



الكلمة الإفتتاحية

بقلم المدير العام السيد : حيدر ناصر



إنها أمانة و إنها يوم القيامه خزي وندامة



من أهم عوامل النجاح التي ساهمت في تطور نشاط الفرع
حسن اختيار المساعدين حيث تم توظيف نخبة من الشباب
يتمتعون بإرادة قوية لتحقيق الأهداف المسطرة و تقديم
خدمة مميزة تليق بسمعة المصرف



AL SALAM BANK

الجزائر - Algeria

مجلة شهرية تصدر عن خلية

التسويق و الاتصال

العدد الثامن 2023



مصرف السلام الجزائر





مجلة "السلام" هي مجلة داخلية شهرية تصدر عن خلية التسويق والاتصال؛ تهدف من خلالها إلى تعزيز التواصل الداخلي بين كافة موظفي المصرف، وبإمكان جميع الموظفين المشاركة سواء بمقالات أو اقتراحات لتحسين مناخ العمل؛ أو بأفكار لمنتجات جديدة أو التعبير عن آرائهم من أجل ترسيخ بيئة عمل إيجابية و متينة، و سنخصص لكل إدارة / خلية / فرع صفحة خاصة في المجلة مع معرض للصور و أهم الأحداث... ما ينشر في المجلة من مقالات أو تصريحات تعبر عن آراء أصحابها و لا تلزم المصرف

مع التحية و التقدير



الفهرس

بأقلام موظفي المصرف



ص 27

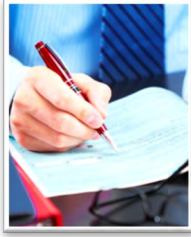
الكلمة الافتتاحية

بقلم السيد المدير العام : حيدر ناصر
إنها أمانة وإنها يوم القيامة خزي وندامة



ص 04

ركن بأقلام زبائن المصرف



ص 38

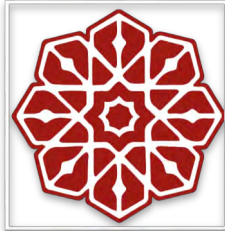
منبر هيئة الفتوى

بقلم فضيلة الدكتور : عز الدين بن زغبية
في ذكرى مولده صلى الله عليه وسلم



ص 06

مجموع فتاوى هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية للمصرف



ص 40

عمود مجلة السلام

بقلم السيد :
السيد / محمد بوكريطاوي توفيق
رئيس خلية التسويق والاتصال



ص 08

المعايير الشرعية أبوفي



ص 42

نشاط فروع المصرف

فرع عين مليلة



ص 09

التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف



ص 52

نشاط إدارات المصرف

خلية الرقابة على الامتثال



ص 14



يقدم السيد المدير العام
: حيدر ناصر

إنها أمانة وإنها يوم القيامة خزي وندامة

رحمة من الله لنت لهم ولو كنت فظا غليظ القلب لانفضوا من حولك فاعف عنهم واستغفر لهم وشاورهم في الأمر فإذا عزمت فتوكل على الله إن الله يحب المتوكلين".

وقد تجنح بهذا الصنف من الولاية قسوة قلوبهم إلى الظلم وغمط حقوق الناس فيستجلبوا على أنفسهم دعوات المظلومين وليس بينها وبين الله حجاب فينهار بنيانهم في الدنيا و يلقون عاقبة طغيانهم في الآخرة وبنس المصير والعياذ بالله.

وقد يكون من هؤلاء أيضا من يتسم باللطف في التعامل و توحي العدل مع المرؤوسين ولكن مكن الضعف في شخصيته القوية استبداده بالرأي و تهوره في القرار فيؤدي ذلك به وبمؤسسته لمتاهات وانتكاسات خطيرة وصدق المتنبي حين قال في هذا الشأن:

الرأي قبل شجاعة الشجعان

هو أول وهي المحل الثاني

فإن هما اجتماعا في نفس حرة

بلغت من العليا كل مكان

وعلى العكس لا يصلح للولاية الرعديد المتردد ذي النفس المهتزة الخائرة الواهنة الذي ينهار أمام الصعاب ويعجز عن مواجهة الأزمات والتعامل مع المشكلات فيثبط ذلك من إرادة الفريق ويفت في عضده ويوهن من عزيمته وقدرته على مواجهة التحديات وفي هذا يقول المتنبي أيضا:

لا يدرك المجد إلا سيد فطن

لما يشق على السادات فعال

إضاعة الأمانة

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم :

إذا ضيِّعت الأمانة فانتظرِ
السَّاعةَ . قال : كيف
إضاعتها يا رسول الله ؟ قال :
إذا أسند الأمرُ إلى غيرِ
أهله فانتظرِ السَّاعةَ .

رواه البخاري

تأملت في قول رسول الله صلى الله عليه وسلم لأبي ذر الغفاري رضي الله فيما رواه الإمام مسلم لما سأله أن يستعمله على ولاية : " يا أبا ذر إنك ضعيف وإنها أمانة وإنها يوم القيامة خزي وندامة إلا من أخذها بحقها وأدى الذي عليه فيها" وقلت في نفسي يقال هذا لأبي ذر الصحابي ذي السابقة الصدوق الزاهد العابد القوال للحق المحب للمساكين وهو الذي أنكر على سيدنا عثمان ابن عفان ما رآه محاباة لعشيرته فأدركت أن مواطن الضعف الذي يخشى منه على من يتولى أمرا من أمور المسلمين لها تجليات كثيرة.

فقد يكون المسؤول قويا صلب المراس شديد المعاملة فتثير فظاظته لدى مرؤوسيه امتعاضا وبغضا ونفورا يؤثر على أداء أعمالهم وقد يصل بهم الحد إلى التمرد و التآمر عليه وهو ما أشار إليه الله عز وجل في قوله تعالى في سورة آل عمران: " فيما

وروى الإمام مالك في الموطأ: " أن رسول الله صلى الله عليه وسلم حين رجع من خيبر قاصداً وادي القُرى وكان له عبد أسود يدعى مدعماً، فبينما هو يحطّ رحل رسول الله صلى الله عليه وسلم إذ جاءه سهم عائر فقتله، فقال النَّاسُ هنيئاً له الجنَّةُ، فقال رسول الله صلى الله عليه وسلم " كلاًّ والأذي نفسي بيده إن السَّملة التي أخذها يومَ خيبر من الغنائم لم تصبها المقاسم لتشتعل عليه ناراً".

ومن سنن الله في الحياة أن خائن الأمانة يفضح طال الزمان أم قصر وفي هذا يقول زهير بن أبي سلمى في معلقته:

ومهما تكن عند امرئ من خليقة وإن خالها تخفى عن
الناس تعلم

نسأل الله تعالى أن يعيننا على حفظ أماناتنا وأن نرعى عهد الله وعهد المسلمين فيها وألا نتشوف لتحمل ما لا طاقة لنا به من مسؤوليات وإذا حملناها أن نستفرغ الجهد في حسن إدارتها وحفظ حقوقها ومراقبة الله تعالى فيها ولا حول ولا قوة إلا بالله عليه توكلنا وإليه ننيب.



**{والذين هم لأماناتهم
وعهدهم راعون }
أي : إذا أؤتمنوا لم
يخونوا، بل يؤدونها إلى
أهلها، وإذا عاهدوا
أو عاقدوا أوفوا بذلك،
لا كصفات المنافقين
الذين قال فيهم رسول
الله صلى الله عليه
وسلم: [آية المنافق
ثلاث: إذا حدث كذب،
وإذا وعد أخلف، وإذا
أؤتمن خان] .**

ومن الضعف العجز عن التحليل العقلاني الرزين والواقعي للأوضاع وهو ما نراه في بعض المثاليين من ذوي الاستقامة والورع والنزعة المثالية في النظر للأمور فتتجرّف بهم مثاليّتهم للتشدد مع عامة الناس ومطالبتهم بالتحلي بصفات لا يقدرّون عليها فيشقون عليهم ويكلفونهم بما لا يطيقون فينفرط عقد نظامهم وينقطع حبل وصالهم مع مرؤوسيههم ولعل هذا هو المقصود من الضعف الذي استشعره النبي صلى الله عليه وسلم في سيدنا أبي ذر. فقد أخذ نفسه بالعزيمة و الشدة والزهد فخشي النبي المعصوم صلى الله عليه وسلم على الرعية من أن يعنتهم أبا ذر بصفاته تلك. وأعتقد أن صحابينا الجليل أدرك ذلك فآثر الانكفاف والعزلة في الربذة حتى وافته المنية بعيدا عن الناس.

ولعل أخوف ما يخاف على من يتولى الوظائف المالية الانزلاق في مهاوي الانفلات من اتباع اللوائح والإجراءات النظامية بحجة تحقيق المكاسب التجارية للمؤسسة فيرخي حبل التعامل مع زبائنه ويستسهل الترخّص في تيسير معاملاتهم خارج ما هو مقرر لهم ثم ينجرّف شيئا فشيئا للاستجابة لإغراءات بعضهم فيقع في دوامة يصعب عليه الخروج منها حتى ينحدر لارتكاب المحظور الذي يجلب عليه وعلى مؤسسته العار والشنار وعقاب الدنيا قبل الآخرة.

لقد حذر الله تعالى في سورة آل عمران المؤمنين من خيانة الأمانة في الجهاد فقال: " ما كان لنبي أن يغفل ومن يغفل يأت بما غل يوم القيامة ثم توفي كل نفس ما كسبت وهم لا يظلمون".



مفهوم العدل في القرآن الكريم

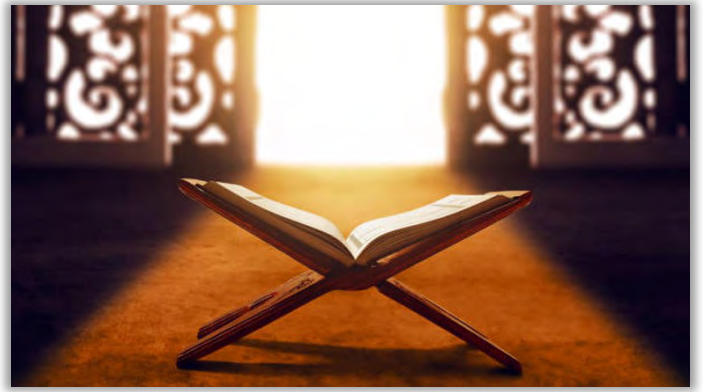
بقلم الدكتور : عز الدين بن زغبة

" {الشورى: 15} وقال: " يَا دَاوُدُ إِنَّا جَعَلْنَاكَ خَلِيفَةً فِي الْأَرْضِ فَاحْكُم بَيْنَ النَّاسِ بِالْحَقِّ وَلَا تَتَّبِعِ الْهَوَىٰ " {ص: 26}.

إلا إن إقامة العدل في الأحكام ليس بالأمر اليسير، فقد تعثر به عوائق كثيرة وتعطله أسباب عديدة، كان يكون الحكم بالجور في نازلة ما فيه مصلحة للحاكم أو لوالديه أو لأحد أقاربه، أو يكون المحكوم عليه عدواً للحاكم أو لأحد أقاربه، وعلى هذا جاء في القرآن تحذير المؤمنين من الخروج عن العدل إلى الجور لأي سبب كان حتى وإن كان القريب أباً والعدو كافراً فقال تعالى: " يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُونُوا قَوَّامِينَ لِلَّهِ شُهَدَاءَ بِالْقِسْطِ وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ عَلَىٰ أَلَّا تَعْدِلُوا ۗ اعْدِلُوا هُوَ أَقْرَبُ لِلتَّقْوَىٰ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ " {المائدة: 8}، وعلق ابن تيمية على هذه الآية بقوله: (والظلم لا يباح بحال حتى إن الله تعالى قد أوجب على المؤمنين أن يعدلوا على الكفار مع أن المؤمنين كانوا يعادون الكفار بأمر الله، فقال تعالى لهم لا يحملك بغضكم للكفار على أن لا تعدلوا عليهم بل اعدلوا عليهم فإنه أقرب للتقوى).

وإلى جانب أمره سبحانه وتعالى بالتزام بالعدل في الأحكام والافعال والأعمال أمر بالعدل في الأقوال فقال: " وَإِذَا قُلْتُمْ فَاعْدِلُوا وَلَوْ كَانَ ذَا قُرْبَىٰ ۗ وَبِعَهْدِ اللَّهِ أَوْفُوا ۗ ذَلِكُمْ وَصَاكُم بِهِ لَعَلَّكُمْ تَذَكَّرُونَ " {الأنعام: 152} ويرى ابن عاشور أن هذا النص جامع للمعاملات بين الناس بواسطة الكلام كالشهادة والقضاء والتعديل والتجريح والمشاورة والصلح بين الناس وأخبار الخبراء عن صفات المبيعات والمؤجرات والعيوب وفي الوعود والوصايا والأيمان، فكل ذلك داخل فيما يصدر عن القول، والعدل في ذلك أن لا يكون في القول شيء من الاعتداء على الحقوق وإبطالها أو إخفائها، مثل كتمان عيوب المبيع، وادعاء العيوب في الأشياء السليمة، والكذب في الأثمان كأن يقول التاجر، أعطيت في هذه السلعة كذا ثمن وهو لم يعطه، أو أن هذه السلعة قامت علي بكذا والأمر ليس كذلك.

ولم يقتصر اهتمام القرآن بالعدل كمقصد من مقاصد الشريعة يجب نشره وإشاعته في المجتمع فحسب بل اعتنى أيضاً بوسائل إقامته، وذكر أخص الأمور له وهو الميزان والمكيال، لأنه بهما تضبط مقادير الأشياء وتحديد مقياسها ويدخل في هذا المعنى كل ما كان الغرض من وجوده ضبط مقادير الأشياء وتحدد مقياسها حيث قال تعالى: " وَالسَّمَاءَ رَفَعَهَا وَوَضَعَ الْمِيزَانَ (7) أَلَّا تَطْغَوْا فِي الْمِيزَانِ (8) وَأَقِيمُوا الْوَزْنَ بِالْقِسْطِ وَلَا تُخْسِرُوا الْمِيزَانَ (9) " {الرحمن: 7-9}.



إن الإنسان خلق اجتماعياً بطبعه، ولا يمكنه أن ينفرد بمصلحة نفسه، بل لا بد له من الاستعانة ببنينا جنسه، فواجب المعاوضة عليه ضرب من ضروب الدنيا والدين، فلو لم يجب على بني آدم أن يبذل هذا لهذا ما يحتاجه لفسد الناس وفسد أمر دنياهم ودينهم، ومن ثم فإن مصالحهم لا تتم إلا بالمعاوضة، وصلاح المعاوضة لا يكون إلا بالعدل الذي بعثت به الرسل، وأنزلت به الكتب، وجعل هو الأصل في العقود كلها، حيث قال تعالى: " أَقَدْ أَرْسَلْنَا رُسُلَنَا بِالْبَيِّنَاتِ وَأَنْزَلْنَا مَعَهُمُ الْكِتَابَ وَالْمِيزَانَ لِيَقُومَ النَّاسُ بِالْقِسْطِ " {الحديد: 25}، والأدلة على ذلك كثيرة ومتنوعة، قال تعالى: " إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُ بِالْعَدْلِ وَالْإِحْسَانِ " {النحل: 90} إن الالف واللام في لفظي العدل والإحسان هي للعموم والاستغراق، فلا يبقى من قليل العدل وكثيره شيء إلا واندرج في هذه الآية.

