

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد بوضياف - المسيلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: العلوم الاقتصادية



مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر (أكاديمي) في العلوم الاقتصادية  
تخصص: اقتصاد نقدي ومالي

العنوان:

أثر التكنولوجيا المالية على أداء خدمات البنوك التجارية -  
دراسة حالة البنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة 701-

من إعداد الطلبة:

تحت اشراف:

- دلمي عبد الله

د. كمال الدين أبا سفيان

- جعفر محمد

لجنة المناقشة

اللقب والإسم	الرتبة	الصفة
طبيي حمزة	أستاذ	رئيسا
كمال الدين أبا سفيان	أستاذ مساعد (ب)	مشرفا ومقررا
لقليطي الأخضر	أستاذ	ممتحنا

السنة الجامعية: 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# كلمة شكر

نحمد الله عز وجل الذي ألهمنا الصبر و الثبات و أمدنا بالقوة والعزم على مواصلة مشوارنا الدراسي وتوفيقه لنا في إنجاز هذا البحث العلمي .

نتقدم بجزيل الشكر للأستاذ " كمال الدين أبا سفيان " لتفضله بالإشراف على هذا البحث وحرصه على أن يكون هذا العمل في صورة كاملة لا يشوبها أي نقص بإذن الله ،

كما نتقدم بجزيل الشكر و التقدير إلى أعضاء اللجنة المناقشة الموقرة دون نسيان جميع الأساتذة الذين سهروا على تعليمنا و تربيتنا .

و لا ننسى أن نشكر جميع من قدم لنا يد العون في إتمام هذه المذكرة .

# إهداء

لك الحمد و الشكر ربي على عظيم فضلك وكثير عطائك فسبحانك لم تبخل عليّ بأيّ شيء  
فكنت أنت المستجيب فالحمد لله الذي هدانا لإتمام هذا العمل المتواضع وما كنا لنهتدي لولا

هديه

والصلاة و السلام على أعظم أستاذ في الحياة وخير موجه للبشر غمام الأنبياء و المرسلين  
وسيد العلماء ( محمد صلى الله عليه وسلم )

أهدي ثمرة جهدي إلى أغلى إنسانة و أعظم أم على وجه الوجود **أمي** العزيزة الغالية التي  
أفضت روحها إلى بارئها فاللهم تغمدها برحمتك الواسعة وأسكنها فسيح جناتك يارب

وكذلك لا أنسى أنسى سندي **أبي** العزيز الذي كان سببا في دفعي للأمام في كل مشواري  
الدراسي ورفيق دربي وحياتي اللهم بارك في عمره إلى إخوتي وأصدقائي وكل من كانوا لي  
العون و السند طيلة مشواري الدراسي أساتذتي الأفاضل.

## إهداء

لك الحمد و الشكر ربي على عظيم فضلك وكثير عطائك فسبحانك لم تبخل عليّ بأيّ شيء  
فكنت أنت المستجيب فالحمد لله الذي هدانا لإتمام هذا العمل المتواضع وما كنا لنهتدي لولا

هديه

والصلاة و السلام على أعظم أستاذ في الحياة وخير موجه للبشر غمام الأنبياء و المرسلين

وسيد العلماء ( محمد صلى الله عليه وسلم )

أهدي ثمرة جهدي إلى أغلى إنسانة و أعظم أم على وجه الوجود **أمي** العزيزة الغالية التي  
أفضت علي بدعواتها وبركاتها وسهرها على راحتني اللهم بارك في عمرها وجعلها تاج فوق

رأسي

وكذلك لا تنسى أنسى سندي **أبي** العزيز الذي كان سببا في دفعي للأمام في كل مشواري

الدراسي ورفيق دربي وحياتي اللهم بارك في عمره إلى من كانوا لي العون و السند طيلة

مشواري الدراسي أساتذتي الأفاضل.

# فهرس

الرقم	العنوان	الصفحة
01	شكر وعرفان	
02	الإهداء	
03	مقدمة	أ
04	إشكالية البحث	ب
05	فرضيات الدراسة	ب
06	أهمية الدراسة	ب
007	أهداف الدراسة	ج
08	حدود الدراسة	ج
09	أدوات الدراسة	ج
10	منهج الدراسة	ج
11	صعوبات الدراسة	د
<b>الفصل الأول التعريف بالبنوك التجارية</b>		
12	تمهيد	6
13	المبحث الأول ماهية البنوك التجارية ووظائفها	7
14	المطلب الأول نشأة البنوك التجارية وتعريفها	7
15	المطلب الثاني وظائفها التجارية	9
16	المبحث الثاني خصائص وأنواع البنوك التجارية وأهدافها	14
17	المطلب الأول خصائص وأنواع البنوك التجارية	14
18	المطلب الثاني أهداف البنوك التجارية	17

18	المبحث الثالث مصادر واستخدامات البنوك التجارية	19
18	المطلب الأول موارد البنوك التجارية	20
21	المطلب الثاني استخدامات البنوك التجارية	21
24	خلاصة الفصل الأول	22
<b>الفصل الثاني التكنولوجيا المالية</b>		
26	تمهيد	23
27	المبحث الأول ماهية التكنولوجيا المالية	24
27	المطلب الأول تعريف ومزايا التكنولوجيا المالية	25
30	المطلب الثاني القطاعات الرئيسية لتكنولوجيا المالية	26
33	المطلب الثالث أهمية التكنولوجيا المالية	27
35	المبحث الثاني خدمات التكنولوجيا المالية ومخاطرها.	28
35	المطلب الأول خدمات التكنولوجيا المالية وتقنياتها.	29
38	المطلب الثاني مخاطر التكنولوجيا المالية وكيفية إدارتها	30
41	المبحث الثالث شركات التكنولوجيا المالية	31
41	المطلب الأول تعريف شركات التكنولوجيا المالية وخصائصها	32
47	المطلب الثاني الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية والبنوك ومخاطر شركات	33
48	خلاصة الفصل الثاني	34
<b>الفصل الثالث أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك</b>		
51	تمهيد	35
52	المبحث الأول نظرة عامة ول البنك الوطني الجزائري BNA	36
52	المطلب الأول تقديم البنك الوطني	37

55	المطلب الثاني تعريف للبنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة - 701	38
58	المبحث الثاني واقع استخدام التكنولوجيا الوكالة بالبنك الوطني الجزائري BNA وكالة بوسعادة -701-	39
58	المطلب الأول وسائل الدفع الإلكترونية في البنك الوطني الجزائري لوكالة بوسعادة 701	40
61	المطلب الثاني وسائل الدفع الإلكترونية في البنك الوطني الجزائري لوكالة بوسعادة 701	41
65	المبحث الثالث تأثير لتكنولوجيا المالية على البنك الوطني الجزائري	42
65	المطلب الأول تقييم الخدمات متعلقة بأنظمة الدفع الإلكترونية في البنك محل الدراسة	43
65	المطلب الثاني أثار التكنولوجيا المالية على عمل البنوك	44
68	خلاصة الفصل الثالث	45
70	خاتمة	46
71	التوصيات والاقتراحات	47
	قائمة المراجع	48
	ملخص الدراسة	49

## قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
13	مخطط توضيحي يمثل النشاط الرئيسي للبنوك التجارية	01
23	الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة 701	01
45	تقسيمات شركات التقنيات المالية:	03
57	مصادر أموال البنك واستخدامتها	04

## قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
43	قائمة أكبر المجموعات المصرفية بالرسمية السوقية	01
55	توزيع موظفي وكالة بوسعادة	02
59	عدد البطاقات المقدمة في الفترة الممتدة من ( 2017-2023 )	03
59	أسقف استخدام البطاقة	04

# مقدمة

## مقدمة

يشهد العالم في الآونة الأخيرة ثورة الحقيقية في مجال التكنولوجيا التي ألقت بظلالها على القطاع المالي بظهور ما يعرف بالتكنولوجيا المالية، وتوصف هذه الأخيرة على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسن نوعية الخدمات المالية التقليدية، كما تتميز بسرعة والدقة وانخفاض التكاليف وسهولة الوصول إليها باستخدام كل المنتجات التكنولوجية الحديثة، من هواتف ذكية شبكة الاتصال، عملات رقمية في مختلف المعاملات اليومية الدفع، التحويل، الإقراض، التأمين في غالب الحالات تيم تطوير هذه المنتجات والخدمات بواسطة شركات ناشئة تعمل على تقديم أفضل الحلول والابتكار للأفراد وشركات حيث أصبحت تشكل تهديدا لمقدمي الخدمات المالية التقليدية والتي يفرض عليها منطلق المال والأعمال التجدد حتى لا تختفي قصرا.

كما يعد التقدم التكنولوجي من أهم المتغيرات التي ساهمت في نجاح ونمو الصناعة المصرفية، استوعب النشاط المصرفي حجما متزايدا من تلك المنجزات التكنولوجية وحدث تغيير في شكل العمل المصرفي، والاعتماد المباشرة على الميكنة في تقديم الخدمات المصرفية، وتطويرها بكفاءة عالية بغية ابتكار خدمات مصرفية مستحدثة، وتطور أساليب تقديمها بما يكفل أساليب انسياب الخدمات المصرفية من البنوك إلى العميل بدقه وسهولة ويسر فضلا على تحسين مستوى أداء البنوك.

ومما لا شك فيه أن التقدم التكنولوجي قد أسهم في إحداث العديد من التغيرات والتطورات في مجال أعمال المصرفية، هذا ويعتمد الأثر الاقتصادي للتكنولوجيا المالية على معدل تزايدها، ومدى قدرة البنوك على التقدم، الهائل في التكنولوجيا الاتصال والمعلومات وإدارتها بالشكل الذي يدعم موقفها التنافسي ويحسنه،

ومن ثم زيادة كفاءة نظم أساليب معالجة البيانات واتخاذ القرارات من جهة وزيادة الضغوطات التنافسية من الجهة أخرى.

**1- إشكالية البحث :** كيف يمكن تحسين أداء البنوك التجارية عن طريق إدارة التكنولوجيا المالية.

- ما هو الدور الذي يلعبه الابتكار التكنولوجي في تحسين العمل داخل البنوك .
- ما أثر استخدام التكنولوجيا المالية على كفاءة البنوك
- ما مدى تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك .

## **2- فرضيات الدراسة :**

بهدف الإجابة عن التساؤل الرئيسي والأسئلة الفرعية حاولنا صياغة العديد من الفرضيات والتي نوضحها فيما يلي:

**الفرضية الرئيسية :** تساهم التكنولوجيا المالية في تحسين أداء البنوك.

تتفرغ من الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

- تزيد التكنولوجيا المالية من ربحية البنوك.
- تساهم التكنولوجيا المالية في زيادة توظيف أموال البنوك .
- تحسن التكنولوجيا المالية من الأداء المالي للبنوك.

## **3- أهمية الدراسة :**

تكمن أهمية هذه الدراسة في أنها تسلط الضوء على التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية وبشكل أدق تبحث في أثر الاستثمار في التكنولوجيا المالية كأحد متطلبات لازمة والأساسية لعمل البنوك، لذلك تستمد هذه الدراسة أهميتها من كونها:

- \* تقدم دليل علمي على دور التكنولوجيا المالية في الأداء المالي في البنوك.
- \* تظهر الدراسة درجة اهتمام البنوك بالتكنولوجيا المالية.
- \* والتعرف على مدى الاستفادة من تطبيقاتها في عملية البنوك.
- \* التعرف على أهمية الاستثمار في التكنولوجيا المالية بالنسبة لإدارة البنوك وأيضاً مساعدتها على تقديم خدمات نوعية بالتالي تحسين أداء المالي في هذه البنوك.

\* تساعد الدراسة إدارة البنوك وأطراف العاملة في التكنولوجيا العامة على تقديم تبرير لعملية إخفاق أموال على التكنولوجيا.

#### 4- أهداف الدراسة :

تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق عدة أهداف وهي:

- معرفة اثر التكنولوجيا المالية علي عمل البنوك التجارية .
- التعرف على أهمية استخدام التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية .
- التعرف على دور التكنولوجيا المالية في تطوير الأداء المالي للبنوك.
- التعرف على مساهمة الاستثمار في التكنولوجيا المالية على الأداء المالي في البنوك .

#### 5- حدود الدراسة : تتمثل حدود الدراسة في :

حدود زمنية :تمثل الجانب الزمني في الدراسة في الوقوف على أهم التطورات والإصلاحات التي تشهدها المنظومة الجزائرية منذ الاستقلال إلى غاية يومنا هذا  
حدود مكانية : تمثل الجانب المكاني لدراسة في استعراض حالة البنوك التجارية في الجزائر  
"البنك الوطني الجزائري (بلدية بوسعادة 701).

#### 6- أدوات الدراسة :

اعتمدنا لإجرائنا لهذا البحث على المقبلات الشخصية مع مسؤولي وموظفي الوكالة البنكية والعديد من الأدوات سواء كانت أولية أو ثانوية منها مجموعة من الكتب، مقالات بعض رسائل الماجستير، إلى بعض المواقع على الإنترنت.

7- منهج الدراسة : محاولة بالإلهام بجوانب البحث ارتئنا أن نقسم الدراسة إلى ثلاث فصول تتقدمهم - مقدمة وتليهم خاتمة، حيث تناولنا في الفصل الأول البنوك التجارية .فتطرقنا إليه من خلال التعرف على أهم التعريفات البنوك التجارية ووظائفه وأهداف وصولا إلى الخصائص وأنواع البنوك التجارية وأخيرا المصادر واستخداماتها.

أما الفصل الثاني فقد خصصناه لدراسة التكنولوجيا المالية وذلك من خلال تقسيمه إلى ثلاث مباحث- تناولنا فيه على توالي:

ماهية التكنولوجيا المالية، خدمات التكنولوجيا ومخاطرها وأخيرا شركات التكنولوجيا المالية.  
8- صعوبات الدراسة: لقد واجهنا مجموعة من الصعوبات خلال إعدادنا لهذا البحث نذكر

منها:

- حداثة الموضوع وعدم توفر القدر الكافي من الدراسة في الموضوع في المكتبات الجامعية كتب متخصصة في مجال التكنولوجيا المالية.
- عدم تعاقد الوكالات البنكية محل الدراسة مع الشركات التي تستثمر في التكنولوجيا المالية.
- صعوبة التعامل مع البنوك.
- محدودية المراجع الحديثة في إطار موضوع الدراسة.
- ضيق الوقت.

# الفصل الأول

## التعريف بالبنوك التجارية

## تمهيد:

تعتبر البنوك التجارية أهم أنواع المصارف وأكثرها نشاط حيث أن معظم الودائع تتركز لديها وأن معظم القروض تمنح من خلالها وتؤدي معظم الخدمات عن طريقها وبالذات في الدول النامية، وبذلك فإن المعارف التجارية عن طريقها وبالذات في الدول النامية، وبذلك فإن المعارف التجارية تعتبر من أهم المعارف التي تؤدي وظائف أساسية في الاقتصاديات المعاصرة، وهي الوريث للجهات السابقة وبخاصة منها مقرضي النقود والتجار والصاغة إلا أنها طورت وظائفها، وأحدثت تغييرات هامة في أساليب قيامها بهذه الوظائف وطريقة أدائها لها ووسعت نطاقها، وتقديم المزيد من الخدمات المصرفية.

سنحاول في هذا الفصل تقديم مفهوم يتعلق بالبنوك التجارية، حيث ستكون لنا وقفة مع وظائف وخصائص وأنواع البنوك التجارية ثم يتم التعرض إلى مختلف موارد التجارة ومعرفة استخداماتها.

## المبحث الأول: ماهية البنوك التجارية ووظائفها.

تلعب البنوك دوراً أساسياً في التقديم الاقتصادي للأمم، فالبنوك تحفظ الملايين من الأفراد والشركات والحكومات، وتمنح الملايين قروضا للمفترضين من الأفراد والشركات والحكومات وتستثمر بالملايين في المشروعات للأعمال سواء بشكل مباشر أو بشراء أسهم وسندات.

## المطلب الأول: نشأة البنوك التجارية وتعريفها

نشأة البنوك التجارية: يعود الأصل التاريخي لنشأة البنوك التجارية إلى عملية حفظ النقود التي كان يقوم بها بعض الصاغة GOLDSMITH كعمل إضافي وفرعي، بجانب أعمالهم الرئيسية في صنع المجوهرات والتجارة فيها، ولقد نشأت عملية حفظ النقود عند طائفة من الصاغة لامتلاكهم لخزائن قوية من الصلب يحفظون فيها بضائعهم النفيسة، وعندما يستلم الصائغ وديعة يسلم صاحبها إيصال يحمل مقدارها وعند طلبها يسلم إلى الصائغ هذه الأوصال، ويمكن أن يحصل على الرسم أو عمولة من المودع نظير لخدماته في عملية حفظ النقود، بمرور الزمن من طريق التجارية التعلية اكتشاف صياغة تصفيات عمليات السحب الإيداع اليومية، تبقى في خزائنهم بعنة مستمرة نسبة كبيرة من النقود المودعة إلى دوائهم أيام السنة العاطلة فبدءاً بإقراض هذا الجزء المتبقي من الودائع مع فائدة عملية مريحة فبدءاً في توسيع دائرة أعمالهم في عملية

حفظ النقود وذلك بابتكار وسائل تكفلهم بزيادة الأموال المودعة لديهم وفي نفس الوقت القليل من عملية السحب إلى أدنى حد ممكن<sup>1</sup>

ومن أهم الوسائل:

1- تقديم الهدايا والخدمات المجانية للمودعين.

2- انتهى الأمر بإغرائهم إلى إيداع نقود إلى أجل قصير نظير فوائد يدفعها لهم بدلاً من بقائها عاطلة لديهم، ونشأة فكرة الوديعة لأجل أو الثبات TIMEDE POSITIF وهذا الوديعة قللت من عملية السحب وشجعت الجمهور على إيداع أموالهم .

1 عبد الوهاب يوسف أحمد، تمويل وإدارة مؤسسات مالية، دار خلد للنشر والتوزيع، عمان الاردن 2007 ، ص 148 . 149.

3- القيام بعمليات الدفع بالإنابة، بموجب اتصالات أو خطابات يحررها أصحاب الودائع، فبدلاً أن يحظر صاحب الوديعة بنفسه لسحب وديعته أو جزء منها لسداد مدفوعاته أو التزاماته عليه أن يحرر خطاباً أوامر بالدفع الصائغ أن يسدد مبلغاً معيناً لشخص ما فيقوم الصائغ بالدفع نيابة عنه.

4- إيصالات الأمر بالدفع هي أصل الشيك الحالي فالشيك الحالي هو مجرد مختصر بالأمر بالدفع، أو الخطابات القديمة التي كان يحررها الوديعون إلى الصاغة عند طلب جزء من الودائع أو سداد بالتزاماتهم فإذا كان مستفيد حامل هذا الاتصال والخطابات يتعامل مع صائغ نفسه.

**تعريف البنوك التجارية:** هناك عدة تعاريف للبنوك التجارية ومن أهمها ما يلي:

**التعريف الأول:** يعتبر البنك التجاري نوع من أنواع مؤسسات التي يتركز نشاطها في قبول الودائع ومنع للائتمان، والبنك التجاري بهذا المفهوم يعتبر وسيطاً بين أولئك الذين لديهم أموال فائضة وبين أولئك الذين يحتاجون إلى تلك الأموال وعلى الرغم أن البنوك التجارية لا تعتبر الوسيط الوحيد في هذا المغامر إلا أنها تتسم بصفات معينة تميزها عن غيرها من الوسائط<sup>1</sup>

**التعريف الثاني:** يمكن تعريف البنك التجاري بأنه المنشأة أو الشركة المالية التي تقبل الودائع من الأفراد والهيئات، تحت الطلب أو الأجل، ثم تستخدم هذه الودائع في فتح الحسابات والقروض بعقد الربح، وبذلك يقوم البنك بدور الوسيط بين المدخرين والمستثمرين، وأبين المودعين أو مستوردين فاكتساب الدور الأهم في الوسيط للاقتصاد على مر الزمن<sup>2</sup>

**التعريف الثالث:** تعريف على أنها مؤسسات انتمائية غير متخصصة أساساً بتلقي ودائع الأفراد القابل لسحب لدى الطلب أو بعد أجل، والتعامل بصفة أساسية في الائتمان قصير الأجل وإعادة استثمارها لفترات

1- سامر جلدة، البنوك التجارية والتسويق المعرفي الطبعة 1 - ، دار أسامة، الأردن، 2009 ، ص14.

