



جامعة باتنة 1 الحاج لخضر

كلية الحقوق والعلوم السياسية - قسم الحقوق وبالتعاون مع
مخبر تطوير نظم الجودة في مؤتمرات التعليم العالي والثانوي
الملتقى الوطني - الدفع الالكتروني -الواقع والمأمول -



شهادة مشاركة

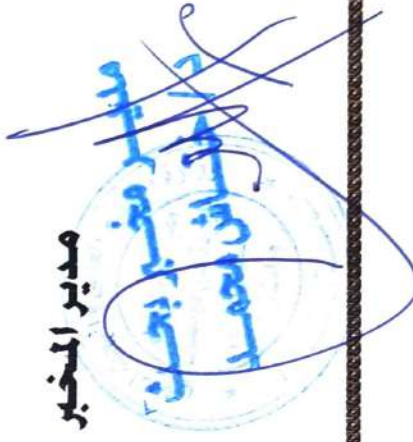
يسر هيئة الملتقى الوطني حول : - الدفع الالكتروني -الواقع والمأمول أن تمنح
هذه الشهادة للأستاذ(ة): **ط.د / وليد بن لعمامرة**

لتظير المشاركة في فعاليات الملتقى المنعقد بجامعة باتنة 1 يوم 27 فيفري 2020 .
بمداخلة موسومة ب: **وسائل الدفع الالكتروني كآلية لتطوير المنظومة
البنكية في الجزائر**

عميد الكلية

مدير المخبر

رئيس الملتقى





الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة باتنة 1- الحاج لخضر
مخبر تطوير نظم الجودة في مؤسسات التعليم العالي والثانوي



برنامج الملتقى الوطني الموسوم بـ :



الدفع الإلكتروني "الواقع والمأمول"

يوم: الخميس 27 فيفري 2020

الرئيس الشرفي للملتقى الوطني: أ.د/ ضيف عبد السلام

مدير جامعة باتنة 1- الحاج لخضر .

مدير الملتقى الوطني : أ.د/ مخلوفي عبد الوهاب

عميد كلية الحقوق و العلوم السياسية.

رئيس الملتقى الوطني : د/ حامدي بلقاسم.

رئيس اللجنة العلمية: د/ سلامي ميلود.

مراسيم الافتتاح

التوقيت: 09:00

الافتتاح الرسمي للملتقى من طرف السيد مدير جامعة باتنة 1 (أ.د. ضيف عبد السلام)

- القرآن الكريم
- النشيد الوطني
- كلمة رئيس المخبر
- كلمة رئيس الملتقى
- كلمة عميد الكلية

الجلسة الأولى: من 10:00 إلى 12:00	الوقت	المداخلون	الجامعة
رئيس الجلسة: أ.د/ زاررة صالحي الواسعة	10:00	د/ مراد مهدي د/ أسماء لعموري	تيسة تيسة
مشروع تطوير نظم الدفع في مجال الصيرفة الإلكترونية في البنوك التجارية الجزائرية.	10:15	د/ ليلي بن تزي د/ كريمة فودي	قسنطينة قسنطينة
الاجابات في جرائم بطاقات الائتمان المعقنة كمنسبة من وسائل الدفع الإلكتروني.	10:30	د/ الصديق بن بوزة	باتنة 1
نظم المعلومات والدفع الألي في القطاع البنكي في الجزائر.	10:45	د/ سارة عزوز أ/ زهر نقاشية	باتنة 1 باتنة 1
التوقع الإلكتروني كمنسبة قانونية لحماية عمليات الدفع الإلكتروني.	11:00	د/ سليمان عرشوش أ/ أمال بن عشي	خنشلة خنشلة
الحماية الجنائية لبطاقات الدفع الإلكترونية.	11:15	د/ ميلود سلامي ط.د/ رافع سواسي	باتنة 1 باتنة 1
le régime juridique de la monnaie électronique.	11:30	د/ فتح بن زيد	سطيف 2
دور شركة النقد الألي والعلاقات التلقائية بين البنوك (SATIM) في تطوير العمل بنظام بطاقة الائتمان.	11:45		مناقشة لمدة 15 دقيقة.
رئيس الجلسة: د/ ميلود سلامي			
عنون المداخلة			
تامبون وسائل الدفع الالكترونية.	12:00	د/ غنية باطلي د/ محمد الطاهر بلعيساري	سطيف 2 سطيف 2
دراسة تحليلية لواقع وسائل الدفع الإلكترونية في الجزائر مع الإشارة لبعض التجارب الدول العربية الرائدة خلال الفترة 2016-2020.	12:15	د/ عبدالمجيد قاري د/ عبد الله مسعود	قائمة قائمة
الأفاق المستقبلية لوسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر.	12:30	د/ ناصر دبة ط.د/ حلم صالحي	باتنة 1 خنشلة
المقاصد التقنية الإلكترونية.	12:45	د/ مبروك بلرام	سطيف 2
وسائل الدفع الإلكتروني كمنسبة للعمولة المالية -دراسة في المعلوم والتأثير القانوني-	13:00	د/ حيرة فواتية	أم البواقي
وسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر -سواق وموكلات.	13:15	د/ كاتلة بوعكة	المسيلة
الحماية التقنية والتشريعية للدفع الإلكتروني في ظل المعاملات المالية الإلكترونية.	13:30	د/ عبد الله لعموري د/ سلطانة كيام	باتنة 1 باتنة 1
المناقشة العامة لمدة 45 دقيقة.	13:45		

الورشة الثانية: من 12:00 إلى 14:30		رئيس الورشة: د/ فهدية قسوري	
الوقت	المداخلون	الجامعة	عنوان المداخلة
12:00	د/ دليلة مباركي ط/د/ لزهة علوي	باتنة 1 ورقة	أنواع وسائل الدفع الالكترونية - إشارة إلى حالة الجزائر -
12:10	د/ فهدية قسوري د/ حسنية ريمان	باتنة 1 باتنة 1	دور الأمن المعلوماتي في حماية وسائل الدفع الالكتروني.
12:20	ط/د/ مروى بلدي	برج بوعربريج	واقع استخدام وسائل الدفع الإلكترونية في الجزائر.
12:30	د/ يمنة جواج د/ محمد براي	مستغانم تيزي وزو	مخاطر وسائل الدفع الالكترونية الحديثة.
12:45	ط/د/ عبد العزيز صحراري ط/د/ ربيعة سواكري	المسيلة الجزائر	واقع وسائل الدفع الالكتروني في البنوك الجزائرية.
13:00	د/ حفصية بن عشي ط/د/ هشام سلمون	باتنة 1 باتنة 1	وسائل الدفع الالكتروني في الجزائر.
13:15	د/ نعيمة عصارة ط/د/ فائزة خضار	أم البواقي أم البواقي	عنوان المداخلة: التجارة الإلكترونية العامل المستحدث لوسائل الدفع الإلكترونية -وفقا لمستجدات القانون رقم 18-05-
13:30	د/ نبيل عاشوري ط/د/ رانية لمبوب	باتنة 1 قسنطينة	دور بطاقة الدفع الالكترونية في تطوير التجارة الإلكترونية.
13:45	د/ علاوة هرام ط/د/ نصيرة غزالي	باتنة 1 الأغواط	وسائل الدفع الالكتروني وأنواعه.
14:00	ط/د/ عائشة نايت صغير	بسكرة	الدفع الالكتروني بين ضرورة التحديث وتحديات التوعية التقنية.
14:15	مناقشة لمدة 15 دقيقة.		

