



# إلى الضفة الأخرى

- حسابات الودائع والتوفير بعوائد مجانية - الحسابات الجارية - الضمانتات - الإعتمادات التصديرية والإستيراد...  
 - خدمة صرف المرتبات - القروض الشخصية - القروض الحسنة تلك وغيرها أنشطة وخدمات يؤمنها اليوم بنجاح وتتعزز ثقة الناس به كل الناس يوماً عن يوم.  
 ليس ذلك فحسب بل وله شبكة مراسلين في الخارج من أكبر وأشهر البنوك العالمية - في نيويورك - بربن - وباريس - دبي وجدة، وغيرها من دول العالم.  
 اليوم بنك التسليف التعاوني والزراعي يبني الثروة الزراعية في الضفة الأخرى بدخوله السوق المصري ليحقق أهداف التنمية بمفهومها الأشمل.

## ارتفاع حجم التبادل التجاري بين اليمن ودول الخليج إلى (٣٦٦) مليار ريال

ارتفاع حجم التبادل التجاري بين اليمن ودول مجلس التعاون الخليجي خلال العام ٢٠٠٥م إلى أكثر من (٣٦٦) مليار ، مليون ريال وهو أعلى مستوى يصل إليه حجم التبادل بين اليمن والخليج حتى الآن.

وبلغت قيمة الصادرات اليمنية خلال العام ٢٠٠٥م إلى دول الخليج أكثر من (٧٣) مليار و ٨٨٠ مليون ريال.

ويشهد الميزان التجاري نمواً مستمراً لصالح دول مجلس التعاون الخليجي مما يتطلب من الجهات المختصة في بلادنا إتخاذ العديد من الإجراءات لزيادة الصادرات اليمنية إلى دول الخليج وتنوع الهيكل السلعي للصادرات وتنمية السلع التنموية غير النفطية مثل البن والقطن والفواكه والخضروات والأسماك التي تجد أسواقاً مفتوحة ومشجعة لها في هذه الدول.

(الثورة الاقتصادية)

## أهم الاقتصاد اليمني في المنظومة العالمية

أكد الأمين العام لمجلس التعاون الخليجي أن ثمة توجيهات جادة من قبل دول المجلس للتسرع بإجراءات تأهيل اليمن للإنضمام إلى مجلس التعاون الخليجي مشدداً على أن إدماج الاقتصاد اليمني في منظومة إقتصاديات دول مجلس التعاون هو قرار لا رجعة عنه .

جاء ذلك في مؤتمر صحفي مشترك عقد مع الدكتور/ أبو بكر القربي وزير الخارجية والمغتربين يومي السبت والأحد بالعاصمة صنعاء .

عبدالله سعيد

شئ، فلم يعد يزرع أرضاً فحسب بل وينشئ مصنعاً ويمول متجرًا ويشارك مستثمراً ويبني مسكنًا، وهو اليوم الملاذ الآمن لحفظ الأموال وإستثمارها لأنّ الحضر والبادية على حد سواء، وفروعه المتشرّبة من المهرة شرقاً حتى يقال عنه "بنك التسليف التعاوني والزراعي" فتدعم العين فرحة الجديدة غرّاً تغطى بخدماتها كل محافظات الجمهورية والمديريات النائية، وتفتح أبوابها على مدار الأيام بما فيها الأعياد والعطل الرسمية، تستقبل الأموال لحفظها وإستثمارها أو تحويلها من مدار (٤٧) عاماً.

وهو بعراقة الضاربة جذورها في تربة أرض أعطاها فلم تدخل بالمضخة ومد الأنابيب؟ من شرى يث اليوم إلى الضفة الأخرى ويُلْجِي خدمات نقاط البيع - الصراف الآلي - الحوالات الداخلية والخارجية

بالأسس طاف الوديان والسهول وحلق على الربى وعزف على التلال وعند القمم، زرع النخل وغرس البن والعنبر والرمان وصنوف فواكه أخرى، ووشى وجه الأرض إخضراً وطرزه بآيات يقال عنها "بنك التسليف التعاوني والزراعي" بأصناف الفاكهة والخضار وقوافل أخرى محملة تمد الجيران بما لذ من خبرات أرضنا وطاب.

بنك التسليف التعاوني والزراعي بالأمس قدم مليارات الريالات لدعم التنمية الزراعية على مدار (٤٧) عاماً.

