

# ملخص الوحدة الأولى في مادة مقدمة في أعمال البنوك والعمليات المصرفية بنك 211 تجاري



تم تحميل هذا الملف من موقع مناهج مملكة البحرين

موقع المناهج ← مناهج مملكة البحرين ← الصف الثالث الثانوي ← الثقافة التجارية ← الفصل الأول ← ملفات متنوعة ← الملف

تاريخ إضافة الملف على موقع المناهج: 02:34:53 2026-01-03

ملفات اكتب للمعلم اكتب للطالب | اختبارات الكترونية | اختبارات حلول | عروض بوربوينت | أوراق عمل  
منهج إنجليزي | ملخصات وتقديرات | مذكرات وبنوك | الامتحان النهائي | للمدرس

المزيد من مادة  
الثقافة التجارية:

## التواصل الاجتماعي بحسب الصف الثالث الثانوي



الرياضيات



اللغة الانجليزية



اللغة العربية



ال التربية الإسلامية



المواد على تلغرام

صفحة مناهج مملكة  
البحرين على  
فيسبوك

## المزيد من الملفات بحسب الصف الثالث الثانوي والمادة الثقافة التجارية في الفصل الأول

نماذج أسئلة امتحان الدور الثاني للتعليم الثانوي مقدمة في أعمال البنوك والعمليات المصرفية

1

نماذج إجابة امتحان نهاية الفصل الأول في مادة مقدمة في أعمال البنوك والعمليات المصرفية بنك 211 تجاري

2

ملخص شامل لمقرر أعمال البنوك بنك 211 تجاري

3

مذكرة بنك 211 مقدمة في أعمال البنوك والعمليات المصرفية

4

المذكرة الشاملة مقدمة في أعمال البنوك مقرر بنك 211

5

## الوحدة الأولى نشأة البنوك وأنواعها

### نشأة البنوك:

١- كيف نشأت البنوك؟

نشأت البنوك عن طريق تعدد العملات في أوروبا من التاجر صرافاً يقوم بصرف مختلف النقود المحلية وتبدلها بالنقود الأجنبية ، تسهيلًا للمعاملات التجارية التي كانت قائمة بين الشرق والغرب مع الصين والهند ومصر والشام.

٢- ما هي وظيفة الصائغ سابقاً؟

وظيفة الصائغ فعلاً في قبول ودائع الذهب والفضة مقابل إيصال خاص يسلمه إلى مودع الذهب وباسمه.

٣- متى ولد أول شيك؟

ولد الشيك الأول على يد صائغ في لندن عام ١٦٧٥ م.

٤- متى بدأت نشأة المصارف؟

بدأت نشأة المصارف في مدينة البديقة في إيطاليا في العام ١١٥٧ م ومن ثم توالي ظهور المصارف ، فظهر بنك أمستردام عام ١٦٠٩ م وبنك إنجلترا عام ١٦٩٤ م وبنك فرنسا عام ١٨٠٠ م.

### تعريف البنك:

٥- من أين اشتقت كلمة (بنك)؟

كلمة بنك المستخدمة حالياً اشتقت من الكلمة (BANCO) الإيطالية والتي تعني المنضدة أو الطاولة

٦- ذكر تعريف بعض الاقتصاديون لـ البنك .

مؤسسة تجارية تتاجر بالنقود - أي أنه يقبلها إيداعاً ويعمل على نقلها وإقراضها.

٧- عرف البنك؟

هو خزان تجتمع فيه مدخرات الذين لديهم أموال تفيس عن حاجاتهم (إيداعات) وإقراضها لمن هم بحاجة إليها (قروض).

### أنواع البنوك:

٨- ذكر أنواع البنوك.

ـ البنوك المركزية (ممثلة في مؤسسة نقد البحرين) .

ـ بنوك تجارية.

ـ بنوك متخصصة.

ـ بنوك الأفشور (الوحدات المصرفية الخارجية).

## الوحدة الأولى البنوك المركزية

### نشأة البنك المركزي:

١- كيف نشأت البنوك المركزية؟

نشأت البنوك المركزية مرتبطة بوظيفة إصدار النقد ، وبنك السويد هو أول بنك أنشأ عام ١٦٥٦ م يحصل على هذا الحق من الدولة.

٢- كيف كانت بداية البنك المركزي؟

أن بداية عمل البنك المركزي تنسب إلى بنك إنجلترا الذي أنشأ عام ١٦٩٤ م.

### مراحل السلطة النقدية في البحرين

٣- مرت السلطة النقدية في البحرين بمرحلتين. ذكرهما .

المرحلة الأولى(مجلس نقد البحرين) المرحلة الثانية(مؤسسة نقد البحرين)

٤- صدر في عام ١٩٦٤ م المرسوم رقم (٦) الخاص بالنقد البحريني والمرسوم رقم (٧) الخاص بتعيين مجلس إدارة النقد . ما الهدف من المرسومين؟

♣ إيجاد سلطة يتم عن طريقها إصدار النقد البحريني وإدارته.

♣ تأسيس صندوق النقد الاحتياطي والذي يعد خطاء للعملة الجديدة.

٥- كيف كان يقوم مجلس نقد البحرين في عام ١٩٧٣ م؟

كان مجلس نقد البحرين يقوم بالإشراف والرقابة على المصارف عن طريق إصدار التراخيص لمزاولة العمل المصرفي ، وتنظيم إصدار العملة.

٦- عرف مؤسسة نقد البحرين؟

مؤسسة مالية تشغّل مكاناً رئيساً في سوق النقد وتحتل قمة الجهاز المصرفي والمالي في المملكة ولها السلطة في إصدار النقود المالية.

٧- ذكر مميزات مؤسسة نقد البحرين؟

♣ تشغّل مكاناً رئيساً في سوق النقد.

♣ تحتل قمة الجهاز المصرفي والمالي.

♣ مؤسسة ذات شخصية اعتبارية لها ميزانية خاصة تعد وفق النمط التجاري.

♣ تجري عملياتها وتتّبّع طبقاً للقواعد المصرفية ولا رقابة إلا فيما يختص بتدقيق حساباتها وموجوداتها.

٨- ما يتكون الجهاز المصرفي والمالي؟

الجهاز المالي	الجهاز المصرفي
شركات التأمين.	البنوك التجارية.
محلات الصرافة.	البنوك المتخصصة.
سامسسة المال والقطع الأجنبي.	الوحدات المصرفية الخارجية(بنوك الأفشور).
سامسسة أسواق المال.	بنوك الاستثمار.
مكاتب الاستشارة المالية.	المكاتب التمثيلية.
سوق البحرين للأوراق المالية.	

## وظائف مؤسسة نقد البحرين

٩- ذكر وظائف مؤسسة نقد البحرين(مصرف البحرين المركزي)؟

- ♣ تنظيم عمليات إصدار النقد وتداوله .
- ♣ المحافظة على ثبات قيمة النقد البحريني والعمل على تأمين الاستقرار النقدي.
- ♣ تنظيم المهنة المصرفية.
- ♣ الرقابة على الجهاز المصرفي.
- ♣ مراقبة الآئتمان المصرفي وتوجيهه بما يحقق أهدافه السياسية الاقتصادية.
- ♣ مؤسسة نقد البحرين بنك الحكومة.

١٠- ذكر امتيازات مؤسسة نقد البحرين في إصدار النقد والعملة المعدنية في مملكة البحرين؟

- ♣ تقوم باتخاذ الإجراءات اللازمة لطبع أوراق النقد وسك العملة.
- ♣ تخزين النقد الذي لم يصدر.
- ♣ حفظ القوالب والكليشيهات للنقد المصدر وإعدامها عند انتهاء الحاجة إليها.

