

واقع الصيرفة الالكترونية في البنوك التجارية مصرف السلام الجزائر أنموذجا
The reality of E-Banking in banks the Bank of Salam Algeria as a model

علي محبوب¹، علي سنوسي²

Ali MAHBOUB, Ali SENOUSI

¹ University of M'sila، مخبر الاستراتيجيات والسياسات الاقتصادية في الجزائر، ali.mahboub@univ-msila.dz

² University of M'sila، مخبر الاستراتيجيات والسياسات الاقتصادية في الجزائر، ali.senoussi@univ-msila.dz

تاريخ النشر: 2020/09/15

تاريخ القبول: 2020/09/06

تاريخ الاستلام: 2020/07/18

ملخص:

نتيجة للتطور السريع والمتسارع في تكنولوجيا الاعلام والاتصال أدى إلى ظهور تغيرات جوهرية في طبيعة عمل القطاع المصرفي، وعلى الرغم من أن هذا القطاع سريع التأثر والاستجابة للتغيرات الخارجية فكان لا بد من إعادة النظر في الدور التقليدي التي تقوم به البنوك والذي يقوم على قبول الودائع ومنح الائتمان والتطلع إلى خدمات مصرفية متطورة ومتنوعة وذلك بالاعتماد على ما أنتجته التكنولوجيا وثورة المعلومات من وسائل حديثة ومتطورة أدت إلى تعويض الخدمات المصرفية التقليدية بخدمات على الرغم من الأهمية الكبيرة للاتصال المباشر ما بين العميل والبنك، ومع إسقاط هذه الدراسة على حالة مصرف السلام حول إستخدام أحدث التكنولوجيات بالنشاط المصرفي، توصلنا إلى أن المصرف من خلال تبنيه لهذا المنتج كان يستهدف تحقيق أهدافه الاستراتيجية بتقديم هذه الخدمة مغطيا كافة جوانبها التجارية والقانونية. وبالتالي تسمح هذه الخدمة بتغيير العمل المصرفي بإعتبارها تتوجه لخدمة عملاء المصرف بالدرجة الاولى وتضمن توصيل المنتج الملائم للعميل في الوقت والمكان المناسبين، وبالجودة المطلوبة وبأقل تكلفة ممكنة.

كلمات مفتاحية: الصيرفة الإلكترونية؛ وسائل الدفع؛ الخدمات المصرفية؛ الدفع الإلكتروني؛ مصرف السلام الجزائر.

تصنيفات JEL: G21, G24, J33

Abstract:

The rapid development of information and communication technology, which led to the emergence of fundamental changes in the nature of the work of the banking sector, although this sector is vulnerable and responsive to external changes, it is necessary to review the traditional role played by banks, which is based on accepting deposits and granting credit and looking for sophisticated and diversified banking services based on the latest technology and information produced by the services, Between client and bank, with this study shedding light on the state of Al Salam Bank on the use of state-of-the-art technologies in banking activity, we concluded that the Bank, through adopting this product, was aiming to achieve its strategic objectives by providing this service covering all its commercial and legal aspects. To serve the customers of the bank in the first place and ensure that the customer contact at the right time and place, and the quality required and at the lowest cost possible.

Keywords: E-Banking; Payment; Banking; Electronic Payment; Al Salam Bank Algeria.

Jel Classification Codes: G21, G24, J33.

1. مقدمة:

إن الثورة التقنية وانتشار الإنترنت بشكل واسع وسريع ساعد على ابتكار وسائل وأساليب جديدة في تقديم الخدمات المصرفية عن بعد، وفي ظل الطفرة الشاملة في مجال البرمجيات والتقنية الإلكترونية شملت المجالات الاقتصادية والمالية خاصة، وبقية المجالات الأخرى عامة كان لابد من قيام البنوك والمؤسسات المالية بالاهتمام بتطوير النشاط والخدمات المصرفية المختلفة. ومما لا شك فيه أن تكنولوجيا المعلومات أصبحت الآن أحد أهم القضايا الاستراتيجية في العمل المصرفي، وهذا الواقع سيفرض على المصارف تحديات كبيرة. إن البنوك التجارية والمؤسسات المالية تعيش في ظل جو من التنافس الشديد فيما بينها، ولضمان قدرة البنك على البقاء والاستمرار في السوق فإن هذا يعتمد على قدرته على الاستجابة لجميع المتغيرات التكنولوجية والاقتصادية والاجتماعية والتفاعل معها بغرض زيادة حصتها السوقية، باعتبار أن العلاقة بين المصرف والعميل علاقة وثيقة، فإن قدرة المصرف على البقاء والاستمرار تعتمد على تقديم خدمات مصرفية تتلاءم مع احتياجات العملاء.

إشكالية الدراسة: اعتماد على ما سبق وفي هذا السياق نطرح الإشكالية التالية: **ما هو واقع الصيرفة الإلكترونية في تطوير الخدمات المصرفية في البنوك التجارية الجزائرية مع اسقاط هذه الدراسة على مصرف السلام الجزائر؟**
فرضية الدراسة: من خلال إشكالية الدراسة نطرح الفرضية التالية:

تتلاءم الخدمات المصرفية الإلكترونية مع رغبات العملاء واحتياجاتهم من حيث سهولة الاستخدام والتكلفة والتنوع.
أهمية الدراسة: تكمن أهمية هذه الدراسة في أن العالم يعيش اليوم ثورة تكنولوجية في مختلف القطاعات الاقتصادية، خاصة في القطاع المالي والمصرفي، حيث أصبحت التكنولوجيا تشكل حجر الأساس في تعزيز فرص البقاء والنمو والاستمرارية في ظل المنافسة الشديدة بين البنوك في تقديم خدمات ترقى ورضا العملاء.

أهداف الدراسة: يمكن توضيح الهدف من هذه الدراسة من خلال النقاط الآتية:

- طبيعة الخدمات المصرفية الإلكترونية الأكثر استخداما من قبل العملاء.
- طرق تعامل البنوك مع التكنولوجيا.
- التعرف على أهم معوقات ومزايا الخدمات المصرفية الإلكترونية.

