



جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم الاقتصادية



## تقنيات التمويل المصرفي للتجارة الخارجية

### دراسة حالة بنك خليج الجزائر AGB

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية

تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

تحت إشراف الأستاذة:

من إعداد الطالبة:

قصاص شريفة

حداد حنان

نوقشت علنا أمام اللجنة المكونة من:

الصفة	الجامعة	الرتبة	الاسم واللقب
رئيسا	جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة	أستاذ محاضر قسم (أ)	بوالكور نورالدين
مشرفا	جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة	أستاذ محاضر قسم (أ)	قصاص شريفة
ممتحنا	جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة	أستاذ محاضر قسم (أ)	بلعائش ميادة

2021/2020

## شكر و عرفان

أشكر أولاً وقبل كل شيء الله عز وجل  
وأحمده على نعمه التي أنعمها علينا فهم  
المعين. ثم أتقدم بالشكر الخالص إلى  
أستاذتي المشرفة:

## قصاص شريفة

على كل المجهودات التي بذلتها من أجل  
إنجاح هذا العمل،

كما أوجه الشكر إلى عمال بنك الخليج  
الجزائر وكالة سكيكدة

وأتقدم بالشكر لكل من قدم لي يد  
المساعدة من قريب أو من بعيد لإتمام هذا  
العمل، من دون أن ننسى كل من شجعنا  
بالكلمة الطيبة، الابتسامة أو الدعاء، إلى  
كل هؤلاء أقول:

شكراً



إهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

" واخفض لهما جناح الذل من الرحمة وقل ربي ارحمهما كما  
ربياني صغيرا "

صدق الله العظيم

إلى قرّة العين ... إلى من جعلت الجنة تحت قدمها ... إلى التي  
حرمت نفسها وأعطتني إلى التي وهبتني الحياة، منحتني  
الحب والحنان، وعلمتني كلمة الحياة ... إلى تلك المرأة  
العظيمة

" أمي الحنونة "

إلى أعظم الرجال صبورا ... ورمز الحب والعطاء ... إلى الذي  
تعب كثيرا من أجل راحتي وأفنى حياته من أجل تعليمي ... إلى  
من علمني الكفاح والصبر ... إلى ذلك الرجل العظيم

" أبي العزيز "

إلى من قاسموني أفراحي وأحزاني وأعتمد عليهم إخوتي  
سندي " سيدأحمد ، فؤاد ، أنيس " حفظهم الله وإلى جميع  
أفراد عائلتي كبيرا وصغيرا

إلى كل من جمعني بهم أواصر الأخوة و الصداقة إلى رفيقات  
دربي " لجين ، أماني ، بثينة ، لامية ، خولة ، أمينة ، شيماء  
نرجس، عبير " أمل من الله أن يسعدهم و يوفقهم

إلى كل من ذكره قلبي ولم يكتبه قلبي.

حداد حنان

## المخلص

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مدى مساهمة تقنيات التمويل البنكي قصيرة الأجل في تمويل التجارة الخارجية حيث تعتبر من بين أهم الوسائل التي تقوم بدور فعال في تحقيق الاستقرار الاقتصادي ولتطويره وقد تم التطرق إلى أهم تقنيات تمويل المصرفي للتجارة الخارجية وتمت دراسة حالة في بنك الخليج الجزائر AGB، وقد تم التوصل إلى اعتبار الاعتماد المستندي من أهم تقنيات تمويل التجارة الخارجية قصيرة الأجل، وتعامل بنك الخليج الجزائر بتقنية الاعتماد المستندي.

## الكلمات المفتاحية:

التجارة الخارجية، التمويل، الاعتماد المستندي.

## Résumé :

Cette étude vise à déterminer dans quelle mesure les techniques de financement bancaire à court terme contribuent au financement du commerce extérieur. L'un des moyens les plus importants de stabiliser et de développer efficacement l'économie a été les techniques de financement des banques les plus importantes pour le commerce extérieur. Une étude de cas a été réalisée à la Banque du Golf d'Algérie, L'accréditation documentaire a été identifiée comme l'une des plus importantes techniques à court terme pour le financement du commerce extérieur, et la Banque algérienne du Golfe s'est occupée de l'accréditation.

## Les mots clés :

Commerce extérieur, Financement, Crédite documentaire .

## فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	الإهداء
	شكر وعرفان
	الملخص
	فهرس المحتويات
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
	قائمة الملاحق
أ-ج	مقدمة
31-4	الفصل الأول: التجارة الخارجية وكيفية تمويلها
5	تمهيد
6	المبحث الأول: تقنيات تمويل التجارة الخارجية
6	المطلب الأول: ماهية تمويل التجارة الخارجية
6	الفرع الأول: تعريف التجارة الخارجية وأهميتها
7	الفرع الثاني: تعريف التمويل ومصادره
9	المطلب الثاني: إجراءات الدفع والقرض في التجارة الخارجية
9	الفرع الأول: التمويل قصير الأجل لعملية التجارة الخارجية
19	الفرع الثاني: التمويل متوسط وطويل الأجل
23	الفرع الثالث: معاملات التسوية في التجارة الخارجية
25	المطلب الثالث: الضمانات البنكية ومخاطر تمويل التجارة الخارجية
25	الفرع الأول: ماهية الضمانات البنكية
26	الفرع الثاني: مخاطر تمويل التجارة الخارجية
28	المبحث الثاني: الدراسات السابقة و القيمة المضافة
28	المطلب الأول: الدراسات السابقة
29	المطلب الثاني: القيمة المضافة
30	خلاصة الفصل الأول
44-31	الفصل الثاني: دراسة حالة اعتماد مستندي لدى بنك الخليج الجزائر AGB - وكالة

سكيدة -	
32	تمهيد
33	المبحث الأول: بطاقة تعريفية لبنك الخليج
33	المطلب الأول: تقديم بنك الخليج
33	الفرع الأول: نشأة وتطوير بنك الخليج
33	الفرع الثاني: المساهمون في البنك
34	المطلب الثاني: لمحة عن بنك الخليج الجزائر AGB
34	الفرع الأول: نشأة بنك الخليج الجزائر AGB
34	الفرع الثاني: خصائص وخدمات بنك الخليج الجزائر AGB
37	الفرع الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر
39	المبحث الثاني: دراسة حالة لتسوية عملية استيراد عن طريق الإعتماد المستندي
39	المطلب الأول: مراحل سير الاعتماد المستندي للوكالة سكيدة
39	الفرع الأول: أطراف الاعتماد
40	الفرع الثاني: سير الاعتماد المستندي
41	المطلب الثاني: عملية التوطين البنكي
41	الفرع الأول: طلب فتح التوطين البنكي
42	الفرع الثاني: الموافقة على التوطين
42	المطلب الثالث: تسوية العملية
42	الفرع الأول: مرحلة الإشعار والتبليغ
43	الفرع الثاني: مرحلة التنفيذ
44	خلاصة الفصل الثاني
45	الخاتمة
47	قائمة المراجع
50	الملاحق

## قائمة الجدول

الرقم	العنوان	الصفحة
01	المقارنة بين التحصيل المستندي والاعتماد المستندي	17

## قائمة الأشكال

الرقم	العنوان	الصفحة
01	سير عملية الاعتماد المستندي	14
02	سير عملية التحصيل المستندي	16
03	سير عملية قرض المشتري	20
04	آلية قرض المورد	21
05	سير عملية التمويل الجزائري	23
06	حصص مساهمون بنك الخليج الجزائر	34
07	الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر	37
08	الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر وكالة سكيكدة 101	38
09	مخطط سير عملية الاعتماد المستندي على مستوى الوكالة	40
10	ختم التوطين	42

قائمة الملاحق

الصفحة	العنوان	الرقم
50	وثيقة التعهد	الملحق (01)
51	الفااتورة الشكلية	الملحق (02)
52	طلب التوطين	الملحق (03)
53	رقم ملف التوطين	الملحق (04)
54	وثيقة سويفت	الملحق (05)
57	شهادة الجودة	الملحق (06)
58	شهادة الوزن	الملحق (07)
59	شهادة تسويق مجاني في بلد المنشأ	الملحق (08)
60	وثيقة الشحن	الملحق (09)
61	الفااتورة النهائية ( التجارية )	الملحق (10)
62	الحولات المستندية	الملحق (11)

## مقدمة:

أدت التغيرات الاقتصادية العالمية في العقدين الأخيرين إلى خلق المزيد من الاعتماد الاقتصادي المتبادل، حيث أصبحت معظم الدول تعيش استحالة استمرار النمو الاقتصادي بمعزل عن الاقتصاديات الأخرى، فالندرة النسبية في الموارد الاقتصادية وتطور حاجيات المجتمعات، جعل الاكتفاء الذاتي أمرا مستحيل يصعب التحكم فيه، لذا زادت الحاجة إلى ضرورة الحصول على هذه الموارد من الدول أخرى ومنها زاد التبادل التجاري بشكل كبير بين مختلف الدول في العالم.

هذا التبادل التجاري بين الدول أطلق عليه "التجارة الخارجية"، حيث تعتبر من بين أهم الوسائل التي تقوم بدور فعال في تحقيق الاستقرار الاقتصادي ولتطويره، فهي تمثل العصب الذي يحرك اقتصاديات الدول ويحدد مكانتها، وتكمن أهميتها في عمليات الاستيراد والتصدير التي من شأنها تحقيق النمو الاقتصادي وذلك من خلال تنمية القدرة الإنتاجية وتوسيع فرص العمل حيث تساهم الصادرات في زيادة الدخل الوطني وبالتالي زيادة الدخل الفردي في حين تعمل الواردات على توفير السلع التي لا تنتج محليا ولكنها ضرورية للنمو الاقتصادي.

نظرا للتغيرات التي عرفتها التجارة الخارجية والتي جعلتها أكثر تعقيدا حيث أصبح من الصعب تقدير درجة المخاطر المتعلقة بعملياتها، وهذا ما أدى إلى البحث عن مصادر تمويلية باستعمال وسائل وتقنيات حديثة (قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل) تتلاءم مع وضعيتها الاقتصادية، وبشكل يخفف من تلك المخاطر المتعلقة بمختلف عملياتها مع توفير ضمانات تؤمن عملية تمويل التجارة الخارجية وكذا إعطاء تسهيلات الدفع من أجل الاحتفاظ بالأسواق الخارجية.

## إشكالية الدراسة:

يمكن معالجة الموضوع من خلال الإشكالية الرئيسية التالية:

**فيما تتمثل تقنيات تمويل المصرفي للتجارة الخارجية؟**

ومن خلال الإشكالية الرئيسية يمكن طرح الأسئلة الفرعية التالية:

✓ ماذا نقصد بالتجارة الخارجية؟

✓ ما هي التقنيات المستعملة في تمويل التجارة الخارجية؟



✓ ما هي مختلف مراحل وإجراءات تقنيات التمويل المستخدمة في التجارة الخارجية؟  
الفرضيات:

للإجابة على الأسئلة الفرعية علينا وضع فرضيات للدراسة أهمها:  
✓ التجارة الخارجية هي ركيزة الاقتصاد لأي دولة.  
✓ يعتبر الاعتماد المستندي و التحصيل المستندي من أهم التقنيات المستعملة في تمويل التجارة الخارجية.  
✓ يمر الاعتماد المستندي بعدة مراحل وإجراءات إدارية منذ الاتفاق المتعاملين إلى أن يصل إلى نقطة النهاية وهي تسليم البضاعة.

#### أهمية الدراسة:

تتلخص أهمية الدراسة في النقاط التالية:  
✓ تأتي هذه الدراسة كمساهمة عملية في احد أهم المواضيع المتعلقة بالاقتصاد العالمي وهي التجارة الخارجية وطرق تمويلها.  
✓ دور البنوك التجارية في تمويل التجارة الخارجية من خلال تقنية الاعتماد المستندي و التحصيل المستندي باعتبارهم الأكثر استعمالا في تسوية المعاملات التجارية الخارجية.

#### أهداف الدراسة:

نهدف من خلال هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:  
✓ توضح أهمية التجارة الخارجية.  
✓ دراسة أهم التقنيات القصيرة الأجل في تمويل التجارة الخارجية.  
✓ تسليط الضوء على دور التقنيات القصيرة الأجل على مستوى البنوك الجزائرية، وذلك من خلال الدراسة الميدانية.  
✓ تحديد مخاطر عملية تمويل التجارة الخارجية وكيفية تفاديها من خلال الضمانات البنكية.

#### أسباب اختيار الموضوع:

✓ الرغبة الشخصية في التعرف على موضوع تمويل التجارة الخارجية و الاطلاع على كل ما يتعلق

به.

✓ اكتساب معارف جديدة في هذا المجال.

✓ اكتشاف دور التقنيات القصيرة الأجل في تمويل التجارة الخارجية على مستوى بنك الخليج الجزائر.

#### حدود البحث:

تتمثل حدود الدراسة في:

**الإطار المكاني:** تمكنا من حصول على بيانات الخاصة بتقنية الاعتماد المستندي مستعملة في تمويل

التجارة الخارجية في بنوك التجارية من بنك الخليج الجزائر وكالة سكيكدة.

**الإطار الزمني:** تمت الدراسة خلال سنة 2021/2020 لمدة شهر ابتداء من 2021/04/20 إلى غاية

2021/05/20 في حين كانت دراسة ملف الاعتماد المستندي لأحد المستوردين للسنة 2021.

#### منهج البحث:

تم الاعتماد على هذه الدراسة على الوصفي التحليلي، من أجل معالجة الإشكالية والأسئلة الفرعية

وإثبات صحة الفرضيات، أما في الجانب التطبيقي فقد تم انتهاج منهج دراسة الحالة، من أجل معرفة

التطابق بين الجانب النظري مع الجانب التطبيقي، وذلك بجمع الوثائق من أجل تسهيل الدراسة والتعرف

على الوثائق المتعلقة بالتقنيات المستعملة في تمويل التجارة الخارجية من طرف البنك حالة الدراسة، كما

تم الاعتماد أيضا على المقابلة الشخصية لبعض إطارات البنك.

#### صعوبات البحث:

لقد تم مواجهة مجموعة من الصعوبات في إطار هذا البحث نذكر منها ما يلي:

✓ قلة المراجع المتخصصة.

✓ قلة المعلومات حول التقنيات قصيرة الأجل في الجانب التطبيقي.

✓ صعوبة توظيف و ترجمة بعض المعلومات من الجانب النظري إلى الجانب التطبيقي.

#### هيكل الدراسة:

لدراسة الموضوع نقسم البحث إلى فصلين:

**الفصل الأول بعنوان التجارة الخارجية وكيفية تمويلها:** وتم تقسيمه إلى مبحثين حيث خصصنا المبحث الأول منه في التجارة الخارجية وكيفية تمويلها، والمبحث الثاني سننتظر فيه إلى الدراسات السابقة والقيمة المضافة.

**الفصل الثاني بعنوان دراسة حالة لأهم تقنيات التمويل قصيرة الأجل لدى بنك الخليج الجزائر AGB**  
- وكالة سكيكدة - : وتم تقسيمه إلى مبحثين، حيث خصصنا المبحث الأول منه لتقديم بنك الخليج الجزائر والمبحث الثاني سنتناول فيه دراسة ميدانية حول تطبيق الاعتماد المستندي في بنك الخليج الجزائر -وكالة سكيكدة-.

# الفصل الأول: التجارة الخارجية وكيفية تمويلها

## تمهيد:

تعتبر التجارة الخارجية الركيزة الأساسية لكل اقتصاد، وأداة فعالة لزيادة رصيد الدولة من العملة الصعبة، وهي علاقة تبادل تتم بين الحدود السياسية للدولة وهي لا تقتصر على المبادلات الحكومية فحسب ولكن تشمل في الأساس المبادلات التي تتم بين الأفراد وكذلك بين المؤسسات الخاصة في تلك الدول، ويتم ذلك بوضع سياسة اقتصادية للتجارة الخارجية لتطوير العلاقات التجارية بين الدول وكذلك لتسهيل عملية التبادل التجاري بينها، ويعتبر التمويل من أكبر الاهتمامات في شتى أنحاء العالم حيث أن الاقتصاديات تقاس بمدى فعاليته ومع دخول العالم اقتصاد السوق أصبح للتمويل البنكي دور كبير في تمويل التجارة الخارجية، حيث أصبح تدخل البنوك ضروري لإتمام المعاملات التجارية الدولية بالنظر لخبراتها ومساعداتها المالية.

إن المعاملات التي تتوسط فيها البنوك تختلف فيها طريقة الضمان والتمويل وذلك حسب نوع العقد المبرم بين المصدر والمستورد، هذا ماولد تقنيات عديدة ومتنوعة تستعملها البنوك في تمويلها للتجارة الخارجية، كما أنها (المعاملات) مليئة بالمخاطر لذا وجدت الضمانات البنكية للتقليل منها.

كل هذا سيتم التطرق إليه من خلال هذا الفصل كما يلي:

**المبحث الأول: التجارة الخارجية وكيفية تمويلها.**

**المبحث الثاني: الدارسات السابقة و القيمة المضافة.**

**المبحث الأول: تقنيات تمويل التجارة الخارجية.**

بتوسع المشاريع الاستثمارية وتطور المبادلات الدولية، زادت حاجة المتعاملين الاقتصاديين إلى تمويل البنكي لصفقاتهم ونشاطاتهم الصناعية والتجارية، مما جعل البنوك تضع مجموعة من الطرق والأدوات التي تتماشى مع هذه الحاجات والراغبات المختلفة، من أجل المساهمة في تمويل المشاريع الاستثمارية ودفع عجلة التنمية الاقتصادية، وبالتالي الوصول لرفاه الاجتماعي.

**المطلب الأول: ماهية تمويل التجارة الخارجية.**

تعتبر التجارة الخارجية من الركائز الأساسية للتطوير الاقتصادي، فهي تمكن كل بلد من الاستفادة بمزايا البلد الآخر لذلك فالكل يحاول أن يجد الأسلوب التمويلي الملائم لظروفه واحتياجاته والكل يبحث عن مصادر المناسبة وإجراءات الدفع المناسبة.

**الفرع الأول: تعريف التجارة الخارجية وأهميتها.****أولاً: مفهوم التجارة الخارجية.**

يمكن إعطاء مجموعة من التعاريف حول التجارة الخارجية:

**التعريف الأول:** "هي تبادل السلع والخدمات عبر الحدود والمناطق المختلفة، وتشكل حصة كبيرة من الناتج المحلي الإجمالي في مختلف البلدان"<sup>1</sup>.

**التعريف الثاني:** " أحد فروع علم الاقتصاد التي تختص بدراسة المعاملات الاقتصادية الدولية، ممثلة في حركات السلع والخدمات ورؤوس الأموال بين الدول المختلفة فضلاً عن سياسات التجارة التي تطبقها دول العالم للتأثير في حركات السلع والخدمات ورؤوس الأموال بين الدول المختلفة"<sup>2</sup>.

ومن خلال التعريفات السابقة نستنتج أن التجارة الخارجية: "هي عبارة عن عملية تبادل السلع والخدمات ورؤوس الأموال بين الدول".

ويمكن تصنيف الصفقات التجارية التي تتضمنها التجارة الخارجية كما يلي<sup>1</sup>:

<sup>1</sup>- شبيخي حفيظة، ترشيد السياسات التجارية من أجل الاندماج الإيجابي للجزائر في الاقتصاد العالمي "المنظمة العالمية للتجارة"، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في الاقتصاد، كلية العلوم الاقتصادية علوم التسيير و العلوم التجارية، جامعة وهران، 2012، ص 10.

<sup>2</sup>- السيد محمد أحمد السريتي، التجارة الخارجية، الدار الجامعية، ط1، إسكندرية، مصر، 2009، ص 8.

\* تبادل السلع المادية وتشمل السلع الاستهلاكية والسلع الإنتاجية والمواد الأولية والسلع نصف المصنعة والسلع الوسيطة؛

\* تبادل الخدمات التي تتضمن خدمات النقل والتأمين والخدمات المصرفية وغيرها وتبادل النقود التي تشمل حركة رؤوس الأموال لأغراض الاستثمار و تشمل القروض الدولية؛

\* تبادل عنصر العمل ويشمل انتقال الأيدي العاملة من بلد لآخر بالإضافة إلى الهجرة.

### ثانياً: أهمية التجارة الخارجية.

تعد التجارة الخارجية من أهم القطاعات الحيوية في أي اقتصاد، وتتمثل أهمية التجارة الخارجية في ما يلي<sup>2</sup>:

\* تعد الصورة المباشرة للعلاقات الدولية، فهي تربط الدول والمجتمعات بعضها ببعض؛

\* تساعد في الحصول على المزيد من السلع والخدمات بأقل تكلفة نتيجة لمبدأ التخصص الذي يقوم عليه؛

\* تساعد في توسيع القدرة التسويقية عن طريق فتح أسواق جديدة أمام المنتجات؛

\* تعد مؤشراً هاماً لقياس قدرة الدول على الإنتاج والتسويق والمنافسة في السوق الدولي؛

\* تساعد في زيادة الرفاهية للمجتمعات عن طريق توسيع قاعدة الاختيار فيما يخص مجالات الاستثمار والاستهلاك؛

\* زيادة الدخل الوطني من خلال الاعتماد على التخصص ونقسيم العمل الدولي.

<sup>1</sup>- ناصر الدين قريبي، أثر الصادرات على النمو الاقتصادي، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير و العلوم التجارية، جامعة وهران، السنة 2013-2014، ص 71.

<sup>2</sup>- عربي مريم، آثار سياسات تحرير التجارة الدولية على تحقيق الأمن الغذائي المستدام في الدول النامية دراسة تحليلية مقارنة لآثار التحرير على الأمن الغذائي المستدام في الاقتصاديات المغربية، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في إطار مدرسة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التجارية و علوم التسيير، جامعة فرحات عباس سطيف، 2013-2014، ص 4.

وبالتالي فإن التجارة الخارجية تختلف حسب البلد، فبعض الدول لا تصدر إلا لتوسيع سوقها الداخلي أو من أجل مساعدة بعض القطاعات الصناعية، وهناك دول أخرى تحتاج إلى أن تقيم تبادلات دولية من أجل تمويل أفراد بالسلع الموجهة للاستهلاك الضروري والفوري وكذا من أجل المداخل بالعملية الصعبة فالهدف الرئيسي هو الوصول إلى الاستقرار في ميزان التجاري عند مستوي الفائض بمعنى تصدير أكثر للسلع أكثر من الاستيراد، فالفائض في الميزان التجاري والأهم من ميزان المدفوعات يسمح للدول برفع احتياطات الصرف وإذا لم تستطيع الدولة الرفع من صادراتها فيجب عليها محاولة خفض وارداتها وذلك عن طريق فرض تعريفات ورسوم جمركية على الواردات<sup>1</sup>.

