

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة جيلالي ليابس-سيدي بلعباس-

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير

تقرير تربص لنيل شهادة ليسانس

في علوم المالية والمحاسبة

تخصص: مالية ومحاسبة

تحت عنوان



كيفية فتح حساب بنكي في البنوك الجزائرية

دراسة حالة في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بولاية سيدي بلعباس

تحت إشراف الأستاذ
د. أحمد بن السيلنت

من إعداد الطالب:
سباح رياض

السنة الجامعية 2021-2022

قائمة المحتويات

المقدمة

خطة التقرير

الجانب النظري: عموميات حول كيفية فتح حساب بنكي

المقدمة

المبحث الأول: ماهية الحساب البنكي

المطلب الأول: مفهوم الحساب البنكي

المطلب الثاني: أنواع الحسابات البنكية والعمليات عليها

المبحث الثاني: فتح وغلق الحسابات البنكية

المطلب الأول: شروط فتح الحسابات البنكية

المطلب الثاني: شروط غلق الحسابات البنكية

المبحث الثالث: عقد فتح الحساب الجاري

المطلب الأول: انعقاد عقد الحساب الجاري

المطلب الثاني: خصائص عقد الحساب الجاري

خلاصة الفصل الأول

الجانب التطبيقي: دراسة تطبيقية في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP

تمهيد الفصل.

المبحث الأول: الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنك.

المطلب الأول: عموميات حول البنك

المطلب الثاني الهيكل التنظيمي العام للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنك.

المطلب الثالث: مهام الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنك.

المبحث الثاني: كيفية فتح حساب بنكي في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط

المطلب الأول: أنواع الحسابات في بنك الصندوق الوطني

المطلب الثاني: خدمات بنك الصندوق الوطني

المطلب الثالث: ملف فتح حساب بنكي في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP Banque

خلاصة الفصل الثاني

الخاتمة

قائمة المراجع

مقدمة

تعتبر المصارف عصب الاقتصاد ومحركه الرئيسي لأنها تحفظ الأموال وميزها وتسهل تداولها وتخطط في استثمارها لا يمكن إنكار الدور الايجابي الذي يلعبه النشاط المصرفي في الخدمات والتمويل والاستثمار وفي مختلف النشاطات المالية والاقتصادية والاجتماعية وأكثر من ذلك دورها الفاعل في التدخل بين الأطراف لتكون لهم فضاء.

أما في حالة التوظيف أو تلبية حاجاتهم فيما يخص التمويل.

ولهذا فهي تفرض مختلف الأدوات التي توظفها لصالح المتعاملين معها.

والتي تسمح لها بقيام العلاقة المالية بينها وبين الآخرين وفي نفس الوقت هي وسائل التي تتم بها التعاملات المالية والموارد التي توظفها في مختلف العمليات التي تقوم بها.

ومنه يمكن أن تتجسد هذه العلاقة واقعا في إطار فتح حسابات والعمليات التي يمكن إجراؤها في هذه الحسابات (الودائع) مع إمكانية وكيفية خلق نقود الودائع

في إطار موضوعنا نهدف إلى معالجة الإشكالية التالية:

ما هي الإجراءات التي يتم اتباعها لفتح حساب بنكي في وكالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط؟

وللإجابة على الإشكالية نطرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما هي طبيعة الحسابات البنكية المقدمة؟
- ما هي الطرق المتبعة لفتح حساب بنكي؟

أهداف البحث:

- معرفة الطالب على المراحل الذي يمر بها زبون وكالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط فتح حساب بنكي.
- التعرف على أنواع الحسابات المقدمة داخل الوكالة.

أسباب اختيار الموضوع:

- يرجع اختيارنا لهذا الموضوع دون غيره، لجملة من الأسباب نوردتها في النقاط التالية:
- رغبتنا في معرفة الدور الذي تلعبه القروض البنكية لتحقيق النمو الاقتصادي؛
 - قيمة وأهمية موضوعنا في الوقت الحالي خاصة بعد التحديثات والإصلاحات في النظام المصرفي الجزائري؛
 - الميل الشخصي إلى كل ما يتعلق بالبنوك والعمليات البنكية.

المنهج المتبع

لدراسة هذا الموضوع تم الاعتماد على الاستعانة بالمنهج الوصفي في الأجزاء المرتبطة بالحسابات وأنواعها بصفة عامة، بعدها تمت الاستعانة كذلك بالمنهج التحليلي من خلال دراسة حالة وتحليلها لنكشف من خلالها الأبعاد الحقيقية الميدانية لفتح حساب داخل وكالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط.

الجانب النظري

عموميات حول كيفية فتح حساب بنكي

المبحث الأول: ماهية الحساب البنكي

تعتبر البنوك ذات أهمية بالغة لأي اقتصاد كان، فهي من الركائز الأساسية للاقتصاد الحديث، وكذلك العصب المحرك وهذه الأهمية لم تكتسبها من فراغ وإنما من خلال النشاطات والأدوار التي تقوم بها

المطلب الأول: مفهوم الحساب البنكي

الحساب البنكي يشكل في صورته العامة أداة لتسوية العمليات التي تتم بين البنك وزبونه أي عبارة عن معاهدة أو اتفاق بين البنك وفتحته ينظم التعاملات بينهما.

Le compte bancaire est un état dans lequel sont mentionnée toutes les opérations effectuées entre le client et sa banque.

كما نجد له تعريفا آخر يتجلى في كونه عقد يربط بين البنك بصفته مؤسسة مودعا لديها، أو موفرة للائتمان وبين العميل بصفته مودعا أو مقترضا ويتجسد في شكل جدول ذي ضلعين أحدهما دائن تسجل فيه الدفع والآخر مدين وتسجل فيه الفوائد المدينة وكذا السحوب، والفرق بين مجموع الضلعين يسمى رصيذا قد يكون مدينا، أو دائنا حسب سلبية وإيجابية الفرق بين الضلعين.