2- سلمان بودياب، اقتصاديات النقود والبنوك طبعة 1 - ، مؤسسة جامعية لدراسات، لبنان، 1996 ، ص 113.

قصيرة الأجل في تسهيلات ائتمانية يسهل تحويلها إلى نقدية حاضرة دون خسائر تذكر، كتقديم القروض والسلف وتحصيل الأوراق التجارية وخصمها، وإصدار خطابات الضمان والاعتمادات مستندة وغيرها<sup>1</sup>.

**التعريف الرابع:** البنوك التجارية هي مؤسسات أو منشآت الائتمانية التي تقوم بحفظ النقود المودعة لديها بعثة أمانة قابلة لسحب عند الطلب أو بعد أجل قصير مع منع الائتمان أو هي تسمى أحياناً ببنوك الودائع وقد أطلق عليها البعض " هي مؤسسات التي تفترض" وهذا القول يركز على وظيفتي أساسيتين للبنوك التجارية وهما قبول الودائع وتسليف الأموال وتخصص هذه البنوك في تقديم الائتمان فغير الأجل ويرجع ذلك بسبب أن معظم ودائعها أو نسبة كبيرة منها ودائع تحت الطلب لذلك لا تستطيع البنوك التجارية التعريف في توظيف الأموال في استثمارات طويلة الأجل.

وتمتد خدمات البنوك التجارية إلى تقديم عديد من الخدمات معرفية أخرى مثل شراء وبيع الأوراق مالية والاحتفاظ بمكوناتها لتحصيل أرباحها لحساب عملائها وكذلك القيام بأعمال إنشاء الشركات المساهمة وشراء وبيع العملات الأجنبية وتقديم اعتمادات مستنديه وإصدار خطابات الضمان وتأخير الخزائن حديد وأعمال أمناء الاستثمار والقيام بدراسات الجذرية الاقتصادية وإدارة ممتلكات والوصايا<sup>2</sup>.

### المطلب الثاني: وظائفها البنوك التجارية

إن نشاط البنك يتركز على عدد مختلف من الوظائف لذلك سنتطرق في الفرع الأول إلى الوظائف التقليدية والحديثة، والفرع الثاني وظائف أخرى.

**أولاً:** الوظائف الكلاسيكية القديمة ويمكن إجمالها فيها يلي:

قبول الودائع على اختلاف أنواعها.

1- يزن خلف، تحويل المعارف تقليدية للعمل وقد شريعة الإسلامية، طبعة، 1 دار نقائص، الاردن، 2009، ص48

2- محمد معظي السنهوري ، إدارة البنوك التجارية، دون طبعة، ; دار الفكر الجامعية ، 2013، ص34

تشغيل موارد البنك على شكل قروض واستثمارات متنوعة مع مراعاة مبداء التوفيق بين سيولة أصول البنك وربحياتها

أما الوظائف الحديثة فتقوم على تقديم خدمات متنوعة منها ما ينطوي على الائتمان وإبراز هذه الخدمات ما يلي:

إدارة الأعمال والممتلكات العملاء وتقديم الاستثمارات الاقتصادية والمالية.... الخ

\* تمويل الإسكان الشخصية على التمام.

\* إدخال المناسبات.

\* سداد المدفوعات نيابة على الغير.

\* خدمات بطاقات الائتمان تنطوي على الائتمان

\* تحصيل فواتير الكهرباء والماء والتلفون من خلال حسابات تفتحها المؤسسات المعنية يقوم المشتركون بإيداع قيمته فواتيرهم فيها.

\* تحصيل الأوراق التجارية.

المساهمة في خطط التنمية الاقتصادية<sup>1</sup>.

ثانياً: وظائف حديثة وأخرى.

إضافة إلى هاتين المجموعتين من الوظائف الرئيسية لمصارف التجارة في المجتمعات التي تأخذ مبدأ التخطيط المركزي الاقتصادي ووظائف أخرى أهمها:

وظائفه التوزيع distribution مجتمعات التخطيط الاقتصادي المركزي حيث يتم وتوزيع كافة الأموال اللازمة للإنتاج أو إعادة والمتولدة عن مصادر خارجية عن المشروع نفسه عن طريق المصرف وذلك عدة طرق الائتمان ألا يوجد أي مؤسسة أخرى غير المصارف تزاوّل هذا النشاط في ذلك النظام.

1- زياد رمضان محفوظ جواد، إدارة البنوك، طبعة 3 - ، دار وائل للنشر والتوزيع، 2006 ، ص14

وظيفة الإشراف والرقابة تتولى المصاريف في المجتمعات ذات التخطيط الاقتصادي المركزي عملية توجيه الأموال المتداولة استخدمها المناسبة مع المتابعة هذه حقيقة استخدمها من أهداف محددة مسبقا للمشروعات التي استخدمها<sup>1</sup>.

إن معظم عمليات البنوك قبول الودائع ومن ثم إعادة استثمار هذه الودائع وأنواع والمجالات الاستثمار المختلفة، وبشكل عام تمارس البنوك التجارية جميع أعمال التجارة المعتادة للبنوك لحسابها أو حساب الغير، ومن هذه الوظائف يمكن اختصارها في النقطة التالية:

- قبول الودائع العملة النقدية بأنواعها الجارية وتوفير والثابتة والمحافظة عليه.
- منح تسجيلات بأنواعها
- قطع(خصم) الكمبيالات والحوالات.
- التسليف على مستندات الشحن
- إصدار خطابات الضمان لمنفعة شحن الثالث.
- تحصيل بدل الحوالات والكمبيالات مستندات الشحن الحساب الشخص الثالث.
- شراء وبيع الأسهم والسندات الحساب الشخصي<sup>2</sup>.
- بيع وشراء السبائك الذهبية والعملات الأجنبية وشيكات المسافرين.
- حيث تقوم في التوسع أكثر فيما يخص الوظائف التقليدية.
- الوظائف التقليدية للبنوك ولكن بعد تطويرها وتحديثها مع إدخال الأجهزة والمعدات التكنولوجية الحديثة قيام بخدمة الترويج الأسهم وإدارة الاكتتاب فيها المبدلات والمستقبلات والعقود لأجله والتفصيل.
- القيام بخدمات التوريق.
- اكتشاف وتحليل دراسة القرض الاستثمارية.
- الترويج للقرض لاستثمارية الجديدة.

<sup>1</sup> - زياد رمضان محفوظ جواد، مرجع سبق ذكره، ص 14.

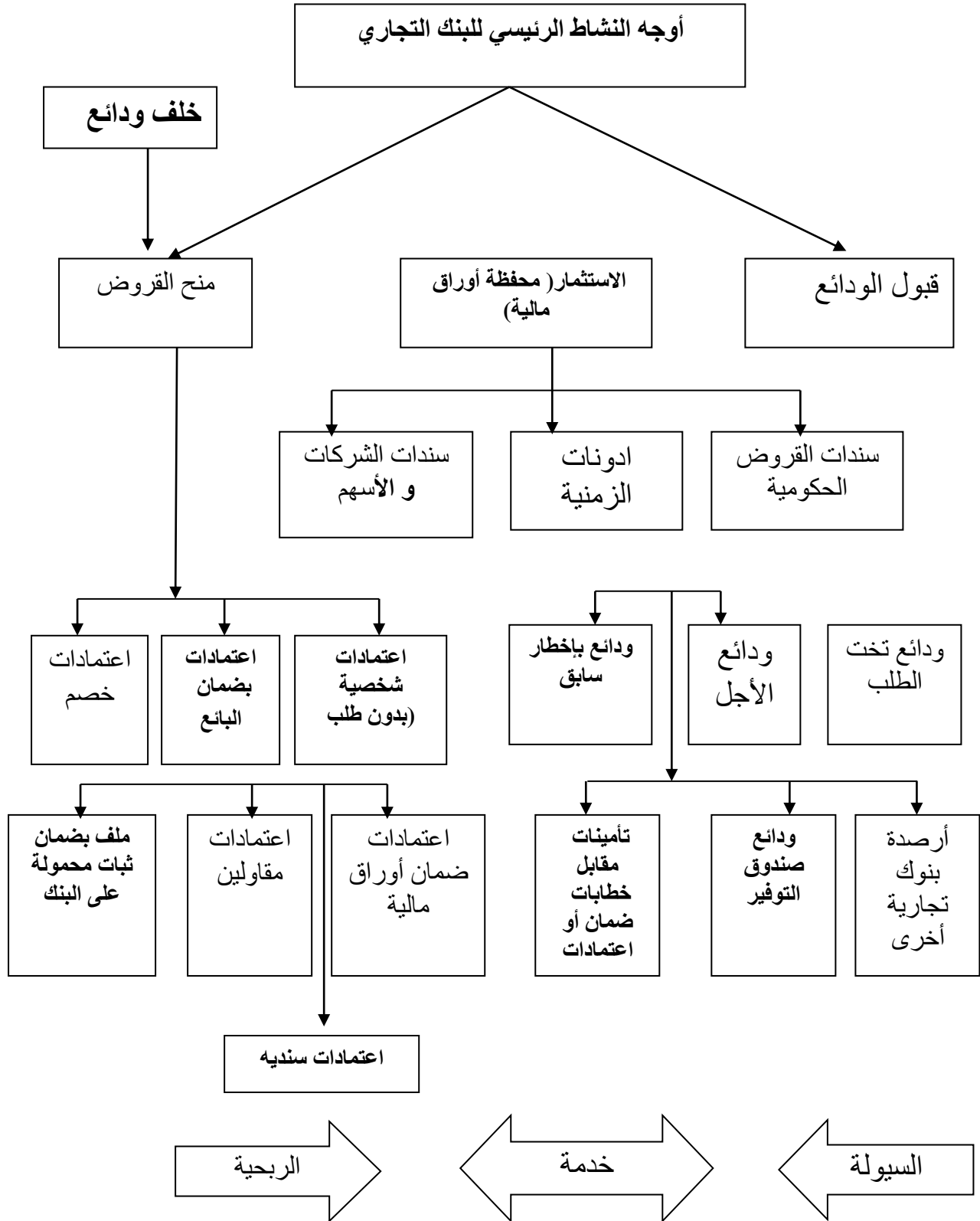
<sup>2</sup> - حسين جميل البدرى، مدخل محاسبة، إدارة البنوك، المؤسسات الرقبية، 2013 - ص 17.

- الاستثمار المباشر في المشروعات التنموية واستيعاب التكنولوجيا المتطورة.
- تسهيم في فتح الأسواق الخارجية وخلق من الأفضل المنتجات الوطنية مشكلة تشغيل إقامة المعرض الخارجية.
- توفير معلومات عن الأسواق الخارجية.
- تمويل التصدير.
- تقديم الخدمات المصرفية التي تسهل التجارة الخارجية مثل خطابات الضمان والاعتماد المستندية<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> عبد الغاني حنفي، الإدارة الحديثة للبنوك التجارية، مكتبة العربي لحديث، مصر الإسكندرية، 1993 ، ص 177.

الشكل رقم 1 مخطط توضيحي يمثل النشاط الرئيسي للبنوك التجارية



المصدر: محمد عبد الفتاح الصيرفي ادارة البنوك الطبعة 1 دار المنهج الاردن 2014ص2

## المبحث الثاني: خصائص وأنواع البنوك التجارية وأهدافها

تتسم البنوك التجارية بمميزات هامة تميزها عن غيرها من منشآت الأعمال مختلف أنواعها أهدافها لذلك نستعرض في مطلب الأول إلى خصائص وأنواع البنوك التجارية والمكتب الثاني أهدافها.

## المطلب الأول: خصائص وأنواع البنوك التجارية

تتميز البنوك التجارية بسمات وخصائص مختلفة نذكرها في ما يلي:

تكمن أهمية البنوك التجارية بعثتها الحجر الأساس لنظام المعرفي في الدور الهام الذي تلعبه في تأثير على الغرض الكلي على النقود فهي لا تقبل ودائع الأفراد فقط ولكن تقوم بخلقها أيضا<sup>1</sup>.

تتمثل الموارد الذاتية للبنوك التجارية نسبة صغيرة عن مجموع الكلي الموارد ومعنى ذلك أن موارد الخارجية أي موارد الغير ذاتية للبنوك التجارية تمثل نسبة ضخمة من مجموع الكلي للموارد تلك البنوك هذا وتمثل الودائع نسبة ضخمة من الموارد الغير ذاتية وهناك نوع يمثل الجزء الأكبر من تلك الودائع إلا وهي تحت الطلب، وهذا عن شئنه أن يجعل المسألة السيولة أهمية خاصة لدى البنوك التجارية<sup>2</sup>.

البنوك التجارية كالمؤسسات المالية الوسيطة تقوم بقبول الودائع القرض ولكن التجارية المالية الوسيطة تسمح لأصحاب الودائع بسحب عليها من خلال شيكات ويترتب على ذلك الالتزامات على البنوك التجارية في صورته ودائع هي التزامات تغييره أجل الإمكانية السحب عليها في الشبكات وهي تعتبر جزءا من غرض النقد في أن مؤسسات المالية الوسيطة غير البنوك التجارية لا تمنح المودعين هذه الإمكانية<sup>3</sup>

<sup>1</sup>- رابح حدة، دور البنك المركزي في إعادة تجديد السيولة في البنوك الإسلامية الطبعة 1، دار إدراك، معر 2009، ص134.

<sup>2</sup>- محمد عبد الفتاح الصريفي، ادارة البنوك، الطبعة 1، دار المنهج، الأردن 2014، ص34.

<sup>3</sup>- بوسعادة الياس، تشخيص الوضعية المالية في البنوك التجارية الجزائرية، استخدام الشبكات الأطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه اقتصاد- وتسيير مؤسسات، الكلية الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة باجي مختار عنابه، 2017، ص25.

تمثل الودائع الجارية إحدى معايير مهمة من معايير البنك التجاري وتتميز هذه الودائع بإمكانية السحب عليها.

بصورة فورية ودون إشعار مسبق في حين أن جزء أكبر من معايير أموال مؤسسات مالية أخرى لتأخذ شكل ودائع تستحق حين طلب وهي أموال لا تمكن فترة أطول في هذه مؤسسات وهذا يعني أنها مطلوبة من البنوك التجارية في أل قصير مما يفرض عليها أن تحقق لانسجام المطلوب بين السيولة والرجعية والأمان عن استثمار أموالها<sup>1</sup>.

لعل أهم ما يميز المعارف التجارية عن غيرها من مؤسسات المالية والمعرفية وأخطر تأثير به على الاقتصاد وقدرة هذه المعايير خلق النقود سواء كان مصرف مفردا أو معارف اجتمع والتي تعني ببساطة أن المعرف يقدم تسهيلات ائتمانية لعملاء بدون أن يكون هناك حقيقية ودائع مخصصة وقابلة لها وبالتالي قدرتها على التأثير على الغرض النقود وطلب عليها في المجتمع<sup>2</sup>

**ثانيا :أنواع البنوك التجارية:** يوجد العديد من أنواع البنوك التجارية تتمثل في ما يلي:

### 1- من حيث نشاط ومدى تغطيتها للمناطق الجغرافية:

**1-1- البنوك التجارية العامة:** ويقصد بها تلك البنوك التي يقع مركزها الرئيسي في العاصمة الأولى إحدى المدن الكبرى وتباشر نشاطها من خلال فروع أمكاتب على مستوى الدولة أو خارجها وتقوم هذه البنوك بكافة الأعمال التقليدية للبنوك التجارية قصيرة ومتوسطة لأجل كذلك بث مباشر لكافة مجالات العرف الأجنبي وتمويل التجارة الخارجية.

**1-2- البنوك التجارية المحلية:** ويقصد بها تلك البنوك التي يقتصر نشاطها على منطقة جغرافيا محدودة نسبيا مثل محافظة معينة أو مدينة أو ولاية أو إقليم محدود.

ويقع مركز الرئيسي للبنك والفروع في هذه المنطقة المحدودة وتتميز هذه البنوك الحجم وكذلك فهي ترتبط بالبيئة المحيطة بها وينعكس ذلك على مجموعة خدمات المعرفية التي تقوم بها.

### 2- من حيث النشاط :

<sup>1</sup>- تعطير الجسم عبد الله، النقود البنوك، دار الحامد، عمان الاردن، 1999، ص 225.

<sup>2</sup>محمد عبد الخالق، إدارة عالية ومصرفية، ط 1 ، دار أسامة النشر والتوزيع، عمان، الاردن 2010 ،ص57.

**2-1- البنوك الجملة :** يقصد به البنوك التي تتعامل مع كبار العملاء ولنشآت الكبرى .  
**2-2- بنوك التجزئة:** هي عك النوع السابق حيث تتعامل مع صغار العملاء والمنشآت الصغرى لكن تسعى الاجتتاب الأكبر عدد منهم وتتميز فهي منتشرة جغرافيا وتتعامل بأصغر الوحدات المالية قيمة من خلال خلقه المناطق الزمنية والمكانية ومنتفعة التملك وتعامل الأفراد<sup>1</sup>  
**3- من حيث عدد الفروع:**

**3-1- البنوك الفردية :** هي مصارف صغيرة الحجم يملكها أفراد أو شركات أشخاص ويقتصر عملها في طلب على منطقة صغيرة وعادة ما تستثمر موردها في أموال عالية السيولة مثل أوراق مالية وتجارية المخصصة والأموال القابلة تحويل إلى نقود خلال فترة زمنية قصيرة بدون خسائر قليلة أن تحول دوما تجنب مخاطر التي لا تقدر عن تحملها لصغر حجمها ونقص إمكانيتها المالية ويظهر هذا النوع إلا في الولايات متحدة الأمريكية ولم يستمر طويلا.

**3-2- البنوك ذات فروع :** وهي تلك البنوك التي تمتلك عدد من الفروع منتشرة في مناطق جغرافيا متفرقة وتدار في المركز الرئيسي بواسطة مجلس إدارة واحدة ويدير كل فرع من فروع المعرف مدير يعمل بموجب صلاحيات مخولة له من مركز تشترك الفروع سوية مركزي الرئيسي في إدارة احتياطات الأولية .وفروع والاستثمارات والعمليات معرفية الأخرى<sup>2</sup> .

**3-3- بنوك المجموعة :** تشتمل بنوك المجموعة على عدد مصارف ممتلئة من قبل شركة قابلة وقد تكون هذه المصارف فردية أو ذات فروع ويحتفظ كل معرف الشركة التابعة بمجلس الإدارة ومديره العام.

بنوك السلاسل نشأت مصارف السلاسل مع نمو حجم مصارف التجارية تضخم حجم أعمالها وهذه معارف تستمد نشاطاتها من خلال فتح سلسلة متكاملة من الفروع وهي عبارة متحصلة على بعضها إداريا ولكن يشرف عليها مركز رئيسي يتولى رسم السياسات العامة لها تنسيق الأعمال بينها وتعود ملكية هذه مصاريف لشخص طبيعي واحد أو عدة أشخاص طبيعيين وليس شركة التابعة.

<sup>1</sup>- محمد عبد الفتاح الصيرفي، ادارة البنوك ط1 - ، دار منهاج، الأردن، 2014، ص 31 .32.

<sup>2</sup>- حري محمد غرقات، سعيد جمعة، تعتمد إدارة معارف الإسلامية، ط1 ، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان الأردن، 2010 ، ص 56.

**3-4- البنوك المرسلّة:** ظهرت الحاجة إلى المصارف نتيجة رغبات معارف في إيجاد نظام لتحميل الصكوك مسحوبة من قبل الزبائن على مصارف في مناطق أخرى وكانت مصارف في المدن الكبرى تتنافس فيما بينها للحصول على ودائع المصارف في المدن والأرياف وتدفع للقاء فوائد مغرية بتقديم خدمات مغرية مجانية محجبة عدم ظهور تطور علاقة مراسلة لا تمثل إطلاقاً هيكلًا لمصرف زوفروع إنما مصارف فيما بينها في مجالات معينة وقد انتشرت مصارف في الولايات متحدة بسبب رغبة المصارف الفردية في التعاون فيما بينها التعويض عن بعد المساوئ التي تلحق بما بسبب اصطدام الفروع وتطورات علاقة مصاريف مرسلّة في الكثير في بلدان العالم تغيرت الحدود السياسية

**3-5- البنوك الالكترونية:** يطلع على المصرف الالكتروني مصارف القرن الواحد والعشرين وتتمثل تلك الوحدات العرقية التي تقوم بتقدير الخدمات معرفية من خلال استخدام الحسابات أولية حيث تقدم هذه الوحدات ما تداعت تبعد جغرافيا عن مبنى المعرف بمثابة منافع أوفروع لها ويعرفها بأنها منافذ الكترونية.

