



## موضوع تقرير تربص

### الاعتماد المستندي

دراسة حالة بنك القرض الشعبي الجزائري ولاية المسيلة – CPA

تقرير تربص مقدم ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس

في علوم التجارية تخصص: تجارة دولية

تحت إشراف:

- د. مصطفى الطيب

من إعداد الطلبة:

- بلواضح لمين

- غلاب مهدي صادق

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## أفكار

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات بفضل الله اتممت اليوم مرحلة ثالثة  
ليسانس في تخصص تجارة دولية من جامعة "محمد بوضياف-مسيلة. كلية  
العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير " أهدي تخرجي وتعبي خلال  
السنوات الدراسية كهدية متواضعة وبسيطة الى الشخص الذي مسك بيدي  
بقوة منذ صغري لم يسمح ان أقع أبدا. إلى قدوتي الأولى ونبراسي الذي ينير  
دربي إلى من علمني ان اصمد امام أمواج البحر الثائرة إلى من أعطاني ولم  
يزل يعطيني بلا حدود إلى من رفعت رأسي عاليا افتخارا به إليك يا من  
أفديك بروحي. إلى أول كلمة نطق بها الشفاه **أمي الحبيبة**

فأهدي ثمرة جهدي التي طالما تمنيت إهدائها وتقديمها في أحلى طبق:  
إلى الذي عمل وكد وجد ففاس ثم غلب حتى وصلت إلى هدفي هذا.

إلى المصباح الذي لا يبخل إمدادي بالنور.

إلى الذي علمني بسلوكه خصالا أعتر بها في حياتنا ومن غيره **أبي العزيز**

**لمين بلواضح**

## التهنئة

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات بفضل الله اتممت اليوم مرحلة ثلاثة  
ليسانس في تخصص تجارة دولية من جامعة "محمد بوضياف-مسيلة. كلية  
العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير " أهدي تخرجي وتعبي خلال  
السنوات الدراسية كهدية متواضعة وبسيطة الى الشخص الذي مسك بيدي  
بقوة منذ صغري لم يسمح ان أقع أبدا، إلى قدوتي الأول ونبراسي الذي ينير  
دربي إلى من علمني ان اصمد امام أمواج البحر الثائرة إلى من أعطاني ولم  
يزل يعطيني بلا حدود إلى من رفعت رأسي عاليا افتخارا به إليك يا من  
أفديك بروحي، إلى أول كلمة نطق بها الشفاه **أمي الحبيبة**  
فأهدي ثمرة جهدي التي طالما تمنيت إهدائها وتقديمها في أحلى طبق:  
إلى الذي عمل وكد وجد فحاس ثم غلب حتى وصلت إلى هدفي هذا.  
إلى المصباح الذي لا يبخل إمدادي بالنور.

إلى الذي علمني بسلوكه خصالا أعتز بها في حياتنا ومن غيره **أبي العزيز**

**غلاب مهدي صادق**

# شُكْرٌ وَعِرْفَانٌ

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد  
وعلى آله وصحبه أجمعين:

نتقدم اليكم بأسمى عبارات الشكر والتقدير والامتنان

الى أستاذنا المشرف على عملنا الذي كان حريصا علينا، وعلى ملاحظاته  
القيمة وكل ما قدمه من نصائح وتوجيهات لإنجاز هذا العمل الجبار وكان  
لنا عوناً بجهده وأستاذنا بعلمه ومشرفاً بحكمته.

كما أتوجه بخالص الشكر والعرفان إلى كل من علمنا واهتم بنا وطاقم  
قسم العلوم التجارة ككل، كل باسمه ومقامه.

كما نشكر اسرتنا التي ربّتنا وعلمونا وبلغنا أشدنا رعاهم الله وحفظهم من  
المصائب.

كما أشكر كل الذين كانت لهم يد في هذا الإنجاز من قريب ومن بعيد  
والحمد لله الذي أرشدنا الى سبلنا وهدانا لهذا وما كنا بالغية لو لم يبلغنا  
ربنا اليه.

• غلاب مهدي الصادق

• بلواضح لمين

# قائمة الجداول والأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
15	أنواع الاعتماد المستندي	1
20	مراحل سير عملية الاعتماد المستندي	2
25	الهيكل التنظيمي للوكالة والمصالح الموجودة بها	3

# فهرس المحتويات

## فهرس

الصفحة	العنوان
-	الإهداء.
-	الشكر.
-	قائمة الجداول والأشكال.
I-II	فهرس المحتويات
i - iv	ملخص الدراسة:
أ-ج	مقدمة:
	الفصل الأول: تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي
7	تمهيد
8	المبحث الأول: ملامح عامة حول الاعتماد المستندي
8	• المطلب الأول: مفاهيم حول الاعتماد المستندي
13	• المطلب الثاني: أنواع الاعتمادات المستندية
20	• المطلب الثالث: منافع الاعتماد المستندي ومخاطرة
23	المبحث الثاني: الية سير الاعتماد المستندي
23	• المطلب الأول: أطراف الاعتماد المستندي
24	• المطلب الثاني: الوثائق الخاصة بالاعتماد المستندي
25	• المطلب الثالث: مراحل تحقيق الاعتماد المستندي
27	خلاصة
	الفصل الثاني: دراسة حالة تطبيقية في القرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة
29	تمهيد
29	المبحث الأول: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري، أهدافه ومهامه

## فهرس

30	• المطب الأول: نبذة تاريخية حول بنك القرض الشعبي الجزائري CPA وكالة المسيلة.
33	• المطب الثاني: الهيكل التنظيمي للوكالة والمصالح الموجودة بها _____
39	• المطب الثالث: أهداف ومهام بنك القرض الشعبي الجزائري CPA _____
42	المبحث الثاني: دراسة تطبيقية خاصة بالاعتماد المستندي لعملية الاستيراد لدى وكالة القرض الشعبي الجزائري بولاية المسيلة
42	تمهيد _____
42	• المطب الأول: محتويات ملف العملية _____
44	• المطب الثاني: طلب فتح الاعتماد المستندي _____
46	• المطب الثالث: مراحل سير العملية _____
48	خلاصة _____
50	الخاتمة _____
54	المراجع _____
56	الملاحق _____

ملخص

## ملخص

تعتبر الجزائر واحدة من الدول التي تستخدم الاعتماد المستندي بشكل واسع في عملياتها التجارية الدولية. الاعتماد المستندي هو آلية مالية تستخدم في التجارة الدولية لتأمين حقوق المشتري والبائع. يتم استخدام الاعتماد المستندي في الجزائر لتحقيق الثقة بين المشتري والبائع وتوفير الضمانات للجانبين. يعمل الاعتماد المستندي على تأمين حقوق المشتري من خلال ضمان أن يتم دفع المبلغ المستحق للبائع مقابل تسليمه البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها. وبالمثل، يضمن الاعتماد المستندي حقوق البائع عن طريق ضمان حصوله على المبلغ المستحق في حالة تنفيذه لالتزاماته بتسليم البضائع أو تقديم الخدمات بما يتفق عليه.

يتم تنفيذ الاعتماد المستندي في الجزائر من خلال البنوك التجارية المحلية. يقوم المشتري بفتح اعتماد مستندي لصالح البائع في البنك، ويودع فيه المبلغ المتفق عليه. يتم تحويل هذا المبلغ إلى البائع بعد تقديمه للوثائق المطلوبة لإثبات تنفيذه لالتزاماته. هذه الوثائق تشمل عادة فاتورة تجارية، ووثائق الشحن، وشهادات المنشأ، وأي وثائق أخرى ذات صلة.

يعتبر الاعتماد المستندي أحد الآليات الرئيسية للتجارة الدولية في الجزائر نظراً لدوره في توفير الضمانات المالية للأطراف المشاركة. يساهم الاعتماد المستندي في تقليل المخاطر المالية والتجارية وزيادة الثقة بين الأطراف المتعاملة. تعزز الاعتماد المستندي التجارة الدولية في الجزائر بعدة طرق. إليك بعض الجوانب الرئيسية التي يعززها الاعتماد المستندي:

1. ضمان الأمان المالي: يوفر الاعتماد المستندي ضماناً مالياً للأطراف المشاركة في الصفقة. يتم تحويل المبلغ المتفق عليه إلى البائع فقط بعد تقديمه للوثائق المطلوبة لإثبات تنفيذه لالتزاماته. هذا يحمي المشتري من خسارة المال في حالة عدم تنفيذ البائع لالتزاماته ويحمي البائع من عدم استلام المبلغ المستحق بعد تنفيذه لالتزاماته.
2. زيادة الثقة وتقليل المخاطر: يعمل الاعتماد المستندي على زيادة الثقة بين المشتري والبائع. يعتبر وجود الاعتماد المستندي دليلاً قوياً على جدية الأطراف في إتمام الصفقة وتنفيذ التزاماتهم. كما يساهم في تقليل المخاطر المالية والتجارية المرتبطة بالتجارة الدولية.
3. تسهيل العمليات التجارية: يوفر الاعتماد المستندي تسهيلاتاً للعمليات التجارية بين الجزائر وشركاءها التجاريين الدوليين. بفضل الاعتماد المستندي، يمكن للأطراف التعاقد وتنفيذ الصفقات بثقة وبشكل سلس، مما يعزز تدفق التجارة وتطور العلاقات التجارية بين الدول.

## ملخص

4. التوثيق والتحقق: يتطلب الاعتماد المستندي تقديم وثائق مطلوبة لتأكيد تنفيذ الالتزامات وتسليم البضائع أو تقديم الخدمات. هذا يسهم في زيادة التوثيق والتحقق ويحافظ على شفافية الصفقة. وفي دراستنا هذه نتطرق الى دراسة حالة الاعتماد المستندي في القرض الشعبي الجزائري CPA.



# **Study summary**

# Summary

Algeria is one of the countries that extensively uses letters of credit in its international business operations. Documentary credit is a mechanism used in international trade to secure the rights of the buyer and seller. L/C is used in Algeria trust between buyer and seller guarantees for both sides. Payment of the due in exchange for its delivery or delivery. The same, which secures his access to his services.

Credit is implemented in Algeria through local banks. The buyer opens the sellers documentary credit in the bank, and deposits an approved one in it. This amount is transferred to him sending the documents required to prove his obligations. These documents are waiting for documents, documents, documents, documents, other documents, related documents.

Documentary credit is one of the main types of trade in Algeria for its role in providing financial guarantees to the participating parties. Confidence in taking off from financial and commercial contracts. Documentary credit for international trade in Algeria in several ways. Here are some of the key findings that drive documentary credit:

. 1 - Financial Security Guarantee: A Documentary Credit provides financial security to the parties involved in the transaction. It is transferred through its agreements to sellers only. This protects the buyer from not having a number of preparations for a maturity from not receiving the amount due.

.2 -Increase Trust and Reduce Risk: Documentary Credit builds trust between buyer and seller. Their chart. She also likes to increase business and business skills.

.3 -Facilitation of commercial operations: provides documentary credit for commercial operations between Algeria and its trading partners. Trade was strengthened and trade relations developed.

## Summary

.4 -Documentation and Verification: Documentary Credit Submission of related documents to confirm the implementation of service delivery services. This improves documentation and verification and maintains transaction transparency

# مقدمة

## مقدمة

تتطلب عمليات التمويل والدفع في ظل التجارة الخارجية وسائل دفع أكثر ضمانا وثقة بالنسبة للمصدر والمستورد إذ أن إزالة شكوك كل منهما يمكن أن يتحقق من خلال الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي.

التقنين، تمثل أحسن واطمن وسائل الدفع الحديثة، حيث تستعمل هاتين التقنيتين عن طريق جملة من الإصلاحات وذلك لتعذر سداد قيمة البضاعة نقدا حتى ولو كان السداد ممتحنا بالنسبة للمستورد، فهذا لا يمنع انه يخشى ان لا يوفي المصدر بالتزاماته، وهذا ما يجعله يلجا إلى الاعتماد المستندي أو التحصيل المستندي لتجنب المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام بالاتفاق.

وفي حصلنا هذا سنحاول التطرق الى اهم الجوانب حول تقنية الاعتماد المستندي ومدى تطبيقه في الجزائر كدراسة حالة القرض الشعبي الجزائري .وهذا من خلال فصلين وكل فصل به مبحثين الاول نتعرف فيه على الاعتماد المستندي والمبحث الثاني سير الاعتماد المستندي نظريا والفصل الثاني مبحثين الأول دراسة حالة تطبيقية في القرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة والمبحث الثاني نتطرق فيه على كيفية تسيير عملية الاعتماد المستندي في القرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة وطرح أمثلة تطبيقية، وإبراز مسؤوليتها اتجاه أطراف الصفقة التجارية وقد تم اختيار التساؤل الاتي كإشكالية لموضوعنا.

أولا الإشكالية:

من خلال ما سبق، يمكن صاغة السؤال الرئيسي للإشكالية كما يلي:

ماهي مراحل سير الاعتماد المستندي في بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة؟

الأسئلة الفرعية:

1. هل الية سير الاعتماد المستندي سهلة الاستخدام في تمويل التجارة الخارجية؟
2. هل الاعتماد المستندي وسيلة غير مكلفة في تمويل التجارة الخارجية؟
3. هل الاعتماد المستندي وسيلة شائعة في تمويل التجارة الخارجية؟
4. هل الاعتماد المستندي موثوق وآمن في تمويل التجارة الخارجية؟

ثانيا الفرضيات:

## مقدمة

وللإجابة على جملة الأسئلة المطروحة أعلاه يجدر بنا وضع فرضيات للبحث أهمها :

1. سير الاعتماد المستندي تتم وفق آلية منظمة، وتتبع مراحل متسلسلة، بداية من مرحلة فتح الاعتماد إلى غاية مرحلة التغطية والتنفيذ؛
2. الاعتماد المستندي وسيلة غير مكلفة بالنسبة للأمان الذي تقدمه.
3. شهرة الاعتماد المستندي معتمد في كل الدول فهي شائعة.
4. الاعتماد المستندي غير وامن في الوقت.