وهو بعراقة الضاربة جذورها في تربة أرض أعطاها فلم تدخل بالمضخة ومد الأنابيب؟ من شرى يث اليوم إلى الضفة الأخرى ويُلْجِي لكم الشتلة والبذرة ورعاها حتى نمت شجرة وأينعت ثمرة.

انظروا هناك قطعان الأبقار مقتحماً مجالات عمل جديدة

## خدمة نقاط البيع

عقيل النمر<sup>(\*)</sup>

المعدنية، حيث تتميز بقدرة عالية على تقديم أعداد غير قياسية من الخدمات بتكليف زهيدة، بالإضافة إلى احتوائها على إجراءات أمن عالية وسهولة استخدامها.

تمتلك بطاقة (CAC - CARD) الذكية العديد من المزايا المجانية والمنافع ومنها على سبيل المثال:

- السحب النقدي.
- دفع المرتبات.
- تسديد الفواتير بأنواعها.
- المشتريات.
- الدفع المسبق.
- التحويلات.
- مرونة مالية قصوى.
- مساعدة على مدار الساعة والعديد من المزايا الأخرى.

## خدمة العملاء

تقديمه فروع البنك من خدمات لعملائها لا بد أن تأخذ بالأسس التالية:

- أن الغرض من وجود الفرع هو خدمة عملائه.
- البحث المستمر عن أفضل السبل لخدمة العملاء وتحسين هذه الخدمة كي يحصل يدلونها والمناطق السليس الذي يستخدمونه والسرعة التي يودونها في تقديمها.
- التعرف على خدماتها التي تقدمها البنوك لعملائها كثيرة وشبه متساوية إلا أن الفارق هو من يقدم هذه الخدمات بشكل أحسن وبصورة سريعة يمكن من خلالها تقديم الخدمة كسب ثقة العميل وخلق علاقة ودية معه.. من هنا نقول أن ما

المدير العام المساعد رئيس المكتب الفني<sup>(\*)</sup>

# في ديث عن مشروع إعادة الهيكلة

- البنك خلال الفترة السابقة ولا يزال البرنامج تحت التنفيذ.
- تم إعادة تأهيل بيته وظروف عمل جميع فروع البنك حيث كان وضعها غير مناسب كمقرات للعمل المصرفي و تم إعادة تأثيثها وتجهيزها حتى تكون في مستوىائق لممارسة أنشطتها المصرافية الجديدة.
- تم فتح فروع مصرية في مناطق الثقل التجاري في المدن الرئيسية.
- تم رفع رأس المال البنك إلى (٤) مليار ريال حتى نهاية ٢٠٠٥ م.
- تم تفعيل قانون التقاعد حيث تم إحالة أكثر من (١٠٠) موظف للتقاعد ابتداء من عام ٢٠٠٢، كما سيتم إحالة (١٣١) موظفاً إضافياً إلى التقاعد حتى عام ٢٠١٢ م.
- تم خلال الأعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٤ تحسين أوضاع الموظفين في الجوانب المتعلقة بالحوافز التشجيعية لرفع الإنتاجية وكفاءة الأداء. وكذلك قام البنك بتحسين الخدمات الصحية والتعليمية التي تقدم للموظفين وأسرهم كما تم إدخال نظام التأمين على الحياة.
- في ظل إعادة تنظيم وتحديث أعمال البنك هناك اتجاه بإمكانية الاستفادة من القوى العاملة الفائضة والمؤهلة والممكّن تدريبها والاستفادة منها في الأعمال المصرافية والائتمانية.
- جاءت فكرة استحداث إدارات جديدة وفقاً لخطة استراتيجية وضعتها قيادة البنك في إطار تنفيذ مشروع إعادة الهيكلة وذلك منذ العام ٢٠٠٤ والتي تعتبر أحدى الخطوات المهمة باتجاه تحديث وتطوير أنشطة البنك.