١١- كيف يكون النقد الذي تصدره المؤسسة؟

يكون النقد الذي تصدره المؤسسة بالفئات والأشكال والمواصفات والرسومات التي يوافق عليها وزير المالية.

١٢- قارن بين الأوراق المعدنية والعملة المعدنية؟

الأوراق المعدنية النقدية:

تكون لها قوة إبراء غير محدودة لوفاء أي مبلغ.

العملة المعدنية:

تكون لها قوة إبراء لدفع أي مبلغ في حدود دينار واحد ولكن تلتزم المؤسسة بقبولها من دون تحديد مقدارها.

**ملخص الوحدة الأولى نشأة البنوك وأنواعها**

٣ - يحق للمؤسسة بعد الإعلان في الجريدة الرسمية أن تسحب من التداول أي نقد أصدرته مقابل دفع قيمتها الاسمية، وفي هذه الحالة يبطل اعتبارها عملية قانونية لها قوة إبراء الدفع ولكن يحق لحامليها في مدة لا تقل عن سنة واحدة أن يطالب المؤسسة بدفع قيمتها طبقاً للأنظمة التي تصدرها، وبعد انتهاء المدة المحددة في الإعلان تفقد الأوراق التي لم تستبدل اعتبارها كعملة قانونية لها قوة إبراء في الدفع.

أ. هل يحق للمؤسسة أن تسحب التداول أي نقد أصدرته؟ وكيف؟  
نعم ، يحق للمؤسسة بعد الإعلان في الجريدة الرسمية أن تسحب التداول أي نقد أصدرته مقابل دفع قيمتها الاسمية

ب. بعد سحب التداول من المؤسسة ، ما هي المدة التي يحق لحامليها اعتبارها عملية قانونية لها قوة إبراء الدفع؟

المدة لا تقل عن سنة واحدة أن يطالب المؤسسة بدفع قيمتها طبقاً للأنظمة التي تصدرها.

ب. متى تفقد الأوراق التي لم تستبدل اعتبارها كعملة قانونية لها قوة إبراء في الدفع؟  
بعد انتهاء المدة المحددة في الإعلان.

٤ - كيف تحافظ المؤسسة على قيمة الدينار البحريني؟  
للحافظة على قيمة الدينار البحريني تقوم المؤسسة بشراء الذهب أو العملات القابلة للتحويل وبيعها عن طريق العمليات المصرح بها وذلك لغرض تسوية المعاملات الدولية.

٥ - تحفظ مؤسسة نقد البحرين باحتياط خارجي من الأصول للمحافظة على ثبات قيمة الدينار البحريني.  
اذكر أربعة أصول منها.

- ♣ العملات والسبائك الذهبية.
- ♣ النقد الأجنبي في شكل عملات قابلة للتحويل أو أرصدة في بنوك خارجية وبعملات قابلة للتحويل.
- ♣ الكمبيالات والسنادات الأذنية المستحقة الأداء خارج البحرين بعملات قابلة للتحويل.
- ♣ أدوات الخزانة التي تصدرها حكومات أجنبية والمستحقة الدفع بعملات قابلة للتحويل.

٦ - عرف أدوات الخزانة؟  
من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك المركزي كغطاء لإصدار العملة وهي اعتراف الحكومة بمديونيتها للبنك المركزي.

٧ - كيف تقوم المؤسسة بتنظيم المهنة المصرفية .  
تقوم المؤسسة بتنظيم المهنة المصرفية عن طريق التراخيص التي تمنحها لمزاولة المهنة المصرفية في مملكة البحرين.

١٨ - ماذا يجب على من يريد أن يزاول المهنة المصرفية في البحرين؟

- ♣ يقدم طلباً بذلك إلى المؤسسة حيث يكون من حقها قبول طلبه أو رفضه مع بيان الأسباب في حالة الرفض.

- ♣ يكون قبول المؤسسة منح التراخيص خاضعة لموافقة وزير المالية ولا يجوز منح التراخيص لأي شخص - باستثناء المؤسسات المصرفية الأجنبية.

١٩ - علل / تقوم المؤسسة بإجراء التفتيش على المؤسسات المصرفية.

- ♣ لتحديد ما إذا كانت هذه المؤسسات في وضع مالي سليم.

- ♣ أنها قد اتبعت القوانين الصادرة من مؤسسة النقد وذلك في جميع عملياتها.

- ♣ يجب على كل مؤسسة أن تقوم للتفتيش جميع الدفاتر ومحاضر الاجتماعات والحسابات والأموال السائلة والstocks ومستندات القيود الخاصة بأعمالها في مملكة البحرين.

٢٠ - ماذا تحدد المؤسسة مع المؤسسات المصرفية للرقابة على الائتمان؟

- ♣ الأغراض لمنح الائتمان.

- ♣ مجموع الحدود العليا للائتمان.

- ♣ أقصى مبلغ لا يجوز تجاوزه إلا بعد الحصول على موافقة المؤسسة.

- ♣ أقصى مدة للاستحقاق.

- ♣ نسبة الحد الأدنى للضمان النقدي الذي تطلبها المؤسسة المصرفية من عملائها.

٢١ - حدد الجهة المنفذة للوظيفة التالية:

الجهة المنفذة	الوظيفة
مصرف البحرين المركزي (مؤسسة نقد البحرين)	تنظم المهنة المصرفية عن طريق التراخيص التي تمنحها لمزاولة العمل المصرفي في مملكة البحرين.

## الوحدة الأولى

# البنوك التجارية

١- ما المقصود من كل مما يلي:

أ) البنك التجاري:

& هو خزان تجتمع فيه ادخارات الذين لديهم أموال تفيس عن حاجتهم وإقراضها لمن هم بحاجة إليها لاستخدامها لعدة أغراض.

& أو هو مؤسسة تقوم باستلام مبالغ الإيداع من العملاء المودعين وإقراضها للعملاء المقترضين وكذلك إدارة أموال العملاء.

ب) المصارف التجارية:

& هي المصارف التي تتعامل بالائتمان وتسمى مصارف الودائع.

٢- ما معنى بخلق النقود؟

معنى بخلق النقود هو قبول المصارف الودائع تحت الطلب والحسابات الجارية.

٣- ذكر مزايا البنوك التجارية؟

♣ تتميز بقبولها الحسابات الجارية .

♣ لا تتعامل مع البنوك الأخرى بهذا النوع من الحسابات إذ يقتصر تعلمها على الودائع لأجل.

♣ لا يمكن لصاحب الوديعة أن يحسب أمواله إلا بعد مضي فترة زمنية متفق عليها وبأشعار مسبقة.

٤- عرف رأس المال والاحتياطات.

رأس المال: حقوق المساهمين لدى البنك وهي المبالغ التي دفعواها عند إنشاء البنك.

الاحتياطات: هي المبالغ التي يحتجزها البنك من الأرباح ولا يوزعها على مساهميه.

٥- موارد البنك التجاري هي :

• رأس المال المدفوع والاحتياطات.

• ودائع الأفراد.

• الاقتراض من البنك المركزي.

٦- ذكر أنواع الاحتياطات مع توضيحها .

احتياطات قانونية: هي التي يلزم بها القانون البنك بتكوينها.

احتياطات خاصة: هي التي يكونها البنك لتدعيم مركزه المالي.

