

## المُحاضرة الخامسة: وسائل الدفع الالكترونية

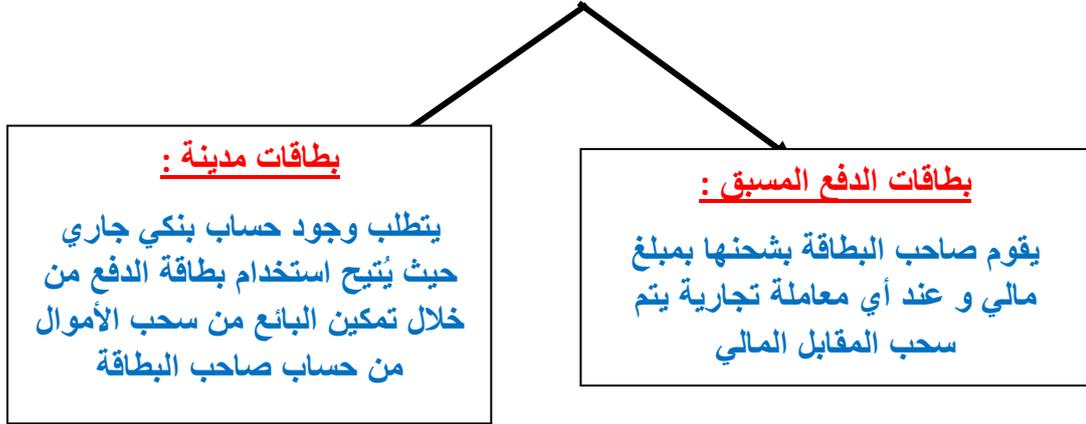
وسائل الدفع الالكترونية هي الوسائل التي تتم تُسِيرَ الكترونيا بحيث يستطيع حاملها استخدامها في شراء مُعظم احتياجاتها و أداء مقابل ما يحصل عليه من خدمات دون الحاجة إلى حمل مبالغ مالية كبيرة و تُعتبر بطاقة الدفع الالكتروني أولى هذه الوسائل.

أولا : وسائل الدفع الالكترونية

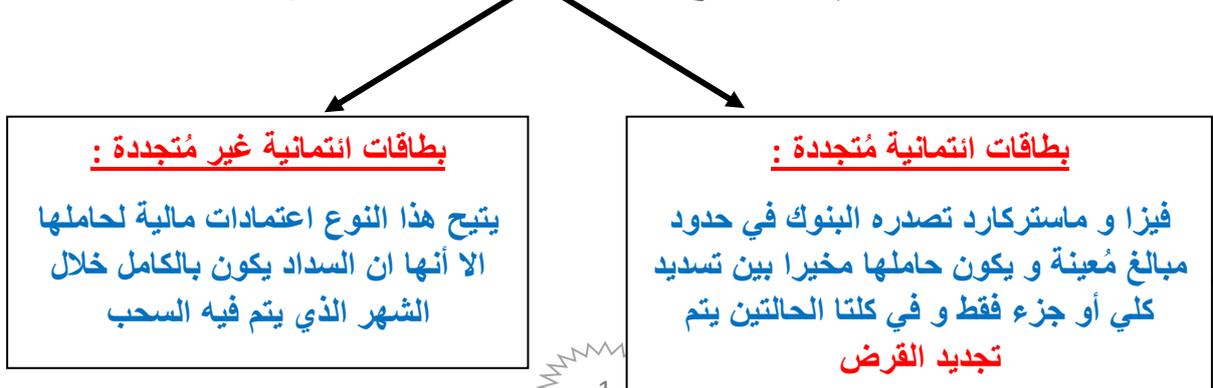
### 1/ البطاقة البنكية La carte Bancaire :