**الفرع الثاني: تعريف التمويل ومصادره.**

**أولاً: تعريف التمويل.**

توجد للتمويل عدة تعاريف نذكر منها:

**يعرف التمويل بصفة عامة:** لقد تباينت آراء الاقتصاديين الذين تناولوا بالدراسة مفهوم التمويل حيث لم يتم الاتفاق بينهم حول تعريف واحد له، وإنما تفاوتت التعاريف بين وصف لأعمال المدير المالي، إلى تركيز الاهتمام بالجانب النقدي لإدارة الأموال، إلى الاهتمام بكيفية الحصول على الأموال واستخدامها في تنفيذ مختلف الاستراتيجيات التي تتبناها المؤسسات<sup>2</sup>.

إذا يعرفه "الموريس دوي" كما يلي: "التمويل في الواقع ليس إلا وسيلة تعبئة الموارد الحقيقية القائمة"<sup>3</sup>.

إلا أنه ومهما تعددت التعاريف فتبقي كلها تراعي العناصر التالية<sup>4</sup>:

. التمويل خاص بالمبالغ النقدية وليس السلع والخدمات؛

. أن يكون التمويل بالمبالغ المطلوبة لا أكثر ولا أقل؛

<sup>1</sup> - ناصر الدين قريبي، مرجع سبق ذكره، ص 72.

<sup>2</sup> - نعيمة تراعي، التمويل البنكي للتجارة الخارجية، مذكرة ماجستير، كلية الحقوق، جامعة سعد دحلب - بليدة، 2012، ص 41.

<sup>3</sup> - كتوش عاشور، دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية حالة مؤسسة SNVI، الملتقى الدولي حول سياسات التمويل وأثرها على الاقتصاديات والمؤسسات النامية، جامعة بسكرة، الجزائر، 22/21 نوفمبر 2006، ص 1.

<sup>4</sup> - إسماعيل إبراهيم عبد الباقي، إدارة البنوك التجارية، ط1، دار غيداء للنشر و التوزيع، عمان، 2015، ص 293.

. الغرض الأساسي للتمويل هو تطوير المشاريع الخاصة أو العامة؛

. أن يقوم التمويل في الوقت المناسب، وبذلك نستنتج أن التمويل هو الإمداد بالأموال في وقت الحاجة.

أما التمويل المصرفي للتجارة الخارجية فنقصد به توفير الموارد المالية المناسبة وبأسعار فائدة متميزة للتصدير، ويتضمن توفير التمويل ضرورة العمل على توفير نوعين من التمويل (التمويل قصير الأجل والتمويل المتوسط وطويل الأجل للتجارة الخارجية)<sup>1</sup>.

ثانياً: مصادر التمويل.

### 1. مصادر التمويل الداخلية.

يقصد بالتمويل الداخلي قدرة المؤسسة على تمويل استثماراتها دون اللجوء إلى مصادر الخارجية، وذلك عن طريق رأس المال المدفوع من أصحاب المشروع، ويختلف حجم التمويل الداخلي حسب حجم الاستثمار وكذا مدى رغبة المؤسسة في المحافظة على التزاماتها اتجاه الغير<sup>2</sup>. ويتكون التمويل الداخلي من:

التمويل الداخلي (الذاتي) = الإهلاكات + الاحتياطات + الأرباح المحتجزة.

### 2. مصادر التمويل الخارجية.

لا يمكن لأي مؤسسة كانت تمويل استثماراتها بوسائلها الخاصة، ما يجعلها تلجأ إلى البحث عن مصادر خارجية لتمويل مختلف المشاريع والاستثمارات من حيث عمليات البحث ودراسة الأسواق وتمويل الصفقات الكبيرة كذلك المستحقات التي تعتبر قروض قصيرة الأجل، كذلك لا يمكن تمويل الأصول الثابتة التي يتجاوز عمرها لاقتصادي 10 سنوات وتمثل البنوك والمؤسسات المالية المختصة المصدر الرئيسي لها، وغالبا ما يسدد القروض على شكل أقساط سنوية أو نصف سنوية، مع وجوب تقديم ضمان للحصول عليه حيث يمثل الضمان عادة من 30% إلى 60% من قيمة القرض، كما أن سعر فائدته أعلى من سعر فائدة القرض القصير الأجل، إلى جانب هذا تقوم بتقديم قروض طويلة المدى

<sup>1</sup> - نعيمة تراعي، مرجع سبق ذكره، ص 42.

<sup>2</sup> - إسماعيل إبراهيم عبد الباقي، مرجع سبق ذكره، ص 295.

وتتمثل في الأسهم العادية والأسهم الممتازة وقروض مباشرة طويلة الأجل كذلك تقديم سندات بهدف الحصول على أموال لتمويل نفقاتها الاستثمارية والتشغيلية<sup>1</sup>.

### المطلب الثاني: إجراءات الدفع و القرض في التجارة الخارجية.

تعددت التقنيات والوسائل المستعملة من طرف المتعاملين الاقتصاديين في مجال التجارة الخارجية من أجل تسوية معاملاتهم ولضمان حقوق كل من مصدر والمستورد.

### الفرع الأول: التمويل قصير الأجل لعملية التجارة الخارجية.

#### أولاً: الاعتماد المستندي.

**الاعتماد:** معناه الثقة. وهو تعهد من البنك بأن يضع تحت تصرف العميل مبلغاً معيناً خلال مدة يتفق عليها معه<sup>2</sup>.

1. **تعريف الاعتماد المستندي:** وعرفت غرفة التجارة الدولية بباريس الاعتماد المستندي على أنه: هو عبارة عن أي ترتيبات وبغض النظر عن المسمى أو المضمون، والتي بموجبها يقوم أحد البنوك "فاتح الاعتماد" وبناءً عن طلب عميله "طالب فتح الاعتماد" القيام بأحد أمرين:

\* الدفع إلى أو الأمر طرف ثالث "المستفيد" أو دفع أو قبول قيمة الكمبيالات المسحوبة منه،

\* تفويض بنك آخر بهذا الدفع، أو القبول أو تداول هذه الكمبيالات ومقابل المستندات المنصوص عليها<sup>3</sup>.

ويعرف أيضاً على أنه: تلك العملية التي يقبل بموجبها بنك المستورد أن يحل محل المستورد في الالتزام بتسديد وارداته لصالح المصدر الأجنبي عن طريق البنك الذي يمثله مقابل استلام وثائق أو

<sup>1</sup>- بوكونة نورة، تمويل التجارة الخارجية في الجزائر، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2011-2012، ص 144.

<sup>2</sup>- محي الدين إسماعيل علم الدين، الاعتماد المستندي، ط1، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، القاهرة، 1996، ص 14.

<sup>3</sup>- خيربي على الجزيري، التمويل الدولي، مركز جامعة القاهرة، القاهرة، ص 227.

مستندات التي تدل على أن المصدر قد قام فعلا بإرسال البضاعة المتعاقد عليها<sup>1</sup>.

2. أطراف الاعتماد المستندي: من خلال التعريفات التي ذكرناها سابقا فإن أطراف الاعتماد المستندي

هم:

• **طالب فاتح الاعتماد أو المستورد:** وهو المتعامل المستورد الذي يطلب فتح الاعتماد المستندي بالشروط و المتطلبات التي يراها مطابقة للاتفاقية البيع المعقودة بينه وبين المستفيد<sup>2</sup>. وللمصرف الحرية في قبول فتح الاعتماد أو عدمه فهو غير ملزم بذلك ولكن عند موافقته يلتزم بتعليمات المشتري ولا سيما فيما يتعلق بالمستندات.

• **البنك فاتح الاعتماد:** وهو البنك الذي يقوم بفتح الاعتماد المستندي حسب الطلب والتعليمات من عميله ( وهو المشتري ) ويقبل البنك الذي يمثل المستورد فتح الاعتماد في حالة استكمال كل المعلومات الضرورية اللازمة لفتح الاعتماد بحيث تكون هذه المعلومات واضحة ومحددة وغير ناقصة وليس فيها أي غموض، ويلتزم المصرف الفاتح الاعتماد بتزويد البنك المراسل ( في الخارج ) بكل المعلومات الضرورية عند استلام المراسل أية تعليمات غير واضحة ويقوم المصرف فاتح الاعتماد بتسديد قيمة الاعتماد إلى البائع شرط تقديم مستندات مطابقة لشروط الاعتماد المفتوح ولا تتحمل المصارف أية مسؤولية دون تنفيذ التعليمات التي أرسلتها بغض النظر عن البنوك التجارية<sup>3</sup>.

• **البنك المبلغ للاعتماد:** وهو بنك المراسل الذي يطلب إليه البنك فاتح الاعتماد تبليغ الاعتماد إلى المستفيد.

• **المستفيد أو المصدر:** هو البائع المصدر الذي يتم فتح الاعتماد لصالحه.

• **البنك المغطى أو الدافع:** هو البنك الذي يقوم بدفع قيمة المطالبة المقدمة إليه البنك المطالب بالتغطية وذلك في حالة عدم وجود حساب للبنك فاتح الاعتماد لدي البنك المبلغ.

• **البنك متداول المستندات:** هو البنك المخول بتداول المستندات والذي يقوم بتدقيقها حسب شروط الاعتماد ودفع قيمتها إلى المستفيد، ثم يقوم بإرسال المستندات إلى البنك فاتح الاعتماد بعد أن يسحب

<sup>1</sup> - عصام صبرينة، الاعتماد المستندي آلية جديدة للرقابة على التجارة الخارجية في التشريع الجزائري، مجلد أفاق للعلوم، جامعة تيزي وزو (الجزائر)، المجلد 7، العدد 3، 16/04/2020، ص 316.

<sup>2</sup> - جمال يوسف عبد النبي، الأصول و الأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية، ط1، مركز الكتاب الأكاديمي، 2015، ص 17.

<sup>3</sup> - خالد وهيب الراوي، العمليات المصرفية الخارجية، ط1، دار المناهج للنشر و التوزيع، عمان، 2015، ص 183.

قيمة الاعتماد من البنك المغطى قد يكون هو نفسه البنك المبلغ إذا كان الاعتماد مفيداً، أمل إذا كان غير مفيد فيجوز للمستفيد أن يقدم المستندات إلى البنك آخر يتعامل معه لقبض قيمتها حيث يقوم هذا البنك بسحب قيمة المستندات من البنك المغطى ودفع قيمتها إلى المستفيد بعد التأكد من أنها مطابقة لأحكام وشروط الاعتماد وبعد التأكد يقوم بدفع قيمة المستندات إلى المستفيد.

• **البنك المعزز:** وهو البنك الذي يلتزم بدفع قيمة المستندات حال تقديمها مطابقة لأحكام وشروط الاعتماد بغض النظر عن استلامه أو عدم استلامه لقيمة المستندات من البنك ففتح الاعتماد<sup>1</sup>.

### 3. أنواع الاعتماد المستندي.

#### 1.3 من حيث الالتزام البنكي.

حسب هذا التقسيم نميز بين<sup>2</sup>:

• **الاعتماد المستندي القابل للإلغاء:** فإن هذا النوع يخول لأي طرف من أطراف الاعتماد المستندي الحق في إلغاء أو تعديل أحد شروط الاعتماد أو مجملها إن اقتضى الأمر خاصة من طرف البنك الذي أصدره بناء على طلب العميل ففتح الاعتماد أي لحظة ودون إشعار مسبق.

• **الاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء:** هذا النوع يتضمن التزاماً قطعياً من جميع الأطراف بعدم إلغاء أو تعديل الشروط الاعتماد دون موافقة الأطراف الأخرى ذات صلة بالاعتماد المستندي، حيث يقوم مبلغ الاعتماد بدور الوسيط بين كل بنك ففتح الاعتماد والمستفيد وذلك بإبلاغ هذا الأخير تعليمات وشروط الاعتماد المفتوح لصاحبه.

• **الاعتماد المستندي الغير قابل للإلغاء و المؤكد:** هو ذلك النوع الذي لا يتطلب تعهد بنك المستورد فقط بل يتطلب تعهد بنك المصدر على شكل تأكيد قبول الدين الناشئ عن تصدير البضاعة ونظراً لكون هذا النوع من الاعتمادات يقدم ضمانات قوية فهو يعتبر من بين الآليات الشائعة الاستعمال.

#### 2.3 من حيث شكل أو صورة الاعتماد.

حسب هذا النوع نميز بين<sup>3</sup>:

<sup>1</sup> - جمال يوسف عبد النبي، مرجع سبق ذكره، ص 18.

<sup>2</sup> - زقاي حفيظة، معمر حيتالة، أهمية الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية، مجلة أبحاث قانونية و سياسية، جامعة ابن باديس مستغانم الجزائر، العدد السابع، ديسمبر 2018، ص ص 121-122.

<sup>3</sup> - قسوري فهيمة، النظام القانوني للالتزامات في الاعتماد المستندي، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، 2006، ص ص 38-39.

• **الاعتماد القابل للتحويل:** هو الاعتماد الذي يخول المستفيد حق تحويل مبلغ الاعتماد إلى شخص آخر وعندئذ ينشأ لهذا الأخر حق مباشر تجاه المصرف بقبول أو بدفع مستندات السحب المسحوبة عليه وتظهر هذه الصورة في حالة التي يكون المستفيد الأول مجرد وسيط في بلد المستفيد الأصلي (البائع) فهنا يشترط فتح الاعتماد باسمه هو ثم يقوم بتحويله إلى المستفيد الأصلي، ويرد التعديل في هذه الحالة على اسم المستفيد ومبلغ الاعتماد. وتتص المادة 48 من النشرة 500 أنه: " لا يقبل التحويل إلا مرة واحدة فقط ما لم يوجد اتفاق مخالف " وذلك لتفادي مخاطر التي قد يتعرض لها المشتري.

• **الاعتماد الغير ابل للتحويل:** فهو الاعتماد الذي يكون مفتوح لصالح المستفيد نفسه ولا يجوز تحويله إلى شخص أو مستفيد آخر.

• **الاعتماد الدائري أو المتجدد:** هو الاعتماد الذي يتجدد بقيمته تلقائياً بنفس الشروط خلال فترة معينة منصوص عليها بالاعتماد لعدة مرات لاستخدام محدد للاعتماد بمعنى أنه إذا ما تم استعمال مبلغ الاعتماد خلال فترة أولى قيمته بالكامل ليسرى مفعوله خلال فترة ثانية وهكذا.

### 3.3 من حيث تنفيذ الاعتماد المستندي.

حسب هذا التقسيم نميز بين<sup>1</sup>:

• **الاعتماد بالاطلاع:** وهو الذي يتم فيه دفع قيمة الاعتماد بالاطلاع مقابل السندات التي أشتراطها الاعتماد.

• **اعتماد السحب الزمني:** وهو الذي يتم بموجبه الدفع مقابل السحب زمني يستحق في وقت لاحق محدد بالاعتماد حيث يلتزم البنك الفاتح الاعتماد أو البنك المعزز بدفع قيمة السحب الزمني بتاريخ الاستحقاق شريط تقديم مستندات مطابقة لشروط الاعتماد.

• **اعتماد الدفع المؤجل:** وهو الاعتماد الذي يتم بموجبه دفع قيمة المستندات المطابقة لشروط الاعتماد بعد مدة معينة يتفق عليها المستورد والبائع دون تقديم سحب زمني مع المستندات المطلوبة لذلك عملية الخصم هنا غير واردة لعدم وجود سحب زمني حيث يتم تسليم المستندات بضمانة الاعتماد نفسه وليس مقابل توقيع سحب زمني، وهنا يكون البنك مصدر الاعتماد والبنك المعزز ملزمين بالدفع المؤجل والمحدد بالاعتماد.

<sup>1</sup> - جمال يوسف عبد النبي، مرجع سبق ذكره، ص ص 22-23.

## 4.3 من حيث طبيعتها.

تنقسم الاعتمادات المستندية من حيث الطبيعة إلى اعتمادات استيرادية واعتمادات تصديرية وهذا التقسيم ينصب على وجه نظر كلا من البائع والمشتري تجاه الاعتماد المستندي، إذ يعتبر هذا الأخير اعتماد استيراد من وجهة نظر المشتري واعتماد تصدير من وجهة نظر البائع<sup>1</sup>.

## 4. المستندات المطلوبة في الاعتماد المستندي.

تعكس المستندات المطلوبة في الاعتماد المستندي نية الطرفين تنفيذ العقد، بالإضافة إلى أنها تشكل الأساس الذي يستند إليه في تسوية المالية قبل الاستلام الفعلي للبضاعة وهي<sup>2</sup>:

- **الفاتورة التجارية:** هي المستند الأساسي الذي يحرره المستفيد في الاعتماد باسم طالب فتح الاعتماد، وتعتبر مستندا محاسبيا يثبت بموجبها مطالبة البائع للمشتري بدفع قيمة ومصاريف البضاعة المرسله إليه.
- **شهادة المنشأة:** وهي وثيقة تصدر عن هيئات معتمدة أو قد تصدر عن المصادر أو المصنع ويتم توثيقها من غرف التجارية أو الصناعية حسب الشروط الواردة في الاعتماد ويذكر فيها منشأ البضاعة المشحونة.
- **بيان التعبئة وشهادة الوزن:** يصدر بيان التعبئة في غالب الأحيان عن المصدر، ويطلب عادة للبضائع غير المتشابهة وذلك لمعرفة محتويات كل طرد على حدة، حيث يذكر في البيان محتويات ورقم كل طرد وذلك لتسهيل مهمة السلطات الجمركية في معاينة البضاعة وكذلك تسهيل مهمة المستورد في عملية جرد البضاعة وترتيبها وتخزينها.
- أما شهادة الوزن، فتصدر عن هيئات متخصصة مرخص لها بتعاطي أعمال الوزن وفي حالة عدم تحديد شروط الاعتماد للجهة التي يجب أن تصدر عنها الشهادة.
- **شهادة المعاينة أو التفتيش:** تصدر هذه الشهادة عادة عن هيئات محايدة مختصة في أعمال المعاينة والتفتيش حيث تقوم الشركة المعاينة بالكشف عن البضائع مباشرة قبل عملية الشحن أو في الميناء الوصول حيث يتم اختيار عينات عشوائية وفحصها ومطابقتها مع المواصفات الدولية ومطابقتها للمواصفات الواردة في الاعتماد.

<sup>1</sup>- نعيمة تراعي، مرجع سبق ذكره، ص 61.

<sup>2</sup>- خالد وهيب الراوي، مرجع سبق ذكره، ص 203-209.

• **وثيقة الشحن:** تحدد اسم ونوع وثيقة الشحن المطلوبة وفقا لوسيلة الشحن المنصوص عليها في الاعتماد و يطلق عليها بوليصة الشحن.

• **وثيقة التأمين:** تتضمن الأخطار التي تغطيها وثيقة التأمين حسب شروط الاعتماد، وفي العادة يطلب البنك التأمين البضاعة من قبل شركة التأمين ضد جميع الأخطار.

• **شهادة صحية أو بيطرية:** هي شهادة تتضمن البيانات التي يشترط الاعتماد إدراجها مثل: صلاحية البضاعة للاستهلاك البشري وتاريخ الصلاحية وغيرها، وإذا لم تحدد تعليمات الاعتماد الجهة التي تقوم بإصدارها، فإن البنوك تقبل هذه الشهادة بالشكل الذي تقدم فيه.

#### 5. مراحل سير عملية الاعتماد المستندي.

يمكن تقسيم عملية الاعتماد المستندي إلى مرحلتين أساسيتين تبدأ عقب إبرام عقد البيع

#### • فتح الاعتماد المستندي:

تستند العلاقات بين الأمر بفتح الاعتماد وبنكه إلى عقد الاعتماد، فهذا الخيار هو الذي يحكم العلاقة بين الطرفين، ويتم فتح الاعتماد المستندي وفق المراحل التالية:

. يوقع الأمر طلب فتح الاعتماد الذي يوضح فيه بصورة دقيقة وواضحة البيانات الضرورية وفقا للشروط المتفق عليها مع المصدر في عقد البيع؛

. يتحقق البنك من أن عميله يستطيع توفير الغطاء النقدي اللازم، سواء من خلال حسابه المفتوح لديه أو من خلال تسهيلات ائتمانية؛

. وفور قيام العميل بتنفيذ التزامه حول تقديم الضمانات المتفق عليها يقوم البنك بإبلاغ المستفيد (المصدر) بفتح الاعتماد لصالحه بواسطة بنك المراسل في البلد، وذلك بإرسال خطاب الاعتماد الذي

يتضمن كل بيانات وشروط الاعتماد، بالإضافة إلى طلب تأكيد الاعتماد من طرف البنك المراسل في حالة تقديم العميل تعليمات بذلك؛

. بعد إبلاغ المستفيد من طرف بنكه لصالحه يتحقق بدوره من أن نص وشروط الاعتماد مطابقة لما

تم الاتفاق عليه في عقد البيع<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>- بوخاري سمية، تقنيات التمويل التجارية الخارجية، محاضرات مقدمة لطلبة السنة الأولى ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية و علوم التيسر، جامعة لونيبي علي-البلدية2-، ص8.

