدفع المستحقة والمنصوص عليها قانونيا وتلك التي لم تشملها النصوص القانونية الذي تبناه
المشرع الجزائري.¹

2. مفهوم التوقيع الالكتروني على ضوء القانون 04/15

تقنية التوقيع الالكتروني تستخدم حاليا في إصدار أوامر الدفع الالكتروني ويمثل التوقيع الالكتروني أحد
أهم مكونات الجانب القانوني والتشريعي في مجال الأعمال والتجارة الالكترونية حيث يتم الاستناد عليه في
تنظيم التعاقدات الالكترونية وأعمال الدفع الالكتروني عبر بطاقات الائتمان، ينتشر استعمال التوقيع الالكتروني
وللتعامل بوسائل الدفع الالكتروني لا بد للزبون من الحصول على توقيع الكتروني، ويعرف التوقيع الالكتروني
على أنه "طريقة اتصال مشفرة رقميا تعمل على توثيق المعاملات بشق أنواعها والتي تتم عبر صفحات
الأنترنت" واعتبر المشرع الجزائري التوقيع الالكتروني وسيلة توثيق حيث تنص المادة الثانية من القانون
04/15.

- التوقيع الالكتروني: بيانات في شكل الكتروني مرفقة أو مرتبطة منطقيا ببيانات الكترونية، تستعمل كوسيلة
توثيق.

كما عرف بيانات إنشاء التوقيع في نفس المادة بأنها بيانات فريدة مثل الرموز أو مفاتيح التشفير الخاصة
التي يستعملها الموقع لإنشاء التوقيع الالكتروني، ولكن المادة 08 من القانون اعتبرت التوقيع الالكتروني
الموصوف وحده مماثلا للتوقيع المكتوب.

واشترطت المادة 07 من القانون 04/15 في التوقيع الموصوف عدة شروط وهي:

✓ بأن ينشأ على أساس شهادة تصديق الكترونية موصوفة؛

✓ أن يرتبط بالموقع دون سواه؛

✓ أن يمكن من تحديد هوية الموقع؛

✓ أن يكون منشأ بواسطة وسائل التحطم الحصري للموقع؛

✓ أن يكون مرتبطا بالبيانات الخاصة به بحيث يمكن الكشف عن التغييرات اللاحقة بهذه البيانات؛

ومن أهم التحديات عند تقديم الخدمات الالكترونية في المجال المصرفي معرفة العميل (الزبون) والتأكد من
حسابه، لذلك يهتم القائمون على الأمن المعلوماتي في هذا المجال بالتوقيع الالكتروني نظرا لدوره المعترف في
تحديد هوية الزبون في الخدمات المصرفية الالكترونية لأنه خلالها للتوقيع الخطي فإن التوقيع الالكتروني لا

¹نزيهة مغزالي، الآليات القانونية لحماية وسائل الدفع الالكتروني في التشريع الجزائري، مجلة البحوث السياسية والإدارية، جامعة محمد لمين
دباغين، سطيف2، العدد العاشر، ص 288.

يرتبط ارتباطا فعليا بأي شخص معين سواء كان شخصا طبيعيا أو معنويا بتوقعه الالكتروني، لهذا يجب أن تتدخل هيأت التصديق الالكتروني كي تضمن هذه الخدمة وتضفي عليها المصادقية.¹

3. دور التوقيع الالكتروني في تحقيق الأمن المعلوماتي لوسائل الدفع الكتروني:

يوجد التوقيع الالكتروني في جميع أنواع وسائل الدفع الالكتروني سواء المطورة (الأوراق التجارية الالكترونية كالمنفعة والشيك الالكتروني والتحويل الالكتروني للأموال) وحتى الحديثة منها (البطاقات الالكترونية والنقود الالكترونية)، حيث كانت بداية استخدام التوقيع الرقمي في المعاملات المصرفية الالكترونية والتي تحتوي على رقم سري تطبيقا عمليا لهذا التوقيع من خلال التعامل مع جهاز الصراف الآلي في إتمام عملية سحب النقود، حيث كان الرقم السري الموجود في هذه البطاقات وسيلة التعريف بشخصية الزبون لم تطور استخدام هذا التوقيع وبدأ يستخدم في الرسائل المتبادلة الكترونيا بين البنك والزبون، وبالنسبة للشيك الالكتروني فهو ينتقل بالبريد الالكتروني من الطرف الذي أصدره إلى المستفيد ويوقعه الكترونيا ويرسله بالبريد الالكتروني مع إشعار إيداع الكتروني في حسابه البنكي، وتتجلى أهمية التوقيع الالكتروني بالنسبة لوسائل الدفع الالكتروني من خلال ما يلي:²

- اعطاء الهوية الرقمية لحامل وسيلة الدفع الالكتروني: يقوم التوقيع الالكتروني في وسائل الدفع الالكترونية بتمييز الموقع من غيره وهو نفس الدور الذي يؤديه التوقيع الكتابي الموجود على المحرر التقليدي في البنوك بجعل الورقة الموقعة منسوبة للموقع إنما الاختلاف كان فقط في شكل التوقيع المتمثل في العلامة الخطية بالتوقيع التقليدي، في حين تدل على التوقيع الالكتروني للموقع الرموز والأرقام أو أي إشارة أخرى، فالتوقيع الالكتروني عبارة عن ملف رقمي صغير يصدر على هيأت التصديق الالكتروني مزود بشهادة تصديق الكتروني، تخزن في هذه الملف جميع معلومات الشخص وتاريخ ورقم الشهادة ومصدرها وعادة يسلم مع هذه الشهادة مفتاحان أحدهما عام والأخير خاص أما المفتاح العام فهو الذي ينشر في الدليل لكل الناس والمفتاح الخاص هو التوقيع الالكتروني، حيث يلعب التوقيع الالكتروني دورا كبيرا في تحديد هوية الأطراف المتعاملة بوسائل الدفع الالكتروني وتحديد هوية زبائن البنك في حالة الدفع عبر شبكة الأنترنت وإثبات صحة الأوامر بالدفع الصادرة عنهم بوسائل الدفع الالكتروني، والتأكد من أن البيانات التي تصل إلى البنك هي البيانات التي أرسلوها بالفعل ولم يتم العبث بها من قبل أي شخص.

¹نزيهة مغزالي، مرجع سبق ذكره، ص 289.

²المرجع السابق، ص ص 289-291.

- التعبير عن إرادة صاحب التوقيع: أي التأكد من رضا صاحب التوقيع وقبوله مضمون الالتزام بالعمل القانوني سواء كان التوقيع تقليديا أو الكترونيا، ففي البطاقات الالكترونية بمجرد إدخال البطاقة من جانب حاملها في الفتحة المخصصة لذلك في جهاز الصراف الآلي، ثم قيامه بإدخال الرقم السري الذي يحتفظ به شخصيا على وجه الانفراد، ثم يتبع ذلك بإعطاء موافقته الصريحة على سحب المبلغ المطلوب والمبين أمامه على شاشة الجهاز ففي هذه العملية نجد أن الزبون صاحب البطاقة قد عبر عن إرادته الصريحة بمجرد توقيعه الالكتروني هذه العملية تمت دون تدخل العنصر البشري من جانب الزبون، وهذا دليل على التعبير عن الإرادة الصريح من صاحب البطاقة، ويصلح التوقيع الالكتروني للتوثيق من عملية الدفع الالكتروني مهما كانت وسيلة الدفع المستعملة سواء كنا بصدد وسيلة دفع مطورة أو وسيلة دفع مستحدثة كالبطاقات المصرفية أو النقود الالكترونية ويستخدم التوقيع الالكتروني كثيرا في هذا النوع من الخدمات البنكية الالكترونية ففي البطاقات الالكترونية تم استبدال التوقيع اليدوي للأمر بتوقيع الكتروني عبارة عن رقم كودي سري يستعمله الحامل لأنه بمجرد استخدام الزبون للبطاقة يطلب منه الجهاز الخاص لدى التاجر إدخال الرقم السري ثم يقوم بتسجيله وهو ما يثبت هوية الأمر بالدفع لأنه يترتب عليه القابلية للقراءة وبالتالي ميلاد الأمر بالدفع، أما إذا كنا أمام توقيع رقمي فإنه يستعان بنظام التشفير الذي يضمن سلامة محتويات رسالة الأمر بالدفع حيث لا يتم إرسال الرقم الذي أدخله الحامل للبطاقة إلى الطرف الآخر وإنما إلى جهة التصفيق والتي تتولى الإرسال إلى الطرف الآخر الذي يملك المفتاح العام لفك التشفير وهذا تجنيا لإنكار الرسالة، وتستخدم النقود الالكترونية أعلى درجات الأمان حيث تعتمد على نظام التوقيع الرقمي الذي يعتبر أفضل وسائل حماية المعلومات المالية بالإضافة إلى استخدام الكلمة السرية لحماية مسحوبات العميل (المستهلك) من حسابه المصرفي، وعلى عكس التوقيع الكودي يعتمد التوقيع البيومتري للتحقق من هوية الموقع على الصفات الجسدية أو السلوكية التي تميزه عن غيره والتي لا يمكن أن تكون مطابقة لدى شخصين.

الفرع الثاني: دور التصديق الالكتروني في تأمين وسائل الدفع الالكتروني

لم يجرؤ أحد على الحديث عن أية حجة لرسائل البيانات المتداولة عبر الشبكة إلا بعد ظهور فكرة وتقنيات التوثيق الالكتروني رغم أسبقية الكتابة الالكترونية في الظهور، وبعبارة أخرى يعني أن التوثيق الالكتروني خلق بيئة الكترونية آمنة للتعامل مع الأنترنت، ولا يمكن الحديث عن بيئة الكترونية آمنة إلا من خلال استراتيجية أمن المعلومات أو سياسة أمن المعلومات.

1. مفهوم التصديق الالكتروني

التصديق الالكتروني آلية تهدف إلى بناء الثقة في نظام الشهادات الرقمية وتشجيع المعاملات الالكترونية بإضفاء المصادقية عليها فالتصديق بمعناه العام يعني "التوثيق والاعتماد ومجاله الطبيعي هو التصرفات القانونية في شكلها التقليدي أي السندات الورقية، حيث يضع الموظف المختص التأكيد والتصديق على صحة ما ورد في المحرر المقدم للتصديق وصحة نسبه إلى من وقع عليه"، وبالتالي فالتصديق الالكتروني يعني تدخل طرف ثالث لتأمين التبادل الالكتروني للمعطيات في المجال الالكتروني لتحقيق السلامة والثقة في المعاملات الالكترونية ولم يعرف المشرع الجزائري التصديق الالكتروني ولكنه عرف شهادة التصديق الالكتروني من خلال المادة 02 من القانون 04/15 بابها وثيقة في شكل الكتروني تثبت الصلة بين بيانات التحقق عن التوقيع الالكتروني والموقع.

2. مفهوم التصديق الالكتروني بالنسبة لوسائل الدفع الالكتروني

التصديق الالكتروني بالنسبة لوسائل الدفع الالكتروني هو "التوثيق الالكتروني للرسائل المتبادلة بين البنك والزبون والخاصة بالبيانات والمعلومات المرتبطة بالعمليات التي تتم عن طريق وسائل الدفع الالكتروني"، والتصديق لهذه البيانات يعني التأكد من صدور الأمر بالدفع عن الشخص المنسوب إليه من خلال التحقق من هويته ومن عدم وقوع تحريف أو تعديل في بيانات الوثيقة المتبادلة الكترونيا باستخدام مفاتيح مشفرة يتم وضعها على الأمر بالدفع حق يحتفظ بصحته ومصادقته والتوثيق عن سلامة الأمر ومحرره ومن شهادة التصديق الصادرة عن الجهات المرخص لها وذلك من خلال الاستفادة من التطور التكنولوجي والتقنيات الحديثة المتوفرة لدى البنك في هذا المجال إلا للتصديق بالنسبة لوسائل الدفع الالكتروني معنى خاص مرتبط بتقييس وسائل الدفع الالكتروني فالتصديق بمعناه الخاص: يعني إجراء يقوم به طرف ثالث يقر من خلاله بأن الشيء الذي بين يديه يتوافق مع معايير وشروط وضوابط معينة كتوافق سلعة مع الشروط المطلوبة، أو توافق الخدمة مع المعايير المعمول بها وهذا ما يعرف بالتقييس ويشكل تقييس وسائل الدفع عنصرا مسبقا لإدخال التعامل الآلي على التبادلات ما بين البنوك ومنه عنصرا مسبقا لتحديث منظومة الدفع وتطويرها، وبالتالي فدور التصديق الالكتروني بمعناه الخاص لوسائل الدفع ضروري لإثبات أو وسيلة الدفع الالكتروني تتطابق مع المعايير والمواصفات والمقاييس العالمية، وبالتالي التعامل بوسائل الدفع الالكتروني يحتاج إلى توفر جانبين هما:¹

- الجانب الأول: النظام المعلوماتي الآمن: هو النظام الذي يتضمن تجهيزات الكترونية يستعمل لضمان أمان المعلومات ويستند إلى تقنيات التشفير أو الترميز أو التعريف أو أي عمليات تقنية ذات غاية مماثلة أخرى

¹نزيهة مغزالي، مرجع سبق ذكره، ص ص 291-292.

وذلك بغية حماية المعلومات الالكترونية واكتشاف أي تعديل أو تحريف فيها وبالنسبة للقانون المصرفي ينص على أن يضمن نظام المقاصة عن بعد ما بين البنوك الآمن من الأخطار المالية الجديدة التي تفرضها على الخصوص طبيعة نظام التبادل الذي يتم في الوقت الحقيقي ويقدم خدمة متواصلة، وكذا الأخطار المعلوماتية المرتبطة باحتمالات القرصنة المعلوماتية، وبالتالي فالنظام المعلوماتي الآمن في مجال الدفع الالكتروني هو " نظام يضمن الوقاية عن الأخطار المالية الجديدة المرتبطة بالأخطار المعلوماتية وللوقاية من هذه الأخطار يجب خضوع وسائل الدفع الالكتروني للتقييم حق تؤدي الدور الموكل بها في عملية الوفاء سواء على المستوى الوطني أو الدولي".

- الجانب الثاني: ضرورة خضوع وسائل الدفع الالكتروني إلى التقييم: مما يعيق التعامل بوسائل الدفع الالكتروني تقييم هذه الوسائل وتدابير تبادلها وتعديل الإطار القانوني قصد التكفل بإدخال التعامل الآلي والمعالجة الالكترونية والتوقيع الالكتروني الذي يعد أهم تطبيقات التصديق الالكتروني، وبدأت أنظمة الدفع العصرية بين المصارف ذات الفعالية والشفافية والتي تستجيب للمعايير المعدة من طرف لجنة أنظمة الدفع والتسوية على مستوى بنك التسويات الدولية في الإنتاج سنة 2006 واعتم نظام التسوية الإجمالية الفورية والدفع المستعجل في نفس السنة في الجزائر، كما يتعين على المشاركين في أنظمة الدفع وضع فيما يخص كل واحد منهم أجهزة أمن تكون مطابقة للمعايير الدولية المعمول بها في هذا الميدان، وتوكل المادة 11 من النظام 07/05 المتضمن أمن أنظمة الدفع إلى بنك الجزائر السير على توفير الأمن المالي والمنطقي للبنية الأساسية الخاصة بأنظمة الدفع كما يتأكد من توفير أمن وسائل الدفع من غير العملة النقدية وباحترام المعايير المطبقة في هذا المجال، وتعمل البنوك التي تستخدم وسائل الدفع على تطوير البنية التحتية لنظام المدفوعات عبر الأنترنت للوفاء بالمعاملات التجارية الالكترونية، ولما أصبحت الأنترنت وسيلة الاتصال بين الزبون والبنك فإن التأكد من سلامتها وأمنها هو أساس العمل المصرفي عبر الأنترنت وعنصر السلامة والأمان للأنترنت مهم لأمن الجهاز المصرفي ككل.

فالتصديق الالكتروني يعني في هذا المجال ضمان سلامة وتأمين التبادل الالكتروني للمعطيات في الدفع الالكتروني سواء من حيث الأطراف أو المضمون أو المحل أو التاريخ وذلك للوصول إلى خلق بيئة الكترونية آمنة للتعامل عبر الأنترنت.

3. اسهامات التصديق الالكتروني في تحقيق الأمن المعلوماتي لوسائل الدفع الالكتروني

الزم الأمر 04/10 المعدل للأمر 11/03 بنك الجزائر بالسهر على سلامة وفعالية نظم الدفع والسير الحسن لها، وكذا مراقبة نظم الدفع وترك مسألة تحديد القواعد المطبقة على نظم الدفع لمجلس النقد والقرض من

خلال الأنظمة التي يصدرها وهذا من خلال نص المادة 04 من الأمر 04/10 المعدلة للمادة 56 من الأمر 11/03 يحرص بنك الجزائر على السير الحسن لنظم الدفع وفعاليتها وسلامتها وتحدد القواعد المطبقة على نظم الدفع، كما يخول مجلس النقد والقرض إعداد المعايير المتعلقة بوسائل الدفع وسيرها وسلامتها، كما يسير بنك الجزائر على سلامة وسائل الدفع، ويمكنه رفض إدخال أي وسيلة دفع لا تتضمن الضمانات الكافية أو أن يطلب اتخاذ التدابير الكافية إذا كانت وسيلة الدفع لا تتوفر على معايير الأمن، ويجب على البنوك تقديم المعلومات التي تخص وسائل الدفع والأجهزة التقنية المتعلقة بها.

وإذا كانت وسيلة الدفع لا تتوفر على الضمانات الأمنية يمكن لبنك الجزائر أمر الجهة المصدرة اتخاذ التدابير اللازمة لمعالجة الأمر وفي حالة عدم الاستجابة يتخذ قرار بتوقيف هذه الوسيلة ويتأكد بنك الجزائر من أمن بطاقات الدفع ومتابعة إحصاءات التدليس والتطور في ميادين التكنولوجيا التي تؤثر على أمن بطاقات الدفع.¹

¹نزيهة مغزالي، مرجع سبق ذكره، ص 293.

خلاصة

يعتبر الجهاز المصرفي قطاعا حساسا داخل أي اقتصاد ويتواجه في مركز النشاطات الاقتصادية فإنه يقوم بدور الوساطة المالية بين أصحاب العجز المالي وأصحاب الفوائض المالية، لحسن الحظ أدركت البنوك الجزائرية حتمية تحسين خدماتها لا سيما وسائل الدفع التي لا تحتل في الاقتصاد الجزائري المكانة والأهمية التي تنسم بها في الدول المتقدمة، لذلك فأمام النظام المصرفي الجزائري الكثير من الأعمال والخطوات الواجب اتباعها لإعادة الاعتبار لوسائل الدفع التقليدية أولا، وإدخال ثقافة وسائل الدفع الالكترونية ثانيا حتى تتخلص من الطابع النقدي الذي يميز هذا المجتمع.

يمكن القول بأن الجزائر بدأت تتبع الخطوات الصحيحة نحو تطوير وتحديث وسائل الدفع لكن الأمر لن ينته هنا بل عليها القيام بمزيد من الدراسات في هذا المجال أخذه بعين الاعتبار تجربة الوسائل الأخرى كالنقود الالكترونية والشيكات الالكترونية وغيرها نظرا لأهميتها خاصة في عالم التجارة الالكترونية مما يساعد الجزائر على ممارسة التجارة الالكترونية.

الفصل الثالث

خدمات الصيرفة الإلكترونية في البنوك الجزائرية

خطة الفصل:

المبحث الأول: الهيكل الحالي للقطاع البنكي الجزائري

المطلب الأول: لمحة تاريخية عن البنوك النشطة في القطاع المصرفي الجزائري

المطلب الثاني: بطاقة تعريفية مفصلة بالبنوك الجزائرية

المبحث الثاني: الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة على مستوى البنوك الجزائرية

المطلب الأول: الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة عبر الصراف الآلي وجهاز الTPE

المطلب الثاني: خدمات الصيرفة الإلكترونية المقدمة عبر الهاتف

المطلب الثالث: خدمات الدفع الإلكتروني المقدمة عبر الانترنت

المبحث الأول: الهيكل الحالي للقطاع البنكي الجزائري.

تسعى الجزائر من مدة ليست بالقصيرة إلى تحديث و تطوير قطاعها المصرفي الذي يعد متأخرا بشكل كبير مقارنة بما هو عليه في الدول الغربية و حتى العربية، إنطلاقا من تنوع من تنوع منتجاته المالية و خدماته المصرفية، وفي سبيل ذلك عكف القائمون على القطاع المصرفي بالجزائر على الإسراع في دمج خدمات الدفع الإلكتروني بنظامها المصرفي، سعيا منها للارتقاء به و تعزيز مكانته محليا و دوليا.

المطلب الأول: لمحة تاريخية عن البنوك النشطة في القطاع المصرفي الجزائري

التعريف ببريد الجزائر:

شرعت فرنسا في بناء قصر البريد المركزي سنة 1910 وأكملته سنة 1913 وأطلقت عليه آنذاك تسمية «البريد الجديد» قبل أن تغيّرها الجزائر المستقلة إلى «البريد المركزي» بعد استعادة سيادتها في 5 يوليو 1962.

أثناء الاستعمار الفرنسي للجزائر، تمثّل الدور المنوط بالبريد في الحفاظ على العلاقات والاتصالات مع المدينة الكبيرة من خلال استلام الحوالات والصكوك البريدية، إدارة الاشتراكات بالصحف واليوميّات، بيع طوابع البريد، إيداع الأموال بصندوق التوفير، دفع المعاشات، وأيضا دفع رواتب المعلمين وعمال البلدية وعمال الإدارات العمومية. وكان البريد في الحقبة الاستعمارية يعرف بالفرنسية بتسمية (PTT) نسبة إلى الأحرف الثلاثة الأولى من الكلمات الفرنسية التالية "البريد"، "التلغراف" و"الهاتف" وهي التسمية التي استمرّ اعتمادها حتى بعد الاستقلال، في سنة 1962، وبعد ترحيل أغلبية عمال البريد من الأقدام السوداء وسكان المدينة الكبيرة تمّ تسجيل شغور وفراغ فيما يتعلق بإدارة وتسيير مصالح البريد ببلادنا، الشيء الذي دفع بمجموعة من العمال الجزائريين إلى بذل قصارى جهدهم ورفع التحدي حيث تمكنوا من ضمان استمرارية الخدمات على مستوى ما يفوق الـ (800) مكتب بريد، وجاء إصدار أول طابع بريد للجمهورية الجزائرية كرمز من رموز السيادة الوطنية بتاريخ الفاتح نوفمبر 1962، ليؤرخ لصفحة جديدة من صفحات السجلّ التاريخي للجزائر، بتاريخ 14 جانفي 2002، وعقب الإصلاحات التي شهدتها قطاع البريد والمواصلات السلكية واللاسلكية، تأسس بريد الجزائر بموجب المرسوم رقم (43/02)[3] كمؤسسة مكلفة بمهمة رئيسة تتمثل في ضمان الخدمة العمومية وفق محورين اثنين للخدمات هما الخدمات البريدية (خدمة البريد والطرود، خدمة البريد السريع والطوابعية) والخدمات المالية البريدية (خدمة الحسابات البريدية الجارية، خدمة حسابات التوفير والاحتياط، خدمة الحوالات، النقدية عبر الشبائيك البنكية الآلية وخدمة التحويل الإلكتروني للأموال)، ويحصى بريد الجزائر اليوم (24417) عاملا، من بينهم (3732) ساعي بريد، كما أنه يملك شبكة بريدية واسعة تضمّ (3685) مكتب بريد متناثر عبر كافة ربوع الوطن¹.

¹<https://ar.m.wikipedia.org/wiki>

التعريف ببنك الجزائر الخارجي:

أنشأ البنك الخارجي الجزائري في 01 أكتوبر 1967 برأسمال قدره 20 مليون دينار جزائري ، وقد مرّ بعدة مراحل خلال تطوره ، فلعب دور التسهيل (تقديم القروض) ، والتنمية في مجال التخطيط الوطني والعلاقات الإقتصادية والمالية بين الجزائر والدول الأخرى ، وتمثل دوره الأساسي في القيام بكل العمليات البنكية بين المؤسسات الصناعية الكبرى والمؤسسات الأجنبية، وخلال الثمانينات وبفضل تطبيق القانون 88-02 المؤرخ في 12 جانفي 1988 والذي يتعلق بإستقلالية المؤسسة ، عرف بنك الجزائر الخارجي تغييرات جديدة ، وهو يعتبر من البنوك الأولى التي تحولت إلى مؤسسات مستقلة ضمن مرسوم 88-61 في 12 جانفي 1988، و من أهم خصائصه:

تمويل الاستثمارات على المستوى الخارجي و المحلي، منح أنواع مختلفة من القروض (القروض الاستثمارية، الاستهلاكية، قروض تشغيل الشباب، إتمادات مستندية... الخ. ويقوم كذلك بتسهيل العلاقات الإقتصادية مع مختلف دول العالم¹.