(\*) عبد الجليل القرشي

- الإعتماد المستندي:** هو تعهد كتابي صادر من بنك بناء على طلب تاجر مستورد بضائع صالح مصدرها، يتعهد فيه البنك بدفع أو بقبول كمبيالات مسحوبة عليه في حدود مبلغ معين، ولغاية أجل محدود مقابل إسلامة مستندات الشحن طبقاً لشروط الإعتماد، والتي تظهر شحن بضاعة معينة لمواصفات وأسعار محددة.
- أطراف الإعتماد المستندي:**
- طالب فتح الإعتماد (المستورد، المشترى).
  - البنك مصدر الإعتماد (بنك المستورد).
  - المستفيد من الإعتماد (المصدرين أو البائعين).
  - البنك مبلغ الإعتماد (بنك المصدر).
- أشكال الإعتمادات المستندي:**
- ١) الإعتماد المستندي القابل للنقض أو الرجوع عنه Revocable L/C: في هذا الإعتماد يقدم البنك مبلغ الإعتماد " المراسل " بالإضافة تعزيزه وهذا يعني تقديم ضمانات إضافية " للبائع بالدفع فوراً عند تقديم المستندات المطلوبة .
  - ٢) الإعتماد المستندي الغير قابل للنقض أو الرجوع عنه Irrevocable L/C: في هذا النوع من الإعتماد يمكن أن تعدل أو تلغى من البنك فاتح الإعتماد بأمر من طالب الفتح دون الرجوع لبقية الأطراف الأخرى لهذا فإن هذا النوع من الإعتمادات لا يوفر الضمانات الواجبة ويندر إستعمال هذا النوع .
  - ٣) الإعتماد الغير قابل للنقض والغير معزز Unconfirmed L/C: في هذا النوع من الإعتمادات يقدم البنك مبلغ الإعتماد في حدود مبلغ البائع الوسيط بين كل من البنك فاتح الإعتماد والبائع (المستفيد) وذلك بإلقاء الأخير تعليمات وشروط الإعتماد المفتوح لصالحه وينحصر دور البنك مبلغ الإعتماد (المرسل) بالوساطة دون الالتزام بالدفع للمصدر عند تقديم المستندات حيث أنه لم يتم بإضافة تعزيزه للإعتماد ولا يسدد المبلغ إلا بعد التغطية من قبل البنك فاتح الإعتماد .
  - ٤) الإعتماد الغير قابل للنقض ومعزز Confirmed L/C: في هذا الإعتماد يقدم البنك مبلغ الإعتماد " المراسل " بالإضافة تعزيزه وهذا يعني تقديم ضمانات إضافية " للبائع بالدفع فوراً عند تقديم المستندات المطلوبة .
- أنواع الإعتمادات المستندي:**
- ١- إعتماد الإطلاع Siqht L/C يلزم بموجبه البنك المراسل بتضييد قيمة المستندات بمجرد إسلام المطابقة لشروط الإعتماد المستندات.
  - ٢- إعتماد القبول Accepance L/C Lusance L/C: في هذا النوع من الإعتمادات لا يتم الدفع فور تقديم المستندات الشحن المطابقة وإنما يتم الدفع بعد فترة لاحقة ينص عليها الإعتماد أو تتجاوز الفترة بين شهر إلى ستة أشهر.
  - ٣- إعتماد المستندات الغير قابل للنقض أو الرجوع عنه Ivrevocable L/C: في هذا النوع من الإعتمادات لا يمكن لأي طرف من أطرافه إلغاء أو تعديل الإعتماد دون موافقة جميع الأطراف لهذا فإن هذا النوع من الإعتمادات شائع الإستخدام في تمويل العمليات التجارية الدولية نظراً لما يوفره من ثقة عالية وضمانات واضحة وأكيدة .



تبناه بنك التسليف التعاوني والزراعي، ورعاه باجمال، وحضره وزير الدولة

## حفل تكريمي لأوائل الجمهورية والمبدعين في أمانة العاصمة



مشاعر الشكر والعرفان لبنك التسليف التعاوني والزراعي لرعايته الموهوبين والمبدعين من طلاب وطالبات أمانة العاصمة. هذا وفي ختام فعاليات الاحتفال قام الأخ / نائب أمين العاصمة

والزراعي على هذه الالتفاتة الكريمة لتكريم أوائل الطلاب والمبدعين وقال "سيتم في الأيام القليلة القادمة تدشين صرف مرتبات المعلمين بأمانة العاصمة عبر البطاقة الذكية

لأنه يرفع شعار التنمية بمفهومها الأشمل «صناعية ، تجارية ، زراعية ، سمية » ولأنه يرى أن التنمية البشرية يجب أن تحتل المرتبة الأولى في سلم الأولويات التنموية باعتبار الإنسان هدف التنمية ووسيلتها معاً ، فبدون بناء القرارات البشرية لا يمكن الحديث عن تنمية ، فالإنسان صانع التنمية وبني النهضة

من هذه الفلسفه المبنية على منطق التكامل والترابط بين كافة القطاعات التفت البنك إلى تلك الكوكبة من طلاب أمانة العاصمة الحائزين على أوائل الجمهورية للعام ٢٠٠٥م للمرحلتين الأساسية والثانوية وإلى أولئك المبدعين من طلاب مدارس الأمانة ، فتبني إقامة حفل تكريمي لهم وتكلف البنك بنفقات الحفل وبجوائز تقديرية قيمة منحت لأولئك المبرزين والمبدعين .