والحساب البنكي وإن كان يفتح بالأساس لإيداع النقود لدى البنك فإنه عادة ما يستعمل كوسيلة لإجراء العديد من العمليات البنكية ذلك أن الحساب البنكي قد يسمح للزبون بالحصول على الائتمان في الحالة التي يرخص له فيها البنك صراحة أو ضمنا بإمكانية تحول رصيده للحساب إلى رصيد مدين و يشكل أيضا أساسا لإجراء بعض العمليات الأخرى كتحويل واستخلاص مبالغ الأوراق التجارية المقدمة لهذا الغرض من طرف الزبون المعنى بالأمر وتقييد هذه المبالغ في الجانب الدائن للحساب ووفاء الأوراق التجارية التي يسحبها هذا الزبون على البنك المفتوح لديه الحساب أو موطن وفاءها لدى هذا الأخير وتنفيذا أوامر التحويل البنكي التي يصدرها صاحب الحساب للبنك وغير ذلك من العمليات البنكية التي لها علاقة أما تلقي الودائع النقدية أو بتقديم الخدمات المرتبطة بهذه وتجدر الإشارة إلى انه بالإضافة إلى الحساب البنكي ذي المفهوم السالف الذكر توجد هناك بعض الحسابات البنكية التي قد تفتح لأموار عارضة بحيث لا تستعمل إلا في تسجيل إحدى العمليات الفرضية أو عدد محدود من العمليات.

المطلب الثاني: أنواع الحسابات البنكية

****تصنيف الحسابات حسب الأشخاص:**

1- الحساب الفردي *compte individuel*:

هو حساب يفتح من قبل شخص واحد يتحكم به لوحده ولا يمكن لشخص آخر التصرف فيه إلا بتوكيل من صاحب الحساب.

2- الحساب المشترك *compte joint*:

الحساب مشترك هو حساب مصرفي للإيداع الجماعي واستخدام الأموال معا بالثقة المتبادلة بين الأطراف المشتركين. هو حساب يفتح باسم عدة أشخاص ويسمح لكل الملاك المشتركين بالتصرف فيه كأنه المالك الوحيد له. موت أحد الأطراف لا يقفل الحساب أو يجعله ممنوعا.

هذا النوع من الحسابات يتطلب التضامن الفعال من طرف المعنيين وأيضا المسؤولية المشتركة فكلهم مسئولون عن الديون. وفي حال إصدار شيك بدون رصيد وعدم الامتثال يحظر الملاك المشتركين من كل حساباتهم البنكية.

3- الحساب غير المجزأ *compte indivis*:

هو حساب مشترك غير مقسم أو غير مجزأ بمعنى لا يمكن القيام بأي عملية فيه دون موافقة صريحة من جميع أصحاب الحساب.

****اما في سياق اخر فيمكننا ان نصنف الحسابات كما يلي:**

أولا: حساب الشيك - *Compte chèque*

حساب الشيك هو حساب بنكي يسمح للمستفيد منه بإصدار شيكات، بحيث يوضح الحساب كل العمليات التي تربط بين البنك وزبونه.

تفتح الأشخاص هذا النوع من الحسابات لإيواء عملياتهم الخاصة وبالتالي فهي حسابات دائنة دوما، تقيد فيها عمليات الدفع والسحب في حدود رصيدها.

وعموما، تخصص حسابات الشيكات للأفراد؛ العائلات؛ الأجراء؛ أصحاب المهن الحرة؛ الخ...

ثانيا: الحساب الجاري - Compte courant

تقوم فكرة الحساب الجاري على اتفاق وعقد بين الطرفين (البنك والزيون) على دفع كل العمليات القانونية، التي هي بينهما، في حساب جاري، مع العلم، أنه يتم ما بين هذه العمليات عدة مقاصات وتجديدات، بحيث يكون الرصيد النهائي عند إقفال العمليات هو المستحق بينهما، فيحدد دائنيه ومديونيه طرفي العقد.¹ بالإضافة إلى ذلك، فعلى عكس حساب الشيك، يمكن للحساب أن يكون مدينا (سالب)، ناتج عن نوع من القروض التي تقيد في الجانب المدين من الحساب كالسحب على المكشوف مثلا. وعليه، فالحساب يمثل عقدا حقيقيا بين البنك وزبونه.

ويخصص الحساب الجاري للتجار؛ المزارعين؛ الصناعيين، وذلك بغرض إيواء إيراداتهم من مختلف أنشطتهم المهنية.

هذا وقد استخلص القانون بعض مواصفات الحساب الجاري، بحيث يعتبره:

□ عقد رضائي ملزم على الجانبين؛

□ عقد تابع، بمعنى أنه مرتبط بعمليات تربط طرفيه؛

□ عقد متتابع، أي أنه مستمر طول مدة العمليات التي كانت من وراء إنشائه؛

□ عقد مدني أو تجاري حسب طبيعة المتعاقدين أو الأعمال المحققة فيه؛

□ يقوم على الاعتبار الشخصي للمتعاقدين، لكونه يقوم على أساس الثقة و الائتمان.

والحصيلة التي نصل إليها، أن الحساب الجاري، الذي يفتحه الزبون عند بنكه، يشمل جميع العمليات التي يقوم بها الطرفان. فتصب دفعات الزبون (دفعات نقدية؛ تحويلات؛ دفع شيكات؛ أوراق تجارية؛ الخ...) في الجانب الدائن من حسابه والدفعات التي يقوم بها البنك (كل أنواع القروض) في جانبه المدين.

ونشير إلى أن هذه العمليات متداخلة ومندمجة ومتجددة غير قابلة للتجزئة، حيث يحدد الرصيد النهائي دائنيه أو مديونيه أحد الطرفين للأخر. فيكون البنك دائما إذا كان رصيد الحساب مدين (سالب)، والعكس صحيح، يكون البنك مدينا إذا ما كان رصيد الحساب دائن (موجب).