## • تنفيذ الاعتماد:

. يقوم البائع بتقديم المستندات المطلوبة إلى البنك المسمى (المعين) الذي أصدر كتاب التبليغ في الاعتماد؛

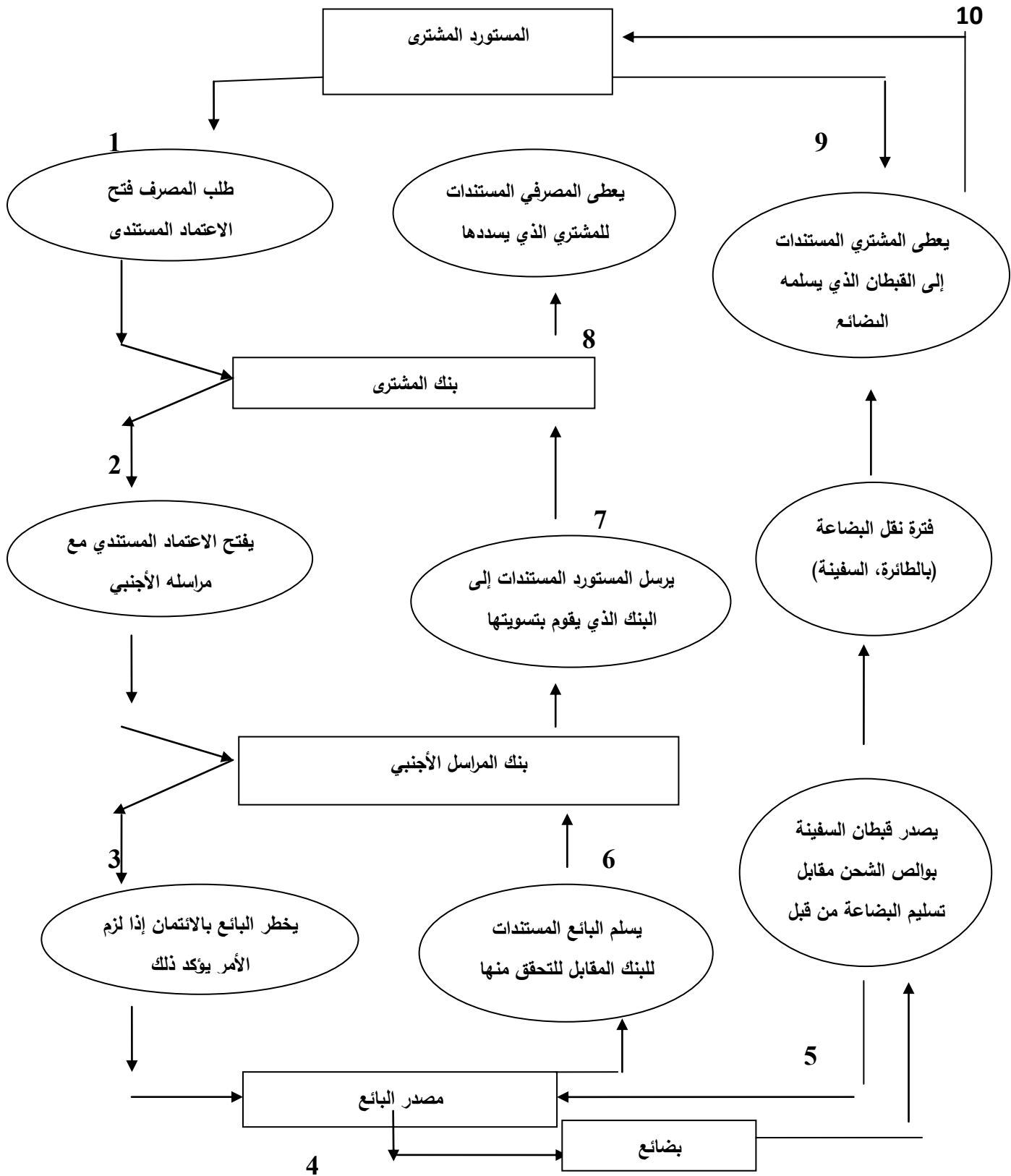
. يقوم البنك بفحص المستندات ومطابقتها مع شروط الاعتماد؛

. عند التأكد من التطابق الكامل يتم دفع مبلغ الاعتماد إلى البائع حسب شروط التغطية في الاعتماد؛

. وبنك فاتح الاعتماد ملزم بأن يتبع تعليمات المشتري بكل دقة<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - جمال يوسف عبد النبي، مرجع سبق ذكره، ص 34.

الشكل رقم (01): سير عملية الاعتماد المستندي



La source : fadia bouali, la rôle des banques dans les échanges économiques internationaux (en matière de crédit), mémoire de magister en droit bancaire et financier, l'université d'Oran, 2011/2012 , p127 .

ويتم توضيح شكل الاعتماد المستندي كما يلي:

- (1) يطلب المستورد فتح الاعتماد المستندي من مصرفه؛
- (2) يفتح بنك المستورد الاعتماد المستندي ويقوم بإبلاغ بنك المصدر؛
- (3) يبلغ المصدر فتح الاعتماد مع تأكيده؛
- (4) يقوم المصدر بشحن البضاعة؛
- (5) إصدار وثائق الشحن مقابل تسليم البضاعة من قبل البائع؛
- (6) استلام المصدر الوثائق بينكه ويتحقق من صحتها ويدفع له؛
- (7) يقوم بنك المصدر بإرسال الوثائق لبنك المستورد بعد فحصها وقبولها؛
- (8) يسلم بنك المستورد الوثائق لعميله الذي يدفع؛
- (9) يستلم المورد البضاعة ويسلم وثائق الشحن.

ثانيا: التحصيل المستندي.

**1. تعريف التحصيل المستندي:** يقصد به تلقي بنك أمر ما من مصدر البضائع أو الخدمات بأن يحول مستندات شحن إلى مستورد في بلد آخر مقابل الحصول على قيمة هذه المستندات سواء ذلك نقدا أو مقابل توقيع على سفتجة تستحق في وقت لاحق، لقاء عمولة يدفعها العميل<sup>1</sup>.

**2. الأطراف المتداخلة في التحصيل المستندي:**

- **المصدر:** هو الذي يقوم بجمع المستندات وإرسالها إلى بنكه مع الأمر بالتحصيل.
  - **بنك المصدر:** يتم استقبال المستندات من طرف المصدر، ويقوم بدوره بإرسالها إلى البنك المكلف بالتحصيل حسب الإجراءات المطلوبة.
  - **المستورد:** تقدم له المستندات مقابل الدفع أو القبول.
  - **البنك المكلف بالتحصيل:** أو القبول من طرف المستورد طبقا لأوامر المصدر قبل الدفع<sup>2</sup>.
- ونلاحظ من الصيغة السابقة من التحصيل المستندي أن التنفيذ النهائي للعملية المالية يتم وفق صيغتين<sup>3</sup>:

<sup>1</sup> - رقية جبار، التحصيل المستندي كوسيلة دفع في التجارة الخارجية، مجلة الدراسات القانونية، جامعة يحي فارس بالمدينة (الجزائر)، العدد الثاني، 2017/6/29، ص 3.

<sup>2</sup> - فطيمة حاجي، المدخل إلى تمويل التجارة الخارجية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2017، ص 54-55.

<sup>3</sup> - رقية جبار، مرجع سبق ذكره، ص 5.

. **المستندات مقابل الدفع:** أي البنك يتسلم المستندات من المصدر ويسدد قيمة البضاعة نفذًا " أداء وفاء " .

. **مستندات مقابل القبول:** يستلم المستورد مستندات بعد قبوله السفحة المسحوية عليه من أجل الاستفادة من مهلة التسديد " أداة ضمان " .

### 3. أهمية التحصيل المستندي.

. **بالنسبة للمصدر:** فهي تتميز بالبساطة وقلة التكلفة كما أن تسليم المستندات للمستورد، يتوقف على رغبة المصدر إما بحصوله على قيمة المستندات فوراً من المستندات، أو منحه مهلة للدفع مقابل توقيعه على كميالية.

. **بالنسبة للمستورد:** هي طريقة أقل تكلفة من الاعتماد المستندي وتوفر له الوقت لمعاينة البضاعة المشحونة إليه بعد وصولها، أو مراجعة المستندات بدقة قبل دفع ثمنها، كما أن الدفع يؤجل إلى حين وصول البضاعة<sup>1</sup>.

### 4. مراحل سير التحصيل.

\* قيام بيع بين المصدر البائع والمشتري ويتم الاتفاق فيه على أن يكون طريق تسويته بالتحصيل المستندي؛

. تسليم البضائع أو الخدمات محل العقد من المصدر حسب المواصفات والشروط المتفق عليها إلى البلد المشتري؛

\* تسليم المصدر المستندات التي تثبت إرسال البضاعة إلى بنكه ومنها الفاتورة التجارية، شهادة التأمين؛

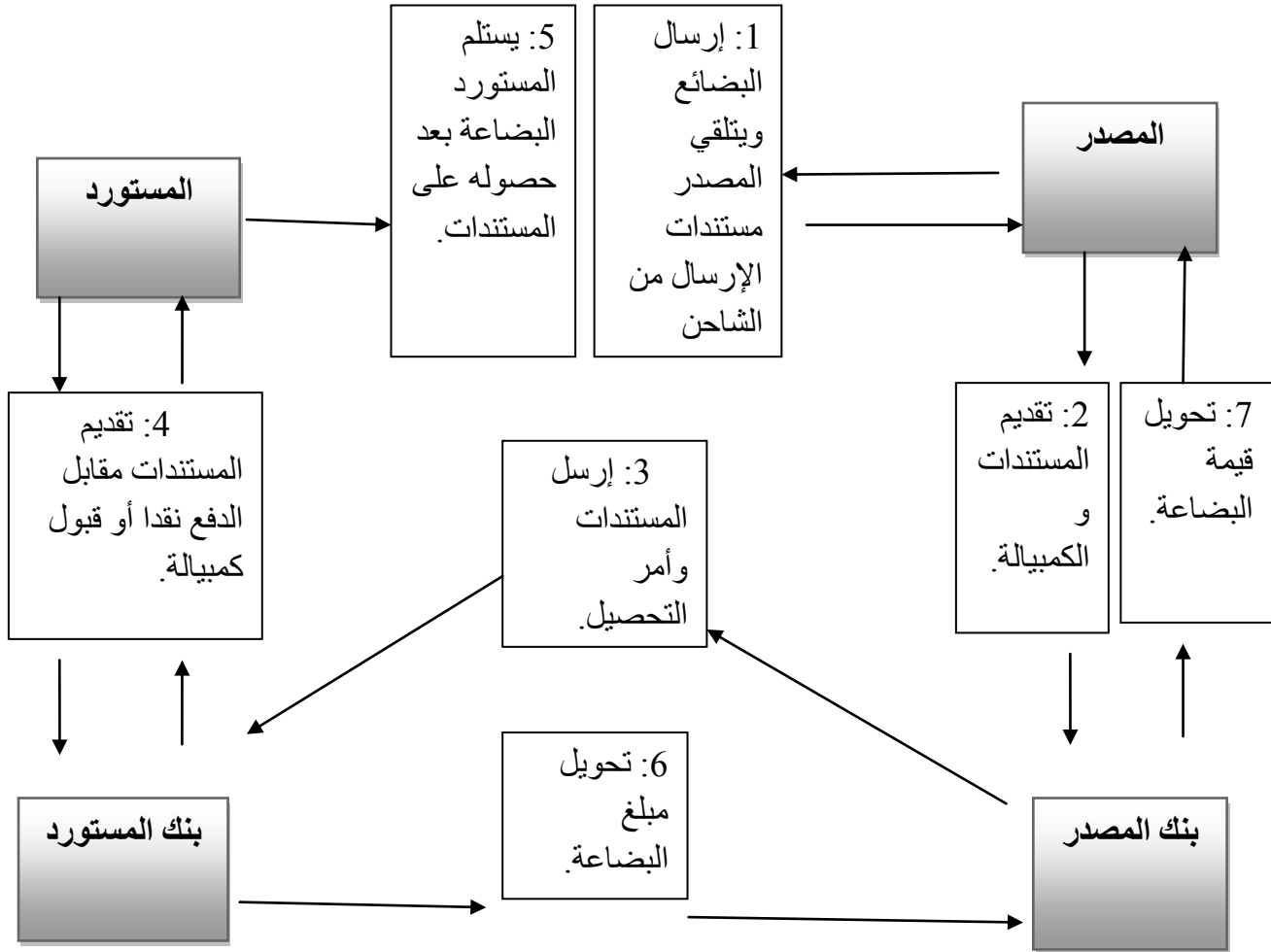
\* دور البنك المحلول هنا هو تحويل هذه المستندات إلى بنك المستورد الذي يعلم المشتري بوصول المستندات وفق شروط تسليمها؛

\* قيام البنك المحصل بتسليم المستندات لعميله المشتري دون تحمل أية مسؤولية؛

\* يقدم المستورد وثائق الشحن ويستلم البضاعة، فيقوم بنكه "البنك المحصل" بتحويل المبلغ إلى بنك المصدر "المحول"، سواء نقدًا أو تحويل السفحة المقبولة من طرف المستورد، فيقوم بنك المصدر بتحويل ثمن البضاعة إلى حساب عميله "المصدر"<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - فطيمة حاجي، مرجع سبق ذكره، ص 55.

الشكل (2): مخطط يوضح سير عملية التحصيل المستندي



المصدر: حسان ليندة، انعكاسات تطبيق الاعتماد المستندي على التجارة الخارجية الجزائرية، مذكرة لينيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2012/2013،

ص 83.

<sup>1</sup> - رقبة جبار، مرجع سبق ذكره، ص ص 5-6.

ويمكن شرح الشكل أعلاه كما يلي:

- (1) بعد إبرام العقد التجاري، يقوم المصدر بإرسال البضاعة، والذي يتلقى في المقابل مستندات الإرسال من الشاحن؛
- (2) يقدم المصدر لبنكه المستندات مرفقة بالكمبيالة المسحوبة على المستورد؛
- (3) يقوم بنك المصدر بدوره بإرسال المستندات وأمر التحصيل إلى البنك الذي يمثل المستورد؛
- (4) بنك المستورد يقدم المستندات لزيونه بالمقابل يدفع هذا الأخير ثمن البضاعة نقداً أو بقبول الكمبيالة؛
- (5) يستلم المستورد البضاعة بعد تقديم المستندات للشاحن؛
- (6) يقوم بنك المشتري بتحويل المبلغ نقداً أو إرسال الكمبيالة المقبولة من طرف المستورد؛
- (7) وفي الأخير يقوم بنك المصدر بتحويل قيمة الصفقة إلى حساب عميله.

#### الفرق بين التحصيل المستندي و الاعتماد المستندي:

يختلف الاعتماد عن التحصيل المستندي في النقاط التالية

#### الجدول (رقم 01): جدول المقارنة بين التحصيل المستندي و الاعتماد المستندي

التحصيل المستندي	الإعتماد المستندي
1. البنك المقدم للمستندات (بنك المصدر) لا يلعب أي دور ماعدا دور الوسيط ، من خلال نقل المستندات.	1. يلتزم البنك فاتح الاعتماد (بنك المستورد) بالدفع أو قبول الكمبيالة، بعد التأكد من احترام الشروط الموضوعية عند فتح الاعتماد.
2. البنك المقدم للمستندات لا يقوم بالدفع لزيونه (المصدر)، إلا بعد دفع البنك المكلف بالتحصيل لمبلغ الصفقة.	2. يتم الدفع بشكل أسرع في حالة الاعتماد المستندي المؤكد و الغير قابل للإلغاء، إذ يقوم بنك الإشعار بالدفع لزيونه، بمجرد التأكد من مطابقة المستندات لتلك المحددة عند فتح الاعتماد.
3. لا توجد أي التزامات للبنوك، لأنها ليست سوى وسطاء.	3. الالتزامات البنكية تزداد في حالة الاعتماد المستندي المؤكد و الغير قابل للإلغاء.
4. تعتبر الثقة الركيزة الأساسية لقيام عملية التحصيل المستندي بين المصدر والمستورد.	4. الثقة لا تعتبر شرطا أساسيا في الاعتماد المستندي القائم بين المصدر والمستورد.

المصدر: بوطالب هدى، تطور استخدام الاعتماد المستندي في التجارة الخارجية، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة

الماجستير في العلوم الاقتصادية، العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2009-2010،

في هذا الجدول وعند مقارنة التحصيل المستندي بالاعتماد المستندي نلاحظ أن هناك عدة نقاط اختلاف تظهر بينهما، فرغم كونهما تقنيتان تستعملان للتمويل التجارية الخارجية إلا أنهما تختلفان من حيث:

- الالتزام البنكي أكبر في الاعتماد المستندي مما هي عليه في التحصيل المستندي؛
- يستعمل التحصيل المستندي من قبل أشخاص سبق لهم التعامل معا (وجود ثقة بين المتعاملين) عكس الاعتماد المستندي الذي لا يشترط ذلك؛
- يوفر الاعتماد المستندي ضمانات أكبر للمتعاملين مقارنة بالتحصيل المستندي.

ثالثا: أساليب أخرى للتمويل التجارية الخارجية.

### 1. تحويل الفاتورة.

**تعريفها:** هو عقد يسمح لبائع البضائع أو الخدمات بنقل حقوقه التجارية على مشتريه لشخص معنوي متخصص ومؤهل يسمى "محول الفواتير" عادة ما يكون شركة ذات مسؤولية محدودة أو مساهمة، الذي يتكفل بها وذلك مقابل عمولة<sup>1</sup>.

#### أطرافها:

- تتطلب عملية تحويل الفاتورة وجود ثلاثة أطراف تنشأ بينهم علاقة تجارية وهم<sup>2</sup>:
- . **التاجر:** وهو الطرف الذي يكون في حوزته حسابات أوراق القبض و العملاء المدنية التي يبيعها للمؤسسة المالية المتخصصة.
- . **العميل:** أي الشخص الذي اشترى السلع من طرف الأول ولم يدفع ثمنها فوراً بل تعهد بتسديد في أجل لاحق.

. المؤسسة المالية المختصة في البنك التجاري التي يعهد لها بهذا النشاط.

#### آلية سير تحويل الفاتورة.

- . بيع المصدر منتجا استهلاكيا معنيا إلي المستورد؛
- . يوقع المستورد على السندات مديونية بقيمة المنتج المباع وإرسالها إلى المصدر؛
- . يقوم المصدر ببيع الفاتورة إلى البنك التجاري أو المؤسسات المالية المتخصصة؛

<sup>1</sup> - عيادي فريد، النظام القانوني لعقد تحويل الفاتورة في التشريع الجزائري، المجلة الجزائرية للعلوم القانونية والاقتصادية والسياسية، جامعة سعيد حمدين (الجزائر)، العدد 4، 2016/12/1، ص 435.

<sup>2</sup> - نعيمة تراعى، مرجع سبق ذكره، ص ص 52-53.

. يمنح البنك التجاري المصدر نسبة معينة من قيمة الفاتورة قد تصل إلى 80 بالمائة؛

. يقوم البنك التجاري بإخطار المدين مطالبا إياه سندات المديونية إليه في تاريخ الاستحقاق؛

. يقوم المستورد بسداد سندات المديونية في تاريخ استحقاقها<sup>1</sup>.

## 2. خصم الكمبيالة المستندية.

عند إبرام العقد التجاري بين البائع ( المصدر ) والمشتري (المستورد)، يتفقان على أن تكون وسيلة

الدفع المستعملة في هذه الكمبيالة يرسل البائع الورقة التجارية إلى المشتري ليمضي عليها (كدليل للقبول)

ثم يعيدها للبائع.

يطلب البائع من بنكه خصم الكمبيالة بأن يدفع له قيمتها قبل تاريخ استحقاقها وبحل محله في الدائنة

أمام المشتري، فيقوم البنك بخصم الكمبيالة.

"يتحمل البنك خطر إفسار المشتري وإن كان يمكن الرجوع أيضا إلى عميله، هذه الطريقة لا يلجأ إليها

البنك إلا إذا توفرت الثقة المتبادلة"<sup>2</sup>.

## 3. التسبيقات بالعملة الصعبة.

يقوم بنك المصدر بطلب من المصدر أن يقدم له تسبيقات وبالعملة الصعبة بضمان تلك السلع

والخدمات التي تمت فعلا وفقا للوثائق المقدمة ، ثم تحويلها إلى العملة المحلية، وتكون مدة التسبيق

موافقة لمدة الدين المورد الذي قدمه المصدر له، وعند التسديد فإنه يتم بالعملة الصعبة، فهو بذلك يتحمل

خطر الصرف، وفرق الصرف إن وجد، كما يدفع فوائد التسبيق للبنك عند تسديد الأصل<sup>3</sup>.

<sup>1</sup>- نفس المرجع، ص 53.

<sup>2</sup>- بطالب هدى، مرجع سبق ذكره، ص ص 26-27.

<sup>3</sup>- بوسليمان صليحة، تغطية تمويل التجارة الخارجية عن طريق الوساطة المالية دراسة حالة بنك الفلاحة و التنمية

الريفية BADR ، مذكره مقدمه ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم

التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3، 2012-2013، ص 59.

الفرع الثاني: التمويل متوسط و طويل الأجل.

أولاً: قرض المشتري.

### 1. تعريف قرض المشتري.

هو عبارة عن آلية يقوم بموجبها بنك معين أو مجموعة من بنوك بلد المصدر بإعطاء قرض للمستورد، بحيث يستعمله هذا الأخير لتسديد مبلغ الصفقة نقدا للمصدر، يمنح قرض المشتري لفترة تتجاوز 18 شهرا، ويتيح هذا القرض في الواقع عقدين عقد تجاري يتم بين المستورد والمصدر، يهدف إلى تعريف بواجبات كل منهما من ناحية الخدمات المقدمة، السعر، آجال الدفع ... إلخ، عقد القرض الذي يتم بين المستورد والبنك المانح للقرض، إذ تحدد فيه موضوع التمويل، مبلغ القرض الممنوح، العمولات، سعر الفائدة ... إلخ<sup>1</sup>.

### 2. سير عملية قرض المشتري.

يمكن شرح سير عملية قرض المشتري بالاعتماد على المراحل التالية<sup>2</sup>:

- إبرام العقد التجاري: يتم إبرام العقد التجاري بين البائع والمشتري.
- طلب قرض من البنك: يطلب المستورد من بنك المصدر منحه قرضا، من أجل تسديد قيمة البضاعة المشتراة من المصدر.
- طلب بنك المصدر ل ضمانات بنكية: يطلب بنك المصدر من المستورد، ضرورة تقديم بنكه ل ضمانات بنكية قبل حصوله على القرض.
- تقديم بنك المستورد ل ضمانات بنكية: يطلب المستورد من بنكه تقديم ضمانات بنكية لبنك المصدر، وبعد دراسة الطلب يوافق عادة على تقديم هذه الضمانات، إذا كان المستورد من الزبائن المهمين للبنك.
- تأمين القرض: بعد حصول بنك المصدر على ضمانات بنكية، يقوم بتأمين القرض الذي سوف يمنحه للمستورد.
- إمضاء عقد القرض: يمضي كل من بنك المصدر والمستورد على عقد القرض بعد الاتفاق على كل نقاط المتعلقة بالمدة، معدل الفائدة ... إلخ.

<sup>1</sup>- نفس المرجع السابق، ص ص 64-65.

<sup>2</sup>- بوطالب هدى، مرجع سبق ذكره، ص ص 33-34.

- إرسال البضاعة و تقديم الوثائق: يقوم المصدر بإرسال البضاعة بعد جمع كل المستندات المتعلقة بها وتقديمها لبنكه.

- تسديد بنك المصدر لقيمة البضاعة: بمجرد تقديم المصدر لبنكه، كل المستندات المتعلقة بالبضاعة ووثائق إرسالها، يحصل على أمواله.