الورشة الأولى: من 12:00 إلى 14:30		رئيس الورشة: د/ أحمد بيطام	
الوقت	المداخلون	الجامعة	عنوان المداخلة
12:00	ط/د/ نبيلة بخوش ط/د/ أمين قارج	باتنة 1 ورقة	التقود الالكترونية بين المزايا والمخاطر.
12:15	د/ محمد علي حصون ط/د/ صليح بونقلا	قلمة قلمة	بطاقات الدفع الالكتروني في الجزائر والالتزامات الناتجة عن استعمالها.
12:30	ط/د/ محمد الفادي مينا ط/د/ محمد الفادي مينا	الجزائر الجزائر	وسائل الدفع الالكتروني الحديث وأنوعها.
12:45	ط/د/ سارة كراوي ط/د/ حمزة عطيل	المسيلة المسيلة	ماهية بطاقات الدفع الالكترونية.
13:00	د/ عبد الحفيظ بقة د/ مريم نصري	المسيلة المسيلة	بطاقات الوفاء والائتمان كوسيلة من وسائل الدفع الالكتروني.
13:15	د/ أحمد بيطام ط/د/ فطيمة الزهراء مصق	باتنة 1 المسيلة	مستقبل وسائل الدفع التقليدية في مواجهة وسائل الدفع الالكتروني.
13:30	د/ شافني زيبار	تيارت	تفعيل البطاقة البنكية.
13:45	ط/د/ نبلى سواحلية ط/د/ شهبان قروور	سطيف 2 بومرداس	النظام القانوني للشيك الالكتروني.
14:00	د/ لزهة ونليسي د/ علي جدي	باتنة 1 باتنة 1	الجهود التشريعية لتطوير استخدام وسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر.
14:15	مناقشة لمدة 15 دقيقة.		

الورشة الثالثة: من 12:00 إلى 14:30			رئيس الورشة: د/ أمال بوشناقلة	المواضيع	المداخلون	التوقيت
عنوان المداخلات			وسائل الدفع الإلكتروني الحديثة.	بريكة بنتيجة 1	د/ الطراوي كمال طرد/ فاتح غزي	12:00
عقبات وتحديات وسائل الدفع الإلكتروني.				بريكة وعدة	د/ نبيل تويوس طرد/ خالد بن معون	12:15
الرقابة الإدارية على الدفع في المعاملات الإلكترونية في ظل القانون 05-18.				قلمة الامة	د/ حسام بوجدر د/ سهيلة بوحديس	12:30
تصف حمل بطلقة الدفع الإلكتروني في استعمال حقه.				بنتيجة بنتيجة 1	د/ منيرة حروش د/ نور الدين حصة	12:45
تقديم تجربة الجزائر في مجال وسائل الدفع الإلكتروني.				بنتيجة بنتيجة 1	طرد/ ابراهيم سلامي طرد/ حفصي ملاح	13:00
وسائل الدفع الإلكتروني كآلية لتطوير المنظومة البنكية في الجزائر.				بنتيجة بنتيجة 1	د/ أمال بوشناقلة طرد/ وليد بن لعامر	13:15
التقود الإلكترونية كوسيلة حديثة للدفع.				بنتيجة بنتيجة 1	د/ بلقاسم حلاوي طرد/ عبد الطي حموة	13:30
العملية الجائبة لوسائل الثقة في المعاملات الإلكترونية.				تبسة تبسة	د/ أمينة بوطالب طرد/ إيمان بوقصة	13:45
وسائل الدفع الإلكتروني في البنوك الجزائرية، دراسة حالة بنك التعمية المحلية BDL				بنتيجة بنتيجة 1	د/ نور الدين كليل طد/ أميرة بحري	14:00
مناقشة لمدة 15 دقيقة.						14:15

الورشة الرابعة: من 12:00 إلى 14:30			رئيس الورشة: د/ سمح محمدي	المواضيع	المداخلون	التوقيت
عنوان المداخلات			الدفع الإلكتروني في تونس: أفاق وأعدة رغم الواقع الصعب.	سوسة سوسة	طرد/ خالد بوضلاح طرد/ منى بن علي	12:00
وسائل الدفع الإلكترونية وعلاقتها بالسر المصرفي.				المسيلة	د/ مولود قارة	12:10
وسائل الدفع والسداد في التجارة الإلكترونية.				المدية المدية	د/ الصادق بوشناقلة طرد/ عبد القادر مخلوف	12:20
نور الجهاز المالي المصرفي الجزائري في تطوير وسائل الدفع الإلكترونية				ج. بلجاية ج. مليانة	طرد/ خولة حموش طرد/ فضيلة كشيدة	12:30
التصديق الإلكتروني لتأمين وسائل الدفع الإلكتروني.				الجزائر 01	طرد/ عواطف زواغي	12:45
مكونات وقنوات الصيرفة الإلكترونية وتجارب بعض البنوك الجزائرية.				البيضاء الجزائر 03	طرد/ مراد بركات طرد/ مفتاح غزال	13:00
التوقيع الإلكتروني آلية لحماية متطلبات التجارة الإلكترونية.				بنتيجة بنتيجة 1	د/ عبد الحميد شنتوفي طرد/ خليل سلطاني	13:15
واقع إستراتيجية تطبيق وتعميم أنظمة الدفع الآلي لغرض تخفيف ضغط توفير السيولة - حالة البنوك التجارية الجزائرية.				أم البواقي الأغواط	د/ يزيد تقيارت د/ فاطمة بودة	13:30
بطاقات الدفع الإلكتروني في الجزائر، القرض الشعبي الجزائري				بنتيجة قسنطينة	د/ سمح محمدي طد/ رؤف قروج	13:45
وسائل الدفع الإلكتروني دراسة تحليلية من وجهة نظر القانون الجزائري والشرعية الإسلامية.				غليزان بنتيجة 1	د/ بن حدو فواد طد/ وناسة حامدي	14:00
مناقشة لمدة 15 دقيقة.						14:15