ثالثا: حسابات ودائع لأجل Compte a terme قد يجد بعض العملاء أنهم في غير حاجة إلى مبالغ معينة لمدة محدودة ومعلومة فيلجؤون إلى إيداع هذه المبالغ في حسابات ودائع لأجل محدد لا يحق لهم سحبها إلا بعد انقضاء الأجل المحدد. فتقوم البنوك بتلقي هذه الودائع واستثمارها في أنواع الاستثمار الملائم لهذا الأجل المحدد، وتزداد قدرة البنك على توجيه هذه الإيداعات والاستثمار ذات معدلات الأرباح المرتفعة بزيادة الأجل الذي تتمكن من استثمار هذه الإيداعات خلاله. فكلما زاد أجل الوديعة كلما تمكن البنك التجاري من تحقيق معدلات أرباح مرتفعة، وكلما أمكن للبنك بالتالي من دفع معدلات فوائد مرتفعة لمودعي هذه الودائع

رابعا: الحساب على الدفتر أو (حساب الادخار) Compte sur livret (ou d'épargne)

هذا النوع من الحسابات غير موجه للمعاملات بل يفتح لادخار الأموال وإدارة هذه المدخرات وهو متاح لكل الأفراد أي يمكن لأي شخص فتح حساب خاص به حتى بالنسبة للقصر بحضور ولي شرعي. مدة حياة الحساب على الدفتر غير محدودة. حساب التوفير ليس له حد أقصى من الإيداع. إيداع الأموال في حساب التوفير يمكن أن يتم بعدة طرق: إما نقدا أو بالشيك أو عن طريق التحويل من حساب جاري.

العمليات على الحسابات.

هي ثلاثة عمليات أساسية على حسابات وهي:

الفرع الأول: عمليات الإيداع.

هي الأموال التي يضعها الزبون في البنك فمن جهة هي تزيد في رصيد حساب الزبون كما تعد مورد البنك مما تسمح له بعملية الإقراض.

الفرع الثاني: المسحوبات.

هي مجموع الاقتطاعات التي يقوم بها الشخص من حساب سواء لفائده أو لغيره يؤمر بدفع مصالحه من طرف صاحب الحساب، سواء مستعملا في ذلك الشيك أو بتقديم دفتره في حالة الحساب على الدفتر، فهذه العملية تنقص من رصيد الحساب عكس عملية الإيداع.

الفرع الثالث: التحويل.

هي عملية نقل الأموال من حساب إلى حساب آخر داخل نفس البنك أو بين حسابين مفتوحين في بنكين مختلفين، سواء كان هذين الحسابين شخص واحد أو لشخصين مختلفين، وتتجسد هذه العملية باقتطاع مبلغ

معين من حساب المدين وإضافته إلى حساب الدائن¹ وتتم هذه العملية باستعمال ما يسمى "بأمل التحويل" أو باستعمال الشيك المسطر.

فعند التحويل داخل نفس البنك فهذا يتم محاسبيا فلا يؤثر على موارد البنك، لكن بين حسابين مختلفين في بنكين مختلفين فتحويل الأموال يكون حقيقي وبالتالي رصيد البنك يتأثر، لكن الرصيد النهائي للنظام البنكي من النقود القانونية لا يتأثر لأنه كل ما ينقص لدى هيئة يزيد عند الأخرى.

المبحث الثاني: فتح وغلق الحسابات البنكية

المطلب الأول: شروط فتح الحسابات البنكية:

الأشخاص التي يمكن لها فتح حساب لدى البنك: - من الذي يحق له فتح حساب لدى البنك؟ :

أ) الشخص الطبيعي : وهو كل فرد مهما كانت مهنته باستطاعته فتح حساب لدى البنك ، إذا كانت تتوفر فيه الشروط القانونية كالأهلية و القدرة على ممارسة الأعمال المدنية.

إذ تبدأ القدرة الأهلية مع بلوغ سن الرشد الذي حدده القانون المدني الجزائري بـ 19 سنة تامة |

ب) الأشخاص المعنوية : هي تلك الأشخاص المفترضة من طرف المشرع إذ يطلق عليها الأشخاص القانونية، و تشمل : الدولة ، الولاية ، البلدية ، المؤسسات الاقتصادية ، الشركات التجارية و الجمعيات . . . الخ، إذ تتمتع بحالة مدنية و ذمة مالية

وإمكانها فتح حساب بشرط أن تقدم الوثائق الرسمية الدالة على شخصيتها وعنوانها، ويعطى للبنك اسم الشخص الطبيعي المخول للاتصال بالبنك نيابة عن الشخص المعنوي مع نموذج توقيعه.

كيفية فتح الحساب البنكي بشكل عام: الإجراءات بسيطة يجب التعريف بالنفس؛ إثبات الدخل وألا تكون ممنوع بنكيا.

تقديم طلب خطي.

يجب على صاحب الطلب تقديم وثيقة تثبت الهوية بصورة حديثة كبطاقة التعريف؛ جواز السفر أو تصريح إقامة بالنسبة للأجانب.

¹ - الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2005، ص19.

شهادة الإقامة.

شهادة الدخل (راتب، معاش، الخ...)، حتى وإن لم تكن هذه المداخل مودوعة في البنك الذي طلبت منه الخدمة.

كما أن البنك يقوم بفحص هذه الوثائق للتأكد من هوية صاحب الطلب صحيحة والتحقق أن الوثائق المقدمة (أرقامها) غير وهمية أو مسروقة.

إضافة إلى التحقق من مكان الإقامة بطلب آخر فواتير للكهرباء أو فاتورة الهاتف لأقل من ثلاثة أشهر.

أيضا التحقق من قدرته على فتح حساب أي انه غير ممنوع بنكيا

القصر غير محولين لفتح حسابات بنكية ماعدا الحساب على الدفتر بحضور ولي شرعي.

يسجل البنك فتح الحساب في (فهرس الحسابات) مع احترام فترة وقوع العملية وتقييد فيه المعلومات التالية:

اسم ولقب صاحب الحساب، عنوانه، مهنته، مع تسجيل رقم الحساب وتاريخ فتحه.

—يقوم بإعداد (بطاقة الإمضاء) و يسجل فيها نفس المعلومات التي تم تسجيلها في فهرس الحسابات ، و

يشترط في الزبون أن يقدم نموذجا من إمضائه على بطاقة الإمضاء.