ويتم توضيح شكل قرض المشتري كما يلي:

(1) إبرام العقد التجاري بين المصدر والمستورد؛

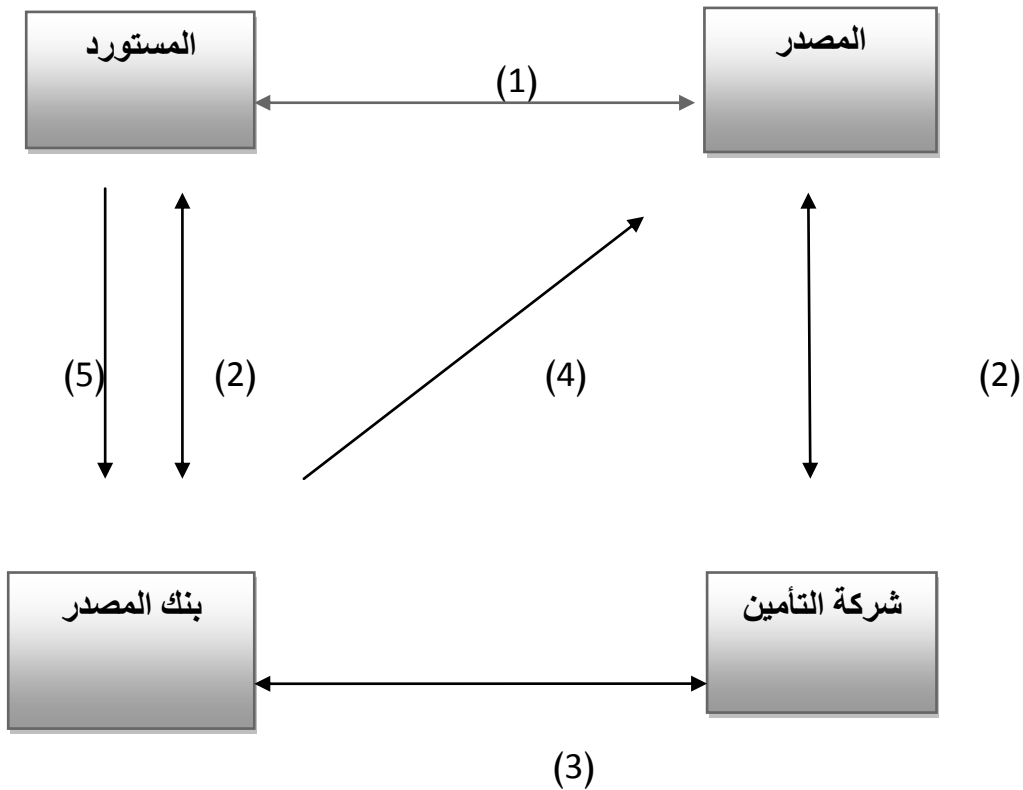
(2) إبرام العقد المالي بين بنك المصدر والمستورد؛

(3) تأمين المصدر وبنكه لدى شركة تأمين؛

(4) بنك المصدر يدفع فوراً للمصدر؛

(5) في تاريخ الاستحقاق يقوم المستورد باسترجاع القرض.

الشكل رقم (03): سير عملية قرض المشتري



المصدر: حسان ليندة، مرجع سبق ذكره، ص 97.

ثانياً: قرض المورد .

### 1. تعريف قرض المورد:

هو قيام البنك بمنح قرض للمصدر لتمويل صادراته، ولكن هذا القرض هو الناشئ بالأساس عن مهلة لتسديد القرض يمنحها المصدر لفائدة المستورد، وبمعنى آخر عندما يمنح المصدر لصالح زبونه الأجنبي مهمة للتسديد، يلجأ إلى البنك للتفاوض حول إمكانية قيام هذا الأخير بمنحه قرضاً لتمويل هذه الصادرات، ولذلك فإن قرض المورد يعتبر شراء الديون من طرف البنك على المدى المتوسط<sup>1</sup>.

### 2. مزايا و عيوب قرض المورد: تتمثل مزاياه و عيوبه فيما يلي<sup>2</sup>:

#### مزايا:

- كسب الوقت كونه يتم بإصدار وثيقة واحدة؛
- جميع المصاريف المتعلقة بالقرض تدخل في حساب تكلفة المنتج؛
- استفادة المستورد من المهلة المقدمة له.

#### عيوب:

- يواجه المورد مخاطر عديدة أهمها مخاطر عدم التسديد من طرف المستورد حيث يبقى لدينا للبنك وبالتالي يستوجب عليه التسديد بدل المشتري؛
- عدم ظهور التكلفة الحقيقية للبضاعة، لان المصاريف التي يدفعها المورد تضاف إلى الثمن وتظهر في المبلغ الإجمالي؛
- قصير المدة ومعدل الفائدة مرتفع، كما لا ينتفع بشروط المنافسة في السوق ولا من مزاياه ناهيك عن عيوب أخرى.

### 3. مراحل تنفيذ قرض المورد: يتم تنفيذ قرض المورد على عدة مراحل وهي<sup>3</sup>:

- إبرام عقد تجاري بين المصدر والمستورد الذي يتم من خلاله الاتفاق على مختلف الجوانب التي تخص الصفقة والضمانات التي تحفظ لكل الأطراف حقوقهم؛

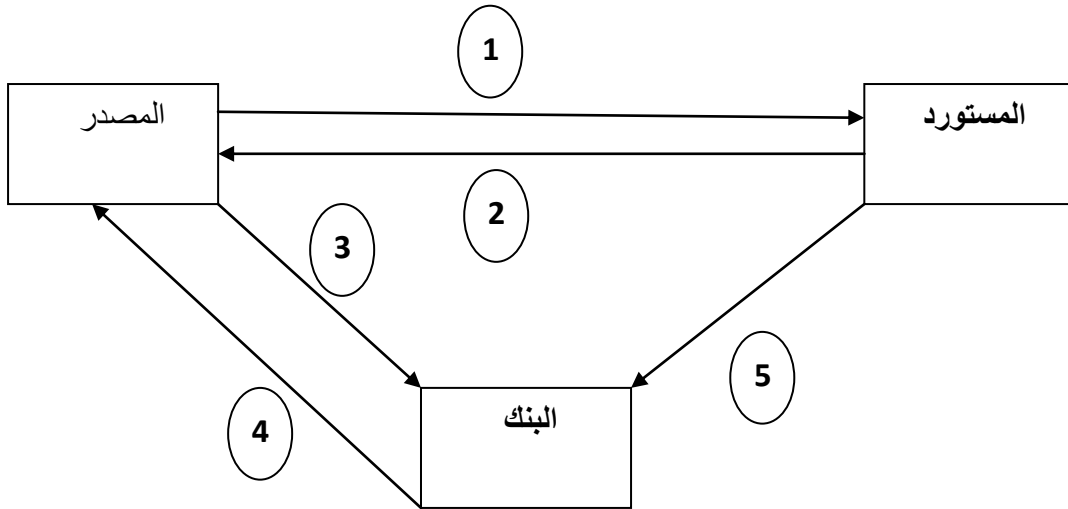
<sup>1</sup>- مختاري عبد الجبار، أثر تحرير الخدمات المالية على مصادر تمويل التجارة الخارجية- دراسة حالة الصين الشعبية، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة، 2009، ص 66.

<sup>2</sup>- تراعي نعيمة، مرجع سبق ذكره، ص 71.

<sup>3</sup>- مختاري عبد الجبار، مرجع سبق ذكره، ص 67.

- حصول المورد على قرض لتمويل العملية في شكل ورقة تجارية قابلة للخصم، يقدمها للمستورد وذلك لتمويل عملية التصدير؛
  - يقوم المصدر الأجنبي بالاتصال بينكه أو أي بنك آخر ويقدم له طلب الخصم وذلك على أساس آجال التسديد التي منحها للمشتري الأجنبي (خصم الأوراق التجارية)؛
  - دراسة مختلف عروض البنوك حيث يتم اختيار أفضل عرض مقدم من طرف البنوك؛
  - تسليم الأوراق التجارية للخصم، وتحصيل قيمتها؛
  - الدفع حسب تواريخ الاستحقاق والتي تم الاتفاق عليها بين مختلف الأطراف، وذلك بعد تسديد المشتري الأجنبي لما عليه من ديون.
- ويمكن تلخيص هذه المراحل في الشكل التالي:

الشكل رقم(04): آلية قرض المورد



المصدر: مختاري عبد الجبار، مرجع سبق ذكره، ص 67.

- (1) عقد تجاري؛
- (2) أوراق تجارية؛
- (3) تسليم الأوراق التجارية للخصم؛
- (4) دفع الأوراق التجارية؛
- (5) الدفع حسب تواريخ الاستحقاق.

ثالثاً: أساليب أخرى للتمويل متوسط و طويل الأجل.

### 1. التمويل الجزافي.

**تعريفه:** هو عملية الحصول على قرض لصالح المصدر نتيجة تعبئة الحقوق الناشئة عن التصدير بتحويل ديونه المتمثلة في أوراق التجارية عن طريق خصمها بدون طعن وتزويد خزينتها بسيولة أنبه وهي بذلك عملية تتم بين طرفين فقط، وهما المصدر والمؤسسة المتخصصة في التمويل الجزافي على أن يدفع الطرف الأول إلى الطرف الثاني عمولة مقابل ذلك<sup>1</sup>.

**مزايا التمويل الجزافي:** يتيح هذا التمويل للمصدر التمتع بعدد كبير من المزايا، نذكر منها<sup>2</sup>:

- يستطيع المصدر أن يبيع 100% إلى جهة التمويل دون حق الرجوع عليه ويعني هذا ما يلي:
- عدم تأثره بتغيرات أسعار الفوائد خلال مدة القرض؛
- تجنب مخاطر تغيرات أسعار الفائدة حيث أنها تتم بأسعار ثابتة شأنها في ذلك شأن سندات الأوروبية؛

- إن الحصول على هذه القيمة نقدا يسمح للمصدر بتغذية خزينته وتحسين وضعيته المالية؛
  - تجنب المشاكل الناجمة عن إدارة الائتمان ومشاكل التحصيل والمخاطر والنفقات المتعلقة بها.
- سير عملية التمويل الجزافي.**

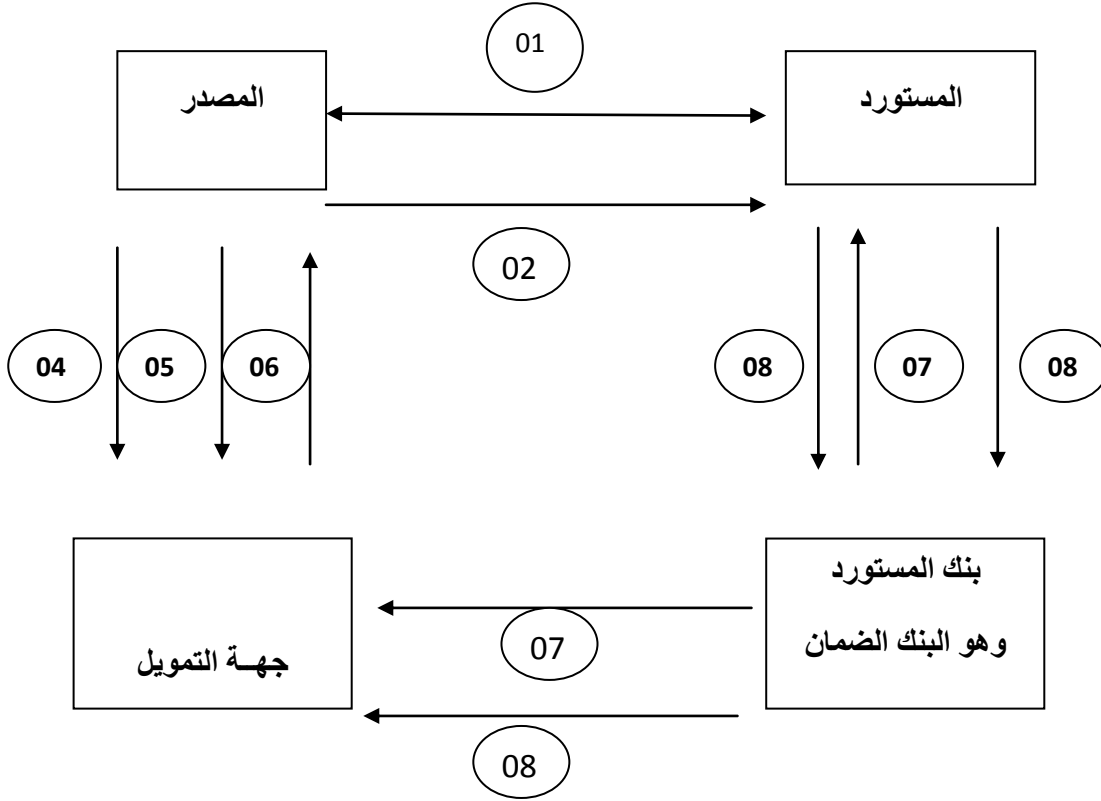
من خلال الشكل الموالي نوضح مراحل سير عملية التمويل الجزافي:

- 1: عقد بيع السلعة الرأسمالية بين المصدر والمستورد؛
- 2: تسليم السلعة المباعة للمستورد؛
- 3: تسليم السندات الأذونات للمصدر؛
- 4: عقد التمويل الجزافي بين المصدر وجهة التمويل؛
- 5: تسليم السندات الأذونات لجهة التمويل؛
- 6: سداد قيمة للمصدر ناقص نسبة الخصم؛
- 7: تقديم السندات الأذونات لبنك المستورد لتحصيلها عند الاستحقاق؛
- 8: سداد قيمة السندات في تواريخ الاستحقاق.

<sup>1</sup>- بوسليماني صليحة، مرجع سبق ذكره، ص 66.

<sup>2</sup>- فطيمة حاجي، مرجع سبق ذكره، ص 98.

الشكل رقم(05): يوضح سير عملية التمويل الجزافي



المصدر: فطيمة حاجي، مرجع سبق ذكره، ص 97.

## 2: القرض الايجاري الدولي.

هو عبارة عن آلية للتمويل المتوسط وطويل الأجل للتجارة الخارجية، ويتمثل مضمون هذه العملية في قيام المصدر ببيع سلعة إلى مؤسسات متخصصة أجنبية والتي تقوم بالتفاوض مع المستورد حول إجراءات إبرام عقد إيجاري وتنفيذه، وبهذه الطريقة فإن المصدر سوف يستفيد من التسوية المالية الفورية وبعملته الوطنية، في حين أن المستورد يستفيد من المزايا التي يقدمها عقد القرض الإيجار وخاصة عدم التسديد الفوري لمبلغ الصفقة الذي يكون عادة كبيرا.

وتتضمن الدفعات التي يقوم المستورد يدفعها إلى مؤسسة القرض الإيجاري قسط الاستهلاك الخاص برأس المال الأساسي إضافة إلى فائدة وهامش خاص يهدف إلى تغطية الأخطار المحتملة<sup>1</sup>.

## الفرع الثالث: معاملات التسوية في التجارة الخارجية.

<sup>1</sup> - بوخاري سمية، مرجع سبق ذكره، ص 14.

لتسوية عمليات التجارة الخارجية تستعمل عدة أنواع من وسائل الدفع وهذا لتساهم مساهمة فعالة في إتمام وإنجاح هذه العمليات وسوف نتطرق لها على النحو التالي.

أولاً: التسوية نقداً (تحت الطلب).

الدفع بواسطة النقود (الدفع النقدي): تعرف النقود بأنها وسيلة تبادل تمكن من الشراء الفوري للسلع السندات والخدمات دون التبادل وهي ظاهرة اجتماعية لأنها تستند إلى الثقة المجتمع في النظام الذي يوحداه، فهي وسيلة الدفع الوحيدة التامة الوسيلة وهي الأكثر استعمالاً من بين وسائل الدفع الأخرى تصدر من طرف جهة معروفة ومنظمة وهي النظام البنكي<sup>1</sup>.

ثانياً: التسوية عن طريق التحويلات المصرفية.

1. تعريف التحويل المصرفي: التحويل هو أمر بالدفع صادر عن بنك على طلب شخص معين يأمر بموجبه بنكا آخر أو أحد فروع بدفع مبلغ معين إلى شخص معين و أشخاص معينين. ويمكن أن يتم التحويل وفق شكلين:

- التحويل من حساب لأخر وذلك في نفس البنك (تحويل داخلي)؛
- التحويل من حساب لأخر في بنكين مختلفين (تحويل خارجي).

هذه الطريقة هي الأكثر استعمالاً في تسوية المعاملات الدولية وهي تتم إما عن طريق البريد، عن طريق التلكس، عن طريق شبكة سويتفت<sup>2</sup>.

2. أطراف عملية التحويلات المصرفية: تتضمن العملية أربعة أطراف كما يلي<sup>3</sup>:

- العميل الأمر: وهو الشخص الطبيعي الذي يصدر أمر الدفع الأول في عملية التحويل المصرفي.
- المصرف المرسل: وهو مصرف العميل الأمر الذي يرسل أمر الدفع إلى المصرف المتلقي.
- المصرف المتلقي: وهو المصرف المستفيد الذي يتلقي أمر الدفع من المصرف المرسل ويقيد الأموال التي تلقاها في الحساب الدائن للمستفيد.
- المصرف الوسيط: أي المصرف الذي يتلق غير مصرف العميل الأمر ومصرف المستفيد.

<sup>1</sup>- بوسليماني صليحة، مرجع سبق ذكره، ص 69.

<sup>2</sup>- نفس المرجع، ص 72.

<sup>3</sup>- معزي صونية، وسائل الدفع الدولية في المجال البنكي، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في قانون الأعمال، كلية الحقوق، جامعة بن يوسف بن خدة (الجزائر)، 1010/2009، ص 49.

### 3. أنواع التحويلات المصرفية.

• **التحويل الدولي عن طريق البريد:** حيث يحصل المصدر على مستحقاته من طرف المستورد عن طريق الحوالة البريدية وتمثل الحوالة البريدية الدولية وسيلة تحويل الأموال المودعة في شبكة البريد تتميز هذه العملية بانخفاض تكلفتها وبساطتها، ومن عيوبها أنها تتعرض للتزوير، السرقة، لكشف المعلومات ومدة التحويل طويلة.

• **التحويل عن طريق التلكس (الحوالة البرقية):** تشبه تماما الحوالة البريدية، إلا أنها أسرع منها حيث أن المرسل يرسل برقية أو التلكس باستعمال الشفرة (اللكس)، ليتسنى الدفع للمستفيد في أسرع وقت ممكن، تتميز هذه الطريقة بالسرعة في التحويل، ببساطة الاستعمال، أكثر ضمان، إلا أنها لا تخلو من عيوب منها إمكانية الوقوع في الخطأ عند تحويله إلى شخص آخر أو الخطأ في رقم التلكس أو في إرسال البيانات كما يعتبر مكلف أكثر<sup>1</sup>.

• **التحويل الدولي بواسطة شبكة سويفت أو التحويل الحر (Swift):** هو تقنية حديثة تم إدخالها في المصارف، وهو عبارة عن شبكة مالية دولية تعمل على نقل وتوصيل الرسائل المالية والدولية بين المؤسسات المشتركة في هذا النظام، تم إنشاء هذا النظام في 3 مارس 1973 وذلك بهدف توحيد نظم الدفع الالكترونية وتبادل البيانات المالية، مقره بروكسل (بلجيكا) ويتميز هذا النظام بالسهولة في الاتصالات حيث يعمل على مدار 24 ساعة والدقة المتناهية في المعلومات المرسل<sup>2</sup>.

### ثالثا: التسوية عن طريق الأوراق التجارية.

• **الشيك:** هو وثيقة كتابية من خلالها يكون الشخص، سواء كان مادي أو معنوي مالكا لحساب بنكي يسمى "الساحب" إصدار أمر لشخص آخر يسمى "المسحوب منه" يكون بنكا أو مؤسسة مصرفية، يدفع مبلغ معين لشخص ثالث يدعى المستفيد، مقابل مشتريات تسديد ديون، دفع الأموال.

• **الكمبيالة:** هي ورقة تجارية محررة بأمر الساحب إلى شخص آخر يسمى المسحوب عليه لفائدة شخص ثالث يدعى المستفيد، يدفع مبلغ معين بتاريخ معين، وعليه تتضمن الكمبيالة ثلاثة أشخاص وفي بعض الأحيان يكون الساحب هو نفسه المستفيد، حيث في هذه الحالة تحمل الكمبيالة عبارة "دفعوا لنفسي"<sup>3</sup>.

• **السند لأمر:** يعتبر السند لأمر نادر الاستعمال في التجارة الخارجية وهذا راجع لما يلي:

<sup>1</sup> - بوسليمان صليحة، مرجع سبق ذكره، ص 72.

<sup>2</sup> - نعيمة تراعي، مرجع سبق ذكره، ص 80.

<sup>3</sup> - فطيمة حاجي، مرجع سبق ذكره، ص 48.

- لا يحتوي السند لأمر في مضمونه على مواجهة خطر عدم الدفع أو السرقة أو الضياع؛
- إنشاؤه بيد المشتري الذي قد يشترط أجل طويل المدى أو قد يتم تحويل قيمته عن طريق البريد أو تدخل عدة بنوك لذلك يطلب من المشتري دائما ضمانا احتياطيا بواسطة بنك<sup>1</sup>.

### المطلب الثالث: الضمانات البنكية و مخاطر تمويل التجارة الخارجية.

تسعى الضمانات البنكية كونها وسيلة تسمح للعملاء الحصول على تمويلات من طرف البنوك والتسهيلات فهي توفر وتحقق الأمان ومبدأ الحماية من المخاطر البنكية التي قد تصيب المتعاملين.

#### الفرع الأول: ماهية الضمانات البنكية.

رغم كثرة التقنيات المستعملة في البنوك أثناء عملية التمويل في التجارة الخارجية إلا أنها تطرح مشاكل للعديد من الدول وهذا راجع إلى عدم الاستقرار وعدم الوفاء بالعهد، ولاكتساب البنك المتعاملين التجاريين يلجأ إلى وضع ضمانات بنكية من أجل التأمين وتسهيل الأعمال بين المصدرين والمستوردين.

#### أولاً: تعريف الضمانات البنكية.

للحصول على قروض من البنك لا بد من الضمانات البنكية فهي الوسيلة التي من خلالها يمكن للمتعاملين تقديمها هذا من جهة، ومن جهة أخرى فهي أداة لإثبات حق البنك إلى الحصول على أمواله التي أقرضها بالطريقة القانونية، وذلك في حالة عدم تسديد العملاء أو الزبائن لديونهم<sup>2</sup>.

#### ثانياً: أنواع الضمانات البنكية.

تتمثل أنواع الضمانات البنكية فيما يلي:

##### 1. الضمانات التي تخدم المشتري.

- **ضمان المناقصة:** حينما يطلب الطرف المختص بطرح المناقصة المستورد الحصول على منتج معين، أو خدمة معينة، يرسل دعوة إلى المصدرين لتقديم أسعار تنافسية نظير العمل الذي سيتم اجراءه، يختار المستورد من بين العروض مناقص والذي يتعهد بالتسيير الحسن للأعمال، أما موضوعه فهو

<sup>1</sup> - بوخيرة حسين، استخدام البنوك الجزائرية لوسائل الدفع في التجارة الخارجية، مجلة الجزائر للعلوم القانونية و السياسية، جامعة جيجل، العدد 02، 2010، ص 177.