رئيس الورشة: د/ يسكري رقيقة		الورشة السادسة: من 12:00 إلى 14:30	
عنوان المداخلة	الجامعة	المداخلون	الوقت
التوقيع الإلكتروني كآلية قانونية لحماية بطاقات الدفع الإلكترونية في التشريع الجزائري.	الوادي	ط/د/ إيمان معمر ط/د/ فؤاد بن جدي	12:00
التعامل بالنقد الافتراضي في القانون الجزائري.	البليدة 2	ط/د/ عزوز سعدي ط/د/ سميرة محمودي	12:15
الآليات القانونية لحماية وسائل الدفع الإلكتروني في التشريع الجزائري.	بومرداس	ط/د/ سيف الدين رحالي ط/د/ صبرية كدام	12:30
التنظيم القانوني للعمليات الافتراضية.	عنابة	د/ بدر الدين براحية ط/د/ فاطمة لعلايمة	12:45
التحديات القانونية والتقنية لنظام الدفع الإلكتروني في الجزائر.	باتنة 1	د/ طه عيساتي ط/د/ فوزية عبد الله	13:00
مخاطر استغلال وسائل الدفع الإلكتروني وسبل مواجهتها.	باتنة 1	ط/د/ شعبان دقاق ط/د/ سعاد ساري	13:15
دور وسائل الدفع الإلكترونية في تبيض العائدات الإجرامية.	باتنة 1	ط/د/ تسرين مشنة ط/د/ أسماء بوعكاز	13:30
مدخل نظام ووسائل الدفع الإلكتروني.	باتنة 1	د/ لخصر زرارة ط/د/ رحيمونة ديليش	13:45
الأمن الإلكتروني.	باتنة 1	د/ توفيق زيداني	14:00
مناقشة لمدة 15 دقيقة.			
14:15			

رئيس الورشة: د/ جلييلة مصعور		الورشة الخامسة: من 12:00 إلى 14:30	
عنوان المداخلة	الجامعة	المداخلون	الوقت
تطور مفهوم وسائل الدفع الإلكترونية -دراسة نظرية -	باتنة 1	د/ أمينة بلعيد د/ أمل بوعيط	12:00
البريد الإلكتروني وسيلة للدفع الإلكتروني لأجل ترقية الخدمات المصرفية.	تلمسان	ط/د/ محمد لمصري	12:15
عوامل ظهور وسائل الدفع الإلكترونية ومعوقات انتشارها.	المدية	د/ عويلا معوشي د/ سمير يوسف خوجة	12:30
المسؤولية المدنية الناشئة عن الاستخدام غير المشروع لبطاقات الدفع الإلكتروني في التشريع الجزائري.	الوادي	ط/د/ حسان حنري ط/د/ خديجة حنيط	12:45
أهمية استخدام وسائل الدفع الإلكتروني و المسؤولية المدنية الناشئة عن سوء استخدامها.	أم البواقي	د/ كمال دريد ط/د/ عبد الرزاق بوقرح	13:00
وسائل الدفع الإلكتروني كآلية لعصرنة العمليات المصرفية في الجزائر	باتنة 1	ط/د/ محمد السعيد مزيتي ط/د/ إبراهيم الزواج	13:15
واقع تطبيق وسائل الدفع الإلكتروني في المنظومة المصرفية الجزائرية.	بسكرة	د/ صبرية كروبودي ط/د/ يمينة لونيس	13:30
حماية وسائل الدفع الإلكتروني بين القانون وتقنيات التطور التكنولوجي.	أم البواقي	د/ جمال بوستة د/ هشام نبيح	13:45
التنظيم القانوني لوسائل الدفع في الجزائر.	باتنة 1	د/ جلييلة مصعور ط/د/ فطيمة الزهرة مصعور	14:00
مناقشة لمدة 15 دقيقة.			
14:15			

الورشة السابعة من 12:00 إلى 14:30			رئيس الورشة: د/ سارة عزوز	عنوان المناقشة
الوقت	المداخلون	المادة		
12:00	د/ مونية بن بو عبد الله د/ وفاء دريدي	م. أهراس باتنت 1	المسؤولية الجزائية للغير عن الاستعمال غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني: -بطاقة الائتمان لنموذج.	
12:10	د/ عزمي باي يزيد د/ سهام عيسى	باتنت 1 بريكه	دور وسائل الدفع الإلكترونية في جودة الأداء المصرفي من منظور رضا الزبون.	
12:20	د/ كريمة عيسى أ/ هشام مخلوف	مستيف 02 تبيزة	وسائل الدفع الحديثة: نظرة تقييمية.	
12:30	أ.د/ علاء الدين قبيل د/ إسماعيل بوقرة	سككدة خنشلة	واقع الحماية القانونية للمتعامل الإلكتروني من جرائم الاحتيال عبر الانترنت في التشريع الجزائري.	
12:45	د/ ليندة بوزدورة أ/ سهيلة قطاف	م. بوعبد م. بوعبد	وسائل الدفع الإلكترونية في المؤسسة المصرفية الجزائرية.	
13:00	أ.د/ يوسف بن بزة ط.د/ وهبة سغوي	باتنت 1 باتنت 1	للمعاملات الافتراضية: نحو علم بلا نقود.	
13:15	أ/ وليد لعاري ط.د/ عبد الناصر لوحيبة	باتنت 1 الجزائر 01	التأثير القانوني ضد مخاطر استخدام وسائل الدفع الإلكترونية.	
13:30	أ.د/ ولب حمزة د/ سناء مرمرية	م. بوعبد م. بوعبد	الإطار المفاهيمي لوسائل الدفع الإلكترونية.	
13:45	ط.د/ الطبيب بربال ط.د/ سلمية غول	باتنت 1 صفاقس	دور وسائل الدفع الإلكترونية في تحسين الأداء البنكي بنك الفلاحة والتنمية الريفية نموذجاً وكالة مروانة 337.	
14:00	د/ فوزان لحظ د/ عبد اللطيف والي	المسبلة المسبلة	عرض بعض التجارب في القطاع المصرفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية نموذجاً BADR	
14:15	مناقشة لمدة 15 دقيقة.			

الورشة الثامنة: من 12:00 إلى 14:30			رئيس الورشة: د/ أسمية بن بو عزيز
الوقت	المداخلون	المادة	عنوان المناقشة
12:00	د/ بهية فخار ط/د/ ربيعة بن عبيد	باتنت-1 قلمة	دور البطاقات البنكية كوسيلة دفع حديثة.
12:10	د/ وهبة صاحبي د/ فريدة نوادي	باتنت-1- المسئلة	وسائل الدفع الالكتروني في الجزائر بين المزايا و العيوب.
12:20	د/ جميلة دوار ط/د/ نسرين ملى هلال	برج بوعريو برج بوعريو	المسؤولية المدنية لحامل بطاقة الدفع الإلكترونية.
12:30	ط/د/ محمد لخضر دراغله ط/د/ مصطفى زغشي	باتنت-1 باتنت-1	التوقيع الالكتروني كآلية تأمين في وسائل الدفع الالكتروني.
12:45	ط/د/ الناصر بوطيب ط/د/ زكريا جرفي	البلدية 2 بسكرة	دور وسائل الدفع الالكتروني في التسويق الالكتروني دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية -وكالة بسكرة
13:00	د/ أسمية بن بو عزيز ط/د/ العربي بومعروف	باتنت-1 باتنت-1	آلية حماية وسائل الدفع الالكتروني في التجارة الإلكترونية.
13:15	ط/د/ رضا بدور ط/د/ مريم قطاف	باتنت-1 سوسة	التنظيم القانوني للنقود الالكترونية كأحد وسائل الدفع.
13:30	د/ الطاهر غيلاني ط/د/ بليلى دراغلة	باتنت-1 باتنت-1	وسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر الواقع والتحديات.
13:45	د/ حمزة بن عقون ط/د/ حميد بوزيد	باتنت-1 باتنت-1	التحديات المتعلقة ببيئة العمل المصرفي الإلكتروني.
14:00	د/ سمح محمدي د/ صدراتي صدراتي	بريكه باتنت-1	الجهود التشريعية لتطوير استخدام وسائل الدفع الالكترونية في الجزائر.
14:15	مناقشة لمدة 15 دقيقة.		