منهجية الدراسة: اعتمدنا في دراستنا هذه على المنهج الوصفي التحليلي في تقديم المادة العلمية للبحث وإخضاع معطياته للفحص والتحليل. للإجابة على تساؤل الإشكالية والإمام بجوانب الموضوع محل الدراسة ارتأينا التطرق للعناصر التالية:

- ماهية الصيرفة الإلكترونية.
- وسائل الدفع الحديثة التي تعتمد عليها البنوك التجارية.
- استخدام الصيرفة الإلكترونية بنك السلام الجزائر أممؤذجا.

2. ماهية الصيرفة الإلكترونية:

أدت ثورة تكنولوجيا المعلومات والاتصال إلى ظهور تغيرات جوهرية في طبيعة العمل في القطاع البنكي مما أدى به إلى ظهور قطاعات بنكية عملاقة، فكان لا بد من إعادة النظر في الدور التقليدي للبنوك وكذا التطلع إلى تقديم خدمات بنكية متطورة اعتمادا على ما أنتجته التكنولوجيا وثورة المعلومات من وسائل حديثة ومتطورة، أدت إلى الاستغناء عن بعض الخدمات التقليدية وتعويضها بخدمات بنكية إلكترونية أطلق عليها مصطلح الصيرفة الإلكترونية.

1.2 مفهوم الصيرفة الالكترونية:

هناك محاولات كثيرة من قبل الباحثين لتحديد مفهوم للصيرفة الالكترونية من أهمها ما يلي:

- الصيرفة الالكترونية هي تقديم الخدمات والمنتجات البنكية التقليدية وكذا الحديثة للعملاء من خلال التحويل الالكتروني للأشطة، وتتضمن هذه العمليات مختلف الأساليب التي تمكن العملاء سواء كانوا أشخاص طبيعيين أو معنويين من الاطلاع على حساباتهم، ومعالجة صفتاتهم، للحصول على معلومات حول مختلف الخدمات والمنتجات المالية.
- هي إجراء العمليات البنكية بطرق إلكترونية، أي باستخدام تكنولوجيايات الاعلام والاتصال الجديدة، سواء تعلق الأمر بالسحب أو بالدفع أو بالائتمان أو بالتحويل أو بالتعامل في الأوراق المالية أو غير ذلك من أعمال البنوك، في ظل هذا النمط من الصيرفة لا يكون العميل مضطرا للتنقل إلى البنك، إذ يمكنه القيام ببعض العمليات مع بنكه وهو في منزله أو في مكتبه، وما يعني ذلك من تجاوز لبعدي المكان والزمان. (رحيم و معراج، 2004، صفحة 9).
- هي تلك العمليات أو النشاطات التي يتم عقدها أو تنفيذها أو الترويج لها بواسطة الوسائل الالكترونية أو الضوئية مثل: الهاتف، الحاسب، الصراف الآلي، الإنترنت التلفزيون الرقمي وغيرها من الوسائل وذلك من قبل البنوك والمؤسسات المالية. (بوراس و بريكة، 2014، صفحة 99)

2.2 وسائل وأدوات الصيرفة الإلكترونية:

لقد تطورت وسائل وأدوات العمل البنكي الالكتروني بتطور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات فظهرت عدة قنوات للعمل البنكي الالكتروني من أهمها ما يلي:

- **الصيرفة عبر الصراف الآلي:** تعد أكثر الوحدات الالكترونية شيوعا واستخداما في مجال الخدمة البنكية، وهو جهاز أوتوماتيكي لخدمة العملاء دون أي تدخل للعنصر البشري، وذلك بمساعدة برامج معدة سلفا تلي الاحتياجات البنكية للعملاء على مدار الساعة، باستخدام بطاقة الصراف الآلي وهي بطاقة بلاستيكية بمواصفات معينة تصدر من البنك، تحمل عادة هذه البطاقة اسم العميل ورقم حسابه ورمز الفرع، وعليها شريط ممغنط ذو لون بني داكن يحمل نفس المعلومات السابقة، ولكل بطاقة رقم سري يعرفه حاملها فقط، وتعتمد آلية عمل الات الصراف الذاتي على وجود اتصال بين الحاسب الرئيسي للبنك و آلة الصراف الذاتي المتواجدة في أماكن جغرافية، بحيث يمكن استقبال بيانات العميل كرقم التعريف الشخصي PIN ورقم الحساب ثم إدخال رمز الخدمة، لتقوم بعد ذلك بإعطاء استجابة فورية تتمثل إما في السحب النقدي، الإيداع النقدي، كشف الحساب، بيان الأرصدة ..، ويتيح استخدام الصراف الآلي الاستفادة من العديد من المزايا بالنسبة للبنك والعميل على حد سواء. (رحال، 2014، صفحة 33)

- **الصيرفة عبر الهاتف النقال:** بدأت البنوك استخدام الهاتف النقال في المجال البنكي من خلال إرسال رسائل قصيرة تبين الحركات التي تمت على الحساب حيث يستقبلها العميل بشكل منتظم على هاتفه النقال ويطلق على نشاط البنك من خلاله بالصيرفة الخلوية، وقد تم في سنوات ربط الانترنت بالهاتف النقال WAP حيث يشترط البنك لعرض هذه الخدمة وجود بطاقة فيزا الالكترونية لمن يريد ربطها بالإنترنت أما في الوقت الحالي ومع ظهور الجيل الجديد للهواتف النقالة والتي أصبحت تتميز بنفس خصائص الحاسب الآلي إلا أنها بحجم مصغر وبسعة أقل، فبمجرد توفر خدمة التغطية بالشبكة يمكن للعميل الحصول على أي خدمة بنكية يريد، فقد أصبح يعتمد من قبل العملاء دون شروط حيث يتم من خلاله معرفة الرصيد، التحويل من

حساب إلى حساب وكذا القيام بعمليات الدفع المختلفة، وقد عرف هذا النوع من الصيرفة تطورا واسعا من حيث عدد المستخدمين عبر العالم. (بريكة، 2011، صفحة 70)

- **خدمة الرسائل القصيرة:** هي خدمة تتيح للعميل استقبال رسائل قصيرة SMS للعديد من الخدمات البنكية والحركات التي تمت على حساباته، إضافة إلى معلومات ترويجية عن البنك بحيث يستقبلها بشكل منتظم على هاتفه الخليوي في أي مكان وفي أي وقت، ويشترط لتقديم هذه الخدمة وجود بطاقة فيزا لمن يود الاشتراك عن طريق الانترنت ومن أهم أنواع الرسائل نجد رسائل تحويل الراتب، التحويلات بين الحسابات، الايداع النقدي، السحب النقدي... إلخ. (ناظم و زهير، 2008، صفحة 70)