التعريف بالبنك الوطني الجزائري:

هو أول بنك تجاري وطني ، أنشئ البنك الوطني الجزائري بتاريخ 13 جوان 1966، حيث مارس كافة النشاطات المرخصة للبنوك التجارية ذات الشبكة، كما تخصص إلى جانب هذا في تمويل القطاع الزراعي، في سنة 1982 تمت اعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري، و هذا بإنشاء بنك جديد متخصص "بنك الفلاحة و التنمية الريفية" مهمته الأولى و الأساسية هي التكفل بالتمويل وتطوير المجال الفلاحي، و بتاريخ 12 جانفي 1988 تم إصدار القانون رقم 88-01، الصادر ، المتضمن توجيه المؤسسات الاقتصادية نحو التسيير الذاتي، كان له تأثيرات أكيدة على تنظيم و مهام البنك الوطني الجزائري منها :

1- خروج الخزينة من التداولات المالية و عدم تمركز توزيع الموارد من قبلها

2- حرية المؤسسات في التوطين لدى البنوك

3- حرية البنك في أخذ قرارات تمويل المؤسسات

و مع إصدار القانون رقم 10-90 بتاريخ 14 أفريل 1990 المتعلق بالنقد و القرض، سمح بصياغة جذرية للنظام البنكي بالتوافق مع التوجهات الاقتصادية الجديدة للبلاد. هذا القانون وضع أحكاما أساسية من بينها، انتقال المؤسسات العمومية من التسيير الموجه إلى تسيير الذاتي، و على غرار البنوك الأخرى، يعتبر البنك الوطني الجزائري كشخص معنوي، يؤدي مهنة إعتيادية، كافة العمليات المتعلقة باستلام أموال الناس،

¹<https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://>

عمليات القروض و أيضا وضع وسائل الدفع و تسييرها تحت تصرف الزبائن، و بتاريخ 05 سبتمبر 1995 حاز البنك الوطني الجزائري على الاعتماد ليكون بذلك أول يحوز على الاعتماد بالجزائر، بعد مداولة مجلس النقد و القرض بذات السنة¹.

في شهر جوان 2009، تم رفع رأسمال البنك الوطني الجزائري من 14 600 مليار دينار جزائري الى 41 600 مليار دينار جزائري، و في شهر جوان 2018، تم رفع رأسمال البنك الوطني الجزائري من 41 600 مليار دينار جزائري الى 150 000 مليار دينار جزائري.

التعريف ببنك الفلاحة و التنمية الريفية :

بنك الفلاحة و التنمية الريفية (BADR) بدر مؤسسة مالية وطنية ينتمي إلى القطاع العمومي الجزائري. أنشئ في 13 مارس 1982 على شكل شركة مساهمة، و تتمثل مهامه في تنمية و تطوير القطاع الزراعي و تعزيز العالم الريفي و دعم نشاطات الصناعية التقليدية و الحرفية.

في أوائل العقد الأول من القرن الحالي ، منح بنك بدر قرضاً بقيمة 65 مليار دينار لشركة تونيك إمبالاج، وهي شركة جزائرية متوسطة الحجم، كان لهذا القرض عواقب سلبية على عمل البنك بعد إفلاس شركة **Tonic Emballage**، في مايو 2016، فتح البنك أول نقطة في البورصة، في عام 2017 ، أعلن بنك بدر عن إطلاقه في التمويل الإسلامي قبل نهاية العام ، من خلال تقديم منتجات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية².

التعريف ببنك التنمية المحلية:

تم إنشاء بنك التنمية المحلية في 30 أبريل 1985، في يوليو 2018 قام بنك التنمية المحلية بإطلاق بطاقة ماستركارد التي تجعل من الممكن على وجه الخصوص إجراء عمليات شراء عبر الإنترنت وإجراء عمليات الدفع والسحب الدولية بالعملة الأجنبية، و يمتلك بنك التنمية المحلية حالياً شبكة من 155 وكالة عبر الجزائر³.

التعريف بنك القرض الشعبي الجزائري:

تم إنشاء القرض الشعبي الجزائري (CPA) من منطلق المرسوم الصادر في 14/05/1967، وهو ثاني بنك اقتصادي، تم إنشاؤه في الجزائر بعد الاستقلال، وقد أنشئ على أنقاض القرض الشعبي للجزائر، وهران،

¹www.bna.dz

²https://ar.m.wikipedia.org/wiki

³ نفس المرجع،

عناية وقسنطينة، والصندوق المركزي الجزائري للقرض الشعبي، ثم التحمت فيه ثلاث مصارف أجنبية أخرى هي: المصرف الجزائري المصري بتاريخ 01 جانفي 1968، الشركة المرسلية للبنوك SMC بتاريخ 30 جوان 1968، الشركة الفرنسية للإقراض والبنوك CFCB سنة 1971، وأخيرًا البنك المختلط ميسر¹ BMAM.

التعريف بالصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط:

تأسس الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط فعليًا في 10 آب (أغسطس) 1964 على أساس شبكة لصندوق تضامني بين الولايات والبلديات الجزائرية، وتمثلت مهامه الأساسية في جمع أموال التوفير. أما أول وكالة للصندوق فقد افتتحت أبوابها بتاريخ 1 آذار (مارس) 1967 في تلمسان. في حين أن تسويق دفتر الصندوق الوطني للتوفير كان قبل ذلك بسنة على مستوى شبكة البريد.

خلال الفترة الممتدة بين سنتي 1964 و 1970، كان نشاط الصندوق قائمًا على جمع أموال التوفير بالاعتماد على الدفتر المخصص لذلك مع منح قروض اجتماعية رهنية. أما هيكليًا، فكانت شبكة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط تشتمل على وكالتين افتتحتا للعملاء سنة 1967 وعلى 575 نقطة جمع متواجدة على مستوى شبكة البريد.

في نيسان (أبريل) 1971، صدرت تعليمة تُكلف الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بتمويل برامج لإنجاز إسكانات بإستعمال موارد الخزينة العمومية. وفي نهاية 1975، تمت أول عملية بيع إسكانات لصالح مالكي دفاتر التوفير. وفي 1979، كان للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط 46 وكالة عملية.

في سنوات الثمانينات، كُلف الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بمهام أخرى، ويتعلق الأمر بالقروض العقارية الموجهة للخواص وذلك من أجل بناء إسكانات وتمويل السكن الترقوي حصريًا لفائدة الموفرين. وفي 31 ديسمبر 1988، بلغ عدد الإسكانات التي بيعت في إطار بلوغ الملكية 11590 مسكن. كما اعتمد الصندوق سياسة تنويع القروض الممنوحة، لا سيما لصالح أصحاب المهن الحرة، عمال قطاع الصحة وتعاونيات الخدمات والنقل. كما توسعت شبكة الصندوق حيث بلغ عدوكالاته 120 وكالة (47 وكالة ولائية و 73 وكالة ثانوية).

بتاريخ 31 ديسمبر 1990، بلغت أموال التوفير التي تمكن الصندوق من جمعها ما مجموعه 82 مليار دينار جزائري (من بينها 34 مليار دينار على دفاتر التوفير بالعملة الصعبة) وذلك على مستوى 135 وكالة و 2652 مكتب بريد. أما قيمة القروض الممنوحة للخواص إلى غاية نفس التاريخ فقدت ب 12 مليار دينار جزائري بمجموع 80000 قرض.

في 6 نيسان (أبريل) 1997، عدّل الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط نظامه الأساسي بحصوله على الترخيص كبنك، إذ أصبح بإمكانه القيام بكل العمليات البنكية بإستثناء عمليات التجارة الخارجية.

وفي 31 أيار (مايو) 2005، قررت الجمعية العامة غير العادية منح الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك إيمانكية التركيز أكثر على تمويل البنية التحتية والنشاطات المرتبطة بالبناء لا سيما لإنجاز أملاك عقارية ذات طابع مهني وإداري وصناعي، وأيضاً البنية التحتية الفندقية، الصحية، الرياضية، التربوية والثقافية. كما قررت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 28 شباط (فبراير) 2007 المرتبطة بإعادة التمركز الإستراتيجي للبنك السماح له بمنح القروض العقارية للخواص، القروض الرهنية المقررة بالنصوص القانونية السارية المفعول لدى البنك، والقروض الاستهلاكية. كما تم اقرار منح القروض بصفة الأولوية وبصورة أساسية للموفرين ثم بعد ذلك لغير الموفرين. أما فيما يتعلق بتمويل الترقية منه العقارية، فتم السماح باقتناء أراضي لبناء الإسكانات وإنجاز برامج السكن، مع التركيز على منح الأولوية في برامج التمويل للموفرين¹.

التعريف ببنك البركة:

بنك البركة الجزائري هو أول مصرف برأس مال مختلط (عام و خاص)، تم إنشائه في 20 ماي 1991 برأس مال 500.000.000 دج، و بدأ بمزاولة نشاطاته بصفة فعلية خلال شهر سبتمبر 1991 أما في ما يخص المساهمين، فهما بنك الفلاحة و التنمية الريفية (الجزائر) و مجموعة البركة المصرفية (البحرين).

في إطار قانون رقم 03-11 المؤرخ في 26 سبتمبر 2003، فللبنك الحق في مزاولة جميع العمليات البنكية من تمويلات و استثمارات، و ذلك موافقتاً مع مبادئ أحكام الشريعة الإسلامية².

أهم المراحل التي مر بها بنك البركة الجزائري:

- 1991 تأسيس بنك البركة الجزائري.
- 1994 الاستقرار والتوازن المالي للبنك.
- 2000 المرتبة الأولى بين البنوك ذات الرأس المال الخاص.
- 2002 إعادة الانتشار في قطاعات جديدة في السوق بالخصوص المهنيين والأفراد.
- 2006 زيادة رأسمال البنك إلى 2,5 مليار دينار جزائري.
- 2009 زيادة ثانية لرأسمال البنك إلى 10 مليار دينار جزائري.
- 2012 تفعيل أول منظومة بنكية شاملة و مركزية متطابقة لمبادئ الشريعة الإسلامية
- 2016 الريادة في مجال التمويل الاستهلاكي على مستوى القطر الجزائري
- 2017 زيادة ثالثة لرأسمال البنك إلى 15 مليار دينار جزائري.
- 2018 أحسن مصرف إسلامي في الجزائر للسنة السادسة على التوالي، (Global Finance) تصنيف مجلة

¹ <https://ar.m.wikipedia.org/wiki>

² <https://www.albaraka-bank.com/>

- 2018 من بين أحسن وحدات مجموعة البركة المصرفية من حيث المرودية
- 2018 من أبرز البنوك على مستوى الساحة المصرفية الجزائرية.

التعريف ببنك ABC الجزائر :

تأسس بنك ABC المؤسسة العربية المصرفية في البحرين في سنة 1980 وهو متواجد في أكثر من سبعة عشر (17) دولة منها دول الخليج وشمال إفريقيا والشرق الأوسط وأوروبا والأمريكيتين وآسيا، كما أن أسهم بنك ABC مسجلة في البورصة مع مساهمين من المؤسسات الاستثمارية مثل البنك المركزي الليبي وهيئة الاستثمار الكويتية.

تستجيب رغبة المجمع للاحتياجات المختلفة للسوق الجزائري وتتجسد من خلال إنشاء مكتب تمثيلي في عام 1995، ما مكن بنك (ABC المؤسسة العربية) من تطوير وتعزيز روابط التعاون مع المؤسسات المالية الجزائرية.

ونظراً لتنامي اهتمام مجمع بنك ABC بالسوق الجزائري، فقد تحول المكتب التمثيلي إلى بنك كامل في ديسمبر 1998، بقرار من مجلس النقد والقروض في 24 سبتمبر 1998. وهكذا نشأت المؤسسة العربية المصرفية -الجزائر، التي تم تسميتها تحت الاسم التجاري لبنك ABC الجزائر، والتي أصبحت بالفعل أول بنك خاص دولي يستقر في الجزائر، بدأ نشاطه في 02 ديسمبر 1998 مع افتتاح وكالته الرئيسية في بئر مراد رابيس¹.

التعريف ببنك ناتكسيس الجزائر :

نتيكسيس الجزائر هي الفرع الجزائري لمجموعة Groupe BPCE المدعومة من ناتكسيس وأول بنك أوروبي أنشئ في الجزائر منذ عام 1999. مع ما يقرب من 800 موظف و 28 وكالة منتشرة في جميع أنحاء الجزائر تقريبا ، تقدم نتيكسيس الجزائر مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية للشركات الكبيرة ، الشركات الصغيرة والمتوسطة ، المحترفين والأفراد الجزائريين ، و تقوم ناتكسيس الجزائر بتصدير خدماتها على الصعيد الدولي ، من الجزائر ، بالنيابة عن نتيكسيس ومجموعة (BPCE معرفة العميل "KYC" التجارة²).

التعريف ببنك سوسيتي جنرال الجزائر :

¹<https://www.bank-abc.com/world/Algeria/Ar/AboutABCNew/Pages/default.aspx>

²<https://www.banxybank.com/ar/banxy-au-quotidien>

سوسيتيه جنيرال الجزائري . هو أحد البنوك الفرنسية المتواجدة في الجزائر، يوجد له فروع عديدة حول العالم، ويحوز البنك في الجزائر على 87 وكالة موزعة على 29 ولاية، يعتبر سوسيتيه جنرال الجزائري ثاني أكبر فرع للبنك خارج فرنسا، كما يعتبر من البنوك التي تقدم خدمات متنوعة في الجزائر، حيث يقدم سوسيتيه جنرال لعملائه سواء كانوا من الأفراد أو الشخصيات الاعتبارية خدمات مصرفية متنوعة تتلائم مع احتياجاتهم¹.

التعريف ببنك ستي بنك الجزائر:

يعد ستي بنك في الجزائر من أوائل البنوك الأجنبية فيها، وهو نتيجة تصميم الحكومة الجزائرية على جذب الاستثمار الأجنبي، وتوجيه الاقتصاد الوطني بشكل متزايد نحو الأسواق الخارجية، ويعمل هذا البنك في المشاركة بالعديد من المجالات، مثل: البنوك المراسلة، وتمويل التجارة، وتمويل الشركات، ونظراً لأهمية ذلك، فقد تم إنشاء مكتب تمثيلي في الجزائر العاصمة عام 1991، وفي عام 1997 كان البنك هو أول مؤسسة أجنبية تتقدم للحصول على رخصة مصرفية تجارية، تم افتتاح الفرع بالكامل للعمل في عام 1998².

التعريف بالبنك العربي الجزائر:

البنك العربي في الجزائر Arab Bank Plc Algeria، وهو أحد فروع البنك العربي في الأردن، والذي تأسس عام 1938 في القدس، وفي عام 1948 تم نقل إدارته إلى العاصمة الأردنية عمان، وهو الآن بنك عام مدرج في سوق عمان للأوراق المالية منذ عام 2003. ويعمل في القطاع المصرفي، ويتبع له فروع في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والجزر البريطانية، كما أن به شركات مع عدد من البنوك والشركات المالية التي تقدم خدمات متنوعة.

تأسس البنك في الجزائر عام 2001، ويقدم خدماته المصرفية التي تتناسب مع احتياجات العملاء وفق قوانين البنك المركزي الجزائري، وذلك من خلال شبكة من الفروع المحلية التي تخدم العملاء في العديد من المناطق، وذلك من السبت إلى الخميس من الساعة 8:45 صباحاً، وحتى الساعة 15:30 مساءً ويوم الجمعة عطلة، وهذه الفروع موزعة في كل من: الجزائر العاصمة، سطيف، مستغانم، وهران، عنابة³.

التعريف ببنك بي إن بي باريباس الجزائر:

هي مجموعة بنكية عالمية فرنسية مقرها الرئيس في باريس، ولديها مقر عالمي آخر في لندن، وقد نشأت المجموعة على إثر اندماج بنك باريس الوطني (BNP Banque Nationale de Paris) مع باريبا (Paribas) عام 2000، وفي أبريل 2009 قامت مجموعة بي إن بي باريبا بشراء حصة 75% من بنك فورتيس Fortis Bank البلجيكي، وهو ما جعل من بي إن بي باريبا أكبر بنك في منطقة اليورو من حيث الودائع، وفي عام 2011 كان بي إن بي باريبا هو أكبر بنك في العالم من حيث الحجم الإجمالي للأصول التي

¹<https://tjaratuna.com/>

²<https://tjaratuna.com/>

³<https://www.google.com/amp/s/read.opensooq.com>

بلغت 2.670 تريليون دولار، وقد بلغت إيرادات المجموعة عام 2010 حوالي 43.88 مليار يورو، وحققت حينها أرباحاً صافية بلغت حوالي 7.8 مليار يورو.

يعتبر بنك BNP Paribas أكبر بنك دولي في الجزائر، ويقدم مجموعة كاملة من الخدمات المالية المصرفية للأفراد والشركات الخاصة والعامة والمالية، حيث يقدم بنك BNP Paribas خدماته المصرفية عبر 80 مكتب متفرعة من الشركة الأم¹.

التعريف ببنك تروست بنك الجزائر:

تم تأسيس ترست بنك في الجزائر بتاريخ 30 ديسمبر 2002 على أنه شركة مساهمة، برأس مال يبلغ حوالي 750 مليون دينار جزائري، فيما يمثل في وقتنا الحالي واحداً من أهم المؤسسات المصرفية الخاضعة للقانون الجزائري في البلاد، حيث يتميز بخدمة شريحة كبيرة من العملاء؛ من خلال توفير مجموعة واسعة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية، إلى جانب باقة شاملة من التسهيلات والحلول المالية، الأمر الذي يجعله الشريك المصرفي المثالي للمتعاملين معه، نظراً إلى أنه يضمن تلبية كافة احتياجاتهم ومتطلباتهم المالية والمصرفية، ويملك البنك خبرة كبيرة في القطاع، حيث يحظى بتاريخ طويل وحافل بالتطورات والنجاحات، إذ شهد الكثير من الإنجازات والنشاطات، وخصوصاً ما طرأ على رأس ماله من تزايد سريع؛ حيث بلغ عند التأسيس حوالي 750 مليون دينار، ثم ارتفع إلى 2.0 مليار دينار خلال عام 2006، بينما وصل عام 2009 إلى 10 مليار دينار، حيث تم رفعه تنفيذاً للإجراءات الجديدة المطروحة من قبل مجلس القرض والنقد، وتلى ذلك ارتفاع وصل إلى 13 مليار دينار خلال عام 2012؛ أي ما يعادل 160.8 مليون دولار، وكل ذلك ساهم في أن يكون واحداً من أهم وأكبر المؤسسات المصرفية في القطاع، مع العلم أن ترست ألبانيا للتأمين تعتبر من أهم المساهمين فيه، حيث تمتلك حصة تبلغ ما نسبته 14.40%، في حين تملك شركة جوردن إكسباتريت القابضة للاستثمار ما نسبته 15%، والقطرية العامة للتأمين ما نسبته 8%، إلى جانب شركة ترست الدولية للتأمينات التي تملك نسبة 5%، وشركة ترست الجزائر للاستثمار التي تملك 37.6%، وهي بذلك تمثل أكبر حصة².

التعريف ببنك الخليج الجزائر:

بنك الخليج الجزائري AGB عام 2003، حيث يصنف ثالث أكبر بنك في الجزائر، وهو أحد البنوك التابعة لبنك برقان، حيث يمتلك نسبة 86% من أسهمها في الجمهورية الجزائرية. بنك الخليج الجزائر GULF BANK ALGERIA ويتم اختصاره بالرمز AGB، وهو بنك تجاري أجنبي تأسس بموجب القانون الجزائري في عام 2004، مقره الرئيسي في الجزائر العاصمة، وهو شركة تابعة لمجموعة بنك برقان وعضو في واحدة من أبرز مجموعات الأعمال في منطقة الشرق الأوسط، وهي شركة مشاريع الكويت (كبيكو)، ويقدم خدمات

¹<https://tjjaratuna.com/>

²<https://read.opensooq.com/>

مصرفية ومالية متنوعة تلبي احتياجات كافة العملاء من الشركات والأفراد، وبما يتوافق مع قوانين البنك المركزي الجزائري¹.

التعريف ببنك الإسكان للتجارة والتمويل بالجزائر:

بنك الإسكان والتمويل من بنوك الوطن الرائدة في مجال تقديم الخدمات المصرفية المختلفة. ويقع المقر الأساسي للبنك في الأردن. كما تتوزع فروعها على العديد من الدول العربية مثل الجزائر والبحرين فلسطين والبحرين وسوريا والجزائر. كذلك فإن لهذا البنك أثره الإيجابي الفعال والواضح في المجتمع. حيث أنه لا يقتصر تعامله على طبقات المجتمع الثرية، إنما يمكن لذوي الدخل المتوسط والمحدود الاستفادة من خدماته المختلفة. حيث يقدم لهم خدمات القروض المتنوعة للبدء بمشاريعهم واستثمار طاقاتهم في خدمة المجتمع ومكافحة البطالة. كما أن بنك الإسكان للتجارة والتمويل من البنوك التي تحترم مواعيد عملائها، لذلك فقد خصص البنك مواعيد ثابتة للتعاملات المصرفية المختلفة. وسنتعرف في هذا المقال على مواعيد عمل بنك الإسكان للتجارة والتمويل في الجزائر².

التعريف ببنك السلام الجزائر:

بناء على اعتماده سنة 2008 بدأ مصرف السلام - الجزائر في مزاولة نشاطه برأس مال قدره 7.2 مليار دينار جزائري ليتم رفعه بعد ذلك في عام 2009 إلى عشرة مليار دينار. ملتزما بأحكام الشريعة الإسلامية في كافة خدماته وعملياته فإن مصرف السلام - الجزائر يعرض على المتعاملين لديه من أفراد ومهنيين ومؤسسات باقة واسعة من المنتجات البنكية الرائدة في مجال الصناعة المالية مصادق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لديه³.

المطلب الثاني: بطاقة تعريفية مفصلة بالبنوك الجزائرية

في هذا المطلب سنعرض مجموعة من المعلومات الأساسية حول كل بنك من البنوك النشطة في القطاع المصرفي الجزائري، و الجدول الموالي يوضح ذلك:

¹<https://tjaratuna.com/>

²<https://tjaratuna.com/>

³<https://dz.linkedin.com/company/alsalambank>

الجدول رقم (07): عموميات حول البنوك الجزائرية

لمحة عن البنك	شعار البنك	إسم البنك
<p>يعتبر من البنوك العمومية. الاختصار: BEA. المقر: بئر مراد رايس، الجزائر العاصمة. الهاتف : 01 93 56 023 / 52 95 56 023 الفاكس : 17 93 56 023 / 95 92 56 023 الموقع الإلكتروني / https://www.bea.dz :</p>	 <p>بنك الجزائر الخارجي Banque Extérieure d'Algérie</p>	<p>البنك الخارجي الجزائري (BANQUE EXTÉRIEURE D'ALGÉRIE)</p>
<p>يعتبر من البنوك العمومية. الاختصار: BNA المقر: 8، شارع ارستو شي جيفارا، الجزائر العاصمة. الهاتف : 15 96 43 021 / 98 99 43 021 الفاكس : 94 94 43 021 الموقع الإلكتروني / http://www.bna.dz :</p>	 <p>البنك الوطني الجزائري Banque Nationale d'Algérie BNA</p>	<p>البنك الوطني الجزائري (BANQUE NATIONALE D'ALGÉRIE)</p>

<p>يعتبر من البنوك العمومية. الاختصار: BADR . المقر: 17 ، شارع العقيد عميروش ، الجزائر العاصمة. الهاتف : 78 38 63 / 70 26 64 021 . الفاكس : 44 34 64 / 90 54 64 021 . الموقع الإلكتروني / https://www.badr-bank.dz :</p>		<p>بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DÉVELOPPEMENT RURAL)</p>
<p>يعتبر من البنوك العمومية. الاختصار: BDL . المقر: 5 ، شارع قاسي عمار ، سطاوالي ، الجزائر العاصمة. الهاتف : 87 16 39 / 84 53 39 021 . الفاكس : 15 52 39 / 57 37 39 021 . الموقع الإلكتروني / https://www.bdl.dz :</p>		<p>بنك التنمية المحلية (BANQUE DE DÉVELOPPEMENT LOCAL)</p>
<p>يعتبر من البنوك العمومية. الاختصار: CPA . المقر: 2 ، شارع العقيد عميروش ، الجزائر العاصمة. الهاتف : 86) 91 32 50 / 96 32 50 023 . الفاكس : 76 32 50 023 . الموقع الإلكتروني / https://www.cpa-bank.dz :</p>		<p>القرض الشعبي الجزائري (CRÉDIT POPULAIRE D'ALGÉRIE)</p>

<p>يعتبر من البنوك العمومية. الاختصار: CNEP . المقر: تجزئة ج6 ، قاريدي، القبة، الجزائر العاصمة. الهاتف : 023 70 00 92. الفاكس : 023 70 00 90. الموقع الالكتروني / www.cnepbanque.dz :</p>		<p>الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط (CAISSE NATIONALE D'EPARGNE ET DE PRÉVOYANCE)</p>
<p>أول بنك غير عمومي بالكامل، وهو شراكة بين الجزائر والبحرين. المقر: حي الحاج بوتلجة حويذق، فيلا رقم 1 ، بن عكنون، الجزائر العاصمة الهاتف: 023 38 12 70. الفاكس: 023 38 12 77. الموقع الالكتروني / www.albaraka-bank.com/ar :</p>		<p>بنك البركة الجزائري (BANQUE AL BARAKA D'ALGÉRIE)</p>
<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر. المقر: 38، شارع الاخوة بوعدو، بئر مراد رايس، الجزائر العاصمة. الهاتف: 023 56 95 01 / 023 56 95 31/33. الفاكس: 023 56 92 08 / 04 16 56 . الموقع الالكتروني - https://www.bank-abc.com/world/Algeria/ :</p>		<p>بنك ABC في الجزائر (ARAB BANKING CORPORATION ALGERIA)</p>