### أسباب اختيار الموضوع:

- أهمية موضوع تمويل التجارة الخارجية لما تلعبه من دور مهم في حيوية الاقتصاد الدولي.
- الرغبة الجماعية في دراسة مثل هذا الموضوع.
- كثرة التعامل بتقنية الاعتماد المستندي في البنوك التجارية.

### أهداف البحث:

- محاولة الإجابة على الأسئلة الواردة في الإشكالية.
- اكتساب معارف جديدة تنمي فكرنا وفكر القارئ الذي يستعين ببحثنا.
- إبراز مدى مساهمة الاعتماد المستندي في ترقية التجارة الخارجية باعتباره أداة فعالة لتسوية المعاملات التجارية. كدراسة حالة في القرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة
- محاولة الإلمام بكل خلفيات وجوانب الموضوع وتوفير كل ماله علاقة بالموضوع للطلبة القادمين وتحسيسهم بمدى أهميته في عصرنا.

## أهمية البحث:

يمثل الاعتماد المستندي في عصرنا الحاضر الإطار الذي يحظى بالقبول من جانب سائر الأطراف الداخليين في ميدان التجارة الدولية بما يحفظ مصلحة هؤلاء الأطراف جميعا من مصدريين ومستوردين، هنا تتجلى أهمية الاعتماد المستندي مدى تطبيقه في الجزائر عامة وفي القرض الشعبي الجزائري.

## صعوبات البحث:

- من أهم الصعوبات التي واجهتنا عند اعداد هذه الدراسة ما يلي
- الوقت الذي يعتبر من القيود التي حالت بيننا وبين جمع المزيد من المعلومات الخاصة ببحثنا وبين الدراسة.
- الندرة النسبية للمراجع التي تعالج وسائل الدفع المستندية وخاصة باللغة العربية.
- ظروف عائلية
- مشاكل التواصل.
- تعطل جهاز الكمبيوتر الخاص وتم حذف جميع ملفات منها التقرير اضررنا لإعادته من جديد من الصفر.

وغيرها الكثير من الصعوبات لا يسعنا ذكرها كلها.

## المنهج المتبع:

بالنظر إلى طبيعة الموضوع المختار، ومن أجل الإجابة على الإشكالية المطروحة وإثبات أو نفي صحة الفرضيات المقترحة، نتبع المنهج الوصفي بشقيه المسحي ودراسة حالة فطريقة المسح تماشى وتتوافق مع طبيعة البحث وهذا بالنسبة للجانب النظري، أما الشق الثاني فهو عبارة عن دراسة حالة تطبيقية للاعتماد المستندي في البنك الخارجي الجزائري.

## الحدود الزمنية والمكانية للدراسة:

- **البعد المكاني:** دراسة حالة تطبيقية للاعتماد المستندي في القرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة.

# مقدمة

هيكـل البحث:

ولمعالجة هذا الموضوع قمنا بتقسيم التقرير إلى فصلين، فصل الأول نظري وفصل الثاني تطبيقي حيث نتناول في الفصل الأول مفاهيم عامة حول الاعتماد المستندي والفصل الثاني نتناول دراسة حالة الاعتماد المستندي في بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة.

# الفصل الأول:

تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد

المستندي

### تمهيد:

إن عمليات التمويل والدفع في ظل التجارة الخارجية تتطلب وسائل دفع أكثر ضمان وثقة بالنسبة للمصدر والمستورد، وإزالة شكوك كل منهما يمكن أن يتحقق من خلال الاعتماد المستندي. فالاعتماد المستندي يمثل أحسن وأضمن وسائل الدفع الحديثة، حيث تستعمل هذه التقنية عن طريق فتح اعتماد المستندي لدى البنك وذلك لتعذر سداد قيمة البضاعة نقداً حتى ولو كان السداد ممكناً بالنسبة للمستورد، فهذا لا يمنع أنه يخشى أن لا يوفي المصدر بالتزاماته، وهذا ما يجعله يلجأ إليهما لتجنب المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام بالاتفاق.

### المبحث الأول: ملامح عامة حول الاعتماد المستندي

يعد الاعتماد المستندي من وسائل الدفع الأكثر استعمالاً في التجارة الخارجية لتمييزه بالسرعة والأمان وتوفير السيولة النقدية، وكونه يتم بضمان من البنك، حيث عرف الاعتماد تطوراً وتنوعاً هذا ما جعل لكل من المصدر والمستورد الخيار قبل الاتفاق على النوع والكيفية التي تتم بها التسوية التجارية والتي تسمح بتنسيق وقت الدفع مع التسليم. لهذا سنحاول في هذا المبحث التطرق إلى أربعة مطالب، حيث نتعرض في المطلب الأول إلى مفاهيم حول الاعتماد المستندي، ونتطرق في المطلب الثاني إلى أنواع الاعتمادات المستندية، ونتناول في المطلب الثالث منافع الاعتماد المستندي ومخاطره، أما المطلب الرابع والأخير سنعرض فيه الاحتياطات الواجب اتخاذها.

#### • المطلب الأول: مفاهيم حول الاعتماد المستندي

يعتبر الاعتماد المستندي من أشهر الوسائل المستعملة في تمويل التجارة الخارجية نظراً لما يقدمه من ضمانات للمصدرين والمستوردين على حد سواء.

هو ترتيب مصرفي بين مصرفين أو أكثر في شكل تعهد مكتوب، وتعمل فيه البنوك مصدرة للاعتمادات المستندية بناء على تعليمات عملائها، وتتميز بموجبه البنوك المقابلة له والمتداخلة فيه بالدفع إلى المستفيدين من هذه الاعتمادات مقابض مستندات الشحن، أو مستندات التنفيذ، أو أداء خدمات منصوص عليها بالاعتمادات ومطابقة تماماً لشروطها، أو قبوئ كمبيالة مرتبطة بهذه الاعتمادات، أو تداول مستندات شحن مطابقة لشروط هذه الاعتمادات (سعودي و بختي، 2018، صفحة 16).

يتمثل الاعتماد المستندي في تلك العملية التي يقبل بموجبها بنك المستورد أن يحل محل المستورد في الالتزام بتسديد وارداته لصالح المصدر الأجنبي عن طريق البنك الذي يمثله مقابل استلام الوثائق أو المستندات التي تدل على أن المصدر قد قام فعلاً بإرسال البضاعة المتعاقد عليها. (عمالي، 2008، صفحة 22).

الاعتماد المستندي هو تعهد خطي صادر عن بنك (البنك المصدر) إلى البائع (المستفيد) بناء على طلب ووفقاً لتعليمات الشاري (طالب فتح الاعتماد)، يتعهد به البنك المصدر بدفع مبلغ محدد أو قبول سحوبات زمنية بقيمة محددة وذلك خلال مدة محددة ومقابل استلام البنك المصدر لمستندات. (طبيي، 2015، صفحة 26).

### - الفرع الأول: دواعي نشأة الاعتماد المستندي

نشأت الاعتمادات المستندية وتطورت في البلاد الأنجلو سكسونية لتسوية البيوع البحرية ثم انتشرت في أوروبا وبقية أنحاء العالم وقد نشأت الاعتمادات المستندية لتلبية لحاجات التجار الذين يحتاجون الأموال، لينقلوها خارج بلدهم لشراء البضائع دون أن يضطروا لنقل هذه الأموال وتحمل مخاطر ذلك، وقد ازداد استعمال هذه الاعتمادات في نطاق واسع منذ القرن 18 بعد الثورة الصناعية الكبرى في أوروبا وخاصة في بريطانيا بغية تمويل التجارة الخارجية. والاعتمادات المستندية لم تنشأ كنظام قانوني له جذوره وأصوله القانونية وإنما نشأ كنظام مصرفي خلقته حاجة العمل لتسوية عقود البيع الدولية ولتوفير الأمن والثقة لكل من البائع والمشتري وقد ظل فترة طويلة من الزمن تحكمه طائفة من عادات وأعراف غير مجمعة ولا موحدة مختلفة المضمون والمفهوم بسبب اختلاف وتعد الدول وتباين النظم القانونية مما أثار قلق الكثير من البنوك ودفع غرفة التجارة الدولية بباريس إلى محاولة تجميع هذه الأعراف وتوحيدها فأدت أول صياغة موحدة لها في عام 1933 وظلت تتعدها بالتعديل والتتقيح في ضوء ما يكشف عنه العمل من تغيرات حتى يومنا هذا.

لتوضيح نشأة الاعتماد المستندي يستحسن ذكر الطرق التي يمكن للمستورد المحلي أن يسددها ما يستورده من البلد الأجنبي.

#### 1. يمكن للمستورد أن

يرسل تحويلات للمصدر بقيمة البضاعة عند طلبها، وفي هذه الحالة نجد أن المستورد قد جمد جزءاً من رأسماله في الفترة بين إرسال قيمة البضاعة واستلامها وبيعها، وأحياناً تتقضي فترة طويلة قبل الشحن من الخارج، وخصوصاً إذا كانت من البضائع التي تصنع خصيصاً للتصدير بينما نجد المصدر قد استفاد من ثمن البضاعة بعد وصول طلب المستورد، وفي هذه الحالة نجد أن المصدر يمكن أن يتعلل بثتى الأعدار لئتملص من العقد ويرد التحويل الذي وصل إليه من المستورد بعد أن يكون قد استفاد من استعمال تلك الأموال لفترة من الزمن وبعد أن حرم المستورد من استعمالها ومن ربح البيع بسعر أعلى مما اشترى به وقد يجد المستورد البضاعة من صنف أردأ من الصنف المتعاقد، ولما كان قد دفع ثمنها مقدماً فليس أمامه من سبيل إلا مقاضاة المصدر في بلده لإخلاله بعقد البيع مما يترتب عليه تكاليف باهضة كما أن عدم معرفة العرف التجاري والقوانين السارية في البلد الأجنبي قد يجعلان كسب القضية أمراً مشكوكاً فيه.

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

2. يمكن للمصدر أن يشحن البضاعة إلى بلد المستورد ويطلب منه تحويل قيمتها عند وصولها، وفي هذه الحالة نجد أن المصدر قد جمد جزءاً من رأسماله من وقت شحن البضاعة إلى حين استلام ثمنها، كما أن نزول الأسعار قد يكون دافعاً للمستورد إلى رفض استلام البضاعة، ونجد التاجر الأجنبي نفسه حائزاً لبضاعة في بلد أجنبي وليس أمامه إلا بيع البضاعة بأي ثمن وبأسرع ما يمكن تفادياً لدفع تكاليف التخزين والتأمين أو إعادة شحنها لبلده وتحمل نفقات إعادة شحنها فضلاً التي تكبدها أو الأمر لتصدير البضاعة لبلد المستورد، ومن الحائز أن يسبب نزول الأسعار خسارة كبيرة في المركز المالي للمستورد المحلي وقدرته على الوفاء بالتزاماته. ( عبد النبي، 2001 )

3. يمكن للمصدر أن يسحب على المستورد المحلي كمبيالة تستحق بالاطلاع أو بعد أجل، ويرفق بها مستندات الشحن وفي هذه الحالة لا يستلم المستورد مستندات الشحن إلا بعد دفع الكمبيالة أو قبولها، أما إذا رفض المستورد المحلي الدفع أو القبول فإن المصدر الأجنبي يجد نفسه حائزاً لبضاعة في بلد أجنبي وعليه التصرف. إذا كانت الكمبيالة تستحق بعد أجل فإنه بالرغم من قبولها قد يتغير مركز المستورد المحلي ويصبح في حالة مالية لا تمكنه من دفع قيمتها، كما يمكن خصم الكمبيالات المسحوبة من ذوي المركز المالي المتين والسمعة الطيبة وبذلك نقل الفترة ما بين شحن البضاعة واسترداد ثمنها.

وفي بعض الحالات يمكن للمصدر الأجنبي أن يحصل على سلفة من بنكه بمجرد شحن البضاعة بضمان مستندات الشحن وبذلك لا يجمد جزءاً من رأسماله لفترة طويلة، كما يحدث عندما ينتظر سداد قيمة الكمبيالة بعد وصول البضاعة إلى بلد المستورد. ( غنيم، 1997 )

وتتضح مما تقدم أن العامل الأهم الذي يجب أن يحتاط له المستورد المحلي والمصدر الأجنبي هو قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته، فلو استبدلنا الطرفين بمؤسسات لها سمعة ممتازة ومكانة عالية.... وهذا ما يحدث فعلاً في حالة الاعتمادات المستندية.