وبهذا يكون العدل المأمور به في هذه الآية يشمل العدل في حق الله وفي حق عباده ويحصل ذلك بأداء الحقوق كاملة موفورة، فيؤدي العبد ما أوجب الله عليه من حقوق المالية والبدنية والمركبة منهما في حقه تعالى وحق عباده.

والعدل في المعاملات المالية وما يتعلق بها هو أن يكون التعامل في عقود البيع والشراء وسائر المعاوضات مبني على إيفاء كل طرف بما عليه من الالتزامات والشروط فلا يبخر أحد حق أحد ولا يخدعه ولا يظلمه في صغير ولا كبير.

ولما كان القضاء أكثر مجالات الحياة احتياجاً للعدل بل هو ركنه الركين وأسه المتين، جاء الأمر به مكرراً في آيات متعددة وبصيغ مختلفة قصد التنبيه على خطورته في الحياة وتأكيد وجوبه على القضاة فيما أسند إليهم من الحكم في الخصومات، حيث قال تعالى: " إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ " {النساء: 58} وقال: " وَإِنْ حَكَمْتَ فَاحْكُم بَيْنَهُم بِالْقِسْطِ " {المائدة: 42} وقال " وَأَمِرْتُ لِأَعْدِلَ بَيْنَكُمُ اللَّهُ رَبُّنَا وَرَبُّكُمْ "



المنع من الغصب والسرقة وأخذ الرشوة وقطع الطريق وانتزاع الأموال بطريق الحيل.

ووجه القرآن بين النهي عن تنقيص المكيال والميزان والأمر بالتوفية فيهما في آيتين متتاليتين هو أمر من الله تعالى بإعطاء قدر من الزيادة بحيث لا يحصل الجزم واليقين بأداء الواجب إلا عند أداء ذلك القدر من الزيادة.

إن مسألة التطفيف في الكيل والميزان لا يخلو منه زمن، ولكن حصول إشهار قوم به كقوم شعيب راجع لمبالغتهم فيه، ولهذا جاء خطاب القرآن للمسلمين شديداً في التحذير من التطفيف في الكيل والوزن فقال تعالى: " وَيَلِّ لِلْمُطَفِّفِينَ (1) الَّذِينَ إِذَا أَكْتَالُوا عَلَى النَّاسِ يَسْتَوْفُونَ (2) وَإِذَا كَالُواهُمْ أَوْ وَزَنُواهُمْ يُخْسِرُونَ (3) أَلَا يَظُنُّ أُولَئِكَ أَنَّهُمْ مَبْعُوثُونَ " {المطففين: 1-4} مع أمره أياهم بالتزام توفية الكيل والوزن مبيناً لهم أن توفية الحقوق لأصحابها خير لهم في الدنيا وحسن العاقبة في الآخرة حيث قال تعالى: " وَأَوْفُوا الْكَيْلَ إِذَا كُلْتُمْ وَزِنُوا بِالْقِسْطَاسِ الْمُسْتَقِيمِ ۚ ذَلِكَ خَيْرٌ وَأَحْسَنُ تَأْوِيلًا " {الإسراء: 35} وقال: " وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ بِالْقِسْطِ ۗ لَا تَكْفُفْ نَفْسًا إِلَّا وَسْعَهَا ۗ وَإِذَا قُلْتُمْ فَاعْدُوا " {الانعام: 152}.

والملاحظ على الآية أن الله تعالى قد أمر فيها بالوفاء والعدل على أن يأتي فيه بالنهي عن التطفيف كما في قول شعيب " وَلَا تَنفُسُوا الْمِكْيَالَ وَالْمِيزَانَ " {هود: 84} والسبب كما يراه ابن عاشور أن في اختيار الأمر بالإيفاء اهتماماً به لتكون النفوس ملتفة إلى جانب الوفاء لا إلى جانب ترك التنقيص، وفيه تذكير لهم بالسخاء الذي يتمادحون به وهذا تنبيه لهم على اختلال أخلاقهم وعدم توازنها.

ولما كان يجوز أن يتوهم الإنسان أن ما طلب منه من التوفية هو على التحقيق والتدقيق وذلك صعب شديد في العدل، أتبعه تعالى بما يزيل هذا التشديد فقال: (لا تكلف نفس إلا وسعها) أي طاقتها في إيفاء الكيل والوزن، وهذا يقتضي أن هذه الأمور إنما هي فيما يقع تحت قدرة البشر من التحفظ والتحري، وما لا يمكن الاحتراز عنه من تفاوت ما بين الكيلين وما لا يدخل تحت قدرة البشر فمعفو عنه).

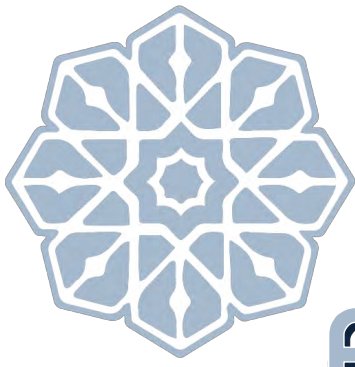
ونقل القرطبي عن بعض العلماء قولهم: (لما علم الله سبحانه من عباده أن كثيراً منهم تضيق نفسه أن تطيب للغير بما لا يجب عليها له أمر المعطي بإيفاء رب الحق حقه الذي هو له، ولم يكلفه الزيادة لما في الزيادة عليه من ضيق نفسه بها، وأمر صاحب الحق بأخذ حقه ولم يكلفه الرضا بأقل منه لما في النقصان من ضيق نفسه).

وبهذه الآيات تصير أبواب المعاملات على طولها وأطنابها وتداخلها مضبوطة معلومة.

قال مجاهد وقتادة في تفسير قوله: (ووضع الميزان) أي وضع في الأرض العدل الذي أمر به وقد ذكر القرآن في هذا المجال قصة شعيب مع قومه ودعوته إياهم إلى توفية الوزن والكيل وعدم التنقيص فيهما حيث قال تعالى: " وَإِلَى مَدْيَنَ أَخَاهُمْ شُعَيْبًا ۗ قَالَ يَا قَوْمِ اعْبُدُوا اللَّهَ مَا لَكُمْ مِنْ إِلَهٍ غَيْرُهُ ۗ قَدْ جَاءَتْكُمْ بَيِّنَةٌ مِنْ رَبِّكُمْ ۗ فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ وَلَا تَبْخَسُوا النَّاسَ أَشْيَاءَهُمْ وَلَا تُفْسِدُوا فِي الْأَرْضِ بَعْدَ إِصْلَاحِهَا ۗ ذَلِكُمْ خَيْرٌ لَكُمْ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ " {الأعراف: 85}.

وقال: " وَإِلَى مَدْيَنَ أَخَاهُمْ شُعَيْبًا ۗ قَالَ يَا قَوْمِ اعْبُدُوا اللَّهَ مَا لَكُمْ مِنْ إِلَهٍ غَيْرُهُ ۗ وَلَا تَنفُسُوا الْمِكْيَالَ وَالْمِيزَانَ ۗ إِنِّي أَرَاكُمْ بِخَيْرٍ وَإِنِّي أَخَافُ عَلَيْكُمْ عَذَابَ يَوْمٍ مُّحِيطٍ (84) وَيَا قَوْمِ أَوْفُوا الْمِكْيَالَ وَالْمِيزَانَ بِالْقِسْطِ ۗ وَلَا تَبْخَسُوا النَّاسَ أَشْيَاءَهُمْ وَلَا تَعْتُوا فِي الْأَرْضِ مُّفْسِدِينَ " {هود: 84-85} وقال: " أَوْفُوا الْكَيْلَ وَلَا تَكُونُوا مِنَ الْمُخْسِرِينَ (181) وَزِنُوا بِالْقِسْطَاسِ الْمُسْتَقِيمِ (182) وَلَا تَبْخَسُوا النَّاسَ أَشْيَاءَهُمْ وَلَا تَعْتُوا فِي الْأَرْضِ مُّفْسِدِينَ " {الشعراء: 181} وقد ذهب المفسرون في تفسير هذه الآيات إلى القول، بأن عادة الأنبياء عليهم السلام إذا رأوا قومهم مقبلين على نوع من أنواع المفاسد إقبالاً أكثر من إقبالهم على سائر أنواع المفاسد بدؤوا بمنعهم عن ذلك النوع، وكان قوم شعيب مع كفرهم أهل بخس وتطفيف حيث كانوا إذا جاءهم البائع بالطعام أخذوا بكل زائد واستوفوا بغاية ما يقدرون عليه وظلموا، وإن جاءهم مشتري الطعام باعوا بكل ناقص وشحوا له بغاية ما يقدرون فأمروا بالإيمان إقلاصاً عن الشرك وبالوفاء نهياً عن التطفيف، مع تنبيهه إياهم من أن الخيانة في الميزان والمكيال هي من باب المبالغة في الفساد في الأرض، ولهذا السبب بدأ بذكر هذه الواقعة.

والمراد أنه لما منع قومه من البخس في الكيل والوزن منعهم بعد ذلك من البخس والتنقيص بجميع الوجوه ويدخل فيه



بقلم مسؤول خلية
التسويق والاتصال :

توفيق محمد
بوكريطاوي



عمود مجلة السلام

الله عليه و على آله و سلم (إنما البيع عن تراض) الحديث أخرجه ابن ماجه.

تتنوع أنواع البيوع باعتبار المبيع ذاته ، فكانت أربع أنواع أولها البيع المطلق هو مبادلة العين بالنقد وهو أشهر الأنواع المعمول به وثاني أنواع البيوع بيع السلم وهو مبادلة دين باعين أو بيع شيء مؤجل بثمن معجل وثالث أنواع البيوع بيع الصرف وهو بيع النقد بالنقد جنساً بجنس أو بغير جنس، أي بيع الذهب بالذهب، والفضة بالفضة، وكذلك بيع أحدهما بالآخر و سمي صرفاً لوجوب دفع ما في يد كل واحد من المتعاقدين إلى صاحبه في المجلس يدا بيد و رابع أنواع البيوع بيع المقايضة وهو مبادلة مال بمال سوى النقدين ويشترط لصحته مبادلة دين بعين .

تم تقسيم عقود البيع باعتبار طريقة تحديد الثمن، فكان بيع المساومة وهو البيع الذي لا يظهر فيه رأس ماله الأصلي أي البيع بدون ذكر ثمنه الأول، وكان بيع المزايدة وهو أن يعرض البائع سلعته في السوق ويتزايد المشترون فيها فتباع لمن يدفع الثمن الأكبر قيمة ويقارب المزايدة الشراء بالمناقصة، وهي أن يعرض المشتري شراء سلعة موصوفة بأوصاف معينة، فيتنافس الباعة في عرض البيع بثمن أقل، ويرسو البيع على من رضي بأقل سعر ، و من عقود البيع بيوع الأمانة وهي التي يحدد فيها الثمن بمثل رأس المال أو أزيد أو أنقص و سميت بيوع الأمانة لأنه يؤمن فيها البائع في إخباره برأس المال ، وهي ثلاثة أنواع ، النوع الأول بيع المرابحة وهو بيع السلعة بمثل الثمن الأول الذي اشتراها البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه و النوع الثاني بيع التولية وهو بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها البائع به من غير نقص ولا زيادة و النوع الثالث بيع الوضعية وهو بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها البائع به مع وضع تخفيض مبلغ معلوم من الثمن أي بخسارة محددة.

كما تم تقسيم عقود البيع باعتبار طريقة تسليم الثمن فكان البيع المنجز بثمن وهو ما يشترط فيه تعجيل الثمن ويسمى البيع بالثمن الحال مثل بيع السلم وبيع الإستصناع وكان البيع المؤجل الثمن وهو ما يشترط فيه المتعاقدان تأجيل الثمن وكان بيع مؤجل العوضين أي بيع الدين بالدين وهو ممنوع في الجملة.

أخيراً وبعد الانتهاء من مقال هذا العدد يمكننا ركوب باخرة صيغ التمويل وشد الرحال الى جزيرة منتجات المصرف الخاصة بالتمويلات واقتطاف ثمراتها والشرب من انهارها العذبة لنرتوي سويًا ونأخذ من المؤونة الكافية لإعادة تسويقها بإبداع وحسن بيان.

سويًا نحقق الريادة تحقيقًا لا تعليقًا.



كنت قد ولجت بكم في المقالات الأولى من هذه السنة للتعريف بمنتجات المصرف لأجعل من عمود المصرف منبرا لتسويق منتجات المصرف فإذا بي وجدت نفسي مضطرا أن أمهد لذلك كأولوية بما يمكن الجميع بلوغ مرام معرفة أسس الصيرفة الإسلامية ومعرفة أسسها تحقيقا لمظنة العلم و معرفة جوهر فوارق نشاطات البنوك الإسلامية عن البنوك التقليدية و أشرنا ان البنك التقليدي يعتمد على آلية اجارة النقود لتوظيف الأموال عبر القروض الممنوحة لمحفظه زبائنه أما البنك الإسلامي فيعتمد على البيوع كآلية في توظيف الأموال عبر التمويلات الممنوحة لمحفظه زبائنه و موضوع مقال اليوم هو التعريف بماهية عقود البيوع . يمكن أن نعرف البيع أنه بذل سلعة مقابل ثمن وعكس ذلك هو الشراء بمعنى دفع ثمن مقابل سلعة أو مبادلة المال بالمال على وجه التمليك بما يدل عليه سواء كان بيع مقايضة "سلعة بسلعة" أو بيع سلعة بثمن سواء كان في الذمة أو في غير الذمة وسواء كان أيضاً أحد العوضين منفعة والأخر عين و مشروعية البيع ثابتة من الكتاب لقوله تعالى (وأحل الله البيع وحرم الربا) سورة البقرة ، الآية 275 و من السنة المطهرة قوله صلى الله عليه و على آله و سلم (لأن يأخذ أحدكم حبله فيأتي بحزمة حطب على ظهره فيبيعها فيكيف بها وجهه ، خير له من أن يسأل الناس أعطوه أو منعوه) رواه البخاري و قوله صلى الله عليه و آله و سلم (الذهب بالذهب ، والفضة بالفضة ، والبر بالبر ، والشعير بالشعير ، والتمر بالتمر ، والملح بالملح سواءً بسواء ، مثلاً بمثل ، يداً بيد ، فمن زاد أن استزاد فقد أربى ، فإذا اختلفت هذه الأجناس فبيعوا كيف شئتم) رواه مسلم و قوله صلى الله عليه و آله و سلم (أفضل الكسب بيع مبرور ، وعمل الرجل بيده) رواه أحمد

عقد البيع من العقود التي تنشأ بموجب اركان ثلاثة، أولها ركن المتعاقدين كما ثبت قوله صلى الله عليه و على آله و سلم (البيعان بالخيار) بمعنى " البائع و المشتري " و الثاني المعقود عليه " المبيع سلعة كانت او خدمة او عتاد " لقوله صلى الله عليه و على آله و سلم ردا على السائل (يأتيني الرجل يريد السلعة فأبيعها له ثم أذهب فأشترئها من السوق، قال: لا تبع ما ليس عندك) و اما الركن الثالث فالصيغة التي يتم بها العقد قولاً كان او بالفعل " الإيجاب و القبول " لقول تعالى (إلا أن تكون تجارة عن تراض منكم) سورة النساء الآية 29 و لقوله صلى

نشاط فرع عين مليلة



مدیر فرع عين مليلة
السید : حسان توفیق



بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين .

فرع عين مليلة ، فرع قتي حديث النشأة ، افتتح شهر جوان سنة 2021 بفريق معظمهم حديث العهد بعالم الشغل .

