

جامعة غليزان

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير



قسم العلوم الاقتصادية

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية

تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

متطلبات تحسين الخدمة المصرفية للتجارة الخارجية

دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA - وكالة غليزان -

Requirements for improving banking service for foreign trade

Case study of the National Bank of Algeria (BNA) Relizane Agency.

تحت إشراف :

د.نادي مفيدة

من إعداد الطالبة:

قادي عبير

أعضاء لجنة المناقشة

رئيسا

جامعة غليزان

استاذ محاضرة(1)

دربالي سيهام

مشرفا

جامعة غليزان

استاذ محاضرة(1)

نادي مفيدة

مناقشا

جامعة غليزان

استاذ محاضرة(1)

بوعقل مصطفى

السنة الجامعية: 2023-2024

الشكر والتقدير

قبل كل شيء نحمد الله عز وجل الذي أنعمنا بنعمة العلم ووفقنا إلى بلوغ هذه الدرجة قال الله عز وجل :

(وإذ تأذن ربكم لئن شكرتم لأزيدنكم ولئن كفرتم إن عذابي لشديد إبراهيم) - ٧ -

ثم الصلاة على خير رسله وأنبيائه الداعي إلى رضوانه والقائل: (من لم يشكر الناس لم يشكر الله)، ومن أسدى إليكم معروفا فكافئوه، فإن لم تستطيعوا فادعوا له واقتداء بهذا الحديث نتقدم بجزيل الشكر الجامعة غليزان

وللمشرفة الفاضلة الدكتورة نادية مفيدة

كل عبارات الشكر والتقدير لن توفيك حقا، لقد بذلتى جهوداً مضاعفة في العمل وكان ذلك من جميل

اخلاقك، نسأل الله ان يجزيك كل الخير.

كما اشكر رئيس مصلحة التجارة الخارجية (قابورة منصور) بالبنك الوطني الجزائري وكالة غليزان على تزويدي .
بالمعلومات الضرورية لهذا البحث.

الشكر موصول إلى لجنة المناقشة لقبولهم مناقشة هذا العمل وإثراءه .

وإلى كل من كانت له يد العون في هذا العمل من قريب أو بعيد .

الاهداء

بسم خالقي وميسر اموري وعصمت أمري لك كل الحمد والإمتنان

الحمد لله حبا وشكرا وامتنانا على البدء والختام

قال تعالى: (قل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنين) .

وصلت رحلتي الجامعية إلى نهايتها بعد تعب ومشقة.. وها أنا اليوم أتوج لحظات الاخيرة من بحث تخرجي أهدي هذا النجاح إلى نفسي اولاً، وأمتن لكل من كان له فضل في مسيرتي، وساعدني ولو باليسير.

وبكل حب اهدي المرة نجاحي وتخرجي:

إلى النور النبي أثار دربي والسراج الذي لا ينطفئ نوره ابدا والذي بذل جهد السنين من اجل ان اعتلي سلام
النجاح الى من احمل اسمه بكل فخر الى من حصد الأشواك عن دربي ليمهد لي طريق العلم لطالما عاهدته بهذا
النجاح ها انا اتممت وعدي واهديته اليك حبيبي وقدوتي "والدي الغالي".

اهدي تخرجي إلى جنة الله في الأرض :

الى من جعل الله الجنة تحت اقدامها إلى معنى الحب والحنان الى من كان دعائها سر نجاحي داعمي الأول ووهجتي
التي استمد منها القوة والدي الحبيبة متعها الله بالصحة والعافية.
الى من امننت بقدراتي وامان ايامي "اختي ايمان".

الى من مد يده دون ملل وقت ضعفي "اخى ابوبكر" ادامك الله ضلعا ثابتا لي .

الى اختي حبيبي "اسماء".

إلى صديقاتي وأصحاب الشدائد وملهمين نجاحي الى من رسموا بسمتي وقت الصعاب إلى من ذكروني بمدى قوتي .
واستطاعتي إلى الذين لا يجبطوني ويؤمنون بشجاعتي إلى الشموع التي تنير لي الطريق دوما صديقاتي منال، بشرى،
هناء.

الملخص:

بفضل التطورات الهائلة في مجال الرقمنة والتكنولوجيا الاعلام والاتصال، واعتماد البنوك والمؤسسات المالية لهذه التطورات ودمجها في خدماتها، ظهرت العمليات المصرفية الإلكترونية. وتشمل هذه العمليات مجموعة واسعة من الخدمات المبتكرة التي تقدمها البنوك والمؤسسات المالية لعملائها عن بعد ويمكن الوصول إلى هذه الخدمات عبر مختلف أجهزة ووسائل الاتصالات الإلكترونية الحديثة، ومن خلال شبكات الإنترنت المختلفة وتهدف هذه الدراسة الى ابراز دور الخدمة المصرفية الإلكترونية في تسهيل عمليات التجارة الخارجية في جعلها أكثر كفاءة وفعالية. وابرز مفهوم الخدمات المصرفية الإلكترونية كثروة حقيقية في عالم المعاملات المالية، حيث أتاحت للعملاء إمكانية إدارة أموالهم وإجراء مختلف العمليات المصرفية بسهولة ويسر من خلال قنوات إلكترونية مختلفة وأبرزها عملية التوطين الإلكتروني والاعتماد المستندي الإلكتروني التي لها دوراً هاماً في إطار هذه الخدمات، حيث تُعززان من كفاءة وفعالية المعاملات التجارية الدولية وتقلصان من المخاطر المرتبطة بها. وخلصنا الى انه الخدمات المصرفية الإلكترونية تسهم في خلق بيئة تجارية أكثر كفاءة، اماناً ومرونة في العمليات الخاصة بالتجارة الخارجية مما يدعم النمو الاقتصادي.

الكلمات المفتاحية: الخدمة المصرفية الإلكترونية، التجارة الخارجية، التوطين، الاعتماد المستندي.

Abstract :

Thanks to the tremendous developments in the field of digitization and information and communication technology, and the adoption of these developments by banks and financial institutions and their integration into their services, electronic banking operations have emerged. These operations include a wide range of innovative services provided by banks and financial institutions to their customers remotely. These services can be accessed through various modern electronic communication devices and means, and through various Internet networks. This study aims to highlight the role of electronic banking services in facilitating foreign trade operations and making them more efficient and effective. Highlighting the concept of electronic banking services as a real wealth in the world of financial transactions, as it has enabled customers to manage their money and conduct various banking operations easily and smoothly through various electronic channels, most notably the process of electronic localization and electronic documentary credit, which play an important role within the framework of these services, as they enhance the efficiency and effectiveness of international commercial transactions and reduce the risks associated with them. We concluded that electronic banking services contribute to creating a more efficient, secure and flexible commercial environment in foreign trade operations, which supports economic growth.

Keywords: electronic banking service, foreign trade, localization, documentary credit.

فهرس المحتويات

أ	الشكر والتقدير:
ب	الإهداء
ج	الملخص:
د	فهرس المحتويات
هـ	قائمة الجداول:
و	قائمة الأشكال:
ز	قائمة الاختصارات:
ح	قائمة الملاحق:
2	الفصل الأول: مقدمة عامة
6	الفصل الثاني: الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية.....
44	الفصل الثالث: علاقة الخدمة المصرفية الالكترونية بعمليات التجارة الخارجية في BNA وكالة غليزان.....
72	الفصل الرابع: الخاتمة، النتائج والمقترحات
76	قائمة المراجع:
88	قائمة الملاحق:

فهرس الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الفصل - رقم الجدول
32	مقارنة بين التوطن التقليدي والتوطن الالكتروني.	الجدول رقم (1.2)
37	مقارنة بين الاعتماد المستندي التقليدي والاعتماد المستندي الالكتروني.	الجدول رقم (2.2)
55	تطور الصادرات خلال (2014-2023).	الجدول رقم (3.3)
57	تطور الواردات خلال (2014-2023).	الجدول رقم (4.3)
59	تطور الميزان التجاري خلال (2014-2023).	الجدول رقم (5.3)

فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الفصل - رقم الشكل
40	مخطط سير عملية الاعتماد المستندي.	الشكل رقم (1.2)
47	الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري.	الشكل رقم (2.3)
52	الهيكل التنظيمي لوكالة غليزان 386.	الشكل رقم (3.3)
56	تطور الصادرات خلال الفترة (2014-2023).	الشكل رقم (4.3)
58	تطور الواردات خلال الفترة (2014-2023).	الشكل رقم (5.3)
60	تطور الميزان التجاري خلال (2014-2023).	الشكل رقم (6.3)

قائمة الاختصارات

المصطلح باللغة الانجليزية	المصطلح باللغة العربية	الاختصار
National Bank of Algeria.	البنك الوطني الجزائري.	BNA
The international Organization for standardization and applying to products and services.	المنظمة الدولية للتوحيد القياسي وتطبيقها على المنتجات والخدمات	ISO
Flight transport letter.	خطاب نقل الطيران.	LTA

قائمة الملاحق

الصفحة	العنوان	رقم الملحق
88	رقم التوطن	1
89	الاعتماد المستندي التقليدي	2
90	الفاتورة النهائية	3
91	استمارة طلب توطن	4
93	التعهد	5
94	اشعار القبول	6
95	رقم استدلاي للملف	7
96	طلب فتح الاعتماد المستندي	8
99	الرقم المرجعي للاعتماد المستندي	9
100	وثيقة MT700	10
102	الفاتورة التجارية	11
103	سند الشحن	12
104	شهادة المنشأ	13
105	FORMULA	14
106	ختم التوطن في الفاتورة النهائية	15

الفصل الأول

مقدمة عامة

1- تمهيد :

يشهد العالم منذ نهاية القرن العشرين وبدايات القرن الحالي ثورة هائلة في مجال تكنولوجيا المعلومات، انعكست على كافة نواحي الحياة وقطاعاتها المختلفة، بما في ذلك قطاع المصارف. أدى هذا التطور التكنولوجي إلى تحول بيئة العمل المصرفي إلى بيئة تنافسية، حيث باتت الصيرفة الإلكترونية فرصة ذهبية للبنوك لزيادة أرباحها وحصتها السوقية. وإدراكاً منها لأهمية هذا التطور، سارعت البنوك إلى الاستفادة من مختلف أدوات ومجالات الصيرفة الإلكترونية، مثل تطبيقات الهاتف المحمول، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وأجهزة الصراف الآلي. وتؤكد الأبحاث العلمية على أهمية الاستثمار في الخدمات المصرفية المرتكزة على التكنولوجيا الحديثة، وأن مستقبل المصرف لا يعتمد فقط على خدمة الزبائن من خلال الفروع الموزعة، بل على قدرته على مواكبة التطورات التكنولوجية ودمجها في خدماته .

ليس هناك شك في أن قطاع التجارة الخارجية تأثر مثله مثل القطاعات الأخرى بهذا التطور التكنولوجي بل على العكس فقد ساعد هذا التطور على تسهيل عمليات التبادل التجاري الدولي لإزالة جميع العقبات التي تعيق تدفق السلع والخدمات ورأس المال على المستوى الدولي. كما أدت الحاجة إلى تسريع وتبسيط إجراءات إتمام المعاملات التجارية الدولية إلى زيادة الحاجة إلى استخدام الوثائق الإلكترونية لتسهيل وتسريع المعاملات التجارية بين المصدرين والمستوردين، مما فرض على البنوك ضرورة التحول نحو المعاملات المصرفية الإلكترونية. على غرار دول أخرى، سارت الجزائر على هذا المنوال في السنوات الأخيرة، نحو رقمنة كافة القطاعات الاقتصادية والاجتماعية، إيماناً منها بأهمية هذا التحول في تعزيز النمو الاقتصادي والنهوض بالتنمية الشاملة. وقد حظيت رقمنة خدمات القطاع المصرفي وخاصةً خدمات عمليات التجارة الخارجية باهتمام خاص، تماشياً مع التطورات المتسارعة في مجال التجارة الدولية.

2- صياغة الاشكالية :

بناء على ما سبق يمكن ان نطرح التساؤل الرئيسي التالي :

- ما متطلبات تحسين الخدمة المصرفية في البنوك التجارية بالاعتماد على رقمنة الاعتماد المستندي؟

3- الاسئلة الفرعية :

- هل تتوفر متطلبات الرقمنة في ادارة عمليات التجارة الخارجية في البنوك التجارية محل الدراسة ؟

- كيف تسهم الرقمنة في تحسين سرعة وكفاءة العمليات المصرفية المتعلقة بالتجارة الخارجية؟

4- فرضيات الدراسة :

- نعم تتوفر متطلبات الرقمنة في ادارة عمليات التجارة الخارجية في البنوك التجارية.
- تسهم الرقمنة في تحسين سرعة وكفاءة العمليات المصرفية المتعلقة بالتجارة الخارجية من خلال أتمتة الإجراءات اليدوية، و أدوات تحليل البيانات ، و تُمكن من التكامل بين الأنظمة المصرفية وأنظمة الشركات. كما تساهم في تحسين تجربة العملاء.

5-اهداف الدراسة :

- تحديد متطلبات الرقمنة في الخدمات المصرفية .
- دراسة واقع الرقمنة على جودة و كفاءة الخدمات المصرفية .
- تسليط الضوء على عمليات التجارة الخارجية الجزائرية و بصفة خاصة البنك الوطني الجزائري (BNA) وكالة غليزان .

6- اهمية الدراسة :

- يعتبر موضوع متطلبات تحسين الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية ذو اهمية كبيرة تتلخص في وصف واقع التجارة الخارجية في الوقت الراهن وتأتي هذه الخطوة كمرحلة تمهيدية لمواكبة التطورات في المعاملات الدولية بين المتعاملين الاقتصاديين، واستخدام أحدث التقنيات والوسائل .وتهدف أيضاً إلى التوافق مع تحديث الأعراف والمبادئ الدولية التي أقرتها غرفة التجارة الدولية، والتي تعتمد المستندات الإلكترونية كلفة جديدة في تنفيذ عمليات التجارة الدولية.

7- مبررات اختيار الموضوع:

- الرغبة والميول الشخصي في اختيار الموضوع.
- اعتبار هذا الموضوع في صميم التخصص اقتصاد نقدي وبنكي .
- تسليط الضوء على الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية .

8- حدود الدراسة :

- بالنسبة للحدود المكانية تم حصر الدراسة في البنك الوطني الجزائري (BNA) وكالة - غليزان - حيث أجريت هذه الدراسة داخل المؤسسة للتعرف على مدى تطبيق الرقمنة في عمليات التجارة الخارجية.
- بالنسبة للحدود الزمانية تمثلت في الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الدراسة وهي سنة 2024.

9- منهج الدراسة :

بغية معالجة الإشكالية المطروحة ومحاولة إثبات صحة أو عدم صحة الفرضيات المتبناة سابقا تم اتباع المنهج الوصفي والتحليلي بالنسبة للجانب النظري أما الجانب التطبيقي فقد تم اتباع منهج دراسة الحالة بهدف معرفة التكامل والتطابق بين الجزئيين، أما الأدوات المستعملة فتمثلت في جمع الوثائق لتسهيل الدراسة والتعرف على مختلف الوثائق المستعملة في تقنيات الاعتماد المستندي ، كما تم الاعتماد أيضا على الملاحظة والمقابلة الشخصية مع بعض إطارات البنك وموظفيه وخاصة رئيس مصلحة التجارة الخارجية للتعلم والتعرف أكثر على أهم الآليات والوسائل التي تستعملها البنوك التجارية في تمويل التجارة الخارجية.

10- محددات الدراسة:

ومن أهم الصعوبات التي واجهتنا في هذه الدراسة نجد:

- التحفظ من قبل البنوك، وقلة عمليات التجارة الخارجية.
- السرية التامة من طرف البنك مما خلق صعوبة في الحصول على الاحصائيات.
- صعوبة الحصول على المعلومات وان تم الحصول عليها فتكون محدودة جدا.

الفصل الثاني

الإطار النظري و الدراسات

السابقة

1- تمهيد:

أمام موجة التحولات العميقة التي أوجدت مفاهيم وتوقعات شاملة في جميع المجالات، خاصة الاقتصادية، ومع الانتقال السريع إلى الفضاء الرقمي، لم تعد المنافسة في التجارة الخارجية تعتمد على الموارد الطبيعية أو انخفاض تكاليف اليد العاملة، بل أصبحت ترتبط بالمحتوى المعرفي والتكنولوجي الذي تمتلكه الدول. ونتيجة لهذه التطورات، ظهر الاقتصاد الرقمي، مما أدى إلى توسيع حجم المعاملات الاقتصادية بين الدول وجعل العالم سوقًا إلكترونية تنافسية واسعة.

كما تعد الإنترنت من أهم تقنيات الاتصال الحديثة، وقد ساهمت في تعزيز تطبيقات جديدة مثل الأعمال الإلكترونية، التجارة الإلكترونية، والبنوك الإلكترونية. كما أتاحت فرصًا لتقليص الفجوة الاقتصادية في مجال التجارة الخارجية بين الدول المتقدمة والدول النامية التي لا تزال تعاني من التخلف والتبعية، من خلال رقمنة الخدمات المصرفية التي تلعب دورًا حيويًا في تحسين كفاءة عمليات التجارة الخارجية، من خلال توفيرها منصة رقمية متطورة تُمكن البنوك من تقديم خدمات متميزة للعملاء التجاريين.

ومن خلال ما سبق تم تقسيم هذا الفصل إلى أربعة عناصر هي كما يلي:

- الإطار النظري للخدمة المصرفية الالكترونية.
- الإطار المفاهيمي للتجارة الخارجية.
- دور الخدمة المصرفية الالكترونية في عمليات التجارة الخارجية.
- الدراسات السابقة وتمييز الدراسة الحالية.

2- الإطار النظري للخدمة المصرفية الالكترونية:

مع التطور السريع لوسائل الإعلام والاتصال وأنظمة الدفع الإلكترونية، توسعت العمليات المصرفية الإلكترونية لتشمل مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية الفعلية عن بُعد، دون الحاجة لحضور العملاء إلى مقر البنك، كما أضافت عمليات مصرفية جديدة ومبتكرة بفضل استخدام التكنولوجيا الحديثة.

1-2-1 تعريف الخدمة المصرفية الالكترونية وانواعها:

1-1-2-1 تعريف الخدمة المصرفية الالكترونية:

تعدد المفاهيم والتعريفات للخدمة المصرفية الالكترونية ويعود ذلك لوجهات النظر المختلفة للباحثين ومن بين هذه المفاهيم نذكر:

- قيام البنوك بتقديم الخدمات المصرفية أو المبتكرة أو بما يعرف من خلال شبكات اتصال إلكترونية، وتقتصر صلاحية الدخول إليها على المشاركين فيها وفقاً لشروط العضوية التي تحددها البنوك وذلك من خلال أحد المنافذ على الشبكة كوسيلة اتصال العملاء (الحداد، 2012، صفحة 446)
- تعرف الخدمة المصرفية الالكترونية على انها كافة العمليات او النشاطات التي يتم عقدها او تنفيذها او الترويج لها من قبل المصارف او المؤسسات المالية بواسطة الوسائل الالكترونية مثل: الهاتف، والحاسب، والصراف الآلي، والانترنت، والتلفزيون الرقمي وغيرها، والى جانب العمليات التي يقوم بها مصدرو البطاقات الالكترونية و كافة المؤسسات التي تتعامل بالتحويلات النقدية الكترونياً. (الردايدة، 2011، صفحة 21)
- كما تعرف ايضا على انها تلك الخدمات التي يتلقاها الزبون عبر وحدة طرفية كالصرافات الآلية، التي تتصل بأحد قنوات الاتصال بنظام البنك. (اللزوي، 2015، صفحة 200)
- ومن خلال التعاريف السابقة يمكن ان نعرف الخدمات المصرفية الالكترونية على انها كل عملية يقوم بها العميل لتلبية احتياجاته المتنوعة من المنتجات المصرفية باستخدام النظم والإمكانات التكنولوجية التي توفرها البنوك عبر نوافذ التوزيع ومواقعها الإلكترونية في الزمان والمكان الذي يختاره.

2-1-2-1 انواع الخدمة المصرفية الالكترونية:

في ظل انتشار التجارة الإلكترونية أصبح من الضروري ابتكار وسائل دفع حديثة تتماشى مع متطلبات السوق الحديثة تمثلت في أنواع الخدمات المصرفية الالكترونية. وتشمل بعضها:

1-2-1-2-1-1 النقود الالكترونية:

(أ)- التعريف بالنقود الإلكترونية :

"هي مستودع للقيمة النقدية يتم الاحتفاظ به بصيغة رقمية. ويجب أن تكون قابلة للنقل والتداول والتجزئة، وقادرة على مقاومة التزوير. (شافي، 2019، الصفحات 155-156)

وقد عرفها البنك المركزي الأوروبي بأنها "مخزون إلكتروني للقيمة النقدية على وسيلة تقنية تُستخدم بشكل شائع لإجراء المدفوعات لمتعهدين غير الجهة التي أصدرتها، دون الحاجة إلى وجود حساب بنكي عند إجراء الصفقة، وتُستخدم كأداة محمولة مدفوعة مسبقاً". (الشافعي، 2003، صفحة 7)

ب) - مميزات النقود الالكترونية:

- **انتشار الخدمات المصرفية عالمياً** : استخدام النقود الإلكترونية يسهل إتمام العمليات المالية عبر الإنترنت عمومًا، والعمليات المصرفية الإلكترونية خصوصًا. كما تساهم في انتشار هذه العمليات وشيوعها. بالإضافة إلى ذلك، توفر فرصة التعامل بالعديد من العملات مع إمكانية التحويل الفوري بينها دون وجود أي عقبات جغرافية أو زمنية. (بشنق، 2006، صفحة 177)

- **انخفاض التكلفة**: يعتبر الباحثون أن سرعة تبني المستهلكين لأنظمة النقود الإلكترونية تعتمد على قلة كلفتها. يساهم استخدام النقود الإلكترونية في خفض تكلفة المنتجات والخدمات الإلكترونية، ويتيح تقديم الخدمات للعملاء بأقل تكلفة ممكنة وبأعلى جودة. تقديم الخدمات عبر القنوات التقليدية يكون أعلى بستة أضعاف أو أكثر مقارنة بتقديمها عبر القنوات الإلكترونية الحديثة.

- **سهولة الاستخدام وسرعة التعامل** : تسمح النقود الإلكترونية بإتمام العمليات المطلوبة بطريقة أسهل وأسرع، حيث تمنح الفرد حرية الوصول إلى حسابه المصرفي عند الحاجة وفي الوقت الذي يناسبه. تتيح النقود الإلكترونية إتمام المبادلات المالية عبر تحويل القيمة النقدية المخزنة إلكترونيًا إلى جهاز آخر دون الحاجة إلى إذن أو إشراك الحسابات المصرفية المدينة والدائنة، كما هو الحال عند استخدام وسائل الدفع الإلكترونية الأخرى مثل البطاقات الائتمانية أو التحويلات التقليدية.

- **السرية والخصوصية** : يمكن للأفراد القيام بالعديد من عمليات الشراء والبيع والتحويل المالي باستخدام النقود الإلكترونية دون الحاجة لتقديم أي معلومات شخصية. رغم أن هذا يسمح بالتهرب الضريبي، إلا أنه يثير أيضًا مخاوف من استخدام هذه السرية والخصوصية في أنشطة إجرامية.

2-2-1-2- البطاقات المصرفية الالكترونية :

ا) - تعريف البطاقات المصرفية الالكترونية :

وردت عدة تعريفات فقهية بخصوص البطاقات المصرفية ومن بينها نذكر ما يلي:

" البطاقة هي أداة تصدرها مؤسسة معتمدة وتسلمها إلى عميلها، ليتمكن من استخدامها بشكل متكرر لسحب النقود أو لتسديد ثمن السلع والخدمات للموردين، دون أن يقتصر قبولها على المؤسسة المصدرة للبطاقة فقط " (شنبور، أدوات الدفع الالكترونية: بطاقة الوفاء- النقود الالكترونية، 2007، صفحة 87)

" هي بطاقة بلاستيكية تحتوي على وسائل تعريف مثل التوقيع أو الصورة، وتتيح لحاملها الحصول على البضائع والخدمات على حسابه. يتم محاسبة حامل البطاقة على هذه المشتريات بشكل دوري. " (شاني، 2007، صفحة 226).

نجد أن معظم التشريعات تجنبت تحديد تعريف دقيق للبطاقة المصرفية الإلكترونية، متركة هذا الأمر للفقهاء والقضاء. مثال على ذلك هو قانون ائتمان المستهلك الصادر عام 1974 في المملكة المتحدة، حيث نظم استخدام بطاقات الائتمان دون توفير تعريف صريح لها. (سعودي، 2001، صفحة 11)

اما المشرع الجزائري فإنه وبموجب الأمر رقم 02-05 (رقم 02-05 المتضمن القانون التجاري، 2005) المعدل والمتمم للأمر رقم 57-75 المتضمن القانون التجاري، أضاف بابا رابعا إلى الكتاب الرابع من القانون التجاري والمعنون بالسندات التجارية، الفصل الثالث منه يتضمن بطاقات السحب والدفع وذلك في المادة 543 مكرر 23 التي عرفت بطاقة الدفع في الفقرة الأولى منها على أنها: "تعتبر بطاقة دفع كل بطاقة صادرة عن البنوك والهيئات المالية المؤهلة قانونا وتسمح لصاحبها بسحب أو تحويل أموال".

ب) - مميزات البطاقات المصرفية الالكترونية:

- تختلف مميزات البطاقات المصرفية بناءً على نوعها والبنك المصدر وبلد الإصدار والأنظمة المشغلة لها. ومع ذلك، فإنها تشترك في عدة مزايا مهمة، منها: (الجنبيهي، 2005، صفحة 52)
- هي عبارة عن كومبيوتر متنقل للعميل لأنها تحتوي على سجل جميع المعلومات الشخصية المتمثلة في الاسم و العنوان اسم المصرف اسلوب الصرف المبلغ المصرف تاريخ حياة العميل المصرفية.
- البطاقات البنكية يمكنها ان تخزن نقد الكتروني يغني حاملها عن الذهاب الى البنك.
- تعمل على تخفيض عدد البطاقات التي يحملها كل شخص اذ تلعب دور بطاقة الائتمان وبطاقة الصرف و رخصة القيادة و طاقة التأمين الصحي وكذلك بطاقة العمل.
- نسبة الخطأ للشريط المغناطيسي منخفضة لهذه البطاقات عند تمريرها على القارئ اذ تصل الى 1000 خطأ لكل معاملة مقابل 250 خطأ لكل مليون معاملة بالنسبة للبطاقات الأخرى.

2-1-2-3- التحويلات المالية الالكترونية والأوراق التجارية الالكترونية:

2-1-2-1- التحويلات المالية الالكترونية:

(أ) - **تعريف التحويل الإلكتروني** : هو عملية يتم فيها نقل مبلغ مالي معين من حساب إلى آخر عبر تقييده في الجانب المدين لأمر التحويل والجانب الدائن للمستفيد، سواء كان التحويل بين حسابين في نفس البنك أو بين بنكين مختلفين. (فروة، 2009، صفحة 56)

يهدف نظام التحويل الإلكتروني للأموال إلى تسهيل وتسريع المدفوعات والتسويات بين البنوك، مما يضمن تقديم خدمات أفضل للعملاء ويعزز من قدرة البنوك التنافسية في الأسواق العالمية. كما يتيح هذا النظام للبنوك إمكانية التسوية الفورية للأموال عبر حساباتها الجارية لدى البنوك المركزية وتوفير مدفوعات فورية للعملاء.

(ب) - **إجراءات عملية التحويل المالي الإلكتروني** : يتم تنفيذ عملية التحويل المالي الإلكتروني من خلال توقيع العميل على نموذج معتمد لصالح الجهة المستفيدة. وتختلف الإجراءات بناءً على وجود وسيط أو عدمه : (مناصرة، 2013، صفحة 10)

- **وجود وسيط** : يرسل العميل التحويل المالي عبر المودم إلى الوسيط .يقوم الوسيط بجمع التحويلات وإرسالها إلى المقاصة المالية الآلية، والتي بدورها ترسل نموذج التحويل إلى بنك العميل.

يقوم بنك العميل بمقارنة التحويل المالي برصيد العميل، مما ينتج عنه حالتان:

- إذا كان الرصيد كافيًا، يتم اقتطاع المبلغ وتحويله إلى حساب المستفيد في الوقت المحدد.
- إذا كان الرصيد غير كافٍ، يتم إرسال إشعار بعدم كفاية الرصيد إلى الوسيط الذي يبلغ العميل بذلك.

- **عدم وجود وسيط** : في هذه الحالة، يجب أن يمتلك التاجر البرمجيات اللازمة لإجراء العملية، وتتم الخطوات

التالية :

- يقوم العميل باعتماد نموذج الدفع مرفقاً بشيك مصادق لصالح التاجر .
- يرسل التاجر الاعتماد إلى دار المقاصة الآلية .
- تقوم دار المقاصة الآلية بإرسال الاعتماد إلى البنك لاقتطاع المبلغ من حساب العميل وتحويله إلى حساب التاجر في الوقت المحدد .

في هذه الحالة، لا حاجة للتحقق من كفاية رصيد العميل لأن الشيك المصادق عليه يضمن ذلك.