### المطلب الثاني: أهداف البنوك التجارية:

تسعى البنوك التجارية إلى تحقيق أهداف رئيسية تتمثل في:

**1- الربحية:** تتكون الجانب الأكبر من مصروفات البنك من تكاليف ثابتة تتمثل في الفوائد على الودائع وهذا يعني وفقا لفكرة الرفع المالي أن أرباح تلك البنوك أكثر تؤثرًا بالتغير في إدارتها وذلك بالمقارنة مع منشآت أعمال أخرى لذا يقال أن البنوك التجارية تعد من أكثر مشاءات الأعمال تعرضا لأثار الرفع المالي فإذا ما زادت إيرادات البنك بنسبة معينة ترتب على ذلك زيادة الأرباح بنسبة أكبر وعلى العكس من ذلك إذا انخفضت الإيرادات بنسبة معينة انخفضت الأرباح بنسبة أكبر بل قد تتحول أرباح البنك إلى خسائر، وهذا يقتضي من إدارة البنك ضرورة السعي لزيادة الإيرادات وتجنب حدوث انخفاض فيها<sup>1</sup>.

وإذا كان الاعتماد على الودائع كمدر رئيسي لموارد البنك المالية بعض الجوانب السلبية نتيجة التزام البنك بدفع فوائد عليها سواء حقق أرباح ام لم يحقق فأن الاعتماد على الودائع ميزة هامة فالعائد الذي يحققه البنك على استثماراته عادة ما يقل عن عائد الذي يطلبه مالكه. ومن ثم إذا اعتمد البنك أموال الملكية في تمويل استثماراته فسوف يقلل أبوابه منذ اليوم الأول، بل وربما لا

<sup>1</sup> - سامر جلدة، البنوك تجارية وتسويق المصرفي، ط 1 - ندار اسامة لنشر وتوزيع، عمان، 2005، ص 19.

يفتح أبوابه على الإطلاق، إذا الاعتماد على الودائع كمصدر رئيسي لتمويل الاستثمارات فيحقق للبنك صافي الفوائد التي تتمثل في الفرق بين الأرباح متولدة عن استثمار تلك الودائع وبين الفوائد مدفوعة عليها.

**2- السيولة:** يتمثل الجانب الأكبر من موارد البنك المالية في ودائع تستحق عند الطلب، ومن ثم يكون البنك مستعداً للوفاء بها في أي لحظة وتعد هذه السمة من أهم السمات التي يتميز بها البنك عن منشآت أخرى في نفس الوقت الذي تستطيع فيه هذه المنشآت تأجيل سداد ما عليها من مستحقات ولو لبعض الوقت، فإن مجرد لإشاعة عن عدم توفر سيولة كافية لدى البنك كقيلة أن تزعزع ثقة المودعين ويدفعهم فجأة لسحب ودائعهم، مما قد يعرض البنك للإفلاس Rondon Bank ، ويزودنا التاريخ بدروس مستفادة في هذا الصدد، فمثلاً أضطر البنك إنترا اللبناني إلى التوقف عن دفع مستحقات المودعين وأقفل أبوابه في 14 تشرين الثاني 1966، وذلك نتيجة لزيادة مفاجئة للسحبات ولم يتمكن البنك من مواجهتها من موارد نقدية.

**3- الأمان:** يتسم رأس مال البنك التجاري بأنه صغير نسبياً، إذا لا تزيد نسبته إلى صافي الأصول عن 10% عادة، وهذا يعني صغر حافة الأمان بالنسبة للمودعين، الذين يعتمد البنك على أموالهم كمصدر للاستثمار فالبنك لا يستطيع أن يستوعب خسائر تزيد عن رأس المال، فإذا زادت الخسائر عن ذلك فد تلتهم أجزاء من أموال المودعين والنتيجة هي إفلاس البنك<sup>1</sup>.

### المبحث الثالث: مصادر واستخدامات البنوك التجارية:

تلعب البنوك التجارية دوراً رئيسياً في تطوير حركة النشاط الاقتصادي وذلك من خلال ما تقدمه البنوك من خدمات مصرفية هامة للأفراد ومؤسسات، والتي على رأسها مهمة الوساطة المالية التي يتم خلالها تسير الأموال التي تحت تصرف البنك حيث يتم على مجموعة من الاستخدامات والمصادر لهذا نتطرق في دراستنا لهذا المبحث في المطلب الأول إلى مصادر البنوك التجارية وفي المطلب الثاني نتطرق إلى استخدامات البنوك التجارية.

### المطلب الأول: موارد البنوك التجارية

تتقسم المصادر التي تحصل عليها أي مؤسسة مالية على أموالها من مصدرين أساسيين هما:  
أ المصادر الداخلية: ويعني بها أموال المصرف الخاصة

<sup>1</sup>- سامر جلدة، البنوك التجارية وتسويق المصرفي، مرجع سابق، ص 20.

**ب المصادر الخارجية:** ويقصد بها الودائع والحسابات الدائمة التي تودع لدى المصرف التجاري على الأموال

**أولاً: الموارد الذاتية:** وتتمثل على رأس مال والاحتياطيات:

\***رأس المال:** هو التزام على البنك بصفته شخصية القانونية قبل مالك رأس المال وفي هذا العدد لبدا من الفرقة بين رأس المال اسمي ورأس المال المدفوع<sup>1</sup>.

**1- رأس المال الاسمي:** هو مجموع رأس المال الكلي الذي صدر به فقرار إنشاء البنك ورأس المال المدفوع هو ما طالب به البنك ودفعه مساهمون فعلا وهو الذي يظهر في الميزانية، ولا رد ثانية للمساهمين في حالة فشل البنك أو حله بعد الوفاء بجميع ديون البنك، وقد يعادل رأس المال المدفوع رأس مال أسمي ويقل عنه، فإذا فرضنا أن قيمة السهم 10 جنيهاً دفع منها 4 جنيهاً فإن المتبقي يكون 6 جنيهاً، هذا الباقي يطلق عليه رأس المال الذي لم يطلب callabl capital وينقسم رأس المال الذي لم يطلب إلى قسيمين:

- قسم يستطيع مديرو البنك أن يطلبوه في أي وقت كلما اقتضى الأمر ذلك ويسعى callabl capital

- قسم الأخير يسمى رأس المال الاحتياطي Capital de réserve - ويستطيع المديرون مطالبة مساهمين به في حالة حل البنك فقط.

وجعل المساهمين مسؤولين بقيمة رأس المال الاحتياطي يقوي مركز البنك لدى المودعين<sup>2</sup>

**2- الاحتياطيات:** في أي مؤسسة مالية يقتطع مبلغ معين من صافي الأرباح لمواجهة أس طارئ قد يتعرض إليه المصرف في المستقبل . وتتقسم الاحتياطيات في المع رف التجاري إلى الأقسام التجارية<sup>3</sup> :

**أ - احتياطي إجباري(قانوني):** وهو نسبة مئوية يقتضيها المعرف كل عام من صافي أرباحه وبشكل إجباري (قانوني) وفي الغالب تكون هذه النسبة 10% ويبقى المصرف يقتطع هذه النسبة حتى تعادل القيمة الاسمية لأسهم المصرف ( أي حتى يساوي احتياطي في قانون رأس

<sup>1</sup>إسماعيل محمد الهاشمي، النقود والبنوك، دار جامعة المعرفة، ط 1 ، مغر، 1996 ،ص 63.

<sup>2</sup>-إسماعيل محمد الهاشمي، دار جامعة المعرفة ، - نفس المرجع ، ، 1996 ،ص 63.

<sup>3</sup>-رشاد العصار، النقود والبنوك، دار صفاء للنشر والتوزيع، ط1، عمان، 2010 ،ص 75.

المال المدفوع بالكامل) الاحتياطي الثانوي يطلب وسيلة للوقاية من أي خسارة قد تنتج عن قيام المعرف عن عملياته المختلفة.

**ب - احتياطي اختياري :** هو احتياطي يكونه المصرف من تلقاء نفسه بشكل اختياري بأن يقطع نسبة معينة من صافي أرباحه كل عام كاحتياطي اختياري نودع لدى البنك المركزي وذلك لتحقيق هدفين رئيسيين:

- تدعيم المركز المالي للمصرف وكسب ثقة متعاملين.
- مواجهة أي خسارة طارئة تواجه المصرف زيادة عن احتياطي القانوني كإخفاض في قسمة الأصول وغيرها.

**ج- الاحتياطي العام :** هو احتياطي آخر يقطع المصرف من صافي إرباحه ونسبة معينة وذلك لمواجهة أي خسارة يعترض أليها المصرف زيادة عن احتياطي الثانوي ولاختياري<sup>1</sup>.

**3- المخصصات :** وتستخدم المخصصات في تعديل الأصل لتجعلها ممثل للتنمية الحقيقية لها في تاريخ إعداد الميزانية طبقا لأسس التقييم والمتعارف عليها لكل نوع من أنواع أصول ومن أمثلة مخصصات مخصص ديون مشكوك فيها، مخصص الضرائب، مخصص الاستهلاك، مخصص هبوط أسعار أوراق مالىو... الخ<sup>2</sup>

**4- الموارد الغير ذاتية:** وهي تمثل الحسابات الأخرى التي يكن فيها البنك مسؤول لدى الغير وأهمها: حسابات الودائع وحسابات الجارية وودائع التوفير وودائع أخرى :

يمثل هذا القسم من الحسابات أكبر مبلغ في خصوم البنك وستكون من المبالغ التي يودعها العملاء في الحسابات الجارية، وحسابات الودائع التي يحصلون منها على فوائد وحسابات التوفير، والودائع الأخرى تشمل أرصدة الفوائد المستحقة للعملاء وأرباح المساهمين التي لم يستلمون بعد وكذلك المبالغ التي ترصد مقابل الديون المعدومة وغير في الاحتياطات السرية، حيث تشمل الموارد الغير ذاتية موارد يكون مصدرها من خارج البنك التجاري وتشمل أساسا.

**أ الودائع :** من أهم موارد البنوك التجارية حيث تشكل نسبة كبيرة من إجمالي موارد البنوك وهي على أنواع :

<sup>1</sup> - رشاد العصار، النقود والبنوك، - مرجع سبق ذكره، ص 76.

<sup>2</sup> رشاد العصار، نفس المرجع، 2010، ص76.

- 1- **الودائع الجارية:** وهي ودائع تحت الطلب يحتفظ بها العملاء في البنوك لاستعمالها في معاملاتهم دون إخطار سابق، لا تدفع عليها فوائد.
  - 2- **الودائع لأجل:** وهي الودائع التي تستحق سواء جزئيا أو كليا بعد فترة معينة متفق عليها عند الإيداع، يدفع عليها البنك فوائد بصفة دورية.
  - 3- **الودائع باختيار:** هي الودائع التي لا يحدد فيها العميل عند إيداع تاريخ السحب أو الاستحقاق، كما أن له الحق في إضافتها ومبالغ عليها في أي وقت يشاء ولا يجوز السحب من هذه الوديعة إلا بإشعار البنك<sup>1</sup>.
- ب القروض:** وهي من أهم مصادر الأموال الخارجية للبنوك التجارية تم الحصول عليها سواء من البنك المركزي أو من مؤسسات مالية ونقدية وطنية وأجنبية وذلك سواء لمواجهة مشكل سيولة في حالة عدم كفاية الاحتياطي النقد لمقابلة الطلبات الغير المتوقعة للعملاء أو رغبة في التوسع في منح الائتمان نظرا لتزايد النشاط التجاري في فترات الراج<sup>2</sup>.
- ج حسابات البنوك والمراسلين:** تشمل جميع التزامات البنك للبنوك الأخرى سواء المحلية أو الأجنبية وهذه الالتزامات قد تكون أيضا في صورة حسابات جارية أو بإخطار أو بأجل.
- د بنوك الأخرى:** وهي بنود تمثل التزامات على البنك دون أن تكون مورد لها مثل البنود السابقة التي يمكن استخدامها في نشاطها البنكي، فالشيكات والحولات المستحقة الدفع تعتبر ديونا على البنك تظل ملقاة حتى يصرفها أو يسويها في حسابات أصحابها<sup>3</sup>.

#### المطلب الثاني: استخدامات البنوك التجارية:

بعد أن تقوم البنوك من تجميع الموارد المالية من مصدرها المختلفة تقوم بتوزيعها على مختلف مجالات الاستخدامات متعددة معنية حسب درجة سيولتها أولا ثم ربحيتها ثانيا على النحو الآتي

- 1- **المجموعة الأولى:** وتمثل في الأرصدة النقدية الجاهزة التي تكون سيولتها عالية جدا لم نقل هي السيولة في حد ذاتها، بمعنى أن الهدف منها تحقيق السيولة فقط ويطلق عليها عادة بخط الدفاع أول وتشمل:

\* النقدية الجاهزة لدى البنك المتمثلة في النقود البنكية لمواجهة متطلباته اليومية.

<sup>1</sup> عبد الحق بوعتريس، الوجيز في البنوك التجارية، مطبوعات جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، 2000، ص 8.

<sup>2</sup> حياة نجار، إدارة مخاطر المصرفية وفق اتفاقية بازل، دراسة البنوك التجارية العمومية الجزائرية أطروحة دكتوراه في العلوم

الاقتصادية، جامعة - فرحات عباس، سطيف الجزائر، 2013، 2014 ص 27.

<sup>3</sup> - مرجع سبق ذكره ص 27.

\*الأرصدة النقدية المودعة لدى البنك المركزي: تشمل الاحتياطي التزمي في الرقابة على البنوك التجارية من قبل السلطة النقدية وهي عبارة عن أرصدة دائمة يم تكوينها كنسبة معينة من الودائع يحددها البنك المركزي<sup>1</sup>.

**2- المجموعة الثانية:** تكون سيولتها منخفضة مقارنة بالمجموعة الأولى كما يمكن أن تدار أرباح وتشمل أصول شديدة السيولة، لهذا فهي تسمى خط الدفاع الثاني، حيث يمكن تحويلها إلى نقد بسرعة تتمثل أساسا في:

- حسابات لدى البنوك الأخرى ناتجة عن معاملات لي البنوك .
- أصول تحت التحصيل: وهي التي يمكن أن تتحول إلى نقود سائلة خلال فترة قصيرة جدا
- الأوراق التجارية التي تعتبر شكلا من أشكال القروض قصيرة أجل.
- الأوراق مالية قصيرة الأجل مثل آذونات الخزينة، التي تصدرها الحكومة لأجل قصير لتمويل الدين العام وهي تتميز بسيولة عالية كونها مضمونة.

**3- المجموعة الثالثة:** سيولتها منخفضة وبينما ربحيتها مرتفعة مقارنة بالأصول سابقة الذكر على اعتبار ان هدفها الأساسي هو تحقيق الربح وتشمل ما يلي:

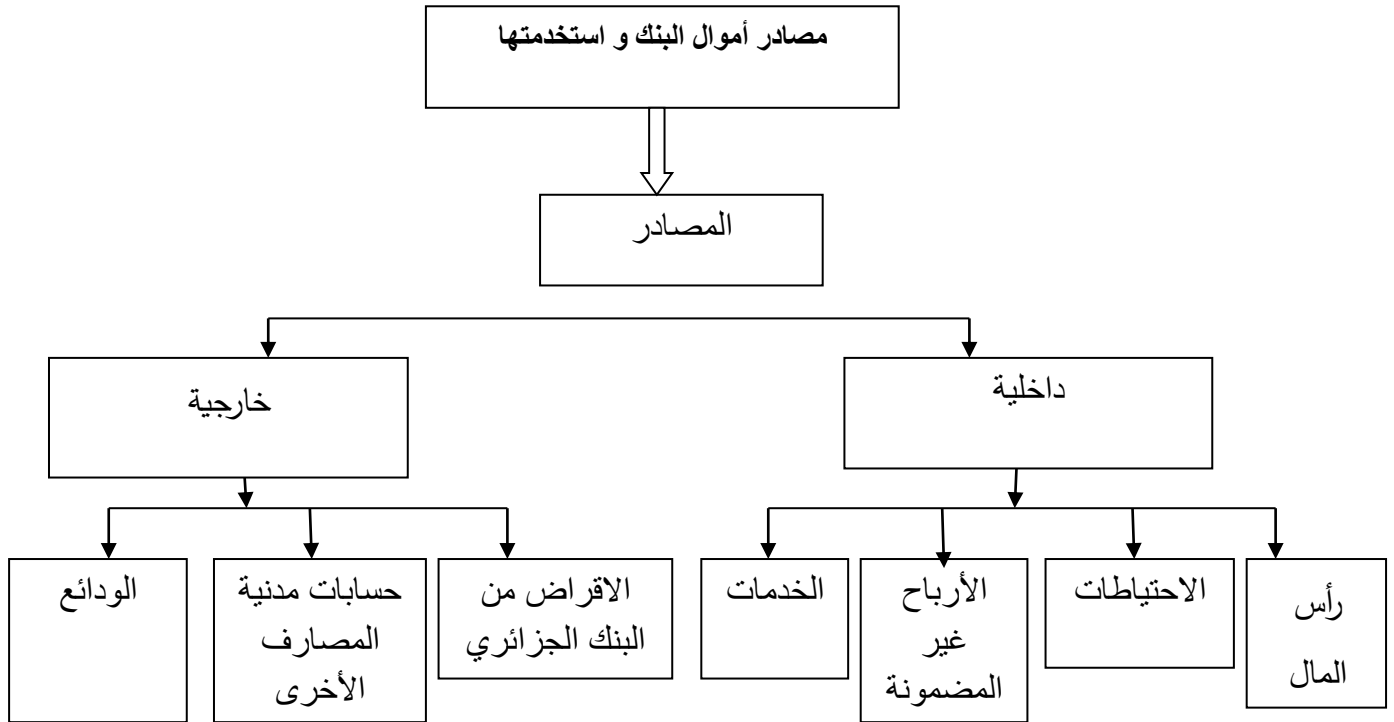
- القروض المتوسط والطويل الأجل .
- الاستثمار في الأوراق المالية طويلة الأجل .
- الاستثمارات الحقيقية ثابتة<sup>2</sup>.

والشكل التالي يبين مصادر التمويل للبنوك التجارية واستخداماتها:

<sup>1</sup>حياة نجار ، مرجع سبق ذكره ، ص 28-29

<sup>2</sup>- حياة نجار ، نفس المرجع ص 29

الشكل رقم 2 : مصادر أموال البنك واستخدامتها



المصدر : عقيل جاسم عبد الله، النقود والمصارف، الجامعة المفتوحة ليبيا، 1994 ، ص 245

## خلاصة الفصل الأول:

عرفت البنوك التجارية تطورا هاما في نظامها المعرفي، لغم تقتصر أنشطتها على العمليات التقليدية بل تطورات خدماتها وعمليات المختلفة إلى الارتباط التكنولوجي المعاصر. فأصبحت تعمل على مسايرة الثورة العلمية والتقنية عن طريق التطور العلمي والتكنولوجي وهذا تطوير خدمات البنوك وإيصالها إلى تعاملها من عملاء ومنشآت الأعمال على وجه التحديد، فقد كان من أهم الاعتبارات في الماضي، الوفاء بالمتطلبات العمليات البنكية التقليدية الداخلية، إلا أن التطوير المالي والتغير جعل من النشاط البنكي متعدد العمليات حيث شمل العديد من معاملات والمبادلات الدولية ونظرا إلى أن التطورات والتغيرات العالمية الاقتصادية والتكنولوجية تجري بسرعة فإن التغيرات الحاصلة والمرتبقة في النشاط البنكي سوف تكون عميقة وواسعة النطاق ولم يبقى في السوق سوى البنوك التي تتفهم عته التغيرات والقادرة على مواكبتها في مجال تقديم منتجات والخدمات المطلوبة.