الوقت	المتدخلون	الجامعة	عنوان المداخلة	رئيس الورشة: د/ نورة بن بو عبد الله	الورشة العاشرة: من 12:00 إلى 14:30
12:00	د/ وريدة بن بو عبد الله د/ نورة بن بو عبد الله	باتنام 1 باتنام 1	المسؤولية الجزائية عن الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني من قبل حاملها.		12:00
12:10	د/ سليم حيداني طرد/ مراد دللة	قائمة باتنام 01	الامن المعلوماتي وعوره في حماية التجارة الالكترونية في ظل استخدام وسائل الدفع الحديثة.		12:10
12:20	د/ سليم بشير طرد/ أسيا أوراغ	باتنام 1 باتنام 1	واقع استخدام وسائل الدفع الالكتروني في الجزائر.		12:20
12:30	طرد/ إيمان احمد طرد/ عبد الرحيم بوجليدة	المسيلة المسيلة	الإطار المفاهيمي لوسائل الدفع الالكتروني.		12:30
12:45	د/ احمد زاوي طرد/ حبيبة لوهاني	باتنام 1 باتنام 1	استحداث آلية الدفع الإلكتروني لحكومة العمل المصرفي: الشيك الإلكتروني نموذجا.		12:45
13:00	أ/ فارس بويكر	سطيف 2	الاستخدام غير المشروع لبطاقة الدفع الإلكتروني وأحكام المسؤولية عن الفعل الشخصي.		13:00
13:15	د/ يوسف جعش طرد/ يسمينة عبد	باتنام 1 باتنام 1	طرق السداد الإلكتروني في التعاملات المالية.		13:15
13:30	طرد/ عبد الرزاق صحراري طرد/ سعيد دراز	باتنام 1 الجزائر 01	بطاقات الدفع الالكتروني في الجزائر بريد الجزائر نموذجا "البطاقة الذهبية".		13:30
13:45	د/ عبد الكريم هشام طاد حيدة عدم	باتنام 1 باتنام 1	الخدمات المصرفية الالكترونية ومقتضيات عصرنة الدفع الالكتروني في الجزائر.		13:45
14:00	د/ محمد ختاش طاد حليمة رحالي	باتنام 1 باتنام 1	المدركات الاجتماعية لاستخدام وسائل الدفع الحديثة.		14:00
14:15			مناقشة لمدة 15 دقيقة.		14:15

الوقت	المتدخلون	الجامعة	عنوان المداخلة	رئيس الورشة: د/ وريدة بن بو عبد الله	الورشة التاسعة: من 12:00 إلى 14:30
12:00	د/ علان بوزيدة طرد/ فتحي رواحي	الجزائر 01 أم البواقي	الحماية الجزائية للتوقيع الإلكتروني في التشريع الجزائري.		12:00
12:10	د/ نوال مقراني د/ سميرة أوثن	قسنطينة 3 قسنطينة 3	وسائل الدفع الالكتروني في الجزائر: الواقع والتحديات.		12:10
12:20	د/ فدة حبيبة طرد/ بسمة بويشظوة	ورقلة باتنام 1	وسائل الدفع الالكتروني - مزاي وعيوب.		12:20
12:30	د/ عائشة مرجل طرد/ دنيا زاد سويح	بريكة باتنام 1	البطاقة البنكية الالكترونية.		12:30
12:45	طرد/ خديجة مريجة طرد/ منل بوعجاجة	البليدة 2 بومرداس	واقع نظام الدفع في الجزائر: بين مكانة الوسائل التقليدية وحتمية اعتماد الوسائل الالكترونية.		12:45
13:00	طرد/ مني طيز طرد/ جمال كلال	صفاقس (تونس) صفاقس (تونس)	جرائم الدفع الالكتروني وسبل مكافحتها.		13:00
13:15	أ/د/ حسينة شرون طرد/ صونيا مقراني	بسكرة بسكرة	النظام القانوني للتوثيق الإلكتروني والجهات المختصة به.		13:15
13:30	د/ عمار مزيتي طرد/ عبد الستار مزيتي	باتنام 1 انرار	مفهوم وسائل الدفع الإلكتروني وخصائصها وأهميتها.		13:30
13:45	طرد/ عيسى منزر طرد/ خليل غشام	باتنام 1 سطيف 2	النظام القانوني لوسائل الدفع الإلكتروني في التشريع الجزائري.		13:45
14:00	د/ ربيعة يسكري د/ صبري بن سعيد	باتنام 1 بريكة	الدفع الالكتروني في الجزائر العراقي والتحديات.		14:00
14:15			مناقشة لمدة 15 دقيقة.		14:15

14:30	نهاية أشغال المؤتمر
كلمات ختامية وتكريمات	فعاليات حفل الاختتام

ملتقى وطني حول :



الدفع الإلكتروني " الواقع والمأمول "

يوم: 2020-02-27

كلية الحقوق والعلوم السياسية بجامعة باتنة 1.

بطاقة مشاركة

<u>الاسم واللقب:</u> بن لعامر وليد	<u>الاسم واللقب:</u> أمال بوهنتالة
<u>الرتبة:</u> طالب دكتوراه	<u>الوظيفة:</u> أستاذ محاضر (أ).
<u>التخصص:</u> قانون خاص	<u>الدرجة العلمية:</u> دكتوراه علوم.
<u>المؤسسة المستخدمة:</u> كلية الحقوق والعلوم السياسية- جامعة باتنة 1.	<u>التخصص:</u> قانون أعمال
<u>الهاتف :</u> 06.67.92.13.57	<u>المؤسسة المستخدمة:</u> كلية الحقوق والعلوم السياسية- جامعة باتنة 1.
<u>البريد الإلكتروني:</u> walidbenlameur57@gmail.com:	<u>الهاتف:</u> 05.51. 61. 30. 10 .
	<u>البريد الإلكتروني:</u> amelunivdroit@yahoo.fr:

محور المشاركة : المحور الثالث / استحداث وسائل الدفع الإلكترونية التحديات القانونية والتقنية .

عنوان المداخلة : وسائل الدفع الإلكترونية كآلية لتطوير المنظومة البنكية في الجزائر.
لغة المداخلة: اللغة العربية.
وسائل الدفع الإلكترونية كآلية لتطوير المنظومة البنكية في الجزائر.