2-1-2-3- الأوراق التجارية الالكترونية:

أصبح استخدام الوسائل الإلكترونية تطبيقاً عاماً في المعاملات المتداولة خاصة بين البنوك، فالتعامل بالأوراق التجارية الإلكترونية يعد جزءاً مهماً بالنسبة للعلاقات والمعاملات الجارية، وستتطرق أهم الأوراق فيما يلي:

1- الاعتماد المستندي الإلكتروني:

(أ) - **التعريف بالاعتماد المستندي الإلكتروني** : يعرف الاعتماد المستندي الإلكتروني بأنه مستند إلكتروني يحتوي على مجموعة من البيانات والمعلومات التي تُنشأ، تُخزّن، وتُتبادل بوسائل إلكترونية عبر شبكة الإنترنت، الأقراص المدججة، شاشات الحاسوب، أو أي وسيلة إلكترونية أخرى. يكون هذا المستند قابلاً للحفظ والاسترجاع في أي وقت، ويحمل توقيعاً إلكترونياً. (نجم، 2021، صفحة 347)

في حين عرف المستند الإلكتروني في قانون الأونسيترال النموذجي الخاص بالسجلات الإلكترونية القابلة للتحويل بأنه عبارة عن معلومات التي تنشأ أو ترسل أو تستلم أو تخزن بوسائل إلكترونية بما فيها بمقتضى الحال جميع المعلومات التي ترتبط منطقياً بالسجل، أو ترتبط معه على أي نحو آخر؛ بحيث تصبح جزءاً منها سواء أنشأت في الوقت نفسه أم لا (قانون الأونسيترال النموذجي، 2017)

(ب) - مميزات الاعتماد المستندي الإلكتروني:

الاعتماد المستندي الإلكتروني هو آلية تستخدم في التجارة الدولية لتسهيل عمليات الدفع والتحويل بشكل آمن وفعال. من خلال البحث، تم العثور على مجموعة من المميزات لهذه الآلية:

- يعد الاعتماد المستندي الإلكتروني التزاماً تجارياً يخضع لأصول وأعراف الغرفة التجارية الموحدة، والمتمثلة في كل من النشرة 500 والنشرة 600 وملحق النشرة 600، وهذا لعدم وجود قواعد منظمة له في القانون التجاري.

- الاعتماد المستندي يتضمن التزاماً محدداً بمدة معينة ينقضي بانقضائها حتى ولو لم يتم للمستفيد ولم تسحب قيمة الاعتماد (كيلاني، 2008، صفحة 169).

- الاعتماد المستندي الإلكتروني التزام معلق على شرط يتمثل في تنفيذ كافة الشروط التي يتضمنه خطاب الاعتماد. (الشرقاوي م، 2003، صفحة 22)

- يعد المستند الإلكتروني الذي هو أساس الاعتماد المستندي الإلكتروني أكثر أماناً من المستند الورقي لصعوبة تزويره. (نابي، 2018، صفحة 9)

2- الشيك الإلكتروني :

(أ) - **التعريف بالشيك الإلكتروني**: اعترف المشرع الجزائري بالتعامل بالشيك الإلكتروني بموجب المادة 03 من النظام 97 - 03 المتعلق بغرفة المقاصة، بقولها: " ... كل وسائل الدفع الكتابية أو الإلكترونية لاسيما الشيكات والسندات التجارية الأخرى... " (نظام رقم 97-03، 17 نوفمبر 1997)، وتلاه بعد ذلك تعديل القانون التجاري لسنة

2005 (رقم 02-05 المتضمن القانون التجاري، 2005)، حيث جاء في نص المادة 502 / 2 من ق.ت.ج بعد التعديل أنه : "يمكن أن يتم التقديم أيضا بأية وسيلة تبادل إلكترونية محددة في التشريع والتنظيم المعمول بهما." سكتت معظم التشريعات عن تعريف الشيك الإلكتروني بما فيها المشرع الجزائري الذي لم يعرفه ولم يورد أحكامه ضمن قوانينه، إلا أنه اعترف به صراحة في نص المادة 03 من النظام 97-03 المتعلق بغرفة المقاصة، حيث جاء فيها ذكر صريح للتعامل بوسائل من الدفع الكتابية أو الالكترونية وجعلت من الشيكات كمثل هذه الوسائل، وكذا بموجب المادة 2/502 من ق.ت.ج.

ولهذا فإن مسألة التعريف تركت للفقهاء، حيث أنه ذهب البعض إلى القول بأن الشيك الإلكتروني: " هو مستند يصدر من قبل ثلاثة أطراف ويُعالج إلكترونياً بالكامل أو جزئياً. يتضمن هذا المستند أمراً من شخص يسمى الساحب إلى البنك المسحوب عليه بدفع مبلغ من المال لأمر شخص ثالث يسمى المستفيد. " (بريكة، 2014، صفحة 220)

(ب)- مميزات الشيك الإلكتروني : يتميز الشيك الإلكتروني بمجموعة من الخصائص والمميزات هي:

من مزايا الشيك الإلكتروني أنه يساهم في خفض تكاليف المصروفات الإدارية بزيادة السرعة وتقليل تكلفة المواد الورقية والطباعة. كما يسرع عملية الدفع والمحاسبة للزبون، ويزوده بمعلومات وتفاصيل أكثر في كشف الحساب. بالإضافة إلى ذلك، يزيد الشيك الإلكتروني من كفاءة إنجاز عمليات الحسابات والودائع للتجار والمؤسسات المالية. (خلف، 2009، صفحة 251)

3- الكميالة الالكترونية:

يشار بدايةً إلى أن الكميالة الإلكترونية لا تختلف في محتواها عن الكميالة الورقية، حيث يجب تضمين كافة البيانات المطلوبة في الكميالة الورقية عند إصدار الكميالة الإلكترونية. يكمن الفرق بين النوعين في طريقة الإصدار. يقوم الساحب بتحرير الكميالة ثم يرسلها إلى المصرف الذي يتعامل معه عبر الحاسوب. قبل موعد استحقاق الكميالة بوقت محدد، يقوم مصرف الساحب بإرسال الكميالة إلى الجهة المسحوب عليها المحددة في الكميالة. إذا كان هناك أكثر من كميالة، يتم تقسيمها وفرزها إلكترونياً قبل إرسالها إلى المسحوب عليه. عند الجهة المسحوب عليها، يتم تحديد الكميالات المستحقة الدفع وبعد التحقق من توافر المتطلبات اللازمة لسداد قيمتها، يقوم المسحوب عليه برد الكميالة إلكترونياً إلى المصرف المرسل موقعاً عليها بقبول تسديدها. يتم السداد عن طريق التحويل الإلكتروني حيث تُقيد قيمة الكميالة في الجانب الدائن لحساب المستفيد في المصرف المحدد، وفي نفس الوقت تُقيد القيمة في الجانب المدين لحساب الساحب. (الرومي، 2007، صفحة 65)

2-2- مزايا وأهمية الخدمة المصرفية الالكترونية:

2-2-1- مزايا الخدمة المصرفية الالكترونية:

أثر تطور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في طريقة الإعلان عن المنتجات السلعية والخدمية وطريقة تسويقها، حيث أصبحت أجهزة الهاتف والفاكس والحاسب والطابعات الليزرية والملونة من المكونات الأساسية لأداء العمليات الخاصة بالتسويق المصرفي الإلكتروني والذي يمتاز بالمميزات التالية: (Awelias, 2002, pp. 12-15)

1) انخفاض التكاليف إن أداء المؤسسات المصرفية لأعمالها ونشاطاتها التسويقية من خلال شبكة الإنترنت أدى إلى تخفيض التكاليف لعدم الحاجة إلى البنى التحتية للاستثمار والحد من العوائق اللوجستية مما ساوى ما بين المؤسسات المصرفية الكبيرة والصغيرة في أن تقدم كل منها ما لديها عبر هذه الشبكة أو الوسائل التكنولوجية الأخرى.

2) جودة وسرعة خدمة العملاء: فالمؤسسات المصرفية التي تقدم خدماتها للعملاء عبر شبكة الإنترنت والوسائل التكنولوجية الأخرى تمتاز عن غيرها من المؤسسات المنافسة، مما يقلل 24 من التكاليف والجهد البدني المبذول الذي يتحمله العملاء في الحصول على الخدمة المصرفية أو البحث عن المعلومة فيما يتعلق بالأمور المالية.

3) مساعدة العميل في إمكانية المقارنة بين كم هائل من البدائل المتاحة واتخاذ قرار الاختيار النهائي.

4) زيادة الكفاءة والفعالية: فالإجابة عن أسئلة العملاء الفنية فيما يتعلق بخدماتها من خلال موقعها الإلكتروني يزيد من إنتاجية المصارف الإلكترونية بأقل التكاليف وأقل جهد ممكن.

5) مبادلة المعلومات ملاءمتها، والرقابة عليها يسهل التسويق المصرفي الإلكتروني عملية مبادلة المعلومات بين المهتمين وتقديمها عند الحاجة لها. وإمكانية الرقابة عليها، حيث يمكن للعملاء الدخول لموقع المصرف والدخول على الحسابات الخاصة بهم، أو إمكانية التسجيل دون الالتزام بالمكان المادي للمصرف التجاري. ومن خلال الإنترنت يمكن للمؤسسات المصرفية أن تقدم خدماتها المصرفية لعملائها في الأسواق المحلية والأسواق الخارجية المستهدفة بما يتلاءم مع حاجاتهم ورغباتهم وحاجة أسواق العمل فيها.

2-2-2- أهمية الخدمة المصرفية الالكترونية:

إن توفير الخدمات المصرفية في صورتها الإلكترونية مهمة ومفيدة للبنك وللعملاء على حد سواء، ويمكن إنجاز

أهمية الخدمة المصرفية الإلكترونية في النقاط التالية (محمد ا.، 2012، صفحة 22)

- تخفيض النفقات التي يتحملها البنك لإجراء المعاملات.
- زيادة ارتباط العملاء بالبنك .
- إمكانية الوصول إلى قاعدة أوسع من العملاء .
- تقديم خدمات مصرفية كاملة وجديدة .

- الصمود بوجه المؤسسات المصرفية الأخرى.

2-3- متطلبات نجاح الخدمة المصرفية الالكترونية :

- يتطلب قيام المصارف بتقديم خدمات الصيرفة الالكترونية توفير البيئة المناسبة والشروط التي تحقق نجاح الخدمة. يعتمد ذلك على توفر البنية التحتية نوجز أهمها في: (خبصر، 2019، صفحة 193)
- توفر عدد أجهزة الصراف الآلي، نقاط البيع وانتشارها بشكل واسع في الفضاء العام والمساحات التجارية بشكل يسهل الوصول اليها من طرف العملاء. إضافة إلى أجهزة الحاسوب الحديثة .
 - توفر شبكة اتصالات متطورة، برامج وتطبيقات الكترونية يتيح للعملاء الاتصال مع الجهات الرسمية.
 - التحديث المستمر للموقع الالكتروني استجابة لانشغالات العملاء واستخدامه في التسويق الالكتروني .
 - توفر موارد بشرية مؤهلة ومدرية للعمل المصرفي الإلكتروني .
 - توفر التشريعات والقوانين المنظمة للصيرفة الالكترونية لحفظ الحقوق والتشجيع على استخدامها .
 - العمل على إدارة المخاطر المتعلقة بعمليات الصيرفة الالكترونية
 - وجود معرفة ودراية في كيفية استخدام الأجهزة الآلية من طرف العملاء ليتمكنوا من إنجاز عملياتهم.

3-الإطار المفاهيمي للتجارة الخارجية:

تُعَدُّ التجارة الخارجية أحد الأركان الأساسية للتطور الاقتصادي، حيث تُمكن كل بلد من الاستفادة من مزايا الآخر في السلع والخدمات المختلفة. حيث أن عمليات التجارة تكتسي أهمية بالغة خاصة من قِبَل البنوك، التي تلعب دورًا حيويًا في تمويل التجارة الخارجية.

3-1- تعريف التجارة الخارجية:

هناك عدة تعاريف نذكر منها ما يلي:

- تعرف التجارة الخارجية بأنها: "عملية التبادل التجاري في السلع والخدمات وغيرها من عناصر الإنتاج المختلفة بين عدة دول بهدف تحقيق منافع متبادلة لأطراف التبادل". (محمدالعبادة، 2015، صفحة 33)
- أحد فروع علم الاقتصاد الذي يختص بدراسة المعاملات الاقتصادية الدولية الممثلة في حركات السلع والخدمات ورؤوس الأموال بين الدول المختلفة فضلا عن سياسات التجارة التي تطبقها دول العالم للتأثير في حركات السلع والخدمات ورؤوس الأموال بين الدول المختلفة. (السريتي، 2009، صفحة 8)
- المعاملات التجارية الدولية في صورها الثلاثة المتمثلة في انتقال السلع وانتقال الأفراد وانتقال رؤوس الأموال، أو بين حكومات ومنظمات اقتصادية تقطن وحدات سياسية مختلفة (اخرن م، 2002، صفحة 53)

- إضافة إلى التعاريف السابقة يمكن أن نعرف التجارة الخارجية بأنها: " مجموعة القواعد القانونية المنظمة للأعمال التجارية والقائمة على أساس التدفقات المالية والمادية والخدماتية المتبادلة بين الدول، حيث جانب الصادرات يعبر عن القدرة الانتاجية للاقتصاد والقابلة للتحويل إلى دول أخرى، بينما تعبر الواردات عن العجز المسجل على مستوى الاقتصاد الوطني في ضوء تغطية جزء من الطلب الكمي، كما أنها بصفة مختصرة تعبر عن كلا من الصادرات والواردات المنظورة وغير المنظورة، أو بطريقة أخرى هي التي تتم بين الدول خلال عمليات الاستيراد والتصدير، حيث يتم انتقال السلع والخدمات والموارد المالية من دولة إلى أخرى وفق إجراءات إدارية ومالية. (نعيمه، 2011، صفحة 3)

3-2- أهمية التجارة الخارجية:

تعتبر التجارة الخارجية أحد القطاعات الحيوية في أي مجتمع نظراً لأهميتها التي تتجلى في عدة جوانب: (تمويل التجارة الخارجية، 2024)

- توفير وسيلة لربط الدول والمجتمعات مع بعضها البعض، إضافةً إلى توفير منفذ لتصريف الفائض من الإنتاج الذي يتجاوز حاجة السوق المحلية.

- تعتبر مؤشراً جوهرياً على قدرة الدول الإنتاجية والتنافسية في السوق العالمي، مما يعكس القدرة على التصدير والاستيراد، وتأثير ذلك على رصيد العملات الأجنبية والميزان التجاري.

- تحقيق المكاسب من خلال الحصول على سلع بتكلفة أقل مما لو تم إنتاجها محلياً.

- تسهم في زيادة الدخل القومي من خلال التخصص والتقسيم الدولي للعمل.

- تسهم في نقل التكنولوجيا والمعرفة الأساسية التي تساهم في بناء اقتصاديات قوية وتعزيز التنمية المستدامة.

- تسهم في تحقيق التوازن في السوق الداخلية من خلال تحقيق التوازن بين العرض والطلب.

3-3- أسباب قيام التجارة الخارجية: ارتبط قيام التجارة الخارجية بجملة من الأسباب التي يمكن توضيحها

فيما يلي: (جويد، 2013، الصفحات 123-124)

الحاجة في العلاقات الاقتصادية الخارجية: بما أن هناك توزيع غير متكافئ لعناصر الانتاج بين دول العالم المختلفة بما فيها الظروف المناخية (الأمطار، درجات الحرارة، نوع التربة...) والموارد المعدنية والبشرية والرأسمالية والمستوى التكنولوجي والكفاءات الإدارية وغيرها من المتغيرات الاقتصادية التي تؤثر على قدرات البلد على الانتاج (اختلاف ظروف الانتاج)، إذن إن هذه الاختلافات بين البلدان تجعل هنالك اختلاف في إمكانيات البلدان في إنتاج السلع والخدمات بمعنى أن أي بلد لا يستطيع أن يحقق الاكتفاء الذاتي. فمنطق الحاجة هنا يفرض نفسه في غالبية الأحوال التي يتجلى فيها رغبة أي بلد في الحصول على سلع عن طريق استيرادها ومن ثم رغبة أي بلد في تلقي الطلبات على سلعها عن طريق تصدير الفائض من إنتاجها، بعبارة أخرى يمكن القول أن التجارة الخارجية تتيح لكل

بلد أن تستغل موارده بأكثر قدر ممكن من الكفاءة أي حصولها على أكبر ناتج ممكن من خلال استعمال هذه الموارد.

التخصص الدولي : يرجع التخصص في جانب منه إلى عوامل جغرافية تتمثل في اختلاف ظروف الطقس والمناخ والتربة واختلاف الموارد الطبيعية وتوزيعها فيما بين البلدان، وكما بينا سابقا أن البلدان لا تستطيع الاعتماد على نفسها كلياً في إشباع حاجات أفرادها، وذلك بسبب التوزيع غير المتكافئ للثروات الطبيعية والمكتسبة بين بلدان العالم، ولذلك يجب على البلد أن يتخصص في إنتاج تلك السلع التي تؤهلها طبيعتها وظروفها وإمكاناتها الاقتصادية، وأن تنتجها بتكاليف نسبية أقل وبكفاءة عالية، بعبارة أخرى يصدر البلد السلعة التي تكلفتها النسبية محلياً قبل قيام التجارة أقل من تكلفتها النسبية محلياً أكبر منها في الخارج، والقاعدة العامة هذه تعرف في الاقتصاد بقانون الميزة النسبية وأساس ظهور الميزة هذه هو اختلاف التكاليف ومع ذلك فإن أهمية التجارة الخارجية لا ترجع فقط إلى الحصول على السلع التي لا تستطيع البلدان إنتاجها، وإنما كذلك إلى الحصول على السلع من الخارج وعلى ذلك فإنه عن طريق التجارة الخارجية يمكن لعدد كبير من السكان أن يرفعوا من خلالها مستويات معيشتهم. (أخرون م، 2002، صفحة 17)

اختلاف مستوى التكنولوجيا المستخدمة في الإنتاج من بلد للآخر: ينتج عن اختلاف مستوى التكنولوجيا المستخدمة تفاوت في أمثلية استخدام الموارد الاقتصادية، حيث تتصف الظروف الإنتاجية بالكفاءة العالية في ظل ارتفاع مستوى التكنولوجيا، حيث يخضع الإنتاج إلى انخفاض الكفاءة الإنتاجية، والاستغلال غير الأمثل للموارد الاقتصادية.

التعاون في العلاقات الاقتصادية الخارجية : قد يبدو أن مبدأ التعاون الدولي أقل تأثيراً في قيام التبادل التجاري فيما بين البلدان، إذا ما قرن بالأسباب الأخرى سائلة الذكر، لاسيما في ظل الظروف الاستثنائية، وفي هذه الأحوال تتقلص دائرة التعامل الاقتصادي فتقل الروابط والعلاقات وغيرها، أما في الظروف الاعتيادية وفي جو التعامل الطبيعي فقد يمارس التعاون الدولي، بمختلف أشكاله وفي كل المجالات دوراً هاماً، إذ يكون مبعثاً قوياً لنشأة علاقات اقتصادية جديدة أو مداعاة لمضاعفة العلاقات الراهنة أو وسيلة لإعادة وإدامة العلاقات السابقة. (جويد، 2013، صفحة 125)

اختلاف الأذواق: سبب آخر للإنتاج يكمن في اختلاف الأذواق، فحتى لو كانت ظروف الإنتاج متشابهة في جميع المجالات فقد تتاجر الدول مع بعضها البعض إذا كان ذوقها السلعي مختلفاً مثال ذلك فرض أن بلد مثل الترويج والسويد تنتج السمك من البحر واللحوم من الأرض وبكميات متماثلة، لكن السويديين يحبون اللحوم في حين يتحيز النرويجيين للأسماك، عندها يمكن إجراء عملية متاجرة نافعة للطرفين بأن تصدر اللحوم إلى السويد

والأسماك إلى الترويج وسوف يستفيد البلدين من هذه التجارة مما يرضي رغبات كلا الشعبين. (لوصيف، 2014، صفحة 04).

4- دور الخدمة المصرفية الالكترونية في عمليات التجارة الخارجية:

الخدمة الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية هي عملية تبادل السلع والخدمات عبر الحدود الوطنية باستخدام الوسائل الإلكترونية وتكنولوجيا المعلومات.

تعد هذه الطريقة الحديثة من التجارة ذات أهمية كبيرة في العصر الرقمي، حيث تمكن الشركات والمؤسسات من توسيع نطاق عملياتها التجارية عبر الحدود بشكل أكبر وبتكلفة أقل.

4-1- مفهوم الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية وانواعها:

4-1-1- مفهوم الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية:

الخدمة الالكترونية هي واحدة من المصطلحات الجديدة التي دخلت حياتنا وحياة كل المؤسسات وأصبحت تتداول في الاستخدام العادي لتعبر عن العديد من الأنشطة الانسانية المرتبطة بثورة المعلومات والاتصالات، في تنفيذ كل العمليات التجارية التقليدية والمادية، عن طريق شبكة الانترنت.

التجارة وهي التي تعبر عن نشاط اقتصادي يتم من خلال تداول السلع والخدمات بين الحكومات والمؤسسات و الافراد و تحكمه عدة قواعد ونظم متفق عليها .

وتقوم التجارة الالكترونية على ما يعرف بالاقتصاد الرقمي فالاقتصاد الرقمي يستند على التجارة الالكترونية وتقنية المعلومات . فتقنية المعلومات او صناعة المعلومات في عصر الحوسبة والاتصال هي التي خلقت الوجود الواقعي والحقيقي للتجارة الالكترونية باعتبارها تعتمد على الحوسبة و الاتصال في مختلف الوسائل التقنية للتنفيذ و ادارة النشاط التجاري (الزايد، 2011، صفحة 6)

تمثل التجارة الالكترونية شكلا من اشكال التعامل التجاري الذي ينطوي على تعامل الاطراف بحيث يكون التبادل الكترونيا بدلا منه ماديا او ماديا مباشرا. (العلاق، 2006، صفحة 209)

ومن بين هذه العمليات يوجد التجارة الخارجية فهي المحرك الاساسي للنمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية، وذات تأثير إيجابي في تنظيم واستغلال الموارد الاقتصادية وهي من أهم الركائز الاساسية التي يعتمد عليها التطور الاقتصادي لأي بلد كما تعتبر همزة وصل وقناة تربط بين جميع دول العالم، وأن العمليتين الاساسيتين في التجارة الخارجية هما التصدير والاستيراد، حيث تقومان على تبادل الفائض من المنتجات السلعية والخدماتية بين مختلف الدول والمناطق الجغرافية.

4-1-1-1- المصادر:

يعرف التصدير بأنه: " عملية تسويق السلع والخدمات إلى البلدان الأجنبية مقابل الحصول على العملة الصعبة، ويعد من أكثر الوسائل فعالية لدخول الأسواق الخارجية. ترغب العديد من المؤسسات في الانخراط في الأنشطة التصديرية، حيث يُعتبر النشاط التصديري مؤشراً على المرونة التنافسية للمؤسسات وقدرتها على التكيف مع البيئات المختلفة. (عادل، 1993، صفحة 7).

وتنقسم الصادرات الى نوعين (نورة، 2012، صفحة 50) :

الصادرات المنظورة في شكل سلع ملموسة: كالسلع الاستهلاكية والانتاجية والمواد الأولية مثل : البترول و الآلات.

الصادرات غير المنظورة في شكل خدمات غير ملموسة: مثل :خدمات النقل الدولي " النقل الجوي والبحري والبري".

– خدمات التأمين الدولية.

– خدمات السفر في مقدمتها حركة السياحة العالمية.

– خدمات المصرفية العالمية.

– حقوق نقل الملكية الفكرية وعلى وجه خاص قضية نقل التكنولوجيا.

4-1-1-2- الواردات :

يمكن تعريف الواردات على أنها: سلع منتجة في الخارج وتستهلك في الداخل . وتتمثل الواردات في تلك العمليات المتعلقة بالسلع والخدمات يؤديها بصفة نهائية غير المقيم للمقيم إذا كان متواجداً داخل الحدود الإقليمية أو خارجها، وبما أنها ذلك الانفاق المحلي على السلع والخدمات المنتجة في الخارج فهي تعتبر ترسباً من تيار الانفاق الكلي مما يؤدي إلى سحب جزء من القوة الشرائية الأمر الذي يضاعف من تيار الانفاق في الداخل ويزيده قوة في الخارج".

وتنقسم الواردات إلى نوعين :

– **الواردات المنظورة في شكل سلع ملموسة :** مثل المواد الغذائية .

– **الواردات غير منظورة في شكل خدمات غير ملموسة :** مثل : الخدمات العلاجية المقدمة من دولة أخرى

(نورة، 2012، صفحة 51).

4-1-2- انواع الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية :

الخدمة الالكترونية تحدث ثورة في عالم التجارة الخارجية ويمكن تقسيم هذه الخدمات الالكترونية للتجارة

الخارجية الى فئات رئيسية :

4-1-2-1- خدمات ما قبل الشحن (الشرقاوي م، 2003):

البحث عن الأسواق: منصات تُساعد المصدرين على العثور على أسواق جديدة لمنتجاتهم وخدماتهم .
البحث عن الموردين: منصات تُساعد المستوردين على العثور على مُوردين موثوقين للمنتجات التي يرغبون في استيرادها .

التفاوض على العقود: أدوات إلكترونية تُساعد المصدرين والمستوردين على التفاوض على عقود تجارية إلكترونيًا .

الحصول على خطابات الاعتماد: إمكانية إصدار خطابات اعتماد إلكترونيًا وما يعرف بالاعتماد المستندي الالكتروني او بالسجل الالكتروني ويكون عبر شاشات الكمبيوتر ليس ورقيا والذي يحقق للمتعاملين بالتجارة الدولية وللبنوك مصداقية المعلومات و مصداقية منشئ المعلومات.

التأمين على الشحنات: إمكانية تأمين شحنات البضائع إلكترونيًا.

4-2-2-1- خدمات ما بعد الشحن (الشرقاوي م، 2003) :

تتبع الشحنات: تتبع حركة الشحنات والبضائع إلكترونيًا .
إدارة المستودعات: إدارة مخزون البضائع في المستودعات إلكترونيًا .
إصدار شهادات المنشأ: إصدار شهادات المنشأ إلكترونيًا .
التخليص الجمركي: إتمام إجراءات التخليص الجمركي إلكترونيًا .
دفع الرسوم الجمركية: دفع الرسوم الجمركية إلكترونيًا.

4-3-2-1- خدمات أخرى (الشرقاوي م، 2003) :

الحصول على المعلومات: الحصول على المعلومات المتعلقة بإجراءات التجارة الخارجية واللوائح والقوانين المعمول بها.

الاستشارات التجارية: الحصول على استشارات تجارية من خبراء في مجال التجارة الخارجية .
التدريب على التجارة الخارجية: المشاركة في برامج تدريبية تهدف إلى تنمية مهارات المشاركين في مجال التجارة الخارجية.

3-2- تأثير الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية :

يعتبر تأثير الخدمة الالكترونية على عمليات التجارة الخارجية ذو أهمية كبيرة، حيث تُسهم بشكل فاعل في تيسير تبادل السلع والخدمات عبر الحدود الوطنية وتعزيز نمو الاقتصاد العالمي. ويشمل هذا التأثير في :

(أ) - تحسين كفاءة العمليات:

• أدت الخدمة الالكترونية إلى تسريع العمليات وتقليل الوقت اللازم لإجراء المعاملات (المالك، 2023، صفحة 470) ت.

• مثال : استخدام منصات التجارة الالكترونية لإجراء عمليات البيع والشراء بدلاً من الطرق التقليدية.

(ب) - خفض التكاليف:

• ساعدت الخدمة الالكترونية في خفض تكاليف التشغيل للشركات والحكومات. (المالك، 2023، صفحة 470)

• مثال : استخدام أنظمة إدارة علاقات العملاء (CRM) لتحسين خدمة العملاء وخفض تكاليف

التسويق.

(ج) - زيادة الشفافية:

• ساعدت الخدمة الالكترونية في زيادة الشفافية في عمليات التجارة الخارجية. (التجارة في العصر الرقمي، 2021)

• مثال : استخدام منصات تتبع الشحنات لتتبع حركة البضائع في الوقت الفعلي.

(د) - توسيع نطاق الوصول:

• ساعدت الخدمة الالكترونية في توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية والتجارية للشركات الصغيرة

والمتوسطة الحجم (التجارة في العصر الرقمي، 2021).

• مثال : استخدام منصات التمويل الجماعي للحصول على التمويل اللازم لبدء الأعمال التجارية.

(هـ) - تعزيز الابتكار:

• ساعدت الخدمة الالكترونية في تعزيز الابتكار في مجال التجارة الخارجية. (التجارة في العصر الرقمي، 2021)

• مثال : استخدام تقنية البلوك تشين (عبارة عن دفاتر سجلات رقمية لامركزية موزعة و مقاومة للتلاعب)

لإنشاء سجلات تجارية آمنة وشفافة.

(و) - زيادة التنافس:

• ساعدت الخدمة الالكترونية في زيادة التنافس في مجال التجارة الخارجية. (المالك، 2023، صفحة 470)

• مثال : استخدام منصات التجارة الالكترونية للوصول إلى أسواق جديدة والوصول إلى العملاء بشكل

مباشر.

4-3- أهمية الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية :

عن طريق تنشيط الصادرات والواردات، تستطيع التجارة الإلكترونية المساهمة في حل بعض المشكلات التي تواجه الصادرات من خلال توفير إمكانية الوصول إلى الأسواق الخارجية، بغض النظر عن الفوارق الزمنية والمكانية، وتقديم كافة المعلومات المتعلقة بالسلع والخدمات وكيفية الحصول عليها. في ظل التنافس في الأسواق العالمية، قد تجد الدول النامية صعوبة في الحصول على نصيب من هذه الأسواق، ولكن التجارة الإلكترونية تساهم في تفعيل هذا الدور وخلق بيئة تنافسية على المستوى المحلي والدولي. توفر التجارة الإلكترونية معلومات أفضل عن السلع والخدمات والأسعار في الأسواق العالمية، مما يسمح بتحديد الأسواق والاستجابة لتغيرات متطلبات المستهلكين. لذا، تمثل التجارة الإلكترونية وسيلة فعالة لتنشيط الصادرات بشرط تلبية احتياجات السوق من حيث السعر المنافس، الجودة العالية، والوقت المناسب. (الحמיד، 2014، الصفحات 25-22).

4-4- توطين عمليات التجارة الخارجية:**4-4-1- تعريف توطين عمليات التجارة الخارجية:**

من اجل تفعيل مجال التجارة الخارجية وإخضاعه إلى الرقابة اوجب المشرع على المتعامل الاقتصادي عند ممارسة نشاطاته المتمثلة في عمليات نحو الخارج سواء تعلق الأمر بالتصدير أو الاستيراد الالتزام بعملية التوطين المصرفي التي تكون على مستوى المؤسسات المصرفية المعتمدة خاصة البنوك وفقا لما هو مقرر بموجب نظام بنك الجزائر رقم 07-01 المتعلق بالقواعد المطبقة على المعاملات الجارية مع الخارج والحسابات بالعملة الصعبة.