تغطية / عبده سعيد الطيار

حيث أقيم صباح الخميس في مجالات الرسم والتحت الإحقاقات بحقيقة السبعين حفل تكريمي لأوائل الجمهورية من طلاب المرحلتين الأساسية والثانوية في أمانة العاصمة للعام ٢٠٠٤م وقد شمل التكريم الحائزين

حضره الأستاذ الدكتور / يحيى الشعبي وزير الدولة ، أمين العاصمة والمهندس / جمال الخولي نائب أمين العاصمة للأمانة والأستاذ / حافظ فاخر معيد رئيس مجلس إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي والأستاذ / محمد أحمد تقى المدير العام المساعد رئيس لجنة الإعداد والأستاذ / أحمد المضواحي المدير العام المساعد للشؤون المالية والإدارية .

وقد قدم في هذا الإحتفال التكريمي عدة عروض مسرحية .

شعرية ، عكست الروح الإبداعية المتألقة لجبل يتربي تحت راية الثورة والوحدة ومن هؤلاء المبدعين من حاز على المراتب الأولى وحصل جوائز قيمة على Cac Card لبنك التسليف " على أوائل الجمهورية من طلاب وطالبات الأمانة للقسمين العلمي والأدبي للعام الدراسي ٢٠٠٤ / ٢٠٠٥ وأوائل مديرات أمانة العاصمة والمبدعين وبلغ عدد المكرمين ( ٨٠ ) طالب وطالبة العاصمة هنا فيما المكرمين وقدم الشكر والتقدير للبنك لرعايته الموهوبين والمبدعين ، وقال " إننا نكرم اليوم العظام من أبناءنا الطلاب ونعدهم أن الأولوية في المنح الدراسية ستكون لهم تقدير الجهد لهم في التحصيل العلمي " .

وكانت الطفلة الموهوبة الأستاذ / محمد عبد الله الفضلي مدير مكتب التربية بأمانة العاصمة ألقى كلمة في الحفل الأدراج .

الأستاذ / سبا غالب العواضي الشاعرة / شكر فيها بنك التسليف التعاوني قد ألقى قصيدة شعرية تضمنت



أمين عام المجلس المحلي للأمانة ومعه المسؤولين في البنك بتسلیم الجوائز للمكرمين من طلاب وطالبات أمانة العاصمة .



## حكاية..

نهرة ثابت (٤)

### فاطمة

اقتربت وعلى غير عادتها تجر خطواتها وبعد السلام والسؤال عن الأحوال نظرت إلى بعيون رائعة، عرفت لاحقاً أنها تحت تأثير الصدمة والحزن والمرض، مدت يدها إلى حقيقتها نازعة بعض أوراق بان عليها القدم وملخصة بها مأساتها الحالية.

.... أنت محالة للتقادع يا فاطمة !

وهزت رأسها مستسلمة للأمر الواقع الذي وجده أمر من المرار. ... معاishi الجديد يا إبنتي لم يصل إلى نصف ما كنت أتقاضاه سابقاً ب رغم ربع قرن أو يكاد قضيته في الخدمة !

وعدت إلى أوراقها وجدت فيها الأسباب المبررة لفم تضم لها سنوات خدمتها كمتاعدة.

.. لماذا يا خاله لم تنشر سنوات الخدمة هذه !

ووجدت سؤالى لم أكن بحاجة لطرحه عليها فهي إنسانة أمية لم تدرك أهمية ضم الخدمة.

فقرة لم تستطع توفير المبلغ اللازم لذلك.

... أنا مظلومة ولم يساعدني أحد، كيف سأعيش و أواجه إلتزامات الحياة !

... تأخرتى كثيراً يا فاطمة فالملبغ المطلوب الآن قد يتجاوز ٢٠٠,٠٠ ريال.

ونظرت إليها وقد اعتصرها الألم ورافعة يدها إلى السماء باحثة عن حل ومساعدة.

... انتظري يا فاطمة فقد سمعت خبراً أن هيئة التأمينات تدرس إمكانية رفع الحد الأدنى لمعاشات المتقاعدين.