وسائل الدفع الالكترونية كآلية لتطوير المنظومة البنكية في الجزائر

د/ أمال بوهنتالة

أستاذ محاضر أ

طالب الدكتوراه/ بن لعامر وليد

كلية الحقوق والعلوم السياسية جامعة باتنة 1

ملخص:

إن ما شهده التطور التكنولوجي، والذي ألقى بظلاله على كافة القطاعات خاصة المصرفية منها إلى ضرورة تبني وسائل دفع جديدة تتميز بالسرعة والفاعلية والامان، وتعتبر وسائل الدفع الإلكترونية الحديثة الآلية التي مكنت من ذلك ، عن طريق تسهيلها لعملية البيع والشراء والتي تتم من طرف البنوك والمؤسسات المالية، مما مكنت المتعاملين من القيام بعملية التبادل الالكتروني، وإن اللجوء لهذه الوسائل من الدفع المتطورة تعني بالضرورة اللجوء إلى أحد وسائل المنافسة وضمان تقديم خدمات بنكية متميزة، والذي بموجبه يتم تحديد مستقبل استخدام وسائل الدفع الالكترونية وفعاليتها في تحقيق التطور الاقتصادي في شقه النقدي والمالي.

Abstract:

The technological development, which has cast a shadow over all sectors, especially banking, to the need to adopt new payment methods characterized by speed, efficiency and safety, and modern electronic payment methods are the mechanism that enabled it, by facilitating the process of sale and purchase, which is done by banks and financial institutions The use of these advanced means of payment necessarily means resorting to one of the means of competition and ensuring the provision of distinct banking services, according to which determine the future use of electronic payment methods and their effectiveness. To achieve economic development in the monetary and financial apartment.

مقدمة:

تشهد المنظومة البنكية تطورا كبيرا وذلك بالنظر لمجموع التحديات الكبيرة التي يواجهها هذا القطاع خاصة مع المتغيرات الاقتصادية، والتي فرضت على الأنظمة البنكية ضغوطا متزايدة، الأمر الذي استوجب ضرورة تبني وسائل حديثة تمكنها من استيعاب التطورات التكنولوجية الحاصلة في هذا الشأن، وذلك من خلال القيام بعصرنة جديدة لأنشطته تماشيا مع المستجدات النقدية الحديثة وما تفرضه نطق المعلوماتية. ومن بين الوسائل التي قامت البنوك والمؤسسات المالية بتطويرها وتحديثها هي وسائل الدفع عن طريق إدماج وسائل دفع جديدة تتميز بالفاعلية، والأمان والسرعة يصطلح عليها بوسائل الدفع الالكترونية، هذه الأخيرة التي جعلت التوقعات تنصب إلى وجود عالم جديد بدون ورق حسب ما يراه الاقتصاديون. ولقد شكلت أنظمة الدفع الالكترونية عاملا أساسيا في التطور الاقتصادي بفعل التطور العلمي والتقني بالنظر لاستخدامه في تسهيل المبادلات والمعاملات المالية والتجارية، وذلك بغية تحقيق الأهداف المخطط لها داخل هذا القطاع.

والجزائر من بين الناشطة في هذا المجال والرائدة في سبيل تطبيق التكنولوجيا في منظومتها النقدية وذلك لتحقيق جملة الاهداف المرجوة من ذلك، وهذا يظهر أولا بتبني النظم الرأسمالية وانفتاحها على اقتصاد السوق.

وعليه ومما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

ماهي وسائل الدفع الالكترونية؟ وماهي أهم التحديات والصعوبات التي تواجهها؟.

وللإجابة عن هذه الإشكالية نتبع الخطة التالية:

المحور الأول: مفهوم وسائل الدفع الالكترونية.

المحور الثاني: مستقبل استخدام وسائل الدفع الالكترونية.

المحور الأول: مفهوم وسائل الدفع الالكترونية:

شهدت الحركة المصرفية مؤخرا تطورا كبيرا، حيث أصبح بإمكان المتعاملين بها إجراء عمليات البيع والشراء من خلال شبكة الانترنت، وذلك باستخدام وسائل الدفع الحديثة والتي تنتجها البنوك والمؤسسات المالية فظهرت النقود الإلكترونية أو الرقمية، والشبكات الإلكترونية، حيث يمكن المتعاملين من التبادل المالي إلكترونيا بدلا من استخدام النقود المعدنية أو الشيكات الورقية، حيث يقوم البائعون عن طريق الانترنت بتوفير طرق سهلة وسريعة وآمنة للحصول على أثمان منتجاتهم من الزبائن¹.

أولا- تعريف وسائل الدفع الإلكترونية: قبل أن نتطرق إلى تعريف وسائل الدفع الإلكترونية يجدر بنا الوقوف على مفهوم نظام الدفع الإلكتروني، حيث يعرف نظام الدفع الإلكتروني بأنه: " مجموعة المؤسسات والتنظيمات، والقواعد، والأدوات والقنوات التي تتم من خلالها عملية الدفع ما بين الوحدات الاقتصادية"². ومنه فأنظمة الدفع لا يفرضها القانون بل تنتج عن مميزات ثقافية وتاريخية واجتماعية واقتصادية لأي بلد، وكذا التطورات التكنولوجية، فإن هذه المميزات تحدد أشكال وطرق استعمال وسائل الدفع³.

أما أنظمة الدفع الإلكترونية فهي عبارة عن مجموعة وسائل الدفع التقليدية ولكن بشكل متطور والتي نستعملها في حياتنا اليومية، أي أنها تتم إلكترونياً، فهي مجموعة من الوسائل والتقنيات الإلكترونية والتي تسمح بتحويل الأموال بشكل مستمر وآمن، وذلك لتسديد دين ما على السلع و الخدمات بصفة تلغي العلاقة المباشرة بين الدائن والمدين⁴.

و بالنسبة لوسائل الدفع فقد عرفت المادة 112 من القانون المصرفي الفرنسي "على أنه يمكن اعتبار وسيلة دفع أداة دفع تسمح لأي كان بتحويل الأموال مهما كانت الركيزة أو الإجراء التقني المستعمل، وتعرف على أنها وسائل تسمح بتحويل أموال لكل شخص مهما كان السند المستعمل ، سند بنكي كالشيكات خاصة، بطاقات الدفع، سند لأمر، تحويلات بنكية⁵.

وتعرف أيضاً بأنها الأداة المقبولة اجتماعياً من أجل تسهيلات المعاملات بتبادل السلع والخدمات، وكذلك تسديد الديون وتدخل في زمرة وسائل الدفع إلى جانب النقود القانونية تلك السندات التجارية وسندات الفرص التي يدخلها حاملها في التداول عندما يؤدي أعمالهم⁶.

أما وسائل الدفع الإلكترونية فقد عرفت بأنها عملية يتم من خلالها استبدال القيمة المالية بالبضاعة أو بالخدمات أو بالمعلومات، فهي تستخدم وسيطاً لتسهيل عملية التبادل محل المصارف⁷.

وعرفت المادة الثانية من قانون التجارة الإلكترونية التونسي بأنها: "الوسيلة التي تمكن صاحبها من القيام بعمليات الدفع المباشر عن بعد عبر الشبكات العمومية للاتصالات⁸.