حيث يلتزم كل شخص طبيعي أو معنوي مسجل بشكل منتظم في السجل التجاري ، بمراجعة إجراء التوطين للواردات وذلك عند استيراد أي سلعة أو بضاعة ما لم تكن موضوع حظر أو قيد، وذلك لدى بنك تجاري أو مؤسسة مالية، والذي يكون من اختيار المستورد بنفسه من أجل تسوية التزاماته المادية ، فيجعل لكل من السلع والبضائع والخدمات موطنا لها.

يعتبر التوطين المصرفي احدى العمليات اللازمة في التجارة الخارجية بحيث لا يمكن لهذه الأخيرة ان تتحقق من دون عمليه التوطين (ربيحة، 2007، صفحة 105) . فالتوطين البنكي هو عملية اداريه تضمن للبنوك تسجيل واعطاء قاعدة نظامية لكل عمليات الاستيراد والتصدير. يفهم من هذا ان عملية التوطين البنكي يسمح من الناحية التقنية بمراقبه المبادلات مع التجارة الخارجية من قبل البنوك بالاستعانة بمصلحه الجمارك وما تسمح به التشريعات

التوطين المصرفي ذلك الاجراء او العملية التي يقوم بها المتعامل الاقتصادي في عمليات التجارة الخارجية (الاستيراد والتصدير) وهو اختيار المتعامل الاقتصادي لوسيط معتمد للتسجيل عملياتها التجارية. (يتمثل الوسيط المعتمد في

البنوك والمؤسسات المالية المعتمدة وتعتبر الوحيد المؤهلة لاجراء التوطين مع امكانية المصالح المالية لبريد الجزائر القيام بذلك وذلك وفقا لنص المادة 37 فقرة 1 و2 من النظام 01-07 غير ان هذا الامر من الناحية العملية التطبيقية غير مفعّل).

4-4-2- انواع العمليات التجارية الخاضعة للتوطين:

(ا) - **توطين عمليات الصادرات:** تنص المادة 58 /ف1 من النظام 01-07 على انه: تخضع الصادرات من السلع عند البيع النهائي او عند الايداع وكذا الصادرات من الخدمات الى وجود توطين مصرفي. مما يعبر عن اجبارية لكل عملية تجارية دولية مرتبطة بالتصدير. يجب على المصدر ان يقوم بترحيل ناتج التصدير في اجل لا يتجاوز 180 يوم ابتداء من تاريخ الارسال بالنسبة للسلع. وفي حال عدم احترام هذه المدة يستلزم الحصول على ترخيص من طرف بنك الجزائر من اجل تنفيذ عملياته تصدير وفقا لما تقرره المادة 61 في نظام 01-07 المعدلة له والمتممة بموجب المادة 02 من النظام 06-11 لسنة 2011 (نظام بنك الجزائر رقم 06-11 يعدل ويتمم النظام رقم 01-07)

يجب على المصدر احترام مجموعة من الاجراءات من اجل الاستجابة للشرط الاجباري فيما يتعلق بمسالة التوطين المصرفي قبل اي عملية تصدير السلع عند البيع النهائي او عند الايداع وذلك بمرور بثلاث مراحل اساسية هي:

• فتح ملف التوطين للصادرات : يقع على عاتق المصدر فاتح التوطين الالتزام بما يلي:

- يقوم المصدر بتقديم طلب فتح ملف التوطين امام اي وسط معتمد من اختياره (البنك) .
- ارفاق طلب فتح التوطين بنسخه طبق الاصل للعقد التجاري ونسختين منه واي وثيقة او مستند اخر يحل محله.

- وجوب اشارة المصدر الى مراجع التوطين المصرفي لعقد تصدير وذلك في مده لا تتجاوز 5 ايام.

- إطار استكمال الملف يتعين على مصلحة الجمارك ان ترسل نسخته من التصريح الجمركي الى البنك

الوسيط (وفقا لما تقرره المواد 64 و 70 من النظام 01-07)

مؤشر عليها تحمل نسخة (البنك) والوثائق التصحيحية التي تثبت اي تعديل في ملف تصدير بالإضافة الى

تقديم كشف شهري للبنك لحسابات المبيعات مرفقا بنسخة ثانية للفواتير المسحوبة على المشتريين الاجانب عملا

بنص المادة 68 من نظام 01-07.

• تسيير ملف التوطين للصادرات:

- قيام البنك بالتأكد من استكمال المصدر لكل الوثائق اللازمة في ملف التصدير الى جانب الوثائق التي

تسلم في طرفه.

- يتوجب على المصدر ان يقوم بترحيل ناتج التصدير المتمثل اساسا في المبلغ المسجل في الفاتورة ومبلغ المصاريف الاضافية التعاقدية حينما لا يتم ادراج هذه الاخيرة في سعر البيع عملا بالمادة 66.

- وجوب احترامه الآجال القانونية المقدرة ب 180 يوم وفي حالة حصول تأخير يتوجب على الوسيط المعتمد (البنك) اخطار بنك الجزائر. وفقا لما تقرره المادة 65 من نظام 01-07.

- بعد تنفيذ المصدر التزامه بترحيل الايرادات الناجمة عن الصادرات ووفقا لما تقرره المادة 67 من النظام السابق ينجم عنه وضع الوسيط المعتمد (البنك) تحت تصرف المصدر حصته بالعملة الصعبة التي تدع في حسابه والقيمة المقابلة للحصة بالدينار لرصيد الايرادات الناجمة عن التصدير الخاضعة للإلزامية التنازل.

• **تصفية ملف عملية توطين الصادرات :** تشمل عملية تصنيف تصفيه ملف توطين الصادرات في تحقق البنك المستوطن لديه في مدى صحة الاجراءات المتبعة في فتحه ملف التوطين و صحة الوثائق الإدارية المكونة لملف توطين وخاصة مدى احترام احكام نظام الصرف السري المفعول.

يقوم الوسيط المعتمد بتصفية ملف التصدير خلال ثلاثي الذي يتبع الاجل القانوني الترحيل على اساس الوثائق التالية:

- نسخة البنك من التصريح الجمركي فيما يخص السلع التي ترسلها الجمارك.

- نسخة البنك من تصريح الجمركي فيما يخص السلع التي ترسلها المصالح الجمركية.

- المستندات المثبتة للترحيل.

- الاستمارة الاحصائية المرسلة لبنك الجزائر وفقا لما تقرره المادة 71 من النظام السالف الذكر.

في حالة ما اذا انقضت المدة القانونية المحددة للترحيل يقوم البنك الوسيط من التأكد من مدى استكمال ملف التوطين لكل الشروط والوثائق اللازمة يقوم البنك في حالة وجود نقص في الملف بإعلام المصدر لاستكمال النقص وتضاف له مدة 30 يوم من اجل تصفيه الملف وفي حالة انقضاء مدة 30 يوم المضافة يتم اخطار بنك الجزائر وترسل له نسخة من الملف من طرف الوسيط المعتمد وفقا لما تقرره المادة 73 من النظام 01-07.

(ب) - **توطين عمليات الواردات:** يراد بتوطين الواردات جعل لكل من السلع والخدمات المستوردة موطنا لها وهذا لدى بنك أو مؤسسة مالية معتمدة تكون من اختيار المستورد. تم تنظيم عملية توطين عمليات استيراد السلع والخدمات بموجب المواد من 41 الى 55 من النظام 01-07 المتعلق بالقواعد المطبقة على المعاملات الجارية مع الخارج والحسابات بالعملة الصعبة. يقع إجراء التوطين المصرفي للواردات على عاتق المستورد، وذلك قبل تنفيذ معاملة الاستيراد باعتبارها عملية إجبارية وأولية لتنفيذ العملية التجارية الدولية.

يجب احترام مجموعة من الإجراءات من أجل الاستجابة للشرط الإجباري، فيما يتعلق بمسألة التوطين المصرفي قبل أية عملية استيراد للسلع وهي تقريبا نفس الإجراءات التي يقوم بها المصدر .

• **فتح ملف التوطين للواردات :** يتقدم المستورد إلى البنك أو المؤسسة المالية التي اختارها بطلب التوطين مرفقا بمجموعة من الوثائق الإدارية اللازمة لفتح الملف، وذلك خاصة ضرورة تقديم الفواتير النهائية، واثاق الإرسال أو الوثائق الجمركية للعرض على الاستهلاك الخاصة بالسلع المستوردة وفقا لما تقره المادة 44 من نظام 07-01، مما يسمح له الحصول على نسخة من العقد المتضمن تأشيرة التوطين المصرفي، وتوضع التأشيرة على كل الفواتير التي لها علاقة بالعقد. وبعد حصوله على تأشيرة البنك

- المستورد يشرع في إجراءات التخليص الجمركي للبضائع، ضمان وفاء السندات المقبولة، تنفيذ التسديدات بالدينار الجزائري وبالعملة الصعبة وفقا للمادة 41/ ف1 من النظام 01.07.

- يقوم بدفع الرسوم الخاصة بعملية الاستيراد (النسبة مقدرة في قانون المالية لسنة 2015 هي 3% من القيمة الحقيقية للسلع المستوردة دون أن يقبل مبلغ الرسم اقل من 20 الف دج) وتختلف القيمة باختلاف طبيعة المواد المستوردة أن كانت البضائع لإعادة بيعها على حالتها أو بعد تحويلها .

• **تسيير ملف التوطين للواردات :** يقوم البنك أو المؤسسة المالية بموجب تسيير ملف توطين الواردات المعتمدة بتجميع كل الوثائق المكونة لملف التوطين والتدخل واتخاذ إجراءات في حالة نقص إحدى الوثائق أو عدم صحة إحدى المعلومات الواردة فيها بالوثائق التجارية (الفاتورة النهائية للعقد) ، الوثائق الجمركية (نسخة البنك) أو أي وثيقة تقبل كمستند معادل والتي ترسلها مصلحة الجمارك إلى البنك.

في حال عدم وجود الوثيقة الجمركية (نسخة البنك) ، يجب على الوسيط المعتمد المطالبة بما لدى مكتب الجمارك وإرسال نسخة من المطالبة للمديرية العامة من أجل الإعلام، والوثائق المالية والمتمثلة في الاستمارة الإحصائية المرسله لبنك الجزائر، وكذلك نسخة من رسالة سويفت (عبارة عن مستند تفصيلي ينشأ عند استكمال التحويل الدولي في البنك الذي تتعامل معه. ويعمل بمثابة تأكيد للدفع المقدم من البنك الذي تتعامل معه و يقوم بإبلاغ المستفيد بجميع تفاصيل المعاملة، بما في ذلك أي رسوم يتم تطبيقها) الخاصة بها، كما يدقق البنك خاصة في صحة العقد التجاري للصرف، أو الناجمة عن أي قرض مالي خارجي ، ويتم تسديد الواردات بالعملة الصعبة الخاصة إما بالبنوك والمؤسسات المالية المعتمدة، تلك التي تتحصل عليها من زبائنها، أو تلك التي يتم الحصول عليها على مستوى السوق البيئية .

• **تصفية ملف توطين الواردات :** تعتبر مرحلة التصفية بالنسبة للبنك في التحقيق من مدى صحة الوثائق

الإجراءات المتبعة ، تتم تصفية ملفات توطين الواردات من التأكد من العديد من النقاط نختصرها فيما يلي:

-تحقق البنك من مدى صحة الوثائق والإجراءات المتبعة في فتح ملف التوطين ومدى توافقها لأحكام نظام الصرف السارية المفعول والتأكد من الملفات انها كاملة.

- يجب أن تتم مراقبة صحة ملفات التوطين في غضون 3 أشهر الموالية للتسوية المالية للعملية وفقاً لما تقرره المادة 57 من النظام 07-01. أما بالنسبة للعقود التجارية ذات التسوية الفورية، وفي أجل لا يتعدى 30 يوم الموالية للتسوية الأخيرة بالنسبة للعقود التجارية ذات التسوية المؤجلة

4-4-3- التوطين التقليدي لعمليات التجارة الخارجية:

4-4-3-1- تعريف التوطين التقليدي لعمليات التجارة الخارجية:

التوطين هو عملية إدارية، تتمثل في فتح ملف يسمح بالحصول على رقم التوطين من الوسيط المعتمد الموطن للعملية التجارية ويجب أن يتضمن الملف مجموع المستندات المتعلقة بالعملية التجارية (المادة 30 من النظام 07-01). و يتكون رقم التوطين (انظر الملحق رقم 01) من 6 خانات حيث تحتوي كل خانة على رقم معين ويتضمن الرقم كل من سنة فتح التوطين، السداسي الأول أو الثاني ، رقم خاص لعملية التوطين ، تاريخ فتح التوطين ، نوع العملة.

وفيما يخص التصدير فقد أكدت المادة 56 من النظام 07-01 على وجوب خضوع الصادرات كذلك للتوطين ، وعليه فإن التوطين يشمل كل من استيراد و تصدير السلع أو الخدمات على حد سواء .

4-4-3-2- معوقات التوطين التقليدي لعمليات التجارة الخارجية:

يُعد التوطين البنكي القديم للعمليات التجارية الخارجية أداة تقليدية لها عدة معوقات من بينها:

(أ) - التكلفة :

- قد تكون تكلفة التوطين البنكي القديم مرتفعة، خاصة بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة .
- تتضمن هذه التكاليف رسوم فتح الحسابات ورسوم المعاملات ورسوم الخدمات الأخرى .
- قد تكون هذه التكاليف عبئاً كبيراً على الشركات ذات الربحية المنخفضة.

(ب) - البيروقراطية :

- قد تتطلب بعض المعاملات إجراءات معقدة ومستندات كثيرة .
- قد يستغرق إكمال هذه الإجراءات وقتاً طويلاً وجهداً كبيراً .
- قد يؤدي ذلك إلى تأخيرات في تسوية المدفوعات وإعاقة سير العمليات التجارية .

(ج) - قلة المرونة:

- قد لا يكون البنك مرناً في تلبية جميع احتياجات المصدر والمستورد

- قد لا يتمكن البنك من تقديم حلول مخصصة تناسب احتياجات العمليات التجارية المعقدة .
- قد يؤدي ذلك إلى صعوبات في إدارة العمليات المالية بشكل فعال .

(د) - بطء المعاملات :

- قد تستغرق المعاملات المالية وقتاً أطول من التوطين البنكي الإلكتروني .
- قد يتسبب ذلك في تأخيرات في تسليم البضائع وتحصيل المدفوعات .
- قد يؤثر ذلك على السيولة المالية للشركة وربحها.

(هـ) - نقص الشفافية :

- قد لا يكون لدى المصدر والمستورد وصول مباشر إلى معلومات المعاملات المالية في الوقت الفعلي.
- قد يؤدي ذلك إلى صعوبة تتبع حركة الأموال ومراقبة التدفقات النقدية. قد يزيد ذلك من مخاطر الاحتيال والاختلاس .

(و) - المخاطر التشغيلية:

- قد يكون هناك خطر فقدان أو تلف المستندات الورقية المستخدمة في المعاملات .
- قد تحدث أخطاء في إدخال البيانات أو معالجة المعاملات .
- قد تؤدي هذه المخاطر إلى تأخيرات في تسوية المدفوعات وخسائر مالية .

(ز) - قلة سهولة الاستخدام :

- قد تكون عملية التوطين البنكي القديم معقدة وصعبة الاستخدام، خاصة بالنسبة للمستخدمين غير الملمين بالإجراءات المالية .

• قد يتطلب ذلك تدريباً إضافياً للموظفين وزيادة التكاليف.

• قد يؤدي ذلك إلى انخفاض كفاءة سير العمل وإعاقة الإنتاجية.

4-4-4- التوطين الإلكتروني (المسبق) لعمليات التجارة الخارجية :

4-4-4-1- تعريف التوطين الإلكتروني (المسبق) لعمليات التجارة الخارجية :

طبقاً للمادة 29 من النظام رقم 07-01 المؤرخ في 3 فبراير 2007 المتعلق بالقواعد المطبقة على المعاملات الجارية بالخارج وعلى حسابات العملة. من المتوقع ان :

أي عملية استيراد أو تصدير للسلع أو الخدمات تخضع لالتزام التوطين لدى وسيط معتمد باستثناء عمليات العبور أو العمليات المشار إليها في المادة 33 وهي:

- الواردات و الصادرات التي تدعى (بدون تسديد) و التي يقوم بها المسافرون لاستعمالاتهم الشخصية طبقا لأحكام القوانين المالية.
- الواردات التي تدعى (بدون تسديد) و التي يقوم بها المواطنون المسجلون لدى الممثلات الدبلوماسية و القنصلية الجزائرية في الخارج عند عودتهم النهائية الى الجزائر طبقا لأحكام القوانين المالية.
- الواردات التي تدعى (بدون تسديد) و التي يقوم بها الاعوان الدبلوماسيون و القنصليون وما شابههم و كذا اعوان ممثلات الشركات و المؤسسات العمومية في الخارج عند عودتهم الى الجزائر.
- الواردات و الصادرات التي تقل قيمتها عن القيمة المقابلة لمبلغ 100.000 دج .
- واردات و صادرات العينات و الهبات و السلع المستلمة في حالة تفعيل الضمان .
- الواردات من السلع المحققة في إطار نظام الوقف الجمركي.

يجب ان تكت على التصريحات المقدمة لدى الجمارك، المتعلقة بالواردات و الصادرات المشار اليها اعلاه عبارة (صادرات و واردات لم توطن مصرفيا).

وهكذا كجزء من تحسين نظام المراقبة والتسهيل الإداري لمعالجة عمليات التجارة الخارجية، تقرر أنه اعتباراً من 15 مارس 2016، فإن أي إجراء محدد لتوطين استيراد أو تصدير السلع أو الخدمات يخضع لرضا مسبق من إجراءات التوطين المسبق بالشكل الإلكتروني التي يجب على كل متعامل اقتصادي بموجب القانون الجزائري إتقانها. يشير التوطين الإلكتروني المسبق للعمليات التجارية الخارجية إلى آلية حديثة لإدارة المعاملات المالية المتعلقة بالصادرات والواردات، والتي تتم من خلال استخدام منصات إلكترونية متخصصة تقدم خدمات متكاملة لإدارة هذه العمليات 24 على 24 ساعة و 7/7 أيام طوال السنة.

4-4-2- مساهمات التوطين الإلكتروني (المسبق) لعمليات التجارة الخارجية:

- السرعة:** يوفر التوطين الإلكتروني المسبق سرعة أكبر في إنجاز المعاملات المالية مقارنةً بالتوطين البنكي التقليدي .
- الكفاءة:** يقلل التوطين الإلكتروني المسبق من الأوراق والأخطاء اليدوية، مما يُحسّن كفاءة العمليات .
- التكلفة:** قد تكون تكلفة التوطين الإلكتروني المسبق أقل من تكلفة التوطين البنكي التقليدي، خاصةً بالنسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة .
- الراحة:** يُتيح التوطين الإلكتروني المسبق للمصدر والمستورد متابعة سير المعاملات المالية في أي وقت ومن أي مكان .
- الأمان:** توفر منصات التوطين الإلكتروني المسبق آليات أمان متقدمة لحماية البيانات المالية .
- الشفافية:** تتيح منصات التوطين الإلكتروني المسبق للمصدر والمستورد وصولاً مباشراً إلى معلومات المعاملات المالية في الوقت الفعلي .

المرونة: توفر منصات التوطين الإلكتروني المسبق خيارات أكثر مرونة لتلبية احتياجات المصدر والمستورد، مثل إمكانية تتبع الشحنات وإدارة المخزون.

4-4-5- الفرق بين التوطين التقليدي والتوطين الإلكتروني المسبق:

الاعتماد المستندي التقليدي كما أشرنا سابقا هو عبارة عن تعهد مكتوب صادر من البنك (البنك مصدر الاعتماد) بناء على طلب وتعليمات زبونه (المشتري مصدر الأمر يفتح الاعتماد) بأن يدفع للبائع المستفيد؛ مقابل أن يقدم هذا الأخيرة وفي الآجال والشروط المتفق عليها في التعهد السندات المحددة، وبشرط أن تقدم هذه السندات خلال مدة صلاحية الاعتماد (Piedeljevre Stéphane, 2011)

أما بالنسبة للاعتماد المستندي الإلكتروني فإن الوثائق والمستندات التي يتعامل بها أطراف العقد مجردة من أية دعامة ورقية، وغير ملموسة وغير مادية؛ بل تتخذ الشكل الإلكتروني: أي: إنها مستندات إلكترونية" غير أن هذه المستندات الإلكترونية لا تختلف في محتواها عن المستندات الورقية التقليدية المؤيدة للمعاملات التجوية الدولية، والتي تحتوي على توضيحات وبيانات ملائمة للتعامل بين المصدرين (البائعين) والمستوردين (المشترين) ، ومن تلك البيانات نجد أسماء أطراف التعامل، واسم السفينة الشاحنة، وتاريخ شحن البضاعة ورقم منذ الشحن (بوليصة الشحن)، واسم البنك ورقم الاعتماد المستندي، وهي نفس البيانات التي يحتويها أي مستند إلكتروني (عزمي، 2009، الصفحات 378-379) وقد سمي السند الإلكتروني في ملحق الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية للتقديم الإلكتروني ب (السجل الإلكتروني)، والذي يعنى بيانات تم إنشاؤها أو إنتاجها أو إرسالها أو إيقاها أو استلامها أو تخزينها بوسائل إلكترونية. (عبدالله، 2017، صفحة 178)

ويتم تبادل هذه الوثائق والمستندات الإلكترونية من خلال البريد الإلكتروني (حجازي، 2007، صفحة 107) غير أنه من الناحية القانونية وحتى تكتسي أية عملية تحويل الكترونية للمعلومات نفس القيمة القانونية المعهودة للمستندات الورقية لابد أن تتضمن العملية الشروط التالية :

يجب أن تكون المعلومة التجارية قابلة للقراءة من خلال أجهزة الحاسوب بلغة يفهمها الإنسان، حيث يتمكن من معرفة محتوى المعلومة ومن قام بإرسالها، وهذا ما ذهب إليه المنظمة الدولية للتوحيد القياسي ISO .

ضرورة العمل على توفير الأمان التام بالنسبة لمستخدمي هذا النظام والذي يعتمد في الأساس على التجرد من المستندات الورقية؛ والتي لا مكان لها إلا على الحواسيب بما يمكن من تعديل أو إلغاء هذه المستندات في شكل رسائل في أي وقت. ولو أن غياب الإطار القانوني الذي يحكم العمليات الإلكترونية في كثير من الدول خاصة العربية منها - يعيق كثيرا مسألة العمل بها؛ مما يؤدي إلى القول بأن العمل بنظام التبادل الإلكتروني للمعلومات فكرة سابقة لأوانها.

ولذلك لا بد من توفير الإطار القانوني المتعلق بهذا النوع من العمليات المستحدثة؛ لأن تطبيقها يحتاج إلى اعتراف قانوني دولي ووطني؛ وهو الأمر الذي من شأنه أن يأخذ شوطاً زمنياً كبيراً، خاصة في ظل المفارقات التكنولوجية والقانونية بين الدول (الحليم، 2013، الصفحات 89-101)

الجدول رقم (2-1): مقارنة بين التوطين التقليدي والتوطين الالكتروني

المؤشر	التوطين التقليدي	التوطين الالكتروني المسبق
التكلفة	مرتفع	منخفض
السرعة	بطيء	سريع
الراحة	معقد	بسيط
الأمان	مرتفع	مرتفع
المرونة	منخفض	مرتفع
الشفافية	منخفض	مرتفع
الكفاءة	منخفض	مرتفع
المخاطر الالكترونية	منخفض	مرتفع
اعتمادية التكنولوجيا	منخفض	مرتفع

المصدر: من اعداد الطالبة

4-4-6-4-6- الاعتماد المستندي الكتالي والالكتروني:

4-4-6-4-1- تعريف الاعتماد المستندي الكتالي (التقليدي) وخصائصه:

4-4-6-4-1-1- تعريف الاعتماد المستندي الكتالي (التقليدي):

لقد عرفت المادة الثانية من القواعد والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية المنشور رقم 600 الصادر عن غرفة التجارة الدولية الاعتماد المستندي كما يلي :

إن تعبيرات الاعتماد المستندي، الاعتمادات المستندية، اعتماد الضمان اعتمادات الضمان، كلها تعني أي ترتيبات مهما كان اسمها أو وصفها والتي يجوز بمقتضاها للبنك مصدر الاعتماد الذي يتصرف بناء على طلب من أحد عملائه طالب فتح الاعتماد أو بالأصلية عن نفسه بأن يدفع إلى "المستفيد"، أو يقبل بدفع قيمة الكمبيالات المسحوبة من المستفيد؛ أن يفوض بنكا آخر بدفع قيمة هذه الكمبيالات؛ أن يفوض بنكا آخر بتداول مستندات

الشحن المنصوص عليها في شروط الاعتماد المستندي، على أن تكون هذه المستندات مطابقة لشروط الاعتماد ونصوصه (فاطيمة، 2017، صفحة 60)

4-4-6-1-2- خصائص الاعتماد المستندي الكتابي (التقليدي):

خاصية الضمان: يضمن الاعتماد المستندي للمشتري بأن يتسلم البضاعة بذات الشروط التي تعاقدها معها مع البائع، وبالمقابل فإنه يضمن للبائع بأن يستوفي ثمن البضاعة وبذلك مقابل تقيده بالشروط الموضوعية في خطاب الاعتماد باعتبار أن التزام المصرف تجاهه نمائي ومباشر ومستقل عن عقد البيع الذي يركز إليه.

خاصية الائتمان: إن الاعتماد المستندي يلعب دورا مهما في الائتمان سواء بالنسبة للمشتري أو للبائع.

بالنسبة للمشتري: تمكنه من الحصول على تسهيلات مصرفية متمثلة بعدم التسديد للمصرف حتى يتأكد من سلامة وصحة المستندات. كما تمكنه من بيع البضاعة حتى قبل استلامها .

بالنسبة للبائع : يستطيع الحصول على قيمة الاعتماد بمجرد تقديمه المستندات المطلوبة للبنك وأبرزها سند الشحن الذي يثبت شحن البضاعة، أي تكون البضاعة قد خرجت من حوزته وأصبحت في طريقها إلى المشتري. يمكنه أيضا خصم الكمبيالات المسحوبة على البنك قبل حلول موعد استحقاقها .

خاصية الوفاء: يشكل الاعتماد المستندي وسيلة لوفاء كل من البائع والمشتري بالتزاماته الجاه الآخر. (فاعور،

2017، صفحة 60).

4-4-6-2- تعريف الاعتماد المستندي الإلكتروني و خصائصه :

4-4-6-2-1- تعريف الاعتماد المستندي الإلكتروني :

لا يختلف تعريف الاعتماد المستندي الإلكتروني عن الاعتماد المستندي التقليدي إلا بخصوص مرحلة تبادل المستندات؛ حيث إن الاعتماد المستندي الإلكتروني يتم فيه تبادل المستندات التي تكون إلكترونية من خلال البريد الإلكتروني E-mail أي إن المستند الإلكتروني لن يكون ورقيا ولكن عبر شاشات الكمبيوتر، ويعرف بـ: "السجل الإلكتروني" والذي يحقق للمتعاملين بالتجارة الدولية وللبنوك مصداقية المعلومات ومصداقية منشئ المعلومات (الشرقاوي، 2003، صفحة 22).

4-4-6-2-2- خصائص الاعتماد المستندي الإلكتروني : يمتاز الاعتماد المستندي الإلكتروني بمجموعة

من الخصائص هي:

- التزام المصرف الناشئ عن الاعتماد المستندي هو التزام مستقل اتجاه المستفيد عن عقد البيع الذي أبرم بين طالب الاعتماد والمستفيدة وبالتالي فإن صحة أو عدم صحة العقد بين البائع والمشتري لا يؤثر في صحة الالتزام الذي يتضمنه الاعتماد المستندي الإلكتروني؛ أي: إنه التزام أصلي قائم بذاته، وهذه

الخاصية تعد أهم الخصائص التي يمتاز بها الاعتماد المستندية سواء كان تقليدياً أو إلكترونياً؛ حيث نصت المادة 04 من النشرة 600 على هذا المبدأ بقولها: " الاعتماد بطبيعته هو عملية منفصلة عن العقد التجاري أو أي عقد يستند إليه ناتجة عن علاقته بالبنك مصدر الاعتماد أو المستفيد " .

● يعد المستند الإلكتروني الذي هو أساس الاعتماد المستندي الإلكتروني أكثر أماناً من المستند الورقي لصعوبة تزويره .

● يتم التعامل في الاعتماد المستندي الإلكتروني عن طريق server موجود على مستوى العالم مهمته التصديق على المستندات، بمعنى أنه يكفي عند استلام المستند أن يكون مكتوباً عليه عبارة مفعلة signature électronique أو digital signature وبالضغط بالفارة على إحدى هاتين العبارتين تظهر لنا كيفية إنشاء المستند وطريقة توقيعه .

تضمن وثيقة الاعتماد المستندي الإلكتروني إحدى العبارات الدالة على أنه مستند إلكتروني مثل :
documents issued electronic records acceptable أو electronic records acceptable .

4-4-6-3- الفرق بين الاعتماد المستندي الكتابي (التقليدي) والالكتروني:

الاعتماد المستندي التقليدي كما أشرنا سابقاً هو عبارة عن تعهد مكتوب صادر من البنك (البنك مصدر الاعتماد) (انظر الملحق رقم 02) بناء على طلب وتعليمات زبونه المشتري مصدر الأمر بفتح الاعتماد بأن يدفع للبائع المستفيد؛ مقابل أن يقدم هذا الأخير؛ وفي الآجال والشروط المتفق عليها في التعهد السندات المحددة، وبشرط أن تقدم هذه السندات خلال مدة صلاحية الاعتماد.