احتياطات مستثمرة: هي التي لا تظهر في ميزانية البنك وتتشكل من المغالاة في تقدير استهلاك الأصول الثابتة.

**٧- قارن بين أنواع الودائع .**

ودائع تحت الطلب	الودائع الثابتة	ودائع تستحق الوفاء بالإطلاع
يجب على العميل إخطار البنك قبل سحب الوديعة بمدة معينة تصل إلى <b>٧ أيام</b> في ودائع تحت الطلب وتزيد المدة في <b>ودائع بالاطلاع سابق</b> .	هي ودائع لفترة محددة <b>(شهر-ثلاثة شهور-ستة شهور أو سنة كاملة)</b> وتحسب لها نسبة من الأرباح تضاف على المبلغ عند التجديد.	هي عبارة عن <b>حسابات التوفير والحسابات الجارية الدائنة</b> بأنواعها.

**٨- أكمل الفراغات التالية :**

- ١) أول بنك في البحرين والخليج العربي عام ١٩٢٠ هو **بنك الشرقي المحدود (ستاندر تشارترد بنك حاليا)**.
- ٢) عام ١٩٤٤ افتتاح فرع للبنك **البريطاني للشرق الأوسط (حاليا HSBC)**.
- ٣) أول بنك محلي في البحرين بنك **البحرين الوطني** عام ١٩٥٧ م.
- ٤) عام ١٩٦٠ تم افتتاح البنك **العربي المحدود**.
- ٥) يبلغ عدد البنوك التجارية العاملة حاليا في البحرين **٢٥ بنكاً**.
- ٦) أنواع الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية هي **خدمات الأفراد و خدمات المؤسسات و خدمات الكترونية**.

**٩- ما هي الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية للأفراد (العملاء) مع ذكر أمثلة؟**

- ١) **الحسابات : الحسابات الجارية ، حسابات التوفير ، حساب تحت الطلب ، حساب الأرباح.**
- ٢) **القروض: جميع خدمات القروض بأنواعها.**
- ٣) **التحويلات: الحالات المصرفية ، خدمات القطع الأجنبي.**
- ٤) **خدمات أخرى : التأمين ، صناديق الأمانات ، مكافحة غسل الأموال ، خدمات التسويق الاجتماعي.**

**١٠- ماذا توفر خدمات المؤسسات؟**

**توفر المتطلبات البنكية الكبيرة ، المتوسطة ، الصغيرة لقطاع الأعمال التجارية العامة والخاصة.**

**١١- يقصد بالبنك الإلكتروني :**

البنك الإلكتروني أو بنك الانترنت هو مصطلح يُطلق على الخدمات المالية والمصرفية التي تقدمها البنوك عن بعد (**Online Banking**) أو الخدمات المالية الذاتية، وجميعها تتعلق بقيام الزبائن بإدارة حساباتهم وانجاز أعمالهم المصرفية عن طريق المنزل أو المكتب أو أي مكان آخر وفي أي وقت وذلك باستخدام موقع البنك على شبكة الانترنت.

**١٢- الخدمات الإلكترونية التي تقدمها البنوك التجارية للعملاء في البحرين :**

- ١) بوابة الدفع الإلكتروني.
- ٢) خدمة القروض الثانية.
- ٣) خدمة البنك النقال.
- ٤) خدمة الرسائل المصرفية القصيرة.
- ٥) خدمة العمليات المصرفية للشركات.
- ٦) خدمة البطاقة الإلكترونية.

## البنوك الإسلامية

١- ما هي أهم العمليات المصرفية التي تقدمها البنوك الإسلامية؟

- (١) المضاربة.
- (٢) المرابحة.
- (٣) التورق.
- (٤) الإجارة.

٢- قارن بين العمليات المصرفية التالية:

التورق	المرابحة
أن يقوم المصرف بشراء سلعة من البائع ثم يبيعها على العميل بالأجل وبثمن محدد (بالمرابحة) وعندما يمتلك العميل السلعة يقوم ببيعها لطرف آخر ليحصل بذلك على النقد السائل.	يقوم المصرف بشراء السلعة للعميل ويعيد بيعها عليه بعد إضافة الأرباح إليها، كما هو الحال في المعاملات التجارية العادلة.

٣- عرف المضاربة والإجارة؟

**المضاربة :**

عبارة عن مشاركة في الأرباح بين المستثمرين بصفتهم أصحاب رؤوس الأموال وبين المصرف بصفته مديرًا للأموال ، ويتم المشاركة في الأرباح الناشئة عن الاستثمارات بين الطرفين بنسبة متفق عليها سابقا.

**الإجارة :**

تأجير ملكية أصول أو تحويلها بحسب المتفق عليه بين المصرف والعميل.

٤- أشرح العمليات المصرفية التالية باختصار شديد.

**المضاربة :** إقراض الأموال بينما يتولى العملاء توفير الخبرة لإدارة المشروع مقابل انتقام الأرباح بين الطرفين.

**المرابحة :** شراء السلع وإعادة بيعها بعد إضافة الأرباح إليها (بيع وشراء).

**التورق :** شراء سلعة من البائع ثم بيعها على العميل بالأجل ثم بيعها على طرف آخر.

**الإجارة :** تأجير ملكية حسب الاتفاق بين الطرفين.

## الوحدة الأولى

### البنوك المتخصصة

**١- كيف أنشأت البنوك المتخصصة؟**

أنشأت البنوك المتخصصة خطوة أساسية لدفع بالتنمية الاقتصادية والاجتماعية خاصة في القطاع التي تتطلب دورة حاضراً للدولة من خلال إقامة البنية التحتية الداعمة للتنمية المستدامة ولتشجيع الاستثمار الخاص . وتضيق البنوك المتخصصة للأحكام الخاصة بتنظيم المهنة المصرفية وذلك بما لا يتعارض من هذه الأحكام مع طبيعة نشاطها.

**٢- يجوز لمجلس إدارة البنك المركزي أن يضع قواعد خاصة للرقابة على كل نوع من أنواع البنوك المتخصصة. ذكر هذه القواعد.**

- ♣ شروط قبول الودائع.
- ♣ الحد الأقصى لقيمة السندات التي يجوز لها إصدارها وشروط الإصدار.
- ♣ الشروط الخاصة بالقرض وغيرها من التسهيلات الائتمانية.
- ♣ القواعد الخاصة بالاشتراك في تأسيس شركات أخرى أو شراء أسهمها.

**٣- عرف البنوك المتخصصة.**

تلك البنوك التي يكون عملها الرئيسي تمويل قطاعات اقتصادية معينة مثل القطاع العقاري أو الصناعي أو الزراعي.

### **البنوك المتخصصة في مملكة البحرين:**

**١- ما هي البنوك المتخصصة في مملكة البحرين؟**

- ♣ بنك البحرين للتنمية.
- ♣ بنك الإسكان.

**٢- قارن بين بنك البحرين للتنمية وبنك الإسكان من خلال:**

بنك الإسكان	بنك البحرين للتنمية	وجه المقارنة
أنشأ عام ١٩٧٩ م	تأسس في ديسمبر ١٩٩١ م	التأسيس/إنشاء
٤٠ مليون دينار بحريني ( مدفوع منها ١٥ مليون دينار )	٢٥ مليون دينار بحريني	رأس المال المصرح

**٣- ماذا يهدف بنك البحرين للتنمية؟**

يهدف لتحقيق رسالة عليا تسهم في النمو والتطور الاجتماعي والاقتصادي في مملكة البحرين.