### الفرع الثاني: تعريف الاعتماد المستندي

الاعتماد المستندي هو ترتيب مصرفي بين بنكين أو أكثر في شكل تعهد مكتوب تعمل فيه البنوك مصدرة الاعتمادات المستندية بناءً على تعليمات عملائها، وتلتزم بموجبه البنوك القابلة له والمتداخلة فيه بالدفع إلى المستفيدين من هذه الاعتمادات مقابل مستندات شحن أو مستندات تنفيذ أو أداء خدمة منصوص عليها

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

بالاعتماد ومطابقة تماماً لشروط أو قبول كمبيالات مستنديه مرتبطة بهذه الاعتمادات، أو تداخل مستندات شحن مطابقة لشروط هذه الاعتمادات. (غنيم، 1997)

ويمكن تعريفه على أنه تعهد كتابي صادر من مصرف بناءً على طلب مستورد بضائع لصالح مصدرها يتعهد فيه المصرف بدفع أو بقبول كمبيالات مسحوبة عليه في حدود مبلغ معين ولغاية أجل محدود مقابل استلامه مستنداته الشحن طبقاً لشروط الاعتماد والتي تظهر شحن بضاعة معينة بمواصفات وأسعار محددة. (فاعور، 2006)

وباستقراء مفهوم الاعتماد المستندي وفقاً لنص المادة 02 من التعديلات رقم 500 لسنة 1993 يتضح أن الاعتماد المستندي أو خطابات الاعتمادات الاحتياطية هي ترتيبات مهما يكن اسمها أو وصفها تتعمد بموجبها البنوك فاتحة الاعتماد بأن تدفع إلى أو لأمر طرف آخر المستفيد أو تقبل وتدفع قيمة الكمبيالات المسحوبة منه أو أن تقوض بنكاً آخر بأن يدفع أو يقبل ويدفع قيمة الكمبيالات، كما توضح المادة 03 أن: " الاعتمادات المستندية في طبيعتها معاملاته منفصلة عن عقود البيع التي تكون أساس تلك الاعتمادات ولا ترتبط البنوك هذه العقود ولا تلتزم بها حتى لو تضمن الاعتماد إشارة إلى تلك العقود".

وبناء على ما سبق يمكن القول أن الاعتماد المستندي يمثل في جوهره:

1. عملية بنكية يقوم خلالها البنك بدور الوسيط الملتزم المطمئن لكل من المصدر والمستورد.
2. عملية بنكية تساعد على بناء الثقة المفتقدة بين طرفي العقد.
3. عملية بنكية يضمن بموجبها البنك للمصدر دفع قيمة بضاعته والتي تم شحنها، ويضمن للمستورد عدم قيامه بالدفع إلا بعد قيام المصدر بالشحن وبعد التأكد من مطابقتها للمواصفات المتفق عليها.
4. عملية بنكية تكون مرتبطة بمستندات فقط وليس بالبضائع.
5. عملية بنكية تكون البنوك فيها مقيدة بالتعليمات المنصوص عليها في الاعتماد لا غير.
6. عملية بنكية تكون فيها علاقة المصدر والمستورد ليست علاقة ناشئة عن عملية الاعتماد المستندي وإنما هي علاقة سابقة ومستقلة تنشأ عن عقد البيع المبرم بينهما، والبنوك غير ملزمة بالعقود المشار إليها بعقد البيع ولا علاقة لها بها. (عبد الحميد، 2007)

**الفرع الثالث: وظائف الاعتماد المستندي .المصدر (رياح و عقاب ، 2014، صفحة 81).**

للاعتداف المستندي وظائف أساسية تضمن بذلك السير الحسن لتبادل السلع والخدمات بين الدول، وهذا ما جعله التقنية الأكثر استعمالاً بين المتعاملين في التجارة الخارجية ونذكر من هذه الوظائف:

1. وسيلة دفع دولية متعلقة بتبادل السلع والخدمات حيث أنها تقنية جديدة في تسوية التعاملات التجارية بين الدول. (رياح و عقاب ، 2014، صفحة 81)
2. وسيلة ضمان حيث أنه يوفر الضمان والثقة بين كل الأطراف المتداخلة فيه لنجاح عملية التبادل بدون مخاطر التقلبات الاقتصادية والسياسية وحتى التشريعية في بلدان المتعاملين.
3. هو وسيلة لمنح الائتمان لكل من المستورد صاحب فتح الاعتماد والمستفيد، حيث أن المستورد يمكن أن يطلب قرض من البنك الفاتح للاعتداف لإتمام الصفقة والمصدر يمكنه أن يطلب أيضاً ائتمان لتلبية الطلبات.

### المطلب الثاني: أنواع الاعتمادات المستندية

يتنوع الاعتماد المستندي حسب عدة تصنيفات نتناولها فيما يلي: (رياح و عقاب ، 2014، الصفحات 81-86).

### الفرع الأول: تصنيف الاعتمادات من حيث قوة التعهد

1. تصنيف الاعتمادات من حيث قوة تعهد البنك المصدر: تتخذ الاعتمادات المستندية صوراً مختلفة يمكن

تصنيفها من حيث قوة التعهد (أي مدى التزام البنوك بها) إلى نوعين:

1.أ. الاعتماد القابل للإلغاء (أو النقص):

هو الذي يجوز تعديله أو إلغاؤه من البنك المصدر في أي لحظة دون إشعار مسبق للمصدر وهذا النوع نادر الاستعمال حيث لم نجد قبلاً في التطبيق العملي من قبل المصدرين لما يسببه لهم من أضرار ومخاطره، ذلك أن الاعتماد القابل للإلغاء يمنح ميزات كبيرة للمستورد فيمكنه من الانسحاب من التزامه، أو تغيير الشروط أو إدخال شروط جديدة في أي وقت شاء دون الحاجة إلى إعلام المصدر، غير أن التعديل أو النقص لا يصبح نافذاً إلا بعد أن يتلقى المراسل الإشعار الذي يوجه إليه البنك فاتح الاعتماد لهذا الغرض، بمعنى أن البنك فاتح الاعتماد يكون مرتبط اتجاه المصدر بدفع قيمة المستندات في حال أن هذا الدفع قد تم من قبل البنك المراسل قبل استلام علم التعديل أو الإلغاء. ومن حق البنك إلغاء الاعتماد دون أي يلزم بإعطاء السبب أو تبرير لإلغائه.

1.ب. الاعتماد القطعي (غير قابل للإلغاء): هو الذي لا يمكن إلغاؤه أو تعديله إلا إذا تم الاتفاق والتراضي

على ذلك من قبل جميع الأطراف ذات العلاقة، ولا سيما موافقة المصدر، فيبقى البنك فاتح الاعتماد ملتزماً بتنفيذ الشروط المنصوص عنها في عقد فتح الاعتماد، وهذا النوع من الاعتمادات المستندية هو الغالب في الاستعمال لأنه يوفر ضماناً أكبر للمصدر لقبض قيمة المستندات عند مطابقتها لشروط وبنود الاعتماد.

2. تصنيف الاعتمادات من حيث قوة تعهد البنك المراسل: يمكن تقسيم الاعتماد إلى قسمين: (عبد الله خ.،

2000، صفحة 212).

### 2.أ. الاعتماد المستندي غير المعزز:

بموجب الاعتماد المستندي غير المعزز يقع الالتزام بالسداد للمصدر على عاتق البنك فاتح الاعتماد ويكون دور البنك المراسل في بلد المصدر مجرد القيام بوظيفة الوسيط في تنفيذ الاعتماد نظير عمولة، فلا إلزام عليه إذا أخل أحد الطرفين بأي من الشروط الواردة في الاعتماد.

### 2.ب. الاعتماد المستندي القطعي المعزز:

في الاعتماد القطعي المعزز يضيف البنك المراسل في بلد المصدر إلى تعهد البنك الذي قام بفتح الاعتماد، فيلتزم بدفع القيمة في جميع الظروف ما دامت المستندات مطابقة للشروط، وبالتالي يحظى هذا النوع من الاعتمادات بوجود تعهدين من بنكين (البنك فاتح الاعتماد والبنك المراسل في بلد المصدر) فيتمتع المصدر لمزيد من الاطمئنان وبضمانات أوفر بإمكانية قبض قيمة المستندات.

وبطبيعة الحال لا يطلب البنك فاتح الاعتماد تعزيه من البنك المراسل (المعزز) إلا عندما يكون ذلك جزءاً من شروط المصدر على المستورد، فقد لا توجد حاجة لذلك إذا كان البنك فاتح الاعتماد هو أحد البنوك العالمية المشهورة لعظم ثقة المتعاملين بها، كما أن البنوك المراسلة لا تقوم بتعزيز الاعتمادات إلا إذا توافرت عندها الثقة بالبنك المحلي فاتح الاعتماد، ويكون ذلك نظير عمولة متفق عليها. (دياب، 1999، صفحة 27)

### الفرع الثاني: تصنيف الاعتمادات من حيث طريقة التسوية

1. تصنيف الاعتمادات من حيث طريقة الدفع للبائع المستفيد: يمكن تقسيم الاعتماد المستندي من حيث طريقة الدفع للبائع المصدر:

1.أ. اعتماد الاطلاع: في اعتماد الاطلاع يدفع البنك فاتح الاعتماد بموجبه كامل قيمة المستندات المقدمة فور الاطلاع عليها والتحقق من مطابقتها للاعتماد في حالة الاعتماد غير القابل للإلغاء والمؤكد، فبمجرد تقديم المصدر لبنك الإشعار المستندات المطلوبة في الاعتماد بإمكان المصدر الحصول على كامل المبالغ مباشرة، وهذا النوع هو أكثر الاعتمادات شيوعاً.

1.ب. اعتماد القبول: ينص على أن الدفع يكون بموجب كمبيالات يسحبها البائع المستفيد ويقدمها ضمن مستندات الشحن، على أن يستحق تاريخها في وقت لاحق معلوم والمسحوبات المشار إليها أما أن تكون على المشتري فاتح الاعتماد، في هذه الحالة لا تسلم المستندات إلا بعد توقيع المستورد بما يفيد التزامه بالسداد في

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

التاريخ المحدد لدفعها، وأما أن تكون مسحوبة على البنك فاتح الاعتماد الذي يتولى نيابة عن المستورد توقيعها بما يفيد التزامه بالسداد في الأجل المحدد لدفعها أو يسحبها على المستورد ويطلب توقيع البنك الفاتح بقبولها أو التصديق عليها ويختلف اعتماد الدفع الأجل عن اعتماد القبول في أن المستفيد لا يقدم كمبيالة مع المستندات (غنيم، 1997).

**1. ج. اعتماد الدفعات:** اعتمادات الدفعات المقدمة أو الاعتمادات ذات الشرط الأحمر هي اعتمادات قطيعة يسمح فيها للمستفيد بسحب مبالغ معينة مقدماً بمجرد إخطاره بالاعتماد، أي قبل تقديم المستندات وتخصم هذه المبالغ من قيمة الفاتورة النهائية عند الاستعمال النهائي للاعتماد، وسميت هذه الاعتمادات هذا الاسم لأنها تحتوي على هذا الشرط الخاص الذي يكتب عادة بالحبر الأحمر للفت النظر إليه. ويقوم البنك المراسل بتسليم الدفعة المقدمة للمستفيد مقابل إيصال موقع منه إلى جانب تعهد منه بردها إذا لم تشحن البضاعة أو يستعمل الاعتماد خلال فترة صلاحياته، ويلتزم البنك المصدر بتعويض البنك المراسل عند أول طلب من، فإذا لم ينفذ الاعتماد وعجز المستفيد عن رد الدفعة المقدمة فإن الأمر مسؤول عن التعويض للبنك المصدر، وقد يتم تسليم الدفعة المقدمة مقابل خطاب ضمان بقيمة وعملة الدفعة المقدمة، ويستخدم هذا النوع من الاعتمادات لتمويل التعاقدات الخاصة بتجهيز المصانع بالألات والمعدات وإنشاء المباني، أو التعاقدات الخاصة بتصنيع بضاعة بمواصفات خاصة لا تتلاءم إلا مستوردها وحده، أو كونها تحتاج لمبالغ كبيرة من أجل تصنيعها.

**2. تصنيف الاعتمادات من حيث طريقة سداد المستورد:** يمكن تقسيم الاعتمادات المستندية من حيث مصدر تمويلها، فقد تكون ممولة تمويلًا ذاتيًا من قبل العميل طالب فتح الاعتماد، أو ممولة تمويلًا كاملاً أو جزئياً من طرف البنك فاتح الاعتماد.

**2. أ. الاعتماد المغطى كلياً:** هو الذي يقوم طالب الاعتماد بتغطية مبلغه بالكامل للبنك، ليقوم البنك بتسديد ثمن البضاعة للبائع لدى وصول المستندات الخاصة بالبضاعة إليه. فالبنك في هذه الحالة لا يتحمل أي عبء مالي لأن العميل الأمر يكون قد زوده بكامل النقود اللازمة لفتح وتنفيذ الاعتماد، أو يكون في بعض الحالات قد دفع جزءاً من المبلغ عند فتح الاعتماد أو يسدد الباقي عند ورود المستندات، فهذه الحالة تأخذ حكم التغطية الكاملة. ولكن يظل البنك في الاعتماد المغطى كلياً مسؤولاً أمام عميله عن أي استعمال خاطئ للنقود مثل دفعها للمستفيد إذا لم تكن شروط الاعتماد قد توافرت أو إذا تأخر فيها، كما يسأل عن أي خطأ مهني يرتكبه البنك المراسل في مهمته. (Nuddrzo, 1990)

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

2.ب. **الاعتماد المغطى جزئياً:** هو الذي يقوم فيه العميل الأمر بفتح الاعتماد بدفع جزء من ثمن البضاعة من ماله الخاص، وهناك حالات مختلفة لهذه التغطية الجزئية مثل أن يلتزم العميل بالتغطية بمجرد الدفع للمستفيد حتى قبل وصول المستندات، أو الاتفاق على أن تكون التغطية عند وصول المستندات أو أن يتأخر الدفع إلى حين وصول السلعة. ويساهم البنك في تحمل مخاطر تمويل الجزء الباقي من مبلغ الاعتماد، وتقوم البنوك التقليدية باحتساب فوائد على الأجزاء غير المغطاة، وهي فوائد ربوية محرمة تتجنبها البنوك الإسلامية باستخدام بديل آخر يسمى اعتماد المشاركة.