الفصل الثالث : خدمات الصيرفة الإلكترونية في البنوك الجزائرية

<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . المقر: 62 ، طريق درارني، حيدرة، الجزائر العاصمة الهاتف: 023 92 41 23 021 43 36/ et 48 01 01 / 48 02 02 / 48 03 03. الفاكس: 023 92 41 51 / 43 43. الموقع الإلكتروني /https://www.natixis.dz</p>	<p>نتيكسيس الجزائر </p>	<p>نتيكسيس الجزائر (NATIXIS ALGERIA)</p>
<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . المقر: إقامة الكرمة 16105 ، جسر قسنطينة، الجزائر العاصمة، الصندوق البريدي رقم 55 بئر خادم. الهاتف: 021 45 13 70 / 00 14 45 / 15 45 .00 الفاكس: 021 13 45 75. الموقع الإلكتروني : https://www.societegenerale.dz/</p>	<p></p>	<p>سوسيتي جنرال الجزائر (SOCIETE GENERALE ALGERIE)</p>
<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . المقر: 7، شارع العربي عليق ، حيدرة، الجزائر العاصمة الهاتف: 021 54 78 20 – 021 54 81 21. الفاكس : 021 54 81 85. الموقع الإلكتروني https://www.citibank.com</p>	<p></p>	<p>سيتي بنك الجزائر (CITIBANK N.A. ALGERIA)</p>

<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . المقر : شارع بن يوسف بن خدة، سيدي يحي رقم 46 ، الجزائر العاصمة الهاتف: 00 48 – 02 00 48 – 26 49 48 021 .03 الفاكس: 01 00 48 021 . الموقع الالكتروني http://www.arabbank.dz :</p>		<p>البنك العربي – الجزائر (ARAB BANK PLC ALGERIA)</p>
<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . المقر : حي الأعمال، تجزئة رقم 01-03 ، باب الزوار، الجزائر العاصمة. الهاتف: 89 53 98 021 الفاكس: 34 48 92 023 الموقع الالكتروني https://www.bnpparibas.dz/ :</p>		<p>بي 58 نبي باريباس الجزائر (BNP PARIBAS EL DJAZAIR)</p>
<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . الاختصار . TBA : المقر : 70، طريق العربي عليق، حيدرة، الجزائر العاصمة. الهاتف: 55 97 54 021 الفاكس: 56 97 54 021 الموقع الالكتروني https://www.trustbank.dz/ :</p>		<p>ترست بنك-الجزائر (TRUST BANK ALGERIA)</p>

<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . الاختصار : AGB. المقر : طريق الشراقة، صندوق بريد 26 دالي براهيم، الجزائر العاصمة. الهاتف: 31 00 91 021 – 66 07 91 . الفاكس: 64 02 91 021 / 10 74 91 . الموقع الالكتروني / https://www.agb.dz/ :</p>	 <p>بنك الخليج الجزائر</p>	<p>بنك الخليج الجزائر (GULF BANK ALGERIA)</p>
<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . الاختصار : HBTF-ALGERIA . المقر: 16 ، احمد واقد ، دالي براهيم، الجزائر العاصمة، صندوق بريد 103 ، الرمز البريدي 16320 . الهاتف: 75 03 91 021 . الفاكس: 79 75 91 021 / 91 80 91 021 . الموقع الالكتروني / https://housingbankdz.com/ :</p>	 <p>بنك الإسكان Housing Bank</p>	<p>بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الجزائر (THE HOUSING BANK FOR TRADE & FINANCE-ALGERIA)</p>
<p>بنك لبناني مع شراكة جزائرية. المقر: 45 ب ، شارع بن يوسف بن خدة ، سيدي يحي ، حيدرة،الجزائر العاصمة. الهاتف: 96 12 48 021 / 48 27 48 . الفاكس: 06 66 60 021 / 43 12 48 021 .. الموقع الالكتروني / https://www.fransabank.dz/ :</p>	 <p>FRANSABANK EL DJAZAÏR SPA</p>	<p>بنك فرانس الجزائر - (FRANSABANK EL-DJAZAIR)</p>

<p>الاختصار : CA-CIB-ALGERIA. المقر : برج مركز الاعمال، دالي براهيم، الجزائر العاصمة، صندوق بريد 103 ، الرمز البريدي 16320. الهاتف: 00 13 89 021. الفاكس: 99 11 89 021. الموقع الالكتروني : https://www.ca-cib.fr/notre-reseau/middle-east-and-north-africa-mena/algerie</p>		<p>بنك قروض الاستثمار والشركات الزراعية – الجزائر- (CREDIT AGRICOLE- CORPORATE & INVESTISSEMENT BANK ALGERIE)</p>
<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر. الاختصار : ASBA-ALGERIA. المقر : 233 ، شارع احمد اواد ، دالي براهيم ، الجزائر العاصمة. الهاتف: 83 09 91 021. الفاكس: 25 04 91 021. الموقع الالكتروني : https://www.alsalamalgeria.com/</p>		<p>بنك السلام-الجزائر (AL SALAM BANK-ALGERIA)</p>

الفصل الثالث : خدمات الصيرفة الإلكترونية في البنوك الجزائرية

<p>من البنوك الدولية التي لها فروع في الجزائر . الاختصار : HSBC-ALGERIA . المقر : مركز الأعمال ، Pins Maritime ، المحمدية، الجزائر العاصمة. الهاتف : 05 40 89 / 00 40 89 021 . الفاكس : 04 40 89 021 . الموقع الإلكتروني : https://www.business.algeria.hsbc.com/</p>		<p>HSBC للأعمال - الجزائر (H.S.B.C. BUSINESS BANKING-ALGERIA)</p>
<p>الملكية: الدولة الجزائرية تاريخ التأسيس: 1962 الشكل القانوني: مؤسسة صناعية و تجارية عامة المقر: حي الأعمال 16024 باب الزوار الجزائر العاصمة الموقع الإلكتروني: www.poste.dz</p>		<p>بريد الجزائر Algérie Poste</p>

الجدول رقم(7): من إعداد الطالبين بالاعتماد على المعلومات المتاحة عبر الموقع الإلكتروني الخاص بكل بنك

المبحث الثاني: الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة على مستوى البنوك الجزائرية

تعد خدمات الصيرفة الإلكترونية من الوسائل الحديثة المعتمدة بالقطاع المصرفي الجزائري، و تختلف الخدمات المقدمة باختلاف الأدوات المستخدمة في ذلك، وفي هذا الفصل سنحاول التطرق إلى جل الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة بالبنوك الجزائرية.

المطلب الأول: الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة عبر الصراف الآلي و جهاز الـ TPE

يعد الصراف الآلي، و جهاز الـ TPE من الوسائل الحديثة المعتمدة لدى البنوك في تقديم خدمات الصيرفة الإلكترونية، و الجدول الموالي يوضح نوع الخدمات التي يتيحها كل بنك من البنوك النشطة بالجزائر عبر جهاز الصراف الآلي الخاص به.

الجدول رقم (08): خدمات الدفع الإلكتروني المقدمة عبر الصراف الآلي

الخدمات البنكية الإلكترونية المقدمة عبر الصراف الآلي و جهاز الـTPE	الموقع الإلكتروني للبنك	إسم البنك
<p>➤ توفير بطاقة الذهبية لبريد الجزائر و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ سحب الأموال نقدا بالعملة الوطنية؛ ✓ الخدمة الذاتية البنكية: الإطلاع على رصيد الحساب، طلب إعداد كشف مصغر عن العمليات الـ10 الأخيرة التي تم إجراؤها بواسطة البطاقة، طلب دفتر الصكوك. ✓ تحويل الأموال؛ ✓ إيداع الأموال(في نوع خاص من أجهزة الصراف الآلي)؛ ✓ تسديد الفواتير؛ ✓ تعبئة رصيد مكالمات الهاتف النقال. <p>➤ عند استعمالها عبر أجهزة إدخال رقم التعريف الشخصي بمكاتب البريد تسمح بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ تحديد هوية الزبون لتمكينه من سحب الأموال نقدا بالعملة الوطنية؛ ✓ سحب الأموال نقدا بالعملة الوطنية؛ ✓ الاطلاع على رصيد الحساب. <p>➤ عند استعمالها عبر نهائيات الدفع الإلكتروني TPE بالمتاجر:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ دفع وتسديد قيمة المشتريات و / أو الخدمات؛ ✓ إمكانية دفع حقوق البنزين في محطات الوقود؛ ✓ تعبئة رصيد الهاتف النقال. 	<p>www.poste.dz</p>	<p>بريد الجزائر</p>

<p>➤ توفير خدمة CARD LESS والتي تسمح بسحب الأموال من الموزعات الآلية بدون استخدام البطاقة الذهبية.</p> <p>➤ إمكانية تغيير الرقم السري الخاص بالبطاقة الذهبية عبر الصراف الآلي.</p> <p>➤ توفير خدمة "سلفي" و هي خدمة تقدم للموظفين الذين يملكون حساب جاري في بريد الجزائر يتم صب أجرتهم الشهرية فيه، إذ يحق لمن تتوفر فيه هذه الشروط سحب مبالغ مالية من حسابهم البريدي و هي لا تحتوي على أموال، على أن يتم خصمها مباشرة بعد صب الأجرة الشهرية.</p> <p>➤ يمكن للتجار و المهنيين تقديم طلب للحصول على أجهزة TPE و QRLOUD بالمجان من بريد الجزائر مع توفير خدمات ما بعد البيع كالصيانة بالمجان.</p>		
<p>➤ إمكانية سحب الأموال في أي وقت و من أي صراف آلي خاص بالبنك عبر كامل التراب الوطني.</p> <p>➤ إمكانية سحب الأموال من أي صراف آلي يحمل شعار CIB في أي وقت وعبر كامل التراب الوطني.</p> <p>➤ إمكانية تسديد قيمة المشتريات من سلع و خدمات عبر جهاز TPE بالمحال و المؤسسات التجارية.</p> <p>➤ إمكانية القيام بالعديد من العمليات البنكية على مستوى الشبايك الآلية ك:</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ الإطلاع على المعلومات الخاصة بالعمليات الخمس الأخيرة على الحساب "كشف مصغر"؛</p> <p>✓ طلب دفتر الصكوك؛</p>	<p>WWW.SGA.DZ</p>	<p>بنك سوسيتي جنرال</p>

<p>✓ إمكانية تحويل الأموال من حساب بنكي إلى آخر.</p>		
<p>➤ توفير البطاقة البنكية الإلكترونية CIB بصيغتين الذهبية و الكلاسيكية و التي تتيح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الموزعات الآلية الخاصة بالبنك على أن لا تتجاوز قيمة المسحوبات 100000.00 دج أسبوعيا؛</p> <p>✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب البنكي من خلال الموزعات الآلية الخاصة بالبنك؛</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الموزعات الآلية للبنوك الأخرى أن لا تتجاوز قيمة المسحوبات 100000.00 دج أسبوعيا.</p> <p>➤ القيام بدفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز TPE الحامل لشارة CIB من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية.</p> <p>➤ القيام بالعديد من العمليات البنكية على الحساب من خلال الشباك الآلي الخاص بالبنك و التي هي:</p> <p>✓ إجراء عمليات السحب؛</p> <p>✓ إجراء عمليات التحويل؛</p> <p>✓ إجراء عمليات الدفع النقدي؛</p> <p>✓ الاستعلام عن الرصيد؛</p> <p>✓ الإطلاع على التعريف البنكي RIB؛</p>	<p>www.bna.dz</p>	<p>البنك الوطني الجزائري</p>

<p>✓ الإطلاع على العمليات السابقة بالحساب.</p> <p>➤ استلام الشيك للقبض و ذلك في الشباك الآلي البنكي للوكالة الموطن فيها فقط</p> <p>توفير بطاقة الأعمال بالنسبة للمهنيين و لرجال الأعمال و تسمح عند استخدامها عبر</p> <p>الصراف الآلي ب:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الموزعات الآلية الخاصة بالبنك؛</p> <p>✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب البنكي من خلال الموزعات الآلية الخاصة بالبنك؛</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الموزعات الآلية للبنوك الأخرى.</p> <p>➤ القيام بدفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز TPE الحامل لشارة</p> <p>.CIB</p> <p>➤ القيام بالعديد من العمليات البنكية على الحساب من خلال الشباك الآلي الخاص بالبنك و التي هي:</p> <p>✓ إجراء عمليات السحب؛</p> <p>✓ إجراء عمليات التحويل؛</p> <p>✓ إجراء عمليات الدفع النقدي؛</p> <p>✓ الاستعلام عن الرصيد؛</p> <p>✓ الإطلاع على التعريف البنكي RIB؛</p> <p>✓ الإطلاع على العمليات السابقة بالحساب.</p>		
---	--	--

<p>➤ توفير بطاقة CIB و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تغيير الرقم السري الخاص بالبطاقة؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ ✓ الإطلاع على مختلف العمليات التي حدثت على الحساب البنكي؛ ✓ القيام بمختلف عمليات السحب؛ <p>➤ دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE بالمحال التجارية المعتمدة لدى البنك.</p>	<p>WWW.BEA.DZ</p>	<p>بنك الجزائر الخارجي</p>
<p>➤ توفير بطاقة كوربوراييت الفضية و الذهبية المخصصة للمهنيين و المؤسسات، و تسمح هذه البطاقة عند استخدامها عبر الصراف الآلي ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر. ✓ تتميز هذه البطاقة بمدة صلاحية تمتد لـ 3 سنوات قابلة للتجديد أوتوماتيكية، و سقف استعمال كالتالي: <p>أ/ بطاقة كوربوراييت الفضية:</p> <p>السحب: 50000 دج شهريا</p> <p>الدفع: 500000 دج شهريا</p>	<p>WWW.BDL.DZ</p>	<p>بنك التنمية المحلية</p>

<p>ب/ بطاقة كوربورايت الذهبية: السحب: 100000 دج شهريا الإيداع: 900000 دج شهريا</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك</p> <p>➤ توفير بطاقة الدفع الإلكتروني CIB الكلاسيكية و الذهبية و تسمح هذه البطاقة عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر.</p> <p>✓ تتميز هذه البطاقة بمدة صلاحية تمتد لسنتين قابلة للتجديد أوتوماتيكيا، إضافة إلى سقف استعمال كالتالي:</p> <p>أ/ بطاقة CIB الذهبية: السحب: 100000 دج أسبوعيا الإيداع: 100000 دج أسبوعيا</p> <p>ب/ بطاقة CIB الكلاسيكية: السحب: 50000 دج أسبوعيا الإيداع: 50000 دج أسبوعيا</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية</p>	
---	--

<p>و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة VISA و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛</p> <p>✓ القيام بعمليات الإيداع؛</p>		
<p>➤ توفير بطاقة CIB الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع من الموزعات الآلية DAB و الشبايبك الآلية GAB عبر شبكة بدر بنك؛</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر.</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام بجميع الصرافات الآلية الخاصة بالبنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة CIB الكلاسيكية و البطاقة البنكية القابلة للشحن CBR التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع من الموزعات الآلية DAB و الشبايبك الآلية GAB عبر شبكة بدر بنك؛</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p>		<p>بنك الفلاحة و التنمية الريفية</p>

<p>✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام بجميع الصرافات الآلية الخاصة بالبنك.</p> <p>➤ بطاقة التوفير: وهي بطاقة بنكية مرتبطة بحاب دفتر التوفير أو دفتر التوفير الفلاحي LEF، و تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع من الموزعات الآلية DAB و الشبايك الآلية GAB عبر شبكة بدر بنك؛</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر.</p> <p>هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام بجميع الصرافات الآلية الخاصة بالبنك.</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة الدفع الدولية ماستر كارد تيتانيوم و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع من الموزعات الآلية DAB و الشبايك الآلية GAB عبر شبكة بدر بنك؛</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p>		
---	--	--

<p>✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر.</p> <p>هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام بجميع الصرافات الآلية الخاصة بالبنك.</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك و التي تحمل شعار ماستر كارد</p> <p>➤ توفير بطاقة ماستر كارد كلاسيك و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع من الموزعات الآلية DAB و الشبائيك الآلية GAB عبر شبكة بدر بنك؛</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر.</p> <p>هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام بجميع الصرافات الآلية الخاصة بالبنك.</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك و التي تحمل شعار ماستر كارد</p>		
<p>➤ توفير بطاقة CPA CIB الكلاسيكية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛</p> <p>✓ تتميز هذه البطاقة بمدة صلاحية تمتد لسنتين قابلة للتجديد تلقائيا.</p>	<p>WWW.CPA-BANK.DZ</p>	<p>بنك القرض الشعبي الجزائري</p>

<p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة CPA CIB الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ ✓ تتميز هذه البطاقة بمدة صلاحية تمتد لسنتين قابلة للتجديد تلقائيا. <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة CPA Corpor @ te card و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر. <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة CPA Corpor @ te + card و التي تسمح عند استخدامها عبر</p>		
--	--	--

الصراف الآلي ب:

✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛

✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛

✓ طلب دفتر الشيكات؛

✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر.

➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.

➤ توفير بطاقة CPA VISA الكلاسيكية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف

الآلي ب:

✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛

✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛

✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر.

➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك داخل و خارج الوطن.

➤ توفير بطاقة CPA VISA الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف

الآلي ب:

✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛

✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛

✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر.

➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من

<p>المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك داخل و خارج الوطن.</p>		
<p>➤ استحداث بطاقة التوفير CE و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ إجراء مختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحرير كشف الحساب "ATM CNEP-BANK" لآخر 10 حركات على الحساب؛ ✓ هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام؛ ✓ هذه البطاقة صالحة لمدة 5 سنوات قابلة للتجديد تلقائيا؛ <p>➤ توفير بطاقة CIB CNEP الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ ✓ هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام. <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك</p>	<p>WWW.CNEPBANQUE.DZ</p>	<p>الصندوق الوطني للتوفير و الإحتياط</p>

<p>➤ توفير بطاقة CIB CNEP الكلاسيكية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر. <p>هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام.</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ بالنسبة للمهنيين و أصحاب المؤسسات يمكنهم الحصول على جهاز الـ TPE بالمجان من البنك.</p>		
<p>➤ توفير بطاقة CIB الذهبية التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ <p>هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام.</p> <p>➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ بالنسبة للمهنيين و أصحاب المؤسسات يمكنهم الحصول على جهاز الـ</p>	<p>www.arabank.dz</p>	<p>البنك العربي</p>

<p>TPE بالمجان من البنك.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير بطاقة CIB الكلاسيكية التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ: <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تحويل الأموال من حساب إلى آخر. <p>هذه الخدمات متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ إمكانية دفع مستحقات المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـ TPE من المحال التجارية و المؤسسات المعتمدة لدى البنك. ➤ بالنسبة للمهنيين و أصحاب المؤسسات يمكنهم الحصول على جهاز الـ TPE بالمجان من البنك. ➤ توفير بطاقة VISA الذهبية، سيغننشر و بلانتيوم الدولية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ: <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الصرافات الآلية الحاملة لشارة البنك أو شارة VISA داخل و خارج الوطن؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ يوفر البنك مجموعة مختلف من البطاقات الالكترونية كبطاقة TRUST CIB، و بطاقة الانترنت، و بطاقة التوفير و التوفير التساهمي، و بطاقات فيزا بدون اتصال، و البطاقة السهلة، و بطاقة ائتمان ماستر، و التي تتيح القيام بالعديد من العمليات 	<p>www.trustbank.dz</p>	<p>بنك الثقة الجزائر</p>

<p>البنكية الالكترونية عبر الصراف الآلي نذكر مها:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الدفع من الموزعات الآلية التي تحمل شعار البنك؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ الإطلاع على العمليات الأخيرة الممارسة على الحساب الخاص؛ ✓ عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر. <p>➤ توفير بطاقة CIB TREST "الكلاسيكية" و "الذهبية"و التي تتيح عند استخدامها عبر الصراف ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الموزعات الآلية الحاملة لشارة CIB على مدار الساعة؛ ✓ القيام بعمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي. <p>➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة من طرف البنك.</p> <p>➤ من مميزات هذه البطاقة سقف عمليات السحب و الدفع الالكتروني، إذ يسمح ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ إجراء عمليات سحب أو دفع حتى 100000.00 دج أسبوعيا عبر بطاقة CIBTREST "الكلاسيكية"؛ ✓ إجراء عمليات سحب أو دفع حتى 200000.00 دج أسبوعيا عبر بطاقة CIBTREST "الذهبية". <p>➤ توفير بطاقة "CLASISIC" VISA، "GOLD" و "PLATINUM" المجهزة</p>		
---	--	--

<p>بأحدث تقنيات CONTACTLESS، إذ تسمح هذه التكنولوجيا بإجراء مختلف عمليات الدفع على جهاز TPE أو عمليات السحب على GAB دون إدخال البطاقة أو الرمز السري لجميع العمليات التي لا تتجاوز 30 يورو، إضافة إلى ذلك تسمح هذه البطاقة القيام بالعديد من عمليات الدفع الإلكتروني عبر الصراف الآلي ك:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الموزعات الآلية الحاملة لشارة VISA خارج الوطن على مدار الساعة؛ ✓ القيام بعمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر داخل و خارج الوطن؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي من أي صراف حامل لشارة البنك أو شارة VISA آلي داخل و خارج الوطن. ➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة من طرف البنك. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ يوفر البنك توليفة من خدمات الدفع الإلكتروني عبر الصراف الآلي باستخدام بطاقات دفع الكترونية محلية و دولية: • البطاقات المحلية: يمنح البنك بطاقات بنكية محلية تسهل على العميل تسديد مصاريفه ومشترياته بكل سهولة، وهي كالاتي: • بطاقة Carte Epargne • بطاقة Carte CIB Sahla 	<p>WWW.AGB.DZ</p>	<p>بنك الخليج</p>

<p>و تسمح هذه البطاقات عند استخدامها عبر الصراف الآلي ب:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛✓ القيام بسحب الأموال من أي صراف آلي يحمل شارة البنك أو شارة CIB؛✓ القيام بمختلف عمليات الإيداع البنكي عبر الصراف الآلي الحامل لشارة البنك أو شارة CIB؛✓ طلب دفتر الشيكات؛✓ طلب كشف الحساب المصغر؛ <p>➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة من طرف البنك.</p> <p>• البطاقات الدولية: يمنح البنك للعملاء بطاقات بنكية دولية تصلح للاستخدام عند السفر، وذلك من أجل تسهيل عمليات الدفع والشراء دون أي مشاكل، وهي كالاتي:</p> <ul style="list-style-type: none">• بطاقة VISA Prépayée؛• بطاقة VISA Nomintaive؛• بطاقة MasterCard prépayée؛• بطاقة MasterCard nomintaive. <p>و تسمح هذه البطاقات عند استخدامها عبر الصراف الآلي ب:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ القيام بمختلف عمليات السحب من أي صراف آلي خارج الوطن يحمل شارة VISA أو MasterCard؛✓ القيام بتحويل الأموال من حساب إلى آخر يحمل؛	
---	--

<p>✓ طاب الحصول على كشف الحساب المصغر .</p> <p>➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية التي تملك جهاز TPE يحمل شارة VISA أو MasterCard خارج الوطن .</p> <p>➤ توفير بطاقة BUSINESS CIB الكلاسيكية و الذهبية و تسمح هذه البطاقة بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛</p> <p>✓ القيام بسحب الأموال من أي صراف آلي يحمل شارة البنك أو شارة CIB؛</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات الإيداع البنكي عبر الصراف الآلي الحامل لشارة البنك أو شارة CIB؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ طلب كشف الحساب المصغر .</p> <p>➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة من طرف البنك .</p>		
<p>• بالنسبة للأفراد:</p> <p>➤ توفير بطاقة CIB الكلاسيكية و الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛</p> <p>✓ القيام بسحب الأموال من أي صراف آلي يحمل شارة البنك أو شارة CIB؛</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات الإيداع البنكي عبر الصراف الآلي الحامل لشارة البنك أو شارة CIB؛</p>	<p>www.albaraka-bank.com</p>	<p>بنك البركة</p>

<p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ طلب كشف الحساب المصغر.</p> <p>➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة من طرف البنك.</p> <p>و من مزاياها أنها خدمة متاحة 7/7 و 24/24 عبر كامل التراب الوطني.</p> <p>• بالنسبة للمؤسسات:</p> <p>➤ توفير بطاقة CIB الكلاسيكية و الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي ب:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛</p> <p>✓ القيام بسحب الأموال من أي صراف آلي يحمل شارة البنك أو شارة CIB؛</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات الإيداع البنكي عبر الصراف الآلي الحامل لشارة البنك أو شارة CIB؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ طلب كشف الحساب المصغر؛</p> <p>✓ إمكانية الحصول على جهاز TPE بالمجان للمؤسسات و المهنيين.</p> <p>➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة من طرف البنك.</p> <p>و من مزاياها أنها خدمة متاحة 7/7 و 24/24 عبر كامل التراب الوطني.</p>		
--	--	--