- ٤- ما هي أهداف بنك البحرين للتنمية؟**
- ♣ تقديم الدعم المالي والإرشادي للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.
  - ♣ تنمية الكوادر البشرية المؤهلة.
  - ♣ تنويع قاعدة التجارة والصناعة.
  - ♣ مواكبة المستجدات والمتغيرات بتقديم أفضل الخدمات التي تناسب مع احتياجات مختلف الشرائح.
- ٥- علل / بنك البحرين للتنمية دوما في تطوير مستمر.**  
ليظهر بشكل جديد متميز حتى يكون قادرا على دعم فئات أكثر واحتضانها بتمويل أكبر وعلى نطاق أوسع.
- ٦- ذكر ٤ من مميزات بنك البحرين للتنمية.**
- ♣ خلق فرص عمل للمواطنين البحرينيين.
  - ♣ تقديم الخدمات الاستشارية والتربوية لفئات تحتاج إلى العون والخبرة.
  - ♣ طرح أدوات التمويل الإسلامي والتمويل المباشر وغير المباشر.
  - ♣ تقديم الدعم المالي للمؤسسات الصغيرة في القطاع التجاري.
- ٧- علل لما يأتي**
- ♣ إيجاد البديل والحلول العملية للشباب.
- لتسهيل إقامة مشروعات للراغبين في بناء أنفسهم وتحقيق أحلامهم.
- ♣ المساهمة في صندوق المشاركة برأس المال.
- لزيادة آليات التمويل المتوافرة في السوق لخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- ♣ ابتكار ما يعرف "Fast-Track" (الترقية السريعة).
- لتبسيط الإجراءات وتسهيل سير العمليات واختصار الزمن وتيسير التعامل مع المؤسسات الصغيرة.
- ٨- من أهداف بنك الإسكان :**
- ♣ توفير الخدمات الإسكانية للمواطن البحريني وتطويرها.
  - ♣ تشجيع إنشاء المصانع في البحرين وتطويرها.
- ٩- ما هي الخدمة الرئيسية التي يقدمها بنك الإسكان؟**  
توفير القروض الإسكانية للمواطن البحريني.
- ١٠- ذكر أهم أنواع القروض التي يقدمها بنك الإسكان.**
- ♣ قروض شراء الوحدات السكنية.
  - ♣ القروض الإسكانية الإسلامية.
  - ♣ قروض ترميم الوحدات السكنية.
- ١١- أكمل ما يلي:**
- ♣ بداية عمل بنك الإسكان بتوزيع أكثر من ٣٥٠ مليون دينار بحريني قروضا إسكانية.
  - ♣ بداية الثمانينيات قام البنك بعدة مشاريع منها إنشاء النصب التذكاري والمجمعات التجارية.

## الوحدة الأولى

### بنوك الأفشور

#### ١- كيف كانت بداية عمل بنوك الأفشور في البحرين؟

لَا	بدأت مؤسسة نقد البحرين بمنح التراخيص لهذا النوع من الوحدات المصرفية الخارجية.	أواخر ١٩٧٥
لَا	منحت تراخيص لـ ١٥ وحدة مصرافية خارجية بدأت مزاولة أعمالها فوراً.	
لَا	منحت تراخيص لـ ١٢ وحدة مصرافية خارجية أخرى للغرض نفسه.	
لَا	وصل عدد البنوك التي تمارس أعمالها في البحرين حوالي ٢٧ وحدة مصرافية خارجية.	مارس ١٩٧٦
لَا	وصلت قائمة الوحدات المصرفية الخارجية إلى ٣٢ وحدة.	أغسطس ١٩٧٦
لَا	وصل عددها إلى ٤٩ وحدة	نهاية ١٩٩١
لَا	أصبح مجموعها ٥١ وحدة منها ٣ وحدات إسلامية.	نهاية نوفمبر ٢٠٠٥

#### ٢- عرف بنوك الأفشور؟

هي تلك الوحدات المصرفية الخارجية التي تقوم بالتعامل مصرفيًا مع غير المقيمين في البحرين.

#### ٣- ما هي أسباب اختيار بنوك الأفشور البحرين مقرا لها؟

- ♣ موقعها الاستراتيجي الممتاز في وسط الخليج.
- ♣ تتمتع البحرين بموقع جغرافي هام.
- ♣ توسط البحرين منطقتين جغرافيتين بينهما فارق زمني كبير.
- ♣ وجود الإدارة المحلية ذات الكفاءة التي تؤهلها للقيام بدور المراقبة وإعطاء التوجيه اللازم.
- ♣ توافق القوى العاملة المتعلمة التي تستطيع أن تلبى متطلبات مثل هذا النوع.
- ♣ عدم فرض البحرين أي نوع من الضرائب سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- ♣ تتمتع البحرين بشبكة اتصالات سلكية ولا سلكية متقدمة للغاية.
- ♣ التشجيع والاهتمام الذي تلقاهما البنوك من قبل المسؤولين في البحرين.

#### ٤- علل لما يأتي:

- ♣ تتمتع البحرين بموقع جغرافي هام، بسبب توفر الفوائد المالية الضخمة.
  - ♣ تتمتع البحرين بشبكة اتصالات متقدمة.
  - ♣ لتساعد على تيسير عملية الاتصال بين هذه البنوك ومركزها وفروعها في الأسواق العالمية الأخرى.
  - ♣ التشجيع والاهتمام الذي تلقاهما البنوك من قبل المسؤولين.
- لفتح المجال لهذه البنوك في جو يمتاز بالمرونة والاستقرار في حدود القانون والضوابط التي وضعتها مؤسسة نقد البحرين.

٥- أذكر الفوائد التي تجنيها البحرين من وجود بنوك الأفشور.

- ♣ تشطيط السوق المالية.
- ♣ توفير فرص العمل.
- ♣ تقوم هذه الوحدات بدفع مصاريف جارية متكررة تساهم في السوق المحلية لـ إنشاش الحركة العمرانية.
- ♣ الاشتراك في تمويل المشاريع الصناعية الضخمة التي لا تستطيع البنوك التجارية تمويلها بالكامل.
- ♣ الفوائد المالية العائدة على البحرين.

٦- أذكر السبب لكل مما يأتي:

- ♣ تشطيط السوق المالية.

يساعد البحرين كمركز مالي على تقديم خدمات اقتصادية للبلد والعالم

- ♣ يحتاج كل بنك على الأقل لـ ١٠ بحرينيين من ٣٠.

حتى يعتمد عليهم كمصرفين ومحاسبين لأن مؤسسة نقد البحرين أكدت على تلك الوحدات بوجود موظفين بحرينيين لتدريبهم على الأعمال المصرفية ذات الطبيعة الخارجية.

- ♣ دفع الوحدات مصاريف جارية متكررة خلال تواجدها في البحرين.

حتى تساهم في السوق المحلية من خلال الأجور الخاصة مما يساعد على إنشاش الحركة العمرانية في المملكة.

٧- الفوائد المالية العائدة على البحرين المتمثلة في :

- ♣ رسوم التراخيص التي تدفعها تلك الوحدات المصرفية بواقع ١٠٠٠٠ دينار سنويًا.
- ♣ رسوم التسجيل التي تدفعها البنوك التجارية والوحدات المصرفية الخارجية إلى السجل التجاري بوزارة التجارة.

٨- أذكر مثال على بنوك الأفشور.