وتعد هذه العملية عنصرا بالغ الأهمية بالنسبة للبنك إذ لا يمكن أن يقوم بأي عملية لصالح وفائدة الزبون إلا إذا

كان الإمضاء مطابقا للإمضاء الأصلي، وإن أراد صاحب الحساب أن يسمح لغيره بعمليات السحب على حسابه

أو أي عملية أخرى، فعليه أن يقدم توكيلا وعندئذ يلزم الوكيل هو الآخر على وضع عينة من نموذج إمضائه على

البطاقة السالفة الذكر.

—يقوم البنك أيضا بفتح بطاقة ثانية و هي (بطاقة فتح الحساب) يقيد عليها نفس المعلومات الموجودة على

بطاقة الإمضاء.

و تحتوي بطاقة فتح الحساب شروط خاصة بنسبة الفائدة و مستوى القرض بدون ضمان و نسبة العمولات . .

الخ.

— يقوم البنك بإعداد (كشف البيان) المتعلق بفتح الحساب ويرسله لمصلحة الضرائب المباشرة

شروط الفتح لبعض الحسابات:

(أ) حسابات الشيكات : غالبا ما يتم فتح حساب الشيك بسهولة، فالبنك يكتفي بالشروط الآتية:

□ صورة من بطاقة التعريف الوطنية؛

- وثيقة تبرر المهنة (موظف؛ تاجر؛ حرفي؛ الخ...)؛
- عقد خاص بالناصر (حالة عدم بلوغ الزبون السن القانونية - 19 سنة -)؛
- عقد خاص بالعاجز (المجنون؛ المختل عقليا) تحرره النيابة لصالح شخص عاقل يتكفل بتسيير حساب الزبون.

(ب) الحسابات الجارية : يفتح الحساب الجاري إما باسم شخص معنوي أو شخص طبيعي، و من ثم تختلف الشروط المطلوبة لفتح كل نوع من هذين الحسابين:

الشروط المشتركة:

- طلب لفتح الحساب؛
- السجل التجاري أو وصل إيداع بالنسبة للتجار و الصناعيين أو بطاقة مزارع أو البطاقة الحرفية، كما قد يكون اعتماد ممارسة مهنة غير تجارية بالنسبة لغير التجار؛
- صورة من بطاقة التعريف؛
- البطاقة الضريبية أو شهادة الوجود الضريبية.

الشروط الخاصة بالحسابات المفتوحة باسم الأشخاص المعنوية :

- القانون الأساسي المتضمن صلاحيات تسيير الشركة؛
- نسخة من جريدة الإعلانات الرسمية المتضمنة إشهار تأسيس الشركة؛
- اعتماد خاص للأشخاص المعنوية غير التجارية (الجمعيات؛ التعاونيات؛ النقابات؛ الخ...).

المطلب الثاني: شروط غلق الحسابات البنكية

شروط الاغلاق بصفة عامة:

يعتبر مقفلاً عند انتهاء العملية التي فتح من اجلها.

في حال الغلق من طرف صاحب الحساب إما بسبب تغيير الظروف (كالانتقال) أو عدم الرضا على الخدمات المقدمة أو عروض بنكية أخرى أحسن يجب منع أو إقفال حسابه بالتقدم كتابيا أو شفويا. ويمكن أن يغلق من طرف البنك فيجب إبلاغ العميل واتخاذ نفس الإجراءات بالإنهاء الفوري للحساب لتجنب المسؤولية المدنية أو الجنائية.

ويمكن إقفال الحساب لانعدام الفعالية أو الحركية فيه سحب؛ إيداع أو تحويل

ويمكن الإقفال في حال وفاة صاحب الحساب بشهادة وفاة موثقة.

عند وقف النشاط التجاري لصاحبه (الإفلاس).

*إجراءات غلق حساب الشيكات فهي كالتالي:

□ فقد يكون تحت طلب الزبون بنفسه.

□ أو بقرار من البنك، بحجة أن الزبون أصبح غير مرغوب فيه، و في هذه الحالة لا بد من إعلان

غلق الحساب لدى البنك المركزي.

أضف إلى ذلك، فقد يكون الحساب مرصداً، بمعنى أن يكون متوقف مؤقتاً مع وجود إمكانية فتحه من

جديد¹، ويحدث ذلك في الحالات التالية:

□ وفاة المستفيد، ويتم غلق الحساب إلى ما بعد تسوية ملف التركة للورثة.

□ إجراء حجز لفائدة الغير، بحيث يسمح لمصالح الضرائب بوضع اليد على الحساب لفائدة الخزينة

العمومية كونها تتمتع بالامتياز.

*** إجراءات غلق الحساب الجاري فهي كالتالي:**

ونشير إلى أن إجراءات غلق الحساب الجاري تشبه تلك الخاصة بغلق حساب الشيكات. فهو يتم إما بإرادة أحد طرفي العقد (البنك أو الزبون)، أو قد يكون بسبب وفاة أو إفلاس أو خسارة أحد الطرفين، مع ضرورة إعلان غلق الحساب رسمياً لدى البنك المركزي.

العمليات التي تحرك الحسابات

1/الإيداع: هي تغذية الحساب بأموال يضعها الزبون في البنك وتزيد عملية الإيداع من رصيد الحساب كما تزيد من موارد البنك.

2/السحب: هي عبارة عن جميع الاقتطاعات التي يقوم بها صاحب الحساب من حسابه. عملية السحب تنقص من رصيد الحساب ومن موارد البنك.

3/التحويل: هو أسلوب لانتقال الأموال من حساب لحساب آخر أي عبارة عن تقنية مالية ومحاسبية لتسجيل كل عملية مدينة ودائنة وفق قاعدة القيد المزدوج. وهو عبارة عن أمر يعطى من قبل صاحب الحساب المصرفي يجعل حسابه مديناً.

خلاصة الفصل الأول

مما سبق التطرق إليه يمكن القول أن الحسابات البنكية غير معقدة من حيث مفهومها أو أنواعها أو حتى بالنسبة لإجراءات الفتح التي تعتبر بسيطة أو الغلق فالبنك كمنظومة اقتصادية مهمة و أساسية يقوم بتسهيل الإجراءات و تخفيف الشروط لاستقطاب عملاء أكثر للاستفادة من أموالهم و إفادتهم فالحسابات تتم من خلالها أهم العمليات البنكية.