واستباقا و تحضيرا لهذا الافتتاح تم استقطاب مجموعة من المتعاملين و توظيفهم بفرع قسنطينة ، و دراسة ملفات التمويلات الخاصة بهم و تفعيلها مما ساهم في الانطلاقة الجيدة لنشاطه محققا نتائج مرضية ،

و بعد عامين من النشاط ، استمر الفرع في التطور و النمو بفضل جلب عدد من خيرة متعملي المنطقة محققا الى غاية جوان سنة 2023 مقارنة بسنة 2022 أرقاما لا بأس بها ، نستعرض منها التالي :

مجموع التمويلات : 11.8 مليار دج بمعدل نمو يقدر بـ 148 بالمئة
مجموع الودائع : 7.4 مليار دج بمعدل نمو يقدر بـ 137 بالمئة
التجارة الخارجية : بالرغم من الظروف الراهنة الا أن حجم التجارة الخارجية بلغ 12.9 مليار دج

عوامل النجاح : من أهم العوامل التي ساهمت في تطور نشاط الفرع :

حسن اختيار المساعدين حيث تم توظيف نخبة من الشباب يتمتعون بإرادة قوية لتحقيق الأهداف المسطرة و تقديم خدمة مميزة تليق بسمعة المصرف

اختيار المنطقة : حيث تتميز بحركة تجارية كبيرة نظرا لتواجد عدد لا بأس به من تجار و مستوردي قطع الغيار .

حسن اختيار موقع الفرع : و الذي يضيف عليه الإحساس بالأمن و الأمان حيث يتواجد على مشارف طريق وطني ، قريب من الراجلين و الراكبين معا أين تتوفر به مناطق للركن مع جودة تهيئته التي تميزه عن باقي البنوك

المتعاملين : رأس مال الفرع ، الذين تم انتقاؤهم واستقطابهم بعناية لتمتعهم بملاءة مالية و أدبية جد حسنة.

إدارة التمويلات : ، بشتى خلاياها و مصالحها أين تم التكفل الجيد بدراسة و معالجة ملفات التمويلات استجابة و تلبية لاحتياجات المتعاملين.

لجنة التسهيلات : و التي تتميز بحس تجاري مرتفع و السرعة في القرار مع مراعاة جميع الأخطار .

التحديات :

في ظل الظروف الراهنة و القرارات المتخذة من قبل السلطات العليا للبلاد و التي تهدف أساسا الى تقليص فاتورة الاستيراد و تشجيع الاستثمار في القطاع الصناعي ، فأن فريق الفرع بكل وعي يواجه تحديات كبيرة و يسعى بكل جهد و تفان ، كما عهدناه ، الى تنويع المخاطر لتفادي التركيز على نشاط الاستيراد بالمرافقة الفعالة للمتعاملين الاقتصاديين في انشاء مشاريعهم و ذلك بتقديم تمويلات متوسطة المدى لتحقيق استقرار اكثر لنشاط الفرع و نتائجه.

بالمناسبة، اغتنم الفرصة لتقديم الشكر لكل من فرعي قسنطينة و سطيف على كل المساعدات المقدمة، كما لا أنسى إدارة التمويلات بما فيها خلية إدارة التمويلات ، خلية التعبئة و خلية الاعتماد الايجاري و لكل من ساهم من قريب أو بعيد في مرافقة و مساندة الفرع.

و في الأخير ، نطلب من الله عز و جل الرعاية و التوفيق و موفور الصحة و العافية للجميع و مزيد من العمل و الاجتهاد للرفي بمصرفنا المبارك.



نشاط فرع عين مليلة



المستقبل و تقديم الإضافة المرجوة منا لتحقيق الأهداف المسطرة و تدريب الأجيال الصاعدة على حب العمل و الوطن و التفاني في العمل.

كما أوجه شكري لكل الزملاء في مختلف الإدارات و على التعاون فيما بينهم الذي لمستته منذ قدومي للمصرف و هدفهم الموحد لإعلاء المصرف و جعله من كبار المؤسسات المالية في الوطن. أما فيما يخص فرع عين مليلة كما يحلو لي تسميته دائما بالطفل الرضيع في نشأته , العملاق في نتائجه , و رغم كل القوانين و التدابير التي أبطأت من الاستيراد الذي تعتمد عليه جميع البنوك في مضاعفة مواردها و تقديم تمويلات لهذا القطاع و الذي نتمنى أن يتحول و في القريب العاجل الى استثمار و شركات إنتاجية لرفع من اقتصاد البلد , فانه دائما في نمو و بوتيرة لا بأس بها , رغم الفريق الشاب و الذي لا يملك الا خبرة عامين في هذا المجال الى أن النتائج كانت جد مرضية و مقبولة من الإدارة العامة.

كما نتمنى أن نقدم دائما الأفضل و نكون في الطليعة مع الفروع الرائدة و نعطي كذلك صورة طيبة للمصرف في هاته المنطقة التي تعتبر قطب تجاري محض و بنوعية عملاء في المستوى , و ان نجلب المزيد منهم و ارضائهم للرفع بالمصرف و الفرع. و في الأخير أتمنى الرقي و الازدهار لمصرفنا و التوفيق لكل زملائي في المصرف و حصولهم على المناصب الرفيعة و المهمة و تقديم دائما ما هو أفضل. أترككم في رعاية الله.



السلام عليكم و رحمة الله , زملائي زميلاتي الطيبين و الطيبات , سلام الله عليكم , معكم الأخ بلال نائب مدير فرع عين مليلة , من مواليد مدينة قسنطينة العريقة و المضيافة , أرف لكم كل تحياتي و سلامي و يجمعنا الله في خير و مودة كما جمعنا الأستاذ الفاضل السيد ناصر حيدر تحت غطاء هذا المصرف المبارك , فبعد رحلة 14 سنة بين بنك البركة و بنك نتكسيس , رست بي السفينة في مصرف السلام و في فرع عين مليلة منذ سنتين و نصف , و أنا جد سعيد بانتمائي لهذا المصرف , الذي أتمنى أن انهي فيه مشوار عملي و تحقيق رتب عالية في





SALAM BANK



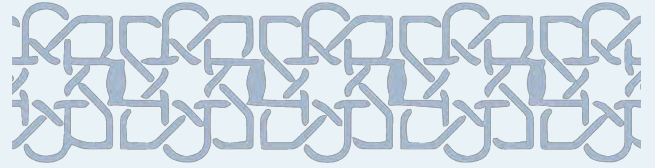
فريق مصلحة الصندوق

بعيد عن المنطقة بحوالي 70 كلم الا اننا تمكنا من القيام بدفوعات مالية معتبرة تفوق 300مليار دج مع رضى تام من كل مسؤولي وموظفي بنك الجزائر على نوعية وجودة العمل والأسلوب المنتهج من طرف الفرع بحيث أصبحنا نموذج يقتدى ويضرب به المثل. لا افوت الفرصة دون التطرق الى العمليات اليومية والدورية لمختلف العمليات المتعلقة بمحفظة الفرع بحيث تتم معالجة مختلف طلبات متعملي الفرع وخارجه بطريقة سريعة وسلسة كطلب الصكوك المصرفية، تحويلات تحصيلات الشيكات..... الخ طريقة تليق بالمكانة والتميز التي يحتلها ويتصف بها مصرف السلام على التوالي. اشير هنا الى الكم الهائل الذي نصادفه من طالبي المنحة السياحية من سكان المنطقة وخارجها والذي يفوق الإمكانيات البشرية للفرع، الا انه بتتجد الزملاء تمكنا من احتواء الوضع. علما ان مصرف السلام

فرع عين مليلة هو البنك الوحيد من بين البنوك الزميلة الذي يقوم بعمليات الصرف اليدوي بالمنطقة الامر الذي اعطى لمصرفنا المكانة والإشادة من الجميع. تجدر الإشارة الى الأثر الإيجابي بعد تزويد مصلحة الصندوق مؤخرا بالة عد حديثة، الامر الذي لاقى استحسان الموظفين والعملاء على حد سواء اغتنم الفرصة من هذا المنبر لتقديم جزيل الشكر والامتنان للزملاء القائمين على الإدارة اللوجستكية على الاستجابة السريعة وكل من ساهم من بعيد او قريب في تلبية مطالب الفرع، مرافقته ومساندته في الأخير اشيد بتضحيات الزملاء من المصلحة سواء بالجهد او الوقت في سبيل الغاية الأسمى وكذا الارتقاء وإعطاء الصورة المثالية النموذجية للمصرف وفرع عين مليلة بالتحديد.

كما اهيب بتلك اللحمة، الجو الاخوي وروح المجموعة الذين يسودون المصلحة، والذين يعدون من العوامل المهمة والمحفزة في زيادة المردود الفردي والجماعي وبالتالي المساهمة الفعالة في تحقيق النتائج المسطرة والمرجوة التي يطمح اليها الجميع. **اخوكم شعبان حملاوي**

السيد : شعبان حملاوي
رئيس مصلحة الصندوق



بسم الله الرحمن الرحيم وصلي اللهم على سيدنا محمد خاتم الأنبياء والمرسلين،

بادئ دي بدء باسمي الخاص ونيابة عن الزملاء من فرع عين مليلة اشكر الطاقم المشرف على المجلة على اتاحته الفرصة لنا لتسليط الضوء وإعطاء صورة موجزة ومختصرة عن نشاط فرع عين مليلة والتعريف بالزملاء لاسيما المنتمين حديثا لمصلحة الصندوق بصفتي مسؤول المصلحة.

-تضم مصلحة الصندوق 4 موظفين ثلاثة منهم حديثي الالتحاق بالمصرف وبالمصلحة يتعلق الامر بكل من السادة

-السيد شعبان حملاوي رئيس المصلحة

-السيد نجيب عناب مندوب العمليات

-السيد قرفة معمر صراف

-السيد لحسن خنفي صراف.

بالرغم من قلة تعداد الموظفين بها مقارنة بباقي الفروع الا اننا استطعنا رفع التحدي وتعويض النقص العددي بمجهودات إضافية تمكنا بفضل الله وعونه من مقارعة ومنافسة باقي البنوك الزميلة المتواجدة بالمنطقة بفضل التحكم الجيد في كل العمليات المتعلقة بالصندوق والتكفل الممتاز والمثالي بالعملاء رأسمال الفرع خاصة والمصرف عامة.

من التحديات التي تواجهنا بصفة دورية تواجد مقر بنك الجزائر

السيد : عميش امن اسلام
مندوب عمليات



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات وبشكره تدوم النعم.

لا أحد ينكر أهمية امتلاك مهارات العمل الجماعي، نظرًا لكونها مفتاحًا أساسيًا للنجاح في أغلب مجالات الحياة والعمل. ومع ذلك فالعمل بروح الفريق هو تحدٍّ بحد ذاته. ويتطلب مجهودًا كبيرًا حتى نحقق الاهداف ونساهم في تحسين الاداء وزيادة الانتاجية.

نعتر ونفتخر بكوننا ننتمي لمصرفنا هذا والذي استطاع فرض نفسه في السوق المالي الوطني في فترة وجيزة، حيث أنه يقدم خدمات ذات جودة عالية ويتمشى مع المبادئ الإسلامية وتعتبر هذه النقاط أكثر أهمية بالنسبة لزيائننا.

مهمتنا كمستشاري الزبائن كوننا المرآة العاكسة للمصرف الحرص على حسن استقبال الزبائن والاستماع لاستفساراتهم وتساؤلاتهم لإيجاد حلول ترضيهم وكذا توجيههم وتقديم خدمات ذات جودة عالية تلبية لرغباتهم، هذا ما ساعدنا فإكتساب سمعة مرموقة وطيبة وسط البنوك المنافسة على لسان زبائننا، فقد تم استقطاب الكثير من عملاء جدد من فئات مختلفة دون جهد منا وذلك بفضل الردود الإيجابية لمصرفنا.

بالرغم من ان مستشار الزبائن يعمل مع الأفراد و المؤسسات الا اننا تمكنا من تلبية حاجيات و رغبات جميع المتعاملين وفي الأخير لا يسعني الا أن أتقدم لجميع زملائي بجزيل الشكر كما أتمنى لهم الخير والتوفيق، ونسأل الله عز وجل أن يثبت خطانا في مشوارنا العملي.

السيد : نجيب عناب
مندوب عمليات

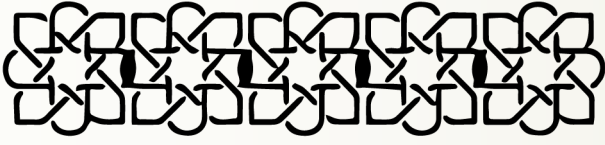


تحية طيبة،

لقد كان شرفا كبيرا لي أن التحقت بطاقم موظفي مصرف السلام عامة و فرع عين مليلة خاصة منذ ما يقارب 3 أشهر و هذا في منصب مندوب العمليات ،و خلال هذه الفترة الوجيزة انطلقت في مباشرة مهامى بإجراء العمليات المتعلقة بمنصبي على اعتبار انني امتلك خبرة 6سنوات في نفس المنصب بينك زميل، و الملفت للانتباه هو كمية و نوعية العمليات المنجزة و على الرغم من أنها تتكرر تقريبا يوميا إلا أنني استحسننت الطريقة الفعالة و الاستجابة السريعة لمعالجتها سواء على مستوى مصلحة التنفيذ أو التقييد و التفعيل من طرف مسؤولي الفرع أو الزملاء على المستوى المركزي كل هذا باتتبع الإجراءات المنصوص عليها من قبل إدارة المصرف واحترام تعليمات بنك الجزائر ، هذا ما يعطي الانطباع الجيد و الرضا التام في نفوس المتعاملين لارتباط هذه العمليات ارتباطا وطيدا بتاريخ القيمة الواجب مراقبته و الحرص على متابعته متابعة دقيقة من أجل تمكينهم من القيام بمختلف العمليات على مستوى المصالح الاخرى للفرع .

إن الجو الأخوي السائد بالفرع والدعم المتواصل من السيد المدير وباقي الزملاء، وسياسة المصرف الهادفة إلى تكوين الموظفين والاشراف عليهم ومرافقتهم في مسارهم المهني سيكون له الفضل الكبير في اكتسابي لمعارف وخبرات جديدة، ويساعدني على تحسين أدائي، والسماح لي بالتطور المعرفي والعملية ضمن مجال العمل المصرفي، هذا ما يزيدني فخرا بأن أكون أحد الاطراف التي تسعى لتحقيق هذه الغاية بفضل وتوفيق من الله عز وجل، وباجتهاد وتقان مني.

إن اجتهدت وأصبت فبفضل الله وتوفيق منه، وإن أخطأت فمن نفسي ومن الشيطان



السيدة : رجا دنيا مندوبة التجارة الخارجية

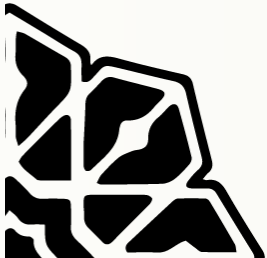
الاستيراد، الا ان النتائج كانت ايجابية و فاقت توقعاتنا ،و لتجاوز هاته التحديات تمثلت مهمتنا الجوهرية في ارضاء متعاملينا ،كسب ثقتهم و السعي في ظل المنافسة الشديدة و العروض المغربية من البنوك الزميلة لتحقيق التميز و التفوق في تقديم خدمات مصرفية ذات جودة عالية من حسن الاستقبال، الاهتمام بانشغالاتهم ،اقتراح حلول تستجيب لتطلعاتهم ، ادارة ملفاتهم بدقة و سرعة تنفيذ و متابعتها مع زملائنا بمديرية التجارة الخارجية حتى تصفيتها نهائيا.