... وحتى ذلك الوقت ما الحل !

وسؤالى لكم ماذما يمكن عمله لفاطمة وهي التي أفتنت سنوات طويلة من عمرها، وخاطرطت مراراً بحياتها متعلقة بالتوافد لتنفيذها، مستششفة أبخرة المنظفات، وإنزلاقها وكسر أسنانها، وهي

التي تبرعت من راتبها البسيط مراراً لمساعدة غيرها.

ويحضرني هنا مبادرة سباقية هدفت لتحسين وضع الموظفين عند التقاعد، واقتصر الأمر على كونها فكرة دراسة ومشروع أودع الأدراج ..

(٤) إدارة القروض

## التحديات أمام المصارف العربية

بالاتفاقيات الدولية مثل نسبة الملاعة (معيار بازل للكفاية وأسعار المال) والاتفاقات الدولية الخاصة بمنظمة التجارة العالمية ولاسيما في مجال الخدمات المصرفية.

لذلك ومن خلال هذه التحديات أمام المصارف العربية يتغير على معطيات هذه التحديات فرص حقيقة النمو والتطور خلال المرحلة المقللة والحزن والمرض، لمواصلة سياسات الإصلاح المصرفى والتي تتزامن مع إجراءات الإصلاح الاقتصادي والمالي والتصحيح الهيكلي.

ويبقى التعاون فيما بين المصارف العربية والبنوك المركزية والسلطات النقدية العربية حجر الزاوية في عملية الدفع بعملة التمويل والتطوير في هذا القطاع المصرفية بما يمكن من التغلب على هذه التحديات.

رابعاً: توافر الأدوات المالية والمصرفيه المبتكرة التي تؤدي إلى أنواع جديدة من الخدمات المصرفية من خلال مصارف ومؤسسات مالية تعمل على نطاق السوق الشاملة.

خامساً: الحاجة الملحه إلى رفع قدرات وكفاءة الموارد البشرية في المصارف العربية بما يكفل استغلال التقنيات ونظم المعلومات الحديثة في القطاع المصرفى.

(٥) رئيس قسم الإحصاء - المعهد العربي للخطيط.

السادس: إلتزام المصارف العالمية



عادل حسن الكوشاب (٤)

شهد القطاع المصرفي العربي تطوراً كبيراً في السنوات الأخيرة بذلتها معظم الدول العربية لتحريره واصلاحه وتنطويه كما تعدد الخطوات التي بذلتها المصادر العربية على المستويات المؤسسية والرأسمالية والموارد البشرية والتكنولوجية، ومع ذلك فإن القطاع المصرفي والمالي العربي يواجه عدداً من التحديات الناجمة عن التطورات السريعة في العمل المصرفي الدولي، يصبح منها ضرورياً الانتقال من الصيرفة الشاملة التقليدية، بما يكفل تأمين دور فاعل للقطاع المصرفي العربي محلياً وعربياً ودولياً.

وتتمثل أهم التحديات التي تواجهها المصادر في الدول العربية ما يلي:

أولاً: التطورات التكنولوجية

## تعريف المني غرام

محمد الرصاص (٤)

٣. الدخول على الشبكة لتحديد الحواله المطلوبه.

٤. تسليم العميل استماره الإسلام لتعبئته ببياناتها مع تحديد كلمة السر وباقى البيانات.

٥. التأكيد من تطابق البيانات المقدمة من العميل مع تلك الواردة في الحواله.

٦. طلب وثيقة الهوية الأصلية وأخذ صورة منها.

٧. يتم تسليم العميل مبلغ الحواله بعملة الدولار.

٨. في حالة طلب العميل تحويل العملة الأجنبية الوالصة إلى العملة اليمنية يتم تطبيق السعر الوارد في النظام.

٩. يتم قيد المبلغ المنصرف في سجل التقديه.

١٠. أرشفة صورة التحويل والهوية بشكل متسلسل.

مميزات المني غرام

(١) سريعة:- يمكن تحويل الأموال من أي دولة حول العالم لتصبح الحواله جاهزة للاستلام خلال عشر دقائق من وقت التحويل.

(٢) آمنة:- الجميع يستخدم خدمة موني غرام حول العالم لأنها موثوقة ويمكنك الإعتماد عليها لتحويل الأموال.

جميع حوالات موني غرام محمية عن طريق نظام حاسوبي متتطور ودقيق لضمان تسليم الحواله بسرعة وإلى المستفيد المحدد فقط.