الجانب التطبيقي

دراسة حالة الصندوق الوطني للتوفير
والاحتياط

المبحث الأول: الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنك.

المطلب الأول: عموميات حول البنك.

الفرع الأول: لمحة تاريخية.

تم تأسيس الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط في 10 أوت 1964 على أساس شبكة صندوق التضامن للولايات والبلديات الجزائرية ويتمثل مهامه في جمع التوفير.

أول وكالة للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط افتتحت أبوابها يوم 1 مارس 1967 بتلمسان. في حين أن، تم تسويق دفتر الصندوق الوطني للتوفير منذ سنة قبل فتح الوكالة على مستوى شبكة البريد.

• 1964-1970 جمع التوفير في الدفتر

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

• 1971-1979 تشجيع تمويل السكن

في أبريل 1971، أصدرت تعليمة تكلف بها الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط لتمويل برامج إنجاز سكنات باستعمال موارد الخزينة العمومية. بالتالي توفير الأسر يعرف انطلاقة وتطور هائل. في نهاية 1975، تعد الفترة التي تم فيها بيع أول السكنات لصالح مالكي دفاتر التوفير.

في 1979، كان للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط 46 وكالة عملية.

- عشرية 80 الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط في خدمة الترقية العقارية

مهام أخرى خصصت للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط، يتعلق الأمر بالقروض العقارية الموجهة للخواص وذلك من أجل بناء سكنات وتمويل السكن الترقوي وذلك حصريا لصالح الموفرين.

في 31 ديسمبر 1988، تم بيع 11.590 مسكن في إطار بلوغ الملكية. اتخذ الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط سياسة تنويع القروض الممنوحة، لاسيما لصالح أصحاب المهن الحرة، عمال قطاع الصحة وتعاونيات الخدمة والنقل.

توسعت شبكة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط حيث بلغ عدد وكالاته 120 وكالة (47 وكالة ولائية و73 وكالة ثانوية).

- 1990 وضع قانون النقد والقرض

يبقى الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط الرائد في جمع التوفير بالجزائر وذلك نظرا لأهمية مبالغ موارد التوفير التي تم جمعها بالنسبة ل 135 وكالة و2652 مكتب بريد متواجد وذلك إلى غاية 1990/12/31 مجموع 82 مليار دج (من بينها 34 مليار دينار على دفاتر التوفير العملة الصعبة). قيمة القروض الممنوحة للخواص إلى غاية نفس التاريخ قدرت ب 12 مليار دينار جزائري لمجموع 80.000 قرض.

- أبريل 1997 أصبح الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنكا

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

- **31 ماي 2005، تمويل الاستثمارات في قطاع العقار**

قررت الجمعية الغير عادية في 31 ماي 2005 بإعطاء الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك إمكانية تمركز أكثر في تمويل البنايات التحتية والنشاطات المرتبطة بالبناء لاسيما لإنجاز أملاك عقارية ذات طابع مهني، إداري وصناعي، أيضا البنايات التحتية الفندقية، الصحية، الرياضية، التربوية والثقافية.

- **28 فيفري 2007، إعادة تمركز الاستراتيجي للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك**

قررت الجمعية العامة العادية ل 28 فيفري 2007 المرتبطة بإعادة تمركز الاستراتيجي للبنك السماح بما يتعلق بالقروض العقارية للخواص.

القروض الرهنية المقررة بالنصوص القانونية السارية المفعول لدى البنك.

القروض الاستهلاكية.

كما تم قرار منح القروض بصفة الأولوية وأساسية للموفرين وبصفة ثانوية للغير موفرين.

بما يتعلق بتمويل الترقية العقارية، فتم السماح لهم باقتناء أراضي للبناء السكنات وإنجاز برامج السكن.

البرامج المختارة للتمويل هي البرامج الموجهة حصريا للموفرين.

الفرع الثاني: تعريف الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط -بنك

الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط هو عبارة عن منشأة عمومية مجهزة من الشخصية المدنية والاستقلال

المالي، تأسس الصندوق بموجب القانون رقم 227/64 في 10 أوت 1964 وهو كغيره من البنوك المنتمية

للجهاز المصرفي في الجزائر شهد إصلاحات وتغيرات تتماشى مع التطور الاقتصادي الحاصل، منذ تأسيسه عام

1964، يتخصص الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك في جمع التوفير، منح القروض العقارية للخواص،

تمويل المقاولين العموميين والخواص، مؤسسات إنتاج عتاد البناء ومؤسسات الإنجاز التي لها صلة بالبناء.

إضافة إلى وكالاته 206 و 15 مديرية جهوية موزعة على كامل التراب الوطني.

يتواجد الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك أيضا على مستوى الشبكة البريدية من أجل جمع توفير الأسر.