- **البنوك المنزلية:** طبق هذا النظام لأول مرة سنة 1980 في الولايات المتحدة الأمريكية ولكن استخدامه على النطاق التجاري الواسع لم يتحقق إلا بعد انتشار أجهزة الحاسبات الشخصية، ويعتمد نظام البنوك المنزلية على ما يعرف بعملية تحويل وإعادة تحويل البيانات حتى يتم ربط الحاسب الآلي للبنك بالحاسب الشخصي الموجود بمنزل العملاء من خلال وسائط الاتصال كشبكة الخطوط الهاتفية، ويعمل هذا الحاسب الشخصي كمحطة طرفية يتم عن طريقها تقديم الخدمات البنكية عرض أرصدة لعميل، بيان الشيكات المحصلة وتحت التحصيل، إرسال تعليمات للبنك كتجديد الودائع، تحويل مبلغ من حساب لآخر، طلب دفتر الشيكات ...)، ويتم تداول البيانات بين حاسب البنك وحاسب العميل عن طريق تحويلها من شكلها الرقمي إلى إشارات يمكن نقلها إلكترونيا إلى حاسب العميل وتستخدم في ذلك المحولات modems والتي تقوم أيضا بالعملية العكسية. (طه، 2007، صفحة 279)

- **خدمات نقاط البيع:** تمنح عملاء البنوك مرونة كبيرة لتسديد قيمة مشترياتهم إلكترونيا كبديل للنقود الورقية أو الشيكات وخاصة إذا كانت المبالغ المطلوبة كبيرة، حيث يتم استخدام جهاز للدفع الآلي متصل بشبكة إلكترونية مع البنوك، يتم من خلاله التحويل الإلكتروني للنقود من حساب العميل إلى حساب التاجر باستخدام بطاقة العميل البنكية، والتي يستخدمها العميل عند دفع قيمة الخدمات والبضائع التي يحصل عليها لدى محلات البيع بالتجزئة. (اضاءات مالية ومصرفية، 2013، صفحة 3)

- **الصيرفة عبر شبكة الأنترنت:** تسمح هذه الخدمة لعملاء المؤسسات البنكية بالقيام بالمعاملات المالية من خلال الدخول إلى الصفحة الإلكترونية التي تشغلها المؤسسة البنكية عبر الإنترنت حيث تسمح هذه الخدمة المريحة الآمنة للعملاء الذين لديهم بطاقات السحب الآلي من الدخول لمعلوماتهم البنكية من أي مكان وعلى مدار الساعة، ومن أهم هذه المعاملات نجد: التحقق من أرصدة الحسابات، فتح حسابات جديدة، تحويل الاموال بين الحسابات ودفع الفواتير إلكترونيا، تسديد فواتير بطاقات الائتمان، شراء أو بيع الاسثمارات، إرسال رسائل الكترونية للاستفسار عن أية معلومات مثل أسعار الفوائد على الودائع والقروض وغيرها. (اضاءات مالية ومصرفية، 2013، صفحة 3)

3.2 شروط نجاح الصيرفة الإلكترونية:

من بين أهم الشروط للصيرفة الإلكترونية إيجاد بنية تحتية معتمدة على قطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بالإضافة إلى مجموعة من المتطلبات والتي يمكن ذكر أهمها فيما يلي:

- **البنية التحتية التقنية والتشريعية:** تعد البنية التحتية التقنية في مقدمة متطلبات الصيرفة الإلكترونية خصوصا وأية مشروعات تقنية عموما، والبنية التحتية للصيرفة الإلكترونية ليست ولا يمكن أن تكون معزولة عن بني الاتصالات وتقنية المعلومات التحتية لأي بلد، ذلك أن الصيرفة الإلكترونية تحي في بيئة أساسها الأعمال الإلكترونية والمتطلب الرئيس لضمان أعمال الكترونية

ناجحة وضمن دخول آمن وسلس لعصر المعلومات يتمثل بالاتصالات ويقدر كفاءة البنى التحتية وسلامة سياسات السوق الاتصالي، وتحديد السياسات السعرية لمقابل خدمات الربط بالإنترنت فالشبكة وأعمالها لا تحيا دون تزايد أعداد المشتركين الذين تعوقهم كلفة الاتصالات، وهذه المسألة ربما تمثل أهم تحد أمام أعمال الصيرفة الالكترونية كما أن فعالية وسلامة بنى الاتصالات تقوم على سلامة التنظيم الاستثمائي، ودقة المعايير وتوائمها الدولي؛ وكفاءة وفعالية التنظيم القانوني لقطاع الاتصالات ويقدر ما تسود معايير التعامل السليم مع هذه العناصر يتحقق توفير أهم دعامة للتجارة الإلكترونية بل وللبناء القوي للتعامل مع عصر المعلومات. والعنصر الثاني للبناء التحتي يتمثل بتقنية المعلومات من حيث الأجهزة والبرمجيات والحلول والكفاءات البشرية المدربة والوظائف الاحترافية، وهذه دعامة الوجود والاستمرارية والمنافسة، فالمال وحده لم يعد المتطلب الرئيس وسلامة البرامج والنظم المطبقة لضمان تعميم التقنية بصورة منظمة وفاعلة، وضمان الاستخدام الامثل والسليم لوسائل التقنية أما عن عناصر استراتيجية البناء التحتي في حقل الاتصالات وتقنية المعلومات، فإنها تتمثل بتحديد أولويات وأغراض تطوير سوق الاتصالات في الدولة، لهدف الدخول للأسواق العالمية مع احتياجات التطوير التقنية للشركات الخاصة، والسياسات التسويقية والخدمية والتنظيمية المتعين اعتمادها لضمان المنافسة في سوق الاتصالات ولضمان جذب الاستثمارات في هذا القطاع وتنظيم الالتزامات لمقدمي الخدمات مع تحديد معايير ومواصفات الخدمة المميزة، وفي مقدمتها معايير أمن وسلامة تبادل المعلومات وسريتها وخصوصية المشتركين، وتوفير الاطار القانوني الواضح الذي يحدد الالتزامات على أطراف العالقة، وأخيرا تحديد نطاق التدخل الحكومي وتحديد أولويات الدعم وما يتعين ان يكون مجالا للتشجيع الاستثماري من قبل الدولة . وهو اتجاه تعمل عليه البنوك بجدية. (حمود، 2011، صفحة 9)