2.ج. **الاعتماد غير المغطى:** هو الاعتماد الذي يمنح فيه البنك تمويلاً كاملاً للعميل في حدود مبلغ الاعتماد حيث يقوم البنك بدفع المبلغ للمستفيد عند تسلم المستندات، ثم تتابع البنوك التقليدية عملائها لسداد المبالغ المستحقة حسبما يتفق عليه من آجال وفوائد عن المبالغ غير المسددة، وتختلف البنوك الإسلامية في كيفية تمويل عملائها هذا النوع من الاعتمادات، حيث تعتمد صيغة تعامل مشروعة تسمى اعتماد المرابحة. (غنيم، 1997)

### الفرع الثالث: تصنيف الاعتمادات من حيث الشكل والطبيعة

#### 1. تصنيف الاعتمادات من حيث الشكل: يمكن أيضاً تقسيم الاعتمادات من حيث الصورة والشكل

إلى ثلاثة أنواع: (محمود فهمي، 2000، صفحة 23)

#### 1.أ. الاعتماد القابل للتحويل: هو اعتماد غير قابل للنقض ينص فيه على حق المستفيد في الطلب من

البنك المفوض بالدفع أن يضع هذا الاعتماد كلياً أو جزئياً تحت تصرف مستفيد آخر، ويستخدم هذا النوع غالباً إذا كان المستفيد الأول وسيط أو وكيل للمستورد في بلد التصدير فيقوم بتحويل الاعتماد بدوره إلى المصدرين الفعليين للبضاعة نظير عمولة معينة أو الاستعادة من فروق الأسعار، وتتم عملية التحويل بإصدار اعتماد جديد أو أكثر لصالح المستفيد الأول أو المستفيدين التاليين، ولا يعني التحويل تظهير خطاب الاعتماد الأصلي نفسه أو تسليمه للمستفيد الثاني، ويشترط لا مكان التحويل موافقة الأخير والبنك المصدر للاعتماد الأصلي والمستفيد الأول.

#### 1.ب. الاعتماد الدائري أو المتجدد: هو الذي يفتح بقيمة ومدة محددتين غير أن قيمته تتجدد تلقائياً إذا

تم تنفيذه أو استعماله، حيث يمكن للمستفيد تكرار تقديم المستندات لعملية جديدة في حدود قيمة الاعتماد وخلال فترة صلاحيته وبعدد المرات المحدد في الاعتماد، وقد يكون تجدد الاعتماد على أساس المدة أو على أساس المبلغ، أما تجدده على أساس المبلغ فمعناه أن يفتح هذا الاعتماد بمبلغ محدد، ويتجدد مبلغه تلقائياً لعدة فترات بنفس الشروط، فإذا تم استعماله خلال الفترة الأولى تجددت قيمته بالكامل ليصبح ساري المفعول خلال الفترة التالية وهكذا، وهذا النوع قليل الاستخدام ولا يفتح في العادة إلا العملاء ممتازين يثق البنك في سمعتهم ويستعمل خصوصاً لتمويل بضائع متعاقد عليها دورياً.

#### 1.ج. الاعتماد الظهيري: الاعتماد الظهيري أو الاعتماد مقابل لاعتماد آخر يشبه الاعتماد القابل للتحويل

حيث يستعمل في الحالات التي يكون فيها المستفيد من الاعتماد الأصلي وسيطاً وليس منتجاً للبضاعة كأن يكون مثلاً وكيلاً للمنتج، وفي هذه الحالة يقوم المستفيد بفتح اعتماد جديد لصالح المنتج بضمانة الاعتماد الأول المبلغ له. ويستخدم هذا الأسلوب خصوصاً إذا رفض المستورد فتح اعتماد قابل للتحويل أو في حالة طلب المنتج شروطاً لا تتوفر في الاعتماد الأول، وعادة ما تكون شروط الاعتماد الثاني مشابهاً للاعتماد الأصلي

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

باستثناء القيمة وتاريخ الشحن وتقديم المستندات التي تكون في الغالب أقل وأقرب لئيتيسر للمستفيد الأول إتمام العملية وتحقيق الربح من الفرق بينهما.

**2. تصنيف الاعتمادات من حيث طبيعتها:** ويمكن تقسيم الاعتمادات المستندية باعتبار طبيعة الاعتماد إلى:

**2.أ. اعتماد التصدير:** هو الاعتماد الذي يفتحه المستورد الأجنبي لصالح المصدر بالداخل لشراء ما يسعه من سلع محلية.

**2.ب. اعتماد الاستيراد:** هو الاعتماد الذي يفتحه المستورد لصالح المصدر بالخارج لشراء سلعة أجنبية . ويمكن إظهار أنواع الاعتمادات المستندية من خلال المخطط المبين أدناه.

**انظر الى الشكل رقم 1 لأنواع الاعتماد المستندي ص 18.**

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

الشكل رقم (1): أنواع الاعتمادات المستندية (رياح و عقاب ، 2014/2015 ، صفحة 87)



المصدر: من مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر ص 87.

### • المطلب الثالث: منافع الاعتماد المستندي ومخاطره

هناك عدة تقسيمات للاعتماد المستندي وسوف نركز على أهم الأنواع وأكثرها شيوعاً واستعمالاً في عالم الأعمال والتبادلات الدولية.

### الفرع الأول: منافع الاعتماد المستندي

تتلخص في ثلاث مجموعات رئيسية وهي: (رباح و عقاب ، 2014/2015، صفحة 88)

– مجموعة من المنافع تتعلق بالتسهيلات التمويلية: وتتمثل أهمها في النقاط التالية:

- تلبية رغبة المستورد في تمويل قيمة مشترياته من خلال الائتمان وتلبية رغبة البائع في الحصول على قيمة مبيعاته نقداً.
- يساعد على تمويل معاملات محددة مطابقة للمواصفات المتفق عليها مع الوعد المؤكد بالدفع، مما يقلل درجة المخاطرة التي يمكن أن يتعرض لها المصدر والمستورد معاً .
- في حالات عديدة يسمح الاعتماد المستندي للمستورد بالشراء بأسعار أرخص نسبياً لشروط الشراء طويلة الأجل كما يسمح بتخفيض كان يمكن دفعها في حالة الشراء لأجل، والتي تتم وفقاً لمخاطر التبادل.

– مجموعة من المنافع تتعلق بتقديم الحماية القانونية: يتم صياغة وتنظيم وتنظير الاعتماد المستندي من خلال مجموعة من التشريعات القانونية والقرارات الإدارية والتنظيمية، تشكل في مجموعها حماية قانونية لجميع أطراف التعامل والتي تتحقق من خلال:

- التشريعات القانونية السائدة في دولتي المصدر والمستورد.
- القانون المدني في بلدان التعامل وكذا مجموعة من القواعد القانونية أو التعاقدية.
- العرف والتقاليد السائدة والتي يعكسها القانون العام والدستور في دول التعاقد.

– مجموعة منافع تتعلق بتسهيلات ائتمانية: إن الاعتماد المستندي أضمن وسائل الدفع الدولية حيث أنه يسمح بتقديم تسهيلات ائتمانية تساعد على نوع عمليات التبادل الدولي وهذا من خلال: (Paul, 1986, p. 30)

- يضمن للمصدر عدم انسحاب المستورد وهذا حسب الاتفاق المبرم في العقد التجاري الذي يربط بينهما وكذا المدة المتفق عليها في الاعتماد.

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

- بالنسبة للمصدر يكون لديه ضمان – بواسطة الاعتماد المستندي- بأنه سوف يقبض قيمة البضاعة التي يكون قد تعاقد على تصديرها، وذلك فور تقديم وثائق شحن البضاعة إلى البنك الذي يكون قد أشعره بورود الاعتماد.
- أما بالنسبة للمستورد فإنه لا يدفع القيمة المحددة في العقد المبرم مع المصدر والمذكورة في صلب الاعتماد، إلا إذا قدم المصدر المستندات الدالة على حسن تنفيذ الالتزامات المتعلقة به.

### الفرع الثاني: مخاطر الاعتماد المستندي

#### – مخاطر المستورد:

ويمكن تلخيصها فيما يلي: (موريس و الصلح، لبنان، صفحة 11)

- أخطار تجارية تتعلق بالبضائع من حيث استلامها، وتطابقها مع شروط العقد أو من حيث تعرضها لعطب أو نقص.
- خطر المماثلة في الدفع من طرف شركة التأمين في حالة حدوث حادث.
- كذلك يمكن للمستورد استلام وثائق تحمل بيانات غير مطابقة (وزن البضاعة، عدد الطرود، القيمة المالية، الأجال المحددة، مدة الصلاحيات، آجال الشحن).
- أخطار مالية تتعلق بتقلبات أسعار الصرف، فعندما يقوم المستورد بصفقة تجارية تكون قيمة العملة المحلية محددة بقيمة معينة لكن بعد القيام بكافة الإجراءات تندهور هذه القيمة فتجد المستورد مجبر على دفع مبالغ أكثر من تلك التي كان يتوقها.

#### – مخاطر المصدر: ونلخص أهمها فيما يلي: (عبد الله خ.، 2000، صفحة 17)

- يمكن للمصدر أن يتعرض للمماثلة أو محاولة تعقيد الأمور من قبل المستورد، ذلك باشتراط مستندات ووثائق ليست لها أهمية بالنسبة للعملية أو لم يتفق عليها من قبل لذا يجب عليه أن يكون يقظ.
- رفض أو عدم قدرة الدولة أو الأطراف المتعاملة إجراء الدفع في المواعيد المحددة.
- أخطار مالية تتعلق بانخفاض قيمة العملة المتفق عليها للدفع مقارنة بعملة البلد.

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

- مخاطر سياسية تتمثل في الحروب والتوترات التي تؤدي إلى منع المستورد من تأدية التزاماته.

### المبحث الثاني: آلية سير الاعتماد المستندي

#### • المطلب الأول: أطراف الاعتماد المستندي

هناك ثلاثة أطراف تشترك في الاعتماد المستندي وهي الأطراف الأساسية ويأتي إلى جانبهم طرف 1 رابع وهو البنك الذي يقدم المشورة أو التأكيد أو التعزيز وفيما يلي التعريف بكل طرف: ( قورين و كتوش، 2006، الصفحات 04-06)

- **المشتري (Purchaser):** هو الذي يطلب فتح الاعتماد، ويكون الاعتماد في شكل عقد بينه وبين البنك فاتح الاعتماد. ويشمل جميع النقاط التي يطلبها المستورد من المصدر.
- **البنك فاتح الاعتماد (bank Lending):** هو البنك الذي يقدم إليه المشتري طلب فتح الاعتماد، حيث يقوم بدراسة الطلب. وفي حالة الموافقة عليه وموافقة المشتري على شروط البنك، يقوم بفتح الاعتماد ويرسله إما إلى المستفيد مباشرة في حالة الاعتماد البسيط، أو إلى أحد مراسليه في بلد البائع في حالة مشاركة بنك ثاني في عملية الاعتماد المستندي.
- **البائع (The seller):** هو المصدر الذي يقوم بتنفيذ شروط الاعتماد في مدة صلاحيته، وفي حالة ما إذا كان تبليغه بالاعتماد معززا من البنك المراسل في بلده، فإن كتابة التبليغ يكون بمثابة عقد جديد بينه وبين البنك المراسل، وبموجب هذا العقد يتسلم المستفيد ثمن البضاعة إذا قدم المستندات وفقا لشروط الاعتماد.
- **البنك المراسل (bank correspondent):** هو البنك الذي يقوم بإبلاغ المستفيد بنص خطاب الاعتماد الوارد إليه من البنك المصدر للاعتماد في الحالات التي يتدخل فيها أكثر من بنك في تنفيذ عملية الاعتماد المستندي كما هو الغالب. وقد يضيف هذا البنك المراسل تعزيزه إلى الاعتماد، فيصبح ملتزما بالالتزام الذي التزم به البنك المصدر، وهنا يسمى بالبنك المعزز.