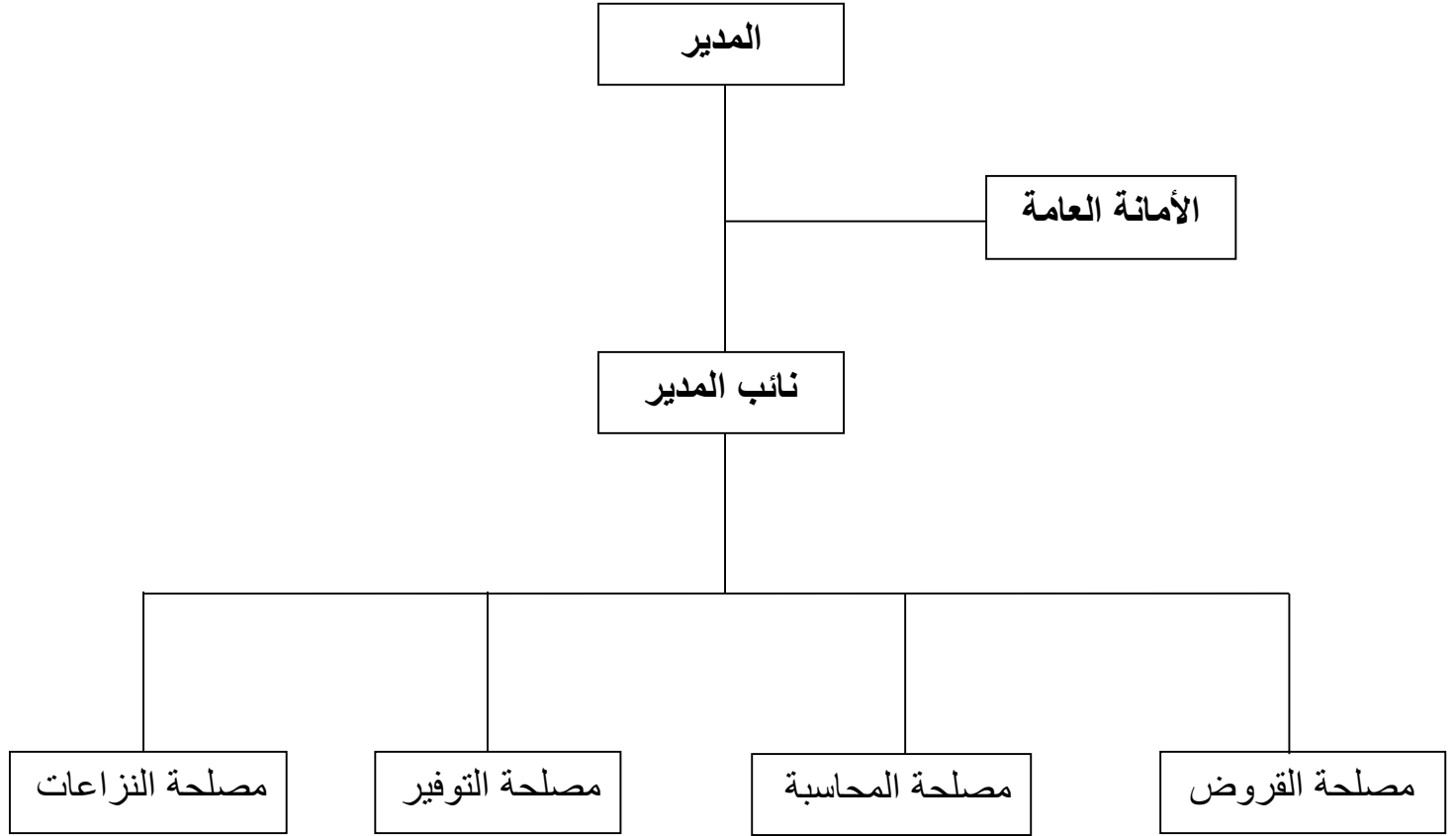
الفرع الثالث: الهيكل التنظيمي.

الشكل الهيكل التنظيمي العام للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنك.

المطلب الثاني الهيكل التنظيمي العام للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنك.



الهيكل التنظيمي لوكالة (cneq-banque) بسيدي بلعباس



المطلب الثالث: مهام الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - بنك.

إن مهمة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط تكمن في عدة عمليات مالية في إطار تشريع البنوك، أولها استقبال الودائع من الزبائن والتشجيع على التوفير والادخار من خلال فتح دفاتر التوفير بمخالف أنواعها، والمهمة الأساسية التي يقوم بها البنك هي عملية منح القروض التي تركز بصفة كبيرة على ودائع الجمهور.

1- التوفير:

يرتبط في أذهاننا دائما كلمة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بمجال التوفير فلقد حقق البنك نجاحا في مجال التوفير التي أصبحت من أولوياته هي الادخار مع تنوع الخدمات المحفزة لهذا التوفير. وللتوفير امتيازات زادت عند منحه القروض، فإنه يعطي الأولوية عند منح القروض للأشخاص المدخرين في البنك، كما أن أسعار الفائدة تنقص، حيث أن الامتيازات المقدمة عند منح القرض، والمحاور التي تحدد القرض هي التي تشجع على الادخار، ونجد للتوفير أنواع.

● التوفير تحت الطلب Epargne à vie

هذا النوع من التوفير هو خاص بأشخاص عاديين مهما كانت أعمارهم، حيث يمكن لأي شخص أن يقصد البنك ويفتح دفتر توفير Livre t'épargne حيث نجد أن هناك دفاتر للتوفير بفوائد سنوية وأخرى بدون فوائد، ومن أنواع الدفاتر نجد L.E.L et L.E.P

● التوفير لأجل épargne à terme

هذا النوع للتوفير يمكن لشخص سواء كان في ظرف طبيعيا أو معنويا من إيداع مبلغ معين من المال لدى البنك لكن لفترة زمنية مؤقتة تتراوح من سنة إلى عشر سنوات تقريبا. حيث يمكن للشخص المديع من استعادة أمواله بفوائدها في الفترة الزمنية المتفق عليها.

المبحث الثاني: كيفية فتح حساب بنكي في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط

سوف نتعرف على كيفية فتح حساب في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط 2022 من خلال الخطوات الآتية:

يجب على العميل إحضار بطاقة الهوية الخاصة به بشرط أن تكون غير منتهية الصلاحية.

في حالة كان العميل غير مواطن جزائري ومقيم في الجزائر يجب عليه تقديم بطاقة الإقامة سارية المفعول.

يقوم العميل بتعبئة الطلب رقم (1) الخاص بفتح الحساب إذا كان العميل متجاوز سن 16 عام، أما في حالة

كان العميل أقل من هذا السن أو كان يريد فتح الحساب لشخص آخر يتم تعبئة استمارة الطلب رقم (2).

بعد ذلك يقوم العميل بتعبئة الاستمارة رقم (3) والخاصة بفتح حساب بنكي محلي.

يمكنك الاضطلاع على: قرض بنكي في الجزائر بدون فوائد تعريفه وأهميته



المطلب الأول: أنواع الحسابات في بنك الصندوق الوطني

يوفر البنك لعملائه نوعين من الحسابات وهما: حساب جاري، حساب توفير وينقسم حساب التوفير إلى نوعين وهما حساب توفير بفائدة وبدون فائدة، وبعد أن ذكرنا كيفية فتح حساب في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط 2022، الآن من خلال الآتية سوف نتعرف على أنواع الحسابات في الصندوق الوطني.