- **ضرورة توافر كوادر بشرية ذات كفاءة عالية:** إذ أن توفر الكوادر البشرية المؤهلة والقادرة على أداء الانماط الجديدة من العمل القائم على التقنية الحديثة يعد من المتطلبات الضرورية لضمان التحول نحو الصيرفة الإلكترونية وهو ما يتطلب التواصل التأهيلي والتدريبي للكوادر في مختلف الوظائف الفنية والمالية والتسويقية والاستشارية والإدارية. (حمود، 2011، صفحة 10)
- **مواكبة التطوير والاستمرارية والتنوعية:** من المستحقات يتقدم هذا العنصر على العديد من عناصر متطلبات الصيرفة الالكترونية وتميزها، فالجمود وانتظار الآخرين لا يتفق مع التقاط فرص التميز، ويلاحظ أن البنوك العربية لا تتجه دائما نحو الريادية في اقتحام الجديد، بل أنها تنتظر أداء الآخرين وربما يكون المبرر الخشية على أموال المساهمين واجتياز المخاطر، وهو أمر هام وضروري، لكنه ليس مانعا من الريادية، وبنفس القدر لا تعني الريادية في اقتحام الجديد التسرع في التعامل مع المستحقات، لكنها حتما تتطلب السرعة في انجاز ذلك. (عبد الله، 2008، صفحة 101)
- **التفاعل مع متغيرات الوسائل والاستراتيجيات الفنية والإدارية والمالية:** لا تكون التفاعلية في التعامل مع الجديد فقط أو مع البنى التحتية فقط، وإنما مع الافكار والنظريات الحديثة في حقول الأداء الفني والتسويقي والمالي والخدمي، تلك الافكار التي تأتي نتيجة تفكير إبداعي وليس نتيجة تفكير نمطي. (عبد الله، 2008، صفحة 101)
- **التقويم المستمر:** تتطلب الاستمرارية في أداء الصيرفة الالكترونية التقييم الموضوعي والمستمر لفاعلية أداء أدواتها الإلكترونية بالاستعانة بالجهات والكوادر المتخصصة، لمعرفة سلامة أداءها والوقوف على الصعوبات التي تواجه عملها، واتخاذ القرارات والإجراءات المناسبة للحد منها. (حمود، 2011، صفحة 11)

3. وسائل الدفع الحديثة التي تعتمد على البنوك التجارية.

نتيجة لما شهدته التجارة الإلكترونية خلال العقود السابقة في النمو الاقتصادي الدولي ما دفع بالعديد من المؤسسات المالية نتيجة المنافسة الشديدة بين المؤسسات المالية، تطور أنظمة الاتصالات السلكية واللاسلكية فضلا عن ارتفاع تكاليف الخدمات المالية التقليدية مقارنة مع الخدمات المالية الإلكترونية ولمواجهة تلك التحديات لم يكن أمام البنوك سوى العمل على إيجاد أنظمة إلكترونية متنوعة ومتكاملة تركز على الانترنت كقاعدة أساس لها، لتتماشى من خلال القيام بعملها على أكمل وجه.

1.3 تعريف الدفع الإلكتروني:

المقصود بالدفع الإلكتروني هو الوفاء بطريقة إلكترونية بأثمان السلع والخدمات المتعاقد عليها أي: باستخدام إحدى (وسائل أو أدوات السداد أو الدفع) الإلكتروني وقد حددت معظم القوانين وسائل الدفع الإلكتروني وهي: بطاقات الائتمان الإلكترونية سواء أكانت بطاقات (دائنة أو مدينة)، بحيث يصبح الوفاء بموجب هذه البطاقات وفاء الالتزامات المالية الناشئة عن العقود الإلكترونية بموجب أوامر الدفع الإلكترونية، حيث يتم السداد في هذه الحالة من خلال نقل مبلغ معين من حساب المدين البنكي لحساب الدائن، سواء أكانت الحسابات في البنك نفسه أو في غيره، ومن ضمن الطرق الحديثة للدفع الإلكتروني التي تلاقي إقبالا واسعا هي الدفع عن طريق الهاتف النقال، بالإضافة إلى النقود الإلكترونية وهي إحدى الوسائل المقبولة للدفع الإلكتروني، حيث يقوم كل شخص مخول من قبل مصدر هذه النقود يقبض ما يعادل القيمة الفعلية للنقود الإلكترونية بالعملة التي جرى شراء النقود بها أو ما يعادلها من عملاتٍ أخرى، وحسب رغبة الشخص، لكن الدفع عن طريق العملات الإلكترونية التي لا تلاقي انتشارا واسعا، حيث منع تداول هذه العملات من قبل العديد من البنوك المركزية في بلدان العالم. (حسن، 2014، صفحة 22)

2.3 وسائل الدفع الحديثة:

نتيجة لتطور الأساليب التكنولوجية الحديثة والتوسع في استخدامها ظهرت بشكل مستحدث في صورة وسائل إلكترونية مثل الأساليب المصرفية الحديثة (الهاتف المصرفي، أوامر الدفع المصرفية، خدمات المقاصة الإلكترونية والانترنت المصرفي) بالإضافة إلى النقود الرقمية والمحفظة الرقمية، الشيك الإلكتروني، وفيما يلي سنتطرق الباحثة لأهم هذه الأنواع: (تقوروت، 2005، صفحة 157)

- **البطاقات الائتمانية:** تعرف على أنها بطاقة بلاستيكية صغيرة الحجم شخصية تصدرها البنوك، وهي من أشهر الخدمات البنكية الحديثة، فبموجب هذه البطاقة يستطيع المتعاملون الحاملون لها الحصول على ائتمان متفق عليه من البنوك، وهذا الائتمان يقومون بسداده بعد مدة معينة، فهذه البطاقة إضافة إلى كونها أداة للوفاء أو الدفع مثل بطاقة ضمان الشيك، فهي تمنح لحاملها ائتمانا قصير الاجل. (عرابة، 2012، الصفحات 15-16)