وعرفها المشرع الجزائري في قانون التجارة الإلكترونية بأنها: " كل وسيلة دفع مرخص بها طبقاً للتشريع المعمول به تمكن صاحبها من القيام من الدفع عن قرب أو بعد عبر منظومة إلكترونية⁹. ويعرفها البنك المركزي الأوروبي بأنها: " كل عملية دفع صدرت وعولجت بطريقة إلكترونية¹⁰.

ثانياً- خصائص وسائل الدفع الإلكترونية: تتميز خصائص وسائل الدفع الإلكتروني بالخصائص التالية¹¹:

1- أنه ذو طبيعة دولية حيث يتم تسوية الحسابات في المعاملات التي تتم عبر الفضاء الإلكتروني بين المستخدمين في كل أنحاء العالم.

2- يتم الدفع من خلال استخدام النقود الإلكترونية.

3- أنه الأسلوب الأنسب لتسوية المعاملات الإلكترونية عن بعد حيث يتم التعاقد والدفع عبر شبكة الانترنت.

4- يتم إعطاء أوامر الدفع وفقاً لمعطيات إلكترونية تسمح بالاتصال المباشر بين طرفي العقد.

5- أن الدفع الإلكتروني بأحد الأسلوبين إما من خلال النقود المخصصة لهذا الغرض، أو من خلال البطاقات البنكية العادية.

6- يتم الدفع الإلكتروني عبر نوعين من الشبكات إما عبر شبكة خاصة يقتصر فيها الاتصال على طرفي العقد، أو خلال شبكة عامة حيث تتم بين العديد من الأفراد لا توجد بينهم قبل ذلك روابط معينة.

ثالثاً- أهمية وسائل الدفع الإلكترونية: بعدما كانت التسويات المالية تتم عن طريق وسائط مادية ومعروفة و هي أدوات الوفاء الشائعة الاستخدام من النقود والشيكات و مع اتساع نطاق التجارة الإلكترونية أصبحت

تلك الوسائل المادية لا تصلح في تسهيل تلك المعاملات التي تتم عن بعد في بيئة غير مادية كالعقود الإلكترونية التي تبرم عبر شبكة الانترنت، حيث تتوارى المعاملات الورقية.

حيث أصبح الامر يحتاج إلى وسيلة جديد للدفع تتلاءم مع متطلبات التجارة الإلكترونية، فظهرت وسائل تواكب التطورات الحاصلة وتم التعبير عن هذه الوسائل الحديثة بمصطلح الدفع الإلكتروني والتي يمكن للعميل الوفاء بمقابل السلعة أو الخدمة بنفس الطرق التقليدية المتبعة في التعاقد بين غائبين مثل إرسال رسالة شيك أو رقم بطاقة بنكية عن طريق البريد أو من خلال الفاكس أو بإرسال البيانات الخاصة بحسابه البنكي، حيث يستطيع العميل من خلال هذه البيانات اقتطاع الثمن من حساب العميل ولكن هذه الوسائل لا تتفق وخصوصية التجارة الإلكترونية ومقتضيات السرعة فيها إذ كانت أهمية اللجوء إلى الدفع الإلكتروني من خلال شبكة الاتصالات اللاسلكية عبر الحاسب¹².

المحور الثاني: مستقبل استخدام وسائل الدفع الإلكترونية:

إن اللجوء إلى المصارف الإلكترونية هي اللجوء لأحد وسائل المنافسة، وهو أيضا القيام بتقديم خدمات بنكية شاملة ومتميزة، وفي هذا الصدد فإن الأمر يستوجب منا تحديد مستقبل استخدام وسائل الدفع الإلكترونية من خلال النقاط التالية:

أولاً- العوامل المساعدة على نجاح وسائل الدفع الإلكترونية: إن التطور التكنولوجي الحاصل في قطاع البنوك قد أدى إلى ظهور ونجاح وسائل الدفع الإلكترونية وتتمثل العوامل المساعدة على نجاح وسائل الدفع الإلكترونية:

1- ظهور البنوك الإلكترونية: تعد البنوك الإلكترونية وسيلة إلكترونية لنقل المنتجات والخدمات البنكية التقليدية والحديثة مباشرة إلى العملاء عبر الانترنت، وهي بذلك تمكنهم من الوصول بحساباتهم وإجراء العمليات والحصول على المعلومات دون الحاجة إلى تنقلين فروع البنك ومن المزايا التي تتمتع بها البنوك الإلكترونية ما يلي¹³:

- تنظيم عمليات الدفع بدون أي رغبة في إمكانية السحب في الوقت المحدد.
- تسهيل الأمور ورفع فعالية نظام العمل.
- إلغاء حواجز الخوف من سرقة الشيكات الورقية، والحاجة إلى تناقل الأموال السائلة.
- موثوقية التدفق بسرعة تناقل النقد.
- زيادة رضا العملاء والوصول إلى تحديد الفوارق في تكلفة العمل المصرفي الإلكتروني.

2- الاستفادة من وسائل الأمان عبر الانترنت: وتتمثل أساساً في:

- التوقيع الإلكتروني: وهو ملف رقمي صغير يصدر عن أحد الهيئات المتخصصة والمستقلة والمعترف بها من الحكومة، حيث يتم تخزين الاسم وبعض المعلومات المهمة مثل الرقم التسلسلي، وتاريخ انتهاء الشهادة ومصدرها، وهي تحتوي على مفتاحين أحدهما خاص بتوقيعك الإلكتروني والآخر عام ينشر في



الدليل، كما قد يتم إنشاء التوقيع الإلكتروني باستعمال خواص بيولوجية أو غير بيولوجية مشابهة للشخص¹⁴.

- استخدام القلم الإلكتروني: أي عن طريق نقل التوقيع الإلكتروني المكتوب بخط اليد على المحرر إلى الملف المراد نقل هذا المحرر إليه باستخدام جهاز، وعليه ينقل المحرر موقعه عليه من صاحبه إلى شخص آخر باستخدام شبكة الانترنت¹⁵.

- التشفير الإلكتروني: والمتمثل في عملية المحافظة على سرية المعلومات باستخدام برامج لها القدرة على تحويل وترجمة تلك المعلومات إلى رموز بحيث إذا تم الوصول إليها من قبل أشخاص غير مخول لهم بذلك لا يستطيعون فهم أي شيء لأن ما يظهر لهم هو خليط من الرموز والأرقام والأحرف غير المفهومة حيث يتم تشفير الملف وفك التشفير بموجب كلمة سر، حيث لا يمكن المعلومات الحقيقية الموجودة فيه دون معرفة طريقة التشفير المتبعة والمفتاح السري المستخدم في ذلك وهذا المفتاح السري يتم الاتفاق عليه بين طرفي عملية الترامل المرسل والمستقبل، ويستخدمه كل طرف من أجل تغيير شكل البيانات الحقيقة عن الإرسال ويعيد البيانات إلى مضمونها الحقيقي بإزالة البيانات الوهمية عند الاستلام، وهو ما يسمى بفك التشفير¹⁶.