أما بالنسبة للاعتماد المستندي الإلكتروني؛ فإن الوثائق والمستندات التي يتعامل بها أطراف العقد مجردة من أية دعامة ورقية، وغير ملموسة وغير مادية؛ بل تتخذ الشكل الإلكتروني : أي: إنها مستندات إلكترونية " غير أن هذه المستندات الإلكترونية لا تختلف في محتواها عن المستندات الورقية التقليدية المؤيدة للمعاملات التجارية الدولية؛ والتي تحتوي على توضيحات وبيانات ملائمة للتعامل بين المصدرين (الباعين) والمستوردين (المشتريين)؛ ومن تلك البيانات نجد أسماء أطراف التعامل، واسم السفينة الشاحنة، وتاريخ شحن البضاعة ورقم سند الشحن (بوليصة الشحن)، واسم البنك، ورقم الاعتماد المستندي، وهي نفس البيانات التي يحتويها أي مستند إلكتروني . (عزمي، 2009)

وقد سمي السند الإلكتروني في ملحق الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية للتقديم الإلكتروني بـ " السجل الإلكتروني "؛ والذي يعني بيانات تم إنشاؤها أو إنتاجها أو إرسالها أو إبراقها أو استلامها أو تخزينها بوسائل

إلكترونية (الله، 2017). ويتم تبادل هذه الوثائق والمستندات الإلكترونية من خلال البريد الإلكتروني (حجازي، 2007)

غير أنه من الناحية القانونية وحتى تكتسي أية عملية تحويل إلكترونية للمعلومات نفس القيمة القانونية المعهودة للمستندات الورقية لا بد أن تتضمن العملية الشروط التالية :

- يجب أن تكون المعلومة التجارية قابلة للقراءة من خلال أجهزة الحاسوب بلغة يفهمها الإنسان؛ حيث يتمكن من معرفة محتوى المعلومة ومن قام بإرسالها، وهذا ما ذهبت إليه المنظمة الدولية للتوحيد القياسي ISO - ضرورة العمل على توفير الأمان التام بالنسبة لمستخدمي هذا النظام؛ والذي يعتمد في الأساس على التجرد من المستندات الورقية؛ والتي لا مكان لها إلا على الحواسيب؛ بما يمكن من تعديل أو إلغاء هذه المستندات في شكل رسائل في أي وقت.

ولو أن غياب الإطار القانوني الذي يحكم العمليات الإلكترونية في كثير من الدول خاصة العربية منها يعيق كثيرا مسألة العمل بها؛ مما يؤدي إلى القول بأن العمل بنظام التبادل الإلكتروني للمعلومات فكرة سابقة لأوانها. ولذلك لا بد من توفير الإطار القانوني المتعلق بهذا النوع من العمليات المستحدثة؛ لأن تطبيقها يحتاج إلى اعتراف قانوني دولي ووطني؛ وهو الأمر الذي من شأنه أن يأخذ شوطا زمنيا كبيرا، خاصة في ظل المفارقات التكنولوجية والقانونية بين الدول (الحليم، 2013).

جدول رقم (2-2) مقارنة بين اعتماد مستندي الكتاني والالكتروني

الميزة	الاعتماد المستندي الكتاني	الاعتماد المستندي الالكتروني
شكل المستندات	ورقية	الالكترونية
طريقة التقديم	يدويا	الالكترونيا
سرعة المعالجة	ابطا	أسرع
التكلفة	اعلى	أرخص
الأمان	عرضة للتزوير والضياع	أكثر امانا
التبع	صعب	سهل

الامتثال	يتطلب المزيد من العمل الورقي	يتطلب الحد الأدنى من العمل الورقي
التأثير البيئي	سلي (لاستخدام الورق)	إيجابي (أقل استخداماً للورق)

المصدر: من اعداد الطالبة

4-4-6-4 - اطراف الاعتماد المستندي والمستندات المطلوبة:

4-4-6-4-1 - اطراف الاعتماد المستندي:

يشترك في الاعتماد المستندي أربعة أطراف هي:

1- المستورد طالب فتح الاعتماد (المشتري) **Credit Applicant** : ويسمى أيضاً العميل الأمر وهو

الزبون أو المتعامل المستورد الذي يطلب فتح الاعتماد المستندي بالشروط والمتطلبات التي يراها مطابقة للاتفاق البيع المعقود بينه وبين المستفيد، فتبدأ بإرادته نشأة الاعتماد المستندي بموجب عقد وهو الذي يطلب فتح الاعتماد، ويكون الاعتماد في شكل عقد بينه وبين البنك ففتح الاعتماد ويشمل جميع النقاط التي يطلبها المستورد من المصدر. ويعتبر المستورد العنصر الفعال في العملية بحيث يقود البنك للتقيد بمطالبه فيما يخص الصفقة وطلب فتح الاعتماد، وقد نصت على العميل الأمر كطرف في الاعتماد المستندي، المادة 2 من القواعد والأعراف الدولية الموحدة في نشرتها 600

2 - البنك الفاتح للاعتماد (بنك المستورد) **Issuing or Opening Bank** : عرفته المادة 2 من

القواعد والأعراف الدولية الموحدة في نشرتها 600، وهو بنك الزبون المستورد الذي يفتح (يصدر) الاعتماد طبقاً لشروط الواردة في طلب فتح الاعتماد، ويعتبر هذا البنك الرابط بين المصدر والمستورد في المعاملات التجارية، فهو البنك الذي يصدر كتاب الاعتماد حسب شروط طالب فتح الاعتماد.

وهو كذلك البنك الذي يقدم إليه المشتري طلب فتح الاعتماد، حيث يقوم بدراسة الطلب، وفي حالة الموافقة عليه وموافقة المشتري على شروط البنك، يقوم بفتح الاعتماد ويرسله إما إلى المستفيد مباشرة في حالة الاعتماد البسيط، أو إلى أحد مراسليه في بلد البائع في حالة مشاركة بنك ثاني في عملية الاعتماد المستندي.

3-البنك المبلغ للاعتماد **The Advising Bank** : ويسمى أيضاً البنك المراسل وفي مراجع أخرى

يسمى المخاطر وهو الذي يطلب إليه البنك ففتح الاعتماد تبليغ الاعتماد للمستفيد، ويقصد به البنك الذي يقوم بإبلاغ المستفيد بنص خطاب الاعتماد الوارد إليه من البنك المصدر للاعتماد في الحالات التي يتدخل فيها أكثر من بنك في تنفيذ عملية الاعتماد المستندي كما هو الغالب، دون أن يلتزم هذا البنك بشيء". ويكون البنك المخاطر إما

مبلغاً فيتمصص دور الوسيط لتميرير الاعتماد إلى المستفيد دون أي مسؤولية عليه، أو أن يضيف هذا البنك المراسل تعزيزه (تأييده) إلى الاعتماد، فيصبح ملتزماً بالالتزام الذي التزم به به البنك المصدر، وهنا يسمى بالبنك المعزز **Confirming Bank** ولا يشترط في البنك المراسل أن يكون البنك المعتاد للبائع، وقد نصت عليه المادتان 9 من القواعد والأعراف الدولية الموحدة في نشرتها 600 والمادة 7 من النشرة 500.

4-المستفيد Beneficiary : هو المصدر أو المورد، وهو الذي تصرف إليه قيمة الاعتماد عندما يتقدم بمستندات شحن البضاعة، فيقوم بتنفيذ شروط الاعتماد في مدة صلاحيته، وفي حالة ما إذا كان تبليغه بالاعتماد معززا من البنك المراسل في بلده، فإن كتاب التبليغ يكون بمثابة عقد جديد بينه وبين البنك المراسل، وبموجب هذا العقد يتسلم المستفيد ثمن البضاعة إذا قدم المستندات وفقا لشروط الاعتماد . ويتعين على المستفيد مراجعة شروط الاعتماد للوقوف على إمكانية الالتزام بها وتنفيذها، أو مراجعة المستورد بشأن إدخال التعديلات المناسبة له، وعلى الرغم من أنه قد ينقضي وقت طويل بين استلام الاعتماد واستخدامه، يجب على البائع عدم تأخير دراسته وطلب أي تغييرات ضرورية إذا لزم الأمر.

4-4-6-2-المستندات المطلوبة:

يلاحظ أن المستندات التي تعبر عن جميع مراحل تنفيذ العقد بين المصدر والمستورد مهمة جدا، وهي في الحقيقة تعكس بين الطرفين في تنفيذ العقد، بالإضافة إلى أنها تشكل الأساس الذي يتم الاستناد إليه في التسوية المالية قبل الاستلام الفعلي للبضاعة. وبناء على ذلك فالمستندات المطلوبة للقيام بفتح الاعتماد المستندي هي:

اولا: المستندات الاساسية

• **الفاتورة التجارية** : وهي من المستندات الضرورية لسير عملية الاعتماد المستندي حيث أنها تضمن صالحة العقد التجاري الذي يربط بين المصدر والمستورد، وهي الوثيقة الأساسية الأولى لما لها من أهمية فهي تبين نوعية البضاعة وحجمها والكمية والسعر المتفق عليه، ويجب على البنك أن يفحصها جيدا ويتأكد من الاسم الكامل للمصدر والمستورد ونوعية البضاعة وأصلها وكل ما يتعلق بالبضاعة وأيضا يجب أن يتأكد البنك من توقيع المصدر عليها.

• **سند الشحن** : وهي وثيقة يصدرها الناقل للبضاعة (المسؤول على الباخرة أو الطائرة) لصالح المستورد حيث يعترف فيها بأن البضاعة قد سلمت لنقلها وهي تعتبر كأداة قانونية، ومن أهم هذه السندات نجد سند الشحن البحري الذي هو الوسيلة الأكثر استعمالا في التبادلات التجارية الدولية، ونجد أيضا سند الشحن الجوي وهو سند يجر لعنوان البنك المصدر أو لعنوان المستورد وبموجبه يستطيع المستورد تسليم بضاعته .

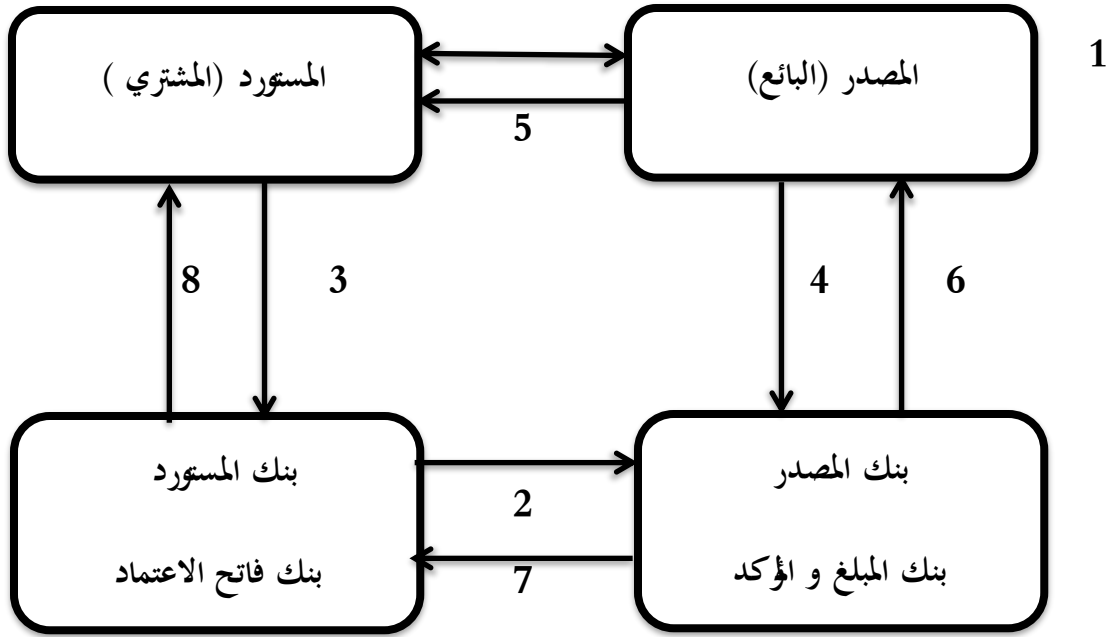
• **شهادة التأمين :** وهي عبارة عن وثيقة توضح فيها المخاطر التي يجب تغطيتها، وتصدر من طرف شركات التأمين وهذا حسب طلب المستورد، وهنا ليس للبنوك مسؤولية عمى أي خطر لم يؤمن ويأخذ شهادة التأمين كما هي بدون أية مسؤولية، لذا يجب عدم استخدام مصطلحات غير محددة الوصف.

ثانيا: **المستندات الثانوية:**

- **الشهادات الجمركية :** وهي مختلف المستندات التي تثبت خضوع البضاعة لكل الاجراءات الجمركية.
- **شهادات المنشأ :** هي الشهادات التي تثبت مكان صنع البضاعة وموطنها الاصلي.
- **شهادات التفتيش والرقابة والفحص :** وهي تلك الوثائق التي تثبت خضوع البضاعة إلى تفتيش أجهزة الرقابة من أجل التأكد من سلامة المعلومات المبينة في الفاتورة (الوزن، الكمية، السعر...الخ).
- **الشهادات الطبية :** وهي كل الشهادات الصحية المحررة من أجل التأكد من سلامة البضاعة من النواحي

الصحية والكيميائية

شكل رقم (1.2) مخطط سير عملية الاعتماد المستندي



المصدر: من اعداد الطالبة

شرح المخطط:

1. الاتفاق على شروط التسليم والدفع ونوع الاعتماد في شكل عقد تجاري ما بين المستورد والمصدر.
2. تقديم المستورد طلب فتح الاعتماد لصالح المصدر إلى بنكه (بنك المستورد).
3. إشعار البنك فاتح الاعتماد بعد الموافقة على فتح الاعتماد لصالح المصدر عن طريق بنك المصدر.

4. إشعار بنك المصدر (المستفيد) بفتح الاعتماد لصالحه، ودفع المبلغ المستحق أو قبول الكمبيالات لصالح المصدر في حالة الاعتماد المستندي المعزز وغير قابل للإلغاء.
5. تنفيذ شروط إرسال وشحن البضاعة على حسب ما اتفق عليه في العقد التجاري ويقابلها استلام المصدر أو الشاحن سند الشحن من الناقل.
6. يقوم المصدر بتسليم المستندات المطلوبة والتي تشير إلى شحن البضاعة (سند الشحن) إلى بنكه بنك المصدر المؤكد مع تأكد هذا الأخير من صحتها.
7. تحويل الوثائق إلى بنك المستورد وبعد التأكد من مطابقتها لشروط الاعتماد فإنه يقوم بتحويل قيمة الاعتماد.
8. يقوم البنك فاتح الاعتماد بإرسال وتسليم المستندات إلى المستورد وقيام المستورد بالدفع للبنك فاتح الاعتماد وبالطريقة السابق الاتفاق عليها.

5- الدراسات السابقة و تمييز الدراسة الحالية :

1-5-1 الدراسات السابقة :

5-1-1-1 دراسة الباحثة رقية الطيب علي احمد (2021) اثر استخدام الخدمات المصرفية الالكترونية

في زيادة ربحية البنوك بالتطبيق على عينة من البنوك السودانية : تهدف هذه الدراسة الى معرفة اثر استخدام الخدمات المصرفية الالكترونية في زيادة ربحية البنوك و تقليل المخاطر المتعلقة بالخدمات المصرفية و انعكاسها على ربحيتها . وتوصلت الباحثة الى في هذه الدراسة الى وجود علاقة ارتباطية ايجابية بين الخدمات المصرفية الالكترونية و زيادة الربحية و كذلك وجود علاقة ايجابية بين تقليل المخاطر المرتبطة بالخدمات المصرفية الالكترونية و زيادة الربحية وان التمييز بين الخدمات المصرفية الالكترونية يؤدي الى زيادة القدرة التنافسية و الحصة السوقية من خلال جذب العملاء و كسب ولائهم.

5-1-1-2 دراسة الباحثة بوباح عالية (2021) اثر جودة الخدمات المصرفية الالكترونية على الميزة

التنافسية في بعض البنوك في ولاية قسنطينة : : هدفت هذه الدراسة الى التعرف على اثر جودة الخدمات المصرفية الالكترونية في تحقيق الميزة التنافسية في بعض البنوك لولاية قسنطينة بالجزائر . و توصلت الدراسة الى ان هناك اثر لجودة الخدمات الالكترونية المقدمة من قبل البنوك في تحقيق الميزة التنافسية .

5-1-1-3 دراسة الباحثة الوزيرة (2018) واقع توفر الخدمات المصرفية الالكترونية في البنوك

الجزائرية : هدفت الدراسة الى التعرف على واقع توفر الخدمات المصرفية الالكترونية في البنوك الجزائرية حيث انها لا زالت في مرحلة اولوية . واستنتجت الدراسة ان اعتماد الصيرفة الالكترونية يساعد في تخفيض التكلفة و زيادة حجم

السوق من خلال الخدمات المصرفية عن بعد كذلك تقدم الخدمات المصرفية الالكترونية يعتمد على وجود انظمة دفع الكترونية تتلائم مع متطلبات العملاء و تتميز بالسهولة و الوضوح .

5-2- تقييم الدراسة الحالية :

على الرغم من وجود العديد من الدراسات حول الخدمات المصرفية الإللكترونية وعلاقتها بالتجارة الخارجية، إلا أننا نسعى إلى التركيز على جانب آخر يكمل هذه الدراسات، وهو مدى تأثير المتطلبات الرقمية على تحسين جودة الخدمات الإللكترونية في التجارة الخارجية، وهذا ما يختلف في هذه الدراسة عن الدراسات السابقة هو الهدف الذي تختلف فيه الاتجاهات البحثية . حيث أنجزت هذه الدراسة في فترة 2024، في ولاية غليزان .

6- خلاصة الفصل :

يُمثل الاقتصاد الرقمي اقتصادًا بلا حدود فهو ثروة هائلة في عالم التبادل التجاري، حيث يتخطى حدود الزمان والمكان، ويعتمد بشكل أساسي على وسائل الاتصال الحديثة، وعلى رأسها الإنترنت، لإتمام المعاملات وتبادل المعلومات الرقمية. على عكس الاقتصاد التقليدي، حيث يتميز الاقتصاد الرقمي بالسرعة الفائقة في الأداء، مما يتيح استجابة فورية لاحتياجات العملاء، ويساهم في تعزيز كفاءة وفعالية نماذج الأعمال المختلفة.

في هذا الفصل، سعينا إلى فهم مفهومي الخدمة المصرفية الرقمية والخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية بهدف تحديد العلاقة التي تربط بينهما. فقد أدى العمل المصرفي بوسائله الحديثة وطرق الدفع المتنوعة إلى توسيع آفاق التجارة الخارجية مقارنة بالماضي، وذلك من خلال التقنيات المستخدمة في هذا المجال.

الفصل الثالث

الدراسة التطبيقية وتحليل

البيانات

1- تمهيد :

سيتم في هذا الفصل إسقاط ما تم تناوله في الجانب النظري على الواقع العملي وهذا اعتمادا على إجراء دراسة حالة حيث وقع الاختيار على البنك الوطني الجزائري وكالة غليزان، من أجل دراسة مختلف الخدمات المصرفية لعمليات التجارة الخارجية ومحاوله إبراز التقنية التي يستخدمها البنك في معاملاته الخارجية وهذا من خلال التطرق إلى ما يلي :

- تقديم المؤسسة (البنك الوطني الجزائري BNA).

- نتائج الدراسة .

- اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج.

2- تقديم عام للبنك الوطني الجزائري BNA :

البنك الوطني الجزائري (Banque Nationale d'Algérie) هو أحد أكبر البنوك في الجزائر ويعتد جزءاً من القطاع المصرفي العام في البلاد. يقدم البنك الوطني الجزائري مجموعة واسعة من الخدمات المالية للأفراد والشركات، ويعمل على دعم النمو الاقتصادي في البلاد من خلال تمويل الاستثمارات وتقديم الخدمات المصرفية التقليدية والحديثة.

1-1- نشأة البنك الوطني الجزائري :

تأسس هذا البنك بموجب الامر رقم 66-178 الصادر في 13 جوان 1966 ويعتبر أول البنوك التجارية التي تم انشاؤها في الجزائر المستقلة برأس مال القدر 20 مليون دينار جزائري وقد عوض تأسيسه البنوك الاجنبية التالية : (لطرش، 2001، صفحة 188)

- القرض العقاري للجزائر وتونس الذي يحتوي على 133 وكالة والذي أدمج في 1 جويلية 1966.
 - القرض الصناعي والتجاري الذي يحتوي على 03 وكالات والذي أدمج في 1 جويلية 1967
 - البنك الوطني للتجارة والصناعة في افريقيا الذي يحتوي على 06 وكالات والذي أدمج في 1 جانفي 1968
 - بنك باريس وهولندا الذي يحتوي على وكالة واحدة والذي أدمج في ماي 1968 .
 - مكتب معسكر للخصم الذي يحتوي على وكالة واحده والذي أدمج في جوان 1968.
- وباعتباره بنك تجاري فإنه يقوم بجمع الودائع ومنح القروض القصيرة الاجل وتبعاً لمبدأ التخصص في النظام البنكي الجزائري فقد تكفل هذا البنك بمنح قروض القطاع الفلاحي والتجمعات المهنية للاستيراد والمؤسسات العمومية والقطاع الخاص.

1-2- تعريف البنك الوطني الجزائري و هيكله التنظيمي :

1-2-1- تعريف البنك الوطني الجزائري :

البنك الوطني الجزائري هو عبارة عن شركة أسهم " Société par actions " تم إنشاء هذا البنك بعد تأميم النظام البنكي الجزائري، وبالضبط في 13 جوان 1966م بالجزائر العاصمة.

وقد توسع البنك كثيراً واتسعت فروعه، حيث تم تأسيس البنك الوطني الجزائري بالمدينة وفقاً

لقانون 88-01 بتاريخ 12/01/1988م، وقد تم إدراج ذلك في القانون التجاري وفقا لقواعد خاصة مطبقة على البنوك و القرض، وتم التعديل في هذا القانون وكان آخر تعديل بتاريخ 12 أبريل 1993 ، وهو التعديل رقم 93-08 وتم إبراز هذه القوانين في نصوص ومقررات خاصة بالبنوك.

كما أن البنك "BNA" يقوم بنشاطات عديدة لكونه بنك للودائع "Banque des dépôts" كما أنه يقوم بعمليات التبادل والقروض في إطار تشريعات وأنظمة منصوص عليها، كذلك يقوم باستقبال ودائع ورؤوس أموال مقدمة من طرف الأفراد، وللبنك تسمية خاصة به " البنك الوطني الجزائري " والذي تمت كتابته بشكل مبسط هو " ب. و. ج" وباللغة الفرنسية "Banque Nationale d'Algérie" وباختصار "BNA" ، وهذه التسمية تتواجد في جميع الوثائق المتعلقة بالبنك كالرسائل الفواتير والإعلانات، كما أن هذه التسمية تتبعها كلمة شركة أسهم، وحددت مدة الحياة لهذه المؤسسة بـ 99 سنة وهي ثابتة ويبدأ الحساب من اليوم الذي تم الحصول فيه على رقم خاص بالسجل التجاري.

ويقدر رأس مال البنك حاليا بـ 150 ملايين دينار جزائري، وهو ناتج عن قرار المجلس الوطني للتخطيط Conseil Nationale de Planification، ويتم تقسيم رأس المال إلى 1000 سهم مقسمة على

النحو التالي: (ملفات و وثائق خاصة بالبنك الوطني الجزائري القانون الداخلي)

- السلع التجهيزية: 350 سهم Biens d'équipements .

- الصناعات النصف غذائية: 350 سهم. Des Industries Semi Alimentation.

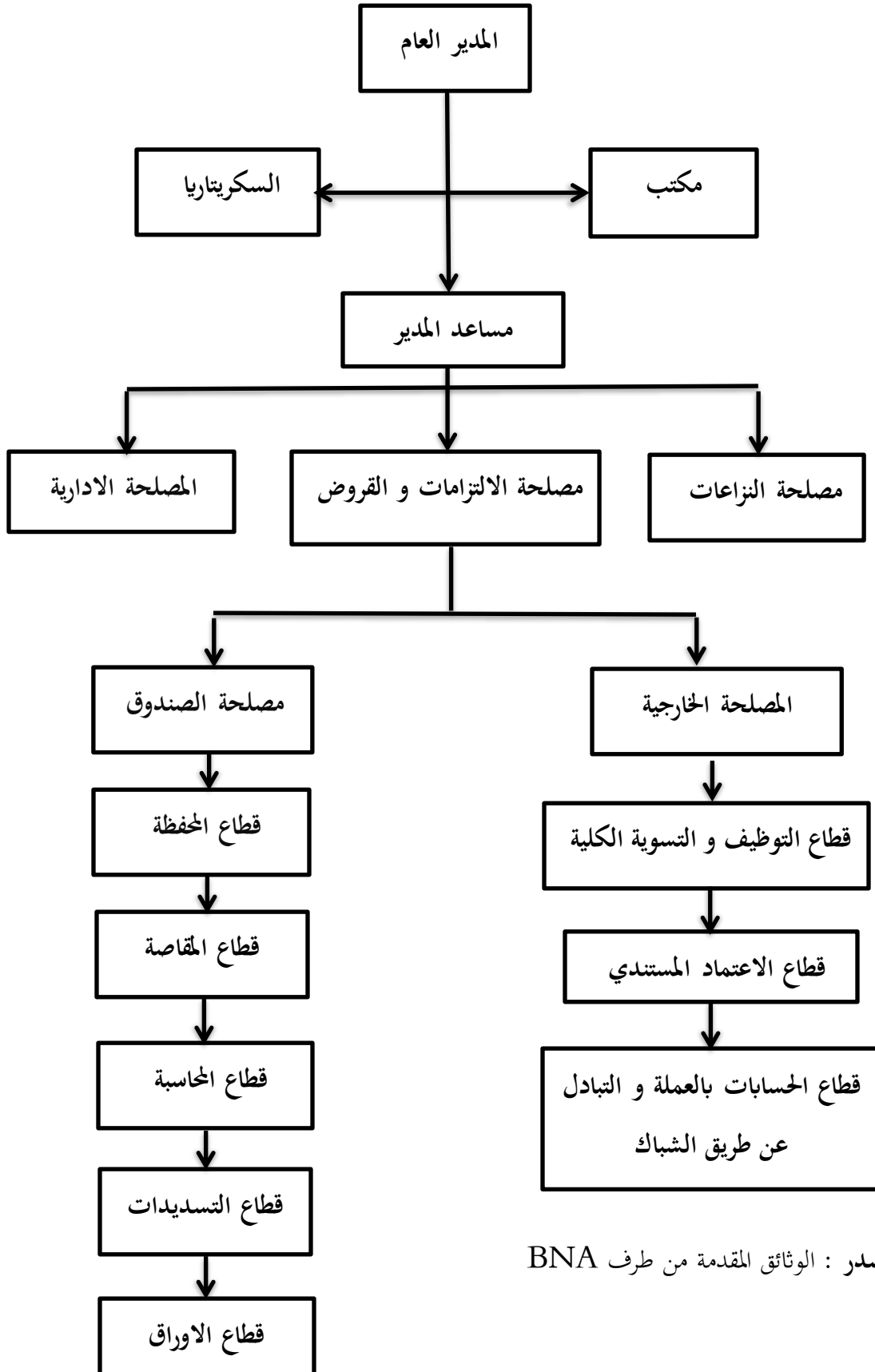
- الصناعات الغذائية: 200 سهم Des Industries Agro Alimentation.

- الصناعات المختلفة: 100 سهم Des Industries diverses

1-2-2-2-1 الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري :

يظهر الشكل الموالي ترتيب المصالح:

الشكل رقم (3-2): الهيكل التنظيمي للبنك الوطني الجزائري .



المصدر : الوثائق المقدمة من طرف BNA

يتواجد بالبنك المصالح التالية :

1-مصلحة الصندوق: Le Service caisse

وتنقسم هذه المصلحة إلى مصالح فرعية تؤدي عدة خدمات منها :

- عمليات المقاصة Compensation .
- عمليات المحفظة Le Portefeuille .
- عمليات المحاسبة Comptabilité .
- قطاع التسديدات .
- عمليات السحب والدفع .
- التحصيلات بأنواعها .
- قطاع الأوراق التجارية .

2-المصلحة الخارجية: Le Service étranger

من بين المهام الرئيسية التي تدخل في هذه المصلحة هي :

- عمليات السحب والدفع بالعملة الصعبة .
- التحصيلات بالعملة الصعبة .
- عمليات التجارة الخارجية التصدير والاستيراد .

3-مصلحة القروض Le Service de credit :تعمل هذه المصلحة على ما يلي :

- تكوين ملفات القروض، قروض متوسطة الأجل CMT ، تسهيلات الصندوق FC ، قروض بإمضاء

.Crédit Par signature

- دراسة ملفات القروض وإعطاء الموافقة المبدئية .
- دراسة حالة المخاطر .

4-المصلحة الإدارية

Senice administratif : تعمل هذه المصلحة على متابعة كل العمليات التالية وغيرها من المهام

الأساسية فهي تعد القلب النابض لأي بنك لتسيير الموارد البشرية (غيابات، توظيف... الخ) :

- تصريحات جبائية .
- كل ما يتعلق بأمن البنك .

- دراسة ميزانية البنك وإعطاء الصور المستقبلية لها .

5- مصلحة النزاعات Le Service contentieux

أول مصلحة يتجه إليها العميل لفتح الحساب الجاري هي مصلحة النزاعات، حيث تعمل هذه المصلحة على متابعة العميل ومعرفة وضعيته الماضية والحالية من أجل مواجهة وتفادي المخاطر، وذلك عن طريق تلقي المعلومات من :

- المراسلات التي تأتي من الخارج الخزينة الضرائب وحالات أخرى .

- تجميد الحساب بالبنك نفسه أو بينوك أخرى .

- وضعية الحساب الجاري للعميل بالبنوك الأخرى وكيفية سير القروض التي أخذها منها .

- كما تظهر أهمية ودور هذه المصلحة خاصة في منح القروض، حيث أن أي عميل لم يسدد الدين

المتفق عليه تحال القضية إلى قسم المنازعات وتتبع الخطوات التالية:

أ- طلب البنك من العميل حل الموضوع بالطريقة الودية (التفاهم).

ب- ترسل إليه رسالة مضمنة، وتنتظر المصلحة مدة أسبوع .