أنواع البطاقات الائتمانية: هناك عدة أنواعٍ من بطاقات الائتمان يمكن ذكرها فيما يلي: (خويبيزي، 2015، الصفحات 39-40)

✓ **بطاقات السحب والمزايا التي تمنح لحاملها:** يوجد نوعان من بطاقات السحب هما:

- **البطاقة العادية أو الفضية:** هي بطاقة ذات حدود ائتمانية منخفضة نسبيا، وتمنح لأغلب العملاء من أطباق الحد الأدنى من المتطلبات عليهم، وتوفر هذه البطاقة أنواع الخدمات المقدمة كافة، كالشراء من التاجر والسحب النقدي من المصارف، وأجهزة السحب الآلية.
- **البطاقة الذهبية:** وهي بطاقة ذات حدود ائتمانية عادية لدى بعض المنظمات راعية البطاقة مثل (VISA) وائتمان غير محدود بسقف معين لدى البعض مثل (أمريكان اكسبريس)، أو تصدير للعملاء ذوي القدرة

المالية العالمية، وبجانب ذلك يتمتع حاملها ببعض المزايا الإضافية المجانية، مثل: التأمين ضد الحوادث، والحصول على استشارات طبية وقانونية، وتوصيل الرسائل إلى أنحاء العالم قاطبة وأسبقية الحجز في الفنادق وشركات الطيران وغيرها، وعادة ما يزيد رسم الاشتراك فيها عن البطاقة الفضية، كما توجد لدى المنظمات الأخرى أنواع أخرى تتفاوت في المزايا الائتمانية والإضافية.

✓ **البطاقة حسب الاستخدام:** ويوجد نوعان من هذه البطاقة وهما نوعان:

- **بطاقة الائتمان العادية:** وهي النوع الأغلب ويستخدم في الشراء من التجار والحصول على الخدمات والسحب النقدي من أجهزة السحب الآلي أو المصارف المشتركة في عضوية البطاقة.

- **بطاقة السحب النقدي الالكتروني:** وتستخدم في عملية سحب النقود فقط، إما من أجهزة الصرف الآلي الدولية، أو في الأجهزة القارئة للشريط المغنطيسي المزود بها المصارف المشتركة في عضوية البطاقة، وإلى جانب ذلك نجد البطاقة المحلية، وهي التي يقتصر استخدامها داخل حدود الوطن في المصرف المصدر للبطاقة وبالعملة المحلية، أما النوع الآخر وهو الأكثر انتشارا، فهو الذي يستخدم في أنحاء العالم قاطبة وبالعملات كافة

✓ **بطاقة ضمان الشيك:** وهي بطاقات تصدرها المصارف لعملائها؛ ليقدموها عند دفع مستحقاتهم بشيكات مسحوبة على المصرف للتأكد من أن الشيك ستصرف قيمته عند تقديمه للبنك.

وثمة أنواع أخرى من البطاقات بحسب النظم التكنولوجية الرئيسية للبطاقة، مثل (البطاقات الذكية، وبطاقات القيمة المخزنة).

3.3 النقود الالكترونية الرقمية:

تعرف على أنها: عبارة عن منتجات دفع متنوعة مخصصة للمستهلك، تستخدم لدفع المستحقات بطرق الكترونية بدلا من استخدام الطرق التقليدية، وبسبب تنوع هذه المنتجات والتطور المستمر لها يصعب تعريفها تعريفا جامعا مانعا متضمنا النظم القانونية والتقنية والاقتصادية للنقود الرقمية كافة بشكل يميزها عن غيرها، فمصطلح النقود الالكترونية يشمل الصور التالية: (عايد، 2009، صفحة

57)

- **الصورة الأولى:** هي البطاقة المدفوعة مسبقا، والتي يمكن استخدامها لأغراض متنوعة، ويطلق عليها اسم البطاقة المخزنة القيمة أو محفظة النقود الالكترونية.

- **الصورة الثانية:** هي آليات الدفع مخزنة القيمة أو سابقة الدفع التي تسمح بالدفع من خلال شبكة أو النقود السائلة الحاسوب الآلية (الانترنت)، المتعارف عليها باسم نقود الشبكة الرقمية.

كما تقسم النقود الرقمية العديد من التقسيمات التي يمكن اقتراحها من حيث: (عايد، 2009، الصفحات 59-60)

- **النقود الالكترونية المحددة:** ويميز هذا النوع من النقود إمكان التعرف على الشخص الذي قام بسحب النقود من البنك؛ شأنها في ذلك شأن بطاقة الائتمان في عملية متابعة السحب وحركة السحب من خلال النظام الالكتروني بدءا وانتهاء.

- **النقود الالكترونية غير الرسمية:** وهذا النوع من النقود يتم التعامل به دون معرفة هوية المتعامل؛ فهي كالأوراق النقدية في التعامل، وليس لها علاقة بمن يتعامل بها، ولا يمكن التعرف على هوية مستخدميها، سواء انتقلت منهم أو إليهم.

4.3 الشيكات الالكترونية:

الشيك الالكتروني هو المكافئ الالكتروني للشيكات الورقية التقليدية المعتاد التعامل بها، والشيك الالكتروني هو رسالة الكترونية موثقة ومؤمنة يرسلها مصدر الشيك إلى مستلم الشيك (حامله)؛ ليكون دليلا على أنه قد تم صرفه. تعتمد فكرة الشيك الالكتروني على وجود وسيط تخليص (وفي الأغلب ما يكون البنك)، هذا وتتبنى عدة بنوك عالمية فكرة بناء مواصفات قياسية للشيكات الرقمية، من أهمها "سي تي بنك" و "بنك بوسطن" و "البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي"؛ نظرا لأهمية هذا النوع من الشيكات للعمل مستقبلا.

تكون التوقعات كلها التي يتضمنها هذا الشيك توقعات (الالكترونية أو رقمية)، بحيث يعرف التوقيع الالكتروني على أنه: عبارة عن نوع من أنواع التشفير المستخدم بغرض إتاحة فرصة توقيع الوثائق الكترونيا بصورة تجعل المستقبل يتأكد من هوية المرسل، ويستخدم التوقيع الالكتروني في توقيع الشيكات الالكترونية والعقود وأنواع الوثائق الأخرى كافة.