3- ظهور متطلبات ومؤسسات مالية عالمية في مجال المدفوعات: وتتمثل هذه المتطلبات في البطاقات الائتمانية الصادرة عن المصارف المرخصة من المنظمة العالمية الراعية للبطاقات، هذه المتطلبات لا يمكن اختيارها كمؤسسات مالية لكنها بمثابة نوادي تقوم بمنح المصارف ترخيص إصدار البطاقات، كما تساعد على إدارة خدماتها، حيث تشرف هذه النوادي على عملية إصدار البطاقات مباشرة دون منح ترخيص بإصدارها لأي مصرف كما تتولى بنفسها عملية استيفاء حقوقها من حملة البطاقات ومن أشهرها، امريكان اكسبرس، ودينز كلوب الدولية اليابانية¹⁷. وكذا ظهور المؤسسات التجارية الكبرى التي تعنى بالمحافظة على العملاء وتسيير مهامهم، حيث عملت هذه المؤسسات التجارية الكبرى على تطوير البطاقات البنكية، حيث أصبحت تصدر اليوم بصيغ مشابهة للبطاقات الائتمانية وتحت تسميات مختلفة أشهرها، بطاقة الشراء من المحل التجاري Star Card.

ثانياً- العوامل المعرّقة على نجاعة وسائل الدفع الإلكترونية:

واجهت وسائل الدفع الإلكترونية جملة من المشاكل والعقبات جعلتها تعرقل نجاعتها، وفعاليتها المرجوة من خلالها وتتمثل جملة العوامل المعرّقة لنجاعة وسائل الدفع الإلكترونية في:

1- الجرائم الإلكترونية: ويقصد بها استعمال وسائل غير قانونية لاقتحام نظام الكمبيوتر بدون إذن من صاحبه، وهي جريمة ذات طابع مادي والمتمثل في كل سلوك غير قانوني مرتبط بأي شكل للأجهزة الإلكترونية متسببا في حصول الجرم على فوائد مع تحميل الضحية الخسائر، ودائما ما يكون هدف هذه الجرائم هو سرقة وقرصنة المعلومات الموجودة في الأجهزة، أو تهدف إلى ابتزاز الأشخاص لمعلوماتهم المخزنة على أجهزتهم المسروقة¹⁸.

- ولقد كان لظهور وسائل الدفع الإلكترونية عاملاً مساهماً في ظهور الجرائم الإلكترونية والمتمثلة في:
- انتحال شخصية الفرد: وتتم عندما يتم استغلال البيانات المتعلقة بشخص ما على الشبكة الإلكترونية من أجل الحصول على بطاقة بنكية ائتمانية، حيث ان تلك البيانات تمكنهم من التقدم بطلبات لاستخراج البطاقات البنكية عبر الأنترنت غالباً من خلال الهيئات التي لا تتخذ إجراءات أمنية صارمة عبر الشبكة¹⁹.
 - غسيل الأموال باستخدام البطاقات البنكية: وهي تلك العمليات البسيطة أو المعقدة أو المشروعة أو غير المشروعة والتي تتم في إطار قطع صلة المال غير المشروع بمصدره الإجرامي لاكتسابه طابعاً شرعياً مع العمل على استعمال وابتكار تقنيات جد متطورة للقيام بعملية تبييض أموالهم، الأمر الذي يترتب عنه نتائج اقتصادية واجتماعية وسياسية خطيرة جداً²⁰.
 - السلب بالقوة الإلكترونية: وذلك بالتلاعب بالمعلومات وإدخال البيانات مزيفة من جانب المتحايل باختلاف كأجور يجب دفعها، أو فواتير يجب سدادها، حيث يتم استغلال المتحايل لطرق الدفع الآلية للحصول على أموال غير شرعية.
 - جرائم السطو على أرقام البطاقات: حيث يتم القيام بعمليات الابتزاز من أجل إرجاع تلك الأرقام، أو لعدم نشرها، أو لعدم استخدامها في عمليات التسويق عبر الشبكة²¹.
- 2: مخاطر البنوك الإلكترونية:** لقد ترتب عن ازدياد المعاملات البنكية داخل الشبكة الإلكترونية ظهور العديد من المخاطر أهمها:
- أ- **المخاطر التنظيمية:** حيث سيكون من الصعب مراقبة وتحديد الكتلة النقدية، وظهور العديد من المبالغ سواء من جهات بنكية أو غير بنكية تكون خارج إطار رقابة السلطة النقدية من الناحية التنظيمية، وقيام مشاكل التهرب الضريبي لسهولة تحويل الأموال عبر الحدود²².
 - ب- **مخاطر السمعة:** والتي تظهر عند عدم توافر وسائل الحماية القانونية الكافية والمؤكدة للبيانات التي يحتفظ بها البنك والخاصة بعملائه، مما يؤدي إلى انخفاض نشاطه إلى أقصى حد مما يقلل من الأرباح²³.
 - ج- **مخاطر البطاقة البنكية:** ويمكن تقسيم مخاطر البطاقة من خلال نوعين من الجرائم:
 - د- الجرائم التي يقوم بها العميل بسبب إساءة استعمال البطاقة البنكية: وتتمثل هذه الجرائم في :
 - تجاوز الحامل لرصيده بالسحب خلال أجهزة الصراف الآلي.
 - استخدام بطاقة منتهية الصلاحية.
 - استخدام البطاقة الملغاة.
 - إساءة استخدام بطاقة ضمان الشيكات.
 - هـ- الجرائم التي يقوم بها الغير بسبب إساءة استعمال البطاقة البنكية:
 - استعمال البطاقة المسروقة أو المفقودة من قبل الغير في الحصول على السلع والخدمات من التجارة، وهذه الواقعة تكون جريمة احتيال ونصب²⁴.

- السحب ببطاقة الكترونية مزورة: قد يقوم الغير بتزوير بطاقات السحب الالكترونية، واستبدال ما فيها من بيانات، وقد يقوم بالتواطؤ مع صاحب البطاقة لاستعمالها في وتزوير توقيعه، ثم يقوم بالاعتراض على عمليات السحب، ويطعن بالتزوير على توقيعه حتى يخصم المبلغ المسحوب من حسابه الخاص²⁵.

3- الإجراءات الواجب اتباعها للحفاظ على وسائل الدفع الإلكترونية:

أ- الإجراءات المتخذة من طرف حامل البطاقة البنكية:

-المحافظة على البطاقة من الضياع، وعدم وضع البطاقة والرقم السري الخاص بها في مكان واحد.

-إبلاغ البنك المصدر عن التجار الذين يرفضون قبول البطاقة أو يبيعون بسعر أعلى بموجب البطاقة.

-الاحتفاظ بصورة القسائم التي تشتري بموجبها لمراجعتها مع كشف الحساب الذي يصله من طرف البنك.

-ضرورة دفع حساب البطاقة كل 25 يوم للبنك لكي يتاح للبنك فرصة اخذ الفوائد على الرصيد المتبقي²⁶.