ج- إنذار ثاني، إذا لم يحضر تحال القضية إلى محضر قضائي، والذي بدوره يرسل له إنذار أخير بالدفع

لمدة 20 يوم، إذا لم يمتثل يكتب عليه تقرير (PV) عدم الدفع والامتنال

د - ترسل عارضة لرئيس المصلحة لحجز تنفيذي لأمواله المرهونة، بعد إمضاء رئيس المحكمة، تقدم لمحضر

قضائي حتى يتم تنفيذ الحجز ثم بيع الضمانات .

1-3- مهام البنك الوطني الجزائري :

يقوم البنك الوطني الجزائري بنشاطات عديدة أهمها ما يلي (ملفات و وثائق خاصة بالبنك الوطني الجزائري

القانون الداخلي):

1- استقبال الودائع المتعلقة برؤوس الأموال من طرف الأشخاص، كما أن البنك يسمح بالتسديد إما

نقدا أو لأجل أي عند حلول أجل الاستحقاق، كذلك يصدر وصولات الاستحقاق، كذلك يصدر وصولات

وسندات (وتتم عملية الاقتراض من أجل تغطية الحاجيات التي يتطلبها نشاط معين).

2- استقبال عمليات الدفع التي تقدم نقدا أو عن طريق الشيك والمتعلقة بعملية التوطين

La Domiciliation والتحصيل Le virement و رسالة القرض وجميع عمليات البنك.

- 3- يمنح قروض بجميع أشكالها سواء كانت قروض أو تسبيقات بدون ضمانات وذلك من أجل تحقيق نشاطات معين.
- 4- يضمن جميع العمليات المتعلقة بالقروض وذلك لحساب مؤسسات مالية أو لحساب الدول.
- 5- توزيع رؤوس أموال الأفراد ومراقبة استعمالها.
- 6- اكتتاب جزئي أو كلي سواء بضمان أو بدون نتاج عن تحقيق نهاية جيدة لعملية التنازل عن جميع الديون التي دفعها مباشرة من طرف المدين.
- 7- الدفعات Bons يقوم البنك بجميع العمليات المتعلقة بالاكتتاب الخضم، شراء الأوراق التجارية، الوصولات والالتزام Les collectivités publiques المبالغ المصدرة من طرف الخزينة العامة أو الشركاء العموميين عند حلول موعد الاستحقاق والذي يحول إلى أمر ناتج عن العمليات الصناعية، الزراعية، التجارية أو المالية
- 8- يقوم بدور المراسل مع البنوك الأخرى.
- 9- التمويل بشتى الطرق عمليات التجارة الخارجية، استقبال وديعة مبالغ السندات Les titres لاستقبال أموال ناتجة عن عمليات الدفع والخاصة بالسفحة، سند لأمر، الشيك، فواتير أو وثائق تجارية أخرى.
- 10- يلعب دور الوساطة في عمليات الشراء أو البيع وكذلك الأوراق العامة بالأسهم والسندات وخصوصا القيم المنقولة، كما أنه يضمن تقديم خدمات مالية متعلقة بالوثائق أو الأوراق.
- 11- يقوم بجميع عمليات التبادل سواء كانت نقدا أو لأجل، كذلك عمليات التعاقد من أجل الإقراض والاقتراض.
- 12- قبول جميع العمليات المتعلقة بالتظهير، الاعتمادات المستندية الغير قابلة للتعديل الطلبات على الاعتماد المستندي، ضمان تنفيذ جيد للعقد، نهاية جيدة لعملية التسديد، مراقبة جميع العمليات من البداية حتى النهاية.
- 13- يؤمن خدمات للمؤسسات الأخرى والمتعلقة بالقرض.
- 14- اكتساب أموال من العمليات التالية: البيع الإيجار، وجميع العمليات المنقولة وغير المنقولة والتي تخص نشاط البنك أو المتعاملين معه.
- 15- البنك الوطني يقوم بجميع المهام مهما كان شكلها والتي لها فوائد ومتعلقة بمؤسسات أو شركات جزائرية أو أجنبية ويسعى إلى تحقيق أهدافه وتطوير الأعمال الخاصة به، فالبنك الوطني الجزائري يعمل على تسيير أعماله بصفة مباشرة أو غير مباشرة لحسابه أو لحساب أطرافه، إما لوحده أو مع شركائه بجميع الأعمال التي تدخل في تحقيق أهدافه لذلك يقوم بإنجاز الأعمال المرتبطة بأهدافه في إطار تنظيمي.

4-1-4- تقديم البنك الوطني الجزائري - وكالة غليزان -**1-4-1- التعريف بالوكالة :**

وكالة غليزان للبنك الوطني الجزائري الواقعة ب 29 شارع محمد الخميسي رتبة 386 .

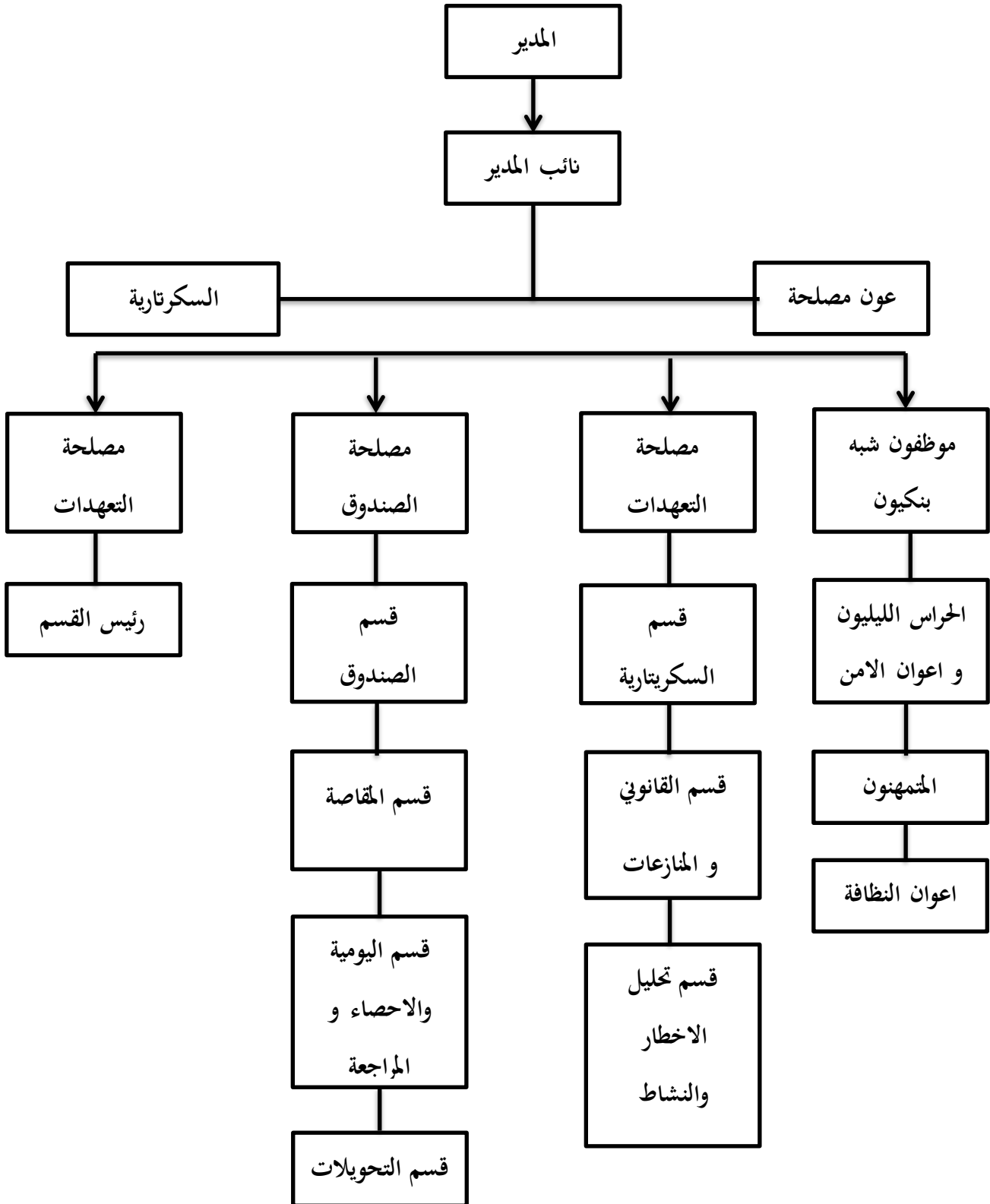
1-4-2- اهداف البنك الوطني الجزائري - وكالة غليزان :-

- يسعى البنك الوطني الجزائري - وكالة غليزان - إلى تحقيق جملة من الأهداف أهمها ما يلي:
- الزيادة في الموارد بأقل التكاليف وأكبر ربحية بواسطة القروض الإنتاجية والمتنوعة في إطار احترام القواعد.
- الإدارة الصارمة لخزينة البنك سواء بالدينار أو العملات الأجنبية.
- ضمان تحقيق تنمية متناسقة للبنك في مجالات النشاط التي يليها.
- توسيع و إعادة تطوير شبكته.
- كسب رضا العملاء وهذا من خلال توفير المنتجات والخدمات التي تلبي احتياجاتهم.
- التنمية التجارية من خلال إدخال تقنيات إدارية جديدة مثل التسويق و إدراج منتجات جديدة؛
- احتلال مكانة استراتيجية ضمن الجهاز المصرفي لعب دور فعال في إحداث التنمية الاقتصادية.

1-4-3- الهيكل التنظيمي :

يظهر الشكل الموالي ترتيب المصالح:

الشكل (3-3): الهيكل التنظيمي لوكالة غليزان 386



المصدر: معلومات من البنك الوطني الجزائري لوكالة غليزان

يتكون الهيكل التنظيمي للوكالة كباقي وكالات الوطن مما يلي :

(أ) - مصلحة الإدارة : تتكون من :

- المدير : وهو المسؤول الأول على الوكالة وله مهام تتمثل في :

السهر على تطبيق القرارات التنظيمية والقانونية على مستوى الوكالة .

متابعة وضبط تكاليف التسيير والمحافظة على ممتلكات البنك.

استقبال طلبات القرض ومناقشتها ثم إتخاذ القرار بالقبول أو الرفض .

المحافظة على سمعة المؤسسة وتطويرها.

- نائب المدير : وهو الذي ينوب عن المدير في حالة غيابه وهو مكلف بقسم الشؤون الإدارية كما يقوم

بمتابعة الموظفين والعمل على التسيير والتنسيق ما بين المصالح.

(ب) - مصلحة الأمانة الإدارية :

تقوم باستقبال والرد على جميع المراسلات إضافة على حفظ وتجميع الوثائق بمختلف أنواعها منها دفع الرواتب

وفتح الحسابات.

(ج) - مصلحة التجارة الخارجية :

تقوم بكل العمليات الخاصة بالتجارة الخارجية من صرف العملات وغيرها من الوثائق الخاصة بالتجارة

الخارجية.

- الوثائق المالية منها:

الفاتورة الإبتدائية **la facture proformat** : هذه الفاتورة لها علاقة بين المشتري والبائع وعند

القيام بعملية التجزئة تتطلب الوثائق التالية :

• الإسم وعنوان البائع

• تاريخ وعنوان تلك المادة

• الثروة المالية

• نوعية المادة

• إسم وعنوان المشتري

• تاريخ تسديد السلعة ونوعية التسديد

الفاتورة التجارية (الرسمية): وهي الوثائق لها علاقة بالعملية التجارية يتم التعامل بها في اليوم الذي يتم

إرسال المستورد وصل الطلب، ويتطلب إجباريا هذه الوثائق الآتية :

- اسم وعنوان كل من البائع الأجنبي والمستورد
- فصلات وزن تلك السلعة
- مبلغ تلك الفاتورة وكذلك نوعية التسديد
- نوعية السلعة

فالفاتورة التجارية تتضمن كل المعلومات الخاصة بالوثيقة الابتدائية إضافة إلى معلومات الفاتورة الرسمية .

التوقيع في الوثيقة التجارية ليس إجباريا إلا إذا تطلب ذلك في العملية الخاصة بالقرض بالوثائق .

الفاتورة القنصلية: الفاتورة المستعملة وهي الفاتورة التجارية الخاصة بالبائع والتي تتم تحت مراقبة القنصلية.

(د) - وثائق النقل :

النقل البحري Billaf landing : الموقع الجغرافي الذي تتميز به الجزائر يجعلها تتعامل اقتصاديا مع

الدول الأوروبية فالتجارة الخارجية تتعامل بها عادة عن طريق النقل البحري يتم بوصول إيداع بالنسبة لمدة النقل ووقت إنطلاق الباخرة.

النقل الجوي LTA: فإن نقل السلعة يتم عن طريق الطائرة la lettre de transport

النقل البري : ويتم بين حدود الدول la lettre de voiture intenat فهذه العملية تكون عن طريق

السيارات.

(هـ) - **مصلحة الصندوق :** وتقوم ب 5 عمليات وهي :

عمليات الدفع : من إبداعات نقدية أو إبداعات الصكوك والأوراق التجارية.

عمليات السحب : من حسابات الزبون لصالحه أو لصالح شخص آخر أو من قبل البنك كالمعاملات .

عمليات التحويل : أي نقل مبالغ من حساب الحساب في نفس البنك أو إلى حساب بينك آخر .

عمليات المقاصة والمحافظة : تجري في قسم المقاصة والمحافظة بإجراء عملية المقاصة مع البنوك المحلية، وكذا

تحصيل التسبيقات والأوراق التجارية والمالية الحساب الزبون ونعني المقاصة تداول أوراق الدين المتقابلة بقصد

إطفائها ويجري بغرفة المقاصة بينك الجزائر يوميا.

إعداد اليوميات والإحصائيات والمراجعة : يقوم بما قسم اليومية والمراجعة والإحصائيات من متابعة للعمليات المحاسبية للوكالة وإعداد الإحصائيات اليومية والأسبوعية والشهرية .

(و) - مصلحة التعهدات : هي المصلحة المكلفة بالقروض وتتكون من الأقسام التالية :

قسم أمانة التعهدات : تقوم بدراسة ملفات القروض بشتى أنواعها ومتابعة تنفيذها وتسديدها.

قسم الشؤون القانونية والمنازعات : تقوم بإشعار أصحابها بالقروض، إضافة إلى المتابعة القضائية وتسوية حسابات الأموات والمفقودين، كما تقوم بفتح حسابات جدد للزبائن وتحميد حسابات أخرى.

تسيير الدراسات وتحليل الأخطار والنشاط التجاري : يقوم هذا القسم بدراسة أخطار القروض بشتى أنواعها، إضافة إلى السهر على تنمية الوكالة والمساهمة في جلب الزبائن الجدد وبالتالي المساهمة في مواجهة المنافسة.

1-2- ملحة عن واقع التجارة الخارجية في الجزائر:

شهدت التجارة الخارجية في الجزائر خلال الفترة من 2014 إلى 2023 تطورات ملحوظة نتيجة للظروف الاقتصادية والسياسية المتغيرة. تعتبر الجزائر واحدة من أكبر مصدري النفط والغاز الطبيعي في العالم، وتعتمد بشكل كبير على هذه الموارد لتوليد إيراداتها من الصادرات.

1-1-2- الصادرات:

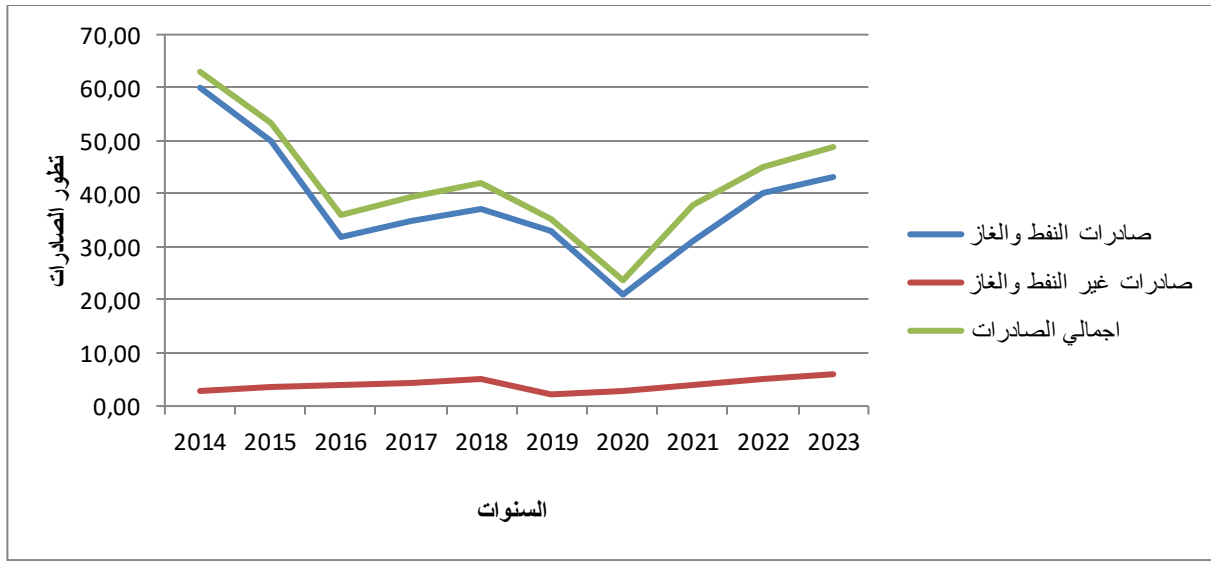
الجدول رقم (3-3): تطور الصادرات خلال (2014-2023)

السنة	صادرات النفط والغاز (مليار دولار امريكي)	صادرات غير النفط والغاز (مليار دولار امريكي)	اجمالي الصادرات (مليار دولار امريكي)
2014	60,00	3,00	63,00
2015	50,00	3,50	53,50
2016	32,00	4,00	36,00
2017	35,00	4,50	39,50
2018	37,00	5,00	42,00
2019	33,00	2,20	35,20
2020	21,00	2,70	23,70

37,90	3,90	31,00	2021
45,00	5,00	40,00	2022
49,00	6,00	43,00	2023

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على معطيات البنك الدولي.

الشكل رقم (3-4): تطور الصادرات خلال الفترة (2014-2023)



المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الجدول السابق باستخدام برنامج excel.

التحليل:

- **صادرات النفط والغاز:** تعكس التغيرات في صادرات النفط والغاز تقلبات في أسعار النفط العالمية. بعد ذروة الصادرات في 2014 و 2015، تراجعت الصادرات بشكل كبير في 2016 لتبلغ 32 مليار دولار بسبب انخفاض أسعار النفط وفي عام 2020 شهدت انخفاضاً كبيراً قدر بـ 21 مليار دولار نتيجة لجائحة كوفيد-19، مما أدى إلى تراجع الطلب العالمي على النفط والغاز. ومع ذلك، بدأت الصادرات تتعافى في السنوات اللاحقة مع ارتفاع أسعار النفط مرة أخرى ليصل حجمها إلى 43 مليار دولار في 2023 بسبب ارتفاع أسعار النفط والغاز بسبب الحرب في أوكرانيا.

- **صادرات غير النفط والغاز:** شهدت الصادرات غير النفطية زيادة مستمرة من 2.2 مليار دولار في 2019 إلى 6 مليارات دولار في 2023، مما يشير إلى جهود الجزائر لتنويع مصادر دخلها. وحسب المدير الفرعي بوزارة

التجارة، عبد اللطيف هواري تتضمن المنتجات خارج المحروقات، المصدرة للخارج سنة 2022 الأسمدة بقيمة 1.7 مليار دولار (بزيادة 28 في المائة)، والإسمنت بقيمة 400 مليون دولار (بزيادة 93 في المائة) والحديد والصلب بـ 500 مليون دولار (بزيادة 30 في المائة)، ومواد التنظيف بمليون دولار. (الشرق الاوسط (صحيفة العرب الاولى)، (2023)

- اجمالي الصادرات: بعد تراجع ملحوظ في منتصف العقد بسبب التحديات الاقتصادية، شهدت الصادرات تحسناً تدريجياً، ووصلت إلى أعلى مستوياتها في العقد في 2023 بلغ 49 مليار دولار بفضل ارتفاع أسعار النفط وتوسيع قاعدة الصادرات غير النفطية.

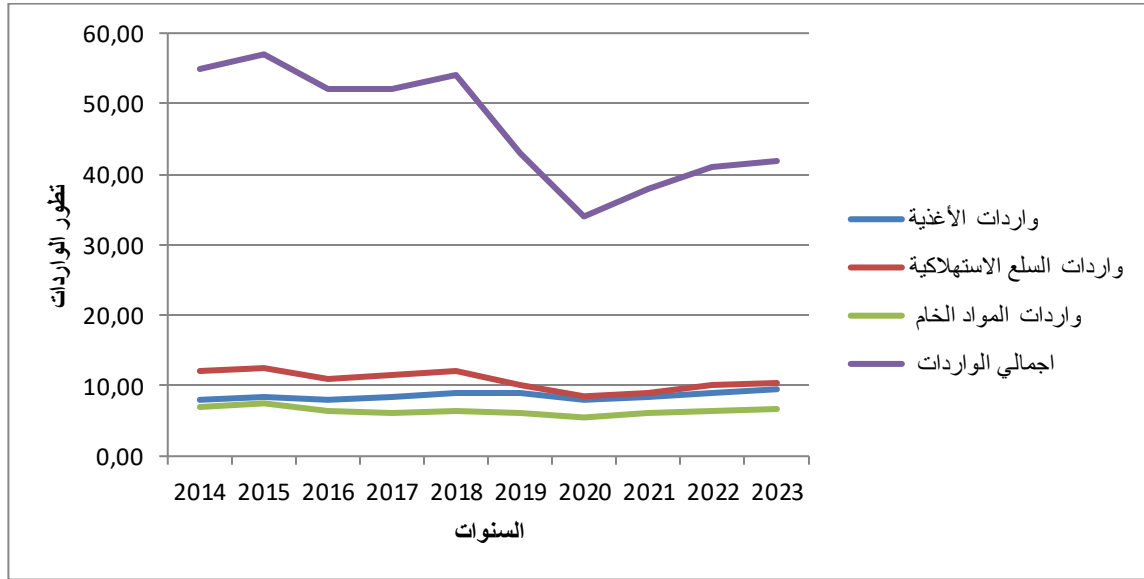
2-1-2- الواردات الجزائرية:

الجدول رقم (3 - 4): تطور الواردات خلال (2014-2023):

السنة	واردات الأغذية (مليار دولار امريكي)	واردات السلع الاستهلاكية (مليار دولار امريكي)	واردات المواد الخام (مليار دولار امريكي)	اجمالي الواردات (مليار دولار امريكي)
2014	8,00	12,00	7,00	55,00
2015	8,50	12,50	7,50	57,00
2016	8,00	11,00	6,50	52,00
2017	8,50	11,50	6,00	52,20
2018	9,00	12,00	6,50	54,00
2019	9,00	10,00	6,00	43,00
2020	8,00	8,50	5,50	34,00
2021	8,50	9,00	6,00	38,00
2022	9,00	10,00	6,50	41,00
2023	9,50	10,50	6,80	42,00

المصدر: من اعداد الطلبة بالاعتماد على معطيات البنك الدولي.

الشكل رقم (3-5): تطور الواردات خلال الفترة (2014-2023)



المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الجدول السابق باستخدام برنامج excel.

التحليل:

- واردات الأغذية و السلع الاستهلاكية : حافظت واردات الأغذية والسلع الاستهلاكية على مستوى ثابت نسبياً، مع زيادة طفيفة على مدار السنوات حتى بلغت 9.5 مليار دولار بالنسبة لواردات الاغذية بينما السلع الاستهلاكية 10.5 مليار دولار سنة 2023.

- واردات المواد الخام: نلاحظ استقرار واردات المواد الخام حول 6 إلى 7 مليار دولار، مما يعكس الاعتماد المستمر على المواد الخام لدعم النشاط الصناعي.

2-1-3- الميزان التجاري الجزائري:

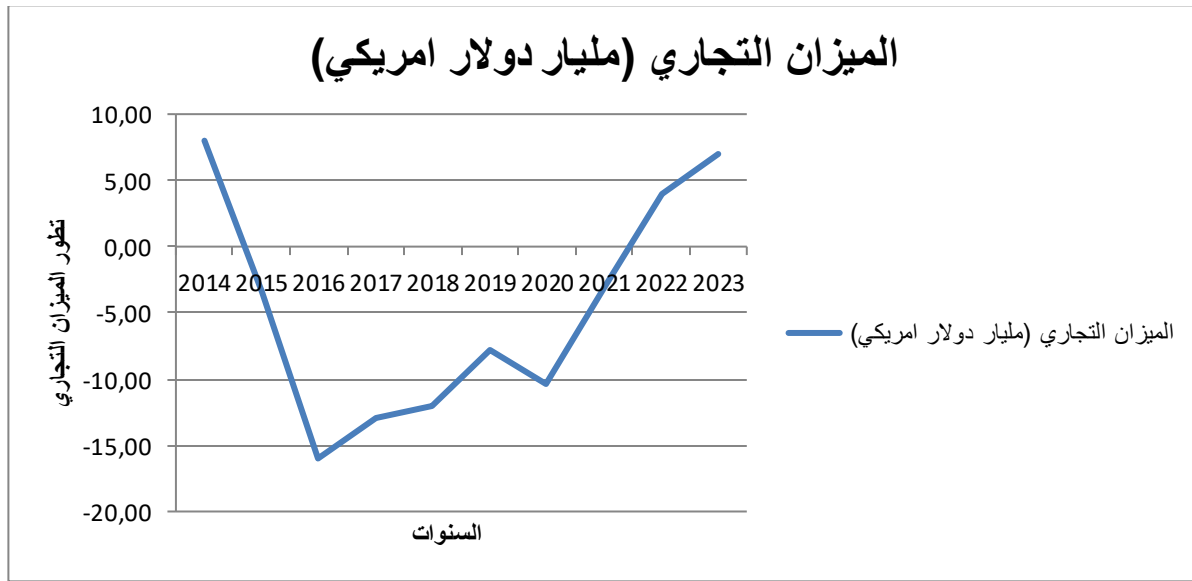
الجدول رقم (3-5): تطور الميزان التجاري خلال (2014-2023):

السنة	الميزان التجاري (مليار دولار امريكي)
2014	8,00
2015	-3,50
2016	-16,00
2017	-13,00

-12,00	2018
-7,80	2019
-10,30	2020
-3,10	2021
4,00	2022
7,00	2023

المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على معطيات البنك الدولي.

الشكل رقم (3-6): تطور الميزان التجاري خلال (2014-2023):



المصدر: من اعداد الطالبة بالاعتماد على الجدول السابق استخدام برنامج excel.

التحليل:

- الميزان التجاري: كانت الجزائر تتمتع بفائض تجاري في 2014، لكن الميزان التجاري تحول إلى عجز في السنوات التالية، من 2015 إلى 2021 حيث سجل أعلى عجز سنة 2016 بقيمة قدرها 16- مليار دولار، وذلك راجع لارتفاع قيمة الواردات وتفوقها على الصادرات الجزائرية التي تأثرت بصفة كبيرة بانخفاض أسعار النفط و ذلك لاعتماد الجزائر عليه في مختلف صادراتها ما اثر على الميزان التجاري بالسلب ثم تحسن تدريجياً، حيث بلغ الفائض 7 مليارات دولار في 2023.

2-2- الخدمات المصرفية الالكترونية المقدمة من طرف البنك الوطني الجزائري:

- يمتلك البنك الوطني الجزائري موقع إلكتروني **www.bna.dz** ، وهو الأمر الذي يمكنه من الترويج لبعض المنتجات المصرفية، كما يتيح له الاتصال بعملائه، ومن خلال هذا الموقع يمكن للبنك الوطني تقديم خدمات مصرفية عبر الأنترنت.

- خدمة البنك على الخط **ebanking.bna** هي خدمة دائمة وآنية تسمح للعملاء بالولوج إلى حساباتهم البنكية بنقرة بسيطة وبكل أمان، 24/24سا، و 7 أيام / 7 من خلال الرابط:

ebanking.bna.dz ، تسمح للزبائن بالاطلاع على حساباتهم وتاريخ مفصل عن الرصيد لفترة 23 شهرا ، إصدار تحويلاتهم للغير ، طلب دفتر الشيكات والبطاقة البنكية الخاصة بهم ، التسديد الجبائي عبر الأنترنت.

- خدمة الصيرفة الهاتفية **Mobilebna** هي خدمة دائمة وآنية تسمح للعملاء بالولوج إلى حساباتهم البنكية بنقرة بسيطة وبكل أمان من خلال تحميل تطبيق **BN@tic** على متجر **Play store** عن طريق إدخال **BNAtic** بحيث تتيح نفس خدمات الصيرفة الالكترونية .

- خدمة الرسائل القصيرة **SmsCard** وهي خدمة يوفرها البنك الوطني لزيائنه بعد الانخراط في خدمة **ebanking bna**، وهي عبارة عن رسالة قصيرة توضح الرصيد الجديد للزبون فور قيامه بعملية دفع أو عملية سحب.

- خدمة الدفع **Wimpay-Bna** خدمة للدفع تعتمد على تصوير (مسح) رمز الاستجابة السريعة موجهة للأفراد ، المهنيين ، والمؤسسات ، يمكن تحميلها مجانا من **App Store** و **Play store** بالنسبة للأفراد ، المهنيين ، والتجار تسمح بإجراء عمليات الدفع عن طريق رموز الاستجابة السريعة (**QR- CODE**) ، إجراء عمليات التحويل المستخدم **WIMPAY-BNA** ، مشاركة فواتير الاستهلاك (مطعم مثلا) ، الأطلاع على الرصيد الاطلاع على كشف العمليات المنجزة ، الاطلاع على كشف طلبات تحويل الاموال (المستلمة -المرسة)

- خدمة تبادل المعطيات المرقمنة: البنك الوطني يضع تحت تصرف الزبائن خدمة تبادل المعطيات الآلية بحيث هذه الخدمة تسمح بتحويل الأجور بصفة آلية باستعمال تكنولوجيات الاتصال الحديثة. يمتلك البنك الوطني الجزائري مجموعة من الصرافات الآلية والشبائيك الأتوماتيكية منتشرة عبر الوكالات المحلية لذات البنك تسمح بعملية السحب النقدي.