<p>➤ توفير بطاقة VISA و MasterCard التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ إدارة حساباتك والسحب النقدي: • الاستفسار عن الرصيد؛ • الحصول على نقد فوري لحملة بطاقات الفيزا والماستر كارد؛ • سحب راتبك الشهري مقدما؛ • تغيير الرقم السري؛ • الحصول على كشف حساب مختصر أو مفصل؛ • طلب دفتر شيكات؛ • طلب قرض؛ • طلب بطاقة فيزا ائتمانية؛ • شراء البطاقات المدفوعة مسبقا . ✓ تسديد فواتير الخدمات: • تسديد فواتير المياه والكهرباء والهاتف الأرضي والهاتف الخليوي. ✓ تحويل الأموال: • التحويل بين الحسابات؛ • التحويل من حساب العميل إلى حساب عملاء آخرين في بنك الإسكان . ✓ خدمات صندوق البريد: • إيداع الشيكات في أي من الحسابات المشتركة بالبطاقة؛ • إيداع رسائل خاصة من العميل للبنك؛ 	<p>WWW.HBTF.COM</p>	<p>بنك الإسكان للتجارة و التمويل</p>
---	---------------------	--------------------------------------

<ul style="list-style-type: none"> • إظهار رسائل للعميل من البنك تظهر على الشاشة. 		
<p>➤ توفير بطاقة الدفع آمنة و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الدفع مع مرونة في سقف المبالغ؛ ✓ توفير إمكانية استغلال رصيد الحساب البنكي 24/سا/24 على مدار 7 أيام/7؛ ✓ دفع قيمة مشترياتك من كافة نقاط البيع المزودة بماكينة الدفع الآلي حاملة لشارة CIB؛ <p>إمكانية سحب نقدي عبر الوطن في أي صراف آلي حامل لشارة CIB.</p> <p>➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة من طرف البنك.</p> <p>➤ بطاقة التوفير آمنة: تسمح هذه البطاقة عند استخدامها عبر الصراف الآلي ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ توفير حرية في الإيداع والسحب؛ ✓ القيام بمختلف عمليات السحب و الدفع مع مرونة في سقف المبالغ؛ ✓ توفير إمكانية استغلال رصيد الحساب البنكي 24/سا/24 على مدار 7 أيام/7؛ ✓ دفع قيمة مشترياتك من كافة نقاط البيع المزودة بماكينة الدفع الآلي حاملة لشارة CIB؛ 	<p>www.alsalamalgeria.com</p>	<p>بنك السلام</p>

<p>✓ إمكانية سحب نقدي عبر الوطن في أي صراف آلي حامل لشارة CIB؛</p> <p>➤ القيام بمختلف عمليات الدفع لحقوق المشتريات عبر جهاز TPE من مختلف المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة من طرف البنك؛</p> <p>➤ توفير بطاقة السلام فيزا مسبقة الدفع و هي بطاقة يتم تعبئتها عن طريق تحويل مبلغ نقدي من الحساب الجاري إلى حساب البطاقة بالعملة الصعبة (يورو) و ذلك حسب الرصيد المطلوب الأدنى.</p> <p>➤ بطاقة فيزا مسبقة الدفعتسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>منح عملاء المصرف سقف أسبوعي مناسب للسحب يمكنهم من:</p> <p>➤ تسديد ثمن مشترياتكم من كافة المحلات عبر العالم بإستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة لشارة VISA (أكثر من 29 مليون جهاز دفعإلكتروني متاح في متاجر التجزئة حول العالم) ؛</p> <p>➤ السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لشارة VISA؛ (24/سا/24 & 7 أيام/7)، (أكثر من 2 مليون جهاز صراف آلي في الخارج)؛</p> <p>➤ توفير سهولة في إعادة الشحن؛</p> <p>➤ إمكانية السحب و الدفع على المستوى العالمي؛</p> <p>➤ تجديد البطاقة عند الطلب (مدة الصلاحية 03 سنوات).</p> <p>➤ توفير بطاقة السلام فيزا كلاسيكية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ تسديد ثمن مشترياتكم من كافة المحلات عبر العالم بإستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة لشارة VISA (أكثر من 29 مليون جهاز دفع</p>		
---	--	--

<p>إلكتروني متاح في متاجر التجزئة حول العالم) ؛</p> <p>✓ السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لشارة VISA ؛(24/سا/24 & 7 أيام/7)، (أكثر من 2 مليون جهاز صراف آلي في الخارج).</p> <p>➤ توفير بطاقة السلام فيزا الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي</p> <p>بـ:</p> <p>✓ تسديد ثمن مشترياتكم من كافة المحلات عبر العالم بإستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة لشارة VISA (أكثر من 29 مليون جهاز دفع إلكتروني متاح في متاجر التجزئة حول العالم) ؛</p> <p>✓ السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لشارة VISA ؛(24/سا/24 & 7 أيام/7)، (أكثر من 2 مليون جهاز صراف آلي في الخارج)؛</p> <p>✓ توفير سهولة في إعادة الشحن؛</p> <p>✓ إمكانية السحب و الدفع على المستوى العالمي؛</p> <p>✓ تجديد البطاقة عند الطلب (مدة الصلاحية 03 سنوات).</p> <p>➤ توفير بطاقة السلام فيزا بلاستيوم و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي</p> <p>بـ:</p> <p>✓ تسديد ثمن مشترياتكم من كافة المحلات عبر العالم بإستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة لشارة VISA (أكثر من 29 مليون جهاز دفع إلكتروني متاح في متاجر التجزئة حول العالم) ؛</p> <p>✓ السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لشارة VISA ؛(24/سا/24</p>		
--	--	--

<p>& 7 أيام/7)، (أكثر من 2 مليون جهاز صراف آلي في الخارج)؛ ✓ توفير سهولة في إعادة الشحن؛ ✓ إمكانية السحب و الدفع على المستوى العالمي؛ ✓ تجديد البطاقة عند الطلب (مدة الصلاحية 03 سنوات).</p>		
<p>➤ توفير بطاقة +citirewards التي تسمح ب: ✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الصرافات الآلية الحاملة لشارة البنك داخل و خارج الوطن؛ ✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ متابعة مختلف العمليات التي تحدث على الحساب البنكي. ➤ إمكانية دفع حقوق المشتريات عبر جهاز TPE من المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة لدى داخل و خارج الوطن. ➤ توفير بطاقة citicostco و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي ب: ✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الصرافات الآلية الحاملة لشارة البنك داخل و خارج الوطن؛ ✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ متابعة مختلف العمليات التي تحدث على الحساب البنكي. ➤ إمكانية دفع حقوق المشتريات عبر جهاز TPE من المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة لدى داخل و خارج الوطن مع الحصول على مكافآت استرداد نقدي عن كل عملية شراء بالبطاقة. ➤ إعفاء صاحب البطاقة من دفع رسوم إضافية عند القيام بعملية الشراء خارج الوطن</p>	<p>www.citigroup.com</p>	<p>سي تي بنك الجزائر</p>

<p>و بالعملة الصعبة</p> <p>➤ توفير بطاقة citidiamondpreferred و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الصرافات الآلية الحاملة لشارة البنك داخل و خارج الوطن؛</p> <p>✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ متابعة مختلف العمليات التي تحدث على الحساب البنكي؛</p> <p>➤ إمكانية دفع حقوق المشتريات عبر جهاز TPE من المحال التجارية و المؤسسات الخدمية المعتمدة لدى داخل و خارج الوطن مع الحصول على مكافآت استرداد نقدي عن كل عملية شراء بالبطاقة.</p> <p>➤ تتميز هذه البطاقة بجدارة ائتمانية مرتفعة و هو ما يعطي صاحبها مرونة كبيرة في القيام بمختلف عمليات السحب و الإيداع خاصتنا على الصعيد الدولي.</p> <p>إضافة إلى ذلك فهذه البطاقة معفية من الرسوم السنوية.</p> <p>➤ توفير بطاقة citisecuredmastercard و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الصرافات الآلية الحاملة لشارة البنك داخل و خارج الوطن؛</p> <p>✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ متابعة مختلف العمليات التي تحدث على الحساب البنكي.</p> <p>➤ إمكانية دفع حقوق المشتريات عبر جهاز TPE من المحال التجارية و المؤسسات</p>		
---	--	--

<p>الخدمية المعتمدة لدى داخل و خارج الوطن من مميزات هذه البطاقة أنها معفية من الرسوم السنوية. ➤ كما يوفر البنك توليفة متعدد من البطاقات الائتمانية و التي تبقى في مجملها بطاقات غير صالحة محليا و استخدامها يكون على الصعيد الدولي فقط و التي هي: بطاقة sm citi custom cash؛ بطاقة citidoubalcatch؛ بطاقة Citi premier؛ بطاقة Citi prestige؛ بطاقة Citisimplicity؛ بطاقة Citiaadvantage؛ بطاقة Citiexpediareward؛ بطاقة Citiexpediarewards voyager؛ بطاقة Citi AT&T.</p>		
<p>➤ يوفر البنك توليفة متكاملة من بطاقات الخصم و الائتمان ساهمة كثيرا في توسيع قاعدة خدمات الدفع الالكتروني التي يقدمها البنك، نذكر منها: ✓ بطاقة HSBC premier؛ ✓ بطاقة MasterCard؛ ✓ بطاقة Visa؛ ✓ بطاقة MasterCard PayPass؛ ✓ بطاقة Visa PayWave؛ ✓ بطاقة HSBC UK؛</p>	<p>www.business.algeria.hsbc.com</p>	<p>بنك HSBC الجزائر</p>

<p>و تتيح هذه البطاقات لحاملها عند استخدامها عبر الصراف الآلي العديد من الخدمات نذكر منها:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ إمكانية السحب و الإيداع؛ ✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب؛ ✓ إمكانية تحويل الأرصدة المالية من حساب إلى آخر؛ ✓ الإطلاع على مختلف التغييرات الحاصلة بالحساب البنكي؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ تغيير الرقم السري. <p>➤ إمكانية دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز الـTPE من أي متجر معتمد لدى البنك داخل الوطن و خارجه.</p>		
<p>➤ توفير بطاقة CIB Banxy و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ سحب مجاني من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لشعار CIB في الجزائر؛ ✓ تحديد سقف مسحوبات أسبوعي مقدر بـ 200000 دج؛ ✓ إمكانية القيام بالإطلاع على رصيد الحساب؛ ✓ إمكانية القيام بعملية تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ ✓ تغيير كلمة السر؛ ✓ طلب دفتر الشيكات. <p>➤ توفير بطاقة VISA البلاطينية أو الذهبية، و تسمح هذه البطاقة عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات السحب من الموزعات الآلية الحاملة لشارة البنك؛ 	<p>www.natixis.dz</p>	<p>بنك ناتكسيس الجزائر</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ القيام بعمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر . ➤ القيام بدفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات عبر جهاز TPE من المتاجر و المؤسسات الخدمية المعتمدة لدى البنك. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير خدمة الإيداع النقدي مباشرة عبر جهاز GAB الخاص بالبنك، و ذلك انطلاقا من وضح بطاقة س ياي بي بالجهاز ثم اختيار خدمة إيداع كاش، و من ثم وضع النقود في المكان المخصص لها من أجا سحبها إلى الجهاز، هذه الخدمة متوفرة عبر جميع أجهزة الصراف الآلي الخاصة بالبنك داخل الوطن و ذلك 24/24 ساعة 7/7 أيام ➤ توفير بطاقة CIB Jeune, CIB Gold, CIB Classique و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ: <ul style="list-style-type: none"> ✓ الإطلاع على رصيد الحساب؛ ✓ تغيير رقم الهاتف الخاص؛ ✓ تغيير الرقم السري انطلاقا من اختيار "خدمات أخرى" ثم الضغط على خيار "تغيير الكود بين"؛ ✓ سحب النقود من أي صراف آلي يحمل شارة CIB؛ ✓ طلب دفتر الشيكات. ➤ توفير بطاقة VISA Gold, VISA Classique و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي بـ: <ul style="list-style-type: none"> ✓ إمكانية سحب النقود من أي صراف آلي يحمل شارة البنك أو شارة VISA؛ 	<p>www.bnpparibas.dz</p>	<p>بنك بي إن بي باريبا الجزائر</p>

✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ تغيير رقم الهاتف الخاص؛ ✓ تغيير الرقم السري الخاص بالبطاقة؛ ✓ إمكانية تحويل الأموال من حساب إلى آخر.		
---	--	--

الجدول رقم (8): من إعداد الطالبين بالاعتماد على المعلومات المتاحة عبر الموقع الإلكتروني الخاص بكل بنك.

المطلب الثاني: خدمات الصيرفة الإلكترونية المقدمة عبر الهاتف

يعد الهاتف من الوسائل الحديثة المعتمدة لدى البنوك في تقديم خدمات الصيرفة الإلكترونية، و الجدول الموالي يوضح نوع الخدمات التي يتيحها كل بنك من البنوك النشطة بالجزائر عبر جهاز الهاتف الخاص به.

الجدول رقم (09): خدمات الدفع الإلكتروني المقدمة عبر الهاتف

الخدمات البنكية الإلكترونية المقدمة من طرف البنك عبر الهاتف	الموقع الإلكتروني للبنك	إسم البنك
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير بطاقة الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الهاتف ب: ✓ دفع وتسديد قيمة المشتريات و / أو الخدمات؛ ✓ تسديد الفواتير؛ ✓ تعبئة رصيد الهاتف النقال؛ ✓ طلب إعداد كشف مصغر عن العمليات الـ10 الأخيرة التي تم إجراؤها بواسطة البطاقة. ➤ توفير خدمة الإطلاع على رصيد الحساب البريدي انطلاقا من إرسال رقم الحساب البريدي متبوع برقم سري مكون من 4 أرقام "يتم الحصول عليه من مكتب البريد" إلى الرقم 603، هذه الخدمة متوفرة مع متعامل الهاتف النقال موبليس فقط. ➤ توفير خدمة الإطلاع على رصيد الحساب البريدي عبر الموزع الصوتي 1563 عبر الهاتف. ➤ توفير خدمة الإشعار عبر الرسائل النصية القصيرة لمختلف العمليات التي تتم على الحساب البريدي. ➤ إمكانية طلب الحصول على دفتر الشيكات عبر الهاتف بفضل خدمة الموزع الصوتي 15-03 IVR1. ➤ توفير تطبيق "بريدي موب" و الذي يوفر للعملاء مايلي : 	<p>www. poste.dz</p>	<p>بريد الجزائر</p>

<p>✓ إمكانية تعبئة رصيد الهاتف لأي متعامل للهاتف النقال بالجزائر و بالمبلغ الذي تريد</p> <p>✓ توفير خدمة "الزكاة" و هي خدمة تسمح بدفع أموال الزكاة بأي مسجد أو أي جمعية خيرية لها حساب بريدي مزود برمز ال QR، إذ تتم هذه العملية بصفة آنية انطلاقا من المسح بالهاتف على رمز ال QR الموجود مثلا على سطح صندوق الزكاة في المسجد، ليتم تحويل المبلغ مباشرة من الحساب الخاص بالزبون إلى حساب الزكاة الخاص به؛</p> <p>✓ توفير خدمة GB و هي خدمة تسمح للعملاء بتحديد أماكن الموزعات الآلية الأقرب للزبون مع تحديد التي تحتوي على أموال بلون أخضر و التي لا تحتوي على أموال بلون أحمر؛</p> <p>✓ توفير خدمة الإطلاع على رصيد الحساب البريدي؛</p> <p>✓ توفير خدمة إرسال البرقيات و الرسائل؛</p> <p>✓ إمكانية طلب الحصول على دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ توفير خدمة "بريد PAY" و هي خدمة تسمح بسحب الأموال بدون بطاقة أو شيك، و تعتمد هذه الطريقة على ملئ شيك رقمي على تطبيق بريدي موب مع تحديد رقم الحساب المراد السحب منه و قيمة المبلغ المراد سحبه إضافتا إلى الساعة و التاريخ التي تنتهي فيها صلاحية هذا الشيك، ليصل بعد ذلك رقم سري لهاتف العميل يستخدمه مع الرقم التسلسلي للعملية و الذي يتم أخذه من التطبيق، ليقو بعمها العميل بالتوجه لأي موزع آلي خاص ببريد الجزائر و يقوم باختيار السحب بدون بطاقة و يدخل الرقم التسلسلي المحصل من التطبيق و الرقم السري الذي وصل عبر SMS و يسحب المبلغ الذي يريد، مع العلم أنت أقصى مبلغ يمكن سحبه بواسطة هذه الخدمة</p>		
--	--	--

<p>هو 20000 دج؛</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ إمكانية تسديد حقوق المشتريات عبر المسح على رمز الـ QR الخاص بحساب صاحب المحل؛ ✓ إمكانية تحويل الأموال من حساب إلى آخر عبر التطبيق؛ ✓ إمكانية تغيير رقم الهاتف الخاص بالبطاقة الذهبية؛ ✓ توفر خدمة تتبع الطرود؛ ✓ دفع فواتير الكهرباء، الماء، الانترنت، الهاتف الثابت و النقال؛ ✓ توفير خدمة التنبيه عبر الرسائل النصية SMS عند دخول الراتب الشهري. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ خدمة الرسائل الإلكترونية ➤ تهيئة الخط مسبق الدفع الخاص بموبليس ➤ دفع الفواتير الخاصة بالهاتف موبليس ➤ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي ➤ القيام بتحويل الأموال بين وكالات البنك دون التنقل الى الوكالة الخاصة بالزبون ➤ توفير تطبيق "BN@tic" مجانا عبر متجر play store و الذي يتيح العديد من الخدمات ➤ توفير تطبيق WIMPAY-BNA مجانا عبر متجر play store: ويوفر هذا التطبيق خدمة للدفع تعتمد على مسح رمز الاستجابة السريع، ويتيح هذا التطبيق: بالنسبة للأفراد، المهنيين و التجار: ✓ إجراء عمليات الدفع عن طريق رموز الاستجابة السريعة "QR-code"؛ ✓ إجراء عمليات التحويل لمستخدمي WIMPAY-BNA؛ 	<p>www.bna.dz</p>	<p>البنك الوطني الجزائري</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ طلب الأموال من مستخدم آخر لخدمة WIMPAY-BNA؛ ✓ مشاركة فواتير الاستهلاك "مطعم مثلا"؛ ✓ تسيير الميزانية؛ ✓ الإطلاع على الرصيد؛ ✓ الإطلاع على كشف العمليات المنجزة؛ ✓ الإطلاع على كشف طلبات تحويل الأموال "المستلمة/المرسلة". <p>بالنسبة للمؤسسات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ قبول عمليات الدفع المنجزة عن طريق رموز الاستجابة السريعة "QR-code" مقابل الخدمات المقدمة؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب؛ ✓ تسيير البائعين و نقاط البيع؛ ✓ الإطلاع على نشاط البائعين و نقاط البيع؛ ✓ الإطلاع على كشف العمليات المنجزة. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير تطبيق "BEA Mobile" عبر الهاتف النقال و الذي يسمح للزبائن بـ: ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ الإطلاع على تواريخ مختلف المعاملات المالية التي حدثت على الحساب البنكي؛ ✓ إجراء مختلف التحويلات المالية داخل الوطن؛ ✓ إدارة مختلف البطاقات البنكية للبنك؛ ✓ الإطلاع على أسعار الصرف لمختلف العملات العالمية في المعاملات الآتية و اليومية؛ 	<p>www.bea.dz</p>	<p>بنك الجزائر الخارجي BEA</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ توفير خدمة الإطلاع و العثور على مختلف عناوين و وكالات البنك داخل و خارج الوطن؛ ✓ إمكانية طلب دفتر الشيكات؛ ✓ إمكانية تغيير الرقم السري للبطاقات البنكية؛ ✓ إمكانية تغيير رقم الهاتف الخاص المقيد على البطاقات البنكية. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير رقم هاتف خاص لتسهيل عملية الاتصال بين العملاء و البنك لطرح انشغالاتهم و تساؤلاتهم. ➤ توفير تطبيق DIGIT BANK عبر متجر PLAY STORE و الذي يسمح بـ: ✓ تحديد موقع وكالات البنك و موزعاتها الآلية المنتشرة عبر التراب الوطني؛ ✓ القيام بعمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر عبر الهاتف و بدون التنقل إلى الوكالة؛ ✓ تتبع مختلف العمليات التي تتم على الحساب من سحب و إيداع و دعمها بمنحنيات بيانية توضيحية؛ ✓ طلب دفتر الشيكات؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب؛ ✓ تغيير الرقم السري لبطاقة الدفع الإلكتروني. 	<p>WWW.BDL.DZ</p>	<p>بنك التنمية المحلية</p>
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير تطبيق "Mastercard Buy 1 Get 1" و الذي يتيح لحاملي بطاقة ماستر كارد تسيير حساباتهم البنكية عن بعد و ذلك بـ: ✓ الإطلاع على مختلف العمليات التي تتم عليها؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب؛ 	<p>WWW.BADRBANQUE.DZ</p>	<p>بنك الفلاحة و التنمية الريفية</p>

<p>✓ معرفة المواقع الإلكترونية، الفنادق، المطاعم و المحال التجارية المعتمدة من طرف البنك و التي يمكن التعامل معها.</p> <p>➤ توفير تطبيق "Careem" و الذي يتيح لحاملي بطاقة ماستر كارد عند القيام بعمليات التسوق الإلكتروني الحصول على تخفيضات في السلع و الخدمات المحصلة عبره.</p>		
<p>➤ توفير تطبيق MOBILE CPA و الذي يسمح بـ:</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ تتبع مختلف العمليات التي تتم على الحساب البنكي؛</p> <p>✓ الإطلاع على مختلف عمليات السحب و الإيداع التي تحدث على مستوى الحساب البنكي و دعمها بمنحنيات بيانية تفسيرية و تفصيلية؛</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛</p> <p>✓ تحديد مواقع وكالات البنك و الصرافات الآلية الخاصة به عبر كامل التراب الوطني؛</p> <p>✓ إمكانية تغيير الرقم السري لبطاقات الدفع الإلكتروني؛</p>	<p>WWW.CPA-BANK.DZ</p>	<p>بنك القرض الشعبي الجزائري</p>
<p>➤ توفير خدمة SMS XPRESS و هي خدمة رسائل نصية قصيرة على رقم الهاتف المحمول، تسمح للعميل بالإطلاع على مختلف العمليات التي تتم على حسابه البنكي بصفة آنية و التي هي:</p> <p>✓ السحب النقدي من الصراف الآلي ببطاقة CIB؛</p> <p>✓ مشتريات السلع و الخدمات ببطاقة CIB؛</p> <p>✓ السحب النقدي على الكاونتر؛</p> <p>✓ الإيداع النقدي؛</p> <p>✓ دخول الراتب الشهري للحساب؛</p>	<p>www.arabbank.dz</p>	<p>البنك العربي</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ التحويل الداخلي؛ ✓ التحويل الصادر؛ ✓ شراء بطاقة الخصم VISA؛ ✓ سحب بطاقة الخصم VISA؛ ✓ إشعار بإرجاع الشيكات المصدرة؛ ✓ إشعار بإرجاع الشيكات المودعة؛ ✓ إشعار بتحويل الشيكات إلى الحساب؛ ✓ إشعار باستخدام بطاقة VISA عبر الصراف الآلي مع إدخال رقم سيري خاطئ؛ ✓ إشعار بسحب الصراف الآلي لبطاقة الدفع الإلكتروني بسبب إدخال الرقم السري خاطئ لأكثر من 3 مرات، مع ذكر موقع و عنوان الصراف الآلي الذي قام بذلك؛ 		
<p>➤ توفير خدمة الجودة "SERVICE QUALITE" : و هي خدمة مقدمة عبر الهاتف أو الفاكس و تهدف إلي تسهيل نقل انشغالات الزبائن للبنك و العمل على التعامل معها في وقت قصير</p>	<p>WWW.SGA.DZ</p>	<p>بنك سوسيتي جنرال</p>
<p>➤ توفير تطبيق Trustbank مجانا عبر متجر PLAY STOR و الذي يقدم العديد من العمليات البنكية الإلكترونية عن بعد، و المتمثلة في:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ استعراض المعاملات المصرفية الخاصة بالعميل وفقاً لنوع البطاقة؛ ✓ عرض الحركات المصرفية حسب التاريخ؛ ✓ الحصول على كشف حساب إلكتروني بصيغة PDF؛ ✓ التبليغ عن البطاقة في حال فقدانها؛ 	<p>www.trustbank.dz</p>	<p>بنك الثقة الجزائر</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ إجراء التحويلات المالية بين حساب العميل لدى البنك؛ ✓ إجراء التحويلات المالية إلى حسابات الآخرين لدى البنك؛ ✓ معرفة أسعار صرف العملات؛ ✓ تحديد أقرب فرع أو جهاز صراف آلي للبنك من موقع العميل الجغرافي؛ ✓ التواصل مع خدمة العملاء لدى البنك؛ ✓ تقديم طلب الحصول على دفتر شيكات. <p>➤ توفير تطبيق TRUST CONNECT عبر الهاتف المحمول و الذي يتيح لحامله إدارة مختلف المعاملات البنكية الإلكترونية عن بعد.</p> <p>➤ عند طلب كود بطاقة CIB TRUST يتم إرساله عبر SMS إلى رقم الهاتف الخاص بالزبون.</p> <p>➤ توفير خدمة TB@MAILINQ و التي تسمح للمشارك فيها بالحصول على إشعارات عبر رسائل إلكترونية لمختلف العمليات الرئيسية التي تم القيام بها يوميا عبر الحساب البنكي الخاص بالزبون .</p>		
<p>➤ توفير خدمة AGBy SMS و التي تسمح بمتابعة و مختلف العمليات على الحساب البنكي و الإطلاع عليها عبر رسائل نصية قصيرة مع مختلف متعلمي الهاتف النقال.</p> <p>➤ توفير خدمة الزبائن عبر الهاتف النقال لمناقشة و حل مختلف انشغالات الزبائن و ذلك على الرقم 3304 من 08:00 إلى 00:00 و على مدار أيام الأسبوع.</p> <p>➤ توفير تطبيق AGB ONLINE و هو خدمة تطبيق مجاني عبر متجر Play Stor</p> <p>يسمح بـ:</p>	<p>WWW.AGB.DZ</p>	<p>بنك الخليج</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ تنفيذ عدد من المعاملات المصرفية بحرية على أساس يومي؛ ✓ الاطلاع على كافة التحركات على الحسابات؛ ✓ إجراء تحويلات مالية إلى المستفيدين في أي مكان داخل الجزائر؛ ✓ عرض الاعتمادات الحالية؛ ✓ إدارة كل من بطاقات CIB و VISA و MASTERCARD ؛ ✓ طلب الحصول على دفتر شيكات؛ ✓ إيقاف الشيكات الصادرة والواردة في حال فقدان الدفتر أو سرقة. 		
<p>بالنسبة للأفراد:</p> <p>➤ توفير خدمة AL BARAKA SMS عبر الهاتف و التي تسمح بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ متابعة الحركات الدائنة والمدينة؛ ✓ الإطلاع على رصيد حساباتكم؛ ✓ الإطلاع على مدى جاهزية دفتر الشيكات، البطاقة الإلكترونية على مستوى فرع البنكي الخاص بالعميل؛ ✓ القيام بعمليات السحب النقدي من الصرافات، تسديد المشتريات والدفع الإلكتروني عبر الانترنت. <p>و من مزايا هذه الخدمة:</p>	<p>www.albaraka-bank.com</p>	<p>بنك البركة</p>

<ul style="list-style-type: none">✓ خدمة متاحة 7/7 و 24/24 عبر كامل التراب الوطني؛✓ خدمة مجانية لعملاء البنك؛✓ إخطار في كل لحظة لكل عملية مقيدة في حسابك؛✓ متابعة أفضل لحسابك؛✓ سهولة الاستعمال؛✓ توفير للوقت و الجهد. <p>➤ توفير تطبيق ALBARAK APP.DZ بالمجان عبر متجر Play Stor و الذي يتيح القيام بالعديد من العمليات البنكية الالكترونية و هي:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ متابعة رصيدكم وتاريخ عملياتكم؛✓ متابعة تمويلاتكم؛✓ القيام بتحويلات بنكية (داخل البنك، ما بين البنوك في الجزائر، تسديد الضرائب المستحقة لمصالح الجباية ...DGI)؛✓ طلب وسائل الدفع؛✓ الاستفادة من خدمة البريد الالكتروني؛✓ إجراء تحويلات من حساب إلى حساب داخل البنك؛✓ إجراء تحويلات ما بين البنوك في الجزائر؛✓ متابعة العمليات المصرفية التي تم تنفيذها باستعمال بطاقة الدفع الالكتروني CIB.		
---	--	--

بالنسبة للمؤسسات:

➤ توفير خدمة AL BARAKA SMS عبر الهاتف و التي تسمح بـ:

✓ متابعة الحركات الدائنة والمدينة؛

✓ الإطلاع على رصيد حساباتكم؛

✓ الإطلاع على مدى جاهزية دفتر الشيكات، البطاقة الإلكترونية على مستوى فرع

البنكي الخاص بالعمل؛

✓ القيام بعمليات السحب النقدي من الصرافات، تسديد المشتريات والدفع الإلكتروني عبر

الانترنت.