في الاخير نود شكر المديرية العامة على رأسها المدير العام والمديريات المركزية: السيد رئيس القطاع التجاري المديرية التجارية، مديرية التجارة الخارجية، مديرية التمويلات و خلية التعبئة لمرافقتهم الدائمة لنا و الحرص على متابعتنا بهدف تحسين الاداء الفردي و الجماعي للفريق و لتطبيق سياسة المصرف عامة و تحقيق طموحات و أهداف الفرع خاصة، كما لا يفوتني ان اتقدم بالتحية لزملائي في كل الفروع دون استثناء. و لا يسعنا الا ان ندعو الله ان يوفقنا في عملنا و ان نكون عند حسن الثقة التي وُضعت فينا.



تمثل التجارة الخارجية دورا محوريا في تطوير اقتصاد معظم دول العالم سعيا لزيادة الدخل القومي ورفع مستوى المعيشة وتحقيق الرفاه الاقتصادي من خلال التبادل التجاري فتوفر ما تحتاج اليه من سلع وخدمات غير متوفرة محليا من خلال نشاط الاستيراد حيث ان المستهلكين باختلاف ميولهم واذواقهم يسعون للحصول على سلع ذات مواصفات معينة، وفي نفس الوقت الحد وان أمكن القول التخلص من فائض السلع والخدمات المختلفة من خلال نشاط التصدير. الا ان العملاء الاقتصاديين قد لا تتوفر لديهم السيولة الكافية لتغطية عملياتهم وهنا يأتي دور البنوك كعمول مالي ووسيط ،حيث انها تقوم بعدة ادوار مهمة كالتسوية المالية لخلق ثروة وقيمة مضافة، تقديم الائتمان اللازم للمصدر والمستورد بالإضافة الى تسيير المعاملات مع الخارج باتخاذ الاجراءات اللازمة واتباع مجموعة من التقنيات والادوات منذ الحصول على رخصة التجارة الخارجية ،بالطبع تحت رقابة و اشراف المديرية العامة التي بدورها تتبع قوانين و انظمة البنك المركزي.

و من هذا المنبر نتطرق الى حصول مصرف السلام فرع عين مليلة قبل سنة اعتماد ممارسة التجارة الخارجية الخبر الذي تلقى رواجا كبيرا على مستوى مدينة التجارة و قطع الغيار فقد تلقى استحسان متعاملينا و كان عاملا مهما في استقطاب و جذب متعاملين جدد لتوطين عملياتهم دون التنقل على مستوى وكالة سطيف - اوجه لهم بالمناسبة تحية حارة و اشكرهم على مجهوداتهم الجبارة معنا منذ افتتاح الفرع الى حد الان - فرغم التحديات و الصعوبات التي واجهت متعاملينا و خاصة في مجال البيع على الحالة و التغييرات المستمرة و المفاجئة في النظام الاقتصادي باعتماد رخص خاصة لضبط و تنظيم



خلية الرقابة على الامتثال



السيد : كريم مرابط رئيس خلية الرقابة على الامتثال

وظيفة الرقابة على الامتثال



إدارة الرقابة على الامتثال كمراسلين أو مسؤولين لدى هذه الجهات الرقابية و المالية .

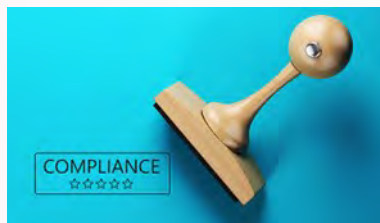
لقد خصص النظام 08-11 المذكور سابقا حيزا هاما لوظيفة الرقابة على الامتثال و تطرق في العديد من مواده إلى الأحكام الخاصة بالرقابة على الامتثال:

- تلزم البنوك بوضع جهاز لرقابة خطر عدم الامتثال ،
- ضرورة تعيين مسؤول مكلف بالسهر على تناسق وفعالية رقابة خطر عدم الامتثال و تبليغ اسمه الى اللجنة المصرفية،
- تلزم البنوك و المؤسسات المالية بالتأكد من أن الوسائل الموضوعية في خدمة الأعدان المكلفين بالرقابة على الامتثال كافية و ملائمة لنشاطهم،
- تحدد البنوك و المؤسسات المالية الإجراءات التي تسمح بالوقاية من تضارب المصالح و التي تضمن أخلاقيات المهنة للمستخدمين و أعضاء الجهاز التنفيذي و هيئة المداولة،
- تضمن البنوك و المؤسسات المالية لجميع مستخدميها الاطلاع على التزامات الامتثال الملقاة على عاتقهم كما تضمن لهم تكويننا خاصا بإجراءات رقابة الامتثال الملائمة للعمليات التي يقومون بها .

3 الالتزامات الوقائية للبنوك لمواجهة جريمة تبييض الأموال و تمويل الإرهاب :

1-3 الالتزام بإجراءات اليقظة والحذر:

تعتبر من الضوابط الهامة التي تمنع استخدام النظام المصرفي في عمليات تبييض الأموال ويشمل هذا الالتزام عدة مبادئ :



- التحقق من هوية العملاء،
- حفظ السجلات والمستندات،
- تطوير البرامج الداخلية،
- تكوين الموظفين ،

تعتبر المؤسسات المصرفية و المالية من أكبر القنوات المستخدمة للقيام بعمليات الاحتيال و تبييض الأموال مما جعلها عرضة لعدة مخاطر قد تتسبب لها في عقوبات قانونية أو إجراءات ردية. من تلك المخاطر نجد مخاطر عدم الامتثال للقوانين و التعليمات و الأنظمة و كذا معايير السلوك المهني التي تهدف إلى تنظيم عمل المصارف من جهة و حماية المودعين من جهة أخرى . لذلك تعد مراقبة الامتثال في المصارف من بين الوظائف الهامة في الوقت الحالي نظرا للدور الأساسي الذي تؤديه .

1 تعريف خطر عدم الامتثال : المادة 02 من النظام رقم 11-08 المؤرخ في 28 نوفمبر 2011 و المتعلق بالرقابة الداخلية للبنوك و المؤسسات المالية عرفت خطر عدم الامتثال كما يلي : " خطر العقوبة القضائية أو الإدارية أو التأديبية ، و خطر الخسائر المالية المعتبرة أو المساس بالسمعة ، الذي ينشأ عن عدم احترام القواعد الخاصة بنشاط المصارف و المؤسسات المالية ، سواء كانت كانت تشريعية أو تنظيمية أو نعلق الأمر بالمعايير المهنية و الأخلاقية أو بتعليمات الجهاز التنفيذي المتخذة تنفيذا لتوجيهات هيئة المداولة على الخصوص" .

2 أهمية الرقابة على الامتثال في البنوك :

من خلال التعريف المذكور أعلاه ، يتبين أن الرقابة على الامتثال من بين أهم وظائف البنوك في الوقت الحالي كونها تلعب دورا حاسما في حمايتها و صون سمعتها و المحافظة على مصداقية بياناتها و قوائم متعاملاتها .

كما أن لوظيفة الرقابة على الامتثال دور هام في التواصل مع الجهات الرقابية ، النقدية و المالية حيث يتم تعيين إطرارات من

إن كان الامتثال مكلف ،
فجرب عدم الامتثال ...

طرف المصرف ؟

هل يمكن تقديم تبرير مناسب للمسؤول المباشر ؟
هل سيتفادى المصرف عقوبة إدارية ، خسارة مالية أو ضرراً بالسمعة نتيجة إتباع الإجراء المتخذ ؟
على الموظف أن يكون قادراً على الإجابة بالإيجاب "نعم" على جميع الأسئلة المطروحة أعلاه ، و إذا لم يتمكن من ذلك ، عليه التوقف فوراً و طلب المشورة من مديره المباشر أو من الإدارة التي يمكن أن توجهه بخصوص الإشكال الذي وقع فيه .

تذكير بأحكام ميثاق أخلاقيات المهنة و حسن السلوك :

الالتزام بالقوانين، اللوائح ، السياسات و التعليمات الصادرة ،
تنفيذ العمليات بكفاءة و فعالية مع الحق في ارتكاب الخطأ البسيط ما لم يثبت التعمد أو التهاون،

الاحترام المتبادل

الموظفين مع

الحفاظ على اعلى

معايير السلوك

السليم داخل و

خارج المصرف

الحفاظ على

مظهر لائق ،

احترام حق

المنافسة النزيهة ،

مكافحة أشكال الرشوة و الإبلاغ فوراً عن أي مخالفات يتم

ملاحظتها ،

بذل العناية اللائقة لحماية مصالح المتعاملين ،

صيانة مكتسبات المصرف و المحافظة على نظافته،

احترام مبدأ سرية المعلومات و البيانات و التأكد ، قبل مغادرة

المصرف ، أن جميع القيم ، المستندات و الملفات مؤمنة و محفوظة

حسب ما تم اعتماده في الإجراءات ،

التحري في حالات تعارض المصالح التي من شأنها تحقيق منافع

شخصية للموظف أو أحد أفراد عائلته أو أصدقائه باستخدام و

استغلال وظيفته بالمصرف،

فيجب على الموظفين تجنب جميع شبهات تعارض المصالح كما

يجب الإبلاغ عن جميع حالات تعارض المصالح الى خلية الرقابة

على الامتثال،

التصريح بالهدايا المستلمة من المتعاملين إلى لجنة أخلاقيات

المهنة،

2-3 الالتزام بالإخطار عن العمليات المالية المشبوهة:

يعتبر الامتناع عن الإخطار عن العمليات المالية المشبوهة جريمة يعاقب عليها القانون فهو سلوك سلبي من الفاعل يتمثل في امتناعه عن إخطار الهيئة المتخصصة المحددة في المواد من 15 الى 18 من القانون 05/01 ، رغم وجود شبهة في العمليات المالية بأنها تتضمن تبييض أموال .

3-3 الالتزام بالاستعلام حول العمليات المالية المعقدة :

إذا تمت عملية في ظروف من التعقيد غير العادية أو غير المبررة أو تبدو أنها لا تستند إلى مبرر اقتصادي أو إلى محل مشروع، فيتعين على البنوك والمؤسسات المالية أو المؤسسات المالية المشابهة الأخرى الاستعلام حول مصدر الأموال ووجهتها وكذا محل العملية وهوية المتعاملين الاقتصاديين ، ويحرر تقرير سري ويحفظ .

4-3 الالتزام بعدم إبلاغ صاحب الأموال أو العمليات بوجود

الإخطار بالشبهة واطلاعه بالمعلومات والنتائج:

نص المشرع الجزائري في نص المادة 33 من القانون 05/01 على انه يعاقب مسيرو الهيئات المالية الخاضعون للإخطار بالشبهة الذين أبلغوا عمدا صاحب الأموال والعمليات موضوع الإخطار بالشبهة بوجود هذا الإخطار أو أطلعوه على المعلومات حول النتائج التي تخصه بغرامات مالية دون الإخلال بعقوبات أشد أو بأية عقوبة تأديبية أخرى.

4 الالتزام بميثاق أخلاقيات المهنة و حسن السلوك :

إن قيام المصرف باعتماد ميثاق أخلاقيات المهنة و حسن السلوك ليكون دليل إرشاد يهدف إلى تطبيق أفضل الممارسات، فنجاح أية مؤسسة في بلوغ أهدافها يعتمد بالدرجة

الأولى على الثقة التي يوليها له متعامليه، لذلك يجب على كل موظف أن يبذل ما في وسعه عند تقديم أي خدمة و ان يلتزم بالمتطلبات القانونية و الرقابية و لا يجوز له أن يستغل وظيفته لتحقيق مصالح شخصية أو أن يتقاضى من المتعاملين أي مقابل لأداء عمله أو وظيفته بالمصرف مهما كانت هذه الوظيفة.

و في حالة الشك، أو اكتشاف ، أي مخالفات لميثاق اخلاقيات المهنة، يقع على عاتق كافة الموظفين باختلاف وظائفهم الإبلاغ فوراً عن تلك المخالفات إلى لجنة أخلاقيات المهنة التي تلتزم بدورها ضمان سرية المعلومات الخاصة بالمبلغ .

إذا واجه الموظف، عند أداء مهامه ،موقفاً أخلاقياً يصعب عليه اتخاذ قرار معين ، يجب عليه طرح التساؤلات التالية :

هل الامر قانوني و يتطابق مع الإجراءات المعتمدة لدى المصرف ؟
هل يتطابق مع ميثاق أخلاقيات المهنة و حسن السلوك المعتمد من





المستفيد الحقيقي

Ultimate Beneficial Owner

لضبط تعريف لمصطلح المستفيد الحقيقي ، يتعين الرجوع إلى التعريف المعتمد على الصعيد الوطني و المنصوص عليه في القوانين الجزائرية و كذا التعريف الدولي الذي اعتمده مجموعة العمل المالي GAFI والمذكور في المصطلحات الملحقة بتوصيات هذه المجموعة :

فلقد عرّفه القانون رقم 01-23 المؤرخ في 07 فيفري 2023 المعدل والمتمم للقانون رقم 01-05 المؤرخ في 06 فيفري 2005 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال و تمويل الإرهاب و مكافحتهما، كما يلي:

المستفيد الحقيقي هو "الشخص أو الأشخاص الطبيعيين الذين في آخر المطاف:

- 1- يحوزون أو يراقبون الزبون أو وكيل لزبون أو المستفيد من عقود التأمين على الحياة ، و /أو ،
 - 2- الشخص الطبيعي الذي تتم لصالحه عملية أو تعقد لصالحه علاقة عمل ،
- و يشمل أيضا الأشخاص الذين يمارسون في آخر المطاف رقابة فعلية على الشخص المعنوي.

تعريف المستفيد الحقيقي حسب مجموعة العمل المالي GAFI :
ورد في قائمة المصطلحات الملحقة بالتوصيات الأربعين الصادرة عن مجموعة العمل المالي GAFI تعريف المستفيد الحقيقي:

"يشير مصطلح المستفيد الحقيقي إلى الأشخاص الطبيعيين الذين يمتلكون أو يسيطرون على العميل فعليا أو الشخص الطبيعي الذي يتم إجراء المعاملات عنه. كما يتضمن أيضا الأشخاص الطبيعيين الذين يملكون حصة سيطرة فعلية نهائية على شخص إعتباري أو ترتيب قانوني . وحده الشخص الطبيعي فقط له الأحقية أن يكون المستفيد الحقيقي النهائي ، و يمكن أن يكون أكثر من شخص طبيعي المستفيد الحقيقي النهائي للشخص الإعتباري أو ترتيب معين."

من هذه التعاريف يمكن الاستخلاص بأن :

1. المستفيد الحقيقي لا يمكن أن يكون إلا شخصا طبيعيا سواءا كان فردا أو عدة أشخاص يشكل كل واحد منهم بمفرده مستفيدا حقيقيا ، و تأسيسا على ذلك لا يمكن لشخص معنوي أن يكون مستفيدا حقيقيا ، بل يتعين فحص هيكله الشخص المعنوي لتحديد المستفيد الحقيقي منه حيث يجب إتباع التسلسل إلى حين التوصل إلى شخص طبيعي يكون هو المستفيد النهائي.



مقدمة :

من بين الأساليب المتبعة من طرف الشبكات الإجرامية للقيام بنشاطاتها غير المشروعة هو التخفي تحت تسميات الأشخاص الإعتباريين .