- ♣ بنك الخليج الدولي.
- ♣ ستاندر تشارترد بنك.
- ♣ بنك البحرين الدولي.
- ♣ بنك الشرق الأوسط.

## الوحدة الثانية

### أولاً: الحسابات الجارية

١- عرف كل من:

هو النوع الشائع من الحسابات في البنوك وهو حساب متحرك تسحب عليه الشيكات وتودع فيه الأموال ولا تحتسب له أي فائدة.	الحساب الجاري
هي بطاقة يصدرها البنك التجاري لعملائه أصحاب الحسابات الجارية وحسابات التوفير حيث يتم استخدامها لعمليات السحب الآلي وخدمات أخرى.	بطاقة الصرف الآلي

٢- أذكر مميزات الحساب الجاري.

- ـ إمكان فتح الحساب بالعملة المحلية أو أي عملة عالمية رئيسية بما فيها عملات دول مجلس التعاون الخليجي.
- ـ مرونة عمليات السحب من الحساب والإيداع فيه.
- ـ حصول العميل على بطاقة الصرف الآلي.
- ـ حصول العميل على دفتر شيكات خاص به.
- ـ إصدار كشف حساب دوري(يكون عادة شهريا) وإرساله بالبريد للعميل.

٣- أذكر أنواع الحسابات الجارية

- ـ حسابات جارية دائنة.
- ـ حسابات جارية مدينة(السحب على المكتشوف).

٤- تنقسم الحسابات الجارية الدائنة إلى :

- ـ حسابات شخصية
- ـ حسابات مشتركة
- ـ حسابات المؤسسات

٥- أكتب التعريف المناسب لكل مما يأتي:

حسابات المؤسسات	الحسابات التي يخول لأكثر من شخص التوقيع على شيكاتها.
حسابات شخصية	حسابات تخص فردا معينا له الحق في السحب من الحساب.
حسابات مشتركة	حسابات خاصة بشركات التضامن.

٦- ما الفرق بين الحسابات الجارية الشخصية وحسابات المؤسسات؟

حسابات المؤسسات	الحسابات الجارية الشخصية
١. هي الحسابات التي تخول لأكثر من شخص التوقيع على شيكاتها.	١. تفتح باسم شخص واحد
٢. يتم إشعار البنك بأسماء الأشخاص المخول لهم بالتوقيع على الشيكات للسحب.	٢. لصاحب الحساب الحق في السحب من حسابه بواسطة الشيك.
٣. عدة أشخاص لهم الحق في التوقيع والسحب فردي أو مجتمعين.	٣. صاحب الحساب هو الشخص الوحيد الذي يستطيع التوقيع والسحب.
٤. تخص الأندية والجمعيات والمؤسسات الحكومية.	٤. شخص معين بذاته (الأشخاص العاديين والعلماء).

٧- ما الذي يتحدد في الحسابات المشتركة؟  
يتحدد في هذه الحسابات المفروضون يعمل الشيكات ، والتوقيع عليها ، وسحبها ، وتظاهرها.

- ٨- ما هي إجراءات فتح الحساب الجاري؟
- (١) يقوم العميل بملء نموذج "طلب فتح حساب جاري".
  - (٢) عند الموافقة يقوم العميل بملء بطاقة التوقيع.
  - (٣) يقوم العميل بملء قسيمة إيداع بالمبالغ التي يرغب في إيداعها.

٩- ما هي البيانات المطلوبة في فتح حساب جاري؟  
يبين فيه نوع الحساب ، اسم العميل ، نوع العملة ، العنوان ، رقم الهاتف ، التوقيع ... الخ

١٠- ماذا تحتوي بطاقة التوقيع؟ وما الغرض منها؟

تحتوي	على رقم الحساب ونوعه ، وأسمه ، ورقم الهاتف ، ونموذج التوقيع.
الغرض	هو التأكيد من صحة التوقيع الوارد على الشيك ومطابقته مع التوقيع الموجود في البطاقة.

١١- عرف كشف الحساب الجاري الدائن.  
هو كشف يرسله البنك للعميل على فترات دورية ، ويحتوي على بيانات تفصيلية عن العمليات التي قام بها العميل من سحب وإيداع خلال الفترة حيث يتم إصداره آليا.

١٢- أذكر أمثلة على البيانات التفصيلية عن العمليات التي تمت خلال المدة.  
إيداع مبالغ نقدية - تحصيل شيكات - تحصيل ايرادات - دفع مصاريف عن العميل - سحب مبالغ نقدية - تحصيل كمبيالات.

١٣- عرف الحسابات الجارية المدينة.  
هو قيام البنك بإيداع مبلغ متفق عليه في حساب العميل مقابل ضمانات ممتازة ويكون هذا المبلغ جاهزاً للصرف في أي وقت بعد توثيق العقد مع البنك.

- ٤- ما الضمانات التي يطلبها البنك من العميل لفتح الحساب الجاري المدين؟
- ـ توقيع العميل.
  - ـ الأوراق المالية.
  - ـ البضائع.
  - ـ أوراق ملكية.

## الوحدة الثانية

### ثانياً: حسابات التوفير

١- عرف كل من:

يمسى بالوديعة الادخارية لأنه يشجع على الادخار ويمكن للشخص من توفير الأموال التي تفيض عن حاجته اليومية وتنميتها.

حساب التوفير

٢- ذكر مميزات حساب التوفير.

- ـ صغر المبلغ المطلوب لفتح الحساب.
- ـ الحصول على عائد شهرى (الفوائد).
- ـ يمكن فتح حساب شخصي أو فردي أو مشترك للأفراد والشركات.
- ـ السحب والإيداع باستخدام قسائم والإيداع أو بطاقة الصرف الآلي.
- ـ يمكن الإيداع في الحساب شيكات مسحوبة على البنك نفسه أو بنوك أخرى.
- ـ الحصول على كشف دوري يحتوي على عمليات السحب والإيداع التي تمت خلال الفترة والفوائد المضافة.

٣- ما هي إجراءات فتح الحساب الجاري؟

- ٤) ملء استمارة "طلب فتح حساب التوفير".
- ٥) بملء بطاقة التوقيع.
- ٦) ملء قسيمة إيداع نقدي.

٤- ماذا تحتوي استمارة طلب فتح حساب التوفير؟

تحتوي على العديد من البيانات أهمها اسم العميل وعنوانه ومهنته والمبلغ الذي سيفتح به الحساب.

## الوحدة الثانية

### ثالثاً: الشيكات

١- ما الذي يميز المعاملات التجارية عن غيرها من المعاملات؟  
سرعة إجازها وسهولة إثبات قيمتها بجميع الوسائل الممكنة.

٢- ما هي الأسباب التي جعلت التجار يفضلون عدم دفع الثمن نقداً وبالأموال السائلة؟  
ـ عدم توافر الأمان في حمل النقود وبكميات كبيرة.  
ـ احتمال عدم استطاعة التاجر دفع القيمة المطلوبة فوراً أو دفعه واحدة ولكن بعد فترة محددة على دفعات.

٣- ذكر الوسائل التي أوجد لنا العرف التجاري بديلة لتحمل مكان النقود في المعاملات.  
الوسائل "الأوراق التجارية أو السننات التجارية".

٤- علل/ يعد الشيك من أكثر أنواع الأوراق التجارية شيوعاً.  
لأهمية البالغة في المعاملات حيث يتم إصدار دفتر شيك من قبل البنك للعميل صاحب الحساب الجاري الدائن.