5.3 نظام التحويلات المالية الالكترونية:

يقصد بالتحويل الالكتروني نظام تحويل الأموال باستخدام الطرق الالكترونية أي: التحويل المالي الالكتروني، فالتحويل المالي الالكتروني بمعناه البسيط هو تحويل يتم بين الشركات أو بين الشركات والأفراد، من خلال البنوك المعنية التي يتعاملون بها، وعبارة (من خلال البنوك المعنية) هي التي تحمل المعنى الدقيق لـ EFT، لأن البنوك أو النظام البنكي هو الذي تحول وتحرك الأموال، وأنواع المدفوعات كلها، إما بالشيكات أو بالطرق الإلكترونية وقبل قيام البنوك يبنى نظام التبادل الالكتروني للبيانات المالية والمعروف بـ: Financial Electronic Data Interchange (بن عمارة، 2004، صفحة 12)

- كيفية إجراء التحويل المالي الالكتروني يوقع العميل نموذج معتمد المنفعة للجهة المستفيدة مثلا التاجر، ويتيح هذا النموذج اقتطاع القيمة المحدودة من حساب العميل وفق ترتيب زمني معين، ونموذج التحويل المالي الالكتروني عن الشيك في أنه قابل للتجزئة، إذ يمكن توزيع مبلغ مستند التحويل على أكثر من مستفيد، وهو ما لا يتوفر في الشيك، وعادة ما يتعامل البنك والعميل مع وسطاء وظيفتهم توفير البرمجيات اللازمة وتمكن إيجاد العديد منهم على الانترنت.

6.3 الانترنت المصرفي وأجهزة الصراف الآلي:

إن نظام الانترنت القائم على البنك المنزلي نظام له أهمية كبيرة على مستوى البنوك أو على مستوى العملاء الذين يتوفرون على خطوط الانترنت كما تتعدد استعمالاته كما يلي:

- توفير الخدمات المصرفية لعملائها كافة، حتى في المناطق البعيدة والنائية، والتي لا تتوفر لهذه البنوك فروع فيها، يمكن العملاء من التأكد من أرصدهم ويقدم ويسر لهم طريقة دفع قيمة الكمبيالات المسحوبة الكترونيا؛
 - يساعدهم في اتخاذ أفضل طريقة لإدارة المحافظ المالية (من أسهم وسندات)؛
 - تحديد طريقة تحويل الأموال من حسابات العملاء المختلفة؛
 - يوضح للعملاء أشكال النشرات الالكترونية الإعلانية الخاصة بالخدمات المصرفية كافة.
- 3.7 الانترنت.

7.3 أجهزة الصراف الآلي:

عبارة عن وسيط بين المتعاملين يتلقى طلبات وبيانات كل منهما، ويتحقق منها عن طريق موقعه على الشبكة، ويتولى عملية (عرض السلعة أو الخدمة والتسليم والوفاء) نظير عمولة معينة، وهذا النوع من الأجهزة يساهم في ربح الوقت وتقليل التكاليف.

8.3 خدمات المقاصة المصرفية الالكترونية:

بالوقت الحقيقي REAL TIME GROSS SETTLEMENT RTGS، والذي يتم فيه خدمات مقاصة الدفع الالكترونية للمقاصة، نظام "CHAPS" CLEARING HOUSE AUTOMATED PAYEMENT SYSTEM وهو نظام ينضوي على عنصر اليقين، حيث تتم المدفوعات في اليوم نفسه وبقيمة اليوم نفسها. (خويبيزي، 2015، صفحة 47)

4. استخدام الصيرفة الالكترونية بنك السلام الجزائر أنموذجا

1.4 الخدمات عبر الانترنت:

- خدمة ما قبل التوطين E-PREDOM: جعل تحويلات البنكية الدولية آمنة يمنح مصرف السلام-الجزائر وسائل الدفع المستندية أكثر أمانا متوافقة مع المعايير الدولية ومتلائمة مع حاجيات المشتري أو البائع. مصرف السلام-الجزائر يضع بوابة الويب الخاصة لمعالجة الطلبات ما قبل التوطين للإستيراد وهذا 24 /24 ساعة و7/7 أيام طوال السنة عبر الأنترنت بكل أمان. (موقع مصرف السلام الجزائر، خدمة ما قبل التوطين، 2020)

للقيام بطلب ما قبل التوطين لعملية الإستيراد عبر النت يجب :

✓ الدخول <https://e-portail.alsalamalgeria.com/>

✓ النقر على إيقونة "espace client"؛

✓ للإستفادة من خدمة ما قبل التوطين يجب التسجيل أولا من خلال النقر على "créer un nouveau compte"؛

✓ إدخال المعلومات الخاصة بالمؤسسة، بعد ملء الخانات "créer un nouveau compte"؛

✓ النقر على "accéder à votre espace"؛

✓ إدخال المعلومات المطلوبة (البريد الالكتروني؛ كلمة السر)؛

✓ ظهور قائمة جديدة "Domiciliations" من خلالها يمكن الإطلاع على قائمة الطلبات "Mes demandes"،

كما يمكن أيضا تسجيل طلبية جديدة بالنقر على "Nouvelle demande".

- الاعتماد المستندي E-CREDOC: لجعل التحويلات البنكية الدولية آمنة يمنح مصرف السلام-الجزائر وسائل الدفع

المستندية أكثر أمانا متوافقة مع المعايير الدولية ومتلائمة مع حاجيات المشتري أو البائع.

بعد الانتهاء من عملية ما قبل التوطين، يمكنكم فتح اعتمادكم المستندي بإتباع الخطوات التالية :

✓ تحديد طريقة التمويل أولا ثم النقر على "continuer vers E-CREDOC"؛

✓ تحديد نوع التمويل؛

✓ تحميل الوثائق المطلوبة (فاتورة اولية؛... إلخ)؛

✓ بعد قبول الطلب من قبل المصرف، تحميل وطباعة الوثائق PDF لعمليات ما قبل التوطين والاعتماد المستندي؛
والتقدم الى الفرع مصحوبين بالملف التكميلي الخاص بالطلبية لإتمام إجراءات فتح الاعتماد المستندي الخاص
بالشركة. (موقع مصرف السلام الجزائر، الاعتماد المستندي، 2020)

- **السلام مباشر:** للذين لا تملكون الوقت الكافي للتنقل إلى المصرف وفي نفس الوقت لك الرغبة في الإطلاع عبر الموقع الإلكتروني على العمليات المصرفية التالية :

✓ **حزمة بريميوم:** الإطلاع على الأرصدة؛ مراجعة الأرصدة؛ الإطلاع على العمليات الأخيرة؛ خدمة الرسائل النصية؛
المعارضة على الشيك؛ البحث في عمليات الحساب؛ تحميل كشوفات الحساب؛ طبع كشوفات الحساب؛ طبع
بيانات الحساب البنكي؛ طلب دفتر الشيكات؛ متابعة التسهيلات؛ الإطلاع على الودائع لأجل؛ التحويل بين
الحسابات؛ التحويل للمستفيدين؛ إدخال التحويلات المكثفة؛ إرسال ملفات التحويلات المكثفة؛ تقرير التنفيذ.