ب- الإجراءات المتخذة من طرف البنك:

- حسن اختيار العملاء الذين يقرر البنك إصدار البطاقات لهم من خلال وضع معايير لدراسة حالة العميل و الاستعلام عنه من المراجع الائتمانية و المهنية لهم و من الوثائق المقدمة منهم و التأكد من صحتها.

- تحديد الحد الأقصى المسموح بحماية البطاقة لهم، بموجب البطاقة شهريا أو أسبوعيا بما يتناسب مع قدراتهم المالية و البطاقات الأخرى الممنوحة للعميل من نفس البنك أو البنوك الأخرى و سائر الالتزامات المالية الدولية المطلوب منهم سدادها شهريا.

-المعالجة المحاسبية السليمة للعمليات المالية المتعلقة بالبطاقات و الاحتفاظ بالمستندات.

-وجود توفر شبكة معلومات مرنة الاتصال و سهولة بين البنوك و التاجر و حامل البطاقة.

ج- الإجراءات المتخذة من طرف التجار: وتتمثل أساسا فيما يلي²⁷:

-التحقق من البطاقة وان مقدمها هو صاحبها، و كذلك من صلاحيتها.

- التأكد من أن مبلغ العملية لا يتجاوز الحد الأقصى للمرة الواحدة و الحصول على التفويض في حالة التجاوز أو الشك عليه الاتصال بالبنك المصدر أو التأكد من خلال الآلة الالكترونية بعدم تجاوز الحد الأقصى للبطاقة.

- التقيد بمواعيد إرسال البيع في المواعيد المحددة التعاقد.



الخاتمة:

ما نخلص إليه في ختام هذه الورقة البحثية المتعلقة بوسائل الدفع الإلكترونية كآلية لتطوير المنظومة البنكية نجد بان هذه الوسائل الحديثة قد مكنت من الحد من بعض العراقيل والمشاكل التي أفرزتها الوسائل التقليدية، كما أصبحت المنظومة المصرفية مع وجود وسائل الدفع الحديثة تؤدي بطريقة سريعة وجودة عالية تتماشى مع متطلبات الاقتصاديات الحديثة، وكذا تكسب البنوك ميزة تنافسية مع البنوك الأخرى.

ومع هذه الأهمية الكبيرة لوسائل الدفع الإلكترونية إلا أنها لا تعتبر الحل المثالي والبديل للمشاكل المطروحة من قبل وسائل الدفع التقليدية، حيث طرحت هي الأخرى مجموعة من المشاكل أهمها قيام ما يعرف بالجريمة الإلكترونية وما يترتب عنها من عواقب اقتصادية واجتماعية وسياسية خطيرة، الأمر الذي يستوجب ضرورة تطوير قطاع البنوك بما يتماشى والاهداف التي تصبو إلى القضاء على مثل هذه الجرائم بما يتماشى وفلسفة تطوير القطاع المصرفي والذي أصبح ضرورة حتمية في ظل التكنولوجيا الطاغية في عالم السوق.

التهميش:

¹ محمد عبد حسين الطائي، التجارة الإلكترونية، المستقبل الواعد للأجيال القادمة، الطبعة الأولى، دار الثقافة، عمان، 2014، ص178.

² رحيم حسين، الاقتصاد المعرفي، دار بها للنشر والتوزيع، منشورات إقرأ، قسنطينة، 2009، ص132.

³ حمزي سيد أحمد، تحديث وسائل الدفع لتأهيل النظام المصرفي الجزائري، مذكرة ماجستير، قسم العلوم الاقتصادية، فرع التحليل الاقتصادي، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2002، ص14.

⁴ محمد امين الرومي، التعاقد الإلكتروني عبر الانترنت، المطبوعات الجامعية، مصر 2004، ص127.

⁵ Dhoir loupetre catherine، droit du credit.edition elle pses,lyon,1999,p11.

⁶ الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون، الجزائر، 2001، ص31.

⁷ طارق البرواني، نظام التجارة الإلكترونية، منشور متوفر على الموقع الإلكتروني: www.alwatan.com، تاريخ الإطلاع على الموقع: 2019/08/20، على الساعة 20:20.

⁸ ناصر خليل، التجارة والتسويق الإلكتروني، الطبعة الأولى، دار أسامة للنشر، عمان، 2008، ص86.

⁹ القانون 05-18 المؤرخ في 10 ماي 2018 المتعلق بالتجارة الإلكترونية، جريدة رسمية عدد 28 الصادرة بتاريخ 16 ماي 2018.

¹⁰ زهير زواش، دور نظام الدفع الإلكتروني في تحسين المعاملات المصرفية، دراسة حالة الجزائر، مذكرة مكملة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن المهيدي، أم البواقي 2010، 2011، ص17.

¹¹ المرجع نفسه، ص18، 19.

- ¹² زهير زواش، المرجع السابق، ص19، 20.
- ¹³ فريد راغب النجار، الاستثمار بالنظم الإلكترونية والاقتصاد الرقمي، مؤسسة شباب الجامعة، الاسكندرية، مصر، 2004، ص286.
- ¹⁴ المومني عمر حسن، التوقيع الالكتروني، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، همان، 2003، ص50.
- ¹⁵ منير الجنيهي، ممدوح الجنيهي، التبادل الالكتروني بالبيانات، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، مصر، 2004، ص75.
- ¹⁶ زهير زواش، المرجع السابق، ص85.
- ¹⁷ المرجع نفسه، ص79، 80.
- ¹⁸ عبد المطلب عبد المجيد، العولمة واقتصاديات البنوك، الدار الجامعية، مصر، 2003، ص152.
- ¹⁹ منير الجنيهي، ممدوح الجنيهي، المرجع السابق، ص42.
- ²⁰ بدر الدين خلاف، جريمة غسل الأموال وعلاقتها بجريمة الفساد، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، العدد الواحد والعشرون، 2011، ص306، 307.
- ²¹ زهير زواش، المرجع السابق، ص87.
- ²² عبد الرحيم وهيب، تقييم وسائل الدفع الالكترونية ووسائل الدفع التقليدية في ظل وجودها، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، فرع نقود ومالية، جامعة الجزائر، 2006-2007، ص09.
- ²³ منير الجنيهي، ممدوح الجنيهي، المرجع السابق، ص19.
- ²⁴ عبد القادر القهوجي، الجرائم المتعلقة باستخدام البطاقات الممغنطة، الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية، الجزء الثالث، لبنان 2002، ص123.
- ²⁵ محمد حسين منصور، المسؤولية الالكترونية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الاسكندرية، مصر، 2003، ص123.
- ²⁶ طارق عبد العال حماد، التجارة الالكترونية الابعاد التكنولوجية والمالية والتسويقية والقانونية، الطبعة الثانية، الدار الجامعية، القاهرة، مصر، 2008، ص131.
- ²⁷ محمود سحنون، النظام المصرفي بين النقود الورقية و النقود الآلية، مجلة العلوم الانسانية، جامعة محمد خيضر بسكرة، العدد الرابع، 2003، ص66.