الفصل الثاني

التكنولوجيا المالية

### تمهيد:

تعد التكنولوجيا المالية شكلا من أشكال الابتكار المالي التي أحدثت في السنوات الأخيرة نقل نوعية في مجال تقديم الخدمات المالية، وساهمت في إعادة تشكيل المشهد وأصبحت منافسا قويا لمؤسسات الوساطة المالية، وساهمت في إعادة تشكيل المشهد وأصبحت منافسا قويا للمؤسسات الوساطة المالية التقليدية وذلك بتوفير حزمة من الخدمات المتممة بالكفاءة والسرعة وانخفاض التكلفة ودورها الكبير في تعزيز الشمول المالي وإمكانية إيصال الخدمات المالية في مجال المدفوعات والإقراض والتأمين والادخار والاستثمار إلى شريحة واسعة من الأفراد ومؤسسات مستعدة مالية.

وتعد التعرف أكثر على التكنولوجيا المالية تم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث وهي كالتالي:

المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا المالية.

المبحث الثاني: خدمات التكنولوجيا المالية ومخاطرها

المبحث الثالث: شركات التكنولوجيا المالية.

### المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا المالية:

شكل قطاع التكنولوجيا المالية خلال السنوات القليلة الماضية ثورة في مجال الأنظمة مالية العالمية والعربية حيث بات ينبه الكثير من الحاجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المالية المختلفة وبطرقه متقدمة تنافس إلى حد كبير الخدمات المالية التقليدية من حيث السرعة والتكلفة ولقد نجحت الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية في تقديم حزمة متنوعة من خدمات المالية، تتضمن خدمات المدفوعة والعمولات الرقمية وتحويل الأموال وكذا الإقراض والتمويل الجماعي وإدارة الثروات بالإضافة إلى الخدمات التأمين.

### المطلب الأول: تعريف ومزايا التكنولوجيا المالية

**أولاً:** تطور التكنولوجيا المالية: متطور التكنولوجيا المالية بعدة مراحل كما انه هناك عدة عوامل أدت إلى تطور السريع لها.

عوامل التطور السريع لتكنولوجيا المالية: ترجع أبرز العوامل التي ساهمت في احتقان التكنولوجيا المالية بالعالم واتساع استيعاب مستجداتها العوامل التالية<sup>1</sup>

**أ تطور التكنولوجيا المالية** أبرز ما ميز التكنولوجيا المالية هو عدم وجود قيود وضعية يمكن أن تعرقل تقدمها في ظل تطور التكنولوجي ساهم ذلك في زيادة وتيرة التقدم، فأبرزت إمكانات جديدة لها القدرة على التكيف كما ساهم في انخفاض تكلفة التكنولوجيا في تعزيز هذا النمو.

**ب المرحلة الثانية (1961-2008):** في هذه المرحلة بقيت التكنولوجيا المالية مهيمنا عليها داخل قطاع صناعة الخدمات المالية التقليدية والتي استخدمت التكنولوجيا المالية من أجل توفير المنتجات والخدمات المالية وقد شهدت هذه الفترة بداية تقديم المدفوعات الإلكترونية وأنظمة المقاسة وأجهزة العراق الآلي والخدمات المعرفة عبر الانترنت.

<sup>1</sup>- وهيبه عبد الرحيم الزهراء أرقام التكنولوجيا المالية في دول خليج بين حادثة ظاهرة وسرية الاستيعاب، مجله دراسات اقتصادية عدد 98 أوت، 2019 - ص355

المرحلة الثالثة ( 2008- إلى يومنا هذا ) : منذ الأزمة المالية العالمية ظهرت شركات ناشئة الجديدة والتي شرعت في تقديم منتجات مالية مباشرة إلى الشركات وعامة الناس.

**تعريف التكنولوجيا المالية:** عرف مجلس الاستقرار المالية Financial stability board التكنولوجيا المالية بأنها ابتكارات المالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة لها أثر مادي ملموس على لأسوء ومؤسسات المالية وعلى تقديم الخدمات<sup>1</sup>.

توصلت التكنولوجيا المالية على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية خدمات مالية التقليدية التميز هذه التكنولوجيا بأنها أسرع وأرخص ويمكن لعدد كبير من الأفراد الوصول إليها، وفي معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمة والمنتجات بالواسطة بواسطة مؤسسات ناشئة.

أما لجنة بازل الرقابة المعرفية عرض بأن التكنولوجيا المالية أن أي تكنولوجيا أو ابتكار مالي ينتج عنه نموذج أعمال أو عملة أو منتج جديد له تأثير على الأسواق ومؤسسات المالية<sup>2</sup>.  
ب توافر التمويل: أصبحت هنالك سهولة في الوصول إلى التمويل ما يمكن رواد الأعمال والمؤسسين من بدأ مشاريع جديدة، حيث بلغت استمارة رأس مال مخاطرها قيمته 13.6 مليار دولار على المستوى العالمي لعام، مصر 2016

ج- تغير توقعات العمال، تغير طلباتهم على الخدمات الرقمية ما يدعو لإيجاد حلول ابتكاريه من طرف للاعبين التقليديين مثل تكنولوجيا المالية، حوالي % 63.1 من المستهلكين عبر العالم يقبلون على استخدام منتجات وخدمات التكنولوجيا المالية.

د الدعم التنظيمي : فالحكومة والسلطات التنظيمية يدعمها هذا النوع من التكنولوجيات تساهم في خفض الحواجز أمام مستثمريها فبعض الحكومات إنترنت بدور العام الشركات التكنولوجية المالية في تسهيل.

<sup>1</sup>- وهيبه عبد الرحيم الزهراء، مرجع سابق ذكر ص

<sup>2</sup>- تقرير التكنولوجيا المالية بالتعاون بين ومغة بيروت، التكنولوجيا المالية في شرق الأوسط وشمال إفريقيا، توجهات قطاع

واستكمال الأدوار التقليدية لشركات الخدمات المالية ففي 2016 الحكومات من خلال خمس دول أعلنت عن تطوير برنامج SANbAOx مختبرات تنظييه على مستواها. مراحل تطور التكنولوجيا المالية تكنولوجيا المالية ليس ظاهره جديدة وحديثه الخدمات المعرفية والمؤسسات الخدماتية.

الخدمات المعرفية والمؤسسات الخدمات لها تاريخ طويل من اجل تبني التكنولوجيا ويمكن اختصار هذه المرحلة في مراحل الثلاثة التالية<sup>1</sup>.

المرحلة الأولى 1866-1967 في هذه المرحلة تم وضع أول كابل للمحيط الأطلسي واختراع جهاز العراف المالي وقد اجتمعت تكون والمالية من اجل تغيير الفترة الأولى للعولمة المالية. يشير مصطلح التقنيات الحالية الحديثة fintech القدرة على تسهيل زيادة الشمول المالي من خلال تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية لفئة الأفراد.

يعد مصطلح التكنولوجيا المالية من مصطلحات الحديثة جدا التي ظهرت في القرن الواحد والعشرين إذا يتعين النظام المالي بأنه ذو طبيعة ديناميكية تتقاطع فيها الخدمات المالية والتكنولوجيا حيث تقوم الشركات التكنولوجيا المالية أحدثه ابتكار منتجات وخدمات ماليه والمعرفية اعتقدت فعلا عن وجود صناعه الخدمات المالية التقليدية بالإضافة إلى ان intechf القدرة على تسهيل زيادة الشمول المالي من خلال تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية لفئة الأفراد والشركات التي تم استثنائها من الأسواق المالية الرسمية تقوم الشركات fintech بتطوير الخدمات الرقمية التي يؤدي إلى الوصول مليارات الأشخاص إلى القطاع المعرفي وإلى المنتجات الاستثمارية الجديدة إذا كان الابتكارات الرقمية عبر مختلف المجالات في القطاع المالي تأثيرها هائل في تعزيز تقديم الخدمات المالية، من خلال الانتشار السريع للتكنولوجيا الرقمية في الاقتصاد العالم<sup>2</sup>

مما سبق ذكر من تعريف نستنتج إن تكنولوجيا المالية هي مجموعه الابتكارات في المجال المنتجات والخدمات المالية عبر الانترنت باستخدام الأجهزة المحمولة فالهاتف والجهاز الحاسوب تمتاز بسرعة والسهولة وقله التكلفة تمكنت من استقطاب شريحة معتبرة من الأفراد..

1- سعيدة حرنوش، تكنولوجيا المالية صناعه واعده في الوطن العربي، مجله أنات علميه المجلد 11 ، العدد 3 السنة 2019 ، ص 728.

2- واحد زهراء صالح حمدي، أهميه تكنولوجيا المالية في تعزيز شمول المالي للمصرف مع الإشارة تجارب الدولية، المجلة الجامعة الانبار العلوم الاقتصادية والإدارية مجلد 12 العدد 28 ، 2010، ص 170.

حيث سجلت علامة فارغة في مجال تحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية.

### ثالثا : خصائص تكنولوجيا المالية

- 1- انخفاض التكاليف.
- 2- الدفع الفوري مع الخيارات الدفع.
- 3- رفع كفاءة عمليات الدفع.
- 4- سهولة تحسين الإيرادات.
- 5- للأفراد وأصحاب مؤسسات صغيرة ومتوسطة.
- 6- رفع كفاءة أداء البنوك والعمل على مواكبه تطور التكنولوجيا.
- 7- تعزيز الشمول المالي.
- 8- نمو التجارة الالكترونية.
- 9- استقرار القطاع المالي<sup>1</sup>.

### المطلب الثاني :القطاعات الرئيسية لتكنولوجيا المالية

نتطرق في هذا المطلب للقطاعات الرئيسية التي تعتمد عليها الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية مع الإشارة إلى نماذج مع هذه الشركات والتي لها صلة بشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتشمل قطعيين رئيسيين

#### أولا :قطاعات الموجة الأولى:

وهي القطاعات التي تنتمي إلى البيئة الحاضنة الناشئة والتي يتميز معظم زبائنها بامتلاكها الوسائل التكنولوجية البسيطة مثل الهواتف الذكية والتطبيقات التي تمكنهم من إجراء عملياتهم مالية بسيطة لدفع الحصول على الائتمان فضلا عن التنظيمات القانونية والتشريعية والتي توفر لهم بيئة عمل آمنة ومستقرة وتمثل الأنشطة الرئيسية في هذا القطاع في الخدمات التي تقدمها المعارف بشكل مباشر ومنها ما يلي:

- 1- قطاع المدفوعات أدى انتشار أجهزة المحمول مثل الهواتف الذكية والأجهزة اللوحية إلى نمو قوي لتجارة ففي نهاية عام 2016 بلغ أفاق التجارة الالكترونية المتنقلة في الولايات المتحدة

<sup>1</sup>-مقالة بواسطة إدارة التحرير التكنولوجية المالية <https://ARAB.SIO.ORG> 11/07/2019 chintef - تاريخ للإطلاع

الأمريكية 22.7 مليار دولار أمريكي، نتيجة توفر إمكانية التسوق من خلال التطبيقات وموقع رواد التسوق عبر الانترنت من طرف شركة أمازون مخصصة للجوال في العديد من المتاجر الفعلية كما يمكن أيضا استخدام الأجهزة المحمولة لدفع باستخدام تقنيات NFL لفحص محافظ الرقمية<sup>1</sup>.

وتتمثل خدمات هذا القطاع عادة من الدفع الفواتير تحويل المدفوعات محليا تطبيقات المحافظة الإلكترونية على الهواتف المحمولة ومن ابرز هذا القطاع:

شركة المدفوعات medfoo3at المخصص لدفع الفواتير مقرها الأردن تأسست سنة 2011 ربحت شركة عقدا مع الحكومة الأردنية لبناء موقع EFAWTE COM الإلكتروني، وهو موقع رسمي للفواتير الكهرباء وبوابه تقدم الخدمة الدفع منذ ذلك الحين عاملة الشركة الناشئة مع 49 شركة تصدر فواتير وربطت نظامها 23 بنك من أجل 25 وبحلول عام 2016 ربحت الشركة أكثر من 54 آلاف عمليه دفع فواتير حيث تحل القيمة الإجمالية إلى أكثر من 100 مليون دولار.

شركة بين موالين BEAN WALLET مقرها الامارات تأسست في 2012 مخصصة في محافظ الإلكترونية في شكل تطبيق يرتبط بطلبات الزبائن الائتمانية حيث تتبع للمستخدمين ربط بطاقتكم الائتمانية الخاصة بالحصول على التجربة تسوق دون نقود ورقية<sup>2</sup>.

2- قطاع الأغراض: تعتبر منصات الأغراض من نظير إلى نظير نوعا جيدا من قطاع مشاركة على ربط مستثمرين بالمقترضين دون أن يعمل البنك كوسيط ففي عام 2016 ارتفعت قيمة الإيراني العالمي إلى سبعة أضعاف من 9 مليار دولار سنة 2016 إلى 64 مليار دولار. المشكلة التي عملت الشركات الناشئة على حلها أنها تستقطب الأفراد الذين لا يملكون حسابات معرفية وكذا طالبي رؤوس أموال أصحاب مشاريع متوسطه وصغيرة الذين لا توفر لهم البنوك نسبة معتبرة من القروض وتعمل غالبا على تهميشهم ومن أهم الأنشطة التي تمارس سياق مايلي<sup>3</sup> :

1

<sup>2</sup>- وهيبه عبد الرحيم أنواتين ودور توجهات التكنولوجيا المالية على ضوء تجارب شركات ناجحة مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية مجلد 7 - العدد 3 ، 2019 ص 406-407

<sup>3</sup>- حمدي زينب، او قاسم زه راء مفاهيم أساسية حول تكنولوجيا مالية، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية مجلد 8، عدد 1 ، 2013، ص 406 - 407 .

تدوير الأموال :هي منعة للإقراض الائتماني الرقمي في شكل مباشر دون وسائط يحركها بالكامل شبكة مستخدميها وكمثيل على ذلك نجد شركة MINEY FELLOUS مقرها مصر تأسست في 2014 تستخدم فكرة تدوير الأموال أو الجمعية كما يطلع عليها مصر أكثر من 90 دولة تتبع الأفراد

الحصول على قرض دون لجوء إلى البنك تتيح للمستخدمين بناء سجل ائتماني بناء على أداءهم في دورات المال.

التمويل الجماعي هي منصات الكترونية لجمع الأموال من عموم الناس وذلك بهدف تمويل مشروع ما، كمثال نجد شركة " LOWN " حيث تتيح للمستثمرين في القطاع الخاص توفير تمويل للمشاريع الصغيرة والمتوسطة .وقبل نهاية 2016 عملت شركة إلى توجيهه 2.5 مليون دولار إلى مئة وأربعة شركة.

باستخدام نموذج مبتكر لسجل الائتماني، حصلت الشركة الناشئة على 2.8 مليون دولار على جولتين خلال 12 شهرا وكان من بين مستثمرين أحد البنوك المحليين<sup>1</sup>.

### ثانيا :قطاعات الموجة الثانية:

ترتكز هذه القطاعات على تقنية عالمية الدقة والتكنولوجيا متقدمة في المجال المالي عن طريق توفير بيئة أكثر حداثة وأسواق أكثر زحما رقمية وحركة استثمارية أوسع من القطاع الأول والتي تتضمن مايلي:

**1- التحويل الدولي للأموال :** يكون في شكل مدفوعات دولية وصت قيمتها إلى الدول النامية مبلغ 431 مليار عام 2015 حلت المملكة العربية السعودية في المرتبة الثانية بعد قطر والإمارات العربية في المرتبة الرابعة من حيث التحويلات المرسلة سنويا<sup>2</sup> ، مع وجوده 80% من سكان الإمارات يقل دخلهم عن 1400 دولار شهريا، فإن امتلاك حساب معرفي يعتبر أمر صعبا لأكثر من 6 ملايين موظف، تقدم الشركة الناشئة لأرباب العمل حساب مصرفيا لكل موظف، ويمكن للموظفين استخدام خاصية تحويل الأموال إلى موظفهم<sup>3</sup>.

**2- إدارة الثروات :** إن خدمة إدارة لثروات تتضمن كل من التخطيط المالي وإدارة المحافظ الاستثمارية وعدد من خدمات المالية المجمعمة لأفراد الأثرياء وأصحاب الأعمال الصغيرة

1- وهيبة عبد الرحيم، أشواق بن قدور، مرجع سابق، ص15 .

2- حمدي زينب، مرجع نفسه، ص407 .

3- وهيبة عبد الرحيم، أشواق بن قدور، نفس المرجع سابق، ص21.

والأسر الذين يرغبون في المساعدة أو الاستشارة المالية من طرف مختصين معتمدين الإدارة ثورتهم بحيث تحل المؤسسة الناشئة في التكنولوجيا المالية محل النشاطات المصرفية وتتافس للحصول على شريحة الأفراد الذين لا يملكون حسابات مصرفية وكذا المغتربين والأفراد ذوي الدخل المرتفع لاستثمار مدخراتهم<sup>1</sup>.

**3التأمين:** يوجد عدد كبير من الأفراد لا يملكون حسابا مصرفيا وبالتالي لا يمكن أن يكون لهم سجل ائتماني أو مشاركة تختص بالخدمات التأمينية ولذا الإقامة star-ap للفانتيك بالإيجاد الحل عن طريق قيامها بالتأمين متناهي الصغر وذلك بربط شركات التأمين الكبرى بالعديد من منشغل الهاتف المحمول لتقديم المنتجات التأمين الأساسية في المناطق التي لا تصلها الخدمات التأمين، وبالتالي يلغي الحاجة إلى امتلاك حساب مصرفي ومثال ذلك:

ديموك رانس DEMOCRANSE مقرها الإمارات وتأسست عام 2015<sup>2</sup>

**4- سلسلة البلوكات (العملات الرقمية الشفرة):** البلوكتشين وهي قاعدة بيانات موزعة تمتاز بقدرها على إدارة قاعدة متزايد باستمرار من تسجيلات المسماة (الكتل) تحتوي كل كتلة على طابع زمني و رابط إلى كتلة سابقة، صممت سلسلة الكتل يمكنها المحافظة على البيانات المخزنة ضمنها، وتحول دون تعديلها أي أنه عندما خزن معلومة ما في سلسلة الكتلة لا يمكن لاحقا القيام بتعديل هذه المعلومة، هذه التقنية عالية الدقة أسهمت في فقرة نوعية رقمية جعلت.

### المطلب الثالث: أهمية التكنولوجيا المالية

من الدول الخليج على مدار سنوات الأخيرة رحله التحول إلى الأنظمة الرقمية بهدف تنويع اقتصادها وإنشاء مدن ذكية.

**أولا:** بالنسبة للأفراد (المستهلكين):

1- تقديم حلول وبدائل تقوم بتقديم حلول تناسب مستهلكين كما تطور كافة الأدوات المالية التي تسيطر عليها البنوك مثل عملية التحويل المالي

2- بالعالمية والانتشار تتوافر خدمات التكنولوجيا مالية على مستوى العالم عبر الانترنت باستخدام وسائل التواصل المالي من أي مكان وفي أي وقت.

1- حمدي زينب، مرجع نفسه، ص 409.

2- ابتسام على حسين، مرجع سابق، ص 5

3- انخفاض التكاليف: تعتبر الحلول التي تقدمها تكنولوجيا المالية منخفضة التكلفة مقترنة بالخدمات المالية التقليدية للبنوك . كما أنها أصبحت تشكل ضغطاً على هذه الأثير لحد الرسوم ومواكبة التطور .

4- جودة وتطوير الخدمات : تقديم شركات خدمات مالية متقدمة استمرار كما تحرص توفير كافة التحسينات كما دعت الضرورة إلى تلبية الاحتياجات للعملاء<sup>1</sup>.

5- تعتبر وسيلة أمنيته تتغير الخدمات التي تقدمها تكنولوجيا المالية بأمان أكبر من الخدمات المعرفية التقليدية حيث يمكن استخدام العملات متوفرة مثل بتكوين .

ثانياً :بالنسبة الشركات الناشئة تشكل التكنولوجيا المالية جمع رأس المال وطرحه بأشكال جديدة من التمويل مثل الاعتراض مباشر والتمويل الجماعي مقابل الأسهم .