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

### • **المطلب الثاني: الوثائق المطلوبة (خاصة) بالاعتماد المستندي:**

تعكس المستندات المطلوبة في الاعتماد المستندي نية الطرفين في تنفيذ العقد، بالإضافة إلى أنها تشكل

الأساس الذي يستند إليه في التسوية المالية قبل الاستلام الفعلي للبضاعة وهي:

- **الفاتورة (Bill):** وتتضمن الفاتورة كافة المعلومات الخاصة بالبضاعة كالكمية، النوعية، الأسعار.... الخ.
- **بوليصة الشحن النقل (Transportation lading of Bill):** وهي عبارة عن مستند يتعرف فيه قائد الباخرة بأنه شحن البضاعة من أجل نقلها وتسليمها إلى صاحبها، وفي هذه الحالة إذا كانت وسيلة النقل غير الباخرة، فإنه يتطلب إصدار وثيقة حسب وسيلة النقل المستعملة.
- **بوليصة التأمين (policy Insurance):** وهي تلك المستندات تؤمن على البضاعة المرسلة ضد كل الأخطار المحتملة التي يمكن أن تتعرض لها أثناء النقل.
- **بوليصة التأمين (policy Insurance):** وهي تلك المستندات تؤمن على البضاعة المرسلة ضد كل الأخطار المحتملة التي يمكن أن تتعرض لها أثناء النقل.
- **الشهادات الجمركية (certificates Customs):** وهي مختلف المستندات التي تثبت مكان خضوع البضاعة لكل الإجراءات الجمركية.
- **شهادات المنشأ (Certificates of origin):** وهي الشهادات التي تثبت مكان صنع البضاعة وموطنها الأصلي.
- **شهادات التفتيش والرقابة (Certificates Inspection and Inspection):** وهي تلك الوثائق التي تثبت خضوع البضاعة إلى تفتيش أجهزة الرقابة من أجل التأكد من سلامة المعلومات المبينة في الفاتورة (الوزن، المواصفات...).
- **الشهادات الطبية (certificates Medical):** وهي كل الشهادات الصحية المحررة من أجل التأكد من سلامة البضاعة من النواحي الصحية والكيميائية. (لطرش، 2001، الصفحات 117-118)

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

### ● المطلب الثالث: مراحل تحقيق الاعتماد المستندي

يمكن تقسيم مراحل سير عملية الاعتماد المستندي إلى أربعة مراحل تبدأ عقب إبرام عقد البيع وهي: (P.

Guarsuault & S. Priami, 1999, pp. 131-140)

- **فتح الاعتماد المستندي:** يتم فتح الاعتماد المستندي وفق المراحل التالية:

● يوقع الأمر طلب فتح الاعتماد الذي يوضح فيه بدقة البيانات الضرورية وفقاً للشروط المتفق عليها مع المصدر في عقد البيع.

● يتحقق البنك من أي عملية يستطيع توفير الغطاء المالي اللازم، سواء من خلال حسابه المفتوح لديه أو من خلال تسهيلات ائتمانية.

● فور قيام العميل بتنفيذ إزمائه حول تقديم الضمانات المتفق عليها، يقوم البنك بإبلاغ المستفيد (المصدر) بفتح الاعتماد لصالحه بواسطة بنك المراسل في بلده، وذلك بإرسال خطاب الاعتماد الذي يتضمن كل بيانات وشروط الاعتماد، بالإضافة إلى طلب تأكيد الاعتماد من طرف البنك المراسل في حالة تقديم العميل تعليمات بذلك.

● بعد إبلاغ المستفيد من طرف بنكه بفتح الاعتماد لصالحه يتحقق بدوره من أن نص وشروط الاعتماد مطابقة لما تم الاتفاق عليه في عقد البيع.

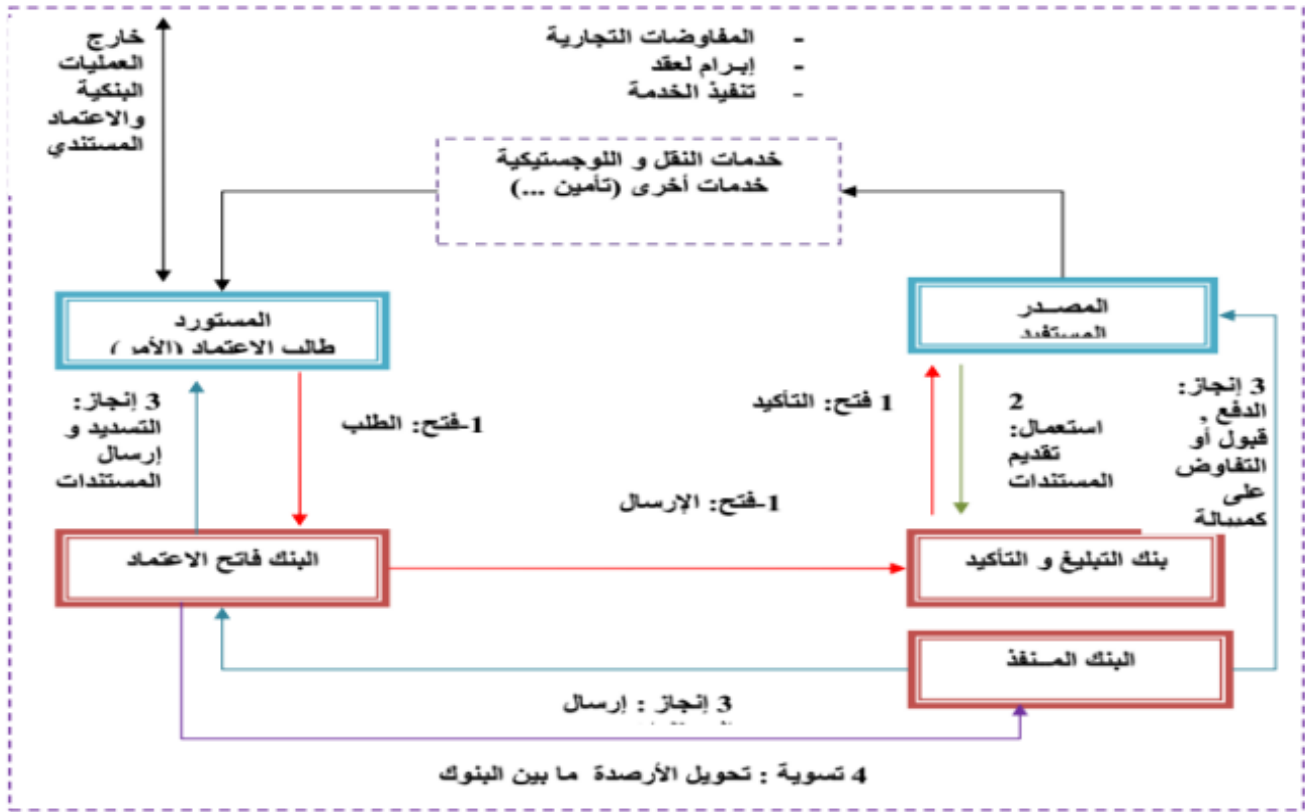
- **استعمال الاعتماد المستندي:** بعد موافقة المصدر على الشروط الواردة في خطاب الاعتماد، يشرع كل الأطراف في تنفيذ التزاماتهم العملية حيث يشحن المصدر البضاعة ويسلم مستند الشحن الذي يمثل الدليل القطعي على شحن البضاعة باتجاه المستورد. ثم يقدم المصدر لبنكه المستندات المطلوبة خلال المدة المحددة وبعد مراقبة الشروط الشكلية والموضوعية.

- **تنفيذ أو تحقيق الاعتماد المستندي:** بعد الفحص والتدقيق ومراعاة مطابقة المستندات يقوم البنك المؤكد بتنفيذ حسب الاتفاق ويرسل المستندات للبنك فاتح الاعتماد الذي يتحقق بدوره من أنها مقدمة ضمن حدود صلاحية الاعتماد وأنها مستوفاة لسائر الشروط التي طلبها العميل.

- **تسوية الاعتماد المستندي:** يقوم البنك فاتح الاعتماد بتحويل للبنك المؤكد الأموال مبلغ الاعتماد حسب الاتفاق ويسلم البنك فاتح الاعتماد المستندي لعميله حتى يتمكن من تسلم البضاعة ويقوم البنك علماً بأن العميل المستورد ملزم بدفع العمولات والمصاريف المتعلقة بإصدار الاعتماد أما المصاريف الخاصة بالتبليغ وفحص المستندي على عاتق المصدر أو المستفيد.

## الفصل الأول: === تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي

### الشكل رقم (2): مراحل سير عملية الاعتماد المستندي



Source :J. paveau , F duphil, Exporter Pratique du commerce international, les éditions fouchers 22 Edition, paris, 2010, page: 363 .

### الخلاصة:

وخلاصة للفصل الأول فان تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي هو عملية تستخدم في الدفع الدولي للبضائع والخدمات. يتضمن هذا النوع من التمويل إصدار وثيقة الاعتماد من قبل البنك بناءً على طلب المشتري. تكون هذه الوثيقة تعهدًا من البنك للبائع بدفع المبلغ المتفق عليه مقابل تسليم البضاعة أو تقديم الخدمة. عندما يتم إصدار الاعتماد المستندي، يقوم البنك بالتحقق من صحة وملاءمة المستندات التجارية التي قدمها البائع. يتم تحديد شروط ومتطلبات محددة في الاعتماد، مثل تاريخ التسليم وطرق الدفع وشروط الشحن والتأمين. إذا قام البائع بتنفيذ الشروط المحددة في الاعتماد وقدم المستندات المطلوبة بشكل صحيح، فإن البنك سيقوم بدفع المبلغ المستحق للبائع. هذا النوع من التمويل يوفر حماية لكل من المشتري والبائع. يضمن البنك دفع المبلغ المستحق للبائع بشكل مضمون، مما يعطي الثقة للبائع في قبول الصفقة. من جانبه، يضمن البنك أن المستندات التجارية المقدمة تتوافق مع الشروط المحددة، وبالتالي يحمي المشتري من دفع المبلغ قبل استلام البضاعة أو الخدمة بالشكل المطلوب.

بصفة عامة، تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي يعد آلية فعالة وأمنة لتيسير عمليات الدفع الدولية وتحقيق حماية للأطراف المعنية في عملية التجارة الدولية.

## الفصل الثاني:

دراسة حالة تطبيقية في القرض الشعبي الجزائري

-وكالة المسيلة

### تمهيد:

يحتل القرض الشعبي الجزائري مكانة هامة في الجهاز المصرفي، نظرا للنشاطات والمهام التي يقوم بها في المجال الاقتصادي بصفة عامة. وتشكل العمليات التجارية مع الخارج العمليات الأساسية التي يعمل على إنجازها، من خلال احترام التزاماته ومسؤولياته اتجاه الأطراف المتدخلة في كل عملية وبصفة خاصة يتميز باستخدامه لتقنية الاعتماد المستندي، وذلك لتمتعه بالثقة والضمان وحسن التسيير ومتابعة العملية بدقة من بدايتها إلى نهايتها، ويقوم بهذا لعدة أهداف، وحتى تتم هذه التقنية هناك إجراءات يجب على الأطراف الالتزام بها وفق مراحل معينة. سيتم التطرق في هذا الفصل إلى ثالث مباحث، كما يلي

المبحث الأول: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري، أهدافه ومهامه؛

المبحث الثاني: دراسة تطبيقية خاصة بالاعتماد المستندي لعملية الاستيراد لدى وكالة القرض الشعبي الجزائري بولاية المسيلة.

### المبحث الأول: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري، أهدافه ومهامه

#### تمهيد:

بعد التطرق إلى مفهوم الاعتماد المستندي وخصائصه وأطرافه ومراحل تنفيذه. نعطي له مثال تطبيقي وذلك من أجل الحصول على معرفة أوضح في المجال التطبيقي.

حيث تقوم في هذا البنك بدراسة حالة في بنك القرض الشعبي الجزائري وذلك للتأكد من جانبنا التطبيقي وتوصلنا من خلال دراستنا في هذا البنك إلى معرفة مجموعة من وظائف البنك من بين هذه الوظائف نجد ان البنك يقدم الخدمات خزانية وذلك بالتمويل طويل وقصير ومتوسط الأجل، وتناولنا في هذا الفصل مجموعة من المباحث، اين تطرقنا إلى دراسة مهام وأهداف هذا البنك.

### • المطلب الأول: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري.

#### - الفرع الأول: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري عموماً

أنشأ القرض الشعبي الجزائري بتاريخ 29 ديسمبر 1966، مقره الرئيسي بشارع العقيد عميروش، بالجزائر العاصمة، برأس مال قدره 150 مليون دينار جزائري ليخلف المصارف الشعبية العديدة التي كانت متواجدة قبل عام 1966 وهذه المصارف هي:

- \* البنك الشعبي التجاري والصناعي لوهران.

\* البنك التجاري والصناعي للجزائر.

\* البنك الجهوي التجاري والصناعي لعنابة.

\* البنك الجهوي للقرض الشعبي الجزائري.

و تم تدعيمه بعد ذلك بضم اليه البنك الجزائري المصرفي في 01/01/1986، وضم كذلك الشركة المرسلية للبنوك في 30/05/1968، الشركة الفرنسية للتسليف و البنك عام 1971، و للبنك تسع وحدات جهوية (تقسيم 1983)، أما فروعها فقد بلغت 114 فرع (وكالة) في بداية 1985، لتتقلص فيما بعد الى 78 وكالة وذلك بعد تأسيس بنك التنمية المحلية (BDL)، وبلغ رأس ماله عام (1966) 15 مليون دينار جزائري، وفي سنة 1983 بلغ ما يعادل 800 مليون دينار جزائري، وفي سنة 1992 بلغ 5.6 مليار دينار جزائري، أما سنة 1994 وصل نحو 9.31 مليار دينار جزائري، و في 1996 كان قد وصل الى 13.6 مليار دينار جزائري، و في سنة 2000 بلغ 21.6 مليار دينار جزائري، و في سنة 2006 ارتفع الى 29.3 مليار دينار جزائري، و في الأخير و سنة 2010 بلغ رأس مال القرض الشعبي الجزائري الى 48 مليار دينار جزائري.