الحساب الجاري

يوفر الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط هذا النوع للعملاء الذين يمتلكون دخل شهري ثابت ويرغبون في إدارة أموالهم بشكل سليم، كما يمكن من خلال الحساب مراقبة المعاملات المصرفية التي يقوم بها العميل.

لفتح حساب جاري في البنك كل ما على العميل هو إحضار بطاقة الهوية الخاصة سارية المفعول، حيث لا يتم السماح لغير الجزائريين بفتح هذا الحساب، بالإضافة إلى احضار دليل إقامة مثل: إيصال إيجار أو فاتورة ماء أو كهرباء أو غاز.

خصائص الحساب الجاري

يحظى من يمتلك حساب جاري في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بالعديد من المميزات، وتشمل المميزات النقاط التالية:

يمكن للعميل إجراء عمليات السحب والإيداع من الحساب الخاص به بكل سهولة.
يستطيع العميل تحويل أموال لشخص آخر بواسطة الحساب الخاص به، كما يمكن دفع عن طريق الشيكات أو الدفع نقدًا.

عند قيام العميل بفتح حساب جاري في الصندوق الوطني يحصل على دفتر شيكات مجاني.

كما يمكن دفع الفواتير الخاصة بالهاتف والكهرباء والماء عن طريق البطاقة الائتمانية.

تم فرض رسوم إدارية من قبل البنك وقدرها 600 دينار جزائري.

يستطيع العميل فتح حساب جاري في بنك الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بحد أدنى 1000 دينار جزائري.

يجب ألا يقل الحد الأدنى للرصيد عن 1000 دينار جزائري.



حسابات التوفير في بنك الصندوق الوطني

قام بنك الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بطرح نوعين من حسابات التوفير وهما: حساب توفير بفائدة وحساب توفير بدون فائدة، ومن خلال الآتي سوف نتعرف على كافة التفاصيل المتعلقة بكل نوع منهما.

حساب التوفير بفائدة

تم طرح هذا الحساب لمن يرغب في توفير الأموال الخاصة به والاستثمار فيها من خلال الفائدة التي يتم إضافتها سنويًا على الحساب، وينقسم حساب التوفير بفائدة والمقدم من بنك الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط إلى نوعين وهما.

حساب التوفير المنزلي

هو عبارة عن بطاقة يتم تسجيل عمليات الإيداع والسحب عليها بالإضافة إلى الفوائد التي يتم إضافتها على الحساب سنويًا.

خصائص الحساب

يوجد لحساب التوفير المنزلي بعض الخصائص والشروط التي يجب الانتباه إليها أثناء التقديم لفتح هذا الحساب، وتشمل الخصائص الآتية:

يسمح البنك بفتح حساب توفير منزلي خاص بالعميل إذا كان المبلغ المودع 5000 دينار جزائري أو أكثر. يتم احتساب عوائد ربحية على حساب التوفير المنزلي بنسبة 2% يتم إضافتها سنويًا.

يمكن أن تصل قيمة الرصيد الموجود في حساب التوفير المنزلي الخاص بالعميل إلى 1000 دينار جزائري كحد أدنى.

يتم منح إمكانية فتح حساب توفير منزلي إلى جميع الفئات سواء المواطن أو غير المواطن.

يمكنك الاضطلاع أيضًا على: ويسترن يونيون في الجزائر وطرق تحويل الأموال

حساب التوفير الشعبي

يتم إدراج هذا الحساب تحت الحساب الجاري وهو عبارة عن بطاقة يتم تسجيل جميع عمليات السحب والإيداع فيها مع إضافة الفائدة التي يحصل عليها الحساب سنويًا، ويمتلك الحساب بعض الخصائص وتشمل ما يلي:

يتم احتساب عوائد ربحية على المبلغ المودع في حساب التوفير الشعبي بنسبة 2.5% يتم إضافتها سنويًا.

يستطيع العميل فتح حساب توفير شعبي في الصندوق الوطني بحد أدنى 10 آلاف دينار جزائري.

الحد الأدنى للرصيد الموجود في حساب التوفير الشعبي هو 1000 دينار جزائري.

يمكن للعميل إجراء عمليات السحب والإيداع من فروع البنك الأخرى.

توجد إمكانية استعادة الأموال الموجودة في الحساب دون دفع أي رسوم لإجراء عملية السحب، ويمكن إجراء ذلك في أي وقت يرغب فيه العميل.

حساب التوفير بدون فائدة

هو حساب يتم إيداع الأموال فيه دون احتساب عوائد ربحية على المبلغ المودع في الحساب، وهو عبارة عن بطاقة مصرفية يتم تسجيل جميع عمليات السحب والإيداع فيها، وللحساب العديد من الخصائص والمزايا وتشمل الآتي:

يمكن فتح حساب توفير بدون فائدة بحد أدنى 5000 دينار جزائري.

يستطيع العميل إجراء عمليات السحب والإيداع دون دفع رسوم مقابل إجراء الخدمة، بالإضافة إلى إمكانية إجراء العمليتين من ماكينات الصراف الآلي المحلية.

توجد إمكانية استفسار العميل عن الرصيد الموجود في الحساب عن طريق ماكينة الصراف الآلي بشكل مجاني.

يمكن للعميل الاطمئنان على المبلغ المودع في الحساب حيث يتم تأمين المدخرات بالكامل.

تتم معالجة المعاملات بشكل سريع.

يمكن لأي شخص فتح حساب توفير بدون فائدة.

يستطيع العميل فتح حساب وإجراء عمليات الإيداع والسحب مجاناً.

يمكنك الاضطلاع أيضاً على: شروط الحصول على قرض من بنك السلام الجزائري

طريقة غلق حساب في بنك الصندوق الوطني

يمكن للعميل غلق حسابه الموجود في بنك الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط، ويمكن ذلك من خلال تقديم طلب بقتل الحساب بواسطة العميل نفسه أو من ينوب عنه سواء الوكيل أو الورثة (في حالة وفاة العميل).

يتم تقديم الطلب في مكتب البريد التابع لبنك الصندوق الوطني والموجود فيه الحساب الخاص بالعميل، حيث تتوفر الاستمارة الخاصة بقتل الحساب في جميع مكاتب البريد.