(٣) ملائمه :-

أكثر من ٦٠,٠٠ دولة حول العالم متزمنون بتقديم الخدمة الأفضل وبساعات يوم مناسبة متصلين عبر شبكة حاسوبية كضمان تحويل أموالك في خلال دقائق محدودة فقط.

(٤) مدير الإدارة التجارية - وحدة الحوالات

٧. أخذ صورة عن الهوية.

٨. إسلام مبلغ الحواله مع العمولة.

٩. قيد المبلغ المستلم في سجل التقديه.

١٠. تحرير الحواله في الشبكة (المني غرام).

١١. أعطاء العميل أشعار التحويل.

١٢. حفظ صورة التحويل وهوية المحول بشكل متسلسل بخلف خاص.

١٣. تحديد رقم الشفرة المكون من ٨ خانات.

١٤. في حالة إلغاء عملية تحويل إذا كانت في نفس اليوم تعاد مع العمولة أما إذا مر عليها يوم يعاد المبلغ بدون عمولة.

ثانية: (ب) إسلام العميل.

١. إستقبال طلب العميل.

٢. تحديد مبلغ طلب العميل.



# Credit Card كروت الائتمان (كريديت كارد)

رياض عباس القرشي<sup>(\*)</sup>

بال التالي يمكن استخدام الكارد في نطاق هذه القائمة فقط وبال التالي تجنب أي مشترفات ليس لها قيمة قد تزيد من أعباء فاتورتك.

(\*) رئيس قسم العلاقات البنكية إدارة التخطيط والقروض الخارجية

## القماط المصرفي العربي ومتالبات بازل (III)

د/ أحمد عبد الرزاق<sup>(\*)</sup>

شهد كثير من دول العالم أزمات مصرافية خلال عقدي الثمانينيات والتسعينيات من القرن الماضي وقد اختلفت حدة تلك الأزمات من دولة إلى أخرى كما زادت حدة تلك الأزمات اعتباراً من الأزمة المالية التي أصابت المكسيك في أواخر عام ١٩٩٤م وأوائل عام ١٩٩٥.

وكانت أكثر الأزمات حدة هي أزمة دول جنوب شرق آسيا في النصف الثاني من عام ١٩٩٧م وعام ١٩٩٨م والتي أثرت تأثيراً ملحوظاً على الاقتصاد العالمي وخصوصاً على القطاعات المالية والمصرافية، ونتيجة تأثر العديد من دول العالم بهذه الأزمات سلباً على القطاعات المالية والمصرافية فقد أثرت أزمة جنوب شرق آسيا سلباً على البنوك اليابانية والبنوك الأوروبية والأسواق المالية في دول جنوب شرق آسيا.

أجزاء ذلك لم تتفق المؤسسات الاقتصادية والمالية والدولية (صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وبين التسويات الدولية) والدول العشرين الكبري (G20) مكتوفة اليدى حيال تلك الأزمات فقد كثفت جهودها لمحاولة تقوية ودعم القطاعات المالية المصرية على المستوى الدولي لتجنيبها تلك الأزمات أو تخفيض آثارها السلبية في حالة حدوثها فقد ركزت المؤسسات المالية الدولية والدول العشر الكبري في أربعة محاور هي:

١- تقوية ودعم القطاع المالي والمصرفي.  
٢- الشفافية والإخلاص.

٣- قضايا تحرير حركة رأس المال.

٤- إشراك القطاع الخاص في منع حدوث الأزمات المالية.  
ومن أهم المجهودات التطويرية والتعديلات التي نتجت عن اتفاق بازل (II) أصبح لها أهداف متعددة منها:

١- تطوير طرق قياس وإدارة المخاطر المصرفية.  
٢- الإتساق بأكبر درجة ممكنة بين حجم رأس المال المطلوب وحجم المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٣- تطوير الحوار والتفاهم بين مسؤولي البنك والسلطات الرقابية فيما يتعلق بقياس وإدارة المخاطر والعلاقة بين حجم رأس المال والمخاطر.

٤- زيادة درجة الشفافية بالنسبة للمخاطر التي يتعرض لها البنك ووجوب توافر المعلومات الكافية في الوقت المناسب للمتعاملين مع البنك حيث إنهم يشاركون البنك في المخاطر التي يتعرض لها.

ويكون اتفاق بازل من ثلاثة دعائم هي:  
- الدعامة الأولى: متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (Minimum Capital Requirement).