وفي نهاية 2014/12/31 القرض الشعبي الجزائري، اصبحت شبكته تمتد حول جميع انحاء الوطن والذي يتضمن 140 وكالة مجهزة إعلاميا و 15 مديرية جهوية، فسلسلة منتجات وخدمات البنك تسمح بالاستجابة لاحتياجات عدد كبير من الزبائن والمؤسسات و يبلغ عدد موظفيه حاليا ما يقارب 15500 عامل وفيهم 3875 إطار، ويتبع البنك سياسة التكوين المستمر وترقية الموظفين الذين يعملون على مستوى الشبكات الى موظفين على مستوى الهيكل المركزي للبنك، وهذا من أجل رفع عدد اطارات البنك.

### - الفرع الثاني: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة

أنشأت وكالة المسيلة للقرض الشعبي الجزائري في سنة 1973، مقرها في المركز التجاري بالمسيلة، يشغل القرض الشعبي الجزائري 23 عامل دائم والباقي هم عبارة عن عمال متكونين مرسلين من المعاهد المتخصصة في الولاية، وهذا من اجل تحسين مستوى الإطارات داخل البنك.

ويعتبر مدير الوكالة أن الرقابة الداخلية للبنك دور كبير في رفع فعالية الوكالة من ناحية الهيكلية أو نظام العمل، بالإضافة الى الإجراءات والوسائل المستخدمة من بينها مراقبة الإعلام الآلي الذي هو متواجد في كل مصالح الوكالة، كذلك الأجهزة الحديثة لحاسبات النقود، حيث تم تزويد الوكالة بهذه الأجهزة سنة 1997.

يضم بنك القرض الشعبي الجزائري امتداد جغرافي بما يعادل 159 وكالة موزعة عبر التراب الجزائري منها وكالة المسيلة. (cpa-bank، 2023)

-يعزّز بنك القرض الشعبي الجزائري نشاطه الجوّاري من خلال عرض منتوجاته عبر الأنترنت

(Mobile CPA -E-banking, e-cp@) و مركزين للاتصال أحدهما موجّه للمنتجات النقدية التي تضمن استمرارية الخدمة. (cpa-bank، 2023)

-قصد تحقيق الأهداف ذات الصلة، يضم البنك حاليا أكثر من 4300 متعاون.

-يبقى بنك القرض الشعبي الجزائري المتعامل المتميّز للمؤسّسات مهما كان حجمها، ناشئة و مهنية. (cpa-bank، 2023)

-يتمثل المنتوج البنكي في جملة نشاطاته. في سنة 2021، بلغ 81.543 مليون/دج مع تحقيق نتيجة صافية مقدّرة بـ 30.441 مليون/دج . (cpa-bank، 2023)

-يعد بنك القرض الشعبي الجزائري بنك مواطنة بامتياز و الذي يتكفل تماما بمسئوليّاته الاجتماعية كمتعامل، و مموّل و ممول حديث للنشاطات و التعاملات التي تهدف إلى تطوير و ترقية بنا. (cpa-bank، 2023)

السمعة التي يحظى بها بنك القرض الشعبي الجزائري على المستوى الدولي: (cpa-bank، 2023)

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

-يساهم بنك القرض الشعبي الجزائري في تمويل العمليات الخارجية.

-يضمن البنك مساعده للمستوردين في تسيير أخطار عدم التسديد فيما يتعلّق بصادراتهم و يضمن للمومنين تسديد مبالغ بضائعهم.

-يعرض بنك القرض الشعبي الجزائري على عملاءه ثلاثة (03) كفيات للتسديد على المستوى الدولي.

• القرض المستندي

• تسديد مبلغ القرض المستندي.

• التحويل الحر

ويضم 20 مراسلا أجنبيا يتمتعون بسمعة على المستوى الدولي.

- فيما يتعلّق بالتعاملات بالعملة الأوربية: " بي ا نبي باريبا، سوسيتي جينيرال، ناتيكسيس، دوتش بنك، فورتيس بنك، القرض الفلاحي، أ بي سي بنك، كومرز بنك، بيلوس بنك يوني كريدي -UBAE- بنك"
- فيما يتعلّق بالتعاملات بالدولار الأمريكي: جي بي تشايس منهاتن بنك أوف نيويورك، ستاندرد تشارترد، سيتي بنك، بنك أوف أمريكا
- بالنسبة للتعامل بالعملة البريطانية: باركلايز بنك، ميدلاند بنك
- بالنسبة للتعاملات بالعملة السويسرية: كريدي سويس، اتحاد البنوك السويسرية، "BACE"
- بالنسبة للتعاملات بالدولار الكندي: البنك الوطني الكندي.

### • المطب الثاني: الهيكل التنظيمي للوكالة والمصالح الموجودة بها

#### 2. المصالح الموجودة بالوكالة:

تعمل الوكالة البنكية وفق ما يخطه البنك من سياسة عامة، وذلك في إطار تخفيف الأعباء وزيادة الموارد بالنسبة للبنك، كما يمكن اعتبار الوكالة مركز للدراسات لأن بموجب موقعها القريب من الزبائن يمكن بها إحصاء عدد ونوع الخدمات التي يطلبها المتعامل، وهذه الوظائف لا يمكن القيام بها إلا بتوفر مسؤولين ذوي كفاءة على مستوى الوكالة هم: (cpa-bank، 2023) معلومات من البنك

#### 1.2: المدير:

يعتبر مدير للبنك المسؤول الأول عن التسيير ومراقبة مجمل النشاطات، يمارس السلطة النظامية على جميع الأشخاص، ويعتبر أيضا المسؤول الأول عن النتائج المحققة على مستوى وكالته ويتمتع بالصلاحيات التالية:

\*تمثيل الوكالة على المستوى المحلي، وتنسيق ومتابعة النشاط على مستوى الوكالة.

\*تطبيق القواعد المنظمة لمجال نشاطه ومعرفة أحسن لمحيطه الاقتصادي وهذا من أجل جلب أكبر نسبة للزبائن والأموال والمشاريع.

\*التوجيه والمراقبة والتقرير في مجال الإقراض والخصم ومعالجة العمليات البنكية.

\*تسيير الخزينة والتكوين المستمر للموظفين.

\*التوقيع على ما يجب التوقيع عليه من وثائق والصكوك التي تكون لها المصادقية أمام المؤسسات المالية

والإدارية والقضائية.

#### 2.2: نائب المدير:

تأتي مسؤولية نائب المدير مباشرة بعد المدير والذي يعمل من أجل نيابته في كل الأعمال في حالة غيابه ومساعدته على إتمام وظائفه.

**3.2: سكرتيرة المدير:**

تساعد المدير في المكالمات الهاتفية وتثبيت المواعيد واستقبال البريد وتسجله وتوزعه على مختلف مصالح البنك.

**4.2: مسؤول المصلحة:**

إن مسؤول المصلحة يعمل على مستوى تقني وتنفيذي وهو المسؤول الأول على نشاط مصلحته.

\_ من أجل رفع فعالية الوكالة وتسهيل عملية تسييرها ثم تقسيمها إلى المصالح التالية:

\* مصلحة الإدارة.

\* مصلحة المراقبة.

\* مصلحة الإقراض.

\* المصلحة الخارجية.

\* مصلحة الصندوق.

**1.4.2: مصلحة الإدارة:** وهي المصلحة التي تقوم أساسا بالموظفين والزبائن.

\* **بالموظفين:**

- وضع ملفات خاصة بكل موظف بالبنك.
- التأمين على الموظفين.
- فاتورة الأجور أو وثيقة الأجور.
- إعطاء الوثائق اللازمة من اجل اخذ العطل سواء كانت مرضية أو غيرها.
- حل المشاكل المتعلقة بالموظف داخل البنك.

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

- التكلفة بالعمال الجدد.

### \*الخاص بالزبائن:

- مراجعة الملفات الخاصة بالزبائن.
- فتح حسابات للزبائن على مختلف أنواعها.
- فتح حسابات خاصة: للتوفير، للسكن، للتجارة... الخ
- وضع اليد على مال المدين.
- حجز الأموال في الحسابات.
- في حالة وجود ديون على صاحب الحسابات بعد الحصول على وثائق سواء كانت من عند البنك أي بنك آخر أو من عند المحكمة أو قابض الضرائب... الخ
- في حالة وفاة صاحب الحساب يرسل للورثة وثيقة من اجل تقسيم ما وجد في الحساب بينهم.
- في حالة فقدان شيك، دفتر أو صك يمنع تسديد هذا الصك، وهذا بطلب من المدير ويكون موقع عليه.
- وضع وكالات خاصة لصاحب الحساب إن أراد ذلك.
- ولكن لم يبقى هذا الجزء من المصلحة أي الخاص بالزبائن تابع للمصلحة الإدارية وإنما أصبح تابع الى مصلحة الصندوق.

### 2.4.2: مصلحة المراقبة: تعمل مصلحة المراقبة على:

- تركيب وإرسال اليوميات المحاسبية بعد المراجعة.
- مراجعة العمليات المحققة من طرف كل المصالح.
- التأكد من أن العمليات المسجلة قد تم تحقيقها فعلا، وإنما لا تتعارض مع قانون البنك.
- التأكد من التوقيعات والتأشيرات للوثائق المحاسبية.

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

- المراقبة اليومية للحسابات المدينة.

- التأكد من تحويل الخزينة إلى المديرية العامة.

- التأكد من دفع الرسوم والضرائب منها (TVA).

### 3.4.2: مصلحة الإقراض: تعمل مصلحة الإقراض على ما يلي:

- فتح ملفات الإقراض ودراسة وتقدير أخطارها.

- تجديد نوع القروض والحظوظ المتاحة للإقراض.

- ضمان تحصيل الديون المتنازع في شأنها.

- إرسال الطلبات إلى بنك الجزائر، وإعلام الزبائن بالقرار النهائي (حالة القروض الكبيرة).

- استقبال الضمانات المقدمة من المستفيد من القرض.

- مساعدة الزبائن على اختيار الطرق المثلى لتمويل مشاريعهم.

### 4.4.2: المصلحة الخارجية: أهم وظائف هذه المصلحة ما يلي:

- فتح وتصفية ملفات التوظيف للاستيراد والتصدير.

- تسيير العقود ومنح الضمانات (للتصدير، القبول المؤقت).

- فتح ملفات الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي.

- التحويل والتحصيل الحر.

- متابعة وتغيير تحويل العملة، أي عندما يرتفع وعندما ينزل.

- متابعة عملية تحويل العملة الصعبة، وتوطينها بالنسبة للأشخاص الذين يخرجون خارج الوطن.

### 5.4.2: مصلحة الصندوق: بالدينار أو بالعملة الصعبة وتنقسم إلى قسمين:

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

### 1.5.4.2: قسم الشباك الأمامي Front office: و هو الذي يعمل على:

- استقبال الزبائن مباشرة وإعلامهم، وتحويل أموالهم.
- دفع المستحقات على أساس الشيكات أو دفاتر الادخار وتحصيل الإيداعات سواء بالعملة المحلية أو الصعبة.
- القيام بعمليات الصرف والتحويل.
- انجاز العمليات الخاصة بالوكالات الأخرى أو بالسندات الضمان.
- استقبال أوامر الزبائن.

### 2.5.4.2: قسم الشباك الخلفي Back office:

- فتح الحسابات والقيام بعمليات الترسيد.
  - القيام بأعمال خاصة بالتحويل والتحصيل وسندات الخزينة.
- \*الشباك: وهو الذي يتم على مستواه معرفة المبلغ الموجود في الحساب والحصول على المبلغ المراد الحصول عليه وفقا لما هو في الحساب وهو نوعان:

\*\*بالدينار الجزائري: الموظفين في المؤسسات العمومية والمالية وكذا التجار.

\*\*بالعملة الصعبة: أصحاب المعاشات المعطاة لهم من الدولة التي كانوا يعملون بها.

\*المحفظة: وتكون المعاملة في هذا الفرع بالأوراق فقط:

\*\* الحصول على شيكات مصادق عليها.

\*\* إعطاء شيكات لبنوك ومؤسسات مالية لإيداع مبالغها في حساباتهم الخاصة.

\*\* أمر بالتحويل.

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

\***المقاصة:** ويكون هذا بالحصول على شيكات لبنوك أخرى من زبائن البنك وتحويلها للبنك المركزي وعلى مستواه تحدث مقاصة المبلغ لحساب البنك وفي هذا الفرع كذلك تكون المعاملات فيها ورقية داخل البنك ومالية بين المركزي والبنوك.

### • منتجات القرض الشعبي الجزائري

يعيش النظام المصرفي الجزائري مشاكل عديدة ومتعددة تظهر أثناء تقديمه لخدماته، بحيث تقف عائقا أمام تطوره، وحاجز في وجه الاستثمار، وتتعلق هذه المشاكل عادة بالكفاءة والسرعة في الأداء حتى وأن تعلق الأمر بالعمل على المستوى المحلي، فرغم التطور الذي حدث في أغلبية البنك خاصة بظهور المنتج الجديد ألا وهو " البطاقة ". إلا أنها تبقى عاجزة في تلبية رغبات الزبون، حيث هذا الأخير، يريد تنفيذ عملياته في السحب والدفع النقود الإلكترونية بأسرع وقت ممكن، وسهولة التعامل بها، وهذا ما تعمل من أجله المديرية النقدية وسنتطرق في هذا المبحث على الدور الذي لعبته، وكذلك الفائدة التي قدمتها للبنوك بالدرجة الأولى ومن تم الزبون.