فبالرغم من وجود مزايا عديدة لتأسيس الأشخاص المعنوية و كذا التسهيلات الممنوحة من طرف السلطات العمومية لتنظيم هذه الفئة (تأسيس ، تعديل ، إلغاء ، ...) إلا أن هذا التنوع و هذه التسهيلات تعتبر عاملا جاذبا للمجرمين لإساءة استغلالها في عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب و للاندفاع من الإيرادات المتحصلة من الأنشطة المذكورة أعلاه ، حيث يتم إخفاء المصدر غير المشروع للأموال بما يسمح لهؤلاء المجرمين من الإفلات من العدالة .

الهدف من استخدام الأشخاص الإعتباريين من طرف هؤلاء الأشخاص هو إخفاء هوية الأشخاص المسيطرين على هذه الشركات مما يصعب تعقبهم و يحفزهم على ارتكاب جرائم جديدة ، حيث أن المتداول عليه لدى المؤسسات المالية ، سابقا ، هو التحري في هوية الشركة و مسيرتها فقط .

على هذا الأساس تم التوافق على ضرورة توسيع عملية التحري إلى المستفيدين الحقيقيين في الشركة و التركيز على توفير معلومات كافية و دقيقة و محينه عن الأشخاص الطبيعيين المسيطرين . فحصل الإجماع على اعتبار التحقق من هوية المستفيدين الحقيقيين من بين أهم الإجراءات المتعلقة بالوقاية من تبييض الأموال و تمويل الإرهاب.

تعريف المستفيد الحقيقي :





• السلطة المختصة بتسجيل الأشخاص الاعتباريين : حسب المادة 04 من القانون 23-01 المعدل و المتمم للقانون 05-

01 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال و تمويل الإرهاب ، "يحدث لدى المركز الوطني للسجل التجاري سجل عمومي للمستفيدين الفعليين من الأشخاص المعنوية الخاضعة للقانون الجزائري" (لم يتم بعد إصدار التنظيم المسير لهذه المادة).
• المعلومات المتوفرة لدى المؤسسات المالية، الأسواق المالية أو أي سلطات مختصة أخرى.
4 كيف يتم احتساب نسبة الملكية في سياق تحديد المستفيد الحقيقي ؟



إذا كانت مساهمة الشخص الطبيعي في الشخص الاعتباري مباشرة ، فنسبة الملكية هي من تحدد إن كان الشخص الطبيعي مستفيدا حقيقيا من عدمه ، أما إذا كانت مساهمته غير مباشرة ، فيتم إتباع القاعدة الحسابية ادناه :

مساهمة الشريك "أ" في الشخص الاعتباري "1" **ضرب X** مساهمة الشخص الإعتباري "1" في الشخص الإعتباري "2"

ضرب X مساهمة الشخص الاعتباري "2" في الشخص الإعتباري "الذي يليه" **ضرب X** حتى الوصول إلى الشخص الاعتباري "المعني" بعملية البحث.

= مساهمة الشريك "أ" في الشخص الإعتباري "المعني"

مثال :

2 يمكن اكتساب صفة المستفيد الحقيقي إما بشكل مباشر أو غير مباشر ، فإكتسابها بصفة مباشرة يتحقق عندما يكون المساهم في الشركة مالكا شخصيا لنسبة من رأسمال تخول له السيطرة على الشخص المعنوي . أما اكتساب هذه الصفة بصورة غير مباشرة فيكون من خلال مشاركة المستفيد الحقيقي في سلسلة من المساهمات بشركات يمارس عبرها سيطرته النهائية على الشخص المعنوي المقصود .

3 مفهوم المستفيد الحقيقي Beneficial Owner أو المستفيد الفعلي Effective Beneficiary أو المالك الحقيقي Real Owner أو المالك المستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owner يختلف عن المفهوم القانوني للمالك القانوني Legal Owner . فالمستفيد الحقيقي هو الشخص الطبيعي الذي يسيطر فعليا على الشخص الاعتباري أو الذي يستفيد منه بالمعنى الواقعي والحقيقي للكلمة.
المثال أدناه يوضح الاختلاف بين المصطلحين "المالك" و "المستفيد الحقيقي" :



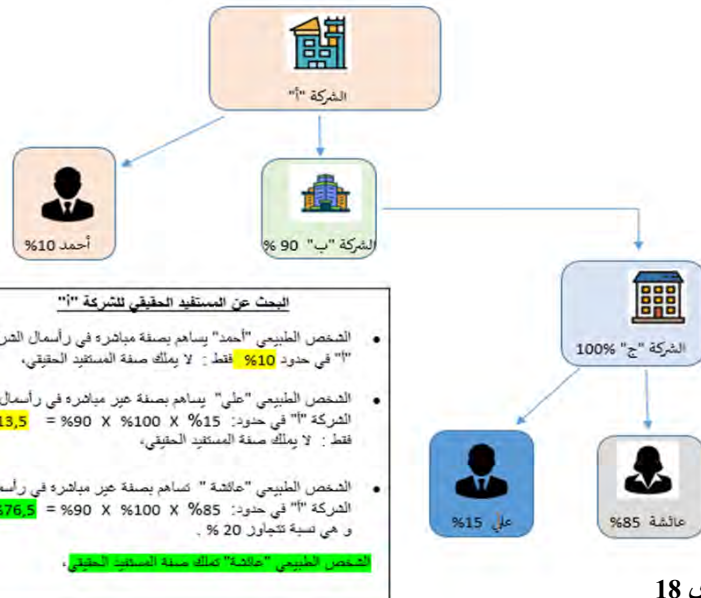
✓ المالك القانوني للشركة "ج" : هو الشركة "ب" في حدود 90 % ، بينما
✓ المستفيد الحقيقي من الشركة "ج" : هو الشخص الطبيعي "أ" .

2 ما هي نسبة الملكية المحددة لصفة المستفيد الحقيقي ؟

لم تحدد مجموعة العمل المالي GAFI نسبة الملكية المسيطرة على الأشخاص الاعتباريين و لكنها وضعت على سبيل المثال و كحد أقصى لهذه الحصة نسبة 25% ، على أن تقوم كل دولة أو هيئة تحديد النسبة التي تتوافق مع تحليلها للمخاطر. في الجزائر لم تحدد التشريعات المحلية هذه النسبة ، لذلك قام المصرف باعتماد نفس النسبة التي اختارها أكبر مساهميه (بنك السلام البحرين) و التي تقدر بـ 20% .

3 كيفية الحصول على معلومات عن المستفيد الحقيقي ؟

لتتعرف على المستفيد الحقيقي يتعين دراسة هيكل رأس مال الشخص الاعتباري بهدف تحديد الشركاء أو المساهمين الذين يملكون نسبة تساوي أو تفوق 20% . يمكن الحصول على بيانات المستفيد الحقيقي باستخدام ثلاثة مصادر :
• ملف الشخص الاعتباري : خاصة القانون الأساسي و التعديلات التي عرفته ،



- ◆ الأشخاص المعنيون هم معرضين سياسيا أو لديهم قرابة مع أشخاص معرضين سياسيا ،
- ◆ خضوع الشخص لمتابعات قضائية أو لديه صلة بمنظمات إجرامية ،
- ◆ تأسيس الشركة في دول ذات مخاطر عالية ،
- ◆ إجراء عدد كبير من المعاملات مع نفس الأطراف (الاستيراد من مورد واحد) مما يستدعي التحقق من الأطراف المعنية إن كانت تابعة لمستفيد حقيقي واحد ،
- ◆ تحديد قيمة الملكية المسيطرة بنسبة أقل بقليل من السقف المحدد للمستفيد الحقيقي (مثلا 19,5%) لتفادي اتخاذ الإجراءات المعززة بشأنه ،
- ◆ هيكل الشركة معقد بشكل غير مبرر، بغرض تفادي التعمق في تحليل دقيق للأطراف المستفيدة ،
- ◆ استخدام عدة حسابات بنكية دون سبب مقنع ،
- ◆ الإلحاح على تسريع المعاملات حتى عندما تشكل هذه الأخيرة مخاطر أو خسائر تجارية محتملة ،



5 إجبارية تحديد هوية المستفيد الحقيقي من الأشخاص الاعتباريين :



يتعين على البنوك تحديد المستفيد الحقيقي عند الدخول في علاقة عمل أو فتح حساب حيث يتم تعبئة جميع المعلومات المتعلقة بالمستفيد الحقيقي على نموذج طلب فتح الحساب و اعرف عميلك "KYC" ، و اتخاذ إجراءات معقولة من أجل التعرف على هويته بالاستناد إلى المعلومات أو المعطيات ذات الصلة يتم الحصول عليها من مصادر موثوقة ،

عدم احترام هذا الإجراء يعاقب عليه القانون بغرامة من 750 ألف دج إلى 3 ملايين و 750 ألف دج

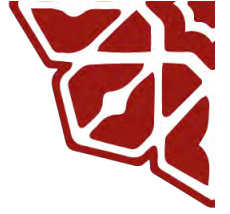
يتعين على البنوك أن تتوفر لديهم منظومة مناسبة لتسيير المخاطر تمكنهم من تحديد ما إذا كان الزبون المحتمل أو الزبون الحالي أو المستفيد الفعلي شخصا معرضا سياسيا و اتخاذ جميع الإجراءات المعقولة التي تمكن من تحديد مصدر الأموال مع ضمان مراقبة مشددة و مستمرة لعلاقة الأعمال.

6 مؤشرات الخطر من إخفاء هوية المستفيد الحقيقي :



من بين المؤشرات التي تدل على خطورة إخفاء هوية المستفيد الفعلي نجد :

- ◆ تردد مسير الشركة في تقديم المعلومات الشخصية للشركاء أو المساهمين ،
- ◆ الشركات العائلية ، حيث يتم توزيع رأسمالها على أفراد العائلة دون السقف المحدد للمستفيد الحقيقي ،
- ◆ عدم تقديم توضيحات عن مصدر الأموال أو الثروة ،
- ◆ الاعتماد على وسيط أو وكيل في جميع العلاقات مع البنك دون مبرر كاف ،



السيد عبد القادر مجذوب
رئيس دائرة الامتثال التنظيمي
مكلف بمتابعة طلبات عمليات التجارة
الخارجية والدخول في علاقة عمل الواردة
من الفروع والإدارات
خلية الرقابة على الامتثال

السيد : عبد القادر مجذوب رئيس دائرة الامتثال القانوني



تخضع طلبات عمليات التجارة الخارجية والدخول في علاقة عمل للقوانين والأنظمة المحلية بشكل عام والمذكرات التالية بشكل خاص:

- ♦ الاجراء الداخلي المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب رقم PR/220/DO/CC/LAB/006،
- ♦ الاجراء الداخلي المتعلق بفتح الحسابات بالدينار رقم 009/PR/232/DO/AG/OCD،
- ♦ مذكرة بنك الجزائر حول المعايير العامة لليقظة والتدابير الاحترازية اتجاه الزبائن الصادرة بتاريخ 08/02/2015.
- ♦ مذكرة بنك الجزائر رقم 03/DGC/2015 الصادرة بتاريخ 12/02/2015 المتعلقة بقوانين الصرف وعمليات التجارة الخارجية،
- ♦ مذكرة الحيطة والحذر الصادرة عن الجمعية المهنية للبنوك والمؤسسات المالية رقم 2015/249 بتاريخ 19/04/2015 المتعلقة بقمع الغش والتحويل الغير الشرعي للأموال الى الخارج.

معالجة ملفات الطلبات:

الطلبات واردة من الفروع أو الإدارات المعنية، محتواها الوثائق المفروضة المرافقة للطلب، حسب نوع العملية، كما أسلفنا أعلاه. تتكوّن هذه الوثائق من:

- القانون الأساسي للشركة
- إثبات نوع الملكية، عقد ملكية، أو عقد إيجار
- السجل التجاري
- التعرف الضريبي
- التعريف الاحصائي
- وثائق الهوية للشركاء والمسيرين
- تقرير الزيارة
- شهادة إثبات إحترام
- ووثائق إضافية إن استلزم الامر، مثل الوكالات، محاضر الاجتماعات،

من بين المهام المسندة إلى خلية الرقابة على الامتثال، أنها عضواً ومقرراً في "الجنة امتثال عمليات التجارة الخارجية والدخول في علاقة عمل"، التي أنشأت بقرار الإدارة العامة رقم 08/2020 المؤرخ في 31/05/2020 والمتعلق بإنشاء لجنة خاصة بقبول الدخول في علاقة عمل وامتثال العمليات التجارية.

تتكوّن هذه اللجنة من:

- نائب المدير العام وهو رئيساً لها.
- ممثل عن إدارة التجارة الخارجية وهو عضواً.
- ممثل عن خلية الرقابة على الامتثال وهو عضواً ومقرراً في نفس الوقت.
- إن المهام الموكلة لممثل عن خلية الرقابة على الامتثال هي:
- البحث والتحري اليدوي في القوائم السوداء الداخلية وقوائم الأمم المتحدة، وقوائم OFAC.
- تبليغ نتائج البحث إلى أعضاء لجنة امتثال عمليات التجارة الخارجية والدخول في علاقة عمل.
- تبليغ إلى الفرع أو الإدارة القرار النهائي لأعضاء اللجنة بالإيجابي أو السلبي.

تكون طلبات الواردة من الفروع والإدارات على العمليات التالية:

- فتح حساب جاري مع الشروع في عمليات التجارة الخارجية.
- عمليات التجارة الخارجية.
- عمليات استيراد أو تصدير (توطين فاتورة).
- عمليات مع البنوك المراسلة

يكون البحث كالتالي على:

- أسماء الشركات والبنوك
- أسماء الشركاء والمسيرين
- أسماء الموردين في حالة طلب توطين فاتورة
- ويكون البحث كذلك في منصتي:

SIGAD

SIDJILICOM



يقوم المكلف بمراجعة كل الوثائق من جهة صحية المعلومات، ومن جهة حداثة الوثائق. ثم مراجعة أسماء الشركة وكل الشركاء والمسيرين في القوائم السوداء، ومراجعة تسجيل الشركة في قوائم الجمارك (SIGAD) والسجل التجاري (SIDJILICOM).

المعالجة تتم بنفس الطريقة المذكورة أعلاه.

إنّ البحث والتّحري اليدوي في القوائم السوداء بهدف المصادقة على طلبات عمليات التجارة الخارجية والدّخول في علاقة عمل، تعتبر عملية حسّاسة، لذا يجب مراجعة كل المعلومات المدرجة في الطلب. إنّ الدقّة في تقديم المعلومات، من شأنها إتاحة سهولة أكثر في معالجة الملف، حيث يتمّ إدخال المعلومة الصحيحة في منصات البحث، والنتيجة تكون أدقّ وأصحّ.

علينا تجنّب الأخطاء أي كانت، لتجنّب عقبات جسيمة للمُخطئ وللصرف في نفس الوقت، القانون غير متسامح في مثل هذه الأخطاء.

والله ولي التوفيق

بعد البحث والتّحري، كما ذكر سالفاً، يُرسل تبليغ لأعضاء اللجنة، يتمّ إبلاغهم بنتائج البحث والتّحري، سواء كانت سلبية أم إيجابية، مع وضع ملاحظات بأكثر تفاصيل ممكن.

بعد الإدلاء بأراء أعضاء اللجنة، يتمّ إرسال خطاب تبليغ للفرع أو الإدارة الطّالبة، سواء كانت بالموافقة أو بالاعتذار، مع إضافة، إن وجدت، توصيات أو تعليقات أو ملاحظات واردة من أعضاء اللجنة.