و من مزايا هذه الخدمة:

✓ خدمة متاحة 7/7 و 24/24 عبر كامل التراب الوطني؛

✓ خدمة مجانية لعملاء البنك؛

✓ إخطار في كل لحظة لكل عملية مقيدة في حسابك؛

✓ متابعة أفضل لحسابك؛

✓ سهولة الاستعمال؛

✓ توفير للوقت و الجهد.

➤ توفير تطبيق ALBARAK APP.DZ بالمجان عبر متجر Play Stor و الذي

يتيح القيام بالعديد من العمليات البنكية الإلكترونية و هي:

<ul style="list-style-type: none"> ✓ متابعة رصيدكم وتاريخ عملياتكم؛ ✓ متابعة تمويلاتكم؛ ✓ القيام بتحويلات بنكية (داخل البنك، ما بين البنوك في الجزائر، تسديد الضرائب المستحقة لمصالح الجباية ... DGI)؛ ✓ طلب وسائل الدفع؛ ✓ الاستفادة من خدمة البريد الإلكتروني؛ ✓ إجراء تحويلات من حساب إلى حساب داخل البنك؛ ✓ إجراء تحويلات ما بين البنوك في الجزائر؛ ✓ متابعة العمليات المصرفية التي تم تنفيذها باستعمال بطاقة الدفع الإلكتروني CIB. 		
<p>➤ توفير خدمة الإشعار بالرسائل النصية "مرسال الإسكان" و التي تتيح للعميل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ خدمة الرسائل القصيرة التلقائية (Push Message) ✓ استقبال رسائل قصيرة باللغة العربية أو الانجليزية على رقم هاتفك للعديد من الخدمات المصرفية والحركات التي تمت على حساباتك والتي تتجاوز 27 خدمة . <p>آلية الاشتراك بخدمة الرسائل القصيرة من خلال احدى الطرق التالية :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ من خلال الفرع؛ ✓ من خلال الاسكان موبايل؛ ✓ من خلال البنك الفوري. 	<p>WWW.HBTF.COM</p>	<p>بنك الإسكان للتجارة و التمويل الجزائر</p>

➤ خدمات الرسائل القصيرة التلقائية: (Push Message)

الخدمات المقدمة من خلال مرسل الإسكان:

- ✓ خدمات الاستعلام؛
- ✓ آخر حركتين؛
- ✓ الحساب المكشوفة؛
- ✓ شيك أدى إلى كشف الحساب؛
- ✓ شيك مسحوب يتعدى قيمة معينة؛
- ✓ شيك مرتجع؛
- ✓ وصول الراتب؛
- ✓ تاريخ استحقاق الوديعة لأجل؛
- ✓ رسائل نقاط البيع؛
- ✓ استحقاق تسهيلات جاري مدين؛
- ✓ الحسابات المتجاوزة؛
- ✓ وصول حوالة؛
- ✓ قيد الفائدة (دائنة /مدين)؛
- ✓ تجديد بطاقة الفيزا إلكترون / ماستركارد؛
- ✓ اشعار العميل برسائل عيد الميلاد؛
- ✓ التحويل المالي عبر الإسكان اون لاين؛
- ✓ التحويل المالي عبر البنك الفوري؛

- ✓ التحويل المالي عبر الاسكان موبايل؛
- ✓ السحب على الكاونتر؛
- ✓ السحب على الصراف الآلي؛
- ✓ رصيد الحساب؛
- ✓ أسعار العملات(3 عملة رئيسية)؛
- ✓ أسعار الفائدة أقساط القروض المستحقة؛
- ✓ أقساط القروض المستحقة؛
- ✓ الحوالات الصادرة؛
- ✓ إشعار بالإيداع من خلال الصراف الآلي؛
- ✓ إشعار بالإيداع من خلال الفرع؛
- ✓ ايداع الشيكات؛
- ✓ تسديد دفعة لبطاقة الماستر؛
- ✓ تسديد دفعة لبطاقة الفيزا.

➤ اسكان موبايل ISKAN Mobile و هي خدمة متاحة عبر الهواتف الذكية بنظامي التشغيل IOS / Android و تسمح هذه الخدمة للعملاء بـ:

ننوه أولاً إلى الخطوات التقنية لتحصيل الخدمة و استخدامها بالشكل الأمثل.

أولاً:آلية تحميل الخدمة على هاتفك النقال :

يتم اولاً تحميل الخدمة على الهاتف الخليوي من خلال الدخول على مستودعات التطبيقات:

(HBTF) (Huawei Store & Google Play Store & Apple Store) والبحث عن

(Mobile Banking) وتنزيل التطبيق و تفعيله على الهواتف الخلوية.

ثانيا: آلية الدخول الى التطبيق للعملاء الجدد غير المشتركين بالتطبيق:

- الضغط على خيار "سجل الان" من الشاشة الرئيسية واتباع الخطوات وحسب الدليل الارشادي المرفق.

ثالثا: آلية الدخول الى التطبيق للعملاء المستخدمين لتطبيق إسكان موبايل القديم:

- الضغط على خيار "مشكلة في تسجيل الدخول" ثم خيار " نسيت كلمة السر " واتباع الخطوات وحسب الدليل الارشادي المرفق.

➤ خدمات اسكان موبايل:

✓ الدخول من خلال بصمة الأصبع؛

✓ خدمة فتح حساب فرعي؛

✓ تقديم طلب قرض؛

✓ رصيد الحساب؛

✓ العرض السريع لرصيد الحساب؛

✓ الحركات على الحساب؛

✓ خدمة اظهار تفاصيل الحركات المنفذة على الحساب بالإضافة الى امكانية مشاركة هذه

البيانات من خلال تطبيقات التواصل؛

<ul style="list-style-type: none"> ✓ طلب كشف حساب؛ ✓ التحويل المالي بين حسابات العميل داخل بنك الإسكان؛ ✓ التحويل المالي بين حسابات العملاء و بين حسابات اخرى داخل فروع بنك الإسكان بالأردن؛ ✓ التحويل إلى حسابات اخرى لدى بنوك محلية داخل الاردن (ACH/RTGS) ✓ التحويل الى بنوك اخرى خارج الاردن؛ ✓ كشوفات الحسابات الالكترونية. E-statement؛ ✓ تسديد الفواتير من خلال خدمة فواتيركم؛ ✓ تقديم طلب بطاقة ائتمانية؛ ✓ الاستعلام عن البطاقات الائتمانية والماستركارد؛ ✓ ايقاف بطاقة فيزا الكترون او ماستركارد؛ ✓ تسديد الفواتير (زين ومياهنا واورنج)؛ ✓ دفع حزمة من الفواتير مرة واحدة من خلال نظام فواتيركم Multi Bill Payment؛ ✓ تسديد البطاقات الائتمانية؛ ✓ إرسال استفسار من العميل إلى البنك؛ ✓ الاستعلام عن اسعار صرف العملات؛ ✓ طلب دفتر شيكات؛ ✓ الاستعلام عن اسعار الودائع لأجل؛ ✓ تغيير الرقم السري لاسكان موبايل؛ ✓ تحديد مواقع الصرافات الآلية و الفروع واقربها الى مكان تواجدك بالإضافة الى حالة 		
--	--	--

<p>أجهزة الصراف الآلي " فعال ، معطل"؛</p> <p>✓ الاستعلام عن شيكات المقاصة الإلكترونية / الشيكات المودعه في الحساب والشيكات المسحوبه على الحساب؛</p> <p>✓ خدمة الدفع بالموبايل؛</p> <p>✓ شحن البطاقات المدفوعة مسبقا؛</p> <p>✓ خدمة الحوالات السريعة (الويسترن يونيون)؛</p> <p>✓ الدخول من خلال اسم مستخدم Nickname محدد من قبل العميل او رقم العميل الموحد؛</p> <p>✓ توحيد اسم المستخدم و كلمة السر ما بين نظامي اسكان اون لاين و اسكان موبايل؛</p> <p>✓ عرض منتجات البنك.</p>		
<p>➤ توفير التطبيق "السلام سمارت بنكنغ" 24/سا/24 و 7 أيام/7 عبر الهاتف الذكي أو اللوحة الإلكترونية و الذي يسمح بـ:</p> <p>✓ الكشف عن الأرصدة و آخر العمليات؛</p> <p>✓ البحث و ترتيب آخر العمليات؛</p> <p>✓ محاكاة التمويل؛</p> <p>✓ تحويل العملات؛</p> <p>✓ الإتصال بالمصرف عن طريق البريد الإلكتروني.</p> <p>➤ توفير رقم هاتف خاص بمصلحة الزبائن لدى البنك لمعالجة مختلف</p>	<p>www.alsalamalgeria.com</p>	<p>بنك السلام</p>

<p>انشغالاتهم 021.38.88.88.</p> <p>➤ توفير بطاقة السلام فيزا مسبقة الدفع و التي تسمح عند استخدامها عبر الصراف الآلي</p> <p>بـ:</p> <p>✓ تقدم العروض الترويجية لعملاء البنك حاملي بطاقة فيزا ، للاستفادة من هذه الخدمة</p> <p>يکفي تحميل التطبيق Visa إكسبلور على الهاتف الذكي للعميل.</p> <p>✓ إمكانية إستعمال "السلام مباشر" و "السلام سمارت بنكنغ" للإطلاع على مختلف</p> <p>العمليات على حساب العميل و التنبيه يكون عبر الرسائل النصية القصيرة لجميع العمليات.</p>		
<p>➤ توفير تطبيق citiplex على متجر playstor و الذي يتبع للعميل للإطلاع على الحساب البنكي و القيام بالعديد من العمليات عليه.</p>	<p>www.citigroup.com</p>	<p>ستي بنك الجزائر</p>
<p>➤ توفير خدمة الرسائل النصية القصيرة عبر الهاتف النقال و التي تسمح للعميل بالحصول على مختلف المعلومات الخاصة بحسابه البنكي كرصيد الحساب و أحدث العروض المقدمة من طرف البنك.</p> <p>➤ توفير تطبيق Banxy و الذي يوفر العديد من الخدمات و التي هية كالتالي:</p> <p>✓ تحديد سقف المسحوبات الأسبوعي ببطاقة CIB و VISA و تغييره في أي وقت وحسب الحاجة؛</p> <p>✓ حظر و غلق البطاقة نهائيا في حال فقدانها، و سيتم تجديد البطاقة و إرسالها للعميل بصفة تلقائية بعد ذلك؛</p>	<p>www.natixis.dz</p>	<p>بنك ناتكسيس الجزائر</p>

<p>✓ في حلة حدوث تلف بالبطاقة الدفع الالكتروني يمكن تقديم طلب عبر التطبيق بإعادة إصدار بطاقة جديدة؛</p> <p>✓ في حالة نسيان كلمة السر يمكن تقديم طلب عبر التطبيق للحصول على رقم سري جديد</p> <p>✓ توفير خدمة P2P "خدمة إرسال الأموال و استلامها على الفور عبر الهاتف الذكي": و هي خدمة مجانية مقدمة عبر تطبيق Banxy لتتيح للعملاء إرسال و استلام الأموال في أي وقت و على الفور، و ذلك عبر رقم الهاتف أو البريد الإلكتروني للشخص المراد التعامل معه، على أن تتم العملية بين حسابين بالبنك نفسه، مع العلم أن هذه العملية لا تستغرق سوى 60 ثانية على الأكثر.</p>		
<p>➤ توفير رقم خاص بالزبائن 3319 و الذي يتيح لهم طرح انشغالاتهم و مختلف تساؤلاتهم و ذلك من 8 صباحا إلى 17 مساء.</p> <p>➤ توفير تطبيق My Bank عبر الهاتف النقال و الذي يتيح العديد من الخدمات التي هي:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات التحويل الوطنية من حساب إلى آخر؛</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ متابعة مختلف العمليات التي حدثت على الحساب؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ تغيير رقم الهاتف؛</p> <p>✓ الإطلاع على خريطة انتشار الوكالات و الصرافات الآلية الخاصة بالبنك عبر مختلف ربوع الوطن؛</p>	<p>www.bnpparibas.dz</p>	<p>بنك بي إن بي باريبا الجزائر</p>

<ul style="list-style-type: none">✓ مع تحديد اقرب و كالت للزبون؛✓ تتبع حركة الأموال على مستوى الحساب البنكي الخاص؛✓ حصول الزبون على معلومات تفصيلية مدعومة بأشكال بيانية لتوضيح حركة الأموال داخل الحساب البنكي الخاص سواء من حيث السحب أو الإيداع؛✓ الخدمات المتاحة عبر التطبيق متوفرة 24/24 سا 7/7 أيام.		
---	--	--

الجدول (9): من إعداد الطالبين بالاعتماد على المعلومات المتاحة عبر الموقع الإلكتروني الخاص بكل بنك

المطلب الثالث: خدمات الصيرفة الإلكترونية المقدمة عبر الأنترنت

تعد الانترنت من الوسائل الحديثة المعتمدة لدى البنوك في تقديم خدمات الصيرفة الإلكترونية، و الجدول الموالي يوضح نوع الخدمات التي يتيحها كل بنك من البنوك النشطة بالجزائر عبر الانترنت.

الجدول رقم (10): خدمات الدفع الإلكتروني المقدمة عبر الانترنت

الخدمات البنكية الإلكترونية المقدمة عبر الانترنت	الموقع الإلكتروني للبنك	إسم البنك
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير بطاقة الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت ب: ✓ دفع وتسديد قيمة المشتريات و / أو الخدمات؛ ✓ تسديد الفواتير؛ ✓ إمكانية دفع حقوق التسجيلات الجامعية. ➤ توفير موقع إلكتروني خاص ببريد الجزائر على الانترنت و يسمح ب ✓ الاشتراك بتطبيق "بريدي موب"؛ ✓ طلب الحصول على البطاقة الذهبية؛ ✓ طلب تغيير الرقم السري للبطاقة الذهبية؛ ✓ الإطلاع على العمليات المجرات على البطاقة الذهبية؛ ✓ تسيير البطاقة الذهبية؛ ✓ تعبئة رصيد الهاتف؛ ✓ تعبئة رصيد الانترنت؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البريدي؛ ✓ تحميل المطبوعات؛ ✓ دفع فواتير الكهرباء، الماء، الهاتف الثابت و المحمول؛ ✓ شراء تذاكر السفر و القيام بمختلف عمليات التأمين؛ 	<p>www. poste.dz</p>	<p>بريد الجزائر</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ تتبع البعائث؛ ✓ البرمجة الدورية لإرسال الأموال من حساب إلى آخر؛ ✓ إمكانية فتح حساب بريدي؛ ✓ إمكانية غلق الحساب البريدي؛ ✓ إمكانية طلب الحصول على دفتر الشيكات. ➤ توفير خدمة "حوالتك" و التي تسمح بإرسال الأموال من شخص إلى آخر بدون الحاجة إلى حساب بريدي، بل يكفي رقم هاتف المرسل و المرسل إليه، إذ ما على الزبون إلى سحب استمارة SFP01 من الموقع الخاص ببريد الجزائر و ملئها بالمعلومات اللازمة إضافتا إلى رقم هاتف المرسل و رقم هاتف المرسل إليه، و دفعها على مستوي الشباك الخص ببريد الجزائر مع المبلغ المراد إرساله، مع العلم أن أدنى مبلغ يمكن إرساله عبر هذه الخدمة هو 1000 دج و أقصى مبلغ هو 200000 دج. ➤ توفير خدمة "التوكيل الاستثنائي للمسنين" انطلاقا من تحميل الاستمارة الخاصة بذلك على الموقع الإلكتروني ثم ملئها، أقصى مبلغ يمكن سحبه بهذه الخدمة هو 50000 دج. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ خدمة "أنقر و انطلق" و تسمح هذه الخدمة من استعمال بطاقات الدفع الإلكتروني لتسديد مختلف حقوق المشتريات من المواقع المعتمدة لدى البنك عبر الانترنت دو دفع أي مصاريف إضافية. ➤ توفير خدمة "ABC ديجيتال" و هي خدمة عبر الانترنت توفر للزبائن منصة مبتكرة و تصميم عصري موضوع لتلبية احتياجات الزبائن بشكل أفضل حيثما كانوا على مدار 24/24 ➤ خدمات أخرى: ✓ الإطلاع على تحركات الحسابات البنكية و طبيعتها؛ 	<p>www.bank-abc.com</p>	<p>بنك المؤسسة العربية المصرفية ABC BANK</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ إجراء التحويلات داخل و خارج الوطن؛ ✓ إدارة المستفيدين من التحويلات و دفعاتهم؛ ✓ تحديد الموقع الجغرافي لوكالات البنك و موزعاتها الآلية للنقود. ➤ تقديم طلبات لـ: ✓ دفتر الشيكات؛ ✓ كشف الحساب؛ ✓ إيداع لأجل؛ ✓ صك بنكي؛ ✓ تفعيل أو توقيف بطاقات الدفع الإلكتروني. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير خدمة البنك الإلكتروني أو ما يعرف بخدمة "SG@Net" و تسمح هذه الخدمة المقدمة عبر الانترنت من تقديم عدد كبير من خدمات الدفع الإلكتروني، إذ تسمح بإدارة الحسابات البنكية الخاصة بالزبائن بكل هدوء و القيام بجميع العمليات المصرفية عليها و التي هي: ✓ فحص الحسابات؛ ✓ مشاهدة و تحميل كشف الحسابات؛ ✓ إجراء مختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ ✓ كلب الحصول على دفتر الشيكات. ➤ توفير البطاقة البنكية CIB و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ: ✓ دفع حقوق المشتريات من المواقع المعتمدة لدى البنك؛ ✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال. ➤ إذا كان للعميل أي استفسارات أو مشاكل فيمكنه إرسالها عبر بريد الكتروني موضوع من 	<p>WWW.SGA.DZ</p>	<p>بنك سوسيتي جنرال</p>

<p>طرف البنك، ليقوم البنك بمعالجة تلك الاستفسارات و المشاكل، و إخطار العميل بذلك عبر رسالة بالبريد الإلكتروني.</p>		
<p>➤ توفير خدمة BNA.NET عبر الانترنت و التي تسمح ب:</p> <p>✓ الاطلاع على الحسابات البنكية الخاصة بالعميل و تاريخ مفصل عن الرصيد لمدة 23 شهر الاخيرة؛</p> <p>✓ إصدار تحويلات مالية غلى الغير؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات و البطاقات البيبنكية الخاصة بالعميل؛</p> <p>✓ تقديم الشكاوي على البطاقات البيبنكية CIB؛</p> <p>✓ تسديد المستحقات الجبائية عبر الانترنت؛</p> <p>✓ توفير خدمة التواصل الالكترونية للزبائن مع البنك قصد تسهيل التواصل بينهما.</p> <p>➤ بالنسبة للمؤسسات و رجال الأعمال فإن البنك يوفر خدمة تبادل المعطيات الآلية EDI: و هي خدمة تسمح بتحويل الأجور و المرتبات من المؤسسة إلى حسابات موظفيها بطريقة آلية اتوماتيكية عن بعد و دون الحاجة للتنقل إلى البنك.</p> <p>➤ توفير خدمة الدفع الالكتروني e-Paiement و التي تسمح للعميل بدفع حقوق الفواتير و الخدمات عبر المواقع المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير خدمة الفتح المسبق للحساب البنكي عبر الانترنت: و للإستفادة من هذه الخدمة يكفي الدخول إلى الموقع الالكتروني "ouverture-de-compte.bna.dz" و إتباع مراحل فتح الحساب عبر هذا الموقع.</p> <p>➤ توفير البطاقة البنكية الالكترونية CIB بصيغتين الذهبية و الكلاسيكية و التي تتيح عند</p>	<p>www.bna.dz</p>	<p>البنك الوطني الجزائري</p>

<p>استخدامها عبر الانترنت القيام بمختلف عمليات الدفع عبر الانترنت لحقوق السلع و الخدمات المحصلة من طرف العميل من المواقع المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة الأعمال الذهبية و الكلاسيكية و التي تتيح عند استخدامها عبر الانترنت القيام بمختلف عمليات الدفع عبر الانترنت لحقوق السلع و الخدمات المحصلة من المواقع المعتمدة لدى البنك.</p>		
<p>➤ يوفر البنك موقع الكتروني خاص به يتيح لعملائه القيام بالعديد من عمليات الدفع الإلكتروني عبره و التي هي:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات التوظيف و التوظيف المسبق "الملحق الأول"؛</p> <p>✓ الإطلاع على مختلف الخدمات التي يقدمها البنك؛</p> <p>✓ إمكانية فتح حساب بنكي عبر الموقع.</p> <p>➤ تقديم الاستفسارات و طرح الانشغالات انطلاقا من إرسالها عبر الإيميل الخاص بالبنك</p> <p>توفير بطاقة ماستر كارد و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ دفع حقوق شراء السلع و الخدمات من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك؛</p> <p>✓ إمكانية الحجز في الفنادق و المطاعم بأماكن مختلفة؛</p> <p>✓ إمكانية حجز رحلات الطيران لوجهات مختلفة.</p> <p>➤ توفير بطاقة CIB و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ إمكانية دفع مستحقات السلع و الخدمات المحصلة من المواقع المعتمدة لدى البنك؛</p> <p>✓ إمكانية تحويل الأموال من حساب إلى آخر بدون التنقل إلى الوكالة.</p>	<p>WWW.BEA.DZ</p>	<p>بنك الجزائر الخارجي BEA</p>

<p>➤ توفير موقع إلكتروني خاص بالبنك يقدم للعملاء عدة خدمات و التي هي:</p> <p>توفي خدمة التوطين الإلكتروني و ذلك 24/24 سا 7/7 أيام، و تسمح هذه الخدمة بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ إمكانية فتح حساب بنكي عبر الموقع؛ ✓ تقديم طلبات التوطين البنكي؛ ✓ تحميل السويقت؛ ✓ التعريف بمختلف الخدمات التي يقدمها البنك؛ ✓ إمكانية تقديم انشغالات و استفسارات العملاء عبر البريد الإلكتروني لمعالجتها من طرف البنك. <p>➤ توفير خدمة تحديد مواقع الوكالات الخاصة بالبنك عبر كامل التراب الوطني</p> <p>توفير خدمة البنك الإلكتروني e-BDL عبر الانترنت و تسمح هذه الخدمة بـ:</p> <p>أ/ بالنسبة للخواص:</p> <p>باقية البنك الإلكتروني</p> <p>الخدمات</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ الإطلاع على الرصيد؛ ✓ الإطلاع على العمليات؛ ✓ بريد؛ ✓ تنزيل كشوفات الحساب؛ ✓ بحث عن العمليات؛ 	<p>www.bdl.dz</p>	<p>بنك التنمية المحلية</p>
---	-------------------	----------------------------

✓ قائمة الوكالات.