هي وسيلة نقدية تسمح بالوصول الى حساب مصرفي و قد تؤدي إلى وظيفة السحب . سحب الأموال على مستوى أجهزة التوزيع الآلية و هي مقبولة على نطاق واسع كبديل للنقود ، كما تستطيع أن تؤذي الوظيفتين معا . و تكون البطاقات البنكية على أنواع كثيرة حسب أنظمة كل بنك :

❖ **بطاقة غير ائتمانية:** لا تمنح لصاحبها بعملية الدفع أو التسوية لمستحقاته الا اذا توفر فعليا على الأموال المقابلة لعملية التسوية و تنقسم الى :



❖ **بطاقة ائتمانية:** لا تختلف فكرة البطاقة كثيرا عن الغير الائتمانية في طريقة الاستخدام و الاعتماد من قبل المُشتري لأنها تمنح مرونة أكثر لصاحبها و تنقسم :



## 2/ الشبكات الالكترونية :

هو مثل الشيك التقليدي غير أنه يختلف في أنه يُرسل الكترونيا عبر الانترنت و هو رسالة مؤثقة و مؤمنة يرسلها مصدر الشيك ليعتمده و يُقدمه للبنك الذي يعمل عبر الانترنت .

✓ نظام : FSTC: مُعتمد من قبل اتحاد مالي كبير لمجموعة كبيرة من البنوك الأمريكية و يُوفر للمستهلك إمكانية الاختيار بين وسائل الدفع الالكترونية وآلات الصرف.

✓ نظام Cyber Cash: نظام دفع يعتمد على الشبكات الالكترونية تتعامل به مجموعة من البنوك المشتركة بهذا النظام.

3/ النقود الالكترونية: هي صيغ غير مادية للنقود الورقية ، والعملية التي يتم بها الإصدار تكون بإجراء تحويل في شكل النقود من الورقية الى الالكترونية .  
فهي قيمة نقدية مخزونة بطريقة الكترونية كبطاقة أو ذاكرة كمبيوتر و مقبولة كوسيلة للدفع بواسطة متعهدين غير المؤسسة التي أصدرتها و يتم وضعها في متناول المستخدمين لاستعمالها كبديل عن العملات النقدية و الورقية.

## ثانيا :الخدمات البنكية الالكترونية :

1/ الصرافات الآلية: الأجهزة المتصلة بحاسوب البنك يتم تركيبها بمواقع البنوك في الأماكن العامة و الشوارع الكبرى و المراكز التجارية و المطارات ... وللحصول على خدماتها لا بد من امتلاك زبائن البنك لبطاقة السحب .

2/ الشبائيك البنكية الآلية: هي أجهزة مُتطورة مقارنةً بالسابقة حيث لا تقتصر على مجرد إمكانية استخدام الزبائن لبطاقات السحب بل تتعدى ذلك لتقدم خدمات عند طلب الزبائن لدفتر الشبكات و اصدار أمر تحويل بين حسابات نفس الزبون.

3/ نقاط البيع الالكترونية: الأجهزة التي تنتشر لدى المتاجر الكبرى و المساحات المتعلقة بمختلف الخدمات حيث تسمح للزبون باستخدام البطاقة الائتمانية لاقتناء السلع.

4/ الهواتف البنكية: الهواتف التي تعمل على مدار 24 ساعة دون انقطاع حيث يسمح للزبون بعد استخدامه للرقم السري من الاستفسار حول رصيد حسابه أو خدمات أخرى.

## ثالثا: مكونات البطاقة البنكية

بطاقة بخصوصيات قانونية تصدرها البنوك أو الجهات الأخرى المؤهلة قانونيا كخدمة مميزة لزبائنها بحث يتمكن هؤلاء من تمريرها عبر أجهزة الكترونية من أجل تحقيق أهداف

مُقابل تتحصل الجهات التي أصدرتها عوائد تتضمن رسوم، فوائد وعمولات و من مواصفات البطاقة ما يلي:

### 1- على وجه البطاقة :

- الرمز التعريفي للجهة أو البنك الذي أصدر البطاقة.
- الرقابة الالكترونية ( تسمح مساحة ذهبية من قراءة البيانات بعد استخدام البطاقة)
- رقم البطاقة : 16 رقم من اليسار الى اليمين يسمح بتشخيص مدى صحّة .
- اسم و لقب صاحب البطاقة.
- الرمز البنكي : يتضمن أرقاما سبق و أن وُضعت ضمن رقم البطاقة
- مدّة صلاحيتها : سنة قابلة للتجديد.