✓ **حزمة غولد:** كل خدمات حزمة بريميوم مضاف إليها التخليص الإلكتروني لمستحقات الجبائية. (موقع مصرف السلام
الجزائر، السلام مباشر، 2020)

- **السلام سمارت BANKING:** الكشف عن الأرصدة وآخر العمليات؛ البحث وترتيب آخر العمليات؛ محاكاة التمويل؛
تحويل العملات. (موقع مصرف السلام الجزائر، السلام سمارت، 2020)

2.4 بطاقات مصرف السلام:

- **بطاقة الدفع الآمنة:** مرونة سقف السحب والدفع؛ إمكانية استغلال رصيدك 24 سا / 24 على مدار 7 أيام/7؛ دفع
قيمة المشتريات من كافة نقاط البيع المزودة بماكينة الدفع الآلي حاملة لشارة CIB؛ سحب نقدي عبر الوطن في أي صراف
آلي حامل لشارة CIB؛ دفع قيمة المشتريات أو تسديد فاتورة عبر الإنترنت . (موقع مصرف السلام الجزائر، بطاقة الدفع
آمنة، 2020)

- **بطاقة التوفير "أمنيتي"**: وسيلة ادخار بسيطة وآمنة في متناول جميع أفراد العائلة، وتسمح باستثمار الأموال مع ضمان توفرها في أي وقت حساب متاح عند الطلب؛ أرباح تضاف إلى الحساب على أساس ربع سنوي؛ حرية الإيداع والسحب؛ حساب الأرباح على المبالغ المودعة يبدأ من اليوم الموالي لعملية الإيداع؛ مرونة سقوف السحب والدفع؛ إمكانية استغلال الرصيد 24/سا على مدار 7 أيام/7؛ دفع قيمة المشتريات من كافة نقاط البيع المزودة بماكينة الدفع الآلي حاملة لشارة CIB؛ سحب نقدي عبر الوطن في أي صراف آلي 7 أيام/7 و 24/سا؛ دفع قيمة المشتريات أو تسديد فاتورة عبر الإنترنت. (موقع مصرف السلام الجزائر، أمنيتي، 2020)
- **بطاقة السلام فيزا مسبقة الدفع**: يتم تعبئتها عن طريق تحويل مبلغ نقدي من الحساب الجاري إلى حساب البطاقة بالعملة الصعبة (يورو) و ذلك حسب الرصيد المطلوب الأذن؛ بطاقة فيزا مسبقة الدفع تمنح عملاء المصرف سقف أسبوعي مناسب يمكنهم من: (موقع مصرف السلام الجزائر، فيزا ، 2020)
- ✓ تسديد ثمن مشترياتكم من كافة المحلات عبر العالم بإستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة لشارة VISA (أكثر من 29 مليون جهاز دفع إلكتروني متاح في متاجر التجزئة حول العالم) ؛
- ✓ التسوق عبر المواقع التجارية الإلكترونية المعتمدة من طرف VISA؛ (24/سا & 7 أيام/7)؛
- ✓ السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لشارة VISA؛ (24/سا & 7 أيام/7)، (أكثر من 2 مليون جهاز صراف آلي في الخارج)
- **بطاقة السلام فيزا الذهبية**: تمنح لكبار عملاء المصرف سقفا أسبوعيا إستثنائيا يمكنهم من:
 - ✓ تسديد ثمن المشتريات من كافة المحلات عبر العالم بإستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة لشارة VISA (أكثر من 29 مليون جهاز دفع إلكتروني متاح في متاجر التجزئة حول العالم) ؛
 - ✓ التسوق عبر المواقع التجارية الإلكترونية المعتمدة من طرف VISA؛ (24/سا & 7 أيام/7)؛
 - ✓ السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لشارة VISA؛ (24/سا & 7 أيام/7)، (أكثر من 2 مليون جهاز صراف آلي في الخارج). (موقع مصرف السلام الجزائر، فيزا الذهبية، 2020)
- **السلام فيزا بلاتينيوم**: بطاقة سحب ودفع دولية تمنح سقفا أسبوعيا استثنائي يمكنكم من :
 - ✓ تسديد ثمن مشترياتكم من كافة المحلات عبر العالم بإستعمال أجهزة الدفع الإلكتروني الحاملة لشارة VISA (أكثر من 29 مليون جهاز دفع إلكتروني متاح في متاجر التجزئة حول العالم) ؛
 - ✓ التسوق عبر المواقع التجارية الإلكترونية المعتمدة من طرف VISA؛ (24/سا & 7 أيام/7)؛
 - ✓ السحب النقدي من جميع أجهزة الصراف الآلي الحاملة لشارة VISA؛ (24/سا & 7 أيام/7)، (أكثر من 2 مليون جهاز صراف آلي في الخارج). (موقع مصرف السلام الجزائر، فيزا بلاتينيوم، 2020)

5. الخاتمة:

تعتبر الخدمات المصرفية الالكترونية من الوسائل المميزة والمتطورة والأمنة التي تمكن ادارة العمليات المصرفية بأسهل الطرق في أي وقت ومن أي مكان، فليس هناك ضرورة التوجه الى الفرع لإتمام المعاملات المصرفية، كما أنها تعتبر أحد الموارد الأساسية في التعامل مع الظروف والمستجدات العالمية التي تتميز بالتغير السريع والمنافسة الحادة، بالإضافة إلى ألى إحدى الأسلحة الاستراتيجية للبنوك التجارية للتغلب على الصعوبات البيروقراطية من جهة وللتلاؤم مع طبيعة العصر ومنتجاته الإلكترونية من جهة أخرى. إن تشجيع استخدام وسائل الدفع الالكترونية في النظام المصرفي الجزائري من شأنه أن يساهم في عصنة النظام ومنح عدة امتيازات كتخفيض النفقات التي تتحملها البنوك في أداء الخدمات، وإنشاء فروع جديدة في مناطق مختلفة، إضافة إلى اقتصاد الوقت وتوسيع دائرة المنافسة.