التسعيرة

1. 100.00 دج/ دون احتساب الضرائب للشهر

باقعة البنك الإلكتروني+

الخدمات

✓ الإطلاع على الأرصدة؛

✓ الإطلاع على العمليات؛

✓ بريد؛

✓ تنزيل كشوفات الحساب؛

✓ بحث عن العمليات؛

✓ قائمة الوكالات؛

✓ عمليات بواسطة البطاقات؛

✓ تحويل : من حساب لحساب؛

✓ تحويل : نحو مستفيدين (داخل و بين البنوك)؛

✓ طلب صكوك؛

التسعيرة

1. 250.00 دج/ دون احتساب الضرائب للشهر

باقعة Mobility

الخدمات

✓ البنك المحمول؛

➤ رصيد و تنبيه بواسطة رسالة نصية قصيرة.

التسعيرة

1. 100.00 دج/ دون احتساب الضرائب للشهر

ب/ بالنسبة للمهنيين:

باقعة PRO

الخدمات

✓ الإطلاع على الأرصدة؛

✓ الإطلاع على العمليات؛

✓ بريد؛

✓ تنزيل كشوفات الحساب؛

✓ البحث على عمليات؛

✓ قائمة الوكالات؛

التسعيرة

1. 500.00 دج/ دون احتساب الضرائب للشهر

باقعة + PRO

الخدمات

✓ الإطلاع على الأرصدة؛

✓ الإطلاع على العمليات؛

✓ بريد؛

✓ تنزيل كشوفات الحساب؛

✓ البحث عن العمليات؛

✓ قائمة الوكالات؛

✓ عمليات بواسطة البطاقات؛

✓ تحويل : من حساب إلى حساب؛

✓ تحويل: نحو مستفيدين (داخل و بين البنوك)؛

✓ طلب صكوك.

التسعيرة

1. 1000.00 دج/دون احتساب الضرائب للشهر .

باقعة Mobility
الخدمات

✓ البنك المحمول؛

✓ رصيد و تنبيه بواسطة رسالة نصية قصيرة.

التسعيرة

1. 200.00 دج/دون احتساب الضرائب للشهر .

ج/ بالنسبة للمؤسسات:

باقعة CORPORATE

الخدمات

✓ الإطلاع على الأرصدة؛

✓ الإطلاع على العمليات؛

✓ بريد؛

✓ تنزيل كشفات الحساب؛

✓ بحث العمليات؛

✓ قائمة الوكالات؛

<p>✓ عمليات EDI تحويل متعدد، اقتطاع متعدد.</p> <p>التسعيرة</p> <p>1. 1500.00 دج/ دون احتساب الضرائب للشهر</p> <p>باقعة + CORPORATE الخدمات</p> <p>✓ الإطلاع على الأرصدة؛</p> <p>✓ الإطلاع على العمليات؛</p> <p>✓ البريد؛</p> <p>✓ تنزيل كشوفات الحساب؛</p> <p>✓ البحث على عمليات؛</p> <p>✓ قائمة الوكالات؛</p> <p>✓ عمليات EDI تحويل متعدد، اقتطاع متعدد.</p> <p>✓ تحمي Swift</p> <p>✓ تحميل تقارير التنفيذ (ملف غير مدفوع، بلاغ عن عمليات حسب الشكل المتوفر سابقا)؛</p> <p>✓ تحليل احصائيات الحساب؛</p> <p>✓ تحويل من حساب إلى حساب؛</p> <p>✓ تحويل: نحو مستفيدين (داخل أو بين البنوك)؛</p>		
--	--	--

✓ طلب صكوك.

التسعيرة

1. 2000.00 دج/ دون احتساب الضرائب للشهر.

باقعة Mobility الخدمات

✓ البنك المحمول؛

✓ رصيد و تنبيه بواسطة رسالة نصية قصيرة؛

التسعيرة

1. 400.00 دج/ دون احتساب الضرائب للشهر؛

- توفير بطاقة كوربورايت الفضية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:
- دفع حقوق السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك و ذلك بسقف مدفوعات 80000 دج شهريا.
- توفير بطاقة كوربورايت الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:
- دفع حقوق السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك و ذلك بسقف مدفوعات 300000 دج شهريا.
- توفير بطاقة VISA و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:

<ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات الدفع لمستحقات شراء السلع و الخدمات من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك. ✓ القيام بحجز تذاكر المطاعم و الفنادق بأماكن مختلفة. ✓ حجز رحلات الطيران إلى وجهات عديدة. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير بطاقة CIB الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ: ✓ القيام بمختلف عمليات الدفع للسلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك. ✓ إمكانية دفع فواتير الكهرباء و الماء عبر الانترنت. ➤ توفير بطاقة CIB الكلاسيكية و البطاقة البنكية القابلة للشحن CBR التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ: ✓ القيام بمختلف عمليات الدفع للسلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك. ✓ إمكانية دفع فواتير الكهرباء و الماء عبر الانترنت. ➤ بطاقة التوفير: وهي بطاقة بنكية مرتبطة بحاب دفتر التوفير أو دفتر التوفير الفلاحي .LEF و تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ: ✓ القيام بمختلف عمليات الدفع للسلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك؛ ✓ إمكانية دفع فواتير الكهرباء و الماء عبر الانترنت؛ 	<p>WWW.BADRBANQUE.DZ</p>	<p>بنك الفلاحة و التنمية الريفية</p>

<p>✓ توفير خدمات التوطين و التوطين المسبق.</p> <p>➤ توفير بطاقة الدفع الدولية ماستر كارد تيتانيوم و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات الحجز بالفنادق و المطاعم بمنطقة الشرق الأوسط و إفريقيا؛</p> <p>✓ إمكانية حجز رحلات الطيران إلى وجهات مختلفة؛</p> <p>✓ توفير موقع PRICELESS.COM و الذي يمنح مستخدميه من حاملي البطاقة تخفيضات كبيرة عند القيام بأي عملية شراء منه؛</p> <p>✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة ماستر كارد الكلاسيكية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات الحجز بالفنادق و المطاعم بمنطقة الشرق الأوسط و إفريقيا؛</p> <p>✓ إمكانية حجز رحلات الطيران إلى وجهات مختلفة؛</p> <p>✓ توفير موقع PRICELESS.COM و الذي يمنح مستخدميه من حاملي البطاقة تخفيضات كبيرة عند القيام بأي عملية شراء منه؛</p> <p>✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك؛</p> <p>➤ توفير خدمة "بدر فيزيو" و هي خدمة مرئية يتم تقديمها من طرف البنك عبر السكايب أو الفايبير، إذ يقو الزبون بملأ استمارة خاصة على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك بها معلومات الاسم و اللقب إضافتا إلى عنوان السكايب أو رقم الفايبير ليتم فيما بعد الاتصال بالزبون من عداد مقابلة طرف البنك و إعداد مقابلة معه لمعالجة مختلف انشغالاته و</p>		
--	--	--

<p>الإجابة على مختلف تساؤلاته.</p>		
<p>➤ توفير بطاقة CPA CIB الكلاسيكية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ: ✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك؛ ✓ توفير خدمة E-CPA و التي تسمح بتحويل الأموال من حساب إلى آخر عبر الموقع الخاص بالبنك على الانترنت بدون التنقل إلى الوكالة؛ ✓ توفير خدمة تحديد مواقع وكالات البنك و الصرافات الآلية عبر كامل التراب الوطني؛ ✓ توفير خدمة المساعدة للزبائن عبر الموقع الخاص بالبنك. ➤ توفير بطاقة CPA CIB الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ: ✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك؛ ✓ توفير خدمة E-CPA و التي تسمح بتحويل الأموال من حساب إلى آخر عبر الموقع الخاص بالبنك على الانترنت بدون التنقل إلى الوكالة؛ ➤ توفير بطاقة CPA Corpor @ te card و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ: ✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك؛ ✓ توفير خدمة E-CPA و التي تسمح بتحويل الأموال من حساب إلى آخر عبر الموقع الخاص بالبنك على الانترنت بدون التنقل إلى الوكالة.</p>	<p>WWW.CPA-BANK.DZ</p>	<p>بنك القرض الشعبي الجزائري</p>

<p>➤ توفير بطاقة CPA Corpor @ te + card والتي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك داخل و خارج الوطن؛ ✓ توفير خدمة E-CPA و التي تسمح بتحويل الأموال من حساب إلى آخر عبر الموقع الخاص بالبنك على الانترنت بدون التنقل إلى الوكالة؛ <p>➤ توفير بطاقة CPA VISA الكلاسيكية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ دفع حقوق شراء السلع و الخدمات من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك داخل وخارج الوطن؛ ✓ إمكانية الحجز في الفنادق و المطاعم بأماكن مختلفة عبر العالم؛ ✓ إمكانية حجز رحلات الطيران لوجهات مختلفة عبر العالم؛ ✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ إمكانية تحويل الأموال من حساب إلى آخر . <p>➤ توفير بطاقة CPA VISA الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ دفع حقوق شراء السلع و الخدمات من المواقع الإلكترونية المعتمدة لدى البنك داخل وخارج الوطن؛ ✓ إمكانية الحجز في الفنادق و المطاعم بأماكن مختلفة عبر العالم؛ ✓ إمكانية حجز رحلات الطيران لوجهات مختلفة عبر العالم؛ ✓ إمكانية الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛ ✓ إمكانية تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ 		
--	--	--

<p>➤ توفير خدمة تحديد مواقع الوكالات الخاصة بالبنك عبر مختلف ولايات الوطن.</p> <p>➤ إمكانية فتح حساب بنكي عبر الموقع الخاص بالبنك.</p> <p>➤ توفير خدمة البنك الإلكتروني و التي تتيح للعميل القيام بـ:</p> <p>✓ تقديم الاستفسارات و الانشغالات للبنك و الذي بدوره سيعالجها في أجل قصير؛</p> <p>✓ مراقبة مختلف الحركات التي تتم على الحساب البنكي الخاص بالعميل؛</p> <p>✓ الإطلاع و التحقق من رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ تقديم طلب الحصول على دفتر الشيكات؛</p> <p>✓ إمكانية تحميل مختلف البيانات الخاصة بالحساب البنكي في صيغة PDF أو EXCEL لطباعتها.</p> <p>➤ توفير بطاقة CIB CNEP الكلاسيكية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك؛</p> <p>✓ إمكانية تسديد قيمة فواتير الكهرباء و الماء عبر الانترنت.</p> <p>➤ توفير بطاقة CIB CNEP الذهبية و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك؛</p> <p>✓ إمكانية تسديد قيمة فواتير الكهرباء و الماء عبر الانترنت.</p>	<p>WWW.CNEPBANQUE.DZ</p>	<p>الصندوق الوطني للتوفير و الإحتياط</p>
<p>➤ توفير خدمة "عربي اون لاين" عبر الانترنت و التي تسمح بـ:</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ تتبع مختلف العمليات التي تتم على الحساب البنكي؛</p>	<p>www.arabbank.dz</p>	<p>البنك العربي</p>

<ul style="list-style-type: none"> ✓ إمكانية إنشاء كشف حساب على الانترنت؛ ✓ إمكانية تحويل الأموال للحسابات البنكية داخل نفس البنك؛ ✓ إمكانية تحويل الأموال من حساب إلى آخر بالبنك العربي داخل الجزائر. ➤ توفير خدمة ArabiConnect للشركات عبر الانترنت و التي تسمح بـ: ✓ إعداد الحسابات المحلية و خدمة إعداد التقارير؛ ✓ إدارة الحسابات الدولية و خدمة إعداد التقارير؛ ✓ إدارة النقد و السيولة؛ ✓ إدارة الذمم الدائنة و المدينة؛ ✓ التحقق من الخدمات المقدمة؛ ✓ تقديم منتجات و خدمات التمويل التجاري؛ ✓ إدارة رواتب الموظفين؛ ✓ إمكانية الوصول إلى أي جهاز حاسوب أو لوحي أو حتى هاتف محمول على اتصال مع قاعدة البيانات الخاصة بالبنك. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ يوفر البنك العديد من خدمات الدفع الإلكتروني عبر الانترنت، ولعل أهمها هي خدمة البنك الإلكتروني، إذ تسمح هذه الخدمة بـ: ✓ الاطلاع على رصيد الحساب الخاص بالعميل؛ ✓ الحصول على كشف حساب إلكتروني، للتحميل بصيغ CSV، و PDF، و Excel؛ ✓ معرفة نسب الفائدة الادخارية؛ ✓ التواصل مع البنك عبر الرسائل؛ 	<p>www.trustbank.dz</p>	<p>بنك الثقة الجزائر</p>

- ✓ الحصول على خطابات الاعتماد والضمانات؛
- ✓ الاطلاع على أسعار الصرف التجارية للعملة المختلفة.

و من مميزات هذه الخدمة :

- ✓ سهولة وسرعة الاستخدام؛
 - ✓ إمكانية الوصول إلى الحساب الخاص بالعميل بشكل فوري؛
 - ✓ تتميز بدرجة عالية من السرية والأمان؛ بحيث تضمن المحافظة على معلومات وبيانات العميل وحسابه؛
 - ✓ متاحة للاستخدام على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.
- توفير بطاقة CIB TREST "الكلاسيكية" و "الذهبية" و التي تتيح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:
- ✓ القيام بمختلف عمليات الدفع للمشتريات من السلع و الخدمات المحصلة عبر المواقع المعتمدة من طرف البنك؛
 - ✓ دفع حقوق فواتير الكهرباء و الماء
 - ✓ دفع حقوق فواتير الانترنت
- توفير خدمة TB@NET عبر الانترنت، و هي خدمة متاحة 24 ساعة/24 أيام/7 أيام، و تسمح هذه الخدمة بـ:
- ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛
 - ✓ تحرير كشف الحساب البنكي لمدة طويلة؛

<ul style="list-style-type: none"> ✓ إجراء تحويلات داخلية و بنكية؛ ✓ تشكيل مدخرات الزبائن؛ ✓ طلب دفاتر الشيكات الخاصة بالزبائن. 		
<ul style="list-style-type: none"> ➤ توفير خدمة AGB ONLINE و هي خدمة مقدمة عبر الانترنت تسمح بـ: <ul style="list-style-type: none"> ✓ تنفيذ عدد من المعاملات المصرفية بحرية على أساس يومي؛ ✓ الإطلاع على كافة التحركات على الحسابات؛ ✓ إجراء تحويلات مالية إلى المستفيدين في أي مكان داخل الجزائر؛ ✓ عرض الاعتمادات الحالية؛ ✓ إدارة كل من بطاقات CIB و VISA و MASTERCARD ✓ طلب الحصول على دفتر شيكات؛ ✓ إيقاف الشيكات الصادرة والواردة في حال فقدان الدفتر أو سرقة. ➤ توفير خدمة البريد الإلكتروني MAILING و التي تسمح بالتواصل مع البنك و تقديم مختلف الانشغالات له. ➤ توفير توليفة متنوعة من بطاقات الدفع الإلكتروني منها ما هو محلي و منها ما هو دولي تقدم العديد من الخدمات عند استخدامها عبر الانترنت: ✓ البطاقات المحلية: و تتمثل في بطاقة Carte Epargne و بطاقة Carte CIBSahla و تتيح هذه البطاقات القيام بمختلف عمليات الدفع للمشتريات من السلع و الخدمات عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك؛ ✓ البطاقات الدولية: و تتمثل في بطاقة VISA Prépayée، بطاقة VISA Nomintative 	<p>WWW.AGB.DZ</p>	<p>بنك الخليج</p>

<p>بطاقة MasterCard prépayée، بطاقة MasterCardnomintaive و تتيح هذه البطاقات القيام بمختلف عمليات الدفع للمشتريات من السلع و الخدمات عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك؛</p> <p>✓ توفير بطاقة BUSINESS CIB للمهنيين و تتيح هذه البطاقة القيام بمختلف عمليات الدفع للمشتريات من السلع و الخدمات عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك.</p>		
<p>بالنسبة للأفراد:</p> <p>➤ توفير خدمة البركة نت للمؤسسات عبر الموقع https://ebanking.albaraka-bank.dz/customer/ و التي تتيح القيام بالعديد من العمليات على الحساب البنكي و هي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ فحص رصيد حساباتك؛ ✓ فحص و متابعة العمليات السابقة؛ ✓ فحص و متابعة العمليات الحديثة؛ ✓ البحث عن العمليات المصرفية المسجلة في حسابك البنكي؛ ✓ تحميل و طبع بطاقة الهوية المصرفية RIB؛ ✓ الاستفادة من خدمة البريد الإلكتروني للرسائل الإلكترونية؛ ✓ إجراء تحويلات من حساب إلى حساب داخل البنك؛ ✓ إجراء تحويلات مابين البنوك في الجزائر؛ 	<p>www.albaraka-bank.com</p>	<p>بنك البركة</p>

- ✓ متابعة العمليات المصرفية التي تم تنفيذها باستعمال بطاقة الدفع الإلكتروني CIB؛
- ✓ مع خدمة البركة نات للأفراد يمكن للعميل تسيير و متابعة حسابه المصرفي من أي كل أيام الأسبوع (7/7 يوم، 24 ساعة /24 ساعة).

- توفير بطاقة CIB الكلاسيكية و الذهبية و تتيح هذه البطاقات القيام بمختلف عمليات الدفع للمشتريات من السلع و الخدمات عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك.
- توفير خدمة الدفع online عبر بطاقات CIB و التي تسمح بـ:

- ✓ الدفع الإلكتروني لفواتير الكهرباء، الغاز، الماء والهاتف؛
- ✓ حجز الرحلات إلى وجهات عديدة، و ذلك عبر الوكلاء المعتمدين في نظام ال-e-paiement

بالنسبة للمؤسسات

- ✓ تسديد فواتير الهاتف لمختلف متعاملي الهاتف النقال و الثابت؛
- ✓ تسديد فواتير الماء، الكهرباء و الغاز؛
- ✓ إمكانية القيام بالتأمين على الممتلكات و الحصول على عقود تأمين عبر الأنترنت؛
- ✓ إمكانية الحجز عبر رحلات الطيران لكل من شركة طيران الطاسيلي و شركة SNTF؛
- ✓ توفير خدمة البركة نات للمؤسسات و تسمح هذه الخدمة بـ:
- ✓ فحص رصيد حساباتكم؛
- ✓ فحص و متابعة العمليات السابقة؛

<p>✓ فحص و متابعة العمليات الحديثة؛</p> <p>✓ البحث عن العمليات المصرفية المسجلة في حسابكم البنكي؛</p> <p>✓ تحميل و طبع بطاقة الهوية المصرفية RIB</p> <p>✓ الاستفادة من خدمة البريد الالكتروني؛</p> <p>✓ إجراء تحويلات من حساب إلى حساب داخل البنك؛</p> <p>✓ إجراء تحويلات مابين البنوك في الجزائر؛</p> <p>✓ تسديد الضرائب المستحقة لمصالح الجباية DGI.</p> <p>➤ توفير بطاقة CIB الكلاسيكية و الذهبية و تتيح هذه البطاقات القيام بمختلف عمليات الدفع للمشتريات من السلع و الخدمات عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك</p> <p>➤ توفير خدمة الدفع online عبر بطاقات CIB و التي تسمح بـ:</p> <p>✓ الدفع الإلكتروني لفواتير الكهرباء، الغاز، الماء والهاتف</p> <p>✓ حجز الرحلات إلى وجهات عديدة، و ذلك عبر الوكلاء المعتمدين في نظام ال-e-paiement</p> <p>➤ توفير خدمة البركة نت للمؤسسات عبر الموقع https://ebanking.albaraka-bank.dz/customer/ التي تتيح القيام بالعديد من العمليات على الحساب البنكي و هي:</p> <p>✓ فحص رصيد حساباتك؛</p>		
--	--	--

<ul style="list-style-type: none">✓ فحص و متابعة العمليات السابقة؛✓ فحص و متابعة العمليات الحديثة؛✓ البحث عن العمليات المصرفية المسجلة في حسابك البنكي؛✓ تحميل و طبع بطاقة الهوية المصرفية RIB؛✓ الاستفادة من خدمة البريد الالكتروني للرسائل الالكترونية؛✓ إجراء تحويلات من حساب إلى حساب داخل البنك؛✓ إجراء تحويلات مابين البنوك في الجزائر؛✓ متابعة العمليات المصرفية التي تم تنفيذها باستعمال بطاقة الدفع الالكتروني CIB✓ مع خدمة البركة نات للأفراد يمكن للعميل تسيير و متابعة حسابه المصرفي من أي كل أيام الأسبوع (7/7 يوم، 24 ساعة /24 ساعة؛		
--	--	--

<p>➤ توفير خدمة الإنترنت المصرفي ISKAN Online و ذلك عبر الرابط التالي www.hbtf.com و تحتوي هذه الخدمة على العديد من الخدمات الفرعية و التي هي:</p> <p>✓ خدمات الاستعلام:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ملخص ارصدة الحسابات؛ • الاستعلام عن اخر عشرين حركة (بحد أقصى سنة)؛ • الاستعلام عن البطاقات الائتمانية. <p>✓ التحويل المالي :</p> <ul style="list-style-type: none"> • التحويل المالي بين حسابات العميل داخل بنك الإسكان؛ • التحويل بين حسابات العميل وبين حسابات اخرى داخل فروع بنك الإسكان بالأردن؛ • التحويل إلى حسابات أخرى لدى بنوك محلية داخل الأردن (ACH/RTGS)؛ • التحويل الى حسابات أخرى لدى بنوك خارج الأردن International Transfers. • تسديد البطاقات الائتمانية والماستركارد؛ • تسديد الفواتير؛ • البريد. <p>✓ الطلبات:</p> <ul style="list-style-type: none"> • طلب إيقاف بطاقة الفيزا الكترون بشكل مباشر؛ • طلب دفتر شيكات؛ • طلب العميل كشف حساب؛ 	<p>WWW.HBTF.COM</p>	<p>بنك الإسكان للتجارة و التمويل الجزائر</p>
---	---------------------	--

- طلب العميل تعديل البيانات الشخصية على حسابه؛
- خدمة عرض وتسديد الفواتير الكترونيا " أي فواتيركم"؛
- بإمكان العملاء تسديد فواتيرهم باستخدام خدمة " أي فواتيركم " عبر قنوات البنك
الإلكترونية المتنوعة (إسكان أون لاين ، إسكان موبايل، وأجهزة الصراف الآلي)
بالإضافة الى كافة فروع المنتشرة عبر الوطن.
- **مزايا الخدمة :**
- تسديد الفواتير بأي وقت وبأي مكان عبر القنوات الإلكترونية؛
- نظام ذاتي وسريع لتسديد الفواتير؛
- مرونة للتصفح وسهولة في الاستخدام؛
- حركات تسديد مباشرة ، بحيث تظهر مباشرة لدى المفوتر؛
- عدد كبير ومتزايد من الجهات المفوتيرة؛
- إمكانية حفظ معلومات الفواتير لسهولة الدفع مستقبلاً.