### 2- على ظهر البطاقة :

- شريط مغناطيسي : مساحة على شكل مستطيل تتضمن **خيوط ذهبية** اللون تخزن بيانات .
- امضاء صاحب البطاقة.
- العنوان الكامل للبنك الذي أصدرها .
- تنظيم مقيد على البطاقة يُبرز كيفية تصرف صاحب البطاقة في حالة ضياعها ...

### رابعا : شروط الحصول البطاقة البنكية :

● حال البطاقة المستخدمة لسحب النقود و الاستعلام عن الرصيد و طلب دفتر الشيكات و غيرها من خدمات على المستوى المجلي تستوجب طرفين هما : صاحب البطاقة ، البنك و من الشروط المتعلقة بها :

1. يتقدم الزبون لبنكه بطلب الحصول عليها بشرط وجود حساب بنكي .
  2. تتم الموافقة على الطلب من البنك.
  3. يتسلّم الزبون رقم سرّي.
  4. تصدر لمدة 3 سنوات قابلة للتجديد مجانا.
- حال البطاقة المستخدمة لاقتناء السلع و الحصول على الخدمات و من الشروط :
1. يتقدم الزبون بطلب الحصول عليها.
  2. تتم الموافقة على الطلب بعد قيامه بالإجراءات المناسبة (صحة المعلومات ...)

### 5. خامسا : مزايا و عيوب البطاقات الالكترونية

<b>عيوب البطاقة البنكية</b>	<b>مزايا البطاقات البنكية</b>
<p><b><u>بالنسبة لحاملها :</u></b>  يتحمل دفع اشتراك سنوي عند طلبه لهذه البطاقة.  مُجبر على دفع رسوم عن استخدامها.  يتحمل فوائد التأخير عند استخدامها لاقتناء السلع.</p>	<p><b><u>بالنسبة للبنك الذي أصدرها :</u></b>  الحصول على الرسم المتعلق بإصدار البطاقة للمرة الأولى  الحصول على فوائد التأخير من حاملها .  احتفاظ البنوك بالسيولة في حالة استخدامها لاقتناء السلع  وسيلة تجنب البنك تكاليف نقل النقود و مخاطرها.  تسمح للبنك بالتشهير عن صورتها.</p>
<p><b><u>بالنسبة للتاجر :</u></b>  مُجبر على دفع عمولة المبيعات بموجب العقد.  يتحمل أعباء استئجار جهاز نهائي الدفع الالكتروني.</p>	<p><b><u>بالنسبة لحاملها :</u></b>  البطاقة البنكية أداة وفاء شخصية.  استخدامها من طرفه خلال 24/24.  تُكرس الأمان لدى حاملها عند استخدامها برقم سريّ.  تخفيضات تجارية.  استخدام البطاقة ليس عن طريق تمريرها للجهاز الآلي.</p>
<p><b><u>بالنسبة للبنك :</u></b>  إصدار البطاقة يتطلب تجهيزات مُعتبرة من أجل تمكين صاحبها من استخدامها.  القرصنة و التزوير التي يتحمل البنك .  سرقة البطاقة أو ضياعها يمكن من استخدام غير حاملها الخطر.  احتمال حدوث أعطاب تمسّ الخطوط الهاتفية او احدى وسائل الربط .</p>	<p><b><u>بالنسبة للتاجر :</u></b> ضمان التسوية المالية لكل المبيعات و تجنب احتفاظ الأموال و إمكانية تدعيم المركز التنافسي.</p>