- الدعامة الثانية: عمليات (إجراءات) المراجعة الرقابة لكافية رأس المال.

- الدعامة الثالثة: انضباط السوق أو الإفصاح العام.

(\*) مشار و محل مالي واقتصادي

## حقائق ونصائح

فيجب علينا الانتباه دائماً والسيطرة على مصروفاتنا إن هناك فوائد تضاف إلى فواتيرك و بالتالي تكون بالتأكيد موازنة الدين يكون بالتأكد موازنة صرفياتنا.

٤- لا تنشر الاشياء الغير ضرورية فيمكنك ان تتضع قائمة بمشترياتك في كل شهر و

اشتري الان ادفع لاحقاً ثقافة سائدة في كثير من المجتمعات خاصة في الدول المتقدمة و أصبحت سهلة جداً و تم التعود علىها. فما كان يستخدم كعلامة للكريديت كارد عن طريق الاعلانات او في الاماكن العامة و للمباهاة و الاستعراضية و حكراً على أصحاب الثروات و الدخول المرتفعة بات الان مستخدماً في حياتنا اليومية وفي متناول جاء عرضهم مغرياً.

الكريديت كارد اختراع عظيم حيث يسمح لك بشراء الغراض المعارض الشهيرة ، الحصول على نقاط ربح تراكمية و من ثم الحصول على هدية او استرداد خاصية بعد استخدام الانترنت.

فشراء أي عرض تفوق قيمته أكثر من نصف راتبك أصبح الان سهلاً و ممكناً تحقيقه بسبب هذه القطعة البلاستيكية.

فالكريديت كارد شيء مفيد اذا استخدم بحكمة في بعض الأحيان

يصبح استخدامه ضرورة فمثلاً، يتيح لنا شراء الأدوات المنزلية و التي لا يمكن شرائها دفعاً واحدة او تجنيب لحمل مبلغ كبير من النقد و الحجز مقدماً في الفنادق و المنتجعات..... الخ.

الكريديت كارد أصبح كسلوك في المجتمعات الغربية و التي تعيش في بحبوحة بحيث لا يوجد شخص يكره مرتين بخصوص اقتتاله و التوقيع على شراء شيء معين.

الآن هناك اوقات عندما نريد استخدام الكريديت كارد تكون المطاف بانهم دفعوا اكثر من القيمة الحقيقة لها فيجب ان تتذكر هنا بان الفائدة مرکبة وتضاف الى فاتورتك.

٢- كن راضياً عن أي شيء تدفعه. ادفع قدر ماستطيع في كل شهر اذا لم يكن لك القدرة على سدادها بالكامل فكلما تأخرت او اجلت السداد يجعلها أسوأ.

"لاتصرف ما لا تملك" عبارة تبدو بسيطة و سهلة لكنها ليست فرضية جديدة ولكن كم من الاشخاص فعلوا يعمل بها. من البديهي انه ليس هناك كثيرين يطبقونها في حياتهم اليومية.

# غسيل الأموال.. المفهوم والمراحل

صدر القانون أصبحت عمليات

غسل الأموال جريمة يعاقب عليها

(إنها العملية التي يتم بمقتضاها ضخ الأموال

المتحصله عن الأنشطة غير المشروعة مثل

تجارة المخدرات والسرقة والفساد... إلخ،

ولديه سمعة ممتازة جعلت هذه

البنوك والمؤسسات تفتح نفختها

والتي منها مؤخراً حصوله على

مشروع بطاقات الفيزا ومن هذا

فيما بعد).

وبكلمات بسيطة الهدف منها: (إظهار أموال

قدرة كأنها مشروعة).

ومن التعريف السابق نلاحظ أن أي عملية

غسيل أموال لا بد أن تمر بثلاثة مراحل وهي:

المرحلة الأولى:

التوظيف أو الإحلال: Placement

ويقصد به إدخال الأموال المتحصله من

الأعمال غير المشروعة في النظام المالي

للدولة، وهذه العملية تتم بطريقتين:

- طريقة مباشرة: عن طريق إيداع تلك

الأموال في المؤسسات المالية مباشرة.

- طريقة غير مباشرة: عن طريق

توظيف هذه الأموال في بعض المشروعات

الإدارية بمحاولة تغيير هوية

تلك الأموال مما يمكن معه إيداعها في

المؤسسات المالية المختلفة.