<p>➤ توفير خدمة ما قبل التوطين للإستيراد عبر الانترنت 24/24 سا 7/7 أيام "الملحق رقم 1".</p> <p>➤ توفير وسائل دفع مستندية متوافقة مع المعايير الدولية للقيام بمختلف التحويلات البنكية الدولية سواء بصفة المشتري أو البائع عبر الانترنت.</p> <p>➤ توفير خدمة E-CREDOC و هي بوابة ويب خاصة تسمح بملأ استمارة افتتاح اعتماد مستندي لعملية الاستيراد 24/24 سا 7/7 أيام طوال أيام السنة عبر الانترنت.</p> <p>➤ توفير خدمة السلام مباشر و التي تسمح ب:</p> <p>1. حزمة برميوم</p> <ul style="list-style-type: none"> • الإطلاع على الأرصدة؛ • مراجعة الأرصدة؛ • الإطلاع على العمليات الأخيرة؛ • خدمة الرسائل النصية؛ • المعارضة على الشيك؛ • البحث في عمليات الحساب؛ • تحميل كشوفات الحساب؛ • طبع كشوفات الحساب؛ • طبع بيانات الحساب البنكي . 	<p>www.alsalamalgeria.com</p>	<p>بنك السلام</p>
<p>➤ يوفر البنك توليفة من البطاقات الإلكترونية تتيح لمستخدميها القيام بالعديد من عمليات</p>	<p>www.citigroup.com</p>	<p>ستي بنك الجزائر</p>

<p>الدفع الإلكتروني عبر الانترنت، و هي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ القيام بمختلف عمليات الشراء من المواقع و المتاجر الإلكترونية المعتمدة لدى البنك داخلو خارج الوطن؛ ✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر عبر الموقع الالكتروني الخاص بالبنك؛ ✓ إمكانية الاستثمار في الأوراق المالية الالكترونية عبر المنصات الرقمية المخصص لذلك ✓ إمكانية شراء و إعادة بيع الأوراق المالية عبر الانترنت؛ ✓ إمكانية حجز رحلات الطيران و الفنادق و دفع مستحقاتها داخل الوطن و خارجه. 		
<p>➤ توفير خدمة Private Bank Online عبر الانترنت و التي تسمح ب:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ تتبع مختلف العمليات على الحساب البنكي و ذلك 24/24 ساعة و على مدار أيام الأسبوع؛ ✓ القيام بمختلف عمليا السحب على الحساب البنكي؛ ✓ القيام بمختلف عمليات تحويل الأموال من حساب إلى آخر؛ ✓ الإطلاع العمليات التي تمت على الحساب غي آخر يومين؛ ✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي. <p>➤ يوفر البنك توليفة متكاملة من بطاقات الخصم و الائتمان ساهمة كثيرا في توسيع قاعدة خدمات الدفع الالكتروني التي يقدمها البنك، و هي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • بطاقة HSBC premier؛ • بطاقة MasterCard؛ • بطاقة Visa؛ 	<p>www.business.algeria.hsbc.com</p>	<p>بنك HSBC الجزائر</p>

<ul style="list-style-type: none"> • بطاقة MasterCard PayPass؛ • بطاقة Visa PayWave؛ • بطاقة HSBC UK؛ <p>و تتيح هذه البطاقات لحاملها عند استخدامها عبر الانترنت العديد من الخدمات نذكر منها:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات عبر الانترنت من المتاجر أو المواقع الالكترونية المعتمدة لدى البنك؛ ✓ إمكانية القيام بحجوزات المطاعم و الفنادق و كذا رحلات الطيران عبر وجهات مختلف. 		
<p>➤ يمكن للعميل تحصيل العديد من خدمات الدفع الالكتروني انطلاقا من الولوج إلى الموقع الخاص بالبنك، و التي هي كالتالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ الإطلاع على بيانات الحساب البنكي في أي وقت على مدار 24/24 سا 7/7 أيام؛ ✓ إمكانية القيام بالدفع عبر الانترنت و ذلك بوثيرة سلسة و آمنة؛ ✓ توفير خدمة OTP لتوقيع أوامر الدفع عبر الانترنت؛ ✓ إمكانية إدارة مختلف العمليات على الحساب عبر الانترنت بسهولة؛ <p>توفير خدمة SwiftNet و التي توفر للعميل ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ الحصول على تقارير يومية تفصيلية لوضعية الحساب البنكي، و ذلك بصفة تلقائية و يومية بصيغة MT940؛ ✓ إمكانية القيام باستلام و تنفيذ أوامر التحويل المحلية و ذلك بصيغة MT101؛ <p>➤ توفير خدمة الإشعار الإلكتروني و التي تتيح للعميل الحصول على مجموعة من المستندات المتعلقة بحسابه البنكي تلقائيا عبر بريده الإلكتروني كإشعارات المعاملة، كشف الحساب، تقرير السداد و الفواتير.</p>	<p>www.natixis.dz</p>	<p>بنك ناتكسيس الجزائر</p>

<p>➤ توفير بطاقة CIB Banxy و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ دفع قيمة المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة من المواقع الالكترونية المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة VISA البلاطينية أو الذهبية، و تسمح هذه البطاقة عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ إمكانية الحجز عبر الفنادق و المطاعم في أماكن مختلفة عبر العالم؛</p> <p>✓ إمكانية حجز رحلات الطيران إلى وجهات عديدة و متنوعة؛</p> <p>✓ دفع قيمة المشتريات من السلع و الخدمات المحصلة من المواقع الالكترونية المعتمدة لدى البنك.</p>		
<p>➤ توفير بطاقة CIB و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ دفع فواتير الماء، الكهرباء، الغاز و اشتراكات الانترنت؛</p> <p>✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات من الانترنت وفق نظام OTP، و يعتمد هذا النظام على استخدام كود سري الاستخدام الوحيد و الذي يتحصل عليه الزبون عبر رسالة نصية بهاتفه النقال.</p> <p>➤ توفير صفحة على الفايسبوك تحت اسم BNP Paribas EL Djazair توفر للزبائن معلومات متنوعة حول الخدمات التي يقدمها البنك</p> <p>➤ توفير خدمة "لايف قط مفتوح" يوميا على الفايسبوك من الساعة 14 سا إلى 16 سا للإجابة على مختلف استفسارات و انشغالات العملاء بالصوت و الصورة.</p> <p>➤ توفير خدمة AIDA على ماسنجر لطرح مختلف انشغالات الزبائن و معالجتها آليا و آليا و ذلك 24/24 سا و على مدار 7/7 أيام.</p>	<p>www.bnpparibas.dz</p>	<p>بنك بي إن بي باريبا الجزائر</p>

<p>➤ توفير بطاقة VISA Classique, VISA Gold و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات الحجز عبر المطاعم و الفنادق المعتمدة لدى البنك داخل و خارج الوطن؛</p> <p>✓ إمكانية حجز رحلات الطيران داخل و خارج الوطن إلى وجهات عديدة؛</p> <p>✓ إمكانية دفع حقوق المشتريات من السلع و الخدمات عبر الانترنت من المواقع التجارية و الخدمة المعتمدة لدى البنك.</p> <p>➤ توفير بطاقة Classique, CIB Gold, CIB Jeune CIB و التي تسمح عند استخدامها عبر الانترنت بـ:</p> <p>✓ القيام بمختلف عمليات الدفع للسلع و الخدمات المحصلة عبر الانترنت من المواقع المعتمدة لدى البنك؛</p> <p>✓ دفع حقوق الفواتير للكهرباء، الماء و الانترنت؛</p> <p>➤ عند استخدامها عبر الموقع الإلكتروني للبنك على الانترنت تسمح بـ:</p> <p>✓ القيام بعملية تحويل الأموال من حساب إلى آخر داخل الوطن؛</p> <p>✓ الإطلاع على رصيد الحساب البنكي؛</p> <p>✓ تتبع مختلف العمليات التي تحدث على الحساب البنكي؛</p> <p>✓ تغيير رقم الهاتف الخاص؛</p> <p>✓ تغيير الرقم السري للبطاقة؛</p> <p>✓ طلب دفتر الشيكات.</p>		
---	--	--

الجدول رقم(10): من إعداد الطالبين بالاعتماد على المعلومات المتاحة عبر الموقع الإلكتروني الخاص بكل بنك.

خاتمة الفصل:

تعمل جل البنوك النشطة في القطاع المصرفي الجزائري على توفير توليفة مثلى لخدمات الصيرفة الإلكترونية التي تقدمها، في محاولة منها لتوسيع قاعدة عملائها محليا بالدرجة الأولى ثم دوليا، و هو ما يعكس تنوع سلة منتجاتها الإلكترونية وفقا لتنوع سبل و وسائل إيصالها للعميل، لا كن بالرغم من الإنجازات المحقق لا يزال الطريق طويلا أمام القطاع البنكي الجزائري للوصول إلى نظام مصرفي تتمتع بنوكه بقوة إئتمانية و قبول دولي.

الخاتمة

إن تطور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات أدى إلى ظهور اقتصاد رقمي قائم على إنتاج المعرفة ومرونة وسرعة تبادل المعلومات دون اعتبار للحواجز الرمادية والمكانية وبأقل التكاليف، فأصبحت المعاملات التجارية بين الأفراد والمؤسسات تؤدي بطريقة آلية، هذا ما يعرف بالتجارة الإلكترونية التي ظهرت لتسيير جميع المعاملات والصفقات التجارية بكل سرعة وأمان، هنا ظهرت أيضا وسائل الدفع الإلكترونية لتحل محل وسائل الدفع التقليدية التي أصبحت لا تفي بالعرض، فحاجة الزبائن والمستهلكين إلى وسيلة دفع آمنة أوجبت هذه التقنيات الحديثة في الدفع.

والجزائر ليست بمنأى عن هذه التطورات والمستجدات في المجال الاقتصادي إذ سعت إلى إصلاح جهازها المصرفي وتحديث وتطوير أنظمة مدفوعاتها، لأن وسائل الدفع المستعملة في النظام المصرفي الجزائري تتميز بأنها تقليدية في أغلبها ولا تتناسب مع واقعها العالمي الجديد، ولكن تبعا لحرص الجزائر على مواكبة الأحداث والتطورات التكنولوجية في العمل المصرفي وسعيها نحو الصيرفة الإلكترونية شرعت في تقديم وتبني بعض وسائل الدفع الحديثة التي عملت جاهدة منذ سنوات على تعميمها على كامل التراب الوطني.

1. النتائج

من خلال هذا المبحث تمكنا من التوصل إلى النتائج التالية:

- أن خدمات الصيرفة الإلكترونية هي وليدة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لأنها وفرت لها البنية التقنية اللازمة لقيامها، كما وفرت لها التقنيات التي تحصي التعامل بها؛
- أن خدمات الصيرفة الإلكترونية لا يمكنها أن تقوم في بلد ما إلا إذا توفر في هذا الأخير البنية التحتية الإلكترونية وأنظمة وتشريعات قانونية خاصة بالصيرفة الإلكترونية؛
- أن ظهور الصيرفة الإلكترونية ساهم في القضاء على الكثير من المشاكل التي لها الأثر على الاقتصاد الوطني؛
- المخاطر الكبيرة التي تنجر عن استخدام الصيرفة الإلكترونية والتي انتشرت كثيرا مؤخرا، خاصة ما يقوم به بعض المحترفين لاختراق نظم شبكات الاتصالات والأنترنت، إذ يقومون بتغيير نظم المعلومات والبيانات المخزنة لديها، على نحو يمكنهم من تحويل أموال من حساب شخص إلى آخر في نفس البنك أو بنوك أخرى؛

✓ بالرغم من الجهود التي تبذلها الهيئات الوطنية المسؤولة عن أمن وسلامة وسرية البيانات إلا أن الهاجس الأمني في ظل البيئة الإلكترونية لا يزال قائما، فالاحتيال والغش والدخول غير المشروع

- لمواقع البيانات أمر وارد لانتحال شخصية أخرى أو تزوير توقيع، لذا يجب الحذر خاصة في ما يتعلق بعمليات تستلزم إعطاء بيانات مالية؛
- ✓ أن تحديث وعصرنة نظام الصيرفة الالكترونية بالجزائر ليس مرتبط بثقافة المجتمع فحسب، بل هو مرتبط أيضا بجدية القائمين على مشروع تحديث و تطوير نظم و وسائل الصيرفة الالكترونية بالقطاع المصرفي الجزائري؛
- ✓ بالرغم تحسن المؤشرات الخاصة بتطور الصيرفة الالكترونية بالجزائر خاصتا خلال السنوات الأخيرة، إلا أنها لازالت متأخر كثيرا في هذا المجال؛
- ✓ غيات عامل الخبرة و الاحترافية لدي الكثير من البنوك النشطة بالجزائر خاصتا فيما تعلق منها بتسويق و تطوير الخدمات البنكية الالكترونية؛
- ✓ جل البنوك بالجزائر لا تعمل على خلق و استحدث و ابتكار خدمات صيرفة الكترونية حديثة، إذ نجد أن معظم الخدمات المقدمة بهذ البنوك متماثلة؛
- ✓ معظم خدمات الصيرفة الالكترونية المقدمة بالقطاع المصرفي الجزائري هي خدمات متهالكة و لا ترقى لتلك المقدمة بالدول المتقدمة الغربية و حتى العربية منها؛
- ✓ سيطرة البنوك العمومية على القطاع المصرفي ساهم بشكل كبير في تخلفه، فالقطاع العام بالجزائر كما هو معروف لايشجع على الابتكار و التطوير في الخدمات و المنتجات المالية؛

2. التوصيات

- بناء على ما تقدم بعض التوصيات التي قد تساعد وهي كالتالي:
- على البنوك الجزائرية أن تعي بأن الخدمات المالية الالكترونية تمثل تحدي مهم لها؛
 - لا يجب أن يكون اعتماد نظام الصيرفة الالكترونية مشروع من منظور جزئي أي من منظور مصرف واحد أو مجموعة محدودة، بل يجب أن تطبق الفكرة على مستوى النظام المصرفي في الجزائر ككل؛
 - الارتقاء بالعنصر البشري وذلك بتدريب الإطارات المصرفية على استخدام أحدث النظم المصرفية؛
 - تخصيص أغلفة مالية معتبرة لتشجيع البحث العلمي وإرساء البنى التحتية اللازمة لخلق محيط الكتروني متفاعل ومتطور؛
 - توفير البنية التحتية الداعمة للصيرفة الالكترونية بالجزائر حتى يتسنى للبنوك النشطة بالجزائر إطلاق خدماتها الالكترونية و تطويرها من دون التفكير بحدوث مشاكل تقنية و فنية مرتبطة بالبنية التحتية؛
 - على الجزائر أن تأخذ بتجارب الدول المتقدمة والدول النامية وتستفيد منها من أجل التفوق والاستمرار في تحديث و عصرنة نظام الدفع؛

- تكيف التشريعات القانونية المنظمة و المؤطرة لخدمات الصيرفة الالكترونية بالقطاع المصرفي الجزائري مع المتغيرات التي تحدث بهذا المجال على الصعيد المحلي و الدولي، و جعلها اكثر مرونة؛
- النهوض بالقطاع البنكي الجزائري حتمية لابد منها خاصتا من جانب الخدمات البنكية الالكترونية؛ و التغيير لا يتم إلا بوجود إرادة سياسية بالدرجة الأولى عازمة على التغيير.

3. آفاق البحث

- بالرغم من محاولة التطرق لكل جوانب هذا الموضوع إلا أن هناك بعض الجوانب التي لم نتعرض لها وهي كالتالي:
- النظام القانوني للخدمات البنكية الالكترونية وأساليب حمايتها؛
 - آليات مواجهة التحديات التي تعيق انتشار وتطوير الصيرفة الالكترونية في الجزائر.

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المراجع :

أولاً: المراجع باللغة العربية:

أ . الكتب:

1. بيومي عبد الفتاح حجازي، مقدمة في التجارة الإلكترونية العربية، الجزء الأول، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، 2013.
2. توفيق شنبور، أدوات الدفع الإلكترونية-بطاقات الوفاء، الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية-، الجزء الأول، لبنان، 2002.
3. الجنيهي منير و الجنيهي ممدوح، البنوك الإلكترونية، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، مصر، 2005.
4. حازم نعيم الصامدي، المسؤوليات في العمليات المصرفية الإلكترونية، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر و التوزيع، الأردن، 2000، ص31. Luc Bernet- Rollande, Principes de Technique Bancaire, EditionM : dunod 24eme, parisK 2006.¹
5. رمضان صديق، الضرائب على التجارة الإلكترونية- دراسة مقارنة-، دار النهضة العربية، القاهرة، 2001.
6. عايد الشورة جلال، وسائل الدفع الإلكتروني، دار الثقافة للنشر و التوزيع، مصر، 2008.
7. عبد المنعم راضي، فرج عزت، اقتصاديات النقود والبنوك، البيان للطباعة والنشر، الإسكندرية، 2001.
8. محمد علم الدين، محمد عبد الحسيب، الحسابات الإلكترونية وتكنولوجية الاتصال، دار الشروق، القاهرة، 1997.
9. منير محمد الجنيهي، ممدوح الجنيهي، البنوك الإلكترونية، الطبعة الأولى، دار الفكر الجامعي للنشر، مصر، 2005.
10. ناظم محمد نوري الشمري عبد الفتاح زهير العبدلات، الصيرفة الإلكترونية، أدوات و معيقات التوسع، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر و التوزيع، الأردن، 2008.
11. نوري الشمري وآخرون، الصيرفة الإلكترونية- الأدوات والتطبيقات ومعوقات التوسع-، ط1، دار وائل للنشر والتوزيع، 2008.
12. بن حبيب عبد الرزاق و خالدي خديجة، أساسيات العمل المصرفي، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2015.
13. يسر بزنيه، رامي عبي و حبيب أعطيه، الشمول المالي في الدول العربية: الجهود، السياسات و التجارب، أبو ظبي، صندوق النقد العربي، 2019.
14. صندوق النقد العربي، الثورة الرقمية و تداعياتها على الاستقرار المالي: مخاطر الابتكارات المالية، أبو ظبي، صندوق النقد العربي، 2019.

15. الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2001.
16. مهند حنا نقولا عيسى، إدارة مخاطر المحافظ الائتمانية، دار الولاية للنشر و التوزيع، الطبعة الأولى، 2010، الأردن، 2010.

ب . المقالات والمجلات :

17. بريكة السعيد و شوق فوزي، تحديات وسائل الدفع الإلكتروني-دراسة استطلاعية من وجهة نظر الموظفين بالوكالات البنكية لولاية أم البواقي، مجلة البحوث الاقتصادية و المالية، العدد 02، جامعة أم البواقي، الجزائر، 2014، ص ص 53- 78.
18. جليلة عبد الجليل وآخرون، واقع الصيرفة الالكترونية في البنوك التجارية الجزائرية، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، المجلد 04 العدد 01، 2008، ص ص 147-158.
19. خليل أحمد المعتز بالله لخذاري، واقع وسائل الدفع الإلكتروني المصرفي في البنوك الجزائرية - حالة القرض الشعبي الجزائري، مجلة الحقوق و العلوم الإنسانية - دراسات اقتصادية، 36(02)، جامعة زيان عاشور بالجلفة، الجزائر، 2018، ص ص 56-74.
20. سعيدة حركات، البنية التحتية للمعاملات الإلكترونية في البنوك الجزائرية - واقع وتحديات -، مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد السابع/ العدد الأول، 2020، ص ص 66-85.
21. الطيب ياسين، النظام المصرفي الجزائري في مواجهة تحديات العولمة المالية، مجلة الباحث، العدد 03، 2003، الجزائر، ص ص 49-57.
22. فارس بوباكور، بومعيل سعاد، أثر التكنولوجيا الحديثة للإعلام والاتصال في المؤسسة الاقتصادية، مجلة الاقتصاد والمناجمنت العدد 03، 2004، 205.
23. لحمر عباس، واقع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في الجزائر وسبل اندماجها في الاقتصاد الجديد، مجلة الاقتصاد والمالية (JEF) ، مخبر الأنظمة المالية والمصرفية، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، المجلد 04، العدد 01، 2018، ص ص 37-44.
24. مريم خويري، واقع استخدام وسائل الدفع الالكترونية وكيفية إدارة المخاطر الناتجة عنها وفقا لنموذج لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية، مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية، 2019، ص ص 67-78.
25. ميادة بلعائش، بن حياة اسماعيل ، مشروع الصيرفة الالكترونية في الجزائر، أبحاث اقتصادية وإدارية، العدد 16، 2014، ص ص 69-90.
26. نزيهة مغزالي، الآليات القانونية لحماية وسائل الدفع الإلكتروني في التشريع الجزائري، مجلة البحوث السياسية والإدارية، جامعة محمد لمين دباغين، سطيف2، العدد العاشر، ص ص 287- 294.

ج . الرسائل الجامعية:

27. آسيا يارش، وسائل الدفع الالكترونية ومدى تطبيقها في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2013/2012.
28. رشيد بوعافية، المعرفة الالكترونية والنظام المصرفي الجزائري، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة ساعد دحلب، البليدة 2005.
29. سلطاني خديجة، إخلال وسائل الدفع التقليدية بالوسائل الإلكترونية، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، قسم العلوم الاقتصادية، تخصص مالية و نقود، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر، 2013/2012.
30. شعبور سماح و مرابطي مصباح، وسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر-واقع و تحديات-، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، قسم العلوم التجارية، تخصص تمويل مصرفي، جامعة العربي التبسي تبسة، الجزائر 2016/2015.
31. العاني إيمان، البنوك التجارية و تحديات التجارة الإلكترونية، مذكرة ماجستير، جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر.
32. كريمة صراع، واقع و آفاق التجارة الإلكترونية في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، تخصص إستراتيجية، جامعة وهران، الجزائر،
33. محمد اسماعيل علي اسماعيل، أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحقيق الميزة التنافسية- دراسة ميدانية على شركات صناعية الدواء الأردنية-، رسالة ماجستير، كلية إدارة المال والأعمال، جامعة آل البيت، الأردن، 2009/2008.
34. نادية عبد الرحيم، تطورات الخدمات المصرفية و دورها في تفعيل النشاط الاقتصادي، دراسة حالة الجزائر، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص نقود و بنوك، جامعة الجزائر 03، الجزائر، 2011/2010.

د . المداخلات

1. حسن شحادة الحسين، "العمليات المصرفية الالكترونية"، الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية، مداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي السنوي لكلية الحقوق، جامعة بيروت العربية، 2002.
2. محمد تقرورت، أهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تطوير الخدمات السياحية، الملتقى الوطني حول السياحة والتسويق السياحي في الجزائر، جامعة قالمة، 2009.

3. سميرة مناصرة، زبير عياش، دور وسائل الدفع الإلكتروني في تحسين الأداء البنكي، الملتقى الوطني العلمي الثالث حول الصيرفة الإلكترونية التقليدية، و متطلبات التوقع الجيد، جامعة أم البواقي الجزائر، 2013.
4. شول شهرة، مدوخ ماجدة، "الصيرفة الإلكترونية : ماهيتها- مخاطرها- حمايتها"، مداخلة مقدمة إلى المنظومة المصرفية في الألفية الثالثة: منافسة، مخاطر، تقنيات، جامعة جيجل- الجزائر، يومي 06/07/2005.
5. عباس بلقاضي، المتطلبات اللازمة لإقامة وسائل الدفع الإلكترونية على مستوى القطاع المصرفي، ملتقى المنظومة المصرفية في الألفية الثالثة منافسة مخاطر وتقنياته، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة جيجل، 6-7 جوان 2005.
6. ياسين نادية و آخرون، وسائل الدفع الإلكترونية-المزايا و المخاطر-، الملتقى الدولي الخامس حول الاتجاهات الحديثة لإدارة السيولة و عصنة وسائل الدفع-العوائق و التحديات-، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة الجليلي بونعامة، خميس مليانة، الجزائر، 2016.
7. موسى خليل مشري، "القواعد الناظمة للصيرفة الإلكترونية"، الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية، مداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي السنوي لكلية الحقوق.
8. قاسي ياسين، فايز كمال، إسهامات الصيرفة الإلكترونية في تحقيق التنمية المستدامة في الجزائر، ورقة بحثية في الملتقى الدولي الرابع حول عصنة نظام الدفع في البنوك الجزائرية و إشكالية اعتماد التجارة الإلكترونية في الجزائر، المركز الجامعي خميس مليانة، الجزائر، 2011.

هـ. المواقع الإلكترونية:

1. <http://moh42ed.blogspot.com>، نظام التحويلات المالية الإلكترونية، 2009/05/08، اطلع عليه بتاريخ 2018/02/26.
2. <https://ar.m.wikipedia.org/wiki>
3. <https://dz.linkedin.com/company/alsalambank>
4. <https://read.opensooq.com/>
5. <https://tjiratuna.com>
6. <http://www.ech-chaab.com/ar>
7. <https://www.albaraka-bank.com/>
8. <https://www.bank-abc.com/world/Algeria/Ar/AboutABCNew/Pages/default.aspx>
9. <https://www.banxybank.com/ar/banxy-au-quotidien>
10. <https://www.google.com/amp/s/read.opensooq.com>
11. <https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://www.bna.dz>

المراجع باللغة الأجنبية:

1. Habib Attia, Financial Inclusion in the technology-led globalization age, Abu Dhabi : Arab Monetary Fund, 2020.
2. Jean- Yves Granger, services Financiers sur Mobile, La Révolution est en Marche, Revue, Point Banque, N° 50.
3. Lonbord D. et autres ; NTIC et commerce électronique sait-on vraiment de quoi on parle ? problèmes économiques, N° 2720 ; paris, Juillet 2001.
4. Michael Porter, L'avantage concurrentiel des nations, Inter, éditions, paris, 1993.

الملاحق



AL SALAM BANK
السلام بنك
Algeria

E - Predom

Guide de l'utilisateur

Application de pré-domiciliation en ligne

Al Salam Bank Algeria
08/12/2016

Le présent document résume les nouvelles fonctionnalités qu'offre la version 2 du portail de pré domiciliation d'Al Salam Bank Algeria .