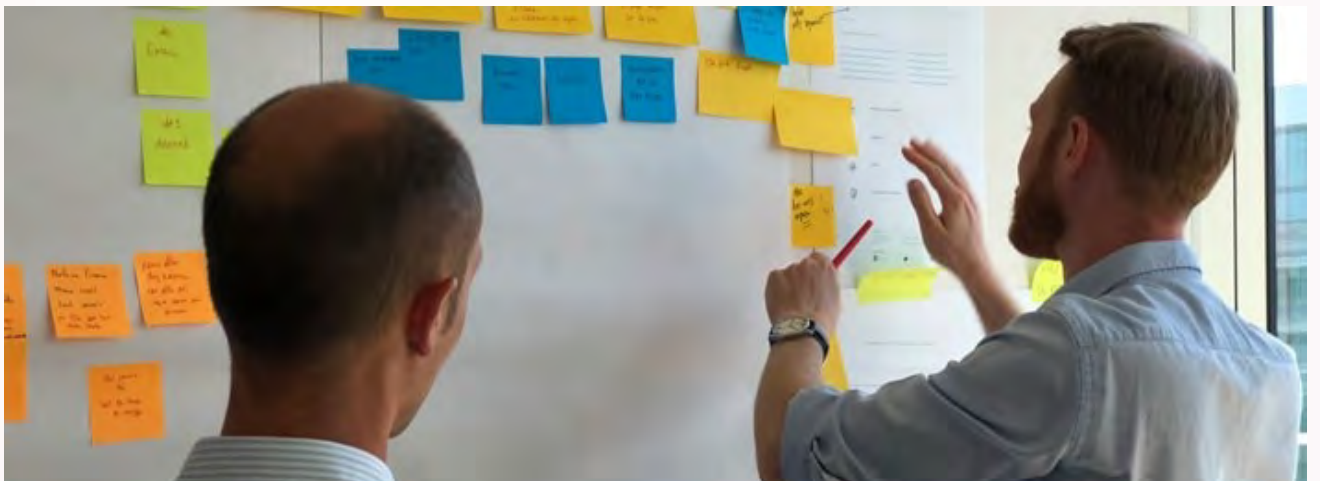
معالجة طلبات خلية المراسل البنكي والضمانات الدولية:

الطلبات الواردة من خلية المراسل البنكي والضمانات الدولية هي:

- عمليات تبادل مفاتيح سويتف
- عمليات الضمانات المقابلة

يكون البحث كالتالي على:

- اسم البنك المراسل
- اسم المورد
- مراجعة ملف الصندوق لمتعامل المصرف (محل الطلب)



الامن المالي: ركيزة مكلفة ولكنها ضرورية لاستدامة النظام المالي



السيدة : نسرین زروالی رئيسة دائرة الرقابة المالية

تعتبر دائرة " الامن المالي، ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب"، من ركائز خلية الرقابة على الامتثال، حيث تلعب دورا أساسيا في السهر على تطبيق القوانين المتعلقة بالوقاية من تبييض الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، ونذكر من مهامها الرئيسية:



الاحترار بالشبهة والتصريح بعمليات غير اعتيادية:

الاحترار بالشبهة لخلية معالجة الاستعلام المالي تعتبر من المهام الأساسية والحساسة، المخولة لخلية الرقابة على الامتثال، ودائرة الامن المالي بصفة خاصة، حيث يتم التصريح بمبادرة مباشرة من خلية الرقابة على الامتثال، او بعد تصريح بعملية غير اعتيادية، وارد من فرع او ادارة/ خلية مركزية:



يتطلب الأمن المالي في البنوك ضوابط لا تكون، للوهلة الأولى، منطقية دائماً من منظور العلاقات التجارية...

في خضم المنافسة الكبيرة بين المؤسسات المالية، تسهر إدارات البنوك الى اقتناء التقنيات والأنظمة المتطورة لتنويع وتسويق منتجاتها، وإرضاء عملاءها، بحيث كانت التبعات لهذا السياق، زيادة المخاطر عدم الامتثال التي تتكدها المؤسسات المالية بصفة عالية وغير مسبوق، نذكر منها العقوبات الدولية، والغرامات، وكذا اخطار الحاق الضرر بالسمعة والتي تنجم عنها خسائر مالية كبيرة...

وفي هذا الصدد، وللتمكن من السيطرة على مخاطر عدم الامتثال، تبنت البنوك والمؤسسات المالية استراتيجيات، وسياسات لتطوير وترقية المهام الرقابية، والاستثمار فيها، وهو ما هو عليه في مصرف السلام الجزائر، والذي تخطى اشواطاً في ترقية ثقافة الامتثال، والتي تعتبر مسؤولية الجميع، من خلال السياسات التي تضيء الأهمية والصلاحيات اللازمة للإدارات الرقابية، وكذا من خلال الاستثمار في الموارد البشرية واقتناء التقنيات والأنظمة الحديثة للحد من هاته المخاطر،

الحق في الاحترار وواجب المحافظة على السرية
يحق لكل موظف على مستوى مصرف السلام، الاحترار بعملية/ عميل/ تصرف غير اعتيادي غير موافق للتنظيم والقوانين المعمول بها في المصرف،
يجب على كل موظف التحلي بالسرية التامة حول الاحترار بالشبهة، حيث ان أي اعلام للعميل بصفة مباشرة او غير مباشرة، يعرض صاحبه لغرامات مالية و عقوبات جزائية (استنادا الى قانون الوقاية من تبييض الأموال)

على مستوى الفرع/ ادارة مركزية

على مستوى مراسلي خلية معالجة الاستعلام المالي

- استلام تصريح بعملية غير اعتيادية
- تحليل معمق للعملية و عناصر الشبهة
- طلب معلومات/وثائق اضافية ان استلزم الامر
- اعداد اخطار بالشبهة وفقا للنموذج التنظيمي المعتمد (في الحالات اللازمة الاخطار)
- ارسال الاخطار بالشبهة لخلية معالجة الاستعلام المالي
- تطبيق الاجراءات الاحترازية و التحفظية ازاء المتعامل المعني بالاخطار.

- التنبه و ملاحظة عملية غير اعتيادية
- تحليل العملية
- تحرير تصريح بعملية غير اعتيادية (حسب الاستمارة المعمول بها) و ارفاق جميع الوثائق اللازمة (ملف العميل/ الوثائق المتعلقة بالعملية..)
- ارسال التصريح و الوثائق الى خلية الرقابة على الامتثال من خلال البريد الالكتروني الخاص بالاخطار بالشبهة
Declaration.Operation@alsalamalgeria.com

القطاع المصرفي، وهي عبارة عن قيود قانونية تفرضها السلطات المختصة في مجال اختصاصها على البلدان أو الحكومات أو الكيانات أو الأفراد أو القطاعات الصناعية.

- بسبب وجوده المادي أو مشاركته في المعاملات التجارية والمالية الدولية (مثال: عمليات التجارة الخارجية)، يخضع مصرف السلام لقوانين وأنظمة العقوبات الدولية. (Sanctions internationales)، ومخالفة هذه القوانين تشكل مخاطر تتراوح من دفع غرامات مالية / السجن/ وحتى سحب الاعتماد. (الخطوط التوجيهية لخلية معالجة الاستعلام المالي ل2015/09/02) تبين وتحدد واجبات الخاضعين ، و التدابير المتعلقة بتجميد الأموال، في اطار العقوبات المالية الدولية المتخذة،

وفي هذا الصدد، تبعا للقوانين الجزائرية المعمول بها، يخضع مصرف السلام الجزائر للقوائم السوداء التالية:

- قوائم مجلس الامن الدولي التابع للأمم المتحدة Conseil de Sécurité des Nations Unies.
- القوائم الواردة من الهيئات الوطنية المخولة، نذكر منها القوائم الواردة من خلية معالجة الاستعلام المالي (طلبات معلومات/ إجراءات تحفظية/ أوامر التجميد/ اشخاص معينين بعقوبات دولية) والتي تتم معالجتها على مستوى خلية الرقابة على الامتثال،

قامت خلية الرقابة على الامتثال خلال الثلاثي الأول من سنة 2023، بعملية رقابية واستدراكية، وهذا بتحميل جميع طلبات المعلومات / قرارات التجميد الواردة من خلية معالجة الاستعلام المالي (2017-2023) في نظام معلومات المصرف، وكذا طلبات المعلومات الواردة من مختلف الهيئات (الدرك الوطني، الديوان المركزي لقمع الفساد، الامن الوطني...) التي عولجت سابقا على مستوى خلية الرقابة على الامتثال،



يتطلب الأمن المالي في البنوك ضوابط لا تكون، للوهلة الأولى، منطقية دائما من منظور العلاقات التجارية...

في خضم المنافسة الكبيرة بين المؤسسات المالية، تسهر إدارات البنوك الى اقتناء التقنيات والأنظمة المتطورة لتنويع وتسويق منتجاتها، وإرضاء عملاءها، بحيث كانت التبعات لهذا السياق، زيادة المخاطر عدم الامتثال التي تتكبدها المؤسسات المالية بصفة عالية وغير مسبوقه، نذكر منها العقوبات الدولية، والغرامات، وكذا اخطار الحاق الضرر بالسمعة والتي تنجم عنها خسائر مالية كبيرة...

وفي هذا الصدد، وللتمكن من السيطرة على مخاطر عدم الامتثال، تبنت البنوك والمؤسسات المالية استراتيجيات، وسياسات لتطوير وترقية المهام الرقابية، والاستثمار فيها، وهو ما هو عليه في مصرف السلام الجزائر، والذي تخطى اشواطاً في ترقية ثقافة الامتثال، والتي تعتبر مسؤولية الجميع، من خلال السياسات التي تضفي الأهمية والصلاحيات اللازمة للإدارات الرقابية، وكذا من خلال الاستثمار في الموارد البشرية واقتناء التقنيات والأنظمة الحديثة للحد من هاته المخاطر،

تعتبر دائرة "الامن المالي، ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب"، من ركائز خلية الرقابة على الامتثال، حيث تلعب دوراً أساسياً في السهر على تطبيق القوانين المتعلقة بالوقاية من تبييض الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، ونذكر من مهامها الرئيسية:

الاخطار بالشبهة والتصريح بعمليات غير اعتيادية:
الاخطار بالشبهة لخلية معالجة الاستعلام المالي تعتبر من المهام الأساسية والحساسة، المخولة لخلية الرقابة على الامتثال، ودائرة الامن المالي بصفة خاصة، حيث يتم التصريح بمبادرة مباشرة من خلية الرقابة على الامتثال، او بعد تصريح بعملية غير اعتيادية، وارد من فرع او ادارة/ خلية مركزية:

القوائم السوداء وطلبات المعلومات:
موضوع العقوبات الدولية والحظر (Sanctions & Embargos)، من المواضيع الحساسة والعالية الخطورة في

اعرف عميلك: Know your Customer



كل مستشار زبائن مسؤول عن معرفة العميل الذي يدخل مع المصرف في علاقة عمل

ما المقصود بأعرف عميلك؟

المصطلح المستخدم في العالم المصرفي هو إجراء KYC. وهذه عملية ضرورية ولا غنى عنها لأي مؤسسة مالية.

الإجراءات التي تسمح للبنوك والمؤسسات المالية بالتعرف على العميل. ويستند KYC إلى تحديد هوية العميل، والمعرفة العامة بخصائصه (النشاط، مصدر الأموال، الجنسية... وما إلى ذلك)، وتحديث هذه المعلومات، وتطبيق تدابير اليقظة الملائمة حسب ملمح العميل ودرجة الخطورة، حيث يستلزم تصنيف العملاء المواطنين وهذا استنادا للمبادئ التوجيهية لبنك الجزائر والخطوط التوجيهية لخلية معالجة الاستعلام المالي.

[الخطوط التوجيهية لخلية معالجة الاستعلام المالي](#)

2015/09/02

[المبادئ التوجيهية المتعلقة بإجراءات اليقظة الواجبة اتجاه العملاء](#)

يجب تجسيد معرفة العميل من خلال ملف كامل، يتم الاحتفاظ به طول فترة علاقة العمل، و5 سنوات بعد غلق الحسابات

تحيين ملفات ومعلومات اعرف عميلك تتم سنويا او وبمناهج قائم على تقييم المخاطر أو في حالة عملية مهمة/ أو تغير في ملمح العميل.

منخفض الخطورة:

تطبيق تدابير اليقظة المبسطة

متوسط الخطورة

تطبيق تدابير اليقظة الاعتيادية

عالي الخطورة

تطبيق تدابير اليقظة الفائقة

ملمح العميل:

- نوع العميل
- البلد
- طبيعة النشاط
- المنتجات

أهمية الرقابة على العمليات في الوقاية من تبييض الأموال AML Transaction Monitoring



السيد : ياسر رابية محلل الأمن المالي

الخطورة والتعقيد، لتحديد العمليات المصرفية غير العادية في حركات الإيداع، أو السحب، أو التحويلات التي لا تتناسب مع طبيعة نشاط العملاء سواء كانوا من الأفراد أو المؤسسات، أو التي ليس لها مبرر اقتصادي. حيث يتعين على البنوك أو المؤسسات المالية الاستعلام حول مصدر الأموال ووجهتها وكذا محل العملية وتحديد هوية المتعاملين والمستفيدين الفعليين.

ألزمت المادة 10 من النظام رقم 12/03 المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال، وتمويل الإرهاب ومكافحتها، البنوك والمؤسسات المالية أن تتوفر على أنظمة مراقبة المعاملات من أجل رصد النشاطات ذات الطابع غير الاعتيادي أو المشتبه فيها. كما حددت المادة بعض المؤشرات العامة للدلالة على العمليات المشبوهة؛ مثل تلك التي لا تبدو أنها تستند إلى مبرر اقتصادي أو تجاري، والتي تمثل حركات رؤوس الأموال بشكل مفرط بالمقارنة مع رصيد الحساب، تلك المعقدة بشكل غير عادي أو غير مبرر، والتي لا يبدو أن لها أهداف شرعية. تجدر الإشارة أن هذه المؤشرات لم تأتي على سبيل الحصر وإنما لتتعدد العمليات المصرفية والمالية، وتزايد أساليب وطرق تبييض الأموال التي تختلف وتتنوع من ملف إلى آخر.

من أجل الامتثال لهذه المتطلبات التنظيمية فإننا في مصرف السلام نحوز على نظام SIRON AML، الذي يسمح بكشف العمليات غير الاعتيادية والمشبوهة التي من الممكن أن يتم تمريرها عبر المصرف، وذلك من خلال توليد تنبيهات يومية تستند إلى سيناريوهات تبييض الأموال المعمول بها دولياً، مما يساهم في تطبيق نهج قائم على المخاطر لمراقبة العمليات ألياً. إلا أن العملية لا تكون آلياً بالكامل، حيث يتطلب البرنامج تفاعلاً بشرياً من قبل فريق خلية الرقابة على الامتثال لمعالجة التنبيهات بالتحري والتحليل وجمع المعلومات. هذه المراجعة اليدوية البعدية تتم لتحديد ما إذا كانت العمليات اعتيادية، أو يتم تحديدها كعمليات مشبوهة بالفعل مما يتطلب المزيد من الإجراءات.



تعد ظاهرة تبييض الأموال إحدى صور الجرائم الاقتصادية المنظمة والعبارة للقرارات ذات التأثير السلبي على المجتمعات التي تنتشر بها، والتي تهدف إلى إضفاء الشرعية على أموال هي في الأصل ذات مصدر غير مشروع. لذلك توالت الجهود الدولية لتجريم استخدام الأنظمة المصرفية كقنوات مفتوحة لعمليات تبييض الأموال، ومن جهة أخرى فإن البنوك والمؤسسات المالية تعد ملزمة بمكافحة أنشطة تبييض الأموال بهدف حماية نفسها من المخاطر المالية وخطر فقدان ثقة العملاء، ومن المسائلة القانونية المترتبة عن المشاركة والتستر عن هذه الأنشطة الإجرامية.