6. النتائج:

من خلال دراستنا للمصيرفة الالكترونية فان المزايا التي تعود على البنك باستخدام الخدمات المصرفية الالكترونية وعلى هذا الأساس فقد خلصت الدراسة من النتائج نوجزها بالطريقة التالية:

- تقليل التكاليف؛
- تحسين جودة الخدمة المصرفية؛
- زيادة حجم المعاملات المصرفية؛
- سهولة الدخول الى السواق المحلية والاجنبية؛
- تقديم خدمات على مدار الساعة مما يتيح من توفير الوقت والتقليل من الجهد؛
- زيادة كفاءة المصرف؛
- تقديم خدمات مصرفية جديدة.

7. التوصيات:

- وبناء على النتائج المتوصل إليها من خلال هذه الدراسة إرتأينا تقديم عدد من التوصيات يمكن تلخيص أهمها فيما يلي
- ترتبط عصنة البنوك وتطوير قاعدة تكنولوجيا الاعلام والاتصال بالتكوين والتدريب المستمرين للقوى العاملة؛
 - التجديد في التجهيزات والمنتجات وهو ما يقتضي تخصيص أغلفة مالية مناسبة لذلك؛
 - حتى تؤدي البنوك دورها بفعالية فإنه يجب العمل على التحكم في تقنيات الاتصال من خلال حماية شبكة الانترنت من الاحتيال ضمان سرية جميع العمليات البنكية.

8. قائمة المراجع:

المؤلفات:

- بوراس، أ. & بريك، أ. (2014). أعمال الصيرفة الالكترونية -الادوات والمخاطر -.القاهرة: دار الكتاب الحديث.
ط، (2007). ادارة البنوك في بيئة العمولة والانترنت. الاسكندرية: دار الفكر الجامعي.

عايد د ج ا. (2009). وسائل الدفع الالكترونية. الأردن: دار الثقافة للنشر والتوزيع.
ناظم د م ن. & زهير د ع ا. (2008). الصيرفة الالكترونية - الادوات والتطبيقات ومعوقات التوسع. -عمان: دار وائل للنشر، الطبعة الاولى.

الأطروحات:

بريكة و ا. (2011). واقع عمليات الصيرفة الالكترونية وآفاق تطورها في الجزائر. أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص تأمينات وبنوك، جامعة أم البواقي.

تقرورت د م. (2005). واقع وآفاق التجارة الالكترونية في الوطن العربي. مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، جامعة حسينية بن بوعلي الشلف.

رحال د ع. (2014). تحديث الخدمة المصرفية لمواجهة اختلالات المنظومة المصرفية في ظل التوجه نحو اقتصاد السوق في الجزائر. مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الحاج لخضر، باتنة.

عبد الله د س. (2008). دور تسويق الخدمات المصرفية الالكترونية في تفعيل النشاط البنكي -دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري بباتنة. مذكرة مكملة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، جامعة الحاج لخضر، باتنة.

المقالات:

اضاءات مالية ومصرفية. (2013). الخدمات المصرفية الالكترونية. معهد الدراسات المصرفية. (6) 5،

حسن د أ م. (2014). أنظمة الدفع الالكتروني وطرق حمايتها. مجلة الدراسات المالية والمصرفية. 2،

حمود د ن م. (2011). امكانيات التحول نحو الصيرفة الالكترونية في البلدان العربية، مجلة كلية II الادارة والاقتصاد. (4)

خويبيزي د م. (2015). واقع استخدام وسائل الدفع الالكترونية في الجهاز المصرفي الجزائري وكيفية إدارة المخاطر الناتجة عنها وفقا لنموذج لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية. مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والادارية. (4)

عراية د ر. (2012). دور تكنولوجيا الخدمات المصرفية الالكترونية في عصرنة الجهاز المصرفي الجزائري. مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية. 8،

المدخلات:

بن عمارة د ن. (2004). وسائل الدفع الالكترونية الآفاق والتحديات. الملتقى الدولي للتجارة الالكترونية. ورقلة، الجزائر: جامعة قاصدي مرباح ورقلة.

رحيم د ج & معراج د ه. (2004). الصيرفة الالكترونية كمدخل لعصرنة المصارف الجزائرية. ملتقى المنظومة المصرفية الجزائرية والتحويلات الاقتصادية. جامعة الشلف.

مواقع الانترنت:

موقع مصرف السلام الجزائر، فيزا الذهبية. (2020). Consulté le 06 22, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/produits/detail-6-5-17.html>

موقع مصرف السلام الجزائر، فيزا بلاتينيوم. (2020). Consulté le 06 22, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/produits/detail-6-28-17.html>

موقع مصرف السلام الجزائر، فيزا. (2020). Consulté le 06 22, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/produits/detail-6-29-17.html>

موقع مصرف السلام الجزائر، السلام سمارت. (2020). Consulté le 06 21, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/page/list-37-0-14.html>

موقع مصرف السلام الجزائر، السلام مباشر. (2020). Consulté le 06 21, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/page/list-22-0-14.html>

- موقع مصرف السلام الجزائر، أمنيّتي. (2020). أمنيّتي. Consulté le 06 22, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/produits/detail-6-30-17.html>
- موقع مصرف السلام الجزائر، بطاقة الدفع آمنة. (2020). بطاقة الدفع آمنة. Consulté le 06 21, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/produits/detail-6-11.html> الجزائر
- موقع مصرف السلام الجزائر، خدمة ما قبل التوطين. (2020). خدمة ما قبل التوطين. Consulté le 06 21, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/page/list-20-0-14.html> الجزائر
- موقع مصرف السلام الجزائر، الاعتماد المستندي. (2020). الاعتماد المستندي. Consulté le 06 21, 2020, sur <https://www.alsalamalgeria.com/ar/page/list-19-0-14.html> الجزائر