<sup>2</sup> - بوكونة نورة، مرجع سبق ذكره، ص 161.

حماية للمستفيد من الخسارة المالية في حال فشل الشركة المتعاقدة في الوفاء بالتزاماتها، ويتضمن البنك المصدر لخطاب الضمان بأنه سيدفع للمستفيد المبلغ المتفق عليه في الحالات التالية:

- انسحاب صاحب المناقصة "المصدر" في مدة اختيار الملفات؛

- رفض توقيع العقد التجاري أو أحد شروطه؛

- رفض صاحب المناقصة باقي الضمانات<sup>1</sup>.

• **ضمان استرجاع التسبيق:** في هذه الحالة يقوم المستورد بتقديم مبلغ مالي إلى المصدر كتسبيق، يقطع هذا الأخير من قيمة الخدمة أو البضاعة فيما بعد، وعليه يوضع ضمان استرجاع التسبيق، الذي يتراوح مبلغه عموما ما بين 5 إلى 15% من مبلغ التجاري، إذ تغطي نسبته مبلغ التسبيق لكن يجب أن لا تتجاوز قيمة الضمان 15% من مبلغ العقد التجاري، على مرافقة بنك الجزائر إجبارية.

وعموما ضمان استرجاع التسبيق موجه لتعويض كل أو جزء من التسبيق المقدم من طرف المستفيد قبل إرسال أو قبل الأشغال في حالة ما إذا أخل المصدر بالتزاماته ولم يحترم ما جاء في بنود العقد التجاري الذي وقعه<sup>2</sup>.

• **ضمان حسن التنفيذ:** هو التزام يقدمه الضامن بالدفع في حالة عدم احترام المورد في تنفيذ التزاماته وواجباته الإنتاجية، أي في تسليم البضاعة في العقد التجاري، ويمثل مبلغ الضمان حسن التنفيذ 10% من ثمن العقد وهذا الضمان يصبح ساري المفعول عند إصداره ويبقى مستعملا إلى غاية الاستقبال النهائي للسلع<sup>3</sup>.

• **ضمان الإمساك بالضمان:** يهدف هذا الضمان لحماية المستور من تحمل مصاريف التصليح الضرورية وذلك في حالة وجود عيب في السلعة أو الخدمة المقدمة بعد إتمام الصفقة، يقوم بسحب نسبة معينة كل مرة عند التسديد كضمان، وتجمع هذه الاقتطاعات في الأخير وتقدم إلى المصدر، لكن هذه العملية تؤثر على خزينة المصدر، ولتفادي أي مشكلة يطلب هذا الأخير من بنكه ضمان الإعفاء من خصم الضمان والذي يقدر بنسبة 5% من مبلغ العقد<sup>4</sup>.

<sup>1</sup>- فطيمة حاجي، مرجع سبق ذكره، ص ص 113-114.

<sup>2</sup>- بوكونة نورة، مرجع سبق ذكره، ص 186.

<sup>3</sup>- قاسمي آسيا، تحليل الضمانات في تقييم جدول قرض في البنك- حالة القرض الشعبي الجزائري، مذكرة لنيل درجة ماجستير في علوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس، 2008-2009، ص 116.

<sup>4</sup>- بوسليمان صليحة، مرجع سبق ذكره، ص 113.

## 2. الضمانات التي تخدم البائع.

- **ضمان الدفع:** يوضع ضمان الدفع لغرض تأمين المستفيد من استرجاع المبلغ الذي من حقه وذلك في إطار بعض القروض التي وضعت من طرف البنوك في العمليات التجارية.
- **ضمان رسالة القرض:** هي عبارة عن ضمانات للتعبويض في إطار نظام تشريعي لأنه خاضع للقواعد والأعراف المستعملة في القروض الوقائية، وخاصة هذه القروض الدقة في التعهد الذي يحدد خاصية الوثائق المقدمة<sup>1</sup>.

## الفرع الثاني: مخاطر تمويل التجارة الخارجية.

إن الأعمال الاقتصادية المتزايدة التي تمارس ضمن التجارة الخارجية في البنوك تكون معرضة إلى العديد من المخاطر البنكية .

### أولاً: مفهوم المخاطر البنكية.

هي احتمالية مستقبلية قد تعرض المصرف إلى خسائر غير متوقعة وغير مخططة لها مما يؤدي على تحقيق أهداف المصرف وتنفيذها بنجاح، وقد تؤدي في حالة عدم التمكن من السيطرة عليها وعلى آثارها إلى القضاء على المصرف أو إفلاسه<sup>2</sup>.

### ثانياً: أنواع المخاطر البنكية.

- **مخاطر السوق:** هي مخاطر تغير أسعار السوق مثل معدل الربح وأسعار الأسهم ومعدل سعر الصرف وهامش الائتمان والتي لها تأثير على دخل المجموعة أو قيمة أدواتها المالية، فمخاطر السوق العامة تكون نتيجة التغير العام وفي السياسات على المستوى الاقتصادي ككل، أما مخاطر السوق الخاصة فتنشأ عندما يكون هناك تغير في أسعار أصول وأدوات متداولة بعينها نتيجة ظروف خاصة بها<sup>3</sup>.
- **مخاطر الائتمان:** تنشأ هذه المخاطر نتيجة عدم قدرة البنك على استرداد أمواله من المقترضين لعدم رغبتهم في السداد أو لعدم قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك.

<sup>1</sup> - قاسمي أسيا، مرجع سبق ذكره، ص 250.

<sup>2</sup> - فريدة تلي، بن بريكة الزهرة، استخدام النموذج الكمي z-score لقياس الاستقرار والسلامة المالية المصرفية، كلية العلوم الإنسانية، جامعة بسكرة، المجلد 1، العدد 8، 2017، ص 456.

<sup>3</sup> - بركات سارة، دور تطبيق الإجراءات الاحترازية لإدارة المخاطر البنكية في تحسين الحكومة المصرفية- دراسة حالة بنك سويسيتي جنرال الجزائر-، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير، جامعة محمد خيضر-بسكرة-، 2014-2015، ص ص 60.

- **مخاطر السيولة:** تتعرض البنوك من حين إلى آخر إلى سحبيات مفاجئة من قبل المودعين لأسباب خاصة بهم ولا بد للبنوك أن تحتاط لمثل هذه السحبيات إما بالاحتفاظ بمبلغ احتياطي بشكل نقد في خزائنها أو ودائع لدى البنوك أو مؤسسات أخرى، أو الاحتفاظ بموجودات عالية السيولة والتي يمكن تحويلها بسرعة إلى النقد<sup>1</sup>.
- **مخاطر السعر الصرف:** هي عبارة عن مخاطرة تقلب أسعار تبادل العملات الأجنبية مقابل العملة المحلية، سواء كانت هذه المعاملات بيعاً أو شراءً، وذلك في حالة توفر لدى البنك موجودات مقومة بالعملات الأجنبية، خاصة وأن سوق العملات الأجنبية يشهد تقلبات حادة من حين لآخر.
- **مخاطر القانونية:** تحدث هذه المخاطر عند عدم التزام البنوك بالقوانين والتنظيمات التي تضعها السلطات الرقابية القائمة على أنشطة البنوك، وينجر عن ذلك تعرض البنك إلى عقوبات جراء مخالفته هذه النصوص التنظيمية<sup>2</sup>.
- **مخاطر السمعة:** تنشأ هذه المخاطر عند وجود رأي عام سلبي اتجاه البنك، بحيث يؤثر على نشاط البنك في جميع فروعه وذلك جراء عدم مقدرة البنك على التحكم في إدارة نظمه بكفاءة أو في حالة اختراق لها من طرف الغير وغالبا ما تصحب هذه المخاطر السمعة العمل المصرفي الإلكتروني<sup>3</sup>.

### ثالثا: طرق تفادي المخاطر البنكية.

من أجل تفادي مختلف أنواع المخاطر يجب<sup>4</sup>:

1. **تفادي مخاطر الائتمان:** من أجل تفادي هذا النوع من المخاطر يجب:
  - تصميم جيد للبحث عن المقترضين، رقابة مباشرة، إجراءات واضحة لتحصيل القروض وإشراف فاعل من قبل الإدارة العليا،
  - الشفافية في عملية الإقراض، إبلاغ جيد عن محفة القروض.

<sup>1</sup>- نفس المرجع السابق، ص ص 58-60.

<sup>2</sup>- جلابلة عبد الجليل، آليات تفعيل الرقابة المصرفية على الصيرفة الإلكترونية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه شعبة العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أحمد دراية أدرار-الجزائر، 2018-2019، ص 27.

<sup>3</sup>- بلعاش ميادة، أثر الصيرفة الإلكترونية على السياسة النقدية دراسة مقارنة الجزائر- فرنسا، أطروحة دكتوراه الطور الثالث في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة محمد خيضر -بسكرة-، 2015، ص 94.

<sup>4</sup>- بركات سارة، مرجع سبق ذكره، ص ص 66-67.

2. تفادي مخاطر السيولة: وذلك من خلال:

- الحفاظ على احتياطي سيولة لأغراض الطوارئ؛
- توقع الاحتياجات النقدية الضرورية للتباينات من وقت لآخر في السحوبات؛
- اللجوء لإجراءات الفروع للحد من الزيادات غير المتوقعة في الاحتياجات النقدية؛
- تقدير النقد الداخل والنقد الخارج بالتفصيل، وبشكل أسبوعي أو شهري للتحقيق من احتياجات النقد الصافي.

3. تفادي المخاطر القانونية: ومن أجل ذلك يجب:

- بناء علاقات جيدة مع الجهات التنظيمية؛
- التأكد من إجراء اتصالات مفتوحة مع الجهات التنظيمية لضمان فهم كامل لإجراءات البنك.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة والقيمة المضافة.

المطلب الأول: الدراسات السابقة.

(1) دراسة: بوطالب هدى، بعنوان: تطور استخدام الاعتماد المستندي في التجارة الخارجية الجزائرية، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2010/2009.

حيث تهدف هذه الدراسة إلى معرفة ما مدى استعمال تقنية الاعتماد المستندي في المبادلات الخارجية وما هو واقع تطبيقه في الجزائر، ومن أهم النتائج المتوصل إليها في هذه الدراسة أن الاعتماد المستندي تقنية بنكية دولية بحته تحكمها القواعد والأعراف الدولية الموحدة لذلك تمنح الحماية القصوى لكل من المستورد والمصدر من مخاطر التجارة الخارجية.

(2) دراسة: عمار عبد الهادي شلال، مجلة بعنوان: التمويل الدولي والعمليات الاقراضية للصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لفترة (1974-2009)، المجلد 4، العدد 7، 2011، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الأنبار.

لقد هدف هذا الباحث إلي التعرف علي مدى مساهمة صندوق النقد العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي واقتراح الحلول المثلى بتفعيل الدور الائتماني، وأشارت نتائج هذه الدراسة إلي أن معظم الدول تلجأ إلي الاقتراض الخارجي من اجل سد فجوة التمويل التي تظهر بسبب قصور الادخارات المحلية في تلبية احتياجاتهم اللازمة، وكذا تخفيض لصالح البلدان النامية لغاية سياسية بدرجة الأساس من الدول المانحة للقروض، بغض النظر عن الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي.

(3) الدراسة: بوكونة نورة، بعنوان: تمويل التجارة الخارجية في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2012/2011.

حاولت هذه الدراسة التطرق إلى تمويل التجارة الخارجية في الجزائر، وأشارت نتائج هذه الدراسة إلى أن التمويل يعتمد على ثلاثة تقنيات: تمويل قصير الأجل ومتوسط وطويل الأجل، كذلك الدور الأساسي الذي تلعبه البنوك في تمويل التجارة الخارجية عن طريق تقنيات نذكر منها الاعتماد المستندي والتحويل المستندي كذلك مختلف الاتجاهات التي عرفتتها التجارة الخارجية بدءا من مرحلة الاحتكار وصولا إلى تحرير التجارة الخارجية والانفتاح والاندماج في السوق العالمية.

(4) دراسة: بوسليمان صليحة، بعنوان: تغطية أخطار تمويل التجارة الخارجية عن طريق الوساطة المالية دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2013/2012.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز مختلف الوسائل التمويلية المستعملة في التجارة الخارجية الجزائرية سابقا بالإضافة إلى تسليط الضوء على الاعتماد المستندي من خلال تباين أسباب فرضه وانعكاساته لتنظيم التجارة الخارجية، وأهم النتائج المتوصل إليها هي اختيار الطريقة المناسبة للسداد يخضع لاعتبارات تتعلق بطبيعة الصفقة وأطرافها وطبيعة العلاقة بينهما، فقد يقبل أحد أطراف الصفقة حدة المنافسة، بل أن أحد الأطراف قد يقبل التعاقد بأسلوب سداد معين في بعض الصفقات بينما لا يقبلها في صفقة أو صفقات أخرى.

#### المطلب الثاني: القيمة المضافة.

بعد استعراض الدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة فهناك أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

فمن حيث أوجه التشابه، فيما يخص منهج الدراسة قاموا بتطبيق المنهج الوصفي التحليلي الذي اعتمدت عليه دراستي، وتتشابه أيضا مع دراستي كونها محلية، كما تتشابه أيضا في الجانب النظري من حيث توضيح تقنيات تمويل التجارة الخارجية وضمانات والمخاطر البنكية.

أما أوجه الاختلاف فتم الاعتماد في دراستنا على الاعتماد المستندي وقمنا بتغيير بنك محل الدراسة والمورد.

## خلاصة الفصل الأول:

حسب الخطوات التي تم التطرق إليها في هذا الفصل تم التوصل أن للتجارة الخارجية أهمية كبيرة كونها ترتبط الدول والمجتمعات وتساعد القدرة التسويقية عن طريق فتح أسواق جديدة أمام منتجات محلية وكذا تزيد من رفاهية البلاد.

يتم التعامل في التجارة الخارجية بعدة تقنيات، فهناك من يتعامل بأسلوب التمويل قصير الأجل لتمويل وارداته، وهنا يتم اللجوء إلى عدة تقنيات كالتحصيل المستندي وتحويل الفاتورة ... إلخ، وهناك من يلجأ إلى أسلوب التمويل متوسط الأجل الذي يتمثل في الحصول على القروض، كقرض المورد الذي يمنحه المصدر للمستورد وقرض المشتري الذي يمنحه بنك المصدر، وأكثر المتعاملين الاقتصاديين اليوم يلجؤون إلى التمويل عن طريق الاعتماد المستندي، الذي يعتبر من الأساليب الأكثر استعمالاً في العالم في مجال التجارة الخارجية لأنه يمثل نوع من الضمان، ويقلل من مخاطر التي يمكن أن يواجهها المصدر خاصة. كما تبين أن معاملات التسوية في التجارة الخارجية جميعها تهدف إلى تقليص المدة الزمنية للوفاء بالتزامات التبادلات التجارية، كالتسوية نقداً والتسوية عن طريق الأوراق التجارية، والتسوية عن طريق التحويلات المصرفية والتي تعتبر أفضل وأسرع وسيلة وأكثرها استعمالاً على الصعيد الخارجي.

وهذا ما يدفع إلى دراسة حالة لتمويل التجارة الخارجية بتقنيات قصيرة الأجل ( الاعتماد المستندي) لدى بنك الخليج الجزائر

الفصل الثاني: دراسة  
حالة اعتماد مستندي  
لدى بنك الخليج الجزائر  
AGB - وكالة سكيكدة

تمهيد:

بعد استعراض الفصل الأول للدراسة النظرية حول التجارة الخارجية وكذلك مختلف آليات التمويل المستخدمة في التجارة الخارجية، والمخاطر المحيطة بها وكذلك كيفية تسيير هذه المخاطر من خلال الضمانات التي تقوم بتغطية هذه المخاطر.

وفي إطار توطيد التكامل بين النظري والتطبيقي من خلال دراسة تطبيقية على مستوى بنك الخليج الجزائري، حيث يعتبر من أهم البنوك على الساحة الوطنية وذلك من خلال نشاطاته الأساسية والتي من بينها تمويل التجارة الخارجية.

سيتم محاولة في هذا الفصل التعرف على بنك الخليج الجزائري نشأته وخصائصه، ثم دراسة حالة عن التقنيات المستخدمة في تمويل التجارة الخارجية في هذا البنك.

ولإلمام بموضوع هذا الفصل تم تقسيمه على مبحثين:

**المبحث الأول: بطاقة تعريفية لبنك الخليج.**

**المبحث الثاني: دراسة حالة لتسوية عملية استيراد عن طريق الاعتماد المستندي.**

**المبحث الأول: بطاقة تعريفية لبنك الخليج.**

يعد بنك الخليج من أهم البنوك في الجزائر والتي تحاول الوصول إلى خدمات متطورة من خلال إدماج العديد من الوسائل المعرفية في عمله والاهتمام بكل التطورات التكنولوجية الجديدة في مجال الخدمات المصرفية، وفي هذا المبحث سيتم التعرف على بنك الخليج بكل أنشطته.

**المطلب الأول: تقديم بنك الخليج.****الفرع الأول: نشأة و تطور بنك الخليج.**

بنك الخليج الجزائر هو بنك تابع لمجموعة الأعمال الكويتية KIPCO والتي هي من ابرز مجموعات المال والأعمال في الشرق الأوسط يطلق عليها اسم المجموعة الكويتية للأعمال KOWEIT PROJECT COMPAGNE.

أنشئت مجموعة الأعمال الكويتية عام 1975، ومشروع شركة القابضة أو شركة مشاريع الكويت هي مجموعة كويتية خاصة والتي تعتبر واحدة من أكبر الشركات القابضة المتنوعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وتملك المجموعة حصص في أكثر من 60 شركة تعمل في 21 بلد خصوصا في العالم العربي، ويعمل فيها أكثر من 8000 شخص في أنحاء العالم، وتتمثل نشاطاته الرئيسية في القطاع المالي والقطاع الإعلامي، كما تملك شركة مشاريع الكويت أيضا مصالح مباشرة وغير مباشرة في قطاعات الصحة والسياحة والصناعة ومجلس العقار<sup>1</sup>.

**الفرع الثاني: المساهمون في بنك الخليج.****1/ بنك برقان BURGAN BANK.**

هو فرع من مجموعة kipco وهو بنك تجاري كويتي لديه عدة منتشرات خاصة في منطقة الشرف الأوسط.

تأسس هذا البنك عام 1977 وقد اكتسب البنك دورا بالغ الأهمية في القطاع الخاص وقطاع الأعمال من خلال طرح منتجات مبتكرة وتكنولوجيا متقدمة، كذلك شبكة توزيع واسعة.

وتشمل فروعها بنك الخليج الجزائر AGB وبنك بغداد ( BNAK OF BANGHDAD ) العراق والبنك الأردني الكويتي JORDAN KOWEIT BANK (الأردن).

نتائج البنك مستمرة في النمو الكبير لرأس المال والاستثمارات الكبيرة متنوعة، شبكتها تضم 21 وكالة وأكثر من 120 جهاز صرف آلي.

<sup>1</sup>- مستخرج من الوثائق الداخلية لبنك الخليج وكالة سكيدة وذلك يوم 2021/04/23 على ساعة 11.00

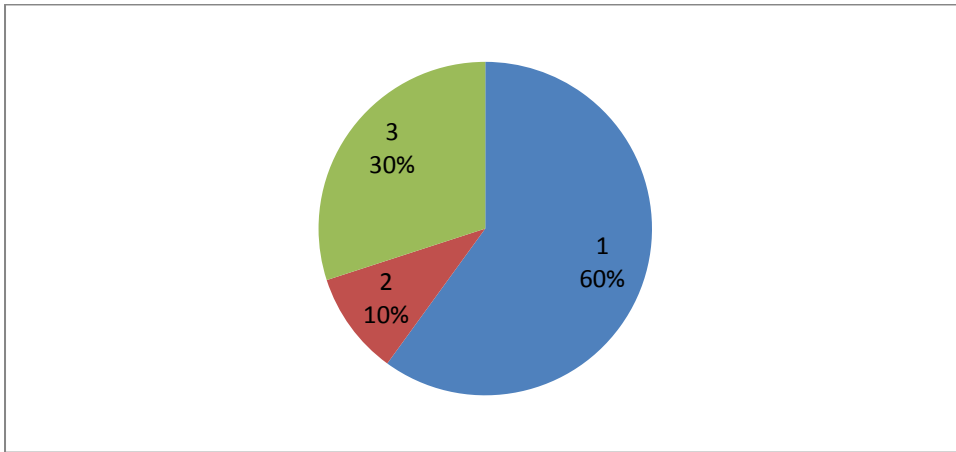
## 2/ بنك تونس العالمي TUNIS INTERNATIONAL BANK.

تأسس هذا البنك في 1982 وهو أول بنك خاص في الخارج أنشئ في تونس، وهو يوفر مجموعة كاملة من الخدمات المالية الدولية للشركات الدولية والمؤسسات المالية والحكومات والأفراد بما في ذلك عمليات الصرف الأجنبي والسوق النقدية في كل العملات القابلة لتحويل، وتمويل التجارة الدولية والخدمات الشخصية، والعمليات التجارية والاستثمارية وبطاقات الدفع. لديه مكتب تمثيلي في طرابلس وتمتلك حصة 30% من بنك الخليج الجزائر والمساهم الرئيسي في بنك TIB ، وهو الخليج المتحد بحصة 86% من رأس المال .

## 3/ بنك الأردن الكويتي JORDAN KOWEIT BANK.

تأسس في عام 1976 و البنك الكويتي يعمل بنجاح النظام البنكي الأردني وهو بنك تجاري يوفر لعملائه مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات البنكية، موزعة عبر شبكة من 48% وكالة في الأردن واثنين آخرين في فلسطين وقبرص ويشارك بحصة قدرها 10% في رأس مال بنك الخليج الجزائر في ماي 2008 البنك الأردني الكويتي JKB أصبح فرع من بنك برقان بقيمة 51.10%<sup>1</sup>.

## الشكل رقم (06) : حصص مساهمون بنك الخليج



المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على معطيات مقدمة من طرف بنك الخليج وكالة سكيدة

<sup>1</sup> - معلومات مقدمة من طرف مدير وكالة بنك خليج الجزائر ذلك يوم 2021/04/23 على الساعة 14:55.

المطلب الثاني: لمحة عن بنك الخليج الجزائر AGB .

الفرع الأول: نشأة بنك الخليج الجزائر AGB .

تأسس بنك الخليج الجزائر في 15 ديسمبر 2003 بموجب القانون الجزائري برأس مال قدره 10 مليار

دينار جزائري (10000000000)، يملكها ثلاثة بنوك ذات سمعة دولية مرموقة وهي:

- 60 % من طرف البرقان بنك BURGAN BANK

- 30 % البنك التونسي الدولي TUNIS INTERNATIONAL BANK

- 10 % البنك الأردني الكويتي JORDAN KOWEIT BANK

وهي تنتمي إلى مجموعة مشاريع الكويت القابضة.