أنواع الدفاتر في الصندوق الوطني

بعد أن تعرفنا على كيفية فتح حساب في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط 2022 سوف نتعرف على كافة أنواع الحسابات الموجودة في الصندوق الوطني.

حيث يوفر بنك الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط نوعين من الدفاتر التي يمكن أن يستخدمها العملاء لادخار الأموال الخاصة بهم فيها، والنوعين هم:

يقدم بنك الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط دفتر توفير خاص يسمى "دفتر التوفير الشعبي" وهو خاص بجميع فئات الشعب، وتصل نسبة العوائد الربحية على هذا الدفتر إلى 2.5% سنويًا.

كما طرح البنك دفتر توفير خاص بالعقارات، وتصل النسبة الخاصة بالعوائد الربحية على هذا الدفتر إلى 2% سنويًا.



المطلب الثاني: خدمات بنك الصندوق الوطني

يقدم بنك الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط العديد من الخدمات المصرفية التي يستطيع من يملك حساب في البنك الاستفادة منها، وفي ظل التطور الموجود في جميع أنحاء العالم أصبح الاتجاه السائد هو الإنترنت.

في محاولة بنك الصندوق الوطني في مواكبة التطورات الموجودة قام بطرح مجموعة كبيرة من الخدمات المصرفية على الإنترنت حتى يستطيع العميل المالك لحساب في البنك من إجراء المعاملات المصرفية من أي مكان دون الحاجة الذهاب لمكتب البريد.

يمكن ذلك من خلال توجه العميل إلى الموقع الخاص بالبنك والذي يمكن الدخول عليه من خلال الضغط على كلمة "الرابط"، بعد ذلك يتم كتابة الرمز السري الذي يأخذه العميل من مكتب البريد عند فتح الحساب.

يتم الدخول بعد ذلك إلى الحساب إجراء الخدمات المصرفية الموجودة وهي: الاطلاع على كشف الحساب مع إمكانية تحميله، كما يمكن الاستفسار عن الرصيد الموجود في الحساب، بالإضافة إلى معرفة تفاصيل الفوائد عن طريق التصريح الخاص بها مع إمكانية تحميله.

ف فتح حساب بنكي في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP Banque ودفتر التوفير في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط:

المطلب الثالث: ملف فتح حساب بنكي في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP Banque

يتوجه الزبون لصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP Banque بغرض جمع الأموال وتوفيرها، ويقوم البنك CNEP Banque بعدة خدمات من تمويل قروض عقارية وتمويل المؤسسات والمقاولين وكل ما لديه صلة بالبناء

- نسخة من بطاقة الهوية
 - بطاقة الإقامة
 - ملئ استمارة الطلب رقم 1 للمعني بالأمر
 - ملئ استمارة الطلب رقم 2 اذا كان قاصر تملأ من طرف
 - ولي الأمر أو تريد فتح حساب بنكي لشخص آخر
 - ملئ استمارة رقم 3 لفتح حساب بنكي محلي TER
- يوفر الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP نوعين من دفاتر التوفير هما:

- 2 بالمائة نسبة الفوائد السنوية لدفتر التوفير للسكن
 - 2,50 بالمائة نسبة الفوائد السنوية لدفتر التوفير الشعبي
- الدفعات لفتح حساب بنكي وامتلاك دفتر التوفير كالتالي:
- دفعات دفتر التوفير للسكن 5000 دج
 - دفعات دفتر التوفير الشعبي 10000 دج
- وعند فتح حساب بنكي في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط

الخاتمة:

الحساب المصرفي هو الحساب المالي مع مؤسسة مصرفية تسجل جميع العمليات المالية بين العميل والبنك، وتحدد المركز المالي للعميل مع المصرف.

كون الحسابات المصرفية إما موجبة أو أرصدة دائنة أي عندما يكون المصرف مدينًا للعميل بأموال، أو تكون سالبة أو أرصدة مدينة أي عندما يكون العميل مدينًا للمصرف بأموال. بشكل أوسع، فإن الحساب الذي يفتح بغرض إمساك أرصدة مدينة، يشار إليه بحساب الإيداع، أما الحسابات التي تفتح كدائنة، فيشار إليها بحسابات القرض، بعض الحسابات تعرف على حسب مهمتها بغض النظر عن طبيعتها، إن الحسابات المصرفية صممت لتقدم تسهيلات لعملية تحويلات الإيداع والسحب الكثيرة.

قائمة المراجع

1. عبد المعطي رضا رشيد ومحفوظ أحمد جودة، إدارة الائتمان، دار وائل للنشر، 1999.
2. زياد سليم رمضان ومحفوظ أحمد جودة، إدارة البنوك، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، الطبعة الثانية 1996.
3. محمد سعيد وأنور سلطان، إدارة البنوك، قسم إدارة الأعمال كلية التجارة – جامعة الإسكندرية، مصر.
4. حسني علي خريوش وعبد المعطي رضا، الأشكال والسياسات المختلفة للاستثمارات الأجنبية.

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et Sciences de Gestion

بطاقة متابعة الطالب (ة) المتربص (ة)
المكلف بإنجاز تقرير تربص

اسم ولقب الطالب (ة): سيدي بلعباس
تاريخ ومكان الميلاد: 03/03/2003 وهران
مسجل بالسنة الثالثة ليسانس،
للسنة الجامعية: 2003-2004
رقم التسجيل (بطاقة الطالب): 191938034587
الشعبة: المالية محاسبة
موضوع تقرير التربص: كيفية فتح حساب بنكي بتقنية جرائد
نوع التربص: تطبيقي
مكان التربص: المصرف الوطني سيدي بلعباس CNAP
فترة التربص: من: إلى:

الشهر	عدد الأيام الفعلية	ملاحظات
ديسمبر	15	
جانفي	15	
فيفري	9	
مارس	8	
أفريل	15	
ماي	8	

ملاحظة: العدد الفعلي لأيام التربص لا يتجاوز 15 يوم كقصى تقدير.

سيدي بلعباس
إمضاء المكلف بالمهمة
Director
Sidi Bel Abbès
490
enb