Résumé des nouvelles fonctionnalités

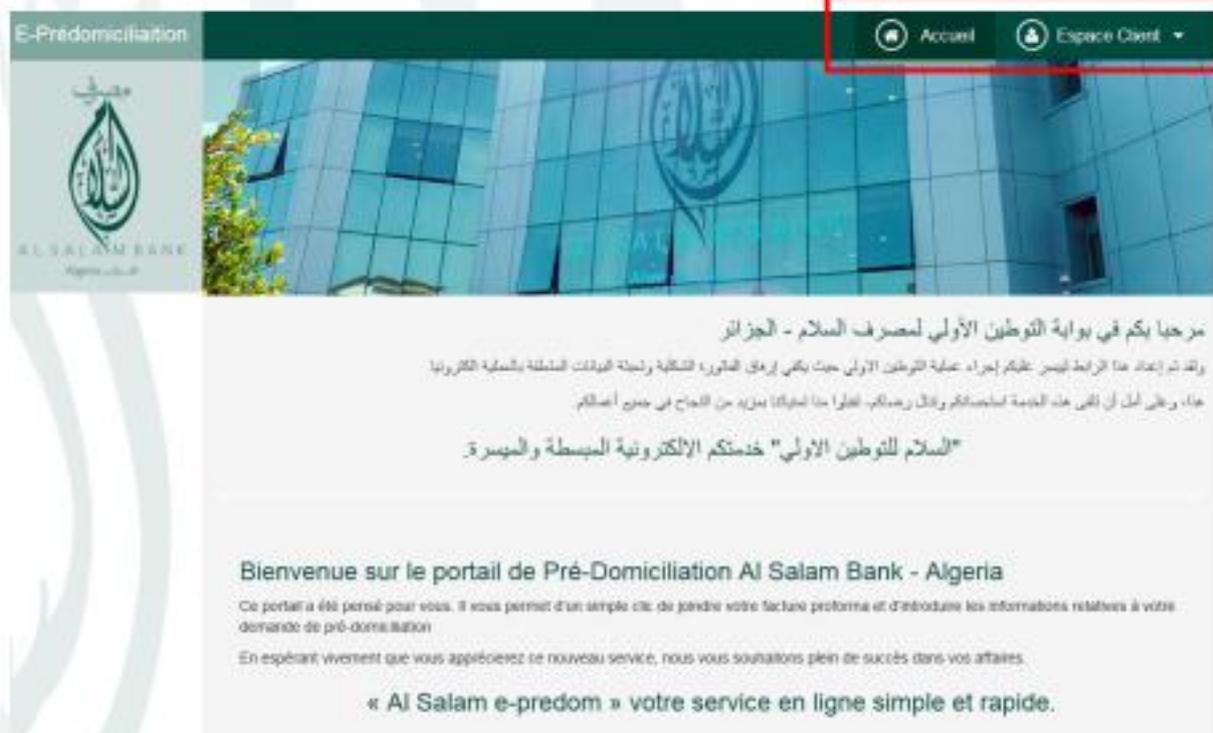
- Nouvelle interface graphique avec de nouvelles fonctionnalités (services, informations,ect)
- Organisation de vos dossiers suivants leurs status
- Disponibilité des bulles d'aide pour vous orienter lors de la de saisie
- Le calcul de la contre valeur en dinars se fait automatiquement
- Possibilité de mettre une prédom en mode boullion
- Possibilité d'effectuer des modifications sur votre profil utilisateur
- Optimisation du temps de recherche du tarif douanier

Guide utilisateur

Le portail de pré-domiciliation d'Al salam bank algeria est accessible via le lien suivant :

Lien : <https://e-portail.alsalamalgeria.com/>

Après la saisie du lien sur votre browser (Internet Explore, mozila,...) l'écran suivant apparait



E-Prédomiciliation

Accueil Espace Client

مرحباً بكم في بوابة التوطين الأولي لمصرف السلام - الجزائر
وقد تم إعداد هذا الرابط ليسر عليكم إجراء عملية التوطين الأولي حيث يمكن إرفاق الأوراق التكميلية وخدمة الوثائق المتعلقة بالملكية الالكترونية
هذا، ونظرًا لأنّ هذه الخدمة أصبحتكم واثقاً وممكنة، فقلنا هذا الترحيب بكم من الجاه في جميع أنحاء
"السلام للتوطين الأولي" خدمتكم الإلكترونية المبسطة والميسرة.

Bienvenue sur le portail de Pré-Domiciliation Al Salam Bank - Algeria
Ce portail a été pensé pour vous, il vous permet d'un simple clic de joindre votre facture proforma et d'introduire les informations relatives à votre demande de pré-domiciliation
En espérant vivement que vous apprécierez ce nouveau service, nous vous souhaitons plein de succès dans vos affaires.

« Al Salam e-predom » votre service en ligne simple et rapide.

Vous avez la possibilité de :

- Aller vers l'écran d'accueil en cliquant sur « accueil »
- Accéder à votre espace de travail en cliquant sur « Espace Client »



AL SALAM BANK
السلام بنك
Algeria

Création d'un nouvel accès

Pour créer un nouveau compte, cliquer sur espace client puis sur « créer un nouveau compte » .

E-Prédomiciliation

Accueil Espace Client

Accéder à votre espace

Créer un nouveau compte

مرحبا بكم في بوابة التوطن الأولى لمصرف السلام - الجزائر
ولقد تم إعداد هذا الرابط ليسر عليكم إجراء عملية التوطن الأولى حيث يمكن إرفاق الوثيقة التكلفة ونسخة البيانات المسجلة بالنسبة للتزويد
هذا ونظرا لما أن تقرر هذه الخدمة استصاهاكم وتعال رسلكم، تقبلوا منا تهنيتنا بمراد من النجاح في جميع أعمالكم.

"السلام للتوطن الأولى" خدمتكم الإلكترونية المبسطة والميسرة.

Bienvenue sur le portail de Pré-Domiciliation Al Salam Bank - Algeria

Ce portail a été pensé pour vous. Il vous permet d'un simple clic de joindre votre facture proforma et d'introduire les informations relatives à votre demande de pré-domiciliation.

En espérant vivement que vous apprécierez ce nouveau service, nous vous souhaitons plein de succès dans vos affaires.

« Al Salam e-predom » votre service en ligne simple et rapide.



AL SALAM BANK
السلام بنك
Algeria

Le portail demande la saisie des informations relatives à votre entreprise.

Après saisi des informations, cliquer sur « créer un compte »

Attention : Bien saisir vos informations afin de garantir l'activation de votre compte.

E-Prédomiciliation Accueil Espace Client



Créer un nouveau compte

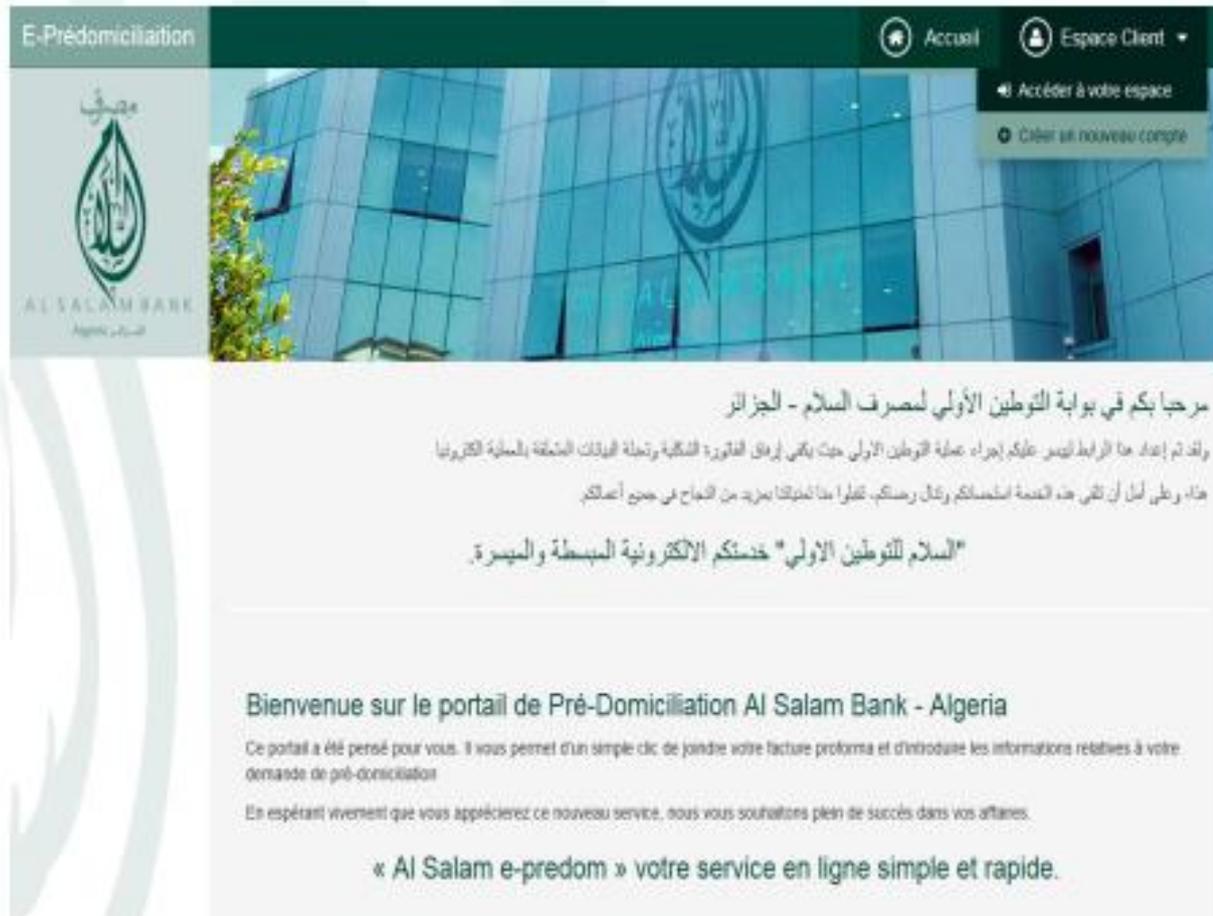
Veuillez remplir puis valider le formulaire pour créer votre compte.

Raison Sociale *		RIB complet sur 26 chiffres *
<input type="text" value="client AL SALAM ALGERIA"/>		<input type="text" value="03601601000000000199"/>
N° R/C *	N° LF *	Email *
<input type="text" value="RC000001"/>	<input type="text" value="123456789000001"/>	<input type="text" value="client@gmail.com"/>
Adresse *		
<input type="text" value="adresse1"/>		
Mot de passe *		Code de vérification
<input type="password" value="*****"/>		
Confirmation de mot de passe *		
<input type="password" value="*****"/>		
<input checked="" type="checkbox"/> J'ai lu et accepté les Termes et conditions		
<input type="button" value="Créer mon compte"/>		

[Vous avez déjà un compte ?](#) [Cliquez ici pour accéder à votre espace.](#)

Accès à votre espace de travail

Pour accéder à votre espace de travail et ainsi effectuer des opérations, cliquer sur « accéder à votre espace »



La fenêtre suivante apparait.

Saisissez votre adresse email, et votre mot de passe



Se connecter

Veillez remplir puis valider le formulaire pour ouvrir une session :

[Ouverture de session](#)

[Mot de passe oublié ?](#) Pas de problème, cliquez ici pour réinitialiser votre mot de passe.

Une fois accédé à votre compte un nouveau menu apparait « Domiciliations » reprenant :

- 1- Liste de mes demandes
- 2- Nouvelle demande

E-Prédomiciliation

Accueil
Domiciliations
Espace Client

- Liste de mes demandes
- Nouvelle demande

مرحباً بكم في بوابة التوطين الأولى لمصرف السلام - الجزائر
 بعد أن إنداد هذا الرابط ليس عليكم إجراء عملية التوطين الأولى حيث يكفي إرفاق الوثائق الشكلية واحدة والوثائق المنطوقة بالملف الإلكتروني
 هذا، ونظراً لأن نلقى هذه الخدمة استفساراتكم ونطلب رجاءكم ألقوا بنا أسئلتكم بمزيد من التفاح في جميع أنحاءكم.

"السلام للتوطين الأولى" خدمتكم الإلكترونية البسيطة والميسرة.

Bienvenue sur le portail de Pré-Domiciliation Al Salam Bank - Algeria
 Ce portail a été pensé pour vous. Il vous permet d'un simple clic de joindre votre facture proforma et d'introduire les informations relatives à votre demande de pré-domiciliation.
 En exprimant vivement que vous appréciez ce nouveau service, nous vous souhaitons plein de succès dans vos affaires.

« Al Salam e-predom » votre service en ligne simple et rapide.

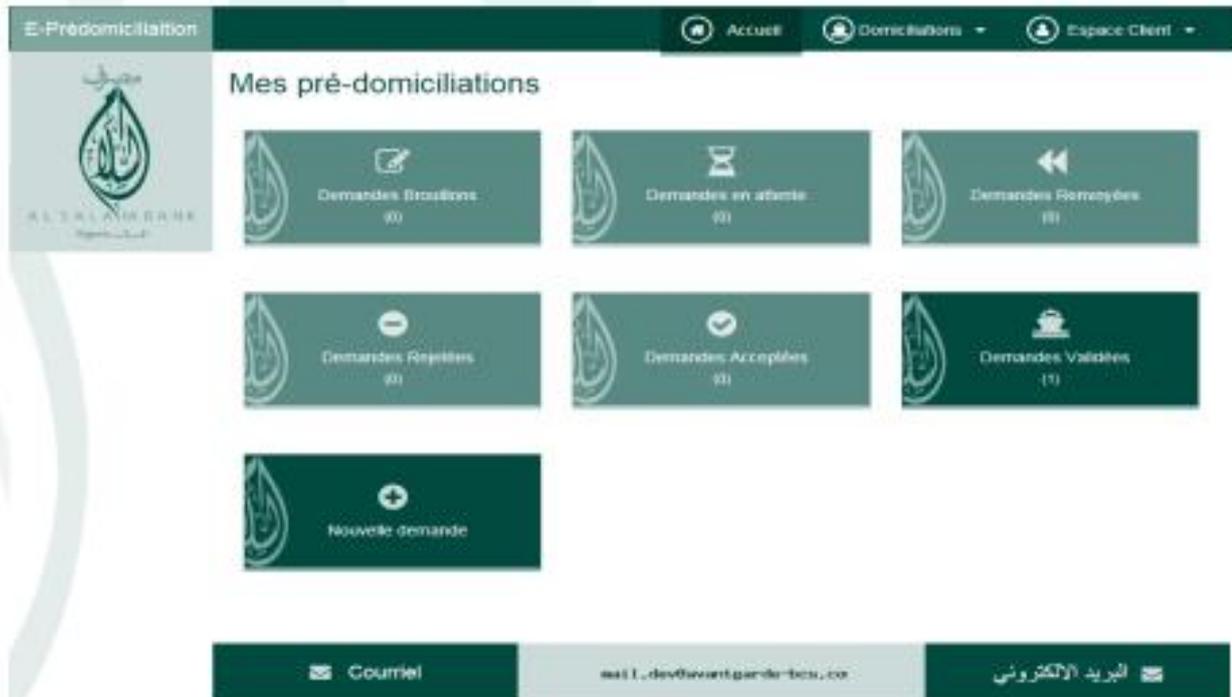
Courriel

mail.dev@vartgardi-bca.co

البريد الإلكتروني

1- Liste de mes demandes :

La rubrique « liste de mes demandes » permet d'accéder à :



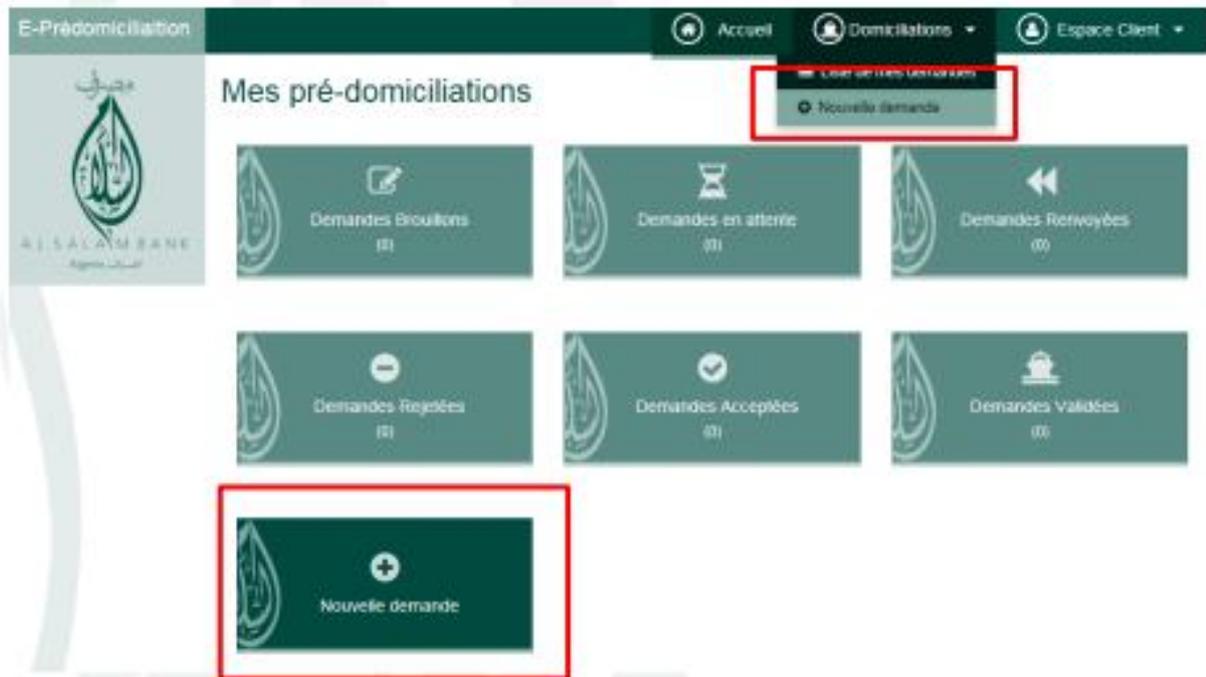
Donnant accès à toutes vos demandes enregistrées dans le portail regroupées par status.

Les status disponibles dans le portail sont :

- 1- Demandes brouillons : vous avez la possibilité de saisir une demande de prédom sans la transmettre à la banque AL SALAM. Cette demande sera visible uniquement par vous même.
- 2- Demandes en attentes : il s'agit des demandes de domiciliation que vous avez transmis et qui sont en attente de traitement.
- 3- Demandes renvoyées : il s'agit des demandes que la banque vous a retourné pour complément de dossier
- 4- Demandes rejetées : c'est les demandes rejetées par la banque .
- 5- Demandes acceptées : c'est les demandes acceptées avant domiciliation au niveau de l'agence (dépôt de dossier)
- 6- Demandes validées : c'est les demandes, faisant l'objet d'une domiciliation au niveau de votre agence.

2- Nouvelle demande :

Pour saisir une nouvelle demande, un simple clique sur le bouton « Nouvelle demande » comme illustré :



La saisie d'une nouvelle demande se fait sur le même écran (interface) précédente .

E-Prédomiciliation Accueil Domiciliations Espace Client

Nouvelle pré-domiciliation

Fournisseur / Bénéficiaire

Fournisseur / Bénéficiaire * Pays *

Tel Bénéficiaire * Fax Bénéficiaire * Email Bénéficiaire *

Adresse Bénéficiaire *

Banque du Bénéficiaire

Nom Banque Bénéficiaire *

Tel Banque Bénéficiaire * Fax Banque Bénéficiaire *

Adresse Banque Bénéficiaire *

Marchandise

Numero Facture Proforma * Numero Contrat * Date Facture Proforma *

Tarif Douanes * Désignation Marchandise *

Pays Origine *

Opération

Incoitans * Nature Operation * Mode Règlement *

Devise * Montant Devise * Cours Devise Appliqué * Contre Valeur Devise *

Documents attachés

Pièces jointes (Tout document justificatif pourriez appuyer votre demande)

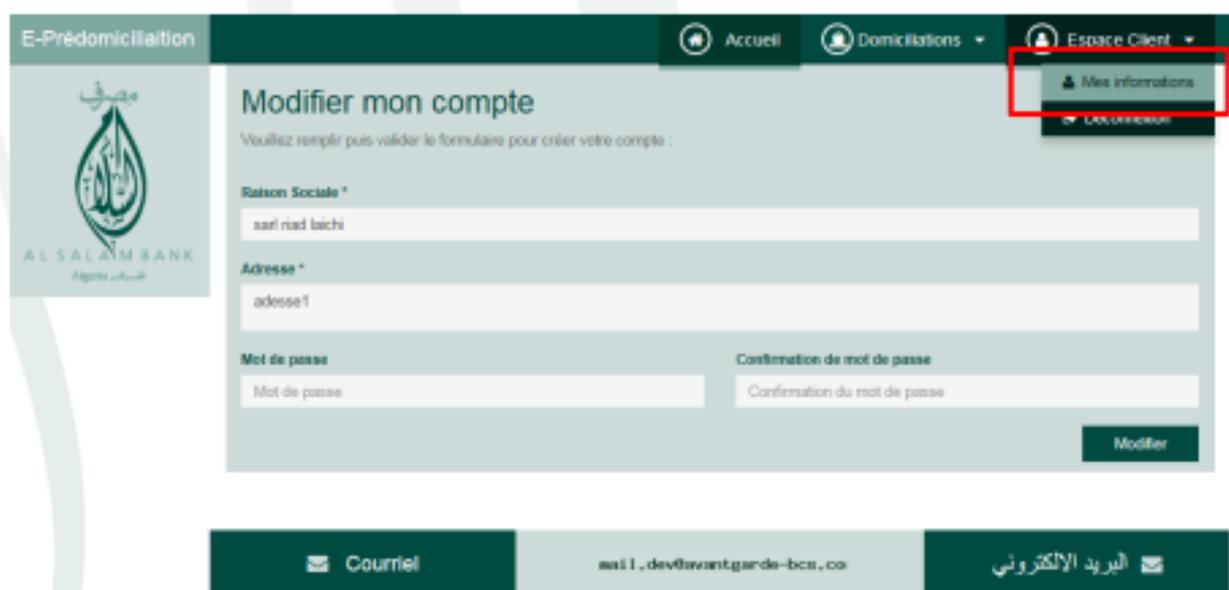
J'ai lu et accepté les Termes et conditions

Vous pouvez pré-enregistrer votre demande en attente d'envoi.

Lors de la saisie du montant, le cours et la contre valeur en dinars sont affichés automatiquement.

Changement des informations

La nouvelle version permet d'effectuer des modifications sur votre profil comme illustré :



E-Prédomiciliation Accueil Domiciliations Espace Client

Modifier mon compte

Veuillez remplir puis valider le formulaire pour créer votre compte :

Raison Sociale *
safi riad laichi

Adresse *
adresse1

Mot de passe Confirmation de mot de passe
Mot de passe Confirmation du mot de passe

Modifier

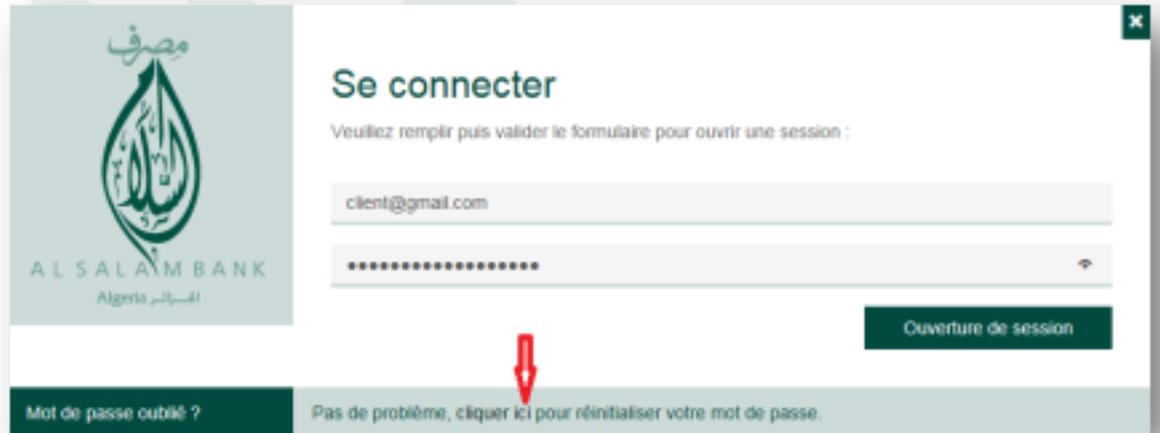
Courriel mail1_dev@avantgarde-bcs.co البريد الإلكتروني

Vous pouvez modifier les champs suivants :

- La raison sociale
- L'adresse
- Le mot de passe

important :

En cas d'oubli de votre mot de passe, il est possible de réinitialiser en cliquant en bas de la page de saisie



Se connecter

Veillez remplir puis valider le formulaire pour ouvrir une session :

client@gmail.com

.....

Ouverture de session

Mot de passe oublié ? Pas de problème, cliquer ici pour réinitialiser votre mot de passe.

A red arrow points to the text "Pas de problème, cliquer ici pour réinitialiser votre mot de passe."

Saisissez votre adresse mail correctement, puis cliquer sur « Reset »



E-Prédomiciliation

Accueil Espace Client

Réinitialisation du mot de passe

Réinitialisation du mot de passe

E-mail

email@email.com

Reset

Vous recevrez un email avec votre nouveau mot de passe.

ملخص الدراسة

الملخص

أدت ثورة الاتصالات والمعلومات إلى بروز ما يسمى بالصيرفة الالكترونية التي فرضت على البنوك تقديم خدمات مصرفية عبر شبكة الانترنت، الصراف الآلي و الهاتفو التي كان لذلك أهمية اقتصادية بالغة، و على الرغم من ضعف استخدامها حاليا إلا أنه ينتظرها مستقبل واعد بالجزائر خاصتا مع انفتاح النظام المصرفي الجزائري على العالم.

Abstract

The communications and information revolution led to the emergence of the so-called electronic banking, which imposed on banks to provide banking services via the Internet, ATM and telephone, which was of great economic importance, and despite its weak use now, a promising future awaits it in Algeria, especially with the openness of the system Algerian banker to the world.