- **جهاز الدفع الالكتروني**: يقترح البنك الوطني جهاز الدفع الالكتروني **TPE** جهاز موجه لزيائن البنك من التجار، المؤسسات، ورجال الأعمال التسديد مشترياتهم أو فواتيرهم عن طريق هذا الجهاز موجود في السوبر ماركت المطاعم ، الفنادق إلخ.

- **بطاقة الدفع الالكتروني** : البنك الوطني الجزائري يمنح صيغتان من البطاقة البنكية : البطاقة الكلاسيكية **cib** تسمح بسحب الأموال ، الدفع الجوازي وعن بعد كدفع المشتريات، تحويل وتلقي الأموال تمنح لذوي الدخل أقل أو يساوي 120000 دج شهرا.

البطاقة الذهبية **cib** تحمل نفس مزايا الكلاسيكية لكن تمنح لذوي الدخل أكثر من 120000 دج شهراً.

2-3- دراسة ملف توطين عملية استيراد وكالة غليزان :

تعاقدت الشركة x وهي شركة لتصنيع الواح سانديويتش (Panneaux Sandwich) المستخدمة لتغطية المخازن و غرف التبريد المتواجدة ببلدية سيدي خطاب ولاية غليزان مع شركة (FADA STEEL PTE.LTD) تنتج الشركة ألواح الفولاذ المقاوم للصدأ، وأنابيب الفولاذ المقاوم للصدأ، وقضبان الفولاذ المقاوم للصدأ، وزوايا الفولاذ المقاوم للصدأ وغيرها من منتجات الفولاذ المقاوم للصدأ مقرها في مقاطعة شاندونغ-الصين - ، على شراء مواد أولية بعد إبرام العقد التجاري بين الطرفين تتجه الشركة المستوردة إلى بنكها للبدء بعملية الاعتماد المستندي، حيث يستوجب على الزبون القيام بعملية التوطين اولا قبل أي إجراء آخر وهي إجبارية لابد العبور عليها والقيام بها قبل كل آلية، سواء كانت آلية الاعتماد المستندي أو التحصيل المستندي أو التحويل الحر.

ويقصد بالتوطين مكان تحقيق وإنجاز العقد، ويعني بالنسبة للبنك وضع علامة رمز أو ترقيم على الفاتورة أو على عقد ما، أما بالنسبة للمستورد فهو القيام باختيار بنك معين لإتمام الصفقة التجارية، بحيث يكون للمستورد رصيد لدى البنك ويقوم هذا الأخير بفتح ملف باسم المستورد، يعطيه رقما مميذا يمكنه من تسيير الملف. وتكون عملية التوطين لمراقبة العمليات التجارية من الداخل إلى الخارج، أو العكس كما أن إجراءات التوطين تضمن أن خروج النقود عن طريق البنك ودخولها أيضا عن طريق البنك، فهو عملية إجبارية للتجارة الخارجية تستوجب القيام بعدة إجراءات محددة من طرف البنك المركزي ومن الشروط التي تسبق العملية :

- على البنك التأكد من توفر الشروط القانونية المتعلقة بالسلع والخدمات.
- أن يكون طالب فتح التوطين للاستيراد لديه حساب بنكي جاري في هذا البنك.
- أن تكون للبنك الثقة الكافية في زبونه وذو سمعة طيبة ولديه السيولة الكافية لتغطية العملية.
- السجل التجاري والرقم الجبائي.

وعليه يتم فتح ملف التوطين كآلاتي :

لقيام المستورد بفتح ملف التوطين يمر بمرحلتين في هذه العملية وهي مرحلة التوطين الإلكتروني ومرحلة التوطين الإداري (اليدوي) على مستوى الوكالة .

1 : مرحلة التوطين الإلكتروني : ففي هذه المرحلة يستوجب على المستورد ما يلي :

1- بعد مثوله للشروط المنصوص عليها من طرف البنك وتطبيقها، يتوجه المستورد نحو البنك لاقتناء رمز الدخول المباشر مع البنك.

2- يقوم بإدخال الرمز الذي تحصل عليه من البنك على موقع البنك الوطني الجزائري للحصول على رقم سري خاص به لإكمال فتح ملف التوطين.

3- بعد الحصول على الرقم السري الخاص به، يقوم بإرسال الوثائق المطلوبة منه والمتمثلة في :

● طلب التوطين الإلكتروني مملوء وممضى من طرف المستورد.

ثلاث نسخ من الفاتورة النموذجية، تحمل مواصفات الفاتورة النهائية (أنظر الملحق رقم 03) حيث تحمل هذه الفاتورة جدول يحتوي على المعلومات التالية:

رقم الفاتورة: FD2401SP002-1

التاريخ: 14/03/2024

الزبون: X

مواصفات السلعة: لفائف الصلب

وصف البضاعة: مواد أولية.

وقت التسليم: 60 يوما.

مكان المنشأ: الصين.

ميناء الشحن: ميناء تيانجين، الصين .

مكان التسليم: ميناء جنجن الجزائر.

وزن اللفائف: 5-7 طن متري.

البنك المستفيد: HSBC BANK (CHINA) COMPANY LIMITED BEIJING

BRANCH

حيث يؤدي أي اختلاف في المعلومات بين المذكورة في الجدول والمسجلة على الفاتورة إلى رفض طلب فتح التوطين.

2: مرحلة التوطين الإداري (اليدوي): بعد حصول الزبون على الملف الخاص به المتكون من جميع المعلومات والوثائق يقوم بإحضاره إلى البنك، ومن ثم يحرر تعهد و استمارة (طلب التوطين) (أنظر الملحق رقم 04) تحتوي على المعلومات التالية :

اسم المستورد وعنوانه : ZONE INDUSTRIELLE SIDI KHETTAB RELIZANE/X

رقم السجل التجاري و تاريخ الصلاحية

رقم حسابه

رقم الفاتورة النموذجية وتاريخها : 14-03-2024 / 1-02-2401SP002 FD

المبلغ بالعملة الصعبة: 1 283 750,00 USD

اسم الممون و عنوانه: شركة FADA STEEL PTE

طبيعة المنتجات (سلع او خدمات) : سلع

التعريف الجمركية : 7210701100

طريقة الدفع :الاعتماد المستندي

تقدم هذه الاستمارة من طرف الزبون إلى البنك مرفقة بالتزام مكتوب من طرف المستورد يحتوي على :

اسم المستورد و عنوانه

الرقم الجمركي الخاص بالزبون : 0013 4801 6314 550

رقم الحساب البنكي :

نوعية الموقع : مدير

رقم العقد او الفاتورة : 1-02-2401SP002 FD

كتابة تعهد (انظر الملحق رقم 05) :

- أتعهد بالنيابة عن الشركة بأن تستخدم، حصريا، لاحتياجات الإنتاج الوطني، البضائع: لفائف الصلب

مسبقة الصنع BOBINE EN ACIER PRELAQUE ذات التعريف الجمركية: 72 10 70 11 00

كمدخل لإنتاج: ألواح الساندويش

- وأشهد بشرفي أن هذه السلعة مستثناة من نطاق تعليمات بنك الجزائر عدد 05-2017 المؤرخة في 2017/10/22 عملا بالنقطة 2 من كتاب بنك الجزائر ن ° 2017/549 بتاريخ 2017/10/26.

بعدها يقوم البنك بالتأكد من الفاتورة النموذجية، كما يقوم بالتأكد من قيمة الدينار مقابل الدولار، بعد ذلك تأتي شهادة الضريبة للتوطين البنكي على عملية الاستيراد، وهي لازمة للشركة نظرا لملكيتها للسجل التجاري .

بعد ذلك تقوم الوكالة بدراسة ملف التوطين وبعد الموافقة عليه يتم إعطاء اشعار القبول(انظر الى الملحق رقم 05) و رقم استدلالي كآآتي: (أنظر الملحق رقم 07)

48010101202411000033 USD

48 : رقم الولاية

01 : يرمز إلى البنك الوطني الجزائري .

01: وكالة غليزان

2024 : يرمز إلى سنة التوطين .

1 : يرمز إلى الثلاثي خلال السنة

10 : طبيعة النشاط (سلعة)، أما بالنسبة للخدمة يرمز لها برقم 30 .

00033 : الرقم التسلسلي للتوطين .

USD: يرمز إلى العملة المتعامل بها (عملة الدفع) .

3 : مرحلة فتح الإعتماد المستندي: كمرحلة ثانية تقوم الشركة X بتقديم طلب فتح اعتماد مستندي للاستيراد للوكالة البنكية الموطنة -وكالة غليزان-

1 - طلب فتح الاعتماد وبه المعلومات التالية: (أنظر الملحق رقم 08)

اسم المستورد وعنوانه: ZONE INDUSTRIELLE SIDI KHETTAB RELIZANE/X

رقم حسابه

اسم وعنوان وبنك المصدر: شركة FADA STEEL PTE

نوع الاعتماد اعتماد مستندي: غير قابل للإلغاء ومؤكد / غير قابل للتحويل

قيمة الاعتماد بالأرقام : 1 283 750,00

والأحرف : Un million deux cent quatre-vingt-trois mille sept cent

cinquante

صالح إلى غاية : 2024/05/22

تاريخ الشحن او اخر تاريخ للشحن : 2024/05/01

طريقة تحقيق الاعتماد محقق بالدفع بالاطلاع

نوع شروط التسليم : CFR

2- الوثائق المطلوبة من المصدر:

الفاتورة التجارية (08 اصلية و 04 نسخ).

شهادة المطابقة (03 نسخ) .

شهادة المنشأ معتمدة من الغرفة التجارية (01 اصلية و نسخة واحدة)

الاوراق الفنية (03 نسخ).

شهادة فحص المواد (03 نسخ) .

قائمة التعبئة: (03 نسخ).

الوزن : (03 نسخ).

شهادة الضمان : (03 نسخ)

الرسوم و عمولات البنك الوطني الجزائري : لحساب مقدم الطلب

الرسوم و عمولات المراسل : لحساب المستفيد

لغة اصدار الاعتماد المستندي : باللغة الانجليزية

رقم التوطين : USD: 48010101202411000033

الرقم الجمركي الخاص بالزبون: 0013 4801 6314 550

التعريفة الجمركية : 7210701100

ختم و توقيع المستورد :

بعد استكمال كل الاجراءات المتعلقة بفتح الاعتماد المستندي للاستيراد يتم إعطاءه الرقم المرجعي التالي :

CDI24000493 (انظر الملحق رقم 09)

تقوم الوكالة البنكية بإرسال وثيقة MT700 عن طريق شبكة سويفت (انظر الى الملحق رقم 10) إلى مديرية

العمليات مع الخارج على مستوى المديرية المركزية للبنك الوطني الجزائري في الجزائر العاصمة والتي تتولى بدورها دراسة

هذه الوثيقة، ومنه يقوم البنك الوطني الجزائري بفتح الاعتماد لصالح المصدر .

4: تنفيذ الاعتماد المستندي وتسويته :

تقوم المديرية العامة بالعاصمة للبنك الوطني بإبلاغ الوكالة عن فتح الاعتماد في بنك المصدر الذي بدوره يبلغ المصدر بفتح الاعتماد لصالحه وهذا بعد التأكد من مطابقته للشروط المتفق عليها لكي يتمكن من تحضير المستندات المطلوبة من قبل المستورد ضمن الآجال المحددة ويبدأ في تحضير البضاعة .

إن عملية نقل البضائع من مقر المصدر إلى مقر المستورد تكون عادة وفق عدة حالات متعارف عليها دوليا ونذكر منها بعض الحالات المعمول بها في القانون التجاري الجزائري :

● نقل المستورد للبضاعة من ميناء الشحن FOB:

● نقل المستورد للبضاعة من ميناء الوصول CIF:

● نقل المصدر للبضاعة من مقره إلى غاية مخازن المستوردة: CFR

عند القيام بتسليم البضاعة الناقل يتحصل مقابل ذلك على الوثائق التالية:

1- الفاتورة التجارية مع نسختين لها ، وتحتوي على المعلومات التالية: (أنظر الملحق رقم 11)

اسم المصدر وعنوانه: شركة FADA STEEL PTE

رقم الفاتورة و تاريخها : 2024- 03 -28/FD2401SPP002-1

اسم المستورد وعنوانه: الزبون X

الرقم الجمركي الخاص بالزبون: 0013 4801 6314 550

البلد المنشأ : الصين

شروط الدفع : الاعتماد المستندي

رقم الاعتماد المستندي : 00869CDI24000493

اجمالي الوزن الصافي : 1662.741 طن متري

اجمالي الوزن الاجمالي: 1665.731 طن متري

معلومات مصرفية للمستفيد

2-سند الشحن الأصلي مع ثلاث نسخ (أنظر الملحق رقم 12) :

وهو عبارة عن سند منجز حسب وسيلة النقل المستعملة (برية جوية أو بحرية)يعترف فيها صاحب المركبة

بأنه شحن السلعة من أجل نقلها وتسليمها لصاحبها.

3-شهادة التسجيل الصناعي

4- شهادة المنشأ (أنظر الملحق رقم 13)

5- شهادة مراقبة جودة البضاعة

6- شهادة الإثبات

7- شهادة المطابقة مقدمة من طرف المصدر

يقدم المصدر السندات المطلوبة لبنكه الذي يقوم بدوره بمراجعتها ومطابقتها مع الشروط المتفق عليها ثم يرسلها للمديرية العامة بالجزائر العاصمة التي بدورها تفحصها لتقوم بإعداد وثيقة لبنك الجزائر الوطني لغرض شراء العملة (الدولار) التي تغطي قيمة هذه الوثيقة، وتعرف هذه الوثيقة ب FORMUL4 (أنظر الملحق رقم 13) وتحتوي على:

اسم المستورد وعنوانه

اسم المصدر وعنوانه

طريقة التسديد والنقل

مبلغ الصفقة.

رقم التوطين

تقوم المديرية العامة بإرسال ملف الاعتماد المستندي ووثيقة شراء العملة ومبلغ الفاتورة إلى بنك الجزائر، حيث يقوم بتحويل قيمة العملة من الدينار إلى الدولار وبعدها يتم تحويل هذه القيمة إلى حساب بنك الجزائر الوطني لدى بنك المصدر، ويقوم هذا الأخير بتحويلها إلى حسابه والتي تبين أن البنك المصدر قد استلم كافة مستحقاته، ترسل المديرية العامة المستندات المطلوبة ونسخ من وثيقة شراء العملة إلى وكالة غليزان ، عند وصول هذه المستندات تقوم بمطابقتها للشروط المنصوص عليها في العقد .

يضع البنك الخارجي الجزائري ختم التوطين (أنظر الملحق رقم 14) في الفاتورة النهائية، وبمضي المستورد على وثيقة رفع التحفظ بأن المستندات المطلوبة كاملة . كما ان الوكالة تقبض عمولات على الزبون حسب الخدمة المقدمة

كالآتي: (أنظر الملحق رقم 15)

بالنسبة لعملية الاستيراد :

عملية التوطين: 2000 دج .

فتح الاعتماد : 2500 دج + تكاليف سويفت 2000 دج.

الالتزامات :

- قانوني : 0.25% الثلاثي غير قابل للتجزئة مع حد أدنى 2500 دج .
- غير قانوني : 0.65% الثلاثي غير قابل للتجزئة مع حد أدنى 2500 دج .

تعديل: 2000 دج .

الدفع عن طريق الخصم المباشر من حساب الدينار : 1.50% مع حد ادنى 2500 دج + تكاليف السويفت 1000 دج + عمولة الشحن 1% .

الدفع عن طريق الخصم المباشر من حساب العملة : 1.50% مع حد ادنى 2500 دج + تكاليف السويفت 1000 دج .

عملية التحصيل المستندي: القبول : 2000 دج

دفع التحصيل المستندي عن طريق الخصم المباشر من حساب الدينار : 1.50% مع حد ادنى 2500 دج + تكاليف السويفت 1000 دج + عمولة الشحن 1% .

دفع التحصيل المستندي عن طريق الخصم المباشر من حساب العملة : 1.50% مع حد ادنى 2500 دج + تكاليف السويفت 1000 دج .

تحويل مجاني عن طريق الخصم المباشر من حساب الدينار : 1.50% مع حد ادنى 2500 دج + تكاليف السويفت 1000 دج + عمولة الشحن 1% .

تحويل مجاني عن طريق الخصم المباشر من حساب العملة : 1.50% مع حد ادنى 2500 دج + تكاليف السويفت 1000 دج .

في حالة زيادة سعر الصرف يقوم الزبون بزيادة المبلغ لصالح البنك وفي حالة العكس يقوم البنك بإرجاع المبلغ الفائض لزبونه وذلك بعد أخذ البنك أتعابه والرسم على القيمة المضافة .

يتوجه العميل إلى الميناء لأجل استلام سلعته التي يكون قد تم الاتفاق على موعد استلامها، ومن ثم يقوم البنك بإصدار وثيقة تبليغ على أن كافة العمليات قد تم التكفل بها من ناحية تواريخها والمدة الزمنية.

ومن هنا تكون قد تمت التسوية النهائية للصفحة بين الشركة X ووكالة البنك الوطني الجزائري وكالة غليزان عن طريق الاعتماد المستندي.

في الأخير يوضع الملف الكامل في الأرشيف لتتمكن الجهات الرقابية من الاطلاع عليه.

3- مناقشة النتائج :

تلعب البنوك دوراً محورياً في تمويل التجارة الخارجية، ومن أبرزها البنك الوطني الجزائري الذي يسهم بشكل كبير في توفير التسهيلات والضمانات، بالإضافة إلى تقديم مختلف الخدمات لعملائه. تتميز كل خدمة بخصائصها ومميزاتها التي تختلف من حيث السرعة والتكاليف وطريقة التنفيذ. من بين هذه الخدمات يعد الاعتماد المستندي والتحويل المستندي الأكثر استخداماً من قبل العملاء، نظراً لما يقدمانه من ضمانات لحماية حقوق المتعامل الاقتصادي من عدة مخاطر. لذلك، يختار كل متعامل الآلية المثلى التي تتناسب مع شروطه التجارية. بالمقابل، يتميز التحويل الحر بالسرعة والثقة التامة ولكنه يفتقر إلى الضمان من البنك. من خلال الدراسة الميدانية التي أجريت في وكالة غليزان للبنك الوطني الجزائري، توصلنا إلى أن الوكالة تعتمد بشكل كبير على تقنية الاعتماد المستندي في غالبية معاملاتها في مجال تمويل التجارة الخارجية. وتأتي بعد ذلك تقنية التحويل المستندي، والتي أوضح رئيس مصلحة العمليات الخارجية أن هناك اختلافات طفيفة بينها وبين الاعتماد المستندي من حيث بعض الوثائق كما تبدأ كل من التقنيتين من مرحلة التوطين، وتشمل الوثائق التي يقدمها العميل للبنك حتى فتح الحساب وتنفيذ وتسوية العمليات التجارية بين بنك المصدر وبنك المستورد. وذكر رئيس مصلحة التجارة الخارجية في وكالة غليزان أن الوكالة تستقبل عدداً كبيراً من الملفات التي تتوافق مع الشروط المعمول بها بين الوكالة البنكية والمستورد، بينما الملفات المرفوضة قليلة، لعدم مطابقتها للمواصفات المحددة.

وفي الدراسة التي أجريناها على عملية استيراد مواد أولية، لم تواجهنا أي عراقيل إدارية بين بنك المصدر أو المستورد أو في وصول المنتج إلى الحدود، حيث حصل المستورد على بضاعته والبنك على مستحقاته، والمصدر على كافة حقوقه. كما أوضح رئيس مصلحة التجارة الخارجية أن الوكالة تتعامل فقط بالتقنيات قصيرة الأجل مثل الاعتماد والتحويل المستندي وأحياناً التحويل الحر، ولا تتعامل بالتقنيات متوسطة وطويلة الأجل. نظراً لأن عملاء البنك الوطني الجزائري في وكالة غليزان هم من الدرجة الأولى، فإن نسبة استخدام الاعتماد المستندي في التصدير أقل من استخدامها في الاستيراد، مما يظهر بوضوح أن هذه التقنية مثالية في التجارة الدولية لأنها تهدف إلى ضمان الأمان للمستورد أكثر من المورد، خلافاً للتحويل والتحويل الحر.

خلاصة الفصل:

في ختام هذا الموضوع، يمكن القول إن قطاع التجارة الخارجية يُعدُّ أحد القطاعات الاستراتيجية التي يقوم عليها الاقتصاد الوطني ويعتمد عليها في تحقيق التنمية الاقتصادية. ولهذا السبب، تم التطرق إلى العمليات التجارية مع الخارج التي يعمل البنك الوطني الجزائري على إنجاحها من خلال احترام التزاماته ومسؤولياته تجاه الأطراف المتداخلة في كل عملية وكل تقنية، سواء كانت عملية التوطين أو تقنية الاعتماد المستندي أو التحصيل المستندي أو التحويل الحر. وقد أظهرت الدراسة التطبيقية في البنك الوطني الجزائري، وكالة غليزان، أن تقنية الاعتماد المستندي تبرز أهميتها من جانب الضمان أكثر من جانب الدفع والتمويل، ويتضح ذلك بشكل خاص عندما يكون الاعتماد غير قابل للإلغاء ومؤكّد. كما لاحظنا أن استخدام الاعتماد المستندي في التصدير شبه منعدم، وإذا وُجِدَ فإنه يتعلق بالعمليات الخاصة بالشركات البترولية، لذا يتركز عمل الوكالة على الاعتماد المستندي للاستيراد نظراً لضعف الاقتصاد الجزائري.

الفصل الرابع

الخاتمة العامة

الخاتمة:

تلعب الخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات الإلكترونية للتجارة الخارجية دورًا حيويًا في تحقيق التحول الرقمي ودعم النمو الاقتصادي يوفر التكامل بين هذين النوعين من الخدمات منصة متكاملة تساهم في تعزيز الكفاءة، الأمان، والسرعة في العمليات المالية والتجارية. من خلال تبني التكنولوجيا المتقدمة، يمكن تحسين تجربة العملاء وتوسيع نطاق الأعمال الدولية بطرق لم تكن ممكنة من قبل. هي مجموعة من الأنشطة والخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات المصرفية عبر الإنترنت أو الشبكات الإلكترونية. فالخدمات المصرفية الإلكترونية هي مجموعة من الأنشطة والخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات المصرفية عبر الإنترنت أو الشبكات الإلكترونية تتيح هذه الخدمات للعملاء، سواء كانوا أفراداً أو شركات، الوصول إلى حساباتهم البنكية وإجراء المعاملات المالية بكل سهولة وأمان من أي مكان وفي أي وقت، دون الحاجة إلى زيارة الفروع البنكية التقليدية. بينما الخدمة الإلكترونية لعمليات التجارة الخارجية هي نوع محدد من الخدمات المصرفية الإلكترونية، مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات التجارة الدولية فهي تشكل عنصرًا حيويًا في تعزيز التجارة الخارجية وزيادة فعاليتها من خلال تبسيط الإجراءات، تحسين الشفافية والأمان، خفض التكاليف، وتوسيع نطاق الوصول إلى الأسواق، تساهم هذه الخدمات في تحقيق نمو اقتصادي مستدام وزيادة التبادل التجاري بين الدول. إن التكامل بين التجارة الخارجية والخدمات الإلكترونية يؤدي إلى بيئة تجارية أكثر ديناميكية وتنافسية، مما يعزز من قدرة الدول على المشاركة الفعالة في الاقتصاد العالمي. ومثل العديد من الدول النامية، اتبعت الجزائر سياسة السوق المفتوحة وتحرير التجارة الخارجية، وبدأت تولي اهتمامًا متزايدًا بتعزيز دور النظام المصرفي وتطوير التقنيات المستخدمة فيه. أصبحت البنوك التجارية اليوم عنصرًا فعالاً في إدارة المعاملات مع الخارج، سواء كانت تنتمي للقطاع العام أو الخاص.

ومن خلال ما تم دراسته في فترة التربص لدى البنك الوطني الجزائري وكالة غليزان، أن من بين الأدوات الثلاث المعتمدة من طرف البنك (الاعتماد المستندي، التحصيل المستندي والتحويل الحر) يتضح أن تقنية الاعتماد المستندي تُعدُّ وسيلة رئيسية وموثوقة لإتمام الصفقات بين الدول بثقة كاملة. و يُعدُّ الاعتماد المستندي المؤكد وغير القابل للإلغاء أكثر الوسائل استخداماً وطلباً، حيث يمر بعدة مراحل قبل تسليم البضائع للمستورد ودفع المبلغ النقدي للمصدر. كما يتضح أيضاً أن أغلب العملاء هم المستوردين بدلاً من المصدرين، وهو ما يعكس واقع التجارة الخارجية في بلادنا.

اولا : اختبار الفرضيات :

- في الواقع، متطلبات الرقمنة تتوفر بشكل متزايد في إدارة عمليات التجارة الخارجية في البنوك التجارية. من خلال استخدام تكنولوجيا المعلومات المتقدمة، يمكن للبنوك الآن تحويل العمليات التقليدية المعقدة إلى عمليات رقمية تتميز بالسرعة والدقة والأمان. تتيح الرقمنة تنفيذ الاعتمادات المستندية والمعاملات الدولية بشكل أسرع وأكثر كفاءة، مما يقلل من التأخيرات التي كانت تحدث في العمليات التقليدية. بالإضافة إلى ذلك، يتمثل التحسين الرئيسي في قدرة الرقمنة على تقديم البيانات والمعلومات بشكل فوري ومتزامن، مما يسهل اتخاذ القرارات السريعة ويزيد من شفافية العمليات. من الناحية التكنولوجية، تتيح الرقمنة للبنوك تكامل أنظمتها الداخلية مع أنظمة العملاء والشركاء التجاريين بطريقة تؤدي إلى تبسيط التعاملات وتقليل الأخطاء الإدارية. هذا التطور يساهم في تحسين كفاءة العمليات بشكل كبير وتوفير تجارب أفضل للعملاء. وهو ما

يثبت صحة الفرضية الاولى.

- أدى التحول الرقمي إلى تحسين كبير في سرعة وكفاءة الخدمات المصرفية المتعلقة بالتجارة الخارجية من خلال استخدام النظم الإلكترونية لإدارة المستندات، تم تقليل الوقت اللازم لمعالجة الوثائق وتبادلها بين الأطراف المعنية، مما أدى إلى تسريع العمليات وتقليل الأخطاء البشرية. كما أن التحويلات المالية الرقمية عبر الحدود أصبحت أسرع وأكثر أماناً بفضل تقنيات البلوك تشين والتحويلات الإلكترونية الفورية، مما يقلل من التأخيرات ويعزز الثقة بين المتعاملين. من خلال هذه الأدوات، تستطيع البنوك تقديم خدمات مخصصة تلي احتياجات العملاء بشكل أفضل، مما يعزز من تجربتهم الكلية ويساهم في زيادة رضاهم وبفضل هذه التحسينات، أصبحت البنوك أكثر قدرة على مواجهة تحديات التجارة الخارجية، مثل إدارة المخاطر والتعامل مع تقلبات السوق، مما يعزز من تنافسيتها ويسهم في نمو الاقتصاد العالمي وهو ما يثبت صحة الفرضية الثانية.

ثانيا: نتائج الدراسة:

- الأمان والثقة ركيزة أساسية لتحسين الخدمات المصرفية الإلكترونية في التجارة الخارجية .
- التكامل والتوافق هما من المتطلبات الأساسية لتحسين الخدمة المصرفية الإلكترونية لعمليات التجارة الخارجية، حيث يساهمان في تسهيل العمليات التجارية، وتحسين الكفاءة، وضمان تجربة مستخدم متميزة وآمنة وذلك عن طريق تكامل أنظمة البنوك مع منصات التجارة الإلكترونية لتسهيل

عمليات الدفع والتحويل وايضا وضع معايير موحدة لتبادل البيانات بين البنوك والمؤسسات المالية عالمياً.

- تساهم عملية التوطين بشكل كبير في تحسين الخدمات المصرفية الإلكترونية لعمليات التجارة الخارجية من خلال الامتثال للتشريعات المحلية، تحسين تجربة المستخدم، تعزيز الأمان والثقة، وتكامل الأنظمة المحلية. هذه الجوانب مجتمعة تؤدي إلى تقديم خدمات مصرفية إلكترونية أكثر كفاءة وفعالية تلبي احتياجات العملاء في مختلف الأسواق العالمية.
- الاعتماد المستندي والتحويل المستندي هما من أهم تقنيات الدفع في التجارة الخارجية لإتمام الصفقات التجارية، يتطلب ذلك الحصول على الوثائق اللازمة باعتبارها ضماناً لحقوق المتعامل الاقتصادي وحمايته من عدة مخاطر.
- تعتبر تقنية الاعتماد المستندي أداة ضمان للصفقات الخارجية كونها تتوفر على عامل الثقة بين مختلف الأطراف والمتقدمة في باقي الأدوات الأخرى.

ثالثاً: الاقتراحات:

- تحسين الإجراءات العملية للمصدرين والمستوردين لجعلها أسرع وأقل تعقيداً، خاصةً في الجوانب الإدارية المتعلقة بالوثائق، مما يضمن تقديم خدمات عالية الجودة تتوافق مع توقعات العملاء.
- تقديم دورات تدريبية للموظفين حول استخدام الأنظمة المصرفية الإلكترونية وكيفية التعامل مع العملاء بشكل فعال وتنظيم حملات توعية للعملاء حول كيفية استخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية بأمان وفعالية.
- إجراء مراجعة دورية للأداء والامتثال للتأكد من استمرار التحسينات وإصدار تقارير دورية عن أداء الخدمات المصرفية الإلكترونية وإجراء التعديلات اللازمة.

رابعاً: افاق الدراسة:

- افاق انضمام الجزائر الى منظمة التجارة العالمية .
- دراسة تأثير التجارة الإلكترونية على تطوير تقنيات الاعتماد المستندي.
- آليات تطوير النشاطات التجارية للبنوك .