وبنك الخليج الجزائر هو بنك تجاري بدأ عمله في 2004، وهو يمارس اليوم اقتصاديا ومصرفيا ذا

كفاءة عالية وجودة كبيرة. ومنذ تأسيس وهو يلتزم بتقديم المختلفة في مجالات التمويل البنكي والضمانات

وغيرها، لمختلف الشركات والأفراد من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات، بالإضافة لتلبية

توقعات كل زبون، ويقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية تقليدية وهي تلك المنتجات المتعارف عليها في

البنوك الأخرى ولكن بطرق أكثر حداثة وعصرنة هذا من جهة، ومن جهة أخرى يقدم البنك منتجات

تتوافق مع مقتضيات الشريعة الإسلامية وهي ميزة للبنك جعلت منه يدخل السوق البنكية الجزائرية من

بابها الواسع باعتبار عامل الدين في الدولة<sup>1</sup>.

الفرع الثاني: خصائص وخدمات بنك الخليج AGB .

أولا: خصائص البنك.

يتمتع بنك الخليج الجزائر بجملة من الخصائص نوجزها فيما يلي:

1. بنك تجاري للمؤسسات: وضع المصرف التجاري يعطي كامل الحق لبنك الخليج الجزائر بإجراء

جميع العمليات المصرفية على الصعيدين الوطني والدولي، وتتمثل هذه العمليات في تقديم مساعدات

لشركات الإقراض المتنوعة المباشرة وغير مباشرة؛

2. بنك للأفراد: يفتح بنك الجزائر أبوابه للأفراد لتقديم المنتجات والخدمات بطرق ومناهج مختلفة حسب

التطلعات المرادة؛

<sup>1</sup> - مقابلة شخصية مع مدير الوكالة يوم 2021/04/27 على الساعة 10:10.

3. **بنك الخدمات:** يوفر البنك لعملائه من الشركات والأفراد الحلول حادثة من حيث السرعة والأمان، مند تأسيسه في السوق الجزائرية والبنك الرائد في مجالات علوم الكمبيوتر وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، والتي مكنته من إتمام جميع عمليات وجعلها أكثر كفاءة لعملائه، مثل سويفت Swift، المعاملات المصرفية الإلكترونية بين الوكالات ... إلخ؛

4. **بنك و شبكة بنكية واسعة:** التوسع المستمر لبنك الخليج جعله يتربع على شبكة واسعة في التراب الجزائري رغم قدمه في الساحة المالية للجزائر.

#### ثانيا: خدمات البنك.

يقوم البنك على مجموعة من الخدمات التي يحاول من خلالها لاستقطاب أكبر عدد ممكن من الزبائن بتوفير وتنويع الخدمات المقدمة والمتمثلة فيما يلي:

#### 1. الحساب الجاري:

يفتح هذا للأشخاص الطبيعيين والمعنويين الذين يمارسون نشاط تجاري ويمكن أن هذه الحساب مدينا ولا تنتج على حساب الجاري أي فوائد، منها:

✓ **حسابات الشيكات (الصكوك) :** هي حسابات مفتوحة لجميع الأفراد والجماعات التي لا تمارس أي نشاط تجاري وذوي الأجور الراغبين في أغلب الأحيان الاستعانة بالشيكات لتصفية الحسابات؛

✓ **الإيداع لأجل:** هذه الحسابات مفتوحة لصالح الأشخاص الراغبين في الحصول على فوائد مقابل تجميد مبالغهم لمدة معينة، ولا يمكن لصاحب هذا الحساب سحب مبالغ قبل نهاية المدة المحددة؛

✓ **القروض:** وتنقسم إلى:

• **القرض العقاري:** يتمثل هذه القرض بفترة غير محددة السقف بحيث قابل للتسديد على مدة تصل إلى 25 سنة؛

• **قرض مهنة:** ويمنح هذا القرض لأصحاب المهن الحرة والتجار لتمويل مشاريعهم المهنية ولجميع الاحتياجات المصرفية؛

• **قرض مهنة "مراوحة وسلام" :** وهو قرض لأصحاب المهن والتجار لتمويل مشاريعهم المهنية وفق لمبادئ الشريعة الإسلامية وهي:

- **قرض مهنة مراوحة:** هو قرض لتمويل احتياجات المؤسسة لشراء معدات ومركبات آلية.

- **قرض مهنة سلام:** هو قرض لتمويل احتياجات الاستغلال (تمويل المخزون).

- حساب التوفير: هو وسيلة ادخار سهلة وآمنة تمنح أفضل نسبة أرباح في السوق؛
- دفتر التوفير التساهمي: هو وسيلة ادخار، تمنح فرصة استثمار الأموال وفي نفس الوقت إمكانية التصرف بكل حرية وفي أي وقت في إطار مطابق للشريعة الإسلامية، حرية الإيداع والسحب وتوزيع الأرباح التساهمية على المبالغ المودعة يبدأ من أول أسبوعين بعد الإيداع، أما عمليات السحب تحتسب من أول يوم الخمسة عشر الجارية.
- الدفتر مجاني: الرصيد الأدنى 5000 دينار جزائري مخصص للأفراد.

## 2. البطاقات الالكترونية:

- ✓ بطاقة الدفع اليومية: وهي بطاقة سحب ودفع آمنة، مرنة مسيرة أينما كنتم وفي جميع الأوقات يمكن استعمال رصيد دون تحديد للسقف، ومن مميزات أنها سهلة الاستعمال متوفرة طول الأسبوع وعلى مدار 24/24 ساعة وصالحة عبر كافة التراب الوطني.
- ✓ بطاقة التوفير: وهي بطاقة مبتكرة وسهلة الاستعمال، وهي بطاقة مجانية للسحب الآلي متصلة بحساب التوفير الكلاسيكي أو التساهمي تسمح لكم بإجراء عمليات سحب من أي صرف إلى 7/7 أيام 24/24 ساعة تسديد المشتريات على مستوى التجار والحرفيين المجهزين بمحطة الدفع الالكتروني.
- ✓ بطاقة التوفير الثانية: يمكن الحصول على بطاقة ثانية متصلة بحساب التوفير نفسه لتقدمها لأفراد عائلتكم، البطاقة مجانية يمكن تحديد مبلغ أقصى لاستعمالها.
- ✓ بطاقة فيزا غولد بلاتينيوم: هي وسيلة مربحة موثوقة، آمنة لعمليات الشراء في الخارج من خلال محطة الدفع الالكترونية، الانترنت أو من خلال السحب النقدي على أجهزة الرف الآلي، البطاقة متاحة لكل من يملك حساب بالعملة الصعبة.
- ✓ بطاقة ماستر كارد: هي بطاقة السحب والدفع بالعملة الأجنبية في الخارج يمكن استعمالها على شبكة الانترنت محليا ودوليا.
- ✓ ماستر كادر الذهبية: هي بطاقة شخصية صالحة لمدة سنتين، الشحن الأقصى للبطاقة هو 3000 دولار أمريكي.

## 3. خدمة self banking

- هي الأولى من نوعها في الجزائر تسمح للعميل من خلال أجهزة الصرف الآلي وهي من الفرع الجديدة التي تقدم في فضاء حديث وعصري، ومن الخدمات المصرفية التي يقدمها:

- سحب الأموال؛
- إيداع الصكوك؛
- الإيداع النقدي؛
- التحويلات من حساب لآخر؛
- الحصول على الكشوف البنكية.

وكل إجراءات هذه تتم دون تدخل موظفي البنك وهذه الخدمة متوفرة 7/7 أيام و 24/24 ساعة.

#### 4. خدمات AGB ONLINE

تمكن الزبون من الاطلاع على رصيد بمجرد نقرة عبر الانترنت، متوفرة على مدار اليوم والأسبوع

ويمكن من خلال القيام بما يلي:

- متابعة الحسابات عبر الانترنت؛
- نشر الوضعية الإجمالية للحساب؛
- تحمل كشوف الحسابات.

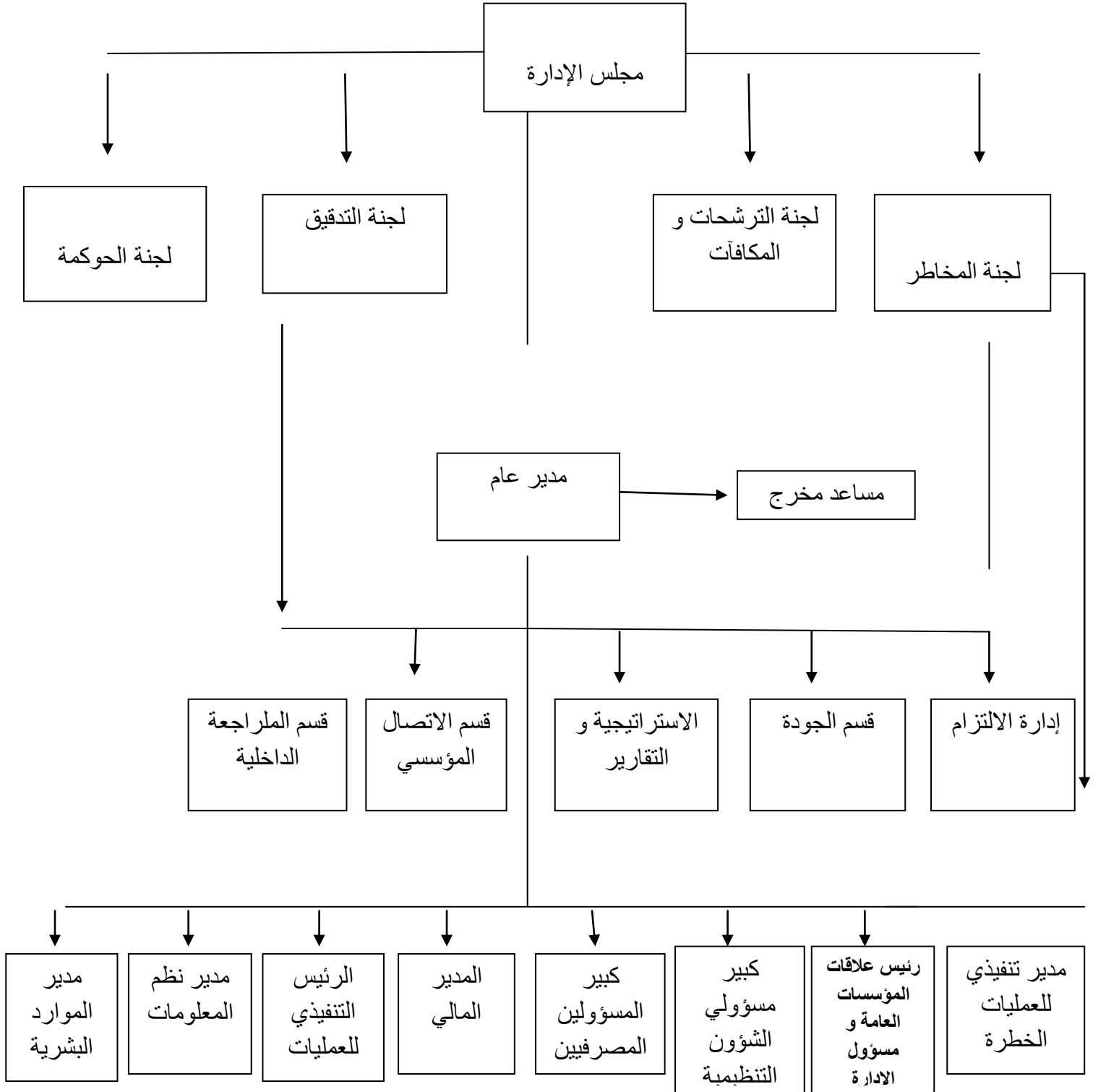
بالإضافة إلى ذلك توجد خدمات أخرى يقدمها بنك الخليج مثل: خدمات MAIL SMS، خدمات أختيار

الرمز السري RECHARGEMENT ONLINE ، خدمات SWIFT<sup>1</sup>.

الفرع الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر

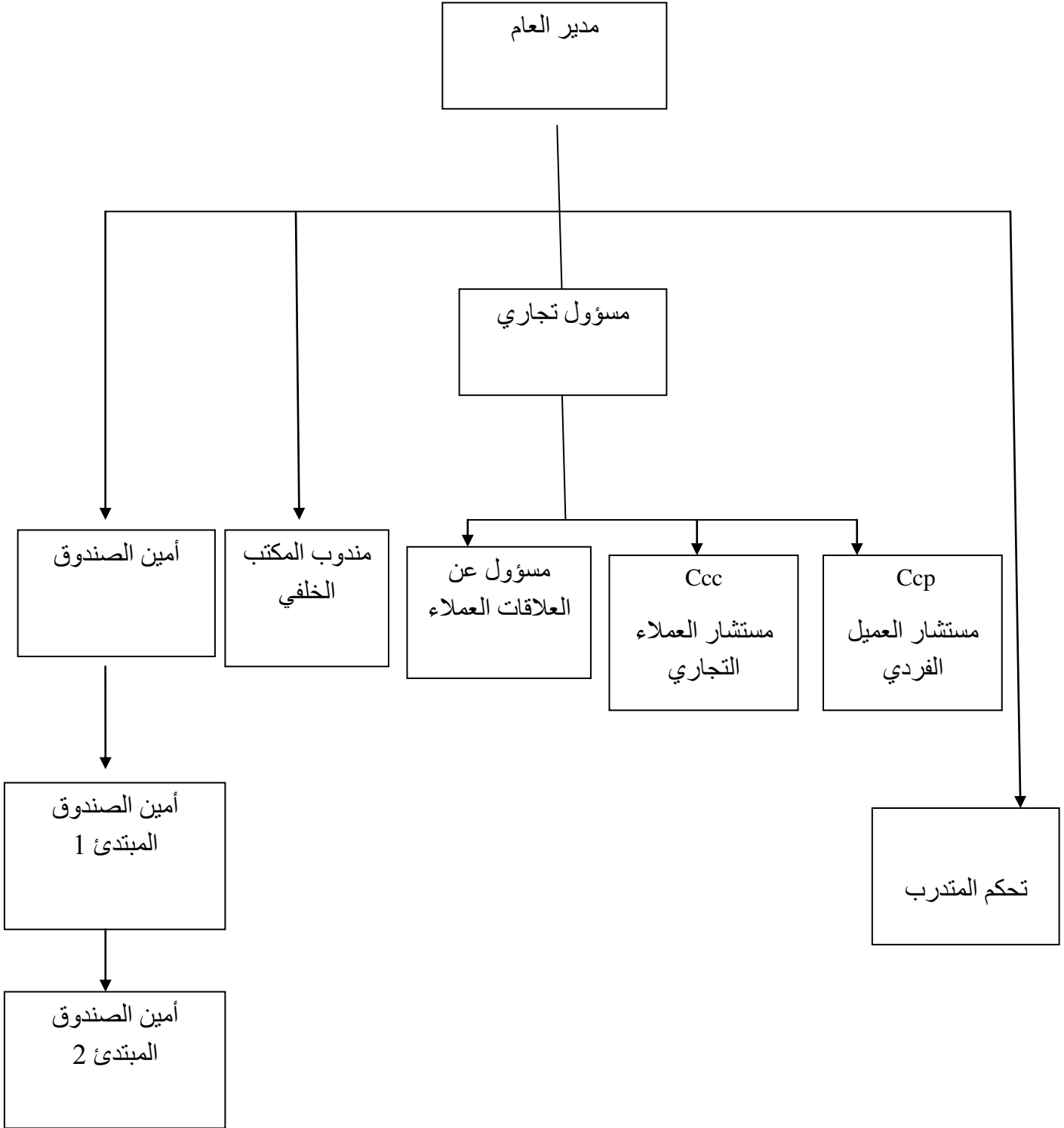
<sup>1</sup> - مقابلة شخصية مع مدير الوكالة يوم 2021/04/27 على الساعة 10:10.

الشكل رقم (07): الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر AGB



المصدر: وثائق مقدمة من طرف وكالة سكيكدة

الشكل رقم (08): الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر - وكالة سكيكدة -



المصدر: وثائق مقدمة من طرف وكالة سكيكدة

ويمكن شرح الهيكل أعلاه كما يلي<sup>1</sup>:

✓ **مدير العام:** مهمته قيادة الفريق لضمان الربحية المالية للوكالة، وهو المسؤول عن التنظيم الإداري وإدارة النشاط التجاري مع الاهتمام بإدارة المخاطر وإدارة وتطوير محفظة العميل.

✓ **المسؤول التجاري:** ومن مهامه الإشراف على فريق المبيعات وتسيير محافظ العملاء من خلال ضمان الحفاظ على الجودة والسيطرة على المخاطر وهو المسؤول على إدارة علاقات العملاء.

✓ **أمين الصندوق:** مهمته ضمان إدارة وتوحيد ونزاهة أموال الوكالة، مع احترام للوائح ومعايير AGB والإجراءات المعمول بها.

✓ **مندوب المكتب الخلفي:** مهمته تنفيذ وادخار وتسجيل على مستوى الفرع جميع العمليات والمعاملات بالدينار والعملات للبنك، وأهم مسؤولياته هي معاملات بنكية بالدينار وبالعملة المتداولة والتنظيم الإداري، الرقابة وإعداد التقارير الوثائقية.

✓ **مسؤول عن العلاقات العملاء:** مهمته الترحيب بهم وتولي مسؤولية عملاء البنك والتعامل مع جميع العمليات المحلية اليومية مع إظهار شعور بالتميز في خدمة العملاء وتكامل مسؤولياته في علاقات العملاء وإدارة العمليات الحالية وإدارة النقود.

✓ **مستشار العمليات التجاري:** مهمته تطوير محفظة العملاء المهنية للوكالة، مع ضمان جودة الصيانة وإدارة المخاطر مع الامتثال الصارم للإجراء والمعايير واللوائح المصرفية الحالية.

✓ **مستشار العميل الفردي:** يقوم بنفس عمليات مستشار العمليات التجاري لكن لصالح الفرد.

**المبحث الثاني: دراسة حالة لتسوية عملية استيراد عن طريق الاعتماد المستندي.**

سنتطرق في هذه الحالة التطبيقية إلى الاعتماد المستندي في بنك الخليج الجزائر وكالة سكيدة 101

**المطلب الأول: مراحل سير الاعتماد المستندي للوكالة سكيدة.**

قبل كل شيء يتفق المصدر (البائع) والمستورد (المشتري) على صفقة استيراد بضاعة معينة وبعدها يقوم المصدر بإرسال فاتورة شكلية (ابتدائية) FACTUR PRPFORMA وذلك للمعرفة المستفيد نوعية البضاعة، وفي هذه الحالة سيتم التطرق إلى اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء ومؤكد على مستوى بنك الخليج الجزائر وكالة سكيدة 101، حيث تمت العملية بين مستورد جزائري ومصدر صيني.

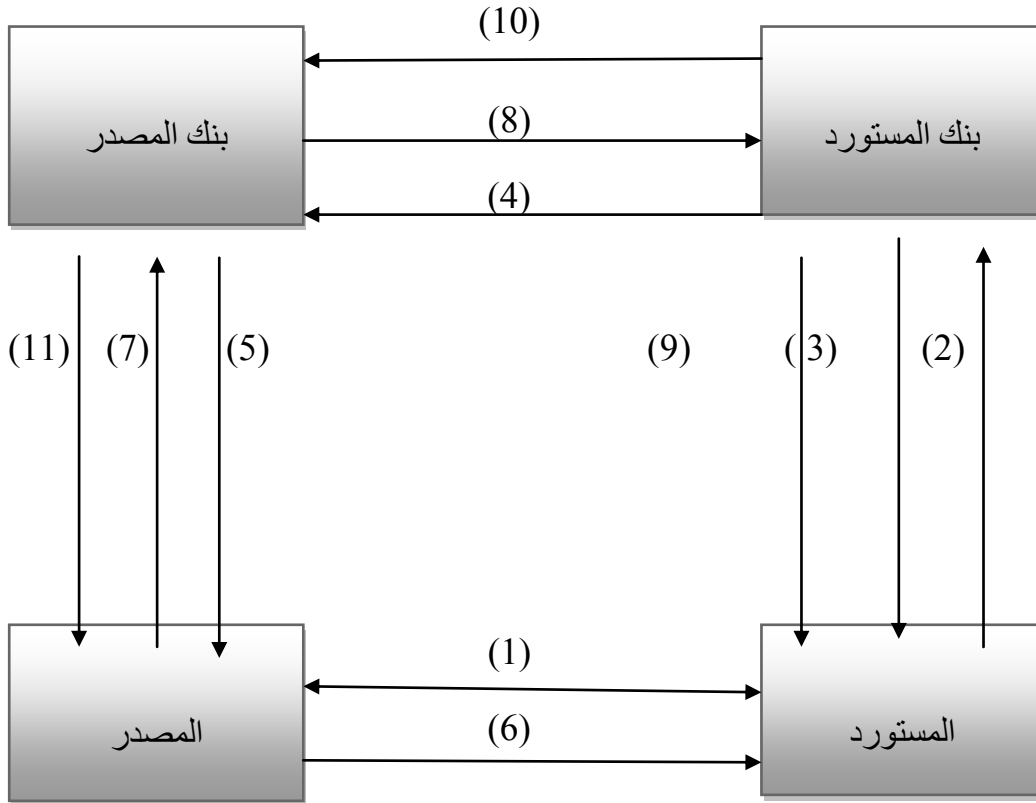
<sup>1</sup> - مقابلة شخصية مع مدير الوكالة بنك الخليج وذلك يوم 2021/04/29 على الساعة 14.50.

الفرع الأول: أطراف الاعتماد.

- بنك المستورد (البنك فاتح الاعتماد): بنك الخليج الجزائر AGB وكالة سكيدة 101
  - المستورد (طالب فاتح الاعتماد): EURL ... TIMPORT EXPORT
  - المصدر (المستفيد): LEPU PLASTIC CO.,LTD
  - بنك المصدر (البنك المراسل): . BANK OF CHINA NINGBO GULIM SUBBRANCH
- الفرع الثاني: سير الاعتماد المستندي.