٥- عرف الشيك.  
أمر مكتوب يتمكن بموجبه الساحب(محرر الشيك) أو شخص آخر معين أو حامله من قبض قيمته من البنك المسحوب عليه.

٦- ذكر بيانات الشيك.

- اسم المستفيد
- اسم البنك المسحوب عليه
- المبلغ بالحروف
- اسم الساحب وعنوانه ورقم حسابه

٧- ما هي مميزات الشيك؟

- ـ يقلل الحاجة إلى استخدام النقود.
- ـ يوفر الأمان لمستخدميه.
- ـ يسهل عملية الدفع فهو قابل للدفع عند الطلب.

٨- ما هي مدة صلاحية الشيك؟

تنتهي مدة صلاحية الشيك بعد مرور ٦ شهور من تاريخ إصداره.

٩- هل يستطيع المستفيد تحصيل قيمة الشيك؟ ولماذا؟

لا يستطيع تحصيل قيمة الشيك إلا بموافقة الساحب حيث يقوم بإصدار شيك جديد للمستفيد بدلاً من الشيك المنتهي صلاحيته.

١٠ - أطراف الشيك هي :

(١) الساحب: محرر الشيك وصاحب الحساب لدى البنك

(٢) المسحوب عليه : البنك

(٣) المستفيد : الذي يستلم قيمة الشيك

١١ - ماذا تعني وجود عبارة "الأمر" مطبوعة على الشيك؟

تعني أن الشيك قابل للتظهير إلى مستفيد أو حامل آخر وفي هذه الحالة يعطى البنك الأمر بالدفع للمستفيد الجديد وذلك بالكتابة على ظهر الشيك.

١٢ - قارن بين التظهير الكامل والتظهير العام

التظهير العام	التظهير الكامل
يذكر فيه اسم المستفيد القديم - تاريخ التظهير - عبارة (ادفعوا لحامله).	يذكر فيه اسم المستفيد الجديد - تاريخ التظهير - مكان تظهير.

١٣ - علل/ يتم تسطير الشيك بواسطة الساحب.

لحمايته من السرقة ووصوله إلى شخص يقبض قيمته بدلاً من المستفيد الأصلي. ويرسم خطين متوازيين على وجه الشيك.

١٤ - ما هي إجراءات تحصيل الشيك؟

- إصدار الشيك من الساحب إلى المستفيد.

- يقوم المستفيد بتقديم الشيك إلى البنك لإيداعه في حسابه لديه.

- في اليوم التالي يقوم بنك المستفيد بتقديم الشيك إلى غرفة المقاصلة بمؤسسة نقد البحرين للتسوية.

- تقوم غرفة المقاصلة بإجراءات التسوية ثم يتم تسليم الشيك للبنك المسحوب عليه.

- يقوم البنك المسحوب عليه بجعل حساب العميل مدينا (يخصم من حسابه لدى البنك).

١٥ - ذكر أسباب رفض الشيك.

ـ راجعوا الساحب

ـ تاريخ الشيك لاحق

ـ انتهاء مدة صلاحية الشيك

ـ الشيك يحتاج إلى تظهير المستفيد

ـ توقيع الساحب مختلف أو غير موجود

ـ التظهير غير سليم  
ـ المبلغ بالأحرف يختلف عن المبلغ بالأرقام  
ـ غير مسحوب علينا  
ـ الحساب مغلق  
ـ عدم توافر رصيد في الحساب

## الوحدة الثانية عمليات المقاصلة

١- المقصود بغرفة المقاصلة هي:

بمثابة اتحاد للبنوك وظيفتها الأساسية تسهيل عمليات تبادل الشيكات لغرض تسوية الحسابات بين البنوك وذلك لتوفير الجهد والوقت لو تمت عملية التسوية بين البنوك بعضها بعضاً مباشرة.

### الوحدة الثالثة

## أولاً: القطع الأجنبي

١ - ما المقصود بالعملة الأجنبية؟

هي وحدة التبادل التجاري حيث إنها تختلف من دولة إلى أخرى.

٢ - ما هي العملة الأغلى للعملات في الوقت الحالي؟

الدينار الكويتي أغلى العملات قيمة في الوقت الحالي.

٣ - من أشهر العملات الرئيسية :

- **الدولار الأمريكي:** الأكثر تداول في العالم حاليا وتحتل المرتبة الأولى في معظم احتياجات العملة الخارجية.
- **اليورو الأوروبي:** عملة الدول الأعضاء في الاتحاد الاقتصادي لدى دول الاتحاد الأوروبي وتحتل المركز الثاني.
- **اليen الياباني:** يحتل المركز الثالث من حيث شعبيته على الرغم من انخفاض قيمته.

٤ - أكمل :

• لتجنب الأخطار الناشئة عن تقلب الأسعار يفضل استخدام طريقة القطع الأجل.

٥ - لتحديد القطع الفوري عن القطع الأجل يجب أن يذكر في المثال:

- **القطع الفوري:** الآن ، سعر اليوم ، نفس اليوم ، يومين.
- **القطع الأجل:** أكثر من يومين ، شهر ، ٣ شهور ، ٤ شهور ، ٦ شهور ... ، سنة .

٦ - وضح نوع التحويل المناسب وطريقة التصرف للحالات التالية:

١ - قامت شركة البحرين للملابس الجاهزة بتصدير بضاعته إلى شركة المانية بقيمة ٨٠٠٠ مارك الماني على أن يتم السداد بعد ٤ شهور وسعر المارك الألماني في تغير مستمر.

**نوع التحويل: القطع الأجل**

**طريقة التصرف:** بيع المارك الألماني (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والاستلام بعد ٤ شهور.

٢ - استورد مستشفى نور التخصصي مواد طبية من شركة أمريكية بقيمة ١٠٠٠ دولار تستحق الدفع الآن عن طريق بنك البحرين والكويت.

**نوع التحويل: القطع الفوري**

**طريقة التصرف:** شراء الدولار الأمريكي (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والدفع فورا.

٣ - شركة بحرينية تقوم بتصدير بضائع إلى المشتري في المانيا بمبلغ ١٥٠٠٠ مارك الماني يستحق الدفع بعد ٦ شهور . ما هو التصرف المناسب في حالة توقع انخفاض في سعر المارك الألماني ؟ حدد نوع القطع المستخدم.

**نوع التحويل: القطع الأجل**

**طريقة التصرف:** بيع المارك الألماني (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والدفع بعد ٦ شهور.

٤ - استوردت مؤسسة الطارق أجهزة كهربائية من اليابان بمبلغ ٨٠٠٠٠ ين ياباني تستحق السداد بعد ٤ شهور مع العلم أن هناك احتمال بارتفاع اليان الياباني.

**نوع التحويل: القطع الأجل**

**طريقة التصرف:** شراء اليان الياباني (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والدفع بعد ٤ شهور.

**الوحدة الثانية ————— الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية للعملاء في البحرين (٢)**

- ٥- اشتريت شركة بحرينية أدوات بناء من اليابان بمبلغ ٢٨٠٠٠ ين ياباني تستحق السداد بعد أربعة شهور.

**نوع التحويل: القطع الآجل**

**ما هو التصرف المناسب في الحالات التالية:**

- توقع ارتفاع سعر الين الياباني.

**شراء الين الياباني (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والسداد بعد ٤ شهور.**

- توقع انخفاض سعر الين الياباني.