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية:

(1) - الكتب:

- أحمد بوراس؛ السعيد، بريكة. (2014). أعمال الصيرفة الالكترونية الأدوات والمخاطر (الإصدار ط1). القاهرة، مصر : دار الكتاب الحديث .
- احمد حشيش عادل. (1993). العلاقات لإقتصادية الدولية. الاسكندرية، مصر: الدار الجامعية.
- آل شبر، رياض و اخرون. (2019). الإدارة الالكترونية في المؤسسات المصرفية والمالية. المملكة العربية السعودية: جامعة الملك سعود.
- الحاج ليث محمد. (2012). نظام الخدمات المصرفية الالكترونية عبر SMS و دوره في تحقيق ولاء العملاء فيالبنوك التجاريةالاردني. جامعة الشرق الاوسط الاردن.
- السيد محمد احمد السريتي. (2009). التجارة الخارجية. (الدار الجامعية، المحرر) الاسكندرية.
- العدوان ، عبود صالح احمد. (2015). اثر جودة الخدمات المصرفية الالكترونية في تعزيز الاداء ، دراسة على المصارف التجارية الاردنية. الاردن: جامعة العلوم الاسلامية العالمية.
- توفيق شنبور. (2007). أدوات الدفع الالكترونية: بطاقة الوفاء- النقود الالكترونية (الإصدار ط1). بيروت، لبنان : أعمال المؤتمر العلمي السنوي لكلية الحقوق بجامعة بيروت العربية .
- توفيق شنبور. (2007). أدوات الدفع الالكترونية: بطاقة الوفاء- النقود الالكترونية، الجديد في أعمال المصارف من الوجهتين القانونية والاقتصادية أعمال المؤتمر العلمي السنوي لكلية الحقوق بجامعة بيروت العربية ج1، الجديد في التقنيات المصرفية، منشورات الحلبي الحقوقية (الإصدار ط1). بيروت، لبنان.
- حاجي فاطيمة. (2017). المدخل الى تمويل التجارة الخارجية. ديوان المطبوعات الجامعية حاضر صباح شعير ومحمد فخري واحمد خيضر. (2019). اليات الصيرفة الالكترونية وأثرها في تحقيق القيمة السوقية. دراسة استطلاعية لعدد من المصارف العراقية الخاصة. مجلة اقتصاد المال والاعمال.
- حسن رعد الصرن. (2007). عوملة جودة الخدمة المصرفية. عمان، الاردن: دار الوراق للنشر.
- ديدوش هاجرة، حريري عبد الغني. (2021). دور الصيرفة الالكترونية في تحسين الخدمة المصرفية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية -المديرية الجهوية بالشلف. مجلة اقتصاديات شمال افريقيا ISSN1112-6132.
- رمزي طلال حسن الردايدة. (2011). أثر جودة الخدمة المصرفية الالكترونية في تقوية العلاقة بين المصارف والزبائن. عمان، الاردن: جامعة الشرق الاوسط.
- زبير عياش وسميرة مناصرة. (2013). دور وسائل الدفع الالكتروني في تحسين الاداء البنكي. ام البواقي: الملتقى الدولي حول نماذج خدمات الصيرفة الالكترونية الناشئة.
- زهير بشنق. (2006). العمليات المالية والمصرفية الالكترونية. بيروت: تحدد المصارف العربية.

- زيرمي نعيمة. (2011). التجارة الخارجية الجزائرية من الاقتصاد المخطط إلى اقتصاد السوق. (مخبر البحث إدارة المؤسسة وتسيير رأس المال الاجتماعي في MECAS، المحرر) الجزائر.
- زينب عبد الحليظ احمد قاسم، عبد الرحمان محمد سليمان رشوان. (2020). دور التحول الرقمي في رفع كفاءة اداء البنوك وجذب الاستثمارات. الدولي الاول في تكنولوجيا المعلومات والاعمال.
- سعد غالب ياسين وبشير عباس العلاق. (2006). الاعمال الالكترونية. الاردن: دار المناهج للنشر والتوزيع. طارق عبد العال حماد.
- (2003). التجارة الالكترونية: المفاهيم والتجارب والتحديات والابعاد التكنولوجية المالية التسويقية والقانونية. القاهرة، مصر: عالم الكتب.
- عبد الرزاق عمر جاجان الزايد. (2011). حقبة مقرر قانون التجارة الالكترونية. جامعة الملك عبد العزيز. عبد الفتاح يومي حجازي. (2007). جريمة غسل الاموال بين الوسائط الالكترونية ونصوص التشريع. دار الكتب القانونية.
- عبد الفتاح يومي حجازي. (2007). جريمة غسل الاموال بين الوسائط الالكترونية ونصوص التشريع. مصر: دار الكتب القانونية.
- عبد الفتاح، مراد. (بلا تاريخ). موسوعة البنوك (الإصدار ط1).
- عبد المطلب عبد الحميد. (2014). اقتصاديات التجارة الالكترونية (الإصدار ط1). الاسكندرية، مصر: الدار الجامعية .
- علي محمد العبادلة. (2015). محددات تدفق التجارة الخارجية لفلسطين نموذج الجاذبية 1995-2013. كلية التجارة الجامعة الاسلامية، المحرر) غزة.
- علي، جمال الدين عوض، (1993). عمليات البنوك من الوجة القانونية: دراسة في القضاء المصري والمقارن وتشريعات البلاد العربية. المكتبة القانونية.
- غنيمة أحمد محمد. (2008). التسويق والتجارة الإلكترونية. مصر: المكتبة العصرية للنشر والتوزيع.
- فيصل لوصيف. (2014). أثر سياسات التجارة الخارجية على التنمية الاقتصادية المستدامة في الجزائر خلال الفترة 1970-2012. (جامعة سطيف 01، المحرر) سطيف، الجزائر.
- ليندة عبد الله. (2017). تبييض الموال عن طريق الاعتماد المستندي الالكتروني. طرابلس، لبنان: مطبوعة مؤتمر الجرائم الالكترونية.
- ليندو عبد الله. (2017). تبييض الموال عن طريق الاعتماد المستندي الالكتروني. طرابلس: مطبوعة مؤتمر الجرائم الالكترونية.
- مازن عبد العزيز فاعور. (2017). المدخل الى تمويل التجارة الخارجية. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
- محمد ابراهيم محمود الشافعي. (2003). الاثار النقدية والاقتصادية والمالية للنقود الالكترونية. القاهرة: دار النهضة.
- محمد الصيرفي. (2016). ادارة العمليات المصرفية: العادية غير العادية التكنولوجية (الإصدار ط1). القاهرة، مصر: دار الفجر للنشر والتوزيع.
- محمد امين الرومي. (2007). المستند الالكتروني. الاسكندرية: دار الفكر الجامعي.
- محمد لطيف صالح وعمران علي نجم. (2021). المستند الالكتروني وحجتيه القانونية في الاثبات (الإصدار المجلد 10 العدد 37). العراق: مجلة كلية العلوم القانونية والسياسية جامعة كركوك.
- محمد محمود ابوفرة. (2014). مسؤولية البنك المدنية عن عمليات التحويل الالكتروني دراسة مقارنة. عمان، الاردن: دار وائل للنشر.

- محمد مدحت عزمي. (2009). المعاملات التجارية الالكترونية: الاسس القانونية و التطبيقات. الاسكندرية: مركز الاسكندرية للكتاب.
- محمد نور صالح الجداية. سناء جودت خلف. (2009). التجارة الالكترونية (الإصدار ط1). عمان، الاردن: دار حامد للنشر والتوزيع.
- محمد، توفيق سعودي. (2001). بطاقة الائتمان والأسس القانونية للعلاقات الناشئة عن استخدامها (الإصدار ط1). دار الامين.
- محمود احمد ابراهيم الشراوي. (2003). مفهوم الاعمال المصرفية الالكترونية واهم تطبيقاتها (الإصدار مجلد 1) دبي: مؤتمر الاعمال المرفية الالكترونية بين الشريعة والقانون دبي جامعة الامارات العربية المتحدة.
- محمود أحمد إبراهيم الشراوي. (2003). مفهوم الأعمال المصرفية الالكترونية وأهم تطبيقاتها. مؤتمر الأعمال المصرفية.
- محمود الكيلاني. (2008). الموسوعة التجارية والمصرفية، عمليات البنوك (الإصدار ط1). عمان، الاردن: دار الثقافة للنشر والتوزيع.
- محمود محمد ابو فروة. (2009). الخدمات البنكية الالكترونية عبر الانترنت. الاردن: دار الثقافة للنشر والتوزيع.
- محمود، كيلاني. (2008). الموسوعة التجارية والمصرفية: عمليات البنوك (الإصدار ط1). عمان، الاردن: دار الثقافة للنشر والتوزيع.
- مريم نايي. (2018). الخدمات البنكية الالكترونية وأثرها في تحسين اداء الادارة البنكية. (جامعة محمد بوضياف المسيلة، المحرر) المسيلة، الجزائر.
- منير محمد الجنيبيهي. ممدوح محمد الجنيبيهي. (2005). البنوك الالكترونية والنقود الالكترونية. الاسكندرية، مصر: دار الفكر الجامعي.
- عبد الفتاح يومي حجازي. (2007). جريمة غسل الاموال بين الوسائط الالكترونية ونصوص التشريع. مصر: دار الكتب القانونية.
- فاطيمة حاجي. (2017). المدخل الى تمويل التجارة الخارجية. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
- ليندة عبد الله. (2017). تبييض الموال عن طريق الاعتماد المستندي الالكتروني. طرابلس، لبنان: مطبوعة مؤتمر الجرائم الالكترونية.
- مازن عبد العزيز فاعور. (2017). المدخل الى تمويل التجارة الخارجية. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
- محمد مدحت عزمي. (2009). المعاملات التجارية الالكترونية: الاسس القانونية والتطبيقات. الاسكندرية، مصر: مركز الاسكندرية للكتاب.
- محمود احمد ابراهيم الشراوي. (2003). مفهوم الاعمال المصرفية الالكترونية واهم تطبيقاتها (الإصدار مجلد 1). دبي: مؤتمر الاعمال المرفية الالكترونية بين الشريعة و القانون دبي جامعة الامارات العربية المتحدة.
- موسى سعيد مطر اخرون. (2002). التجارة الخارجية. (دار النهضة العربية، المحرر) مصر.
- نادر، عبد العزيز شافي، (2007). المصارف والنقود الالكترونية، (الإصدار ط5). طرابلس، لبنان: المؤسسة الحديثة للكتاب.
- ناذر عبد العزيز شافي. (2019). المصارف والنقود الالكترونية. لبنان: المؤسسة الحديثة للكتاب.
- ناظم محمد نوري الشمري وعبد الفتاح زهير. (2008). الصيرفة الإلكترونية " الأدوات والتطبيقات ومعوقات التوسيع " (الإصدار ط1). دار وائل للنشر.
- وسيم محمد الحداد. (2012). الخدمات المصرفية الالكترونية. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة.

(ب) - المجالات:

- رائد فاضل جويد. (2013). النظرية الحديثة في التجارة الخارجية (الإصدار 17). (، مجلة الدراسات التاريخية والحضارية، المحرر).
 اعمر بن موسى واحمد علماوي. (2020). الخدمات المصرفية الالكترونية بين التحديات ومتطلبات النجاح. مجلة ادارة الاعمال والدراسات الاقتصادية.
 سعدي عبد الحليم. (2013). الارضية القانونية للاعتماد المستندي الالكتروني. بسكرة، الجزائر: مجلة الفكر.
 سعدي عبد الحليم. (2013). الارضية القانونية للاعتماد المستندي الالكتروني (الإصدار العدد09). بسكرة، الجزائر: مجلة الفكر.
 سماح أنور عبيدات، هيثم حمود الشبلي، وباسم محمد اللوزي. (2015). دور الخدمات الإلكترونية المالية في تحقيق الميزة التنافسية في البنوك التجارية الاردنية (الإصدار 5). المجلة العربية للدراسة المعلوماتية.
 الطاهر لطرش. (2001). تقنيات البنوك. الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية.
 سعدي عبد الحليم. (2013). الارضية القانونية للاعتماد المستندي الالكتروني (الإصدار العدد09). بسكرة، الجزائر: مجلة الفكر.

(ج) - رسائل ماجستير :

- حجارة ربيحة. (2007). حرية المبادرة في التجارة الخارجية مذكرة لنيل شهادة الماجستير في القانون قانون الاعمال. تيزي وزو، الجزائر: جامعة مولود معمري.
 رمزي بوزرام. (2014). الاثار القانونية للاعتماد المستندي. سطيف، الجزائر: رسالة ماجستير في الحقوق تخصص قانون أعمال، قسم حقوق كمية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة سطيف.
 بوكونة نورة. (2012). "تمويل التجارة الخارجية في الجزائر"، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية. الجزائر، الجزائر: جامعة الجزائر 3.
 حجارة ربيحة. (2007). حرية المبادرة في التجارة الخارجية مذكرة لنيل شهادة الماجستير في القانون قانون الاعمال. تيزي وزو، الجزائر: جامعة مولود معمري.
 بونفلة صليح. (1945). النظام القانوني للعمليات المصرفية الالكترونية، اطروحة لنيل شهادة الدكتوراه في الحقوق تخصص قانون الاعمال.

(د) - القوانين والأنظمة:

- المادة 04 من الامر رقم 75-59. (1975). الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية.
 المادة 30 من النظام 07-01.
 المادة 02 من المر رقم 75-59. (1975). الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية.
 الامر رقم 03/11. (2003). المتعلق بالنقد والقروض. الجزائر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية.
 نظام بنك الجزائر رقم 11-06 يعدل ويتمم النظام رقم 07-01.
 نظام رقم 97-03. (17 نوفمبر 1997). غرفة مقاصة. الجزائر.
 وفقا لما تقرره المواد 64 و 70 من النظام 07-01.

المادة 30 من النظام 07-01.

ملفات ووثائق خاصة بالبنك الوطني الجزائري القانون الداخلي.

نظام بنك الجزائر رقم 11-06 يعدل ويتم النظام رقم 07-01.

وفقا لما تقرره المواد 64 و70 من النظام 07-01. (بلا تاريخ).

وفقا لنص المادة 37 فقرة 1 و2 من النظام 07-01.

رقم 05-02 المتضمن القانون التجاري. (2005).

قانون الأونيسترال النموذجي. (2017).

(ه) - محاضرات:

أكبر عمر محي الدين الجباري. (2009). محاضرات في التمويل الدولي. الدنمارك: الاكاديمية العربية.

(و) - مواقع الانترنت:

تاريخ الاسترداد 08 04 , 2024، من:

https://www.wto.org/?fbclid=IwAR1XJpJbNn0moZmXFKGV4GO4ndHodW70kjK9MCgf7LnxknzTr8iAr0imuY_aem_AYvG8xqi1Yju8N2SHqND8Q4rlvL0ri24kQ4CjMqFk5Y9P4SwmmRSi8wx7MdXDDiIaknTCKbNmS8L761QM_Jj72nJ.

أثر توفر متطلبات استخدام الرقمنة في تحسين مستوى الخدمة المصرفية الالكترونية لعمليات التجارة الخارجية. (2023 , 05 20).

تاريخ الاسترداد 08 04 , 2024، من :

https://www.asjp.cerist.dz/en/article/221119?fbclid=IwAR0sZt_wSPw0kMHE9w4386FrXgHdDICEj7SkMjiraoMduBkbPD2kCtCSWtE_aem_AcwOHrgm8sh3sZ1A3EJp8rZ_pp1NFCpncgfXnytRqYLIBXdrZiRAvI111Iooy6CtMlk5AdFveuEdE5SX M6HpvYw.

اسباب رقمنة الخدمات المصرفية. (2022). تاريخ الاسترداد 11 03 , 2024، من اسباب رقمنة الخدمات المصرفية:

chrome-extension://efaidnbnmnnibpcajpcglclefindmkaj/http://dspace.univ-
msila.dz:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/33557/%D8%B1%D9%82%D9%8
5%D9%86%D8%A9%20%D8%A7%D9%84%D8%AE%D8%AF%D9%85%D8%A7%
D8%AA%20%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B5%D8%B1%D9%81%D9%8A%D8
%A9%20%D

التجارة في العصر الرقمي. (2021 , 04 28). تاريخ الاسترداد 07 04 , 2024، من :

%d8%a7%d9%84%d8%aa%d8%ac%d8%a7%d8%b1%d8%a9-

%d8%a7%d9%84%d8%b9%d8%a7%d9%84%d9%85%d9%8a%d8%a9.

جلاس إنفست. (17, 02, 2023). مزايا الرقمنة المصرفية. تاريخ الاسترداد 10, 03, 2024، من مزايا وتحديات الخدمات

المصرفية الرقمية: استكشاف الفوائد والمخاطر؟ من:

https://www.investglass.com/ar/what-is-digital-banking-exploring-the-benefits-andrisks/?fbclid=IwAR1LGFO7NoHSJdBXr5SWRLcBEz8impR61W_ALinTuxL3bgr785od7aZeC0#:~:text=%D8%A7%D9%84%D8%AE%D8%AF%D9%85%D8%A7%D%8AA%20%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%B5%D8%B1%D9%81%D9%8A%D.

دوافع رقمنة الخدمات المصرفية. (2022). تاريخ الاسترداد 11, 03, 2024، من دوافع رقمنة الخدمات المصرفية:

<chromeextension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/http://dSPACE.univmsila.dz:8080/xmlui/>.

مزايا الرقمنة المصرفية . تاريخ الاسترداد 10, 03, 2024، من مزايا الخدمات المصرفية الرقمية:

<https://www.liv.me/en/blog/news-views/5-benefits-of-digital-banking-for-todays-busyconsumer?fbclid=IwAR1LhqocepDH1lath11yJroFC52DYPGiEAkx78HHO2oci6vPSwZbBlZKEno#:~:text=Time%20Savingtext=The%20ability%20to%20initiate%20transactions,to%20focus%20on%20oth>.

مزايا الرقمنة المصرفية . (12, 12, 2022). تاريخ الاسترداد 10, 03, 2024، من مزايا وتحديات الخدمات المصرفية الرقمية:

https://www.bankofbaroda.in/banking-mantra/digital/articles/advantages-and-challenges-of-digital-banking?fbclid=IwAR3PAFv7eLvFdvCv5moA4kFMcS5rJs-kHXhQytIjIMIs0N_Q1TuWg91mI.

مزايا الرقمنة المصرفية. (27, 04, 2023). تاريخ الاسترداد 10, 03, 2024، من 5 فوائد للخدمات المصرفية الرقمية:

https://www.forbes.com/advisor/banking/benefitsofdigitalbanking/?fbclid=IwAR3pQ2HksBC_NR6VWvFTxP4J0T-8cWbQDrIcm7zZ9KN9mdqDUv1ICnA8pZU

الشرق الاوسط (صحيفة العرب الاولى). (15 جانفي, 2023). تم الاسترداد من:

<https://aawsat.com/home/article/4099851/36%D8%B2%D9%8A%D8%A7%D8%AF>

%D8%A9%D9%81%D9%8A%D8%B5%D8%A7%D8%AF%D8%B1%D8%A7%D8%AA%D8%A7%D9%84%D8%AC%D8%B2%D8%A7%D8%A6%D8%B1%D8%BA%D9%8A%D8%B1%D8%A7%D9%84%D9%86%D9%81%D8%B7%D9%8A%D8%A9?fbclid=IwZXh0bgNhZW0CMTAAA

المراجع باللغة الانجليزية:

Books :

Piedeljevre Stéphane, P. E. (2011). Droit bancaire Economica. Paris.

Awelias. (2002). electronic commerce from vision to fulfillment.

fathi, c. (Internet banking via other banking channel, young consumer view).

2008. International Journal of information Management.

Hans Kasper, H, (2006). Service Marketing management -a stratigiv prespective (éd. Second édition). england.

Piedeljevre Stéphane, P. E. (2011). Droit bancaire Economica. Paris.

الملاحق

DEMANDE D'OUVERTURE DE CREDIT DOCUMENTAIRE

Le RELIZANE LE 20/04/2008

1 -

DONNEUR D'ORDRE

ETS YAGOURB-HOUARI
DOUAR AGAIBIA -SIDI SAADA
RELIZANE -ALGERIE
RELIZANE

Références du Donneur d'Ordre

869 0300 104 103 84

2 -

SIEGE

BANQUE NATIONALE D'ALGERIE

869 RELIZANE

- 3 - Nous vous prions d'ouvrir un Crédit Documentaire
- 4 - à transmettre par lettre / lettre avec préavis par cable
- 5 - MONTANT (en chiffres et en lettres) 5.000.00 EUR
- 6 - FAVEUR CINQ MILLE EUROS
- 7 - UTILISATION à vue ou contre acceptation de traite à LUKE-MAQ.S.L
- 8 - POUR PRESENTATION : paiement - négociation - acceptation (1)
- 9 - AUPRES DE BANCO-SANTANDER CENTRAL HISPANO
- 10 - CONTRE REMISE DES DOCUMENTS INDIQUES CI-DESSOUS : (1)
- Jeu complet de Connaissance " Clean on Board " établi à l'ordre de la BANQUE NATIONALE D'ALGERIE
Notify Ordonnateur Stipulant Frêt
 - L.T.A. établie à l'adresse de la BANQUE NATIONALE D'ALGERIE Pour Compte
Ordonnateur Stipulant Frêt
 - Facture Commerciale 1/3 B/L - CERTIFICAT D'ORIGINE - CERTIFICAT DE GARANTIE 6 MOIS
 - 07 - CERTIFICAT DE RENOVATION
 - 1/3 B/L - CERTIFICAT D'ORIGINE - FACTURE - CERTIFICAT DE RENOVATION
CERTIFICAT-DE GRANTIE 6 MOIS -
- 11 - CONCERNANT (marchandises)
- PELLE PNEUMATIQUE - RENOVE
- Conforme facture proforma du 07/04/2008
(mention devant figurer sur facture définitive)
- 12 - VALABLE JUSQU'AU 01/06/2008
- 13 - AVISER FIL BENEFICIAIRE
- 14 - SANS AJOUTER / EN AJOUTANT (1) VOTRE CONFIRMATION
- 15 - EXPEDITIONS / EMBARQUEMENT JUSQU'AU PORT D'ESPAGNE PARTIELS AUTORISES / INTERDITS (1)
- 16 - TRANSBORDEMENTS : (1) - AUTORISES SUR 12/05/2008
- INTERDITS
- 17 - A DESTINATION DE FOB PORT ESPAGNE ASSURANCE COUVERTE PAR L'ORDONNATEUR
- 18 - TITRE D'IMPORTATION N°
- 19 - ACHAT DE DEVICES EUR

DE RISQUE DE CHANGE EVENTUELLE

De convention expresse, les documents sont livrés par nous à titre de prêt et de nantissement à la bonne fin des avances qui résulteront de votre paiement, ou de votre acceptation, ainsi qu'au remboursement de toutes sommes dont nous serions débiteurs envers vous pour quelque cause que ce soit.

Nous nous engageons, si l'assurance est soignée par nous, à vous remettre un avenant sur votre demande.

Cette ouverture de crédit est soumise aux Règles et Usances Uniformes relatives aux Crédits Documentaires sous réserve de l'application des Règles et Usances propres aux pays qui n'auraient pas adopté les Règles et Usances Uniformes approuvées par la Chambre de Commerce Internationale.

Signature du Donneur d'Ordre

مؤسسة الجورب الاشراف الريفية
يحيى يوقوب هواري
مقرها الوطني رقم 04 سدي ساادا ريلزان
تمت: 0819/88 199

FADA STEEL PTE. LTD
Fabrication of steel coils
727 CLEMENTI WEST STREET 2 #01-280 SINGAPORE (120727)
Tel : 0086 15969625557 e-mail : mary@fadasteel.com
WEBSITE : www.fadasteel.com

TO : SARL
Fabrication of sandwich panels
Address : Z.I SIDI KHETTAB, wilaya of RELIZANE 48000 Algeria
NIF N° : 0013 4801 6314 550
Commodity Description : PRE-PAINTED GALVANIZED STEEL COILS

NO : FD2401SP002-1
DATE: 14/03/2024

S.N.	Zinc Coating & Paint	TOP COLOR 面漆颜色	SIZE (MM)	Qty (MT) 数量	Unit Price USD/MT	Amount 金额
1	AZ30(7/25)	RAL 9016	1.00X1250	300	785.00	\$235,500.00
2	AZ30(7/25)	RAL 9016	0.70X1250	200	775.00	\$155,000.00
3	AZ30(7/25)	RAL 8023	0.70X1250	50	775.00	\$38,750.00
4	AZ30(7/25)	RAL 5002	0.70X1250	50	775.00	\$38,750.00
5	AZ30(7/25)	RAL 6029	0.70X1250	100	775.00	\$77,500.00
6	AZ30(7/25)	RAL 7046	0.70X1250	100	775.00	\$77,500.00
7	AZ30(7/25)	RAL 3020	0.70X1250	100	775.00	\$77,500.00
8	AZ30(7/25)	RAL 9016	0.50X1250	150	775.00	\$116,250.00
9	AZ30(7/25)	RAL 7046	0.50X1250	100	775.00	\$77,500.00
10	AZ30(7/25)	RAL 9006	0.50X1250	100	775.00	\$77,500.00
11	AZ30(7/25)	RAL 7035	0.50X1250	100	775.00	\$77,500.00
12	AZ30(7/25)	RAL 3003	0.50X1250	100	775.00	\$77,500.00
13	AZ30(7/25)	RAL 1028	0.50X1250	50	775.00	\$38,750.00
14	AZ30(7/25)	RAK 6018	0.50X1250	50	775.00	\$38,750.00
15	AZ30(7/25)	RAL 9006	0.40X1250	50	795.00	\$39,750.00
16	AZ30(7/25)	RAK 5012	0.40X1250	50	795.00	\$39,750.00
Total				1650		\$1,283,750.00
THE TOTAL GOODS' SUM:						\$1,209,500.00
FREIGHT:						\$74,250.00
THE TOTAL CFR FO DJENDJEN PORT,ALGERIA						\$1,283,750.00

SAY USD : ONE MILLION TWO HUNDRED AND EIGHTY THREE THOUSANDS SEVEN HUNDRED AND FIFTY DOLLARS ONLY

Description of goods
MATIERE PREMIERE (PRE-PAINTED GALVANIZED STEEL COILS)

Terms and Conditions:
Terms of payment: 100 % LC AT SIGHT
Delivery time : 60 days
Incoterm : CFR Djendjen Port, Algeria
Place of Origin : CHINA
Port of Lading : TIANJIIN PORT,CHINA
Place of delivery : Djendjen Port, Algeria
Margin weight : +/-5% IN TOTAL
Coils weight : 5-7 MT

BENEFICIARY INFORMATION:
Beneficiary Customer : FADA STEEL PTE,LTD
ADD: 727 CLEMENTI WEST STREET 2 #01-280 SINGAPORE (120727)



BANQUE NATIONALE D'ALGÉRIE
البنك الوطني الجزائري

Date : 24.0

DEMANDE D'OUVERTURE D'UN DOSSIER DE DOMICILIATION À L'IMPORT

AGENCE : Agence RELIZANE INDICE : 869

ADRESSE :

Nom ou Raison Sociale : **SARL**
Adresse Complète : **ZONE INDUSTRIELLE SIDI KHETTAB RELIZANE**
Numéro d'Identification fiscale (NIF) : **001348016314550**
Numéro du Registre de Commerce : **13B0163145** Date de validité :
Numéro de Compte : **00100869030000131973**

Conformément à la réglementation des changes en vigueur, nous vous prions d'ouvrir un dossier de domiciliation relatif à l'importation désignée ci-après :

Contrat commercial/Facture(1) : **Facture Pro Forma** , Réf : **FD2401SP002-1** , Date : **2024-03-14**

Montant en devise : **1 283 750,00 USD**

Contre Valeur en Dinars au cours provisoire de : **134.5924 %** soit: **172 782 993,50 Dinars Algériens.**

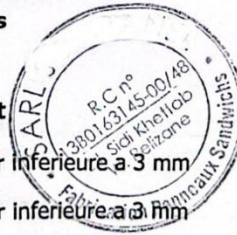
Nom ou Raison sociale du Fournisseur : **FADA STEEL PTE. LTD**

Adresse complète du Fournisseur : **727 CLEMENTI WEST STREET 2 #01-280 SINGAPORE (120727)**

Nature des produits (biens/services) : **Biens**

Tarif douanier ou nature de service :

Tarif Douanier	Description Produit	Prix Unitaire	Pays d'Origine
7210701100	---- D'une épaisseur inférieure a 3 mm	785	Chine
7210701100	---- D'une épaisseur inférieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une épaisseur inférieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une épaisseur inférieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une épaisseur inférieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une épaisseur inférieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une épaisseur inférieure a 3 mm	775	Chine



24/03/2024 10:01

Espace Domiciliation

Tarif Douanier	Description Produit	Prix Unitaire	Pays d'Origine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	775	Chine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	795	Chine
7210701100	---- D'une epaisseur inferieure a 3 mm	795	Chine

Mode de Règlement : **Crédit Documentaire**

Les charges des risques(2) :

Lieux de dédouanement :

Il est bien entendu que nous vous degageons de toutes responsabilités quant à la position douanière de ces marchandises(3), vis à vis de la réglementation des changes en vigueur.

Nous certifions sur l'honneur que :

- cette opération n'est et ne sera domiciliée auprès d'aucune autre banque
- nous possédons dans les pays étrangers aucun moyen de paiement nous permettant d'effectuer sur place le règlement de cette importation et somme d'accord pour que cette opération se dénoue sur le plan financier sui les normant en vigueur et degageons la BANQUE NATIONALE D'ALGERIE des risque de change éventuels pouvi découler.

Nous nous engageons par la présente à :

- effectuer toutes les procédures et formalités liées à cette opération auprès de votre agence;
- vous remettre dans les meilleurs délais, les documents douaniers y afférents après dédouanements.

(1) préciser s'il s'agit d'une facture, d'un contrat ou autre document commercial de la transaction.

(2) indiquer l'incoterm.

(3) s'il y a lieu.