• **المطلب الثالث: أهداف ومهام بنك القرض الشعبي الجزائري CPA**

**الفرع الأول: المهام الأساسية للقرض الشعبي الجزائري CPA**

- تبعاً للقوانين والتشريعات الجزائرية وباعتبار أن القرض الشعبي الجزائري واحد من بين البنوك الجزائرية فهو يقوم بمعالجة مختلف العمليات المتعلقة بالقرض والصرف من خلال:
- استقبال الودائع وجمع رؤوس الأموال على أشكال مختلفة، الحسابات الجارية، حسابات الرصيد، سندات الصندوق، دفاتر الادخار.....الخ.
  - العلاقة بين زبائنهم ومورديهم الخارجيين، توطين الإسترداد
  - يساعد القرض الشعبي الجزائري الدولة وكذا الجمعيات والأجهزة العمومية لتطبيق كل عمليات الإقراض أو التدخل في هذه العمليات لحسابهم تحت ضمانتهم بغرض تسهيل نشاط زبائنه فالقرض الشعبي الجزائري يخضع للتشريع البنكي والتجاري، وتتمثل مهامه في تنمية وترقية القطاعات التالية:
    - قطاع البناء والأشغال العمومية والسكن.
    - قطاع الصحة والأدوية.
    - التجارة والتوزيع.
    - السياحة والفندقة.
    - الإعلام والاتصال.
    - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
    - الصناعات اليدوية والحرف.
- يسعى القرض الشعبي الجزائري إلى تقديم أنواع أخرى من الخدمات حسب الإمكانيات المتاحة لديه وحسب ما يطلبه الزبائن من بينها:

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

- بطاقات القرض

- القرض العقاري

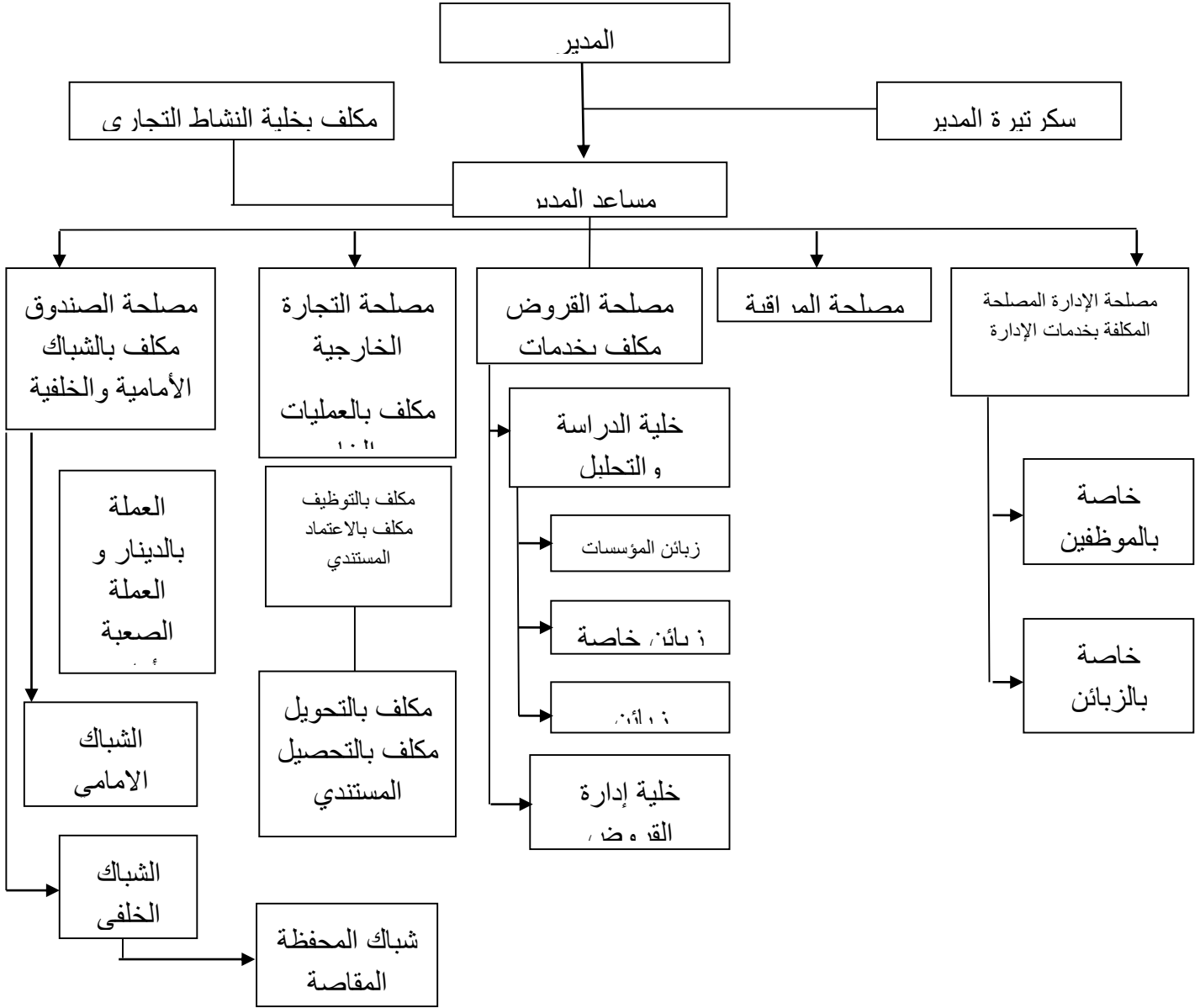
وغيرها من الخدمات الأخرى

### الفرع الثاني: أهداف القرض الشعبي الجزائري:

- تحسين وجعل التسيير أكثر فعالية من أجل ضمان التحولات اللازمة عن طريق تقوية المراقبة.
- التطوير التجاري وذلك بإدخال تقنيات جديدة في ميدان التسيير وكذا التسويق.
- التوسع ونشر الشبكة واقتراجه من الزبائن وكذا العمل على التسيير المحكم للموارد البشرية.
- تقدير الوسائل المادية والتقنية حسب الاحتياجات.
- تحسين وتطوير أنظمة المعلومات وكذا الوسائل التقنية.
- التسيير الديناميكي لخزينة البنك.
- التحكم في القروض وكذا التسيير المحكم للمديونية الخارجية.
- عملية وضع وتقوية التقديرات ومراقبة التسيير على مستوى مختلف المراكز المسؤولة.

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

شكل رقم (3): الهيكل التنظيمي للوكالة والمصالح الموجودة بها



• المصدر: البطاقة الفنية حول وكالة بنك القرض الشعبي الجزائري CPA

المبحث الثاني: دراسة تطبيقية خاصة بالاعتماد المستندي لعملية الاستيراد لدى وكالة القرض الشعبي الجزائري بولاية المسيلة

تمهيد:

هناك عمليات عديدة يقوم بها القرض الشعبي الجزائري (وكالة المسيلة) وهي عمليات تجارية خارجية متعلقة بالاستيراد والتصدير كما أن لهذا البنك إمكانيات كبيرة واحترام لدى زبائنه من خلال عملياته العامة، ونختار من بين عملياته التي يقوم بها عملية خاصة باعتماد مستندي لعملية الاستيراد، والتي تبين لنا الصورة الحقيقية لنشاط هذا البنك حيث نقوم بدراسة هذه الحالة ونرى كيفية سير هذه العملية لدى البنك.

• **المطلب الأول: محتويات ملف العملية**

بداية لابد على الزبون المتعامل مع البنك أن يحضر فاتورة شكلية تثبت أنه قد أبرم صفقة تجارية مع طرف آخر (في بعض الأحيان يقدم عقد تجاري)، ذلك لدينا أولا فاتورة شكلية باسم شركة متعاملة مع القرض الشعبي الجزائري لولاية المسيلة (وكالة) تدعى XXXXX.

- رقم الفاتورة هو AL0604 بتاريخ 26 / 06 / 2014 -
- المصدر هو شركة تدعى: VITALAC
- البضاعة المستوردة هي: تغذية الأنعام
- تقدم الشركة XXXXX طلب خاص بفتح لعملية التوطين بعد أن تقدم الشركة الفاتورة الشكلية تطلب من البنك توطينها من أجل المباشرة في فتح اعتماد مستندي لعملية الاستيراد لذلك تطلب أولا فتح ملف خاص لعملية التوطين من البنك وبالتالي فإن القرض الشعبي الجزائري يمنح لهذه الشركة استمارة خاصة بهذه العملية والتي يتم ملؤها من طرف الشركة كما يلي :

- البضاعة: تغذية الانعام
- المصدر: VITALAC
- البلد الأصلي: FRANCE
- المبلغ بالعملة اليورو: EUR 64060 وبالدينار الجزائري 6848052.44 د.ج.
- التعريفية الجمركية: 239904400
- طبيعة العملية: سي أف أر (C.F.R) بميناء الجزائر

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

- طريقة التسديد: اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء ومعزز.

ومن ثم يواصل البنك بالإجراءات اللازمة وهي على النحو التالي:

1. - يتم وضع ختم وإمضاء الشركة بعد أن تملئ هذه الاستمارة وتقدم للبنك فيقوم بتسجيل هذه العملية في الجدول الخاص بذلك.
2. - يوضع ختم عملية التوطين على الفاتورة الشكلية.
3. يتم خصم العمولات الخاصة بالبنك والمتعلقة بعملية التوطين.
4. - يتم فتح ملف المراقبة.

يفتح هذا الملف وتدرج به كل الوثائق الهامة للعملية وتملئ البيانات التالية:

. رقم عملية التوطين : 280502201431000007EUR والتاريخ 2014/08/05

. اسم الشركة المستوردة وعنوانها: XXXX ولاية المسيلة.

. اسم الشركة المصدرة: VITALAC

. تاريخ الفاتورة: 2014/06/26

. طبيعة العملية: سي أف أر (CFR)

. المبلغ بالعملة اليورو: 64060 وبالدينار الجزائري 6848052.44 د.ج.

. البضاعة: تغذية الأنعام.

. التعريفية الجمركية: 23990400

. نوعية التسوية: اعتماد مستندي

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

### • المطب الثاني: طلب فتح الاعتماد المستندي

بعد هذه العمليات التي يقوم بها القرض الشعبي الجزائري يعمل على استلام طلب فتح الاعتماد المستندي من شركة XXXXX التي تعمل على ملؤها كما يلي:

- اسم الأمر وبياناته: XXXX والية المسيلة.
- اسم وكالة التوطين: القرض الشعبي الجزائري (CPA)
- طبيعة القرض: اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء ومؤكد
- نوعية الإرسال: SWIFT
- المبلغ: 6848052.44 د ج
- لصالح شركة: VITALAC
- استعمال القرض: بالاطلاع
- القرض يتم: نقدا
- اسم بنك الإشعار: BNP
- الوثائق المستلمة هي: وثيقة النقل البحري -فاتورة تجارية 03 نسخ-نسخة من EUR1
- البضاعة: تغذية الأنعام.
- مدة القرض إلى غاية: 2014/11/05
- إشعار المورد: سي أف أر (CFR)
- يتم إضافة التأكيد
- الإرسال الى غاية: 45 يوم من تاريخ فتح الاعتماد
- تبديل وسيلة النقل: ممنوع
- الإرسالية تستقل بميناء الجزائر
- التوطين رقم: 28052201431000007EUR والتاريخ 2014/08/05

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

ومن ثم يقوم بـ:

### 1- فحص الشروط المتعلقة بالطلب:

يقوم بنك قرض الشعبي الجزائري وكالة المسيلة بالاطلاع على الطلب والتأكد من أنه موافق للمواصفات وخال من التشطيبات أو الإضافات.

### 2- تسجيل عملية فتح الاعتماد المستندي في سجل خاص:

تسجل جميع البيانات في سجل خاص بالقرض الشعبي الجزائري.

### 3- فتح ملف EM 07 يملئ كما يلي:

- بيانات الاعتماد الخاصة بالوكالة
- تاريخ فتح الاعتماد: 2014/08/05
- طبيعة القرض: اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء ومؤكد
- اسم الأمر ورقم حسابه.
- اسم المستفيد: VITALAC
- نوعية البضاعة: تغذية الأنعام.
- المبلغ بالعملة: EUR 64060

بالإضافة الى وجود بعض البيانات الأخرى

### المطلب الثالث: مراحل سير العملية

بعد أن يتم توطين الفاتورة الشكلية وتجهيز الطلب الخاص بفتح الاعتماد يتم مباشرة العملية وذلك وفقا للمراحل التالية:

#### 1- بعث أو إرسال الفاتورة إلى المقر DOD

تقوم وكالة المسيلة بإرسال الفاتورة الشكلية وطلب الاعتماد إلى الإدارة المركزية بالجزائر حتى تقوم بفتح الاعتماد على مستواها وكذلك تحويل بواسطة السويفت Swift يحتوي على جميع بيانات العملية.

#### 2- البنك المستور يطلب من البنك المصدر أن يشهر المصدر:

من أهم العمليات الأساسية للمقر هو أن يشهر بنك المصدر بأنه تم فتح اعتماد مستندي خاص بشركة XXXX لصالح المصدر وهو شركة VITALAC بفرنسا وبالتالي يقوم بنك هذه الشركة بإشهارها بوجود القرض لكن تعمل على تجهيز كل الوثائق وإرسال البضائع ونظرا لأن الاعتماد يتم تسويته نقدا فإن الشركة الفرنسية تقدم الوثائق إلى بنكها وتحصل على المقابل نقدا وبعدها يقدم بنك الشركة هذه الوثائق إلى بنك شركة XXX بالجزائر أي المقر مقابل الحصول على مبلغ القرض وفي الأخير يقوم المقر أو الإدارة المركزية بالجزائر DOD بتحويل هذه الوثائق إلى القرض الشعبي الجزائري ووكالة المسيلة من أجل أن تتم التسوية النهائية.