وهذا التمويل معلون بكثرة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا حيث تبلغ نسبة إقراض المشاريع الصغيرة 08% من إجمالي الإقراضي معرفي مقارنة بنسبة تعادل 18% في البلدان متوسطة الدخل .

وقد نجحت منصة زومال وهي منصة تمويل جماعي لتمكين مشاريع الإبداعية العربية في مساعدة أعضائها على جمع 17 مليون دولار وبالمثل تمكنت منعت bechive وهي أول منصة تمويل مباشر معتمدة بشكل مستقل، وتمتثل بأحكام الشريعة الإسلامية في العالم من منح 25 مليون درهم إمارتي أي حوالي 7 مليون دولار إلى أكثر من 50 شركة صغير أو متوسط في عاملها الأول .

- تعزيز القدرة التنافسية تساهم التكنولوجيا في تحقيق الميزة النسبية للشركات الناشئة أكثر تقدماً من الناحية التكنولوجية زادت قدرتها على منافسة على مستويين الإقليمي والعالمي .

تطبق أحدث الشركة الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية تقنيات جديدة في القطاع المالي . ولكن يمكن تطبيق هذه التقنيات في قطاعات أخرى .

بوابة مفتوحة على مزيد من المال والعملاء :إن أكبر تحدي يواجهه رائد الأعمال من تحويل فكرته إلى شركة ناشئة ناجحة تجارياً يكمن في كيفية تحصيل المدفوعات من العملاء الموزعين جغرافياً على مساحة واسعة حسب بيان لشركة بيفورت peeyfort عام 2013 .

<sup>1</sup>كتب من طرف vaasi أهمية التكنولوجيا المالية 20 /06/2019 تاريخ الإطلاع 22.01.20 /03/04 , HTTP

وفي مقابل تقدم التكنولوجيا المالية نجاحا لهذه المشاكل من طريق الحد في التأثير في المدفوعات وتوفير سبل أسرع وأقل تكلفة نعلى سبيل مثال توفر بوابة الدفع الالكتروني peeyfort بيفورت خدمة مدفوعات مخصصة لشركات الناشئة تسعى Start وتسرع هذه الخدمة المدفوعات المنة والسريعة، تتغير وجهة الأموال (التكوين)، يتميز مجال التكنولوجيا مالية بدعمه للإبداع من خلال نشر أفكار وتقنيات جديدة بما يشجع الرؤى الجديدة ويفتح مجال أمام زيادة الأعمال<sup>1</sup>.

### المبحث الثاني: خدمات التكنولوجيا المالية ومخاطرها.

أدى تقديم التكنولوجي والابتكارات الناتج عنه إلى أحدا تغير حذري في طريقة التي تدير بها مؤسسات أعمالها وتقديم بها خدماتها هذا من جهة أخرى السلوك الاستهلاكي للعملاء اتجاه مختلف المنتجات والخدمات وفي معظم الأحوال يتم تطوير هذه الخدمات وبواسطة شركات ناشئة التي تسعى لتحسين الخدمات المعرفية للأفراد والشركات مع التعاون مع مقدمي الخدمات المالية.

### المطلب الأول: خدمات التكنولوجيا المالية وتقنياتها.

**أولا: خدمات التكنولوجيا المالية :** لقد جاءت التكنولوجيا المالية لتحويل سوق الخدمات المالية وتحاملت مع مجموعة واسعة من الخدمات يمكن إيجازها في العناصر التالية<sup>2</sup>.

**1خدمات الدفع:** تعني النشاطات المصرفية الأكثر نشاطا ومرونة التي تقدمها التكنولوجيا المالية للعديد من العملاء بحي توفر لهم مجموعة من أساليب الدفع من أهمها مايلي:

\* الدفع عبر الهاتف النقال .

\* التحويلات المالية إلى خارج تكون بأقل تكلفة ( تنشئه تكاليف تبادل، ولى للمنتج)

\* تبادل العملات بدون تكلفة .

\* إدارة تدفقات الدفع المتاحة لتجارة الالكترونية، وتشمل عمليات الدفع عبر الانترنت والتي تشمل على وسائل الدفع المبتكر .

\* تبسيط عمليات الدفع بين الأفراد .

<sup>1</sup>- إدوارد دوجورجتي - ما أهمية التكنولوجيا المالية في الشركات الناشئة في المنطقة 22 / 2016 / 11 تاريخ الاطلاع <https://www.Warda.com/RP./2016/11> / 04/03 2022

<sup>2</sup>- سعيدة حرفوش، التكنولوجيا المالية، صناعة واعدة في الوطن العربي، مجلة أفق عملية، مجلد 11 :العدد 03 ، 2019،

2- الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد: وتشمل الخدمات المالية البسيطة الموجهة للأفراد عبر الانترنت، دون أي وجود مادي للوكالة بتكاليف منخفضة وتشمل أيضا حلول تسيير الميزانية وكذا أدوات متنوعة للإدارة المالية الشخصية.

3- الاستثمار والتمويل: تقوم التكنولوجيا المالية ب- :

\* باستقطاب مدخرات الأفراد عن طريق تقديم البساطة في العروض الممنوحة.

\* توفير منصات التمويل جماعي لشركات سواء في شكل قروض أو استثمارا في رأس المال.

\* تقديم الاستشارة عبر الانترنت لمساعدة الأفراد في إدارة مدخرتهم، تحليل مخاطر وتقديم للعميل مقترحات متنوعة في الاستثمارات المالية.

4- خدمات مقدمة للبنوك على أساس قاعدة كبيرة للمعطيات: وهي تقديم حلول موجهة

للقطاع البنكي والمعرفي، من خلال جمع وتحلي قاعدة كبيرة من البيانات التي من شأنها تحسين إدارة العلاقة مع الزبون ( سلوك الشراء، الادخار، المسارات الوطنية لزبون الملائمة المالية)، كما تعمل في مجال الأمن وذلك من خلال الكشف مبكر لأي احتيال في السلوك متعامل، مثل تحديد المكان الجغرافي لهواتف الذكية، أو تشفير البيانات والمعلومات الحساسة، تقوم التكنولوجيا المالية أيضا بتحليل مخاطر وتقديم أدوات تساعد في اتخاذ القرارات حول إدارة المحافظ المالية وتسهيل إعداد تقارير التنظيمية<sup>1</sup>.

5- الخدمات الموجهة للبنوك والشركات: تقديم التكنولوجيا المالية العديد من حلول من أجل

تحسين إدارة الشركات، فنجد منها المواجهة للبنوك مثل تقنية السلوكيات التي تتطور حلول معتمدة على تكنولوجيا البلوكشين بما يتعلق بتسجيل المعاملات، إما بالنسبة لشركات تقديم أيضا التكنولوجيا المالية حول مثل برامج معالجة المعلومات وكذا إجراءات التحكم في أنظمة المعلومات وإدارة المخاطر.

ثانيا: التقنيات المستخدمة في التكنولوجيا المالية: تتمثل هذه التقنيات في ما يلي:

1- البلوكشين: هي قاعدة بيانات موزعة تمتاز بقدرتها على إدارة قائمة متزايدة باستمرار من السجلات المسماة "كتل"، تحتوي على كتلة على الطابع الزمني و رابط بالكتلة السابقة، صممت

<sup>1</sup>- سعيدة حرفوش، مرجع سابق، ص 730

سلسلة الكتل بحيث يمكنها المحافظة على البيانات المخزنة ضمنها والحيلولة دون تعديلها، هذه التقنية عالية الدقة أسهمت في فترة رقمية نوعية<sup>1</sup>.

2- **العملة المشفرة (البلوكشين):** من خلال الفصول في أدوات وآليات النظام المالي بشكته التقليدي فضلا عن التحول التدريجي من النظام الاقتصادي التقليدي إلى النظام الاقتصادي الرقمي، ونموذج التجارة الالكترونية، خاصة عقب الأزمة المالية 2008 التي أبرزت عن فئة خصبة لظهور نوع جديد من العملات فطرح " البيتكوين."

3- **التكنولوجيا التنظيمية:** هي تقنيات تساعد الشركات العاملة على الالتزام بقواعد الأمثال المالي، وأحدى الأولويات الرئيسية تكنولوجيا التنظيمية هي آلية ورقمية قواعد مكافحة غسل الأموال التي تهدف إلى تقليل الدخل متحصل عليه بطريقة غير شرعية وعمل الأموال التي تهدف إلى تقليل الدخل متحصل عليه بطريقة غير شرعية وعمل تعرف عمك الذي يحدد ويتحقق من عملاء مؤسسات المالية لمنع الاحتيال.

4- **الابتكار المدمر:** كلما غيرت التقنيات الجديدة بطريقة التي تعمل بها الأسواق على الرغم من أنه ليس مصطلحا حصريا إلا أنه غالبا ما يستخدم الوطن الإحداث في الخدمات المالية، حيث تدفع التطورات التقنية لمؤسسات المالية لإعادة التفكير في نهجها تجاه هذه الصناعة ويمكن لشركات الخدمات المالية التي تعمل في مجال التكنولوجيا الحيوية أن تقسد نفسها في بعض الأحيان.

5- **تكنولوجيا التأمين:** هي مجموعة فرعية من التكنولوجيا المالية التي ترتبط باستخدام التكنولوجيا لتبسيط وتحسين كفاءة صناعة التأمين ووجود تفريز عن طريق التشاور مع شركة عملائه وهيئة صناعة للتأسيس الغير هادئة لريخ يناير 2017 ، وشركة التأمين التقليدية التي تواجه ضغوطات تنافسية متزايدة بين ظهور عدد من الشركات الناشئة العاملة في مجال تأمين.

6- **عروض العملة الأولى:** هو مقياس تمويل جماعي لشركات الناشئة التي تستخدم البروكشين وتتطوي على بيع عملات رقمية في بداية مقابل النقد، تتشابه عمليات ICO مع العروض العامة الأولية IPO حيث يتم بيع أسهم الشركة المستثمرين لأول مرة ولكن تختلف عن ICOS

<sup>1</sup>-مصباح أبوكرش، عصر تكنولوجيا جديدة الفينيك، مجلة الدراسات المالية والمعرفية، العدد الأول، كلية العلوم الإدارية

والمالية، الجامعة العربية، الأمريكية، 2017 ، ص 10

عن TPOS من حيث أنها تتعامل مع مؤيدي المشروع بدلا من المستثمرين مما يجعل الاستثمار أكثر شبه بتجريبية التمويل جماعي.

7- **المعاملات المصرفية المفتوحة**: تشير معاملات معرفية مفتوحة إلى فكرة ناشئة في الخدمات المالية والتكنولوجيا المالية، والتي تنص على أن البنوك يجب أن تسمح لشركات طرف ثالث ببناء تطبيقات وخدمات باستخدام بيانات البنك، وهويشمل استخدام واجهات برمجة التطبيقات برموز تسمح لبرنامج مالية مختلفة بالاتصال ببعضها البعض لإنشاء شبكة متصلة من مؤسسات المالية ومقدمي الأطراف الثلاثة.

8- **الاستثمار الآلي**: وهي منصات على أتمه نصائح الاستثمار باستخدام الخوارزميات المالية فهي تحد من الحاجة إلى مديري الاستثمار البشري، مما يقلل بشكل من تكلفة إدارة المحافظ.

9- **العقود الذكية**: هي برامج الكمبيوتر التي تتخذ العقود تلقائيا بين مستثمرين وبائعين، غالبا ما تكون العقود الذكية قائمة على أساس البلوكشين، ويمكن أن توفر الكثير من الوقت وتكاليف التي تتطوي عليها معاملات التي عادة ما تتطلب أن يقوم الإنسان بتنفيذها في الأثيريوم على سبيل المثال، يتم التعامل مع العقود على أنها نصوص غير مركزية مخزنة في شبكة البلوكشين لتنفيذ لاحق.

10- **المسرعات**: ومعروفة أيضا باسم "مسرعات البذور" هي البرنامج يتم اعتمادها من قبل مؤسسات المالية لتوجيه العمل مع الشركات الناشئة في التكنولوجيا يمكن أن تكون مسرعات إما ممولة بشكل خاص أو عام مع العديد من البرامج التي تديرها البنوك الكبرى<sup>1</sup>

**المطلب الثاني: مخاطر التكنولوجيا المالية وكيفية إدارتها:**

تعتبر التكنولوجيا المالية صناعة تقنية حديثة لها تأثير في القطاع المالي والمعرفي وذلك باستخدام التقنيات الحديثة في مواجهة الأساليب لتقليدية التي ي أقل ربحية أو شركات التكنولوجيا المالية تتحدى شركات التقليدية حيث مدى مجلس لاستقرار مالي أبرز عشر قضايا التي تستحق عناية المنظمين والمشرفين وهي<sup>2</sup>:

<sup>1</sup>- مصباح أبو كرش، عصر التكنولوجيا المالية "الفينيك"، مرجع سابق ذكره، ص10

<sup>2</sup>- نفس المرجع، ص 11

- 1- إدارة المخاطر التشغيلية: من جانب مقدمي الخدمات من الأطراف الثلاثة إلى المؤسسات المالية التي قد تحتاج إلى التعزيز ولاسيما المؤسسات المالية التي يوجد فيها الاعتماد على مقدمي خدمات المالية الأطراف الثلاثة.
- 2- التحقيق: من مخاطر الانترنت، التقارير الأخيرة أكد أن الهجمات الالكترونية كبيرة جدا وناجحة مما سبب القلق ويوصي التقرير بذل المزيد من الجهود على وضع خطط الطوارئ الهجمات الالكترونية وتبادل المعلومات والرصد مع التركيز على الإدماج الأمن ي تصميم تقنيات المعلومات.
- 3- رصد المخاطر المالية الكلية: المخاطر التي يمكن أن تتجم عن تقنيات الدورة الاقتصادية والتحيز المعدي لتقديم التقديرات درجة الجدارة من خلال عدد المصادر بما في ذلك زيادة التركيز في قطاعات السوق وإذا الفينتيك تدفق التمويل على منصات الإقراض أصبحت كبيرة وغير مستقرة ويشير التقرير إلى أن البيانات متوفرة عن هذا مخاطر محدودة جدا.
- 4- المسائل القانونية: غير الحدود والترتيبات التنظيمية، الابتكارات في مجال الإقراض وتوافق الأطر القانوني الوطني، ولا زالت صلاحيات الثانوية وإنقاذ العقود الذكية وغير عن التطبيقات الموزعة التكنولوجيا غير مؤكدة.
- 5- كشف أطر وتحليلات البيانات الكبيرة: استخدام الخوارزميات في مجال أخرى مثل التجارة في الأوراق المالية تعطي المنطقة غموضا فلبعض النماذج وتحليلات تجعل من الصعب على السلطات تقديم مدى متانة النماذج او المخاطر غير متوقعة في السوق الجديدة لتحديد إذا كان المشاركون في سوق تسيطر تماما أنظمتها.
- 6- تقسيم المحيط التنظيمي وتحديثه: في الوقت مناسب وينبغي للمنظمين وجود رشاقة في الاستجابة لتغيرات السريعة في فضاء الفينتيك باستعراض تنظمي محيط بانتظام.
- 7- التعلم المشترك مع مجموعات متنوعة من أطراف القطاع الخاص: يجب أن تستمر السلطات في تحسين قنوات الاتصال مع القطاع الخاص لتبديل الخبرات التنظيمية من أجل الشركات ومحاور الإبداع.
- 8- تطوير خطوط مفتوحة للاتصالات عبر السلطات المختصة .
- 9- بناء قدرات الموظفين: ف مجالات جديدة من الخبرات المطلوبة المشرفين والمنظمين قد لا يملكون الموارد ومجموعة المهارات الكافية لتعامل مع التكنولوجيا المالية.

10- دراسة التكوينات البديلة العملات الرقمية: يتعين على السلطات المعينة أن تقوم بتحليل الآثار محتملة للعملات الرقمية في السياسة النقدية من خلال الاستقرار المالي لتنظم النقدي.

ثانياً: إدارة المخاطر التكنولوجية المالية:

حيث صرح مجلس الاستقرار الدولي أن لهذه التكنولوجيا بعض مخاطر التي يمكن تحديدها وتلاقيها وذلك لتجنب حدوث أي مخاطر مالية لكل مستخدمي هذه التقنية سواء أفراد أو مؤسسات وقد أوصى المجلس بضرورة إتباع المسؤولية والجهات الرقابية لهذه النقاط، وإدارة التشغيل من جانب مقدمي الخدمات من الأطراف الثلاثة وفي سبيل التحقيق من مخاطر الانترنت ويأتي هذا البعد التقارير العالمية التي ذكرت أن هناك هجمة كبيرة ومحاولات عديدة للاختراق الإلكتروني لهذه التكنولوجيا وهذا ما سبب ذكر لكل عاملين بالقطاع التكنولوجي المصرفي من نجاح هذه الهجمات ولذلك قدم المجلس توصيات بضرورة زيادة خطط الأمان لمواجهة ذلك ولاسيما أيضا بإقامة خطط الأمان وأيضا خطط لطوارئ في حالة ما وقع ذلك<sup>1</sup>.

أ- رصد المخاطر الكلية: وهذا من خلال التقارير الاستكشافية والتي ترصد كل تغيرات السوق المالي والاقتصادي.

تقديم المحيط التنظيمي وتحديثه بصورة مستقرة ويأتي هذا بالمرونة التي تتمتع بها التكنولوجيا المالية في القدرة على التحديث.

ب- حكم كشف وإطار تحليل للبيانات الكبيرة: وهذا ما يحصل من هذه التكنولوجيا صعبة ومعقدة على السلطات الرقابة وذلك بالنسبة لتقييم هذه الشركات والتنظيم ووحى المجلس بعدة نقاط أهمها ضرورة التعلم المشترك وتبادل الخبرات مع مجموعة مختلفة مع القطاع الخاص. وكما جاء بضرورة تطوير خطط وقنوات مفتوحة لتواصل والإيصال مع السلطات وأيضاً أهمية التطوير المستمر للموظفين وبناء قدراتهم في مجال التكنولوجيا المالية والعمل على زيادة خبراتهم<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> كيف نتجنب مخاطر التكنولوجيا المالية، 13 / 04 / 2022 ، على الخط [www.vgpulus.com](http://www.vgpulus.com)

<sup>2</sup> ماهية التكنولوجيا المالية، 13 / 04 / 2022 ، على الخط [www.vgpulus.com](http://www.vgpulus.com)

### المبحث الثالث :شركات التكنولوجيا المالية

إن شركات التكنولوجيا المالية تشجع على توفير تقنيات مالية مبتكرة تعتمد على الابتكار المفتوح، في نماذج أعمالها ألابتكاري والتي توفر فرصة للجهات الفعلة في عمليات التمويل القائم على توفير بدائل تمويلية مستحدثة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتعزيز بيئة الأعمال وتسهيل عملية الدفع والتسوية وإدارة استثمارات المشاريع.

#### المطلب الأول :تعريف شركات التكنولوجيا المالية وخصائصها

من خلال هذه الطلب سيتم التطرق إلى ماهية شركات التكنولوجيا المالية .من خلال التعرف على تعريفها وخصائصها.

#### أولاً :تعريف شركات التكنولوجيا المالية:

هي شركات تقوم على استخدام برنامج رقمية تقوم على تطوير ودعم القطاع المعرفي من خلال ما تقدمه من خدمات مالية<sup>1</sup>.

هي شركات تقدم القطاع المالي في مجال تطوير أنظمة وبرامج تكنولوجية وبشكل خاص النظم المصرفية الأساسية الحديثة وتوفير الحلول البرمجية<sup>2</sup>.