CS Scanné avec CamScanner

Signature Aut
Cachet

- Gérant -

ANNEXE à la note n° 3627.111.09 du 19/11/2017

ENGAGEMENT

Je soussigné Monsieur :

Représentant légal de la société SARL ayant pour :

- Raison sociale : SARL
- Activité : FABRICATION PANEAUX SANDWICH
- Adresse : ZONE industrielle de SIDIKHETTAB 48000 RELIZANE
- Numéro d'Identification Fiscale : 0013 4801 6314 550
- Compte bancaire n° : 001 00869 0300001319 73
- Qualité du signataire : GERANT
- Numéro du contrat ou de la facture : FD2401SP002-1

1) M'engage au nom de la société à destiner, exclusivement, aux besoins de production nationale, la marchandise : **BOBINE EN ACIER PRELAQUE⁽⁰¹⁾**, ayant pour tarif douanier : **72 10 70 11 00⁽⁰²⁾** comme intrant à la production de : **PANNEAUX SANDWICH⁽⁰³⁾**

2) Et, certifie sur l'honneur que cette marchandise est exclue du champ d'application de l'instruction de la Banque d'Algérie n° 05-2017 du 22/10/2017, conformément au point 2 de la lettre de la Banque d'Algérie n° 549/2017 du 26/10/2017.

Fait à SIDI KHETTAB, le 19/03/2024

Cachet et signature



- Gérant -

NB :

⁽⁰¹⁾ : Indiquer la nature exacte de la marchandise objet de l'opération d'importation.

⁽⁰²⁾ : Indiquer le tarif douanier complet.

⁽⁰³⁾ : Préciser la nature du produit final qui sera obtenu après transformation.



BANQUE NATIONALE D'ALGÉRIE
البنك الوطني الجزائري

Date : 24.0

AVIS D'ACCEPTATION

A : SARL

Numéro de Compte : **00100869030000131973**

Adresse : ZONE INDUSTRIELLE SIDI KHETTAB RELIZANE

OBJET :Avis d'Acceptation


Monsieur

Nous avons le plaisir de vous informer que votre demande de domiciliation N°: **869-2024-1103** a été acceptée services de contrôle.

Nous vous invitons à vous présenter à nos guichets dans les meilleurs délais, munis de tous les documents exigés pour examen et domiciliation définitive.

Nos Cordiales Salutations.



 **BANQUE NATIONALE D'ALGERIE**
Agence Relizane 289
29 Bd, Med Khemisti - RELIZANE

RECONCILIATION - IMPORT

48	01	01	2024	1	10	00	33	ك.د.
----	----	----	------	---	----	----	----	------

Relizane, le 24/03/2024

Scanned with CamScanner



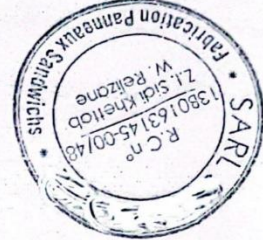
BANQUE NATIONALE D'ALGERIE

DEMANDE D'OUVERTURE DE CREDIT DOCUMENTAIRE IMPORT
IMPORT DOCUMENTARY CREDIT OPENING APPLICATION

AGENCE : RELIZANE

869

DATE : 24/03/2024



Nous vous demandons de procéder à l'ouverture, auprès de votre correspondant, d'un crédit documentaire par SWIFT en faveur du bénéficiaire, conformément aux instructions mentionnées ci-dessous et cochées (X), si applicable :

DONNEUR D'ORDRE / APPLICANT	
Nom ou Raison Sociale et Adresse complète Z/I DE SIDI KHETTAB N 32 48000 RELIZANE ALGERIE Numéro de Compte :001008690300001319 73	
ACTIVITE :FABRICATION DES PANNEAUX SANDWICH	

BENEFICIAIRE / BENEFICIARY	
Nom ou Raison Sociale et Adresse complète : FADA STEEL PTE LTD 727 CLEMENTI WEST STREET 2 #01-280 SINGAPORE (120727)	
N° de téléphone / Phone number :	0086 15969625557
N° de Fax / Fax :	
ACTIVITE DU FOURNISSEUR: Fabrication of steel coils EMAIL: mary@fadasteel.com	
Autres contacts/Other contact details Banque du Bénéficiaire /Beneficiary's Bank: HSBC BANK (CHINA) COMPANY LIMITED BEIJING BRANCH SWIFT: HSBCCNSHBJG COMPTE NUMERO :006-230361-055	

CARACTERISTIQUES DU CREDIT DOCUMENTAIRE / THE DOCUMENTARY CREDIT CARCTERISTICS			
Nature du crédit / Type of credit			
<input type="checkbox"/> Irrévocable	<input checked="" type="checkbox"/>	Irrévocable & Confirmé	Date de validité /Expiry Date : 22/05/2024
<input type="checkbox"/> Transférable	<input checked="" type="checkbox"/>	Non Transférable	Date limite d'expédition / Latest Date of shipment : 01/05/2024
Montant du crédit documentaire / Documentary Credit Amount		Montant du contrat ou de la facture proforma 1 283 750,00 Contract or proforma Invoice Amount	
Devise / Currency : USD (en chiffres / in numerals) : 1 283 750,00 (en lettres / in words) : UN MILLION DEUX CENT QUATRE VINGT TROIS MILLE SEPT CENT CINQUANT		Devise / Currency : USD (en chiffres) : 1 283 750,00 (en lettres / in words) :UN MILLION DEUX CENT QUATRE VINGT TROIS MILLE SEPT CENT CINQUA	
<input type="checkbox"/> Maximum / Not exceeding	<input checked="" type="checkbox"/>	Tolerance (+/-) 5 %	

MODE DE PAIEMENT / PAYMENT TERMS			
<input checked="" type="checkbox"/> Paiement à vue / At sight :			
<input type="checkbox"/> Paiement différé à jours de la date de : Deferred Payment at days from date of :	<input type="checkbox"/> B /L (*)	<input type="checkbox"/> AWB (**)	<input type="checkbox"/> Autres / Other (à préciser / specify)
<input type="checkbox"/> Paiement mixte : % à vue / % à jours de la date :	<input type="checkbox"/> B / L	<input type="checkbox"/> AWB	<input type="checkbox"/> - Autres / Other (à préciser / specify)
Mixed Payment : % at days from date of			
<input type="checkbox"/> Acceptation	<input type="checkbox"/>	Négociation	

SE MAR 205 ter - Imp. BT

DESCRIPTION DE LA MARCHANDISE ET/OU DES SERVICES / GOODS AND/OR SERVICES DESCRIPTION	
1650 MT (+/-05 PCT) PRE-PAINTED GALVANIZED STEEL COILS	
(En cas de tolérance sur la quantité, précisez le prix unitaire) (In case of tolerance specify the unit price)	
CONDITIONS D'EXPEDITION / SHIPMENT CONDITIONS	
INCOTERMS: <input type="checkbox"/> FOB <input checked="" type="checkbox"/> CFR <input type="checkbox"/> CPT <input type="checkbox"/> FCA <input type="checkbox"/> DAP <input type="checkbox"/> Autres / Other: Conforme* Facture proforma n° FD2401SP002-1 du 14/03/2024 / As per proforma invoice * Contrat du / Contrat dated (mention devant figurer sur la facture définitive / This mention should appear on the final invoice) Assurance couverte par l'ordonnateur / Insurance covered by the Applicant	
Expéditions Parcellaires: <input type="checkbox"/> Autorisées <input checked="" type="checkbox"/> Interdites // Transbordements <input type="checkbox"/> Partial Shipments: Allowed Not Allowed // Transshipment: Allowed Not Allowed	
<input checked="" type="checkbox"/> Lieu de chargement: TIANJIN PORT, CHINA <input checked="" type="checkbox"/> Lieu de destination: DJENDJEN PORT, ALGERIA Place of loading: Place of destination:	
DOCUMENTS REQUIS / REQUIRED DOCUMENTS	
<input checked="" type="checkbox"/> Commercial Invoices (08) originals and (04) copies. <input checked="" type="checkbox"/> Full of Bill of lading " Clean on board " made out to the order of Banque Nationale d'Algérie, Notify applicant and marked: <input checked="" type="checkbox"/> Fret Payé / Freight Prepaid <input type="checkbox"/> Fret Payable à Destination / Freight Payable at Destination	
<input type="checkbox"/> Lettre de Transport Aérien établie à l'adresse de la Banque Nationale d'Algérie pour compte de l'ordonnateur stipulant: Airway Bill issued to the Banque Nationale d'Algérie address for applicant account and marked: <input type="checkbox"/> Fret Payé / Freight Prepaid <input type="checkbox"/> Fret Payable à Destination/ Freight Payable at Destination	
<input type="checkbox"/> Autre document de transport / Other transport document (à préciser / specify) <input checked="" type="checkbox"/> Certificate of Conformity (03) copies <input checked="" type="checkbox"/> Certificate of Origin approved (signed) by the Chamber of commerce (01) original + (01) copy. <input checked="" type="checkbox"/> Technical Sheets (03) copies <input type="checkbox"/> EUR 1 <input checked="" type="checkbox"/> Mill test certificate (03) copies <input checked="" type="checkbox"/> Packing List (03) copies <input checked="" type="checkbox"/> Weight Note (03) copies <input checked="" type="checkbox"/> Certificate of guarantee (03) copies	
Dans le cas où des spécimens de signatures des personnes habilitées sont exigibles pour la réalisation de cette lettre de crédit, nous nous engageons à vous les remettre dans les 48 heures suivant le dépôt de la présente demande.	
FRAIS & COMMISSIONS DE LA BNA / FEES AND COMMISSIONS OWED TO BNA	FRAIS & COMMISSIONS DU CORRESPONDANT / FEES AND COMMISSIONS OWED TO CORRESPONDENT
<input checked="" type="checkbox"/> A la charge de l'ordonnateur For the applicant's account <input type="checkbox"/> A la charge du bénéficiaire For the beneficiary's account	<input type="checkbox"/> A la charge de l'ordonnateur For the applicant's account <input checked="" type="checkbox"/> A la charge du bénéficiaire For the beneficiary's account

(*) B/L : Connaissance (***) AWB : Lettre de Transport Aérien
 (***) Si nécessaire, précisez les organismes devant établir ces documents.


SE MAR 205 ter - Imp.

Paiement sous réserve ou contre garantie non autorisé.
 Documents énumérés au champ 46A doivent impérativement nous parvenir par votre canal, ce crédit n'étant pas librement négociable.
 L'entrée en vigueur de ce crédit est-elle subordonnée à la mise en place d'une garantie ? oui non

LANGUE D'EMISSION DU CREDIT DOCUMENTAIRE / ISSUING LANGUAGE OF THE DOCUMENTARY CREDIT

Nous vous demandons d'émettre la présente lettre de crédit en langue française.
 En cas de besoin, nous vous autorisons à traduire la présente lettre de crédit en langue anglaise, sous notre entière responsabilité et les frais de traduction seront à notre charge.
 Nous vous demandons d'émettre la présente lettre de crédit en langue anglaise.

Ce crédit documentaire est soumis aux Règles et Usances Uniformes de la Chambre de Commerce Internationale relatives aux crédits documentaires brochure 600 version 2007.
 De convention expresse, les documents sont affectés par nous à la BNA à titre de gage ou de nantissement jusqu'à la bonne fin des avances qui résulteront de votre paiement, ou de votre acceptation, ainsi qu'au remboursement de toutes sommes dont nous serions débiteurs envers vous pour quelque cause que ce soit.
 Nous nous engageons à supporter tous les frais qui risquent d'être générés dans le cas de non utilisation de la lettre de crédit.
 Nous dégageons la Banque Nationale d'Algérie de tout risque de change éventuel.

Case réservée à l'agence	Cachet et signature de
Domiciliation: 48 01 01 2024 1 10 000 33 USD NIF: 001348016314550 Tarif douanier : 7210701100 PREG (provision retenue en garantie): SANS MARGE (CREDIT RELAYE 180 JOURS) .	

- Gérant

SE MAR 205 ter - Imp. E

26/03/24-13:52:54 ReferenceToSwi-3149-000001 1

----- Instance Type and Transmission -----

Copy received from APPLI
Priority/Delivery : Normal
Message Output Reference : 1315 240326FromDelta3279000001
----- Message Header -----
Swift Input : FIN 700 Issue of a Documentary Credit
Sender : BNALDZALXXX
BANQUE NATIONALE D'ALGERIE
ALGIERS DZ
Receiver : AEXTCHZZXXX
BANQUE ALGERIENNE DU COMMERCE EXTERIEUR S.A.
ZURICH CH
----- Message Text -----

27: Sequence of Total
1/1

40A: Form of Documentary Credit
IRREVOCABLE

20: Documentary Credit Number
00869CDI24000493

31C: Date of Issue
240326

40E: Applicable Rules
UCP LATEST VERSION

31D: Date and Place of Expiry
240522SWITZERLAND

50: Applicant
SOCIETE ALGERIENNE
ZONE INDUSTRIELLE SIDI KHETTAB
SIDI KHETTAB RELIZANE.ALGERIE

59: Beneficiary - Name & Address
FADA STEEL PTE.LTD
727 CLEMENTI WEST STREET 201 -280
SINGAPORE (120727)

32B: Currency Code, Amount
Currency : USD (US DOLLAR)
Amount : #1.283.750,#

39A: Percentage Credit Amt Tolerance
5/5

41A: Available With...By... - FI BIC
AEXTCHZZ
BANQUE ALGERIENNE DU COMMERCE EXTERIEUR S.A.
ZURICH CH
BY PAYMENT

43P: Partial Shipments
NOT ALLOWED

43T: Transshipment
NOT ALLOWED

44E: Port of Loading/Airport of Dep.
TIANJIIN PORT CHINA

44F: Port of Discharge/Airport of Dest
DJENDJEN PORT

44C: Latest Date of Shipment
240501

45A: Description of Goods and/or Services
1650 MT PRE-PAINTED GALVANIZED STEEL COILS (+/-05 PCT)
CFR DJENDJEN PORT
AS PER PROFORMA INVOICE NO FD2401SP002-1 DATED ON 14/03/2024
REFERENCE TO BE INDICATED ON THE COMMERCIAL INVOICE .
INSURANCE COVERED BY THE APPLICANT.

46A: Documents Required
1- 3/3 OCEAN BILL OF LADING CLEAN ON BOARD MADE OUT TO THE ORDER
OF BANQUE NATIONALE D'ALGERIE,NOTIFY APPLICANT AND MARKED FREIGHT
PREPAID,SHOWING THE FOLLOWING REFERENCE:(NIF:001 348 016 314 550)
+02 COPIES OF NON NEGOCIABLES BL.
2-COMMERCIAL INVOICE IN 10 ORIGINALS,SHOWING THE TOTAL GOODS'
SUM ,FREIGHT AND THE TOTAL CFR+ 04 COPIES
3- CERTIFICATE OF CONFORMITY IN 03 COPIES.
4- CERTIFICATE OF ORIGIN STAMPED BY THE CHAMBER OF COMMERCE+ 01
COPY.

- 5- MILL TEST CERTIFICATE IN 03 COPIES
 6- PACKING LIST IN 03 ORIGINALS.
 7- WEIGHT NOTE IN 03 COPIES.
 8- CERTIFICATE OF GUARANTEE IN 03 COPIES.
 9- TECHNICAL SHEETS IN 03 COPIES
- 47A: Additional Conditions
 PAYMENT OF DOCUMENTS ON CONDITION OR AGAINST GUARANTEE IS NOT ALLOWED .
 ARTICLE 37C OF UCP600, REVISED ON 2007, IS NOT APPLICABLE EVEN IF THE PRESENT L/C IS NOT USED.
 THIS CLAUSE IS AN INTEGRAL PART OF THIS L/C.
 THE DOCUMENTS SHOULD BE IMPERATIVELY SENT TO US BY AEXTCHZZ.
 ALL DIRECT PRESENTATION FROM BENEFICIARY OR OTHER BANK WILL BE CONSIDERED FOR APPROVAL BASIS.
- ONCE YOUR CONFIRMATION ADDED, THE DOCUMENTS SENT FOR APPROVAL WITHOUT LISTED DISCREPANCIES IS NOT ALLOWED, OTHERWISE ART 16D OF UCP 600 WILL BE NOT APPLICABLE.
 THE PRESENT L/C IS NOT FREELY NEGOTIABLE.
 TRANSPORT DOCUMENT PRESENTED FOR PAYMENT AFTER 360 DAYS FROM SHIPMENT DATE IS NOT ACCEPTABLE.
 DOCUMENTS ESTABLISHED BEFORE THE L/C ISSUING ARE NOT ACCEPTABLE.
 ARTICLE 10'C' AND 10'F' ARE NOT APPLICABLE FOR AMENDMENTS FOR WHICH OUR CHARGES ARE CLAIMED FROM THE BENEFICIARY.
 BENEFICIARY SHOULD COMMUNICATE THEIR ACCEPTANCE OR REJECTION OF THE AMENDMENT ONCE IT IS ADVISED TO THEM.
 APPLICANT'S LINE OF BUSINESS :PRODUCTION OF SANDWICH PANELS .
 BENEFICIARY'S LINE OF BUSINESS :MANUFACTURING OF STEEL COILS.
- THE DOCUMENTS REQUIRED MUST NOT MENTION A COUNTRY OF ORIGIN OTHER THAN : CHINA
 DISCREPANCY FEES FOR USD 100,00 WILL BE DEDUCTED FROM DOCUMENTS AMOUNT FOR EACH PRESENTATION OF DISCREPANT DOCUMENTS UNDER THIS CREDIT.
 COMMERCIAL TOTAL AMOUNT SHOULDNT EXCEED THE LC AMOUNT .
- ARTICLE 20 CII IS NOT APPLICABLE
- 71D: Charges
 ALL THE FEES AND COMMISSIONS OUTSIDE ALGERIA WILL BE BORNE BY THE BENEFICIARY.
- 48: Period for Presentation in Days
 21/JOURS
- 49: Confirmation Instructions
 CONFIRM
- 78: Instr to Payg/Acceptg/Negotg Bank
 WE WILL CREDIT YOU AT YOUR BEST CONVENIENCE WITH VALUE 10 BANK WORKING DAYS FROM THE DATE OF YOUR SWIFT MESSAGE MT754 CERTIFYING THAT CREDIT CONFORM DOCUMENTS HAVE BEEN PRESENTED AT YOUR COUNTERS AND DISPATCHED TO US.
- 57D: 'Advise Through' Bank -Name&Addr
 HSBC BANK CHINA COMPANY LIMITED
 SWIFT : HSBCCNSHBJG
- 72Z: Sender to Receiver Information
 /TELEBEN/
 DOCUMENTS TO BE SENT BY RAPID COURRIER UNDER 02 CONSECUTIVE COVERS TO :BNA DOD BP 129/130
 12 ROUTE DE MEFTAH OUED SMAR
 ALGIERS ALGERIA.

COMMERCIAL INVOICE		INVOICE NO.:	FD2401SP002-1	
TO: SARL ZONE INDUSTRIELLE SIDI KHETTAB SIDI KHETTAB RELIZANE.ALGERIE		DATE:	28 MAR 2024	
		PORT OF LOADING:	TIANJIN PORT CHINA	
		PORT OF DISCHARGE:	DJENDJEN PORT	
		BANQUE NATIONALE D'ALGERIE Agence Relizane 869 29 Bd, Med Khemisti - RELIZANE		
DOMICILIATION - IMPORT				
DESCRIPTION OF GOODS				
1662.741 MT PRE-PAINTED GALVANIZED STEEL COILS CFR DJENDJEN PORT		48 01 01 2024 1 10 000 33 USD		
AS PER PROFORMA INVOICE NO FD2401SP002-1 DATED ON 14/03/2024 REFERENCE IS INDICATED ON THE COMMERCIAL INVOICE . INSURANCE COVERED BY THE APPLICANT.		Relizane, Le... 24.03.2024...		
SIZE (MM)	TOP COLOR	QUANTITY (MT)	UNIT PRICE (USD/MT)	AMOUNT (USD)
1.00X1250	RAL 9016	303.112	785.00	237,942.92
0.70X1250	RAL 9016	190.079	775.00	147,311.23
0.70X1250	RAL 8023	51.842	775.00	40,177.55
0.70X1250	RAL 5002	51.596	775.00	39,986.90
0.70X1250	RAL 6029	103.744	775.00	80,401.60
0.70X1250	RAL 7046	102.436	775.00	79,387.90
0.70X1250	RAL 3020	103.774	775.00	80,424.85
0.50X1250	RAL 9016	148.918	775.00	115,411.45
0.50X1250	RAL 7046	101.122	775.00	78,369.55
0.50X1250	RAL 9006	104.754	775.00	81,184.35
0.50X1250	RAL 7035	94.470	775.00	73,214.25
0.50X1250	RAL 3003	104.486	775.00	80,976.65
0.50X1250	RAL 1028	49.160	775.00	38,099.00
0.50X1250	RAL 6018	49.634	775.00	38,466.35
0.40X1250	RAL 9006	54.638	795.00	43,437.21
0.40X1250	RAL 5012	48.976	795.00	38,935.92
TOTAL:		1662.741 MT	---	USD 1,293,727.68
THE TOTAL GOODS' SUM:			USD 1,218,904.33	
FREIGHT:			USD 74,823.35	
THE TOTAL CFR DJENDJEN PORT:			USD 1,293,727.68	
REFERENCE: (NIF:001 348 016 314 550)				
COUNTRY OF ORIGIN: CHINA				
TERMS OF PAYMENT: L/C AT SIGHT				
L/C NO.: 00869CDI24000493				
TOTAL NET WEIGHT: 1662.741 MT				
TOTAL GROSS WEIGHT: 1665.731 MT				
APPLICANT'S LINE OF BUSINESS : PRODUCTION OF SANDWICH PANELS				
BENEFICIARY'S LINE OF BUSINESS : MANUFACTURING OF STEEL COILS				
BENEFICIARY'S BANK INFORMATION:				
BENEFICIARY'S NAME: FADA STEEL PTE.LTD				
BENEFICIARY'S ADDRESS: 727 CLEMENTI WEST STREET 201 -280 SINGAPORE (120727)				
BENEFICIARY'S BANK NAME: HSBC BANK (CHINA) COMPANY LIMITED BEIJING BRANCH				
BENEFICIARY'S BANK ADDRESS: 18F, FORTUNE FINANCIAL CENTER, NO. 5 DONGSANHUAN ZHONG ROAD, BEIJING 100020, CHINA				
BENEFICIARY'S BANK SWIFT CODE: HSBCCNSHBJG				
BENEFICIARY'S ACCOUNT: 006-230361-055				

Copy

<p>1. Exporter SHANDONG FADA STEEL CO., LTD LIAOCHENG CITY, SHANDONG PROVINCE, CHINA</p>		<p>Serial No. CCPIT482 2401639933 Certificate No. 24C482000302/00026</p>		
<p>2. Consignee SARL ZONE INDUSTRIELLE SIDI KHETTAB SIDI KHETTAB RELIZANE ALGERIE</p>		<p>CERTIFICATE OF ORIGIN OF THE PEOPLE'S REPUBLIC OF CHINA</p>		
<p>3. Means of transport and route FROM TIANJIN PORT CHINA TO DJENDJEN PORT, ALGERIA BY SEA</p>		<p>5. For certifying authority use only</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p>CHINA COUNCIL FOR THE PROMOTION OF INTERNATIONAL TRADE IS CHINA CHAMBER OF INTERNATIONAL COMMERCE</p> </div>		
<p>4. Country / region of destination ALGERIA</p>		<p>VERIFY URL: HTTP://CHECK.CCPITECO.NET/</p>		
<p>6. Marks and numbers N/M</p>	<p>7. Number and kind of packages; description of goods</p> <p>TWO HUNDRED AND NINETY NINE (299) COILS OF PRE-PAINTED GALVANIZED STEEL COILS</p> <p>TOTAL QUANTITY: 1662.741 MT TOTAL NET WEIGHT: 1662.741 MT TOTAL GROSS WEIGHT: 1665.731 MT TOTAL NUMBER OF COILS: 299 COILS</p> <p>COUNTRY OF ORIGIN: CHINA</p>	<p>8. H.S.Code 7210.70</p>	<p>9. Quantity 1662.741MT</p>	<p>10. Number and date of invoices FD2401SP002-1 MAR.28.2024</p>
<p>11. Declaration by the exporter The undersigned hereby declares that the above details and statements are correct, that all the goods were produced in China and that they comply with the Rules of Origin of the People's Republic of China.</p> <div style="border: 2px solid black; padding: 5px; text-align: center; margin: 10px 0;"> <p>山东法达金属材料有限公司 SHANDONG FADA STEEL CO., LTD</p> </div> <p style="text-align: right;">郝丽丽</p>		<p>12. Certification It is hereby certified that the declaration by the exporter is correct.</p> <div style="text-align: center;"> <p>CHINA COUNCIL FOR THE PROMOTION OF INTERNATIONAL TRADE</p> <p>ADDRESS: 3# BUILDING MUNICIPAL GOVERNMENT OF LIAOCHENG CITY NO.15 CHANGRUN SOUTH ROAD, LIAOCHENG CITY, SHANDONG FAX 86-635-6068887 TEL: 0635-6068887</p> </div> <p style="text-align: right; font-size: 2em; font-weight: bold;">冯晓会</p>		
<p>LIAOCHENG, CHINA APR.01.2024</p> <p>Place and date, signature and stamp of authorized signatory</p>		<p>LIAOCHENG, CHINA APR.01.2024</p> <p>Place and date, signature and stamp of certifying authority</p>		

البنك المركزي الجزائري BANQUE CENTRALE D'ALGERIE CONTROLE DES CHANGES Formule 4		PRELEVEMENT DE DEVICES Instruction N° 824 (Art 33 à 66)		GUICHET DE LA BANQUE DOMICILIATAIRE (Nom et adresse) BANQUE NATIONALE D'ALGERIE	
A DONNEUR D'ORDRE Nom : Adresse : Agissant { pour son compte (1) pour le compte de (1) Nationalité : Nom : résident (1) Adresse : non résident (1)		E Cadre Reservé à la Banque Centrale d'Algérie 1 2 3 4		D Bordereau E N° N° de la formule C EXECUTION DE L'ORDRE 1. Date du prélèvement sur le marché 2. Désignation de la devise 3. Cours Appliqué Montant du PRELEVEMENT sur le Marché	
B NATURE DE L'OPERATION et référence au répertoire de codification GROUPE I : Achat de marchandises Pays d'origine des marchandises a) Importation (1) réglée après expédition : F.O.B. C.A.F. F.D.D. (Franco destination dédouané) (1) réglée avant expédition (acompte autorisé) (1) Numéro du dossier de domiciliation : b) Autres (préciser la nature de l'opération)		X		Cachet et numéro d'immatriculation de l'intermédiaire agréé :	
GROUPE II : Autres règlements (sauf annulations de cessions antérieures) Pays de résidence du créancier étranger : Précisions sur la nature de l'opération :					
GROUPE III Annulations de cessions antérieures Pays de résidence du débiteur étranger initial : (ou de destination des marchandises) : Référence à l'opération initiale de cession :					
(1) Rayer les mentions inutiles. (1) Destiné à la Banque Centrale d'Algérie.				CA 1067 - Imp. BNA	

FADA STEEL PTE. LTD

Fabrication of steel coils

727 CLEMENTI WEST STREET 2 #01-280 SINGAPORE (120727)

Tel :0086 15969625557 e-mail : mary@fadasteel.com

WEBSITE: www.fadasteel.com



PROFORMA INVOICE

TO : SARL

INVOICE NO : FD2401SP002-1

Fabrication of sandwich panels

DATE: 14/03/2024

Address : Z.I SIDI KHETTAB, wilaya of RELIZANE 48000 Algeria

NIF N° : 0013 4801 6314 550

Commodity Description : PRE-PAINTED GALVANIZED STEEL COILS

S.N.	Zinc Coating & Paint	TOP COLOR 面漆颜色	SIZE (MM)	Qty(MT) 数量	Unit Price USD/MT	Amount 金额
1	AZ30(7/25)	RAL 9016	1.00X1250	300	785.00	\$235,500.00
2	AZ30(7/25)	RAL 9016	0.70X1250	200	775.00	\$155,000.00
3	AZ30(7/25)	RAL 8023	0.70X1250	50	775.00	\$38,750.00
4	AZ30(7/25)	RAL 5002	0.70X1250	50	775.00	\$38,750.00
5	AZ30(7/25)	RAL 6029	0.70X1250	100	775.00	\$77,500.00
6	AZ30(7/25)	RAL 7046	0.70X1250	100	775.00	\$77,500.00
7	AZ30(7/25)	RAL 3020	0.70X1250	100	775.00	\$77,500.00
8	AZ30(7/25)	RAL 9016	0.50X1250	150	775.00	\$116,250.00
9	AZ30(7/25)	RAL 7046	0.50X1250	100	775.00	\$77,500.00
10	AZ30(7/25)	RAL 9006	0.50X1250	100	775.00	\$77,500.00
11	AZ30(7/25)	RAL 7035	0.50X1250	100	775.00	\$77,500.00
12	AZ30(7/25)	RAL 3003	0.50X1250	100	775.00	\$77,500.00
13	AZ30(7/25)	RAL 1028	0.50X1250	50	775.00	\$38,750.00
14	AZ30(7/25)	RAK 6018	0.50X1250	50	775.00	\$38,750.00
15	AZ30(7/25)	RAL 9006	0.40X1250	50	795.00	\$39,750.00
16	AZ30(7/25)	RAK 5012	0.40X1250	50	795.00	\$39,750.00
Total				1650		\$1,283,750.00
THE TOTAL GOODS' SUM:						\$1,209,500.00
FREIGHT:						\$74,250.00
THE TOTAL CFR FO DJENDJEN PORT,ALGERIA						\$1,283,750.00

SAY USD : ONE MILLION TWO HUNDRED AND EIGHTY THREE THOUSANDS SEVEN HUNDRED AND FIFTY DOLLARS ONLY

Description of goods

MATIERE PREMIERE (PRE-PAINTED GALVANIZED STEEL COILS)

Terms and Conditions:

Terms of payment: 100 % LC AT SIGHT

Delivery time : 60 days

Incoterm : CFR Djendjen Port, Algeria

Place of Origin : CHINA

Port of Lading : TIANJIIN PORT,CHINA

Place of delivery : Djendjen Port, Algeria

Margin weight : +/-5% IN TOTAL

Coils weight : 5-7 MT

BENEFICIARY INFORMATION:

Beneficiary Customer : FADA STEEL PTE. LTD

ADD: 727 CLEMENTI WEST STREET 2 #01-280 SINGAPORE (120727)