**بيع الين الياباني (العملة الأجنبية) بسعر اليوم والسداد بعد ٤ شهور.**

- ٧- حدد نوع القطع المناسب لكل مما يأتي:

- استوردت مؤسسة المؤيد أجهزة كهربائية من شركة توшибا باليابان بمبلغ ٨٠٠٠ ين ياباني تستحق الدفع بعد ٤ شهور.

**نوع القطع: القطع الآجل**

- استورد عبد الرحمن من المملكة المتحدة ملابس جاهزة بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه إسترليني تستحق الدفع الآن.

**نوع القطع: القطع الفوري.**

- ٨- يريد تاجر في البحرين سداد قيمة فاتورة بالفرنك الفرنسي على أن يتم تأجيل الدفع مدة ٣ شهور، فإذا علمت أن:

• السعر الفوري للفرنك الفرنسي ٠٠٧٤ دينار.

• الفائدة على الدينار البحريني عن هذه المدة ٩%.

• الفائدة على الفرنك الفرنسي عن هذه المدة ٣%.

**المطلوب:** حساب السعر الآجل للفرنك الفرنسي.

$$\text{فائدة التأجيل} = \frac{\text{سعر الصرف الفوري} \times \text{الفرق بين سعرى فائدة العملات} \times \text{المدة بالأيام}}{٣٦٠٠}$$

$$\frac{٩٠ \times (٣ - ٩) \times ٠,٠٧٤}{٣٦٠٠} =$$

$$= ٠٠١١١١ \text{ دينار}$$

$$\text{سعر العملة الآجلة} = \frac{\text{سعر الصرف الفوري للعملة} + \text{فائدة التأجيل}}{٠,٠٧٤} = ٠,٠٧٥١١ \text{ دينار}$$

- ٩- يريد تاجر بالبحرين أن يسدد عنه البنك مبلغ ٢٠٠٠ جنيه إسترليني بعد ٤ يوماً من الآن وبسعر صرف ٠٦٢٠ دينار للجنيه الواحد، فإذا علمت أن سعر الفائدة على الدينار البحريني ٨% وعلى الجنيه الإسترليني ٥% عن هذه المدة. **المطلوب:**

١- إيجاد سعر التحويل الآجل الذي يحاسب به البنك عميله.

٢- إيجاد المبلغ الذي يجب أن يدفعه العميل بالدينار البحريني.

$$\text{فائدة التأجيل} = \frac{\text{سعر الصرف الفوري} \times \text{الفرق بين سعرى فائدة العملات} \times \text{المدة بالأيام}}{٣٦٠٠}$$

$$= \frac{٤٥ \times (٥ - ٨) \times ٠,٦٢٠}{٣٦٠٠}$$

$$= ٠,٠٠٢٣٢٥ \text{ دينار}$$

$$\text{سعر العملة الآجلة} = \frac{\text{سعر الصرف الفوري للعملة} + \text{فائدة التأجيل}}{٠,٠٧٤} = ٠,٦٢٢٣٢٥ \text{ دينار}$$

$$\text{المبلغ الذي سيدفعه العميل} = ٠,٦٢٢٣٢٥ \times ٢٠٠ = ١٢٤٤,٦٥ \text{ دينار}$$

### الوحدة الثالثة

## ثانياً: الشيكات المصرفية

١ - من طريق تحويل العملة الأجنبية في مملكة البحرين:

- الشيكات السياحية.
- التحويل بالتلكس.
- الحالات المصرفية

٢ - عل: سميت الخدمات المصرفية بالشيكات السياحية.

لأن أكثر مستخدميها هم المسافرون ويوجد فيه توقيعان للعميل: التوقيع الأول عند استلامه للشيكات والثاني عندما يقوم بصرف الشيك لدى أي بنك أو شركة مالية.

٣ - عرف الشيك السياحي.

ادارة تضمن الحصول على النقد حيث يتم تحويل مبلغ معين من العملة المحلية إلى أي عملة أجنبية.

٤ - ما مميزات الحوالة المصرفية؟

- توفر الأمان.
- تعويض العميل في حالة ضياعها أو سرقتها قبل أن تصرف.
- إمكان إعادة شرائها من قبل البنك في حالة عدم استخدامها من قبل العميل.

٥ - بتاريخ ٢٠٠٨/٤/٥ م قام مهدي حسن بعمل حواله مصرفية لأبنه قاسم مهدي حسن في المملكة المتحدة بقيمة ١٠٠٠ جنيه إسترليني فإذا عملت أن:

- سعر الجنيه الإسترليني ٧٥٣ ،٠
- البنك الساحب هو بنك البحرين الوطني.
- البنك المسحوب عليه هو البنك البريطاني بالمملكة المتحدة.
- أجرة عمل الحوالة ٢,٥٠٠ دينار ، ورقمها ١١٢٥٤٧

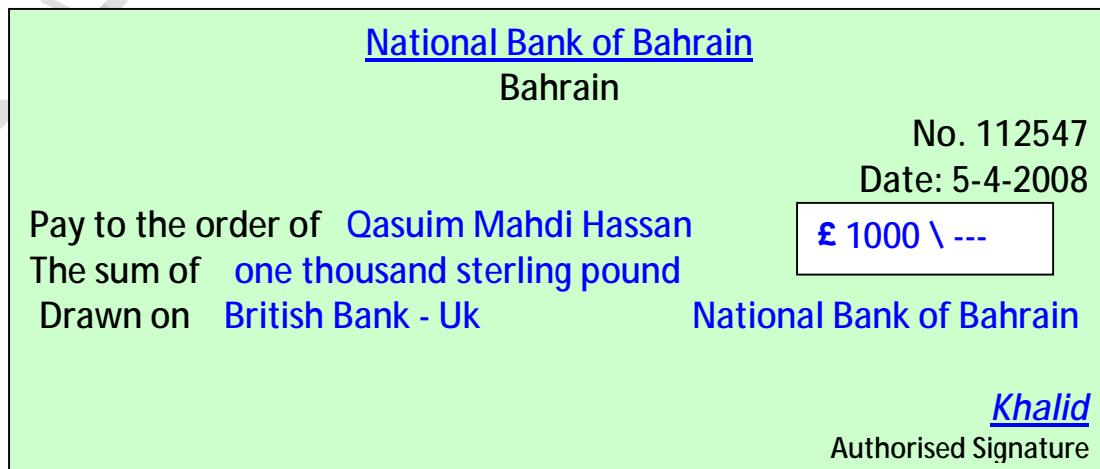
المطلوب:

# إيجاد المبلغ الذي يدفعه العميل للبنك بالدينار البحريني؟

مبلغ الحوالة بالدينار البحريني =  $1000 \times 0,753 = 753$  دينار

مجموع المبلغ الذي يدفعه العميل بالدينار البحريني =  $753 + 753 = 1506$  دينار

# عمل الحوالة المصرفية رقم ١١٢٥٤٧ والتي قام بعملها الموظف خالد على



### الوحدة الثالثة

## ثالثاً: ويسترن يونيون

١ - من خدمات ويسترن يونيون في مملكة البحرين:

- يقدم خدمات الحالات السريعة.
- يمكن للأفراد تحويل أموالهم إلى أي مكان في العالم.
- إرسال الأموال واستلامها في ظرف دقائق عبر شبكة تغطي معظم أنحاء العالم.
- تزويذ الإمكانات النظمية الضرورية لتسهيل مهام التي تقوم بها المكاتب.
- يحظى الموظفون الذين سيشارون بهذه المهام بالتدريب المكثف.