حتى نوضح العملية قمنا بإنشاء مخطط سير الاعتماد المستندي على وكالة سكيدة 101

الشكل رقم (09): مخطط سير عملية الاعتماد المستندي على مستوي وكالة سكيدة



المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على المعلومات و الوثائق المقدمة من بنك AGB وكالة سكيدة

شرح المخطط<sup>1</sup>:

1. اتفاق الطرفين على بضاعة معينة حيث يرسل المصدر الفاتورة الشكلية ( FACTURE ) (PROFORMA) للمستورد.
  2. يأمر المستورد بنكه بفتح اعتماد مستندي له؛
  3. يقبل بنك المستورد بفتح الاعتماد؛
  4. إبلاغ بنك المصدر بفتح الاعتماد؛
  5. يقوم بنك المصدر بإبلاغ المصدر بفتح اعتماد مستندي لصالحه؛
  6. يشحن المصدر البضاعة ويقوم بإرسالها؛
  7. إرسال المصدر المستندات إلى بنكه وهي وثيقة الشحن ومختلف الوثائق اللازمة؛
  8. يقوم بنك المصدر بإرسال المستندات إلى بنك المستورد، وفي نفس الوقت يطلب منه تسديد البضاعة؛
  9. تسليم المستندات إلى المستورد؛
  10. تحويل مبلغ الاعتماد إلى المصدر عن طريق سويفت SWIFT ؛
  11. يحول بنك المصدر مبلغ الاعتماد إلى المصدر.
- المطلب الثاني: عملية التوطين البنكي.**

سنتطرق في هذا المطلب إلى المراحل الأساسية التي تمر بها عملية الاعتماد المستندي لبنك الخليج الجزائر وكالة سكيدة

### الفرع الأول: طلب فتح التوطين البنكي.

الهدف من عملية التوطين هو تحديد إلتزامات أطراف العملية، وهي أول خطوة يقوم بها في عملية الاستيراد وتكون إجبارية، وكما يقوم المستورد بتوكيل بنك معين بمتابعة عملية الاستيراد وفي هذه الحالة عند توجه المستورد إلى بنكه يقدم وثيقة تعرف بـ ENGAGEMENT (الملحق رقم 01) وهي عبارة عن تعهد يلتزم المستورد من خلاله باستيراد سلعة معينة وللقيام بهذه العملية يستوجب على العميل أن يحضر معه الوثائق المطلوبة والتي تتمثل في:

<sup>1</sup> - بناء على المعلومات المقدمة من طرف وكالة سكيدة 101

- رخصة الاستيراد
- تقديم الفاتورة الشكلية: هي من أهم الوثائق الواجب التعامل بها وتقديمها للبنك فاتح الاعتماد، ونجدها عند طلب فتح الاعتماد لأنها تتضمن أهم المعلومات المتعلقة بالعملية (الملحق رقم 02) وتتضمن المعلومات التالية:
  - تاريخ الفاتورة: 06/03/2021
  - رقم الفاتورة: MZ 202107C
  - اسم المستورد و عنوانه: EURL ... IMPORT EXPORT / ZONE DES ACTIVITEY RET AIN KERCHA OUM EL BOUAGH
  - بنك المصدر: BANK OF CHINA NINGBO GULIN SUBBRANCH
  - نوع السلعة: cerveau de pompe , carte cerveau , pompe d'eau , Mano cerveau
  - بلد البضاعة: الصين.
  - سعر السلعة: 187218.20 دولار.
  - ميناء الشحن: ميناء الصين.
  - ميناء التفريغ: ميناء عناية.
  - توقيع وختم المصدر.
- طلب التوطين DEMANDE DOMICILIATION: هو عبارة عن طلب الاقتطاع البنكي (الملحق رقم 03) يحتوى على المعلومات التالية:
  - تاريخ الطلب: 06/03/2021
  - اسم و عنوان المستورد: EURL ... IMPORT EXPORT / ZONE DES ACTIVITEY RET AIN KERCHA OUM EL BOUAGH
  - اسم و عنوان المصدر: LEPU PLASTIC CO , LTD / WEST OF SIXIAM VILLGE , XIHUAN ROAD , RENQUI CITY , HEBEI PROVINCE , CHINA
  - تاريخ الشحن: 30/04/2021.
  - نوع الاعتماد: اعتماد مستندي غير قابل للإلغاء و مؤكد.
  - شروط التسليم: CFR.
  - مبلغ السلعة: 187218.2 دولار.
  - بلد المنشأ: الصين.

- نوع السلعة: ARTICLE DE PLOMBERIE.

الفرع الثاني: الموافقة على التوطين.

بعد قيام المستورد بتقديم المستندات المطلوبة الفاتورة وطلب فتح الاعتماد المستندي، تكون مهمة وكالة سكيدة 101 هنا دراسة الملف من حيث: تطابق السلعة مع نشاط الشركة، مبلغ السلعة ... إلخ، لتبدأ بإجراءات التوطين بعد قبول طلب فتح الاعتماد تطلب الوكالة من العميل وثيقة التوطين تحتوي هذه الوثيقة على معلومات تخص الزبون والمستفيد والبضاعة التي تطرقنا إليها فيما سبق (اسم شركة المستورد، بلد المنشأ، نوع البضاعة، قيمة السلعة)، ويسمح ملف التوطين للزبون بالحصول على رقم التوطين (00052) ورقم ملف التوطين يكون يحتوي على 18 رقم و3 حروف مقسمين إلى 6 خانات كما هو مبين في الشكل التالي:

الشكل رقم (10): محتويات ختم التوطين

1	2	3	4	5	6
212301	2021	1	10	00052	USD

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على المعلومات المقدمة من طرف موظف في الوكالة

شرح محتويات الخانات في الشكل<sup>1</sup>:

الخانة الأولى: 212301

الرقمين (21) يمثلان الولاية

الرقمين (23) يمثلان البنك

الرقمين (01) يمثلان رقم الوكالة

الخانة الثانية: تمثل السنة التي يتم فيها التوطين 2021؛

الخانة الثالثة: تمثل الفصل الذي يتم فيه التوطين 1؛

الخانة الرابعة: يرمز إلى طبيعة العقد (استيراد سلعة) 10؛

الخانة الخامسة: 00052 يمثل رقم التوطين و يجب أن يكون مكون من 5 أرقام؛

<sup>1</sup> - مقابلة مع موظف في الوكالة وذلك يوم 01/06/2021

الخانة السادسة: USD و يرمز إلى العملة المتعامل بها.

**المطلب الثالث: تسوية العملية.**

سنتطرق في هذا المطلب

**الفرع الأول: مرحلة الإشعار و التبليغ.**

بعد تلقي الوكالة الإشعار الخاص بالموافقة الأخيرة على طلب الفتح وبعد اقتطاع كل التكاليف تبدأ مهمة الوكالة في إبلاغ بنك المصدر، وتدوّن المعلومات في وثيقة سويفت MT700 (ملحق رقم 05) ويقوم بإرسالها عن طريق شبكة سويفت إلى مديرية العمليات مع الخارج (Direction Des Opération Avec Les Extérieur) على مستوى المديرية العامة في الجزائر العاصمة والتي تتولى دراسة هذه الوثيقة، وبعدها يتم قبول فتح الاعتماد ويتم إرساله إلى بنك فاتح الاعتماد عن طريق شبكة سويفت، كما يتم إشعار بنك المستفيد بفتح الاعتماد عن طريق المديرية العامة لبنك الخليج الجزائر. ويقوم بنك المصدر بإبلاغ زبونه المصدر عن فتح الاعتماد لصالحه ويختبره بكل المعلومات الواردة في وثيقة السويفت MT700.

بعد الفحص الوثيقة وتطابقها مع العقد يقوم المصدر بتبليغ كل المتدخلين، وفي هذا الوقت يستطيع

المصدر أن يرسل الوثائق الممثلة للبضاعة والممثلة في:

- شهادة الجودة (الملحق رقم 06)؛
- شهادة الوزن (الملحق رقم 07)؛
- شهادة تسويق مجاني في بلد المنشأ (ملحق رقم 08)؛
- وثيقة الشحن (الملحق رقم 09)؛
- الفاتورة النهائية (التجارية) (الملحق رقم 10).

حيث يرسلها إلى البنك الذي يمثله الذي يقوم بمراجعتها حسب القواعد والأعراف المتعارف عليها دولياً ثم يرسلها إلى بنك المستورد (الملحق رقم 11) هو الآخر يقوم بمراجعتها، حيث يتم الاحتفاظ بالنسخ الأصلية لكل من (الفاتورة النهائية، سند الشحن، شهادة المنشأ)، لكي يضعها في ملف الاعتماد المستندي أما باقي فتقسم للزبون بعد توقيع البنك و يقوم المصدر بإرسال البضاعة مع الوثائق الآتية:

- نسخة أصلية من الفاتورة النهائية؛
- نسخة الأصلية من EXI وهي وثيقة جمركية للتصدير؛
- سند الشحن الأصلي.

بعد إرسال البضاعة و الوثائق تقوم مديرية العمليات مع الخارج لبنك الخليج الجزائر بإرسال نسخة إلى بنك الجزائر من أجل الحصول على قيمة الصفقة بالدولار الأمريكي، وبعد الحصول على القيمة تقوم بتنفيذ العملية الدفع نقدا.

#### الفرع الثاني: مرحلة التنفيذ.

في هذه المرحلة تكون البضاعة التي أرسلها المصدر، قد وصلت إلى ميناء الجزائر حينها لا يستطيع هذا الأخير استلامها وإخراجها من الميناء إلا إذا كانت المستندات المبينة لها بحوزته، فهو مضطر لأن يقوم بدفع المبالغ و بعد استلامه للبضاعة تقوم مصلحة الجمارك بإرسال وثيقة D10 خاصة بالاستيراد في حالتنا لم تصل بعد هذه الوثيقة إلى البنك فاتح الاعتماد حيث تثبت هذه الوثيقة استلام البضاعة. وبهذا يكون ملف الاعتماد قد صفى بدون مشاكل.

## خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل التطبيقي والذي تم التعرف فيه على بنك الخليج الجزائر AGB وكالة سكيكدة 101 ومختلف الوظائف التي تقوم بها مصالح الوكالة، حيث تعتبر عملية تمويل التجارة الخارجية من أهم النشاطات على مستوى الوكالة، حيث تم التطرق في هذه الدراسة إلى حالة استيراد عن طريق الاعتماد المستندي تم تسجيل بعض الملاحظات المتعلقة بجوانب استخدامه:

- باعتبار عملاء بنك الخليج الجزائر وكالة سكيكدة مستوردين بالدرجة الأولى فإن نسبة استعمال وسيلة الاعتماد المستندي في حالة التصدير أقل من نسبة استعمالها في حالة الاستيراد.
- يقدم بنك الخليج الجزائر خدمات في مجال التجارة الخارجية والتي تتمثل في استلام الوثائق وفحصها، ومراقبة مدى صحتها ومتابعة المعاملات التجارية من البداية إلى النهاية ويتقاضى البنك عمولات نظيرة هذه الخدمات.
- تتم أغلبية العمليات المتعلقة بالاعتماد المستندي عبر شبكة سويفت العالمية نظرا للمزايا التي تقدمها من دقة وسرعة وصول المعلومات بين البنوك المرتبطة بها.

### الخاتمة:

لقد أثبت البنوك قدرتها على تمويل التجارة الخارجية عن طريق مختلف التقنيات التي لها دور فعال في عملية التصدير والاستيراد، إذ أنها توفر الحقوق للمتعاملين، وذلك من خلال الاعتماد المستندي والتحصيل المستندي اللذان يعتبران من أهم الطرق الأكثر استعمالا في تسوية المعاملات الخارجية. نجد أن الاعتماد يعد من أحد التقنيات قصيرة الأجل لتسوية صفقات التجارة الخارجية، فهو يخضع للقوانين والأعراف الدولية، وهو يتميز بأهمية كبيرة، وذلك لضمانه الحقوق والمصالح لكافة الأطراف على عكس التقنيات الأخرى، ويتم التعامل فيه بواسطة المستندات هي التي تشكل الطرف الأضمن بالنسبة للبنوك وعملائها لأنها موحدة مسبقا.

تتعرض عمليات التجارة الخارجية إلى العديد من المشاكل التي قد تعرقل السير الحسن هذه المبادلات، حيث توفر البنوك تسهيل حركة المبادلات لعمليات التصدير والاستيراد من خلال التقنيات التي توفرها وتقوم بتوفير الضمانات اللازمة لأطراف التعاقد.

نستخلص من الدراسة التطبيقية في بنك الخليج الجزائر وكالة سكيكدة أنه يتعامل بشكل كبير بتقنيات تمويل التجارة الخارجية قصيرة الأجل.

### اختبار فرضيات الدراسة:

• **الفرضية الأولى:** التي تنص على أن التجارة الخارجية من أهم القطاعات الاقتصادية، فثبتت صحتها حيث تولي لها مختلف دول العالم اهتماما كبيرا لأنه مهما اختلفت النظم السياسية في هذه الدول فأنها لا تستطيع تحقيق الاكتفاء الذاتي.

• **الفرضية الثانية:** تعتبر آليات التمويل البنكية أكثر استعمالا في تمويل التجارة الخارجية، وذلك لأنها الآليات الرسمية والقانونية لهذا التمويل، حيث غالبا ما يلجأ المصدرون والمستوردون إلى البنوك من أجل تمويل عملياتهم التجارية الخارجية، وذلك نظرا للأمان والثقة التي توفرها البنوك عندما تدخل كطرف في تمويل التجارة الخارجية، وهذا ما يثبت صحة الفرضية الثانية.

• **الفرضية الثالثة:** وقد تم إثبات هذه الفرضية المتمثلة في أن الاعتماد المستندي هو أكثر استخداما وطلبا وذلك من خلال مروره بعدة مراحل وإجراءات إدارية منذ إمضاء العقد بين المصدر والمستورد إلى أن يتم تسليم البضاعة للمستورد ودفع المبلغ للمصدر.

### نتائج الدراسة:

- ✓ التجارة الخارجية هي ذلك النشاط الاقتصادي الخاص بالصادرات والواردات السلعية والهجرة الدولية لرؤوس الأموال أي انتقال رؤوس الأموال إلى مختلف دول العالم.
- ✓ تعتبر البنوك أهم متدخل في مجال التجارة الخارجية نظرا لدورها الأساسي في تمويل التجارة الخارجية، حيث تتدخل كوسيط ضامن، بالإضافة إلى أنها تساهم في تحسين المعاملات من خلال توفير الثقة لأطراف التعاقد.
- ✓ هناك العديد من آليات تمويل التجارة الخارجية فمنها ما هي قصيرة الأجل كالاتماد المستندي، التحصيل المستندي وغيرها، ومنها ما هي متوسطة وطويلة الاجل كالتحويل الجزافي، وقرض المشتري والمورد.
- ✓ التمويل قصير الأجل أحد مصادر التمويل الهامة.
- ✓ يعد الاعتماد المستندي من أهم التقنيات البنكية وأكثرها استخداما في تمويل التجارة الخارجية، وهذا يعود للضمانات التي يوفرها وإلى الثقة والأمان التي يوفرها.
- ✓ من أجل تغطية المخاطر الموجهة للعملية تمويل التجارة الخارجية تم وضع عدة ضمانات.
- ✓ حتى تكون عمليات التجارة الخارجية في غني عن المخاطر المحتملة وغير متوقعة التي تتعرض لها أثناء مراحل سيرها، فلا بد من إرفاقها بالوثائق اللازمة والضرورية.
- ✓ يعد التوطين المصرفي من الإجراءات الضرورية التي تفوضها البنوك التجارية الجزائرية على كل المتعاملين في مجال التجارة الخارجية.
- ✓ يخضع بنك الخليج الجزائر وكالة سكيكدة في جميع تعاملاته في مجال الاعتماد المستندي للقواعد والأعراف الدولية الموحدة للاعتماد المستندي.

### التوصيات:

- من خلال ما جاء في البحث وبناء على النتائج المتوصل إليها يمكننا تقديم بعض التوصيات التي نراها تتماشى مع ما تم الوصول إليه على النحو التالي:
- ✓ الاهتمام بمجال الصادرات وذلك من أجل توفير إمكانيات مادية ومالية من أجل فتح المجال أمام المتعاملين، دون الاعتماد على مورد واحد.
- ✓ على أي متعامل اقتصادي سواء كان مستوردا أو مصدرا أن يختار نوع الاعتماد المستندي الذي يناسبه حتى يضمن أقل التكاليف وأقل مخاطر في ظل السرعة في التنفيذ.

- ✓ الاعتماد على التكنولوجيا و المعلومات بشكل واسع في المعاملات التجارية الخارجية.
- ✓ تبني وسائل التجارة الخارجية الإلكترونية لأنها تساعد في تسهيل عملياتها.

### أفاق البحث:

يبقى المجال مفتوح للباحثين في هذا الموضوع حيث نتمنى إجراء المزيد من الدراسات حول الاعتماد المستندي مثل:

- ✓ الاعتماد المستندي في ظل التجارة الخارجية.

### قائمة المراجع:

### قائمة المراجع باللغة العربية:

الكتب.

1. إسماعيل إبراهيم عبد الباقي، إدارة البنوك التجارية، ط1، دار غيداء للنشر والتوزيع، عمان، 2015.
  2. جمال يوسف عبد النبي، الأصول و الأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية، ط1، مركز الكتاب الأكاديمي، 2015.
  3. خالد وهيب الراوي، العمليات المصرفية الخارجية، ط1، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2015.
  4. خيرى على الجزيري، التمويل الدولي، مركز جامعة القاهرة، القاهرة.
  5. السيد محمد أحمد السريتي، التجارة الخارجية، الدار الجامعية، ط1، إسكندرية، مصر، 2009.
  6. فطيمة حاجي، المدخل إلى تمويل التجارة الخارجية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2017.
  7. محي الدين إسماعيل علم الدين، الاعتماد المستندي، ط1، المعهد العالمي للفكر الإسلامي، القاهرة، 1996.
- المذكرات.

1. بوسليمانى صليحة، تغطية تمويل التجارة الخارجية عن طريق الوساطة المالية دراسة حالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR ، مذكره مقدمه ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3، 2012-2013.
2. بوطالب هدى، تطور استخدام الاعتماد المستندي في التجارة الخارجية، مذكره مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2009-2010.
3. بوكونة نورة، تمويل التجارة الخارجية في الجزائر، مذكره مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3، 2011-2012.
4. تراعي نعيمة، التمويل البنكي للتجارة الخارجية، مذكره ماجستير، كلية الحقوق، قسم القانون الخاص، جامعة سعد دحلب - بليدة، 2012.

5. حسان ليندة، انعكاسات تطبيق الاعتماد المستندي على التجارة الخارجية الجزائرية، مذكرة لينيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2012/2013.
6. شيخي حفيظة، ترشيد السياسات التجارية من أجل الاندماج الإيجابي للجزائر في الاقتصاد العالمي "المنظمة العالمية للتجارة"، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في الاقتصاد، كلية العلوم الاقتصادية علوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة وهران، 2012.
7. عربي مريم، آثار سياسات تحرير التجارة الدولية على تحقيق الأمن الغذائي المستدام في الدول النامية دراسة تحليلية مقارنة لآثار التحرير على الأمن الغذائي المستدام في الاقتصادات المغربية، مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في إطار مدرسة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس سطيف، 2013-2014.
8. قاسمي آسيا، تحليل الضمانات في تقييم جدول قرض في البنك - حالة القرض الشعبي الجزائري، مذكرة لنيل درجة ماجستير في علوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس، 2008-2009.
9. قسوري فهيمة، النظام القانوني للالتزامات في الاعتماد المستندي، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2006.
10. مختاري عبد الجبار، أثر تحرير الخدمات المالية على مصادر تمويل التجارة الخارجية - دراسة حالة الصين الشعبية، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة، 2009.
11. معزي صونية، وسائل الدفع الدولية في المجال البنكي، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في قانون الأعمال، كلية الحقوق، جامعة بن يوسف بن خدة (الجزائر)، 2009/1010.
12. ناصر الدين قريبي، أثر الصادرات على النمو الاقتصادي، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة وهران، السنة 2013-2014.

أطروحات.

1. بركات سارة، دور تطبيق الإجراءات الاحترازية لإدارة المخاطر البنكية في تحسين الحكومة المصرفية- دراسة حالة بنك سوسيتي جنرال الجزائر-، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر-بسكرة-، 2014-2015.
2. بلعاش ميادة، أثر الصيرفة الالكترونية على السياسة النقدية دراسة مقارنة الجزائر- فرنسا، أطروحة دكتوراه الطور الثالث في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر -بسكرة-، 2015.
3. جلايلة عبد الجليل، آليات تفعيل الرقابة المصرفية على الصيرفة الالكترونية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه شعبة العلوم الاقتصادية، جامعة أحمد دراية أدرار-الجزائر-، 2018-2019.

#### مقالات.

1. بوخيرة حسين، استخدام البنوك الجزائرية لوسائل الدفع في التجارة الخارجية، مجلة الجزائر للعلوم القانونية والسياسية، جامعة جيجل، العدد 02، 2010
2. رقية جبار، التحصيل المستندي كوسيلة دفع في التجارة الخارجية، مجلة الدراسات القانونية، جامعة يحي فارس بالمدينة (الجزائر)، العدد الثاني، 2017/6/29
3. زقاي حفيظة، معمر حيتالة، أهمية الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية، مجلة أبحاث قانونية وسياسية، جامعة ابن باديس مستغانم الجزائر، العدد السابع، ديسمبر 2018
4. عصام صبرينة، الاعتماد المستندي آلية جديدة للرقابة على التجارة الخارجية في التشريع الجزائري، مجلد افاق للعلوم، جامعة تيزي وزو (الجزائر)، المجلد 7، العدد 3، 2020/04/16
5. عيادي فريد، النظام القانوني لعقد تحويل الفاتورة في التشريع الجزائري، المجلة الجزائرية للعلوم القانونية والاقتصادية والسياسية، جامعة سعيد حمدين (الجزائر)، العدد 4، 2016/12/1
6. فريدة تلي، بن بركة الزهرة، استخدام النموذج الكمي z-score لقياس الاستقرار والسلامة المالية المصرفية، كلية العلوم الإنسانية، جامعة بسكرة، المجلد 1، العدد 8، 2017 .

ملتقيات دولية.

1. كتوش عاشور، دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية حالة مؤسسة SNVI، الملتقى الدولي حول سياسات التمويل وأثرها على الاقتصاديات والمؤسسات النامية، جامعة بسكرة، الجزائر، 22/21 نوفمبر 2006.

محاضرات.

1. بوخاري سمية، تقنيات التمويل التجارية، محاضرات مقدمة لطلبة السنة الأولى ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التيسر، جامعة لونيبي علي-البليدة2.

قائمة المراجع باللغة الأجنبية.

1. fadia bouali, la rôle des banques dans les échanges économiques internationaux (en matière de crédit), mémoire de magister en droit bancaire et financier, l'université d'Oran, 2011/2012 .



00031143

2

الملاحق 1

بنك الخليج الجزائر  
Gulf Bank Algérie



Nous déclarons sur l'honneur que l'importation des marchandises objet de la présente demande est effectuée dans le strict respect de la législation et de la réglementation en vigueur, notamment celles relatives à la protection de la propriété industrielle et commerciale, et que ces marchandises ne sont frappées d'aucune interdiction ou suspension à l'importation.