#### ثانياً :تقسيمات شركات التكنولوجيا المالية وخصائصها

انتقلت التقنيات المالية من مجرد وسيلة لتوفير الخدمات والمنتجات المالية إلى صناعة بأكملها مكونة من شركات تطوير البرامج والأنظمة إلى شركات استشارات وجهات تنظيم وغيره، ويمكن تقسيم تلك الشركات بناء على اعتبارات عديدة( أنظر الشكل )3 منها المثال تقسيمها بحسب نوع التقنية، ويمكن تقسيمها بحسب طبيعته متقدم الخدمة، ويمكن تقسيمها بحسب علاقتها المتبادلة، وفي ما يلي تفصيل التقسيمات السابقة:

#### 1- شركات التكنولوجيا المالية بحسب علاقتها :

يمكن تقسيم شركات التقنيات المالية إلى تنافسية وتعاونية، تعد شركات التكنولوجيا المالية التنافسية، منافسا مباشرة لمؤسسات الخدمات المالية الحالية كالبنوك، وكشركات التأمين وشركات الاستثمار، بينما تقديم التكنولوجيا المالية التعاونية حلول لتعزيز وتحسين وصنع الفاعلين الحاليين في القطاع المالي، فهي لا تنافس المالية، بل تساعد في تحسين وتطوير

<sup>1</sup>- بختي عمارية، مجاني غنية، دور التكنولوجيا المالية في دعم القطاع المعرفي، ص112

<sup>2</sup>- عبد الكريم أحمد قندوز، التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعات المالية الإسلامية، صندوق النقد العربي، أبوظبي، سنة

وتعزيز طرق وأساليب تقديمها للخدمات المالية، بعض شركات التكنولوجيا المالية يمكن أن تتدرج في كلتا الفئتين بينما تركز شركات أخرى على المجالات المتخصصة.

## 2- شركات التكنولوجيا المالية بحسب طبيعة مقدم الخدمات المالية :

كما يمكن تقسيم شركات التكنولوجيا المالية بحسب طبيعته مقدم الخدمة إلى أربعة أقسام:

أ- **المؤسسات المالية الكبرى:** وهي المؤسسات المالية التقليدية الراسخة ولها باع طويل في المجال المالي وكان لها الفضل فيما وصل إلى القطاع المالية من تطوير على التاريخ من خلال ما تنفعه على الابتكار والبحث والتطوير، وحيث أنها بحاجة دوماً إلى البحث على أفضل الطرق لمشاريع أعمالها وتحسين أنظمتها وتقديم تجربة أفضل للعملاء، فإنها استثمرت في التقنيات المالية بشكل كبير وقد قدمت خدمات متميزة.

ب **الشركات (المشاريع الناشئة):** هي مشروعات ابتكاريه غالباً ما تكون في شكل شركة رأس مال مغامر، حيث معروف عنها ن لديها إمكانية نمو ونجاح هائلة، وفي مقابل ذلك عرضت لدرجات مخاطر مالية، فهي إما أن تحقق نجاحاً باهراً أو فشلاً ذريعاً. قد تتجح المشروعات الناشئة، وتنتقل للمرحلة التالية بأن تصبح مشروع قويا، وهو مصطلح يطلق على المشروعات الناشئة التي تجاوز رأس مالها 1 مليار دولار، وتعتبر الشركات الناشئة مصدرها للإلهام، بل هي الدافع والمطور الأقوى للتكنولوجيا المالية بين الإشكال الأخرى، لشركات التكنولوجيا المالية.

ج- **شركات التكنولوجيا العملاقة:** على الرغم من أن أصل عمل الشركات التكنولوجيا المالية القطاع المالي إلا أنها دخلت بقوة للاستثمار في المجال المالي، فصارت لدى الكثير من الشركات منصات رفع وتحويل خاصة بها، بل أصبحت تنافس على المؤسسات الكبرى، ويوضح الجدول 4 حجم أكبر البنوك في العالم

كيف أن شركة المالية ant Financial تقتل المرتبة العاشرة في العالم منافسة بذلك أقصى البنوك وأرسخها في العمل المصرفي<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> عبد الكريم أحمد قندوز، التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعة المالية إسلامية، مرجع سابق ص 25

الجدول رقم : 1 قائمة أكبر المجموعات المصرفية بالرسمية السوقية

#	المؤسسات المالية	القيمة السوقية مليار دولار
1	JP Morgan	388
2	I CB C	330
3	Bank of america	315
4	china construction Bank	270
5	Wells fargo	268
6	Agricultural Bank of china	200
7	<b>HSBC</b>	198
8	Citi	183
9	Bank of china	180
10	Ant financial	150
11	China merchant bank	122
12	Royal bank of canada	114
13	Santander	100
14	PNB paribas	90

د الشركات: يتمثل دور الشركات في دعم المشروعات الناشئة إما لحاجتها للمنتجات التي تطورها تلك المشروعات أو كجزء من مسؤوليتها الاجتماعية في تمويل أصحاب الأفكار الريادية وواضح أن الشركات التقليدية هي أقل المساهمين في مجال التكنولوجيا المالية ولذلك مبرراتها فهي ليست شركات مالية، بل يمكن اعتبارها مستفيدة ومن القطاع المالي.

### 3- شركات التكنولوجيا المالية بحسب نوع الخدمة المالية :

يأخذ هذا التقسيم لشركات التكنولوجيا المالية نفس تقسيم التكنولوجيا المالية، فنجد شركات متخصصة في المدفوعات، وشركات خاصة بالعملات المشفرة وأخرى خاصة بالعقود الذكية وشركات متخصصة في الذكاء الاصطناعي وشركات تكنولوجيا التأمين وغيرها.

#### ثالثا: الخصائص المميزة لشركات التكنولوجيا المالية<sup>1</sup> :

1- الوصول إلى كل المستخدمين في الخدمات المالية التقليدية يقيم العميل على أساس ملكية لأطول كبيرة أو حصوله على دخل ضخم بعثة دورية بما يجعل هذه الخدمات تقتصر على طبقات معينة أما الشركات الناشئة فتستهدف كل الطبقات والفئات اجتماعية معينة وتقوم بتعزيز إمكانياتها بشكل مستمر طريق الشركات أو إعادة تصميم منتجات معممة للعملاء ذوي دخل محدود بشكل.

2- المرونة وقدرة على تحمل تكاليف لدى الشركات الناشئة في مجال تكنولوجيا مالية ع روضا وخططا عدا لدفع مقابل السلع والخدمات وخاصة النظافة النظيفة تتم بالمرونة الكافية لتتاسب العملاء بشكل يومي أو أسبوعي أو حتى شهري.

3- تعميم محوره العميل :تقوم شركات التكنولوجيا المالية بتركيز على طلبات المستخدم فتعمم منتجات بسيطة سهلة

4- السرعة تسمح التحليلات القوية لشركات التكنولوجيا المالية بالحركة السريعة. إذ يتم إنجاز معاملات في بضع دقائق مستفيدة من البيانات الضخمة والخوارزميات تعليم الآلة أو مقارنة بشركات تأمين تقليدية الصغيرة التي قد تستغرق عدة أيام قبل.

<sup>1</sup>- مليكة بن علقمة، يوسف سائحى، دور تكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية المعرفية، مجلة الاجتهاد الدراسات القانون والاقتصادية للمجلد 10 ، العدد 03 ، 2018 ص 92.

الشكل رقم 3 : تقسيمات شركات التقنيات المالية:



المصدر : عبد الكريم أحمد قندوز التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعات المالية الإسلامية .

صندوق النقد العربي ، أبو ظبي 2019

من وراء هذه الشراكة هو إيجاد تطبيقات جديدة وتخفيض التكاليف وخلق نماذج أعمال جديدة خاصة مع ظهور بنوك التكنولوجيا المالية fintech Bank ، وكان من بين أهم هذه المزايا التعاون هو الوصول إلى تمويل بشكل أفضل كما يبقى للبنوك علاقة قوية العملاء لوجود ثقة أكبر.

**ثانيا : مخاطر شركات التكنولوجيا المالية :يمكن رصد مستويين من المخاطر:**

**المستوى الأول :** هناك مشاكل التكنولوجيا عموما، اختراق بيانات الأفراد، التحايل الإلكتروني، عدم تطور آلية حماية المستهلك الإلكتروني بالقدر الكافي.

**المستوى الثاني :** هنالك مشاكل متعلقة بالطبيعة الأنشطة المالية :عدم توفر شركات الأمان كالتأمين على الودائع في الصناعة الخدمات المالية للمؤسسات غير البنكية التي لا تخضع للتنظيم.

- مزاحمة البنوك على العملاء، بما يؤدي إلى تقاسم الإيرادات في وقت تعاني فيه البنوك أساسا من تراجع الربحية.
- زيادة حدة خطرين ماليين تقليديين مما خطر القرض وخطر السيولة وعدم وجود قواعد احترازية توجيهية على الأقل.
- تقليص درجة الأمان والشرعية في المعاملات كتسهيل تبيض الأموال<sup>1</sup>:

إن التكنولوجيا بابتكاراتها تغير من المسارات والسلوكيات المالية وتضع البنوك أمام تحديات كبير فهذه الأخيرة تنشط على محوري أساسين، الثقة، وهو الأداء المؤسس على الموارد البشرية والتكنولوجية، وإدارة المخاطر المتعلقة بالطرف المقابل والسوق، وهو الأداء المؤسس على مدى الوصول إلى المعلومات والتفاعل معها، ومن الثورة الرقمية قلب هذه الحقلين لأداء من زاويتين مختلفتين هما الإنتاجية وممارسة المهنة.

موافقة على أيام جديدة أو تعديل على قرض، يسري هذا في الإقراض وعند التحقق من الهوية الرقمية.

5- سياسة البيانات أولا الهواتف المحمولة: تستطيع هذه السياسة تحسين منتجات مناسبة أن التحليلات القوية تسمح لأصحاب الأعمال التجارية بانخفاض قرارات أفضل واستغلال الفرص.

<sup>1</sup>- ناردن عبد الله، توجهات التقنية المرتقبة. تاريخ الاطلاع 2022/04/21 www.payFort.com

## المطلب الثاني: الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية والبنوك ومخاطر شركات التكنولوجيا المالية:

سنتطرق في هذا المطلب المخاطر الشركات التكنولوجيا المالية وشراكة بينها وبين البنوك. **أولاً:** الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية والبنوك (الفرص وتحديات) يمثل النمو السريع في التكنولوجيا المالية تحدياً للبنوك أو فرصة لها وذلك يعتمد على إستراتيجية شركة الناشئة وإستراتيجية البنك حيث تسعى البنوك إلى إيجاد طرق لإعادة الابتكار وتجديد خدمات القطاع والمعرفية كإدخال الأئمة الذكية للعمليات معرفية وهذا ما يسرع عمل معارف من حيث تأدية الأعمال متكررة التي يمكن اعتمادها العملات الرمزية وعملات معرفية عبر الهاتف وطرق الإستراتيجية التي ستحدد شكل تعاملات معرفية والدفع في المستقبل ونظم سير العمل الذكية. في حين تسعى الشركات الناشئة الى إيجاد حلول مبتكرة في مجال عمليات التمويل والإقراض ومختلف الخدمات مالية والمعرفية حتى تجلب العدد الأكبر من عملاء البنوك. يمكن لشركات التكنولوجيا المالية أن تساعد البنوك عن طريق إيجاد شراكة بينهما وهو ما يمثل نسبة 78 ٪ وخاصة في مجال المدفوعات والتجارة الإلكترونية، ومن بين أهم المنافع أو المزايا للطرفين.

من ناحية تبدو قدرة الصناعات التي تتعرض إلى الصدمة التكنولوجية على الصمود الضعيفة بما فيها الصناعة البنكية أو المالية عموماً، ففوائد الإنتاجية ترتفع بسرعة والتكاليف تنهار وإذا لم يتم تغيير نموذج الأعمال بشكل سريع فالكيانات الجديدة ستقوم بذلك، مما يضعف تنافسية البنوك<sup>1</sup>.

ثانياً- من ناحية أخرى تظهر مخاطر متعلقة بتعويض المورد البشري بألية التداول الحديثة القائمة على خوارزميات الأكثر تطوراً تخلق القيمة داخل البنوك لظالما اعتمد على القيمة المضافة التي يوفرها المورد البشري إلا أن هذه القيمة ستنتقل من موظفي البنوك و منفذي الخوارزميات.

<sup>1</sup>- لامية عماني، وفاء حمدوش، مجلة العلوم الإدارية والمالية، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي الجزائر، المجلد 01 العدد

### خلاصة الفصل الثاني:

من خلال ما تناولنا في هذا الفصل تبين أن التكنولوجيا المالية أداة لإيجاد حلول مبتكرة وأدوات مالية جديدة فهي تسمح لشريحة كبيرة من الأفراد للعمل بها دون اللجوء إلى الجهاز المعرفي، وتعتبر وسيلة للحصول على مصادر تمويلية بديلة. لكن لا بد من توفير القواعد التنظيمية الملائمة لعمل الشركات الناشطة في هذا المجال بالإضافة إلى أمن المعلوماتية كما أن البنوك قد بدأت بالاعتراف بخطورة الموقف خامة من العملاء المؤيدين لتكنولوجيا الحديثة، وبدأت تتخذ التدابير اللازمة لإتمام المعاملات المالية باستغلال أدوات التكنولوجيا المالية بهدف زيادة ربحيتها وتنويع وسائل دفعها وبالتالي نجاح تقييم الأداء المالي وضمان حصة سوقية مناسبة.

# الفصل الثالث

أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

تمهيد :

تعتبر البنوك من أكثر مؤسسات الاقتصادية الأكثر تأثرا بتقنية المعلومات التي دخلت في كافة أعمالها ونشاطاتها عن طريق استخدامها في معالجة البيانات والمعلومات عن طريق تصميم وبناء نظم معلومات وفق الأسس العلمية الحديثة في بناء النظم واستخدام التكنولوجيا في المؤسسات البنكية، إن هذه الثورة المعلوماتية كان لها التأثير على مستوى تسيير الأنشطة البنكية ولمعرفة مدى هذا التأثير فمننا بدراسته في هذا الفصل الذي قسمناه الى المباحث التالية:

المبحث الأول: نظرة عامة حول البنك الوطني الجزائري BNA

المبحث الثاني: واقع استخدام التكنولوجيا المالية بوكالة بوسعادة - 701-

المبحث الثالث: تأثير التكنولوجيا المالية على البنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة - 701-

### المبحث الأول: نظرة عامة ول البنك الوطني الجزائري BNA

يعتبر البنك الوطني الجزائري من البنوك الرائدة على مستوى الوطني فهو يحتل موقعا متميزا ضمن الهيكل المعرفي الجزائر وذلك بما يشهده من تحولات هيكلية وتطورات هامة في أعماله ونشاطاته إضافة إلى قيامه بإدخال تحسينات جوهرية على خدماته التي يقدمها

### المطلب الأول: تقديم البنك الوطني الجزائري BNA

يعتبر البنك الوطني الجزائري من البنوك التجارية التي نشأت بعد الاستقلال مما يدل عليه اسمه فهو بنك عمومي يختص في القيام بمختلف العمليات التجارية سواء في الداخل أو الخارج.

#### أولا : تعريف البنك الوطني الجزائري ونشأته

##### 1- تعريف البنك الوطني الجزائري :

أول البنك تجاري وطني أنشئ البنك الوطني الجزائري بتاريخ 13 جوان 1966 ، حيث مارس كانت نشاطات المرخصة للبنوك التجارية ذات الشبكة، كما تخصص الى جانب هذا في تمويل القاع الزراعي.

##### 2- نشأة البنك الوطني الجزائري :

أسس البنك الوطني الجزائري بمرسوم 66-178 بتاريخ 13 جوان 1966 على شكل شركة وطنية تسير بواسطة القانون الأساسي لها و التشريع التجاري في عام 1982 تم إعادة هيكله البنك الوطني الجزائري ، وهذا بإنشاء بنك جديد متخصص، بن الفلاحة والتنمية الريفية" مهمته الأولى والأساسية هي التكفل بالتمويل وتطوير المجال الفلاحي.

في سنة 1988 صدر قانون 01-88 ، المتضمن توجيه مؤسسات أن نحو تعمير الذاتي، كان له تأثيرات أكيدة على تنظيم ومهام البنك الوطني الجزائر ومنه:

- خروج الخزينة من التداولات المالية وعدم تمركز تزيع موارد من خلالها.

- حرية مؤسسات في التوطين لدى البنوك .

- حرية البنك في أخذ قرارات تمويل مؤسسات بتاريخ 14 - أفريل 1990 صدر قانون 1090

المتعلق بالنقد والغرض، سمح بصياغة جدية النظام البنكي بتوافق مع التوجيهات الاقتصادية الجديدة للبلاد، هذا القانون وضع أحكام أساسية من بينها انتقاد مؤسسات العمومية من التسيير موجه الى التسيير الذاتي على قرار البنوك أخرى .يعتبر البنك الوطني الجزائري كشخص

معنوي ، يؤدي كمهنة اعتياده كأنه العليات متصلة باستلام أموال الناس، عمليات القروض، وضع وسائل الدفع وتسييرها حتى تعرف الزبائن.

في شهر 5 سبتمبر 1995 كان البنك الوطني الجزائري أول بنك حاز على الاعتماد بعد مداولة مجلس النقد والقرض بتاريخ جوان. 2009

تم رفع رأس مال البنك الوطني الجزائري من 14500 مليار دينار جزائري الى 41600 مليار دينار جزائري.

في شهر جوان تم رفع رأس مال البنك الوطني الجزائري من 1600 مليار دينار جزائري.

### الهيكل التابعة للقسم الدولي

- هياكل ملحقة بقسم الالتزامات
- مديرية التحركات المالية مع الخارج MFE D
- مديرية العلاقات الدولية التجارة الخارجية DRICE
- مديرية العمليات المستندية DOC
- الهياكل الملحقة بقسم الاستغلال و العمل التجاري-
- مديرية تأطير الشبكات DDER
- مديرية التسويق و الاتصال DMC
- مديرية الإنتاج والخدمات DIPM
- الهياكل الملحقة بقسم أجهزة الإعلام الآلي
- مديرية تطوير الدراسات والمشاريع DDEP
- مديرية التكنولوجيا والهندسة DTDA
- مديرية الإنتاج والخدمات DPS
- الهياكل الملحقة بقسم التغطية والدراسات القانونية والنازعات-
- مديرية المتابعة والتغطية وتحصيل القروض DSERC
- مديرية الدراسات القانونية والنازعات DEJC
- مديرية المؤسسات الكبرى DG
- مديرية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة DPME
- مديرية القروض للأفراد و القروض الخاصة DCPS

- الهياكل الملحقة بقسم المالية
- مديرية المحاسبة DC
- مديرية تنظيم المناهج والإدارات DOMP
- مديرية مراقبة التسيير DCG
- مديرية السوق المالي DMF
- الهياكل الملحقة بقسم تسيير وسائل العتاد والموارد البشرية-
- مديرية الموظفين والعلاقات الاجتماعية DPRS
- مديرية الوسائل العامة DMG
- مديرية المحافظة على التراث DPP
- مديرية التكوين DF
- مديرية تحصيل الضمانات DRG

### وظائف البنك الوطني الجزائري

يقوم البنك الوطني الجزائري بمهام كل بنك يستلم الودائع من الجمهور بنوعية التجاري والعام ويقوم بالخدمات المهنية لمؤسسات كما جاء في المادة الثانية من القانون الأساسي للبنك وعموما يمكنك تلخيص أهم وظائف البنك في مايلي:

- تمويل التجارة الخارجية
- تسليم وتحويل القيم المنقولة أو رهنها
- تقديم خدمات مالية للأفراد ومؤسسات .
- منح قروض طويلة وقصيرة ومتوسطة الأجل .
- تحصيل الودائع البنكية الخاصة بالصرف و الغرض في إطار تشريع البنكي القائم والقواعد الخاصة.
- تقديم خدمات الوساطة في عمليات الشراء والبيع والاكتتاب في سندات العامة والأسهم.
- قيام بمختلف العمليات البنكية سواء نقدا أو عن طريق الاعتمادات وتحويلات.