وقبل هذا، فإن الأمر ينتهك أحد مقاصد الشريعة الإسلامية الذي نلتزم بتحقيقه بشكل مباشر في مصرف السلام وهو حفظ المال، كما أن الواجب يقتضي كمصرف إسلامي باستبعاد المحرمات، التي لا تقتصر على الربا والغرر فقط، بل حذرت الشريعة من الوقوع - والتستر - على الغش والسرقة وأكل أموال الناس بالباطل وغيرها من التعاملات المالية المحرمة.

وقد فرض المشرع الجزائري، والسلطات المخولة، على البنوك والمؤسسات المالية ضرورة التحلي باليقظة الصارمة إزاء العملاء (حسب طبيعة النشاط، الجغرافيا، الجنسية...)، وكذا طبيعة العمليات المالية المسجلة في الحسابات، وهذا حسب درجة



هذه الإجراءات تتمثل في قيام المحليين بجمع المزيد من المعلومات حول هوية المتعاملين والمستفيدين الفعليين، والتبريرات الاقتصادية والظروف المحيطة بالعمليات التي

الجانب التجاري والرقابي لتحقيق الأهداف المسطرة مع الحفاظ على مخاطر عدم الامتثال في أدنى مستوياتها، بما يضمن سيرورة العملية الرقابية الفعالة ويحمي كلا من المصرف والعميلين فيه من التبعات القانونية الوخيمة والعقوبات المترتبة عن مخالفة تدابير الوقاية من تبييض الأموال.

تعتبر مشوهة، لإبلاغ السجين رئيسة دائرة الأمن المالي ورئيس خلية الرقابة على الامتثال، الذين يشرعان في التحقيق على مستوى أعلى، قد يتطلب اللجوء إلى تعاون أي هياكل أخرى للمصرف، ومن ثم إعداد تقارير عن العمليات غير الاعتيادية تحتوي على جميع العناصر التي من شأنها تعزيز الشكوك. ليتم بعدها إرسال إخطار بالشبهة حول القضية دون تأخير إلى خلية معالجة الاستعلام المالي بسرية التامة، بغض النظر إذا استتبع هذا إجراء متابعة جزائية أو لا.

إن الرقابة على العمليات ليست مهمة منوطة بخلية الرقابة على الامتثال أو الأجهزة الرقابية فقط، بل يتعلق الأمر بالتعاون بين جميع موظفي المصرف كل حسب مهمته، خصوصا موظفي الفروع بتعاملهم المباشر مع العملاء، وإمامهم التام بهوية الزبائن ومتابعة العمليات وحركتها، مما يؤهلهم كخط دفاع أول لدى المصرف لتزويدنا بالمعلومات والتوضيحات اللازمة حول العمليات والتحقق منها عند الاقتضاء، وهذا الترسيخ الفعال لثقافة التعاون بالموازنة بين



التخطيط ووظيفة جهوية لقيادة المؤسسة نحو بلوغ أهدافها

بقلم السيدة سارة محمودي- رئيس خلية الرقابة
على التسيير والتقارير النظامية



ها قد حان دوري للمشاركة في المجلة الداخلية وقد صادفت هذه المشاركة فترة من فترات السنة التي أشرع فيها عادة في التفكير والتخطيط لإعداد التقديرات الختامية للسنة الجارية والتحضير لانطلاق أشغال إعداد الموازنة التقديرية للسنة المقبلة وهو ما اعتبره أحد أكثر المهام أهمية وحساسية ضمن مجمل المهام المسندة إلى خلية الرقابة على التسيير والتقارير النظامية، ولذا ارتأيت أن أخاطب زملائي الأعضاء في هذا الموضوع وأن أستغل هذا الفضاء لأشاركهم ببعض المعلومات العامة عنه وبوجهة نظري فيه.

من خلال تجربتي داخل المصرف فقد لاحظت اختلافات في استيعاب موضوع التخطيط ونوعا من الحذر والتردد عندما يتعلق الأمر بإعداد التقديرات للسنة القادمة حيث يتصور البعض أن التخطيط وإعداد الموازنة التقديرية مرادف للرقابة والضبط وحتى الضغط بل يتصور البعض الآخر أنه محاولة للتكهن لا جدوى منها لاسيما في ظل ما نعيشه من تغيرات سريعة على الصعيد الاقتصادي والقانوني... والواقع أن التخطيط هو من أهم الوظائف التي تساعد المؤسسة على بلوغ أهدافها وأن استقرار المحيط الخارجي للمؤسسة أو تغييره بسرعة كبيرة لا ينفي أهمية إعداد الخطط والتقديرات بل يؤثر فقط على أساليب التخطيط وسرعة مراجعة وتعديل الخطط والفترة الزمنية التي تغطيها وقد يستدعي إعداد سيناريوهات مختلفة.

يعتبر التخطيط الخطوة الأولى والأساسية التي تقوم عليها عملية الإدارة والتي تسبق عملية التنظيم، حيث تحدد الإدارة المهام التي تنوي القيام بها وتحدد الزمان والمكان والطريقة، وتقييم الموارد اللازمة لتنفيذ العمل، فعملية التخطيط تقوم على وضع الأهداف التي ترغب المؤسسة في الوصول إليها وذلك بمراعاة العوامل المستقبلية المحتمل حدوثها.

ويُعد أيضا أول عناصر الإدارة الناجحة كما يوصف بأنه مهارة تهدف إلى اتخاذ قرارات تؤثر على المستقبل. يبدأ التخطيط بتحديد الأهداف المستقبلية، ثم رسم خطة الوصول إليها، وتوزيع مهام العمل، وتحديد الوسائل والتدابير وكافة الإجراءات التي يمكن اتخاذها أثناء التنفيذ، والزمن والتكاليف المناسبين لكل

مهمة فرعية. ويعتمد التخطيط الجيد على وجود معلومات كافية عن كافة العناصر اللازمة لتحديد الأهداف، كما يعتمد على بناء توقعات سليمة للمستقبل. والتخطيط شكل من أشكال التفكير، يتطلب وقتاً قبل الشروع في تنفيذ العمل، ولكنه في المقابل يختصر وقتاً وجهداً يمكن أن يضيعا في تنفيذ مهام وخطوات غير سليمة تبعد المؤسسة عن أهدافها.

ينقسم التخطيط إلى مستويين رئيسيين:

- التخطيط الاستراتيجي وهو التخطيط على المدى المتوسط أو الطويل وهو يتضمن تحديد الأهداف العامة طويلة المدى وإعداد تقديرات سنوية ومختصرة.
- التخطيط التشغيلي والذي يمتد على المدى القصير أي السنة وهو يتمثل في إعداد الموازنة التقديرية التي تكون عادة مفصلة على أشهر السنة.

قدم المتخصصون عدة تعاريف للموازنة التقديرية فيتم تعريفها بأنها خطة مفصلة ومتكاملة توضح في صورة كمية الأهداف التي تسعى المؤسسة الى تحقيقها خلال فترة زمنية مستقبلية وتبين الوسائل والأساليب والطرق والموارد اللازمة لتحقيق هذه الأهداف، كما تستخدم كأساس للرقابة خلال فترة تنفيذها .

لفترات طويلة.

3. **وظيفة الاتصال:** تعد الموازنة التقديرية أداة لتوصيل المعلومات المتعلقة بالخطط والبرامج التي تحددها الإدارة العليا للفترة

المقبلة الى المستويات الإدارية المختلفة بالمؤسسة مثل حجم الإيرادات الواجب تحقيقها وكمية الإنتاج المستهدفة، وكمية المشتريات اللازمة والحد الأقصى للمبالغ التي تنفق خلال فترة الموازنة.

4. **وظيفة التحفيز:** يمكن ان تستخدم الموازنة التقديرية كوسيلة لتحفيز الافراد وحثهم على تحقيق أهداف المؤسسة من خلال توجيههم لتحقيق الأهداف التي تتضمنها تلك الموازونات على أن تكون تلك الأهداف طموحة وواقعية في ان واحد.

5. **وظيفة تقييم الأداء:** يتم استخدام مستويات انجاز الموازونات التقديرية كأساس لتقييم أداء المسؤولين بالمؤسسة طالما أن تلك المستويات معدة طبقا لمعايير سليمة ومدروسة، كما يمكن ربط نظام الحوافز مع تحقيق أهداف الموازونات التقديرية بحيث يمنح للعاملين مكافئات وحوافز اذ ما تحققت تلك الأهداف، كما قد يعاقب العاملون إذا لم تتحقق الأهداف نتيجة تقصيرهم واهمالهم.

6. **وظيفة الرقابة:** إن النتائج الفعلية المحققة يتم قياسها في ضوء مستويات الأداء المستهدفة الواردة بالموازونات التقديرية، ويتم تحديد الانحرافات بمقارنة النتائج الفعلية مع التقديرات، وتحليل أسباب هذه الانحرافات لتتمكن الإدارة من اتخاذ الإجراءات العلاجية التي تكفل تفاذي تكرار حدوث الانحرافات غير المرغوب فيها.

أما على الصعيد الداخلي لمصرفنا، فإن الإدارة تقوم بإعداد خطة استراتيجية تغطي فترة ثلاثة سنوات ويتم إعداد موازنة تقديرية سنوية. تندرج الموازنة التقديرية ضمن الإطار العام والأهداف والتوجهات المعتمدة في الخطة الاستراتيجية.

إن إعداد وتنفيذ الموازنة التقديرية للمصرف يتم بشكل منظم يحدده الاجراء رقم PR/135/CGR/CG/PGB/001 الصادر في سنة 2019 والذي يبني على منهجية تحرص على مشاركة جميع الإدارات والفروع المعنية في إعداد تقديرات الموازنة وتقوم خلية الرقابة على التسيير والتقارير النظامية بتنشيط العملية وتوفير الدعم اللازم لباقي الإدارات. يتلخص مسار إعداد الموازنة التقديرية بشكل مختصر كما يلي:



ويعرفها البعض الآخر بأنها تعبير رقمي عن خطة النشاط المتعلقة بفترة مالية معينة ووسيلة للرقابة الفعالة على التنفيذ، وأداة يتم من خلالها توزيع المسؤوليات التنفيذية بين العاملين للتمكن من متابعة التنفيذ وتقييم الأداء وتحقيق الأهداف المرسومة.

إن إعداد ومتابعة تنفيذ الموازنة التقديرية عبارة عن مجموعة من الأدوات التي تستخدمها الإدارة لتحقيق أهدافها وهي بذلك تؤدي مجموعة من الوظائف أهمها:

1. **وظيفة التخطيط:** ان إعداد الموازنة التقديرية يدعو الإدارة الى التفكير في المستقبل، ورسم خطة العمل لمواجهة والتخطيط لما يلزم اتخاذه من قرارات لتجنب العقبات أو الصعوبات التي تعيق تحقيق الأهداف.

2. **وظيفة التنسيق:** تفيد الموازنة التقديرية في تنسيق أوجه الأنشطة المختلفة للمؤسسة فهي تسمح بالتنسيق بين أنشطة الإنتاج والاستثمار والتمويل وغيرها من الأنشطة بما يؤدي الى التكامل والتوافق بينها وتفاذي النظرة الجزئية، فمثلا قد يرغب مدير المشتريات بالاحتفاظ بمستوى عال من المخزون لتلبية طلبات الإدارة بسرعة الا ان المدير المالي قد يعترض على ذلك لان وجود مخزون كبير يعني تجميد جزء من أموال المؤسسة بالإضافة الى خطر تعرض المخزون للتلف نتيجة تخزينه



للمصادقة عليه. في حالة اعتراض أعضاء المجلس على مشروع الموازنة أو جزء منه تقوم خلية الرقابة على التسيير بإجراء التعديلات المقررة من طرف المجلس ويتم عرض المشروع بعد تعديله على المجلس مرة ثانية.

5 تبليغ الموازنة التقديرية:

بعد المصادقة على الموازنة من طرف مجلس الإدارة تقوم خلية الرقابة على التسيير بتبليغها للفروع والإدارات المركزية حيث تكون مرفقة بمذكرة التبليغ التي يوقع عليها المدير العام. تحرص خلية الرقابة على التسيير على تبليغ الموازنة التقديرية قبل نهاية السنة الحالية.

يستغرق إعداد الموازنة التقديرية فترة لا تتجاوز عادة شهرين أما متابعة تنفيذها فتتم بشكل مستمر منذ بداية السنة التي تم التخطيط لها، حيث تقوم خلية الرقابة على التسيير والتقارير النظامية بشكل دوري ومنتظم بمتابعة تنفيذ الموازنة التقديرية وذلك بهدف تقييم إنجازات الأهداف المسطرة ضمن الموازنة. كما تقوم بتحليل الفروقات ومحاولة تفسيرها وتوفير التقارير اللازمة للفروع والإدارات المركزية والإدارة العامة وكذا مجلس الإدارة لتمكين مختلف مستويات الإدارة وجميع المسؤولين من الاطلاع على مستويات الأداء المسجلة.

وعلى صعيد آخر يتم استخدام مستويات الأداء المحققة في إنجاز الموازنة التقديرية لتحديد المكافآت المتغيرة التي يمنحها المصرف لموظفيه على غرار مكافأة المردودية الفصلية والمكافأة التشجيعية السنوية.

وفي الختام، لا بد من الإشارة إلى أن بلوغ الأهداف لا يتم فقط عبر التخطيط الجيد، بل يعتمد بشكل كبير على القدرة على التنفيذ الجيد، بما يتضمنه من مراقبة سير مراحل وضع الخطة على أرض الواقع، وضمان تحقيق الهدف بشكل متقن، والأهم هو تخطي أي عقبات تظهر. إن التخطيط المسبق للبدائل، وكذا إيجاد البدائل أثناء التنفيذ عندما تعترض العقبات طريق الخطة الأساسية، كلاهما مهمان، وهما يعتمدان على مرونة التفكير أي القدرة على تغيير زاوية النظر للموقف وتوليد أفكار جديدة لمعالجته في ضوء أي متغيرات تطرأ.



1 إعداد التوجيهات:

هي مرحلة إعداد الأهداف وتوجيهات الإدارة العامة الواجب إتباعها لإعداد الموازنة التقديرية بالإضافة إلى تحديد الجدول الزمني. تقوم خلية الرقابة على التسيير بإعداد المذكرة التوجيهية للموازنة وفقا لتعليمات الإدارة العامة التي يتم الحصول عليها خلال اجتماع التحضير للموازنة التحضيرية.

يتم إعداد التوجيهات بالاعتماد على المعطيات التالية:

- ◆ إنجازات المصرف خلال السنة الحالية،
- ◆ المخطط الاستراتيجي الثلاثي الذي يتضمن الأهداف الاستراتيجية المسطرة،
- ◆ برنامج عمل المصرف للسنة المقبلة وأهم المشاريع التي سيتم إنجازها،

تتم المصادقة على المذكرة التوجيهية من طرف الإدارة العامة ويتم إرسالها إلى جميع مدراء الفروع والإدارات المركزية للانطلاق في إعداد تقديراتهم للسنة المقبلة.