Nous nous engageons à accomplir toutes les opérations et les formalités bancaires prévues par la réglementation du commerce extérieur et des changes en vigueur.

Pour le cas de marchandises destinées à la revente en l'état, nous nous engageons à respecter le délai d'expédition prescrit par la réglementation en vigueur soit trente (30) jours compter de la date de domiciliation effective de l'opération par la banque.

Les renseignements fournis, en relation avec la présente opération, sont communiqués sous notre entière responsabilité et nous dégageons Gulf Bank Algeria de la responsabilité de toutes les conséquences pouvant en découler.

Nous autorisons Gulf Bank Algeria à débiter notre compte courant ouvert sur ses livres du montant de toutes les commissions, taxes et autres frais, dus au titre de cette opération.

Date: 25/03/2021

CACHET, SIGNATURE DE L'IMPORTATEUR.

www.agb.dz

فاتورة الشكالية ملحق 2

**NINGBO LILI ELECTRIC CO.,LTD**

Address: NO.180, QIUSHI ROAD, WANGCHUN AREA, HAISHU DISTRICT, NINGBO TEL:86-574-88083926 FAX:86-574-8929321

**PROFORMA INVOICE**

Customer Name:

**EURL EMPORTEXPORT ZON**  
 DACTYV ~~XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX~~ EL BAUAGNI  
 ALGERIA  
 TEL:00213-661514832 FAX:00213-32803123  
 NIF:000604040116673

proforma Invoice No:

MAZ202107C

Date:

15/03/2021

Bank:

TO THE ORDER OF BANQUE GULF BANK ALGERIA  
 AGENCE SKIKDA ALGERIE  
 COOP: 101 SKIKDA

HS CODE	Description	Unit	Unit Price	Amount (U.S.DOLLAR)
841300000	DEPVEAU DE POMPE	6888	9.15	72994.80
841300000	CAPTE SERVEAU	0430	4.05	24300.00
841300000	POMPE BRAU 05 60	3520	15.15	53324.00
841300000	MANO SERVEAU	10000	0.545	5450.00
841300000	SERVEAU DE POMPE	2400	9.25	22200.00
MODE OF PAYMENT LC				187218.20
COUNTRY OF ORIGIN CHINA				
<b>TOTAL</b>			<b>CFR PORT ANNABA</b>	<b>187218.20</b>

1. Port of Loading: NINGBO, CHINA  
 2. Date of Delivery: As first order we need time to confirm the details within 55days  
 3. Terms of Payment: against LC Centre acceptance 45 jours Date Bl.  
 4. Terms of Packing: Color Box, 5, 1 years guarantee for the Billie product  
 Beneficiary bank: BANK OF CHINA NINGBO GULF SUBBRANCH  
 ADDRESS: NO.121 ZHONGXIN ROAD GULIN TOWN NINGBO ZHEJIANG CHINA  
 SWIFT NO.: BAOCHN3302A  
 A/C NO.: 470164987464  
 Date of Shipment: 30/04/2021

BENEFICIARY: NINGBO LILI ELECTRIC CO., LTD  
 ADDRESS: NO. 180 QIUSHI ROAD, WANGCHUN INDUSTRIAL

Report interne non valable pour dédouanement

**Gulf Bank Algérie**

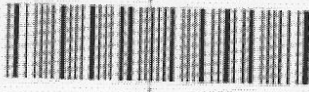
**Domiciliation Des Importations**

AGENCE SKIKDA

212301/2021.1/10/00052/USD

Date: 31/03/2021

الملاحق 3



0001143

بنك الخليج الجزائر  
Gulf Bank Algérie **AGB**

طلب التوكيل

DEMANDE DOMICILIATION

NOM ET PRÉNOM DU CLIENT: **ABOUBAKR ELBOUJARI**  
 ADRESSE COMPLETE: **ZONE DES AUBES DE MONTI AN KARECHA**  
 ACTIVITE: **COMMERCE REPARATION AUTOMOBILES ET ARTICLES DOMESTIQUES**  
*تجارة سيارات و إصلاحها و بيع قطع الغيار*

NUMERO SCODE: **49101226**  
 N° IDENTIFICATION FISCALE: **000564100126673**  
 N° DE REGISTRE DE COMMERCE: **0580484106**  
 N° IDENTIFICATION STATISTIQUE NIS: **000520303805171**  
 SECTEUR: **PMGPAH**

Je soussigné en pleine conscience et dans le respect de la réglementation des changes en vigueur, notamment le règlement de la Banque d'Algérie n° 07/01, accepte et accepte de souscrire l'opération ci-dessus énoncée.

CONTRAT N°: **21**  
 FACTURE:  PROVISORA  DEFINITIVE   
 N° IDENTIFICATION: **0001143** BU: **10032021**

NOM DU FOURNISSEUR ET ADRESSE COMPLETE: <b>NINGBO LILI FACTING CO LTD HANGZHOU DISTRICT</b>		PAYS D'ORIGINE DU PRODUIT: <b>الجمهورية الشعبية للصين</b>	
NATURE DU PRODUIT: <b>Article de plomberie</b>		NINGBO DOCTEUR PRODUIT DESTINE A: <b>La Revende En L'ext</b>	
MONTANT EN DEVISES: <b>187 410.2</b> USD		<input checked="" type="checkbox"/> MAXIMUM <input type="checkbox"/> ENVIROU	
Quantité: <b>0000</b>	Unité: <b>Pcs</b>	Prix unitaire: <b>0.10</b>	
MODE DE REGLEMENT: <b>REV</b> Credit documentaire irrévocable contre acceptation			
IF TARIFFS/COMMERCE(S): <b>9033499000</b> Autres instruments, appareils et machines			
INCOTERMS: <input checked="" type="checkbox"/> CFX <input type="checkbox"/> FOB <input type="checkbox"/> CFR <input type="checkbox"/> FCA		<input type="checkbox"/> DAF <input type="checkbox"/> EXW	

DATE D'EMISSIION: **20/02/2021**

www.agb.dz

5

الملاحق 4

FICHE DE CONTROLE (1)  
Modèle F. DI

Instruction n° 893  
Annexe II

Intermédiaire agréé

Numéro du dossier

Gulf Bank Algérie  
Agence:  
AGENCE SKIKDA

212301/2021.1/10/00052/USD

Dossier de domiciliation  
DI  
Importation à délai normal

DATES

1° Date d'ouverture du dossier  
31/03/2021 00:00:00

2° Date de vérification du droit au  
maintien de la couverture de change  
(6 mois après l'ouverture)  
30/09/2021 00:00:00

3° Date de l'inventaire du dossier  
(8 mois après l'ouverture)  
31/12/2021 00:00:00

4° Date de d'établissement du Bilan  
(9 mois après l'ouverture)  
31/01/2022 00:00:00

5° Date de décision de la banque  
(10 mois après l'ouverture)  
31/01/2022 00:00:00

Numéro de guichet domiciliataire

212301

Références diverses  
concernant l'importateur

Fournisseur:  
NINGBO LILI ELECTRIC CO  
LTD  
NINGBO CHINA

Nom et adresse de  
l'importateur  
EURL ~~NINGBO~~ IMPORT EXPORT  
ZONE DES ACTIVITES ET STOCK  
~~LOT 07 ROUTE ANZAR~~ Ain M'illa  
Oum-El-Bouaghi Algerie  
04030

PIECES JUSTIFICATIVES PRESENTEES POUR L'OUVERTURE DU DOSSIER

CONTRAT COMMERCIAL

Date du contrat	Référence Pays d'origine Nature du contrat	Montant Prévu		Nature de la marchandise
		en devise USD	en dinard (2)	
16/03/2021 00:00:00	CH	187218,2	25099202,04	Marchandises

LICENCE D'IMPORTATION AC  
ATTESTATION D'IMPORTATION AV

Rayer soit les deux mentions  
(Importation dispensées de titre) soit la mention inutile

Date de délivrance	Numéro	Montant Autorisé		Date de peremption du titre
		en devise	en dinard	

OBSERVATIONS GENERALES

(1) en deux exemplaires (cf art 13 à 15)  
un exemplaire rayé de brun comportant les quatres pages  
un exemplaire rayé de violet, comportant seulement la première page  
(2) A remplir dans tous les cas (valeur ou contre valeur)

C2 |Confidentiel

SWIFT سويفت

الملاحق 5

1  
Reprint From MFA-0000-000000

## Instance Type and Transmission

Original  
Priority/Delivery : Normal  
Message HeaderSwift Input: FIN 700 Emission d'un credit docum  
Sender: AGUDDZALXXX  
GULF BANK ALGERIE  
ALGIERS DZ  
Receiver: CHASCNSHXXX  
JPMORGAN CHASE BANK (CHINA) COMPANY LIMITED, SHANG  
SHANGHAI CN  
MUR: SIAMER

## Message Text

F27: Séquence des totaux  
Number: Numéro: 1/  
Total: 1

F40A: Forme de crédit documentaire  
IRREVOCABLE

F20: Numéro du crédit documentaire  
101CD2006287842

F31C: Date d'émission  
201124 2020 Nov 24

F40E: Règles d'application  
ApplicableRules: Règles applicables: UCP LATEST VERSION

F31D: Date et lieu de l'expiration  
Date: 210121 2021 Jan 21  
Place: Lieu: CHINA

F51A: Banque demanderesse - Identifiant de partie - Code d'identifiant  
IdentifiantCode: Code d'identifiant:  
AGUDDZAL  
GULF BANK ALGERIE  
ALGIERS DZ

F50: Partie demanderesse  
/2281101 ~~XXXXXXXXXX~~ IMPORT EXPORT  
ZONE DES ACTIVITES INDUSTRIELLES  
ROUHD BOULEVARD MERCHA AIN MLILA  
ALGERIE

F59: Bénéficiaire  
Account: Compte:  
/LEPU PLASTIC CO.,LTD  
NameAndAddress: Nom et adresse:  
VILLAGE,XIHUAN ROAD,  
RENQIU CITY, HEBEI  
TEL:(+86)317-2369099

F32B: Code devise et montant  
Currency: Devise: USD US DOLLAR  
Amount: Montant: 22644,00 #22.644,00#

F41A: Disponible chez/via - Code d'identifiant - Code  
IdentifiantCode: Code d'identifiant:  
CHASCNSHXXX  
JPMORGAN CHASE BANK (CHINA) COMPANY LIMITED, SHANGHAI BRANCH  
SHANGHAI CN  
Code: BY PAYMENT

F43P: Envois partiels  
NOT ALLOWED

F43T: Transbordement  
NOT ALLOWED

F44E: Port de chargemt/Aéroport départ  
CHINA PORT

F44F: Port de déchargemt/Aérprt de dest  
ANNABA PORT

F44C: Date ultime d'envoi  
201231 2020 Dec 31

F45A: Desc biens et/ou prestations  
+FLOAT  
.  
+TERMS OF CONTRACT: CFR ANNABA PORT  
.  
(MENTION SHOULD BE INDICATED ON COMMERCIAL INVOICE)

F46A: Documents requis  
1)3/3 MARINE OCEAN BILL OF LADING CLEAN ON BOARD ISSUED TO THE  
ORDER OF GULF BANK ALGERIE NOTIFY THE APPLICANT MARKED  
FREIGHT PREPAID BEARING CUSTOMER TAX IDENTIFICATION  
NUMBER (000504040416673) WHOSE SHIPPING DATE MUST BE AFTER 30  
DAYS FROM THIS DATE 2020/11/19  
2)06 ORIGINAL SIGNED COMMERCIAL INVOICE CERTIFYING THAT THE  
GOODS ARE IN STRICT CONFORMITY WITH PROFORMA INVOICE  
No LPA-20201112 DATED 2020/11/12 BEARING CUSTOMER TAX  
IDENTIFICATION NUMBER (000504040416673) INDICATING THE COUNTRY  
OF ORIGIN OF GOODS THE FREIGHT MUST BE MENTIONNED SEPARATELY ON  
COMMERCIAL INVOICE  
3)ORIGINAL CERTIFICATE OF ORIGIN SIGNED AND STAMPED BY THE  
CHAMBER OF COMMERCE  
4)PACKING LIST  
5)ORIGINAL CONFORMITY CERTIFICATE  
6)WEIGHT NOTE

F47A: Autres conditions  
+INSURANCE COVERED BY THE APPLICANT  
+ALL DOCUMENTS MUST BEAR OUR L/C NUMBER  
+PAYMENT UNDER RESERVE IS NOT ALLOWED WITHOUT OUR APPROVAL  
++Presentation of document(s) that are not in compliance with the  
applicable anti-boycott, anti-money laundering, anti-terrorism,  
anti-drug trafficking and economic sanctions laws and  
regulations is not acceptable. Applicable laws vary depending on  
the transaction and may include United Nations, United States  
and/or local laws  
+IMPERATIVE CONDITION :IF THE SHIPMENT IS MADE  
BEFORE 30 DAYS FROM THAT DATE 2020/11/19  
WE KEEP THE RIGHT TO REFUSE THE DOCUMENTS AND PAYMENT  
+IN CASE OF PRESENTATION OF DOCUMENTS PRESENTING DISCREPANCIES  
AND THEIR ACCEPTANC E BY THE APPLICANT, THE SETTLEMENT OF THE  
DOCUMENTS VALUE WILL BE DEBITED FOR OUR CHARGES  
+DOCUMENTS MUST BE ISSUED IN ENGLISH AND/OR FRENCH  
+ DOCUMENTS TO BE SENT IN ONE LOT TO OUR ADDRESS BY PLI CARTABLE  
OR SEMILLAR MAIL TO:  
.  
DELY BRAHIM : GULF BANK ALGERIE  
HAOUCHE KAOUCHE N 50 ROUTE DE CHERAGA BP 26 BIS ,DELY IBRAHIM  
ALGIERS - ALGERIA  
+DOCUMENTS PRESENTED DISCREPANCIES MUST BE TRANSMITTED ON  
APPROVAL BASIS TO OUR ADDRESS CITED IN FIELD 47A BY MT750 TO  
AGUBDZAL.  
+FOR EACH SET OF DOCUMENTS SENT TO OUR ADDRESS QUOTED IN  
FIELD 47A, YOU WILL BE REQUIRED TO SEND A SWIFT MESSAGE  
INFORMING US OF YOUR REMITTANCE BY SPECIFYING THE NUMBER  
OF EXPRESS COURIER  
+THE DOCUMENTS PRESENTED AFTER LC EXPIRY DATE ARE TO BE  
SENT ON COLLECTION BASIS OUTSIDE OF THIS CREDIT.  
+YOUR MT730 MUST INDICATE THE DATE OF NOTIFICATION  
AND THE INTERMEDIARY BANK

F71D: Frais  
OUTSIDE ALGERIA ALL FEES AND  
COMMISSIONS ARE TO THE  
BENEFICIARY'S ACCOUNT.

F49: Instructions de confirmation  
WITHOUT

F78: Instruc banque de pmt, acc, négo  
WE WILL CREDIT YOU VALUE TEN WORKING DAYS AFTER RECEIPT YOUR MSG  
SWIFT MT 754 ADVISE TO US CERTIFYING THAT THE DOCUMENTS ARE  
COMPLIED WITH L/C TERMS AND CONDITIONS.

F57A: Banque Notificatrice - Identifiant de partie - Code d'identifiant  
IdentifierCode: Code d'identifiant:  
BKCHCNBJ220  
BANK OF CHINA

(HEBEI BRANCH)  
SHIJIAZHUANG CN  
F72Z: Info émetteur - destinataire  
PLEASE ADVISE URGENTLY BENEFICIARY  
AND ACKNOWLEDGE RECEIPT.  
L/C SUBJECT TO UCP 600  
VERSION 2007

End of Message



شهادة الوزن

الملاحق 7

**LEPU PLASTIC CO., LTD**  
**WEIGHT NOTE**

IMPORTER: EURL ~~XXXX~~ IMPORT EXPORT  
ADD: ZON DACTIVITTY AIN M'LILA OUM EL BOUAGHI ALGERIA  
TEL: 00213-661514832  
FAX: 00213-32503121  
NIF: 000504040416673  
L/C NUMBER: 101CD2006287842

INV. NO: LPA-20210129  
DATE: 2021.01.29  
PO NO: LPA-20201112  
P/I NO: LPA-20201112  
INCOTERM: CFR ANNABA  
HS CODE: 8481900000  
Country of origin: China

EXPORTER: LEPU PLASTIC CO., LTD  
ADD: WEST OF SIXIAN VILLAGE, XIHUAN ROAD, RENQIU CITY, HEBEI PROVINCE, CHINA  
TEL: (+86)317-2369099 FAX: (+86) 317-2369066

ITEM	GOODS & DESCRIPTIONS	QTY		G.W	N.W
		(CTNS)	(SETS)		
1	FLOTTEUR	296	14800	8391.6	7607.2
<b>TOTAL:</b>		296	14800	8391.6	7607.2

任丘市乐浦塑料有限公司  
LEPU PLASTIC CO., LTD  
王洪东

الملاحق 8

شهادة نسوية مجانية في بلاد منشأ / أو مصدر المنتجات المصدرة إلى الجزائر

Certificate of free marketing in the country of origin and / or provenance of products exported to Algeria.

Date : 22/3/2021

The Chamber of Commerce of CHINA COUNCIL FOR THE PROMOTION OF INTERNATIONAL TRADE IS CHINA CHAMBER OF INTERNATIONAL COMMERCE

Attests to the request of ~~NINGBO~~ IMPORT-EXPORT confirms to the request of NINGBO LILI ELECTRIC CO. LTD

ADD : NO. 180 QILIN ROAD, WANGCHUN INDUSTRIAL AREA, HAISHU DISTRICT, NINGBO CITY, CHINA, 315181.

the presentation of the latter's presentation

that the products : CERVEAU DE POMPE, CARTE CERVEAU POMPE D'EAU QB 60, MANO CERVEAU, CERVEAU DE POMPE relevant to sub-position 8414 100000, 8414 200000, 8414 300000 and 8414 400000

Invoice number MZ/02103C Amount 19 7218,20

manufactured and/or processed by NINGBO LILI ELECTRIC CO. LTD

conform as a whole with the regulations in force in EU Member States or with the international standards when it relates to the requirements of the safety and the protection of the consumer CE

and are marketed in CHINA, ALGERIE

Signature and stamp of the company

Chamber of Commerce



الملاحق 10

شركة التجارة

ORIGINAL

**LEPU PLASTIC CO., LTD  
COMMERCIAL INVOICE**

IMPORTER: EURL ~~ALZA~~ IMPORT EXPORT  
ADD: ZONE D'ACTIVITE AMELIA-DEM EL BOUAGHI ALGERIA  
TEL: 00213-661514832  
FAX: 00213-32503121  
NIF: 000504040416673  
L/C NUMBER: 101CD2006287842

INV. NO: LPA-20210129  
DATE: 2021.01.29  
PO NO: LPA-20201112  
P/I NO: LPA-20201112  
INCOTERM: CFR ANNABA  
HS CODE: 8481900000  
Country of origin: China

EXPORTER: LEPU PLASTIC CO., LTD  
ADD: WEST OF SIXIAN VILLAGE, XIHUAN ROAD, RENQIU CITY, HEBEI PROVINCE, CHINA  
TEL: (+86)317-2369099 FAX: (+86) 317-2369066

ITEM	GOODS & DESCRIPTIONS	QTY		FOB TIANJIN	AMOUNT
		(CTNS)	(SETS)	UNIT PRICE(USD)	(USD)
1	FLOTTEUR	296	14800	1.32	19536
	MODE DE PAYMENT :Lettre de credit documentaire a vue COUNTRY OF ORIGIN: CHINA			FREIGHT CHARGE	3108
	<b>TOTAL:</b>	<b>296</b>	<b>14800</b>		<b>22644</b>

TOTAL AMOUNT: U.S.DOLLARS TWENTY TWO THOUSAND SIX HUNDRED AND FORTY FOUR ONLY  
THE GOODS ARE IN STRICT CONFORMITY WITH THE PROFORMA INVOICE No LPA-20201112 DATED 2020/11/12

1- PAYMENT TERMS:

- 1. LC AT SIGHT.
- 2. PACKAGE 1 SET PER SHRINK CARD, 60SETS PER MASTER CARTON

2- BANK DETAILS:

Beneficiary Bank:

Bank of China Renqiu Branch  
SWIFT BIC: BKCHCNBJ220  
Add: Middle of Yanshan Road, Renqiu City, Hebei Province, China

Beneficiary A/C No.: 101866800620

BENEFICIARY Name: LEPU PLASTIC CO., LTD

任丘市乐蒲塑业有限公司  
LEPU PLASTIC CO., LTD  
王洪东



DOCUMENTARY REMITTANCE

الملاحق

2021-03-15

YEAR-MONTH-DAY

WHEN CORRESPONDING  
PLEASE QUOTE OUR SWIFT NO

BP0323821000400



REIMBURSING/DRAWEE BANK:	MAIL TO: GULF BANK ALGERIE ALGHERS
--------------------------	---------------------------------------

Dear sirs,

We enclose the following documents under the credit mentioned below:

CREDIT NO:	101C22006287842				
ISSUED BY:	GULF BANK ALGERIE ALGHERS				
BENE:	LEPU PLASTIC CO. LTD				
BENE REF:	LPA-20210129				
TENOR:	At Sight	MATURITY:	VALUE DT:	AMOUNT:	USD 22,644.00
					USD 0.00
CHARGES				NET AMT	USD 22,644.00
				OUR CHG	0
				FTL AMT	USD 22,644.00

DOCUMENTS:					ORIGIN CERT	OTHERS	CERT
COMM INV	PACK/WEIGHT	IRL	NBL	QUAL/QUAN			
5	1/1	3	3	3	3	14	1

IN REIMBURSEMENT:

PLEASE PAY THE TOTAL AMOUNT TO BANK OF CHINA NEW YORK FOR CREDIT OUR HEAD OFFICE ACCOUNT WITH THEM VIA CHIPS ABA328 ACCOUNT OURSELVES UID198679 UNDER ADVICE TO US QUOTING OUR REFERENCE NUMBER MENTIONED ABOVE

INSTRUCTION TO THE REIMBURSING/DRAWEE BANK

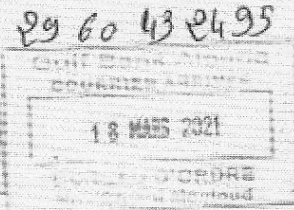
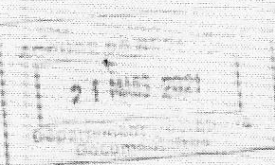
RE-MARKS:

Unless otherwise specified the transaction is subject to UCP600

Yours faithfully,

For BANK OF CHINA LIMITED

ADD3238210001033



Authorized signature(s)

ADDRESS: BEI JING ROAD CANG ZHOU CITY  
HEBEI PROVINCE CHINA

SWIFT CODE: BKCHCNBJ220  
BP0323821000400 代码:1/1