المطلب الثاني: تعريف للبنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة - 701-

أولا : تقديم وكالة بوسعادة ووظائفها:

تعتبر وكالة بوسعادة وكالة رئيسية نظرا للأعمال الهامة التي تقوم بها تعمل وكالة بوسعادة 701 تم إنشائها مباشرة عقبه إنشاء البنك الوطني الجزائري وتتفرع وكالة بوسعادة عن مديرية الاستغلال لولاية سطيف ، يقع مقر الوكالة بالحي الإداري بوسعادة تضم حوالي 20 موظف موزعين على مختلف المكاتب ومصالح البنك حسب الاحصائيات هم موزعون كما يلي:

جدول رقم 2 : توزيع موظفي وكالة بوسعادة

الموظفين	العدد
المدير	01
المدير المساعد	01
رؤساء المصلحة	02
رؤساء القسم	02
مكلفون بالدراسة	05
أعوان الشبابيك	03
أعوان الأمن	04
عمال النظافة	02
المجموع	20

المصدر : وثائق مقدمة من طرف البنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة - 701-

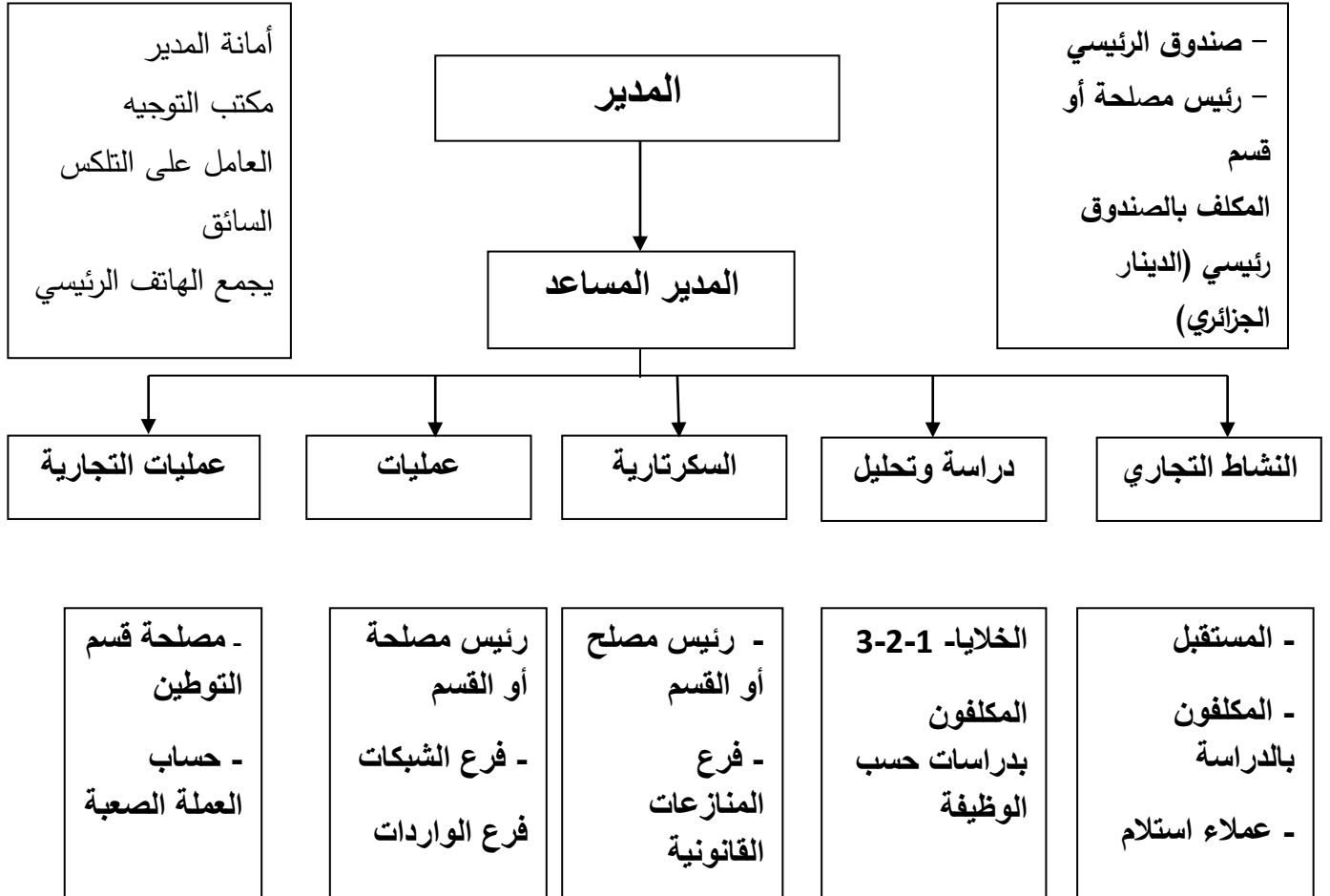
### الوظائف التي تقوم بها وكالة بوسعادة 701

تتكلف وكالة بوسعادة 701 بعدة مهمم وأعمال فيما خص عملية الصرف عملية القرض وغيرها من المهام التي نلخصها فيما يلي:

- \* المساهمة في رأس مال العديد من البنوك التجارية .
- \* استلام تحويل السندات وتغطية كل تحويلات الصكوك، الفواتير ، الوثائق التجارية والمالية.
- \* تمويل نشاطات القطاع العام الصناعي والتجاري وكذا الخاص .
- \* تنفيذ العمليات المالية مع الخارج .
- \* إصدار الديون والالتزامات .
- \* تمويل مؤسسات كبيرة الحجم متوسطة الحجم الصغيرة .
- \* استقبال التحويلات التوظيف ، رسائل القروض .
- \* استقبال التسديدات نقدا أو عن طريق الشيكات .
- \* قبول الودائع .
- \* تمويل الاستثمارات الإنتاجية .
- \* تنفيذ كل ما يتعلق بضمان عملية القروض.
- \* التعاقد ومنح القروض والمسلفات، المنح بالرهن الحيازي .
- \* تقديم سلفات وتنسيقات على أساس مضمونات.
- \* كراء خزائن من أجل معادن التنفسية والوثائق .
- \* تلعب دور الوسيط في الاكتتاب، شراء وبيع المستندات والأسهم.
- \* إقراض البنك المنشآت الصناعية والخاصة .

الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة 701

الشكل 4 الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة 701



المصدر: وثائق مقدمة من طرف البنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة - 701-

المبحث الثاني: واقع استخدام التكنولوجيا الوكالة بالبنك الوطني الجزائري  
BNA وكالة بوسعادة -701-

إن التطور المتسارع لتكنولوجيا المالية فرض على المؤسسات المالية والمعرفية تقديم الخدمات التي تتلاءم ومتطلبات التقدم التقني. وتمكين العملاء من متابعة التطورات المالية من داخل منازلهم عبر الشبكات متنوعة تمكنهم من الاستعلام على مختلف الخدمات والمنتجات ذلك باستخدام الجهاز الآلي الخاص به (العميل) وهكذا أصبحت المعاملات المالية أمل سهل وهين ولا يستغرق الكثير من الوقت وهذا يعود لكل من وسائل الدفع الالكترونية والوسائط الخاصة بها.

المطلب الأول: وسائل الدفع الالكترونية في البنك الوطني الجزائري لوكالة بوسعادة 701

تعتمد وكالة بوسعادة على نظام المقاسة الالكترونية ونظامي التسوية الفورية وسوفيت، وهناك بطاقة واحدة مقدمة من البنك وهي البطاقة البنكية سنتطرق إليهم فيما يلي:

أولا: البطاقات البنكية:

1 البطاقة البنكية - :

لدى البنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة -701 وهي بطاقة واحدة " CIB -

" Carte inter bancaire عندما يعطي لزبون البطاقة البنكية CIB يعطي معها معلومات بالإضافة الى كلمة السر الملحق رقم 1 ، 2 على التوالي ) وتعد البطاقات البنكية من أهم صور تحديد وسائل الدفع، ومظهرا عن مظاهر تطور شكل النقود ونوعيتها. وتساعد على إستخدامات التطور التكنولوجيا استخدامها مع التطور التكنولوجي مذهل الشكل:



الشكل : 3 - 3 بطاقة : CIB

الجدول رقم 3 : عدد البطاقات المقدمة في الفترة الممتدة من ( 2017-2023 )

A	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	TOTAL
CARTE								
CIB	955	1153	307	452	220	510	604	4201
TOTAL	955	1153	307	452	220	510	604	4201

المصدر : وثائق مقدمة من طرف البنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة - 701-

### 2- البطاقة مسبقة الدفع:

البطاقة مسبقة الدفع هي بطاقة بنكية مجانية للسحب والدفع، موجهة لزبائن البنك من الأفراد، وهي بطاقة قابلة للتعبئة يدمها صاحب الحساب الى شخص آخر، وتعبئتها تتم بالتحويل من حساب الشيكات أو حساب التوفير.

الجدول رقم 4 : أسقف استخدام البطاقة

السحب اليومي	الدفع الشهري
100.000.00	200.000.00

### 3- بطاقة النخبة:

هي بطاقة بنكية، تتميز بعملية سحب ودفع عالية المستوى موجهة خصيصا لزبائن البنك، تقدم خدمات المساعدات الطبية، وخدمات التأمين والإستقبال ، الإرشاد والمساعدة، وتتيح الدفع مقابل المنتجات والخدمات لدى المقبولين المجهزين بأجهزة الدفع الالكترونية t.p.e المتصلة بشبكة النقد ما بين البنوك.



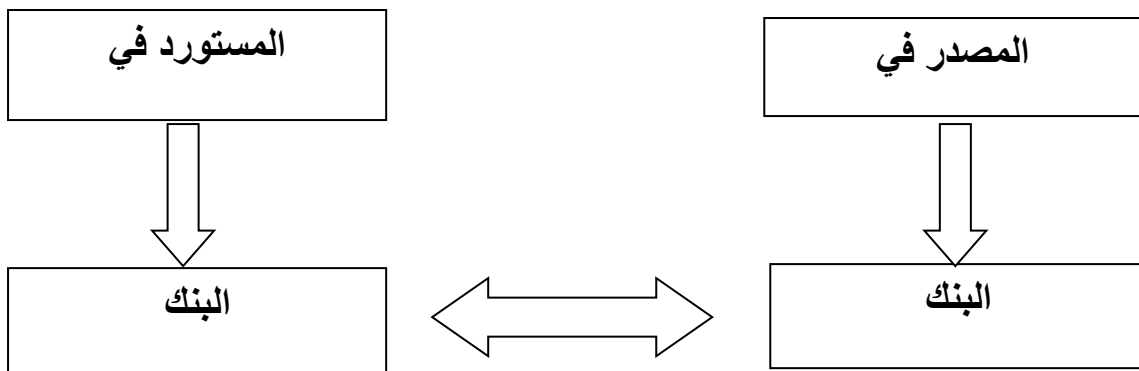
### ثانيا :المقاسة الالكترونية ALGERIA Télé compensation inter bancaire (ATCI)

إن المقاسة الالكترونية التي يعمل بها البنك الوطني الجزائري لوكالة بوسعادة 701 من تسويق الشيكات التحويلات المالية التي تقل قيمتها عن 1000.000 دينار جزائري إلى غيرها. ونجد أن كل العمليات التي تتم بواسطة المقاسة الالكترونية تتم في الصباح الباكر أو مساء ويتم الدفع من طرف الزبون على العملية التي يقوم بها شيك قيمته 14000 دينار جزائري ويتم دفع مبلغ مالس قدره 25000 دينار جزائري عندما لا يتوفر المبلغ اللازم في الفترة مسبقا.

### ثالثا :نظام سويفت swift

قبل التحدث عن هذا النظام يجب التحدث عن القرض مستندي :وهو أن المستورد يتعامل مع المصدر من حيث الثمن عندما تكون هناك دولتين ينجم الخطر بين الخطر والمستورد. والقرض مستندي مبني على فكرة أن المسورد يتعامل مع البنك المتعامل معه وأن البنك يتعامل مع الجهة الأخرى في مكان كل من المستورد و المصدر لذا يلجأ المستورد الى البنك ويفتح قرض مسندي لكي يحل محله أثناء العملية بالإضافة الى هذا نجد أن البنوك يتعاملون فيما بينهم بنيابة عن مستورد والمصدر فهذا النظام يمكن أن يكون تحويل الأموال من و الى الخارج "التعديل" و" الاسترداد "تأخذ مثلا لذلك.

### سلعة نظام swift



المصدر : معلومات مقدمة من طرف الموظف مكلف بالدراسات في البنك الوطني الجزائري

رابعا:نظام التسوية الفورية. RTGS Real time Gros s'attèlement Système.

هو عبارة عن نظام تحويل الأموال سواء كانت هذه الأموال صادرة أوأاردة المبلغ الأكبر 1000.000 دينار جزائري، تخضع هذه العملية لنظام التسوية الفوري الذي يعتبر نظام منفصل تماما على نظام المقاصة الالكترونية وهو يستغرق مدة زمنية طويل من معامتن البنكية من 15 يوم الى 20 يوم.

**المطلب الثاني : وسائل الدفع الإلكترونية في البنك الوطني الجزائري لوكالة بوسعادة 701**

**أولا :خدمة الدفع لإلكتروني: E-Payment**

**تعريفها :** هي خدمة تسمح للزبون الحامل للبطاقة البنكية CIB بعملية دفع المشتريات سواء سلع أو خدمات عن طريق الانترنت أصبح البنك الوطني الجزائري يقدم هاته الخدمة مع كل طلب بطاقة بنكية CIB مع العلم أنها خدمة مجانية تمنح لزيائن البنك. وتكون مراحل إنشاء الرقم السري الخاص بخدمة الدفع الالكتروني نفس المراحل التي تمر بها عملية إنشاء البطاقات البنكية.

**حالات خاصة:**

**حالة نسيان أو ضياع رقم السري:**

تقوم الوكالة بإرسال إعادة إنشاء رقم سري جديد للمديرية وتسيير وسائل الدفع ا ولرقمنة DIPM ويتم إدراج المعلومات الخاصة بالزبون لاستخراج رقم سري جديد و إيقاف الرقم السري القديم.

**ثانيا :خدمة البنك الالكتروني E-Banking**

**تعريفها :** هي خدمة تسمح لزيائن البنك أصحاب الحسابات الولوج الى تفاصيل حساباتهم وعاملاتهم لدى البنك من خلال شبكة الانترنت، كما تسمح لهم بإجراء عمليات بنكية والحصول على كافة المعلومات دون التوجه الى الوكالات البنكي.

**الشكل : 5 - 3 واجهة الأرضية الرقمية لخدمة E-Banking**



**المصدر :البنك الوطني الجزائري BNA**

### مزايا خدمة E-Banking

- كشف الحسابات
- كشف جميع العمليات المسجلة في الحساب.
- البحث عن العمليات السابقة .
- تحميل كشف الحساب البنكي.
- طباعة ( RIB - كشف الهوية البنكية).
- إجراء تحويلات بنكية من حساب الى آخر التابع لنفس البنك .
- تحويل الأجر حساب الشركة الى حسابات الموظفين.
- الدفع الالكتروني E-payment - والبنك الالكتروني E-Banking .
- طلب البطاقة البنكية CARTE CIB .
- تقديم اعتراض على البطاقات البنكية المفقودة CIB .
- آلية تطبيق خدمة E-Banking - في البنك الوطني الجزائري.
- يقدم الزبون طلب استراك في خدمة E-Banking - حسب نوع الزبون ( موظف، شركة، أعمال حرة وجماعية)
- الشرط الوحيد أن يكون الزبون صاحب الحساب.
- بعد قبول طلب الزبون يتجه المكلف بالزبائن الى الأرضية الرقمية OGA .
- كما يتراوح عدد متعاملين بها 1125 في الإحصائيات الأخيرة (مصدر المكلف بالزبائن)

### ثالثا: الشباك الآلي البنك GAB

**تعريفه:** الشباك الآلي البنكي هو آلية تسمح لحاملي البطاقة CIB BNA بالقيام بالعديد من العمليات المصرفية:

- السحب النقدي للأوراق المالية
- طلب دفتر الشيكات
- الإطلاع على رصيد حساب العميل البنكي
- التحويل من حساب الى حساب
- الاطلاع على كشف الهوية البنكية وآخر العملية على حساب العميل .
- خصم الشيكات وكذلك القيام بعمليات على دفاتر التوفير والادخار
- إيداع المدخرات
- الخدمة متوفرة 24 / 24 - سا و 7 / 7 أيام

### كيفية الاستفادة من خدمة ال GAB

للاستفادة من خدمة ال GAB يكفيكم أن تكونوا عملاء لدى البنك الوطني الج زائري وأن تكونوا حاملين لبطاقة CIB BNA

### مواقع الشبايك الآلية

البنك الوطني الجزائري دائما قريب من زبائنه من خلال سلسلة الشبايك الآلية البنكية، وهذا بفضل الانتشار المتنامي لوكالاته المجهزة خاصة مدعمة بالآليات والصرافات المالية.

### مزايا خدمة ال GAB - للزبائن:

- دقة، راحة وأمان.
- توفر دائم للخدمة 24 سا و 7 أيام 7 .
- شبكة متطورة ومتنامية من الشبايك الآلية .
- فضاء جديدة ومريح.
- الشباك الآلي البنكي مؤمن بنظام متطور .
- يجنبكم طوابير الانتظار الأجراء معاملاتكم المعتاد في الوكالات-

### رابعاً: جهاز الدفع الإلكتروني TPE

**تعريفه:** هو تجهيز خاص يسمح لحامل البطاقة البنكية القيام بعملية تسوية مدفوعاته مقابل خدمة أو سلعة بكل سهولة وأمان

الشكل : 7 - 3 صورة الجهاز TPE



### نوع الزبائن الموجه إليهم جهاز TPE

- شركات توزيع الغاز و الكهرباء، شركة توزيع المياه وشركات النقل
- المؤسسات الخدمائية (شركات التأمين)
- المركز التجارية.
- الفنادق، المطاعم، الصيدليات، وكالات السياحة والسفر ومحطات الخدمات .

### آلية عمل جهاز : TPE

بعد شرح العملية وقبول الزبون الإجراءات هذه العملية يقوم بتوقيع عقد بين وبين الوكالة البنكية من أجل قبول بطاقات CIB

بعد توقيع العقد تتم عملية إرسال الطلب إلى مديرية تسيير وسائل الدفع والرقمنة DIPM والتي بدورها ترسلها الى مصلحة خاصة بإنتاج أجهزة TPE

تتم برمجة جهاز TPE - حسب المعلومات المتعلقة بالزبون حيث يتم إدراج:  
رقم الحساب البنكي .

الوكالة البنكية .

نوع الزبون .

كما تتم برمجة شريحة الهاتف المتصلة بجهاز TPE

بعد إتمام عمليات البرمجة على مستوى مديرية تسيير وسائل الدفع والرقمنة DIPM - تقوم هي الأخيرة بتسليم الجهاز إلى مديرية الجهوية للاستغلال DRE والتي بدورها ترسلها إلى الوكالات البنكية الخاصة بكل زبون.

### المبحث الثالث: تأثير لتكنولوجيا المالية على البنك الوطني الجزائري

تقدم البنك الوطني الجزائري مجموعة من الخدمات مميزة حيث تعتمد على عدة أنظمة متطورة في المجال الإلكتروني ومن بين هذه البنوك الوطني الجزائري.

#### المطلب الأول: تقييم الخدمات المتعلقة بأنظمة الدفع الإلكترونية في البنك محل الدراسة

من خلال الدراسة الميدانية التي قنا بها في دراسة الحالة المتعلقة بالبنك الوطني الجزائري وكالة بوسعادة 701، لاحظنا أنها حققت تطور في الخدمات المقدمة وذلك من خلال ما يلي :

قمنا باستعراض جميع الخدمات المقدم وأنظمة الدفع المستخدمة في هذا البنك واتخذنا البنك الوطني الجزائري كمرجع وذلك لأعتبره لديه زبائن كثر.

أولاً: الخدمات والأنظمة مقدمة من طرف البنك الوطني لجزائري لوكالة بوسعادة 701

1- مجموع البطاقات مقدمة: هناك عدة بطاقات مقدمة من طرف البنك .

يعتمد البنك الوطني الجزائري BNA - على نظام RTGS نظام التسوية الفورية في معاملة ويتم ذلك عندما يكون المبلغ محمول يفوق واحد مليون دج يتعامل البنك الوطني الجزائري بنظام swift - سوفييت

#### المطلب الثاني: آثار التكنولوجيا المالية على عمل البنوك

لقد ازدادت وتعدت التكنولوجيا وتوسعت أثارها على مختلف أنشطة الأعمال بصفة عامة والمالية والمصرفية بصفة خاصة، وهذه الأخيرة تركت آثار إيجابية ومتميز على القطاع المالي والمصرفي وعلى أداء البنوك

#### أولاً: الآثار الايجابية لتقديم التكنولوجيا على النشاط المصرفي:

لقد ساعدت ثورة المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي على مايلي 1 :

- تعزيز قدرة البنوك في استخدام الغرض المالية في ظل مناخ التحرير المالي وتغير أنماط ومنهجية الإدارة وربحية البنوك ورفع الكفاءة التشغيلية لها وزيادة الميزة التنافسية لها على مستوى الدولي.