المرحلة الثانية:

Layering التمويه أو التغطية:

إجراء العديد من العمليات المالية

المعقّدة والمتابعة على تلك الأموال بغير

تمويل المصادر الحقيقية لها وفصلها عن

مصادرها غير المشروعة.

ويمكن أن تتم تلك العمليات في مكان آخر غير المكان الأصلي المتولدة فيه تلك

الأموال، وذلك بهدف إبعاد الأموال عن

مصدرها الحقيقي والعمل على عدم تعقبها

من قبل السلطات الرقابية في المكان

الأصلي.

المرحلة الثالثة:

Integration التكامل أو الدمج:

محاولة إضفاء الشرعية على الأموال من

خلال إعادة ضخ تلك الأموال في الاقتصاد

مرة أخرى كأموال ذات مصادر مشروعة.

وتتأتي تلك المرحلة خطوة نهائية

بعد التأكيد من إنفاق الأموال تماماً عن

مصدرها غير المشروع.

إلى الملتقى.

(\*) مستشار رئيس مجلس الإدارة للمحاسبة  
والمراجعة - مسئول الضبط (Officer).

رشيد عبد الكريم الأنسي<sup>(\*)</sup>

لقد تناول مؤخراً المناداة بمكافحة غسل الأموال وخاصة بعد أحداث سبتمبر ٢٠٠١م بالإرهاب، وأصبح لزاماً على كل الدول تبني وإتخاذ العديد من الإجراءات والقوانين التي تحد من عمليات غسل الأموال التي تبت بلادنا إحدى الدول التي تبت الموضع من البداية من خلال إتخاذ العديد من الإجراءات والتي منها إصدار القانون رقم ٣٥ لسنة ٢٠٠٣م بشأن مكافحة غسل الأموال والذي على أثره صدر قرار محافظ البنك المركزي رقم ٤٨٤ من المعينين بأمور غسل الأموال فسنحاول من خلال هذه النشرة إلى نشروعي بإجراءات مكافحة غسل الأموال في البنك المركزي، ومنذ

## القروض والتسهيلات الاستثمارية الممولة لأغراض استثمارية خلال الفترة من ١٩٧٦م - ٢٠٠٥م

البيان	العدد	القيمة
قرض وتسهيلات قصيرة الأجل	١١٧٠٢١	٨٥٢٠٦٩
قرض وتسهيلات متوسطة الأجل	٦٧٧٤٤	١٢٣٦٩٨٨٣
قرض طويلة الأجل	٢١٣٣	٣٥٥١٩٧٧
الاجمالي العام	١٨٦٨٩٨	٢٤٤٤١٩٢٩

تشير البيانات الاحصائية بأن اجمالي القروض الممولة لأغراض زراعية وسمكية واستثمارية خلال الفترة من ١٩٧٦م - ٢٠٠٥م بلغت ٤٤ مليار ريال لعدد ١٨٦٨٩٨ قرض وتسهيل ائتماني وتعاوني استفاده منها نحو ٣٢٠ الف أسرة ريفية حيث شكلت القروض والتسهيلات القصيرة الأجل نسبة ٣٥٪ وتتمثل في القروض المتعددة الأغراض بانواعها والقطن والتاليف التشغيلي والدواجن والمعدات الصغيرة . بينما شكلت القروض والتسهيلات المتوسطة الاجل وتتمثل في القروض الاستثمارية والزراعية والسمكية والتعاونية والحيوانية والمرأة الريفية بينما شكلت القروض الطويلة الاجل نسبة ١٥٪ وتتمثل في قروض الحراثات والمشاريع الزراعية والجمعيات التعاونية .

## القروض والتسهيلات الاستثمارية الممولة لأغراض استثمارية خلال العام ٢٠٠٥م

البيان	العدد	القيمة الف ريال
التمويل التجاري والشخصية متعددة الأغراض	٩١٧٣	٤٣٠٨٣٩٩
تكلف تشيغيلية ومعدات زراعية وسمكية لصغار المزارعين والصيادي	٦٤٢	١٦٨١٨٥
تسهيلات تجميل وتسويق القطن	٢٥٠٣	١٦٤٢٦٤٧
تسهيلات تسويق الأسماك	٦٠٠	١٥٠٣٤١٠
مشاريع الثروة الحيوانية	٢	١٢٥٦٤
مشاريع الدواجن	٣	٨٠١٩٩٨
مشاريع جمعيات تعاونية	٢	٣٩٢٨٢
الاجمالي العام	١٢٩٢٥	٨٤٧٦٤٨٥