٢ - ما هي مميزات خدمات ويسترن يونيون؟

- سرعة تحويل الأموال واستقبالها.
- توفير الراحة للعميل.
- ليس من الضرورة أن يكون للعميل حساب مصرفي

## الوحدة الثالثة بطاقات الائتمان

١ - ما المقصود ببطاقة الائتمان؟

بطاقة تصدرها مؤسسة مالية للعميل وتستخدم للدفع وتتضمن تسهيلات ائتمانية لحامل البطاقة وتور لحاملها إمكان الدفع لأي مؤسسة تجارية تقوم بتوفير السلع والخدمات حيث تصبح قيمة المشتريات دينا على حامل البطاقة مستحق السداد للجهة التي تصدرها البطاقة.

٢ - من أشهر الشركات العالمية لمصدرة لبطاقات الائتمان:

- شركة الفيزا.
- شركة الماستر كارد.
- شركة أمريكان إكسبريس.

٣ - كيف تقوم المؤسسات المالية بطرق السداد؟

إخطار مستخدمي بطاقات الائتمان شهرياً بكشفات محاسبية للأرصدة.  
سداد الحد الأدنى من الرصيد المستحق ويتم احتساب رسوم التمويل في حالة التأخير عن السداد ويتم احتساب رسوم إضافية عند استخدام البطاقة خارج البلاد.  
سداد جميع الأرصدة المستحقة مع الفوائد المتراكمة عليها.

٤ - أنواع البطاقات الائتمانية التقليدية:

- البطاقة الذهبية.
- البطاقة الكلاسيكية (الفضية)
- بطاقة كردي نت.

٥ - ذكر المقصود ببطاقة كردي نت.

بطاقة ائتمانية تستخدم لعمليات التسويق التي تتم عبر شبكة الإنترنت.

٦ - ما فائدة بطاقة كردي نت للعمل؟

استخدامها قاصر على الشخص المصدر باسمه ولحسابه وفي حدود المبالغ المصرح له بها.  
لا يجوز لحامل البطاقة استخدامها في أجهزة الصراف الآلي أو في المحلات التجارية داخل البحرين وخارجها.  
تخضع هذه البطاقة لجميع شروط بطاقة الائتمان العالمية.

٧ - ما استخدامات بطاقة الائتمان؟

شراء السلع والخدمات من جميع المؤسسات التجارية والتي تقبل التعامل مع هذه البطاقة.  
شراء السلع والخدمات بواسطة خدمة الإنترنت أو التعامل بالهاتف.  
إجراء السحبوبات النقدية مباشرةً من أجهزة الصراف الآلي.

**الوحدة الثانية ————— الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية للعملاء في البحرين(٢)**

٨- ما الإجراءات التي يجب اتخاذها في حالة ضياع بطاقة الائتمان؟

- إبلاغ المؤسسة المالية التي أصدرت البطاقة.
- تقوم الشركة المصدرة بإلغاء البطاقة.
- تقوم الشركة بإصدار بطاقة جديدة للعميل وبرسوم محددة.

٩- أذكر الرسوم المحددة لبطاقات الائتمان مع الشرح.

**الرسم السنوي:** تحسبه بعض الشركات لقاء توفير بطاقة الائتمان.

**الفوائد:** مبالغ تحسبها الشركة المصدرة لبطاقة الائتمان وتكون كنسبة مئوية من الرصيد المستحق.

**رسوم التمويل:** مبالغ تحسب على السحبوبات النقدية من خلال أجهزة الصراف الآلي باستخدام بطاقة الائتمان وتشكل نسبة مئوية من المبلغ المسحوب.

**الرسوم الجزائية:** رسوم تحددها الشركة المصدرة للبطاقة بناء على الظروف المتعلقة باستخدام بطاقة الائتمان ويمكن للشركة احتساب معدل إلى للفائدة السنوية كرسم جزائي.

**رسوم السداد المتأخر:** رسوم تفرض إذا تم سداد الرصيد المستحق عند استخدام بطاقة الائتمان بعد انتهاء فترة السماح المحدد للدفع.

١٠- ما المقصود بفترة السماح؟

فترة زمنية لا تحسب خلالها أي فوائد على مشتريات حامل البطاقة.

١١- ما الهدف الرئيسي من شبكة بطاقة الائتمان؟

الهدف هو ربطها بين شركات إصدار بطاقات الائتمان والمؤسسات التجارية والشركات العالمية لبطاقات الائتمان.

١٢- ما هي إجراءات استخدام بطاقة الائتمان في خارج المملكة؟

- إصدار البطاقة للعميل.
- استخدام البطاقة من قبل العميل لدفع قيمة المشتريات أو السحب النقدي بواسطة جهاز الصراف الآلي.
- تمرير البطاقة في جهاز نقطة الشراء الفوري الموجود في المحل.
- تقوم المؤسسات التجارية في نهاية الدوام أو اليوم التالي بإرسال جميع الأرصدة إلى فرع شركة فيزا ، ماستر كارد ، أمريكيين أكسبرس حيث يتم تحصيل قيمة الأرصدة خلال ٢٤ ساعة.
- يقرك فرع شركة فيز ، ماستر ، أمريكيين بإرسال جميع الأرصدة إلى المؤسسات المالية أو البنك الذي أصدر البطاقة للعميل.
- يوم البنك أو المؤسسة المالية التي أصدرت البطاقة بتحصيل قيمة الأرصدة من حساب العميل أو مطالبة بالدفع خلال إرسال كشف الحساب.

١٣- عرف جهاز نقطة الشراء.

الجهاز المستخدم من قبل البائع عند استخدام المشتري بطاقة الائتمان للدفع.

١٤- عل: تمرير البطاقة في جهاز نقطة الشراء الفوري الموجود في المحل.

للتأكد من صلاحية البطاقة وحد الائتمان المسموح به ثم التوقيع من قبل العميل على الرصيد المستخرج من الجهاز وإعطائه نسخة منه.

**الوحدة الثانية ————— الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية للعملاء في البحرين (٢)**

١٥ - حدد أطراف بطاقة الائتمان.

• الشركة المصدرة للبطاقة.

• المؤسسات التجارية.

• العميل.

١٦ - هناك فوائد تعود على الأطراف المستخدمة لبطاقة الائتمان . ذكر هذه الفوائد

العميل	المؤسسات التجارية	الشركة المصدرة للبطاقة
وسيلة سداد غير نقدية	وسيلة للإعلان عن المحل	الحصول على رسوم إصدار البطاقة
وسيلة لإجراء المعاملات في أي وقت.	زيادة المبيعات	الحصول على عمولة من المحلات والمؤسسات التجارية
مرونة في السداد		الحصول على فائدة أو رسوم التأخير في دفع الرصيد المستحق على العميل

١٧ - اشتري محمد جابر هاتف نقال (نوكيا) من محلات جيان بقيمة ١٨٠ دينار بحريني ودفع قيمته ببطاقة الائتمان (الفيزا) الصادرة من البنك الأهلي المتعدد، فقام موظف المحل بتمرير البطاقة في جهاز نقطة الشراء الفوري وتم استخراج الرصيد للعميل مع الاحتفاظ بنسخة منه للمحل.

**المطلوب:**

١ - لماذا قام موظف المحل بتمرير بطاقة الفيزا في جهاز نقطة الشراء الفوري؟

للتتأكد من صلاحية البطاقة وحد الائتمان المسموح به.

٢ - كيف يحصل المحل على قيمة المشتريات؟

من فرع شركة فيزا الصادرة من البنك الأهلي المتعدد.