- ساعد التقدم التكنولوجي في عملية الربط بين البنوك وتبادل المعلومات والبيانات المصرفية والى استحداث العديد من المنتجات التمويلية الحدية مثل بطاقات الائتمان.
- أسهم التقدم التكنولوجي في مجال الاتصال في زيادة التنمية مضافة لدى البنوك نتيجة ممارستها الحداثة المصرفية بما تتطلبه من نظم إبتكارية عالية التكلفة.
- مكنت الثورة التكنولوجية في مجال الحواسب الآلية وتطبيقاتها في المجال المصرفي للبنوك من التوسع في أنشطتها وبناء شبكات واسعة عن النزوع دون الاعتماد على أعداد كبيرة من العاملين مما يمكن البنك من تنويع خدماته وتوسيع قطاعات الزبائن التي يتعامل معها.
- تحرير الأعمال المصرفية من الروتين و الأعباء الإدارية مما يخف الضغط على موظفي البنك ويساعدهم على زيادة الاهتمام بجودة الخدمة من خلال توجيه الوقت نحو العمل الخلاف مما يساعد على تحسين ربحية البنك.
- تساعد التكنولوجيا المتقدمة البنك في تسويق وتقديم خدمات مصرفية جديدة ومتنوعة مما يساعد العملاء على سرعة اتخاذ القرارات التعامل في خدمات البنك المقدمة لهم 1

#### ثانياً: أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك

- ساعدت التكنولوجيا في تغير أنماط العمل ومنهجية الإدارة وأثرت على ربحية البنوك وأتاحت لها لإمكانيات ضخمة لتوسيع على النحو التالي:
- 1- إتمام آلاف العمليات في بضع ثواني بغرض النظر عن حجمها أو المدى المكاني الذي تتم فيه .
  - 2- الربط بين فروع البنك الواحد المنتشرة واشترائها في تقديم خدمات مصرفية مختلفة وهو ما يترتب عليه رفع الكفاءة التشغيلية للبنوك وزيادة الميزة التناسبية لها على مستوى الدولي.
  - 3- مساعدة الإدارة العليا للبنك على اتخاذ ذات القرارات مناسبة لها وإعدادها بمواقف يومية وأسبوعية وشهرية مما يساعد على تخطيط النشاط وبرمجة التنفيذ والرقابة.
  - 4- زيادة قيمة مضافة لدى البنوك من خلال توسعها في أنشطتها التي تتوقف على توافر المعلومات والبيانات وإمكانية تفسيرها وتخزينها وتبادلها، خاصة مع تزايد الاتجاه الى نظام الصرفة الشاملة التي تتميز بتوفير الخدمات التي تعتمد على كافة المعلومات و البيانات.
  - 5- تسهيل عملية الربط الدولي بين البنوك المختلفة، وذلك في مجال تبادل معلومات والبيانات المعنية .

- 6- تداول النشاط المالي والمصرفي وتوسيع نطاق السوق المالية العالمية والمساعدة في إزالة الحواجز خاصة في ظل تحرير المالي والمعرفي في إطار جوالات ( المنظمة العالمية لتجارة الاتفاقية العامة لتجارة في الخدمات. )
- 7- تسهيل تسنيد أنشطة الأسواق المالية الدولية حيث نقل الحاجة إلى وجود علاقة مباشرة بين مقرض والمقترض. وتحويل دور البنوك إلى إدارة الإصدارات المالية والترويج لها ( أنشطة المصرفية الاستثمارية. )
- 8- تسهيل معالجة كافة البيانات الفصلية المتعلقة بالجدارة الائتمانية للمؤسسات مختلفة بما يساعد على توسيع قاعدة عملاء القروض.

## خلاصة الفصل الثالث:

تتبع التكنولوجيا المالية أدوات مالية جديدة لإيجاد حلول مبتكرة فهي تسمح لشريحة كبيرة من الأفراد للعمل بها دون اللجوء للجهاز المعرفي، وتعتبر وسيلة للحصول على مصادر تمويلية بديلة، لكن لبد من توفير القواعد التنظيمية ملائمة لعمل الشركات الناشطة في هذا المجال بالإضافة الى الأمن المعلوماتي كما أن البنوك قد بدأت الاعتراف بمدى خطورة الموقف على إيراداتها ومستقبلها خاصة من العملاء مؤيدين لتكنولوجيا الحديثة، وبدأت تتخذ التدابير اللازمة لإتمام المعاملات مالية باستغلال أدوات التكنولوجيا المالية بهدف زيادة ربحيتها وتنويع وسائل دفعها وبالتالي نجتح تقييم لأداء المالي وضمان حصة سوقية، مناسبة.

خاتمة

## خاتمة

تعد المصارف العمود الفقري لكل اقتصاديات باعتبارها المنظمة التي تتعامل مع الوسائط الماليين حيث تسعى لتقديم أفضل الخدمات، وتعتبر التكنولوجيا من أهم العناصر التي ساهمت في تحول العديد البنوك الى استعمال التكنولوجيا في عملها المصرفي.

كما أن دخول هذه التكنولوجيا في مجال العمل المصرفي أدى الى رفع مستوى عملية تقديم الخدمات وتحديثها، ولقد بدأت المصارف في العالم تتسابق من أجل تقديم خدماتهم بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا من وسائل دفع الالكترونية بعينة محافظة على زبائنها وجلب عدد كبير من العملاء وتأمين خدمة مميزة لهم. فالتكنولوجيا المالية تهدف الى تطوير وسائل خدمات المصرفية ورفع كفاءة أدائها وعلى هذا الأساس سعت الدول متقدمة الى تخفيض تكاليف العمليات المصرفية التي تتم عبر القنوات الالكترونية، التدعيم العلاقات وزيادة ارتباط العملاء هذا البنك وهو ما يعزز من المكانة التنافسية في سياق أعمال البنوك التجارية. ومن هذا فإن الخدمات الالكترونية تسعى الى تقديم دفع جديد للبنوك .

وهذا من خلال إدخال التكنولوجيا المالية في العمل المصرفي بإنشاء بنية تحتية تساعد البنوك العاملة على شبكة الانترنت في الجزائر من تقدم منتجاتها وخدماتها بسهولة وسرعة وأمان، بحماية عملائها.

ولقد حرص البنك الوطني الجزائري على مواكبة التكنولوجيا المالية ساعيا بذلك الى تحديث وتطوير أنظمة الدفع الالكترونية مع العملاء سواء تعلق الأمر بتقنيات إرسال الشيك أوفي مجال دخول البطاقة البنكية في العمل المصرفي وكذا خدماتها متوفرة في مواقعها عبر شبكة الانترنت كل هذه التطورات الحاصلة بالبنك خاصة مع اعتماده على الصيرفة الالكترونية كان لها أثر إيجابي على أداء المالي له.

## التوصيات والاقتراحات :

بناء على النتائج متوصل إليها من خلال البحث ارتأينا بتقديم بعض التوصيات والاقتراحات أهمها:

- 1- إرساع الدولة الجزائرية في التعاقد مع الشركات للاستثمار في التكنولوجيا المالية وتدريب مسيري القطاع المعرفي على أدواتها لتسهيل معاملاتها المالية المختلفة.
- 2- ضرورة الاستفادة من تجار الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية وإعداد منصات لتمويل الجماعي على مواقع الالكترونية.
- 3- تخصيص ميزانيات معتبرة من اجل تكوين مسيري بنوك في مجال تكنولوجيا المالية .
- 4- إجراء تغييرات لما يتلاءم مع المنتجات المالية التقليدية ومعالجة المخاطر الناجمة عنها لأن ذلك سيعرقل أدوات التكنولوجيا المالية في إتمام المعاملات المالية.
- 4- العمل على تحديث الخدمات المصرفية إضافية الى تحديث وسائل الدفع لضمان المنافسة المصرفية المرتقبة
- 5- وإنشاء المزيد من الفروع وسرعة أداء الخدمات وحسن معاملة العملاء.

# قائمة المراجع

## قائمة المراجع

### أولاً- الكتب:

- 1- إسماعيل محمد الهاشمي، النقود والبنوك، دار جامعة المعرفة، ط 1 ، مغر، 1996 .
- 2- تعطير الجسم عبد الله، النقود البنوك، دار الحامد، عمان الاردن .. 1999
- 3- حري محمد عريقات سعيد جمعة، عقد إدارة مصارف إسلامية، ط 1 ، دار وائل للنشر وتوزيع، عمان، الاردن، 2010 .
- 4- حسين جميل البديري، مدخل محاسبة، ادارة البنوك، المؤسسات الرقبية، 2013 .
- 5- راييس حدة، دور البنك المركزي في إعادة تجديد السيولة في البنوك الإسلامية الطبعة 1 ، دار إدراك، معر. 2009.
- 6- رشيد العصار، النقود و البنوك، دار صفاء للنشر و التوزيع، ط1 ، عمان، 2010
- 7- زياد رمضان محفوظ جواد، إدارة البنوك، طبعة3 ، دار وائل للنشر و التوزيع، 2006
- 8- سامر جلدة، البنوك التجارية و التسويق المصرفي الطبعة1 ، دار أسامة، الأردن، 2009.
- 9- سلمان بودياب، اقتصاديات النقود و البنوك طبعة 1 ، مؤسسة جامعية لدراسات، لبنان، 1996.
- 10- عبد الحق بوعتيريس، الوجيز في البنوك التجارية، مطبوعات جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، 2000 .
- 11- عبد الغفار حنفي، الادارة الحديثة للبنوك التجارية، مكتبة العربي لحديث، مصر الاسكندرية، 1993 .
- 12- عبد الكريم أحمد قندوز، التقنيات المالية وتطبيقاتها في الصناعات المالية الإسلامية، صندوق النقد العربي، أبو ظبي، سنة. 2019 .
- 13- عبد المطلب عبد الحميد، العولمة واقتصادية البنوك، الدار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية، 2002 .
- 14- عبد الوهاب يوسف أحمد، تمويل وإدارة مؤسسات مالية، دار خلد للنشر و التوزيع، عمان الاردن. 2007 .
- 15- عقيل جاسم عبد الله، النقود والمصارف، الجامعة المفتوحة ليبيا، 1994 .

16- محمد عبد الخالق، إدارة مالية و مصرفية، ط 1 ، دار أسامة النشر و التوزيع،عمان، الاردن2010 .

17- محمد عبد الفتاح الصيرفي، ادراة البنوك، الطبعة1 ، دار المنهج، الأردن. 2014

18- محمد مصطفى السنهوري ،إدارة البنوك التجارية، دون طبعة، دار الفكر الجامعيةن 2013.

19- يزن خلف سلم المعطيات و آخرون، تحويل المعارف تقليدية للعمل وقد شريعة الإسلامية، طبعة 1 ،دار نقائص، الاردن، 2009

**ثانيا- رسائل دكتوراه:**

1- بوعمارة الياس، تشخيص الوضعية المالية في البنوك تجارية الجزائرية، استخدام الشبكات الأطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه اقتصاد وتسيير مؤسسات، الكلية الاقتصاد وعلوم التسيير جامعة باجي مختار عنابه،2017 - 2016

2- حياة نجار، ادارة مخاطر المصرفية وفق اتفاقية بازل،دراسة البنوك التجارية العمومية الجزائرية أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة فرحات عباس،سطيف الجزائر، 2013 - 2014 -3 .

3 سامي أحمد، محمد مراد، دور اتفاقية تحرير التجارة الخدمات الدولية في رفع كفاءة أداء الخدمة مصرفية بينوك القاع العام في مصر بتطبيق على بنك القاهرة، رسالة دكتوراه في العلوم الإدارية أكاديمية سادات للعلوم الإدارية،مصر، 2002 ،

4- محمد محمود مكاوي، مستقبل البنوك الإسلامية في ظل التطورات الاقتصادية العالمية، رسالة دكتوراه في الاقتصاد، جامعة القاهرة، 2003 ،

**ثالثا- مجلات:**

1- ابتسام علي حسين شذي عبد الحسين قبل وفاء أيوب سارة . ( وتكنولوجيا معلومات مالية في تقرير شمول مالي في ظل اقتصاد معرفة - دراسة استطلاعية في معرفة النهري الإسلامي، مجلة الإدارة والاقتصاد العدد 124 سنة2020

2- حمدي زينب، او قاسم زهراء مفاهيم أساسية حول تكنولوجيا مالية، مجلة الاجتهاد الدراسات القانونية والاقتصادية مجلد8 ،عدد 1 ، 2013 ،

3- زهراء صالح حمدي، أهميه تكنولوجيا المالية في تعزيز شمول المالي للمصرف مع الإشارة تجارب الدولية، المجلة الجامعة الانبار العلوم الاقتصادية والإدارية مجلد 12 العدد 28 ، 210

- 4- سعيدة حرفوش، التكنولوجيا المالية، صناعة واعدة في الوطن العربي، مجلة أفاق عملية، مجلد 11: العدد 03 السنة 2019 ،
- 5- مصباح أبو كرش، عصر تكنولوجيا جديدة الفينيك، مجلة الدراسات المالية و المعرفية، العدد الأول، كلية العلوم الإدارية و المالية، الجامعة العربية، الأمريكية، سنة 2017 ،
- 6- مليكة بن علقمة، يوسف سائحى، دور تكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية المعرفية، مجلة الاجتهاد الدراسات القانون والاقتصادية للمجلد 10 ، العدد 03 ، 2018
- 7- وهيبه عبد الرحيم الزهراء أرقام التكنولوجيا مالية في دول خليج بين حداثة ظاهرة وسرية الاستيعاب، مجله دارسات اقتصادية عدد98
- 8- وهيبه عبد الرحيم أنواتين ودور توجهات التكنولوجيا مالية على ضوء تجارب شركات ناجحة مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية مجلد 7 - العدد 3 - ، 20،
- رابعا- المواقع الإلكترونية:  
www.bnan.com

إدوارد دو جورجتي - ما أهمية التكنولوجيا مالية في الشركات الناشئة في المنطقة 11 / 2016 / 22 تاريخ الاطلاع  
04/03 / 2022 [https:// www . Warda . com / RP./2016/11](https://www.Warda.com/RP./2016/11)

تقرير التكنولوجيا التكنولوجيا مالية بالتعاون بين ومغة بيروت، التكنولوجيا مالية في ش رق الأوسط وشمال إفريقيا،  
توجهات قطاع الخدمات مالية، كتب من طرف vaasi أهمية التكنولوجيا المالية 20 / 2019/06 تاريخ الإطلاع  
- 1 20 22 ( 04/03 HTTP , // [www.vapilus .com](http://www.vapilus.com)

كيف نتجنب مخاطر التكنولوجيا المالية، 13 / 04 / 2022 ، على الخط [www.vgpulus.com](http://www.vgpulus.com)

ماهية التكنولوجيا المالية، 13 / 04 / 200 ، على الخط [www.vgpulus.com](http://www.vgpulus.com)

مقابل بواسطة إدارة التحرير التكنولوجيا المالية 11/07/2019 fantoche  
03/04/2022 تاريخ للإطلاع <https://AROS.SIO.ORG>

ناردين عبد الله، توجهات التقنية المرتقبة . تاريخ الاطلاع [www.payFort.com](http://www.payFort.com) 21 / 04 / 2022

## الملخص:

أصبح المصطلح الجديد fintech يتداول في مجال الأعمال والبنوك والذي يترجم الى التكنولوجيا المالية، فهي التكنولوجيا المالية المستخدمة والمطبقة في قطاع الخدمات المالية ويشمل تدخلها في تحويل الأموال والفروض وجمع التبرعات وإدارة الأصول والأملاك.

أزداد بشكل كبير الاستثمار في التكنولوجيا المالية في جميع أنحاء العالم، ومن المرجح أن يستمر في الزيادة، أن التكنولوجيا المالية لتتعلق بقطاع الخدمات المالية فقط، ولكن بكل الأعمال التجارية التي تتعامل مع صناعة الخدمات المالية، وشركات fintech الناشئة وعادة ما تكون صغيرة وبغاية الذكاء وادرة على تعطيل المؤثرات الكبيرة التي هي مؤسسات المالية التقليدية وتستطيع الابتكار بسرعة كبيرة.

توصف التكنولوجيا المالية على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكن ولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، كما أنها تتميز بسرعة والسهولة، في معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمات والمنتجات بواسطة شركات ناشئة والتي تسعى تحسين خدمات مصرفية. للأفراد والشركات بالتعاون والمنافسة مع مقدمي الخدمات المالية القائمين.

تسعى هذه الورقة البحثية الى تسليط الضوء على مفهوم تكنولوجيا المالية وأهميتها وكيفية استعادة البنوك وشركات التكنولوجيا المالية من التعاون القائم بينهما بما يخدم مصلحة الطرفين.

**الكلمات المفتاحية:** البنوك، الشركات الناشئة، التكنولوجيا المالية، الخدمات المالية.

## Abstract :

The new term fintech has become circulating in the field of business and banking, which translates to financial technology, it is the financial technology used and applied in the financial services sector and includes its intervention in the transfer of funds, assumptions, fundraising and asset and property management.

The investment in financial technology has increased dramatically all over the world, and it is likely to continue to increase, that financial technology pertains to the financial services sector only, but to all businesses that deal with the financial services industry, fintech startups are usually small, very smart and capable of Disrupt the big influences that are traditional financial institutions and can innovate very quickly.

Fintech is described as those products and services that rely on technology to improve the quality of traditional financial services, as it is characterized by speed and ease, in most cases these services and products are developed by start-up companies that seek to improve banking services. For individuals and companies in cooperation and competition with existing financial service providers.

This research paper seeks to shed light on the concept of financial technology and its importance and how banks and financial technology companies can benefit from the existing cooperation between them in the interest of both parties.

**Keywords:** banks, startups, financial technology, financial services.

تمت بحمد

الله

## تصريح شرفي خاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنجاز بحث

(ملحق القرار الوزاري رقم 1082 المؤرخ في 27 ديسمبر 2020، المتعلق بالوقاية من السرقة العلمية ومكافحتها)

أنا المضي أسفله،

السيد: حجر محمد ..... الصفة: طالب.

الحامل (ة) لبطاقة التعريف الوطنية رقم: 109991102902336004 والصادرة بتاريخ: 26-10-2017  
المسجل (ة) بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. قسم العلوم الاقتصادية.

والمكلف (ة) بإنجاز أعمال بحث مذكرة ماستر؛ عنوانها:

اثر التكنولوجيا المالية على أداء خدمات  
البنوك التجارية

أصرح بشرفي أي ألتزم بمراعاة المعايير العلمية والمنهجية، ومعايير الأخلاقيات المهنية والنزاهة الأكاديمية  
المطلوبة في إنجاز البحث المذكور أعلاه.

التاريخ: .....

الإمضاء

28 جوان 2024  
عن رئيس المجلس الشرفي البلدي  
وتشويش منبه  
مطابق الإدارة الإقليمية  
إمضاء: سعيد نصيب





## تصريح شرفي خاص بالالتزام بقواعد النزاهة العلمية لإنجاز بحث

(ملحق القرار الوزاري رقم 1082 المؤرخ في 27 ديسمبر 2020، المتعلق بالوقاية من السرقة العلمية ومكافحتها)

أنا الممضي أسفله،

السيد: ..... السيد محمد الله ..... الصفة: طالب.

الحامل (ة) لبطاقة التعريف الوطنية رقم: 109980955010570007 والصادرة بتاريخ: 2013-01-09

المسجل (ة) بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. قسم العلوم الاقتصادية.

والمكلف (ة) بإنجاز أعمال بحث مذكرة ماستر؛ عنوانها:

أثر التكنولوجيا المالية في أداء  
خدمات البنوك التجارية

أصرح بشرفي أنني ألتزم بمراعاة المعايير العلمية والمنهجية، ومعايير الأخلاقيات المهنية والنزاهة الأكاديمية

المطلوبة في إنجاز البحث المذكور أعلاه.

التاريخ: .....

الإمضاء