#### 3- حصول المستورد على الوثائق والبضاعة من بنكه:

يحصل القرض الشعبي الجزائري لولاية المسيلة (وكالة) على الوثائق المتعلقة بالاعتماد المستندي كاملة من طرف المقر وهذا بعد أن يقوم هذا الأخير بفحصها والقيام بإجراءات هامة (سبق ذكرها) وبعدها تقوم الوكالة بمطابقة الوثائق أي عددها مع الوثائق المحصلة والتأكد من وجود النسخة الأصلية والنسخ الأخرى لذلك البد على الوكالة أن تستلم الوثائق التالية:

- فاتورة نهائية عددها هو 03 نسخ.
- فاتورة تدعى EUR1 نسخة وا
- حدة وهي خاصة بعملية التصدير.
- وثيقة النقل البحري.

## الفصل الثاني: === دراسة حالة تطبيقية في بنك القرض الشعبي الجزائري - وكالة مسيلة

وفي الأخير تقوم الوكالة بتوطين الفاتورة النهائية وذلك بعد إشعار المستورد بوصول الوثائق وال تسلم له إلا بعد عملية تسديد مبلغ البضاعة.

وبعد أن تقوم الشركة XXX بتسديد مبلغ القرض تقدم لها الفواتير النهائية نسخ مع الفواتير الأصلية والتي تم وضع عليها ختم التوطين من طرف الوكالة بالإضافة إلى ذلك تحصل على شهادة خاصة بعملية التوطين وأخيرا تعمل على تقديمها إلى مصلحة الجمارك من أجل الحصول على بضاعتها وهذه المصلحة بدورها تقدم الوثيقة الخاصة بذلك إلى الزبون كي تقدم إلى الوكالة وتندرج في ملفه أي ملف هذه الشركة وهذه الوثيقة الجمركية.

لذلك تعتبر هذه المراحل أساسية لفتح اعتماد مستندي فهي تسمح بتحريك نشاط الزبائن بالإضافة إلى ذلك يتم الاستفادة منها من طرف البنوك عن طريق العمولات التي تقوم بخصمها كما أن هناك تكاليف خاصة بهذا الاعتماد.

### خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل تم تبين أهم الأعمال التي يتم القيام بها من طرف القرض الشعبي الجزائري، باعتباره بنك للوديعة فله مهام عديدة والتزامات تجعله يساهم بنسبة كبيرة في تمويل عمليات التجارة الخارجية على وجه الخصوص ، وتحريك النشاط الاقتصادي بصفة عامة، لذلك نجد من بين أهم العمليات التي يقوم بها البنك هو فتح الاعتمادات المستندية من أجل وصول الزبون إلى هدفه، إلا أنها تمثل ضمان بالنسبة للبائع فيفضلها لأنها تحقق أمان كبير لصالح المتعاملين، كما أن البنك يحصل على مقابل خاص بالعمليات التي يقدمها مما يشجع على المواصلة في نشاطه، لذلك نستطيع القول أن العمليات التجارية هي مركز قوة بالنسبة للاقتصاد، لذلك يجب على البنوك أن تسهر على هذه العمليات وتقدم لها كل إمكانياتها من أجل الحصول على اقتصاد مزدهر وتجارة خارجية متينة.

الخاتمة

## الخاتمة

قطاع التجارة الخارجية عموما يعتبر جزءا عضويا في هيكل الاقتصاد الوطني ويعتبر بمثابة القوة الدافعة للتنمية الاقتصادية، وتختلف أهميته من دولة إلى أخرى ويرجع ذلك إلى التفاوت بين الدول من عدة نواحي، ويعد الجهاز المصرفي مركزا حيويا في تمويل عمليات التجارة الخارجية التي تعتبر من أهم وأخطر الأعمال المصرفية وأكثرها دقة، فهي تتطلب كفاءة مصرفية عالية وخبرة واسعة وعميقة، ودقيقة بالأسواق الوطنية والخارجية، خصوصا في ظل التحولات الراهنة. ولوسائل الدفع أهمية بالغة في عملية التصدير والاستيراد إذ أنها تضمن حقوق المتعاملين التجاريين من خلال وسائل الدفع المباشرة أو عن طريق المستندات كالاتماد المستندي والتحصيل المستندي التي تعتبر من أكثر الطرق ضمانا فيما يخص المخاطر المختلفة التي تواجه عملية التمويل خاصة من ناحية التسديد لأن الصفقات التجارية تأخذ الجانب المالي بأهمية بالغة بالنسبة لكل الأطراف. لذا تدخل البنوك في حل مشكلة الضمان والدفع التي تواجه أطراف التبادل في التجارة الخارجية من خلال تقنيات متعددة ساهمت في تطوير عمل البنوك وتوسيع نشاطاتها مع الخارج ونخص بالذكر تقنية الاعتماد المستندي التي تعد من أبرز وأهم أدوات الدفع والضمان التي تتطلب الدقة، والفحص الجيد للوثائق المرافقة لكي تتم العملية بسهولة ويتم توفير الأمان لكل من المستورد والمصدر. اختبار فرضيات الدراسة - :الفرضية الأولى: هي محققة من خلال تقديم تعريف ل لتجارة الخارجية والتعرف على العوامل المؤدية لقيامها مع التطرق ألهم المخاطر التي تعترضها - . الفرضية الثانية: هي مؤكدة من خلال إيضاح أن الاعتماد المستندي هو أداة تمويل ودفع في المعاملات التجارية الدولية، وهو أداة تضمن للأطراف المتعاملة على إتمام معاملاتهم بكل أمان من خلال المستندات التي ترافقه والتي تساهم على إتمام هذه المعاملات بسهولة وثقة تامة - . الفرضية الثالثة: هي كذلك محققة وصحتها تبرز من خلال التطرق لكل المراحل التي تمر بها عملية الاعتماد المستندي بدءا بافتتاحه مروراً بالوثائق المرافقة له إلى غاية مرحلة التسوية والتنفيذ، كما تتميز تسوية الصفقات التجارية في وكالة بنك القرض الشعبي الجزائري بالاستخدام الواسع لتقنية الاعتماد المستندي، ويرجع ذلك إلى أهميته التي تظهر في جانب الضمان أكثر منه في جانب الدفع والتمويل وهذا ما يثبت صحة هذه الفرضية.

نتائج الدراسة: من خلال هذه الدراسة تمكنا من استخلاص ما يلي:

1. وسائل الدفع المستندية ظهرت نتيجة لتزايد حاجات التجارة الخارجية بكون التجارة الخارجية من الدعام الأساسية للتنمية الاقتصادية.
2. الية سير الاعتماد المستندي سهلة الاستخدام في تمويل التجارة الخارجية ✓
3. الاعتماد المستندي وسيلة غير مكلفة في تمويل التجارة الخارجية ✗

## الخاتمة

4. الاعتماد المستندي وسيلة شائعة في تمويل التجارة الخارجية ✓
5. الاعتماد المستندي موثوق وآمن في تمويل التجارة الخارجية ✓
6. يعتبر الاعتماد المستندي تقنية دفع وتمويل في التجارة الخارجية التمام الصفقات التجارية في أحسن الظروف وأهم ما يميزه عن غيره من الوسائل هو وجود مستندات معينة كسند الشحن والفواتير التجارية وتعهد البنك بدفع قيمة الاعتماد.
7. إن تتبع مراحل سير الاعتماد المستندي بدءاً من فتح ملف الاعتماد إلى غاية دفع الوثائق وفحصها وتسويتها تكون معقدة نوعاً ما وتتطلب إلهاماً دقيقاً.
8. بالرغم من أن هذه التقنية تتميز بالثقة والأمان مقارنة بالتقنيات الأخرى إلا أنها تتضمن عدة مخاطر كبيرة كالسرقة ومخاطر النقل وتعرض البضاعة للتلف وعدم وصولها في الوقت المناسب وغيرها من المخاطر التي تنقص من أهمية العملية بالرغم من التيارات المتخذة.

### توصيات البحث:

1. ضرورة الارتقاء بالصادرات إلى المكانة التي نأملها لتقوم بالدور الإيجابي في جلب وتوفير الإمكانيات المادية والمالية والتقنية وبالتالي تراكم الاستثمارات وفتح المجال أمام المتعاملين الاقتصاديين المحليين منهم والأجانب للاستيراد والتصدير بحرية.
2. تطوير تكنولوجيا الاتصال من أجل السرعة في تنفيذ أوامر الدفع والاتصال بين المتعاملين.
3. دراسة كل من المصدر والمستورد للأعراف والقوانين الدولية وتقنيات وآليات سير عملية منح القروض البنكية.
4. اختيار الطرق التي تضمن للطرفين أقل تكلفة وأقل مخاطرة والسرعة.

## الخاتمة

### آفاق البحث:

موضوع التجارة الخارجية وتمويلها من طرف البنوك هو موضوع يستحق الاهتمام من طرف المتعاملين من مصدريين ومستوردين ولهذا فالبحت في الموضوع أمر ليس بالهين ويتطلب عدة دراسات وما يمكن طرحه من تساؤلات مستقبلية تثري هذا الموضوع من جهة ومن جهة أخرى معرفة مستجدات وإمكانية بقاءه في منافسة الأدوات التقليدية والأدوات الحديثة المستقبلية، توجز هذه الآفاق في :

- الاعتماد المستندي في عهد التجارة الإلكترونية .
- البطاقات الإلكترونية والتجارة الخارجية

# المراجع

cpa-bank . (20 05 ، 2023) . نبذة-عن-البنك . تم الاسترداد من <https://www.cpa-bank.dz/index.php/ar> /البنك/نبذة-عن-البنك

الطلبة : عربوة جابر، و خناش أسامة. (2018-2017). مذكرة تخرج للطلبة عربوة جابر و خناش أسامة تقنيات تمويل التجارة الخارجية في البنوك التجارية . Msila: dspace.univ-msila.

خالد أمين عبد الله. (2000). العمليات المصرفية(الطرق المحاسبية الحديثة). عمان: دار وائل للنشر.

خديجة عمالي. (2008). الاعتماد المستندي المؤكد وغير قابل للإلغاء كوسيلة دفع في التجارة الخارجية(اطروحة مذكرة تخرج). الاعتماد المستندي المؤكد وغير قابل للإلغاء كوسيلة دفع في التجارة الخارجية دراسة حالة "تمويل عمليات الاستيراد عن طريق الاعتماد المستندي" شركة إنتاج الكهرباء -وحدة المسيلة- . جامعة المسيلة، المسيلة: جامعة المسيلة Dspace.

دليلة طيبي. (2015). مخاطر وضمانات تمويل التجارة الخارجية في الجزائر (مذكرة تخرج). مخاطر وضمانات تمويل التجارة الخارجية في الجزائر - وكالة برج بوعريريج BEA - 058 دراسة حالة . مسيلة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المسيلة: جامعة محمد بوضياف-المسيلة.

فريد فريد، و نصر موريس . (لبنان). المصرف والأعمال المصرفية. لبنان: دار الأهلية للنشر والتوزيع.

محمد رباح ، و فاتح عقاب . (2014). (مذكرة تخرج لطلبة ماستر) في موقع الرقمي مسيلة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، المسيلة: جامعة المسيلة.

escarar, J. (1998). *manuel de droit commercial*. paris.

h.martini. (s.d.). *management des opération de commerce international*. G.le grand.

Nuddrzo, A. (1990). *théorie et pratique du commerce international*. paris.

P. Guarsuault , & S. Priami. (1999). *les opérations bancaires à l'international*. Paris: banque – éditeur.

Paul, D. (1986). *Les technique du payement dans les contrats de vente à l'étranger* . paris: entrepris moderne 5éme édition.

الملاحق

# الملاحق

Université Mohamed Boudiaf a M'sila

Faculté des Sciences Économiques, Commerciales et  
des Sciences de Gestion

Département: SCIENCES COMMERCIALE

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



معة محمد بوضياف بالمسيلة  
ة العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

مع العلوم التجارية

## تصريح شرفي

بالالتزام بمعايير الأمانة والنزاهة العلمية في إعداد تقرير التريص

أنا الممضي امرفله:

الطالب (ة): بنو واصل لهنز المولود(ة) بتاريخ: 1999/04/04 بـ بو سعادة  
الحامل لبطاقة التعريف الوطنية (أور.س.) رقم: 20391322 الصادرة بتاريخ: 03-04-03 بـ مدينة عنابة بـ المسلة  
المسجل بالسنة الثالثة شعبة: العلوم التجارية تخصص تجارة دولية خلال السنة الجامعية: 2023/2022

والمعد لتقرير التريص الذي يحمل

عنوان: دراسة لامتني دراسة حل " بنك العرفين  
الشخصي، الموارد ومروية السيد (P)

أصح بشرفي أنني التزمت بمراعاة معايير الأمانة والنزاهة العلمية المطلوبة في إنجاز تقرير التريص المذكور أعلاه.

حرر بتاريخ: 05/05/2023

التوقيع و البصمة



\* يحذر كل طالب (ة) تصرحا لمربيا في حالة إعداد المدكرة من طرف أكثر من طالب (ة) واحد.  
\*\* يدرج هذا التصريح ضمن ملاحق المدكرة

## الملاحق