2 إعداد الموازنات الفرعية:

تقوم الفروع والإدارات المركزية بإعداد تقديراتها بالاعتماد على توجيهات الإدارة العامة وخطة عملها وتقوم خلية الرقابة على التسيير خلال هذه المرحلة بتوفير الدعم اللازم للفروع والإدارات المركزية. عند نهاية الأجل المحدد في الجدول الزمني لإرسال تقديرات الموازنة تقوم خلية الرقابة على التسيير باستلام التقديرات ومراجعتها والتأكد من توافقها مع التوجيهات المحددة ومع مستويات الإنجاز المحققة في السنة الحالية.

في حالة وجود خلل أو نقص في المعلومات المرسله تقوم خلية الرقابة على التسيير بالاتصال بالهيكل المعنية من أجل الحصول على التوضيحات اللازمة أو لطلب إجراء بعض التعديلات عند الضرورة.

3 تجميع الموازنات الفرعية وإعداد مشروع الموازنة:

بعد توفر كل التقديرات المعدة من الفروع والإدارات المركزية، تقوم خلية الرقابة على التسيير بتجميعها وإعداد مشروع الموازنة التقديرية العامة الذي يتم إرساله إلى الإدارة العامة لتنتم مناقشته والموافقة عليه. يمكن أن يتم اعتماد المشروع أو قد تطلب الإدارة العامة إجراء بعض التعديلات.

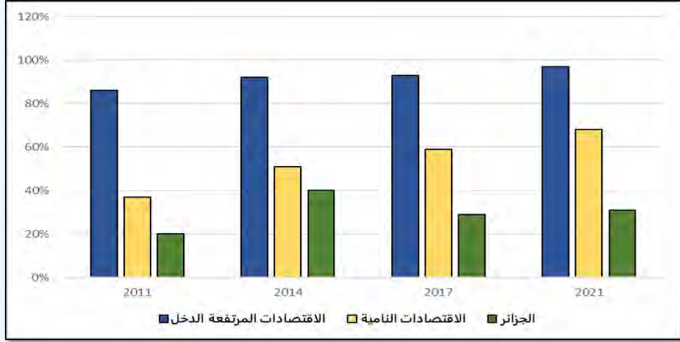
4 المصادقة على الموازنة التقديرية:

يتم عرض مشروع الموازنة التقديرية على مجلس الإدارة



بقلم السيدة :
سميرة موساوي
مديرة مكتب
الاستراتيجية

الشمول المالي للمرأة



يسعى مصرف السلام الجزائر الى المساهمة في تحقيق الشمول المالي للمرأة الجزائرية وخاصة بعد اطلاقه اول منتج توفير مخصص لها، وتخصيصه لتمويلات مشاريع إنتاجية بقيادتها لتمكينها اقتصاديا. وسيعمل جاهدا لنشر الوعي المصرفي في هذه الشريحة الواسعة من المجتمع.

واستطاع مصرف السلام الجزائر من تعزيز نسب الشمول المالي للنوع الاجتماعي، بنسبة مرتفعة لتشكّل النساء من مجمل عملاءه 32 في المائة.

وسواصل المصرف عمله على اعتبار المرأة فئة مستقلة وعلى ابتكار منتجات وخدمات تراعي خصوصيتها معتمدا في ذلك على قول الرسول صلى الله عليه وسلم: إنما النساء شقائق الرجال (رواه أبو داود) وعلى أحدث الدراسات التي أثبتت ان المرأة تتمتع بقدرات ادخارية عالية ووعي أكبر بالمخاطر والتزام بسداد المديونيات، علاوة على ارتفاع درجة ولاءها للمصرف.

مقارنة الشمول المالي للمرأة (الجزائر والبحرين والمغرب وتونس):

السنة	الجزائر	البحرين	المغرب	تونس
2011	20%	49%		
2014	40%	67%		21%
2017	29%	75%	17%	28%
2021	31%		31%	29%

معالجة البيانات حول الشمول المالي للمرأة:

بالرغم من التطور الواضح في مستويات الشمول المالي لدى النساء والرجال على حد سواء في السنوات القليلة الماضية، إلا أن الوصول إلى استخدام الخدمات والمنتجات المالية من قبل المرأة ما زال عند مستويات منخفضة مقارنة بالرجال. حيث تشير نسب الشمول المالي في دول العالم النامي إلى وجود فجوة على أساس النوع الاجتماعي من حيث امتلاك الخدمات والمنتجات المصرفية، حيث أنه وفقاً للبيانات المتاحة لعام 2021م، يمتلك نحو 68 في المائة من النساء حساب بنكي مقارنة بنسبة 74 في المائة للرجال، أما بالنسبة للاقتصادات المرتفعة الدخل فقد بلغت النسبة 97 في المائة للنساء مقارنة بنحو 96 في المائة للرجال.

أما في الجزائر فالأرقام بعيدة كل البعد، مقارنة باقتصادات الدول النامية والدول ذات الدخل المرتفع على حد سواء.

مقارنة للشمول المالي للمرأة (الجزائر والاقتصادات النامية والاقتصادات المرتفعة الدخل):

السنة	الجزائر	الاقتصادات النامية	الاقتصادات المرتفعة الدخل
2011	20%	37%	86%
2014	40%	51%	92%
2017	29%	59%	93%
2021	31%	68%	97%

المصدر: إعداد مكتب الاستراتيجية لمصرف السلام الجزائر، اعتمادا على البيانات الخام للبنك الدولي، Global FinDex Report



الإدخار:

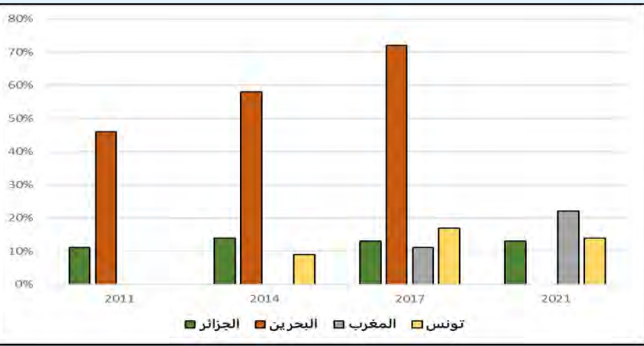
وقد بلغت نسبة أصحاب الودائع من الإناث حوالي 14% من إجمالي عدد المودعين لدى البنوك العاملة في الجزائر، بينما بلغت نسبة أصحاب الودائع من الذكور 18%.

البطاقات البنكية:

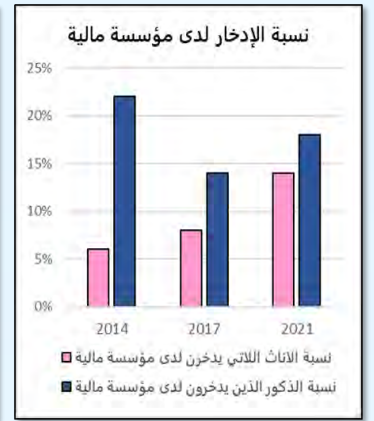
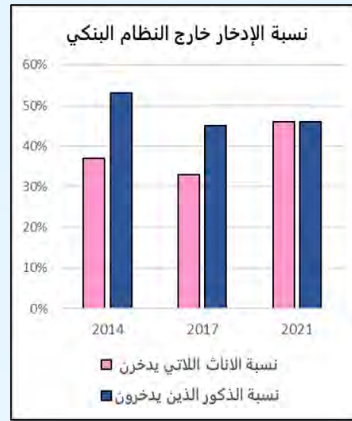
كما بلغت نسبة العملاء الإناث الحاصلين على البطاقات البنكية 13% من إجمالي عدد العملاء الحاصلين على البطاقات البنكية من البنوك العاملة في الجزائر، فيما بلغت نسبة الذكور الحاصلين على البطاقات البنكية 34%.

جدول مقارنة امتلاك البطاقات البنكية للإناث (الجزائر والبحرين والمغرب وتونس)

2021	2017	2014	2011	
13%	13%	14%	11%	الجزائر
	72%	58%	46%	البحرين
22%	11%			المغرب
14%	17%	9%		تونس



2021	2017	2014	2011	
46%	33%	37%		نسبة الإناث اللاتي يدرخن
46%	45%	53%		نسبة الذكور الذين يدرخون
14%	8%	6%	3%	نسبة الإناث اللاتي يدرخن لدى مؤسسة مالية
18%	14%	22%	6%	نسبة الذكور الذين يدرخون لدى مؤسسة مالية



الإقتراض:

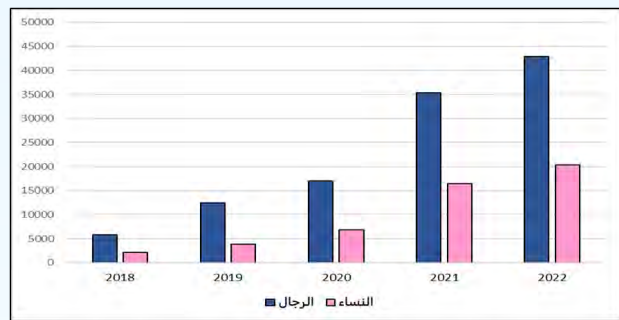
وبلغت نسبة المقترضين الإناث حوالي 2% من إجمالي عدد المقترضين الأفراد من البنوك العاملة في الجزائر، فيما بلغت نسبة المقترضين الذكور 5%. في حين بلغت نسبة الإقتراض خارج النظام البنكي (العائلة والأصدقاء) ما يقارب 30% لكلا الجنسين.

معالجة البيانات حول الشمول المالي للمرأة في مصرف السلام الجزائر:

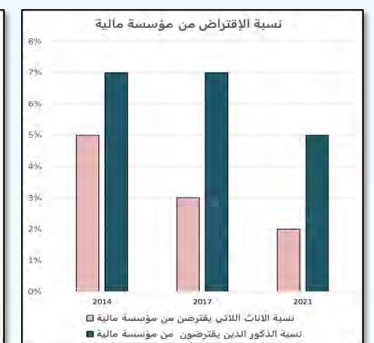
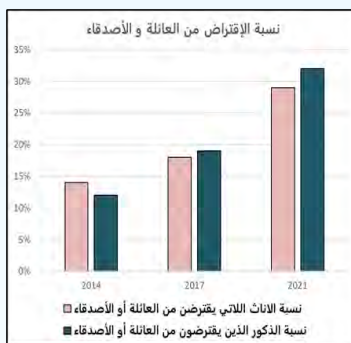
عدد المودعين من الأفراد:

2022	2021	2020	2019	2018	
42874	35385	17027	12491	5853	الرجال
68%	68%	71%	76%	73%	
20303	16427	6841	3914	2168	النساء
32%	32%	29%	24%	27%	
63177	51812	23868	16405	8021	المجموع

تشكلن النساء 32% من عدد المودعين الأفراد ويفوق عددهن العشرين ألف امرأة نهاية 2022.



2021	2017	2014	2011	
13%	6%	9%		نسبة الإناث اللاتي يقترضن لأغراض
10%	5%	5%		نسبة الذكور الذين يقترضون لأغراض
2%	3%	5%	0%	نسبة الإناث اللاتي يقترضن من مؤسسة
5%	7%	7%	3%	نسبة الذكور الذين يقترضون من
29%	18%	14%	21%	نسبة الإناث اللاتي يقترضن من العائلة
32%	19%	12%	29%	نسبة الذكور الذين يقترضون من العائلة

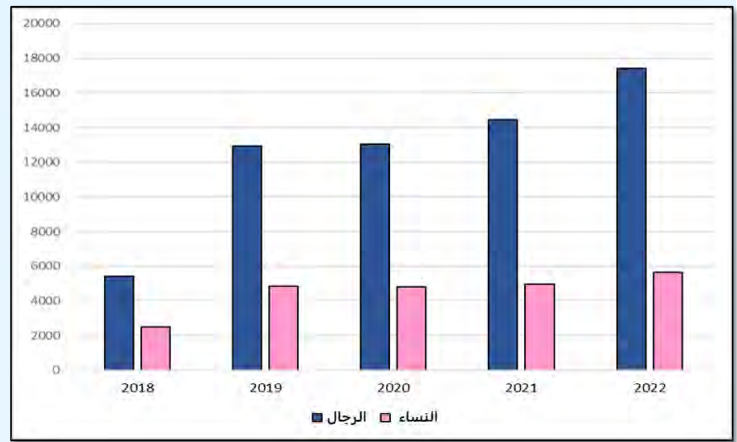


عدد التمويلات الممنوحة للأفراد:

2022	2021	2020	2019	2018	
17424	14437	13037	12923	5438	الرجال
76%	74%	73%	73%	69%	
5634	4961	4802	4850	2493	النساء
24%	26%	27%	27%	31%	
23058	19398	17839	17773	7931	المجموع

أما النساء اللاتي استقدن من تمويلات فيشكلن 24 % من عدد الأفراد المستفيدين من تمويلات الافراد وبعدهد يقرب من 6 آلاف مستفيدة.

وهذه القيم تظهر ان ودائع النساء تفوق حجم التمويلات بحوالي 3.6 مرات وأنهن أكثر ايداعاً من الرجال.



للعلم، ابدت الدراسات والإحصاءات التي قام بها صندوق النقد الدولي انه عند مقارنة تعاملات عملاء البنوك من الرجال والنساء واستفادتهم من المنتجات والخدمات البنكية، ان نسبة عدد وحجم القروض المقدمة للمرأة، لا تزال أقل بشكل ملحوظ من مثيلاتها المقدمة للرجال وتعتبر المرأة أكثر حرصاً من الرجل عند استعمالها لخدمات الائتمان وان نسبة القروض المتعثرة لدى العملاء من النساء، هي أقل من مثيلاتها عند العملاء من الرجال وان النساء أكثر تعليماً ومهارةً في إدارة الأعمال وتحقيق النمو.

حساب "سيدتي"

حساب دفتر الادخار «سيدتي» هو حساب ادخار تحت الطلب مصمم للمرأة الجزائرية مع ميزات ومنافع مخصصة لاستقطاب المتعاملات من فئة النساء وذلك ليتناسب مع احتياجاتها وطموحاتها سواء كانت عاملة أو رائدة اعمال أو طالبة أو ماكثة في البيت.

يمكن لجميع الفئات العمرية من النساء الجزائريات الاستفادة من هذا الحساب دون اشتراط فتح حساب جاري مسبق.

الاهلية

كل النساء الجزائريات من عمر 18 سنة وما فوق مؤهلات لفتح حساب دفتر الادخار "سيدتي" وذلك بالتقرب من أحد فروع مصرف السلام الجزائر، مصطحبين معهن بطاقة إثبات



الهوية وشهادة الإقامة (دون اشتراط وجود راتب). كما أنه يقبل القصر لفتح حساب دفتر الادخار "سيدتي" دون تدخل وليهم الشرعي. ويمكنهم بعد بلوغ سن الست عشرة (16) سنة كاملة أن يسحبوا مبالغ من مدخراتهم دون هذا التدخل، إلا إذا اعترض وليهم الشرعي على ذلك بوثيقة تبلغ حسب أصول تبليغ العقود غير القضائية.

مواصفات حساب دفتر الادخار "سيدتي"

يقدم مصرف السلام الجزائر من خلال حساب دفتر الادخار "سيدتي" مجموعة من الخدمات المصرفية العصرية والمزايا الحصرية المصممة خصيصاً للسيدات، وذلك من خلال مساعدتهن على التوفير بأسلوب مميز ومتوافق مع الضوابط الشرعية للودائع الاستثمارية الإسلامية.

كما ان لهذا الحساب العديد من المزايا:

السيولة والعائد التنافسي، بحيث يمكن للمتعاملة سحب مبالغ مالية من حساب دفتر الادخار «سيدتي» عبر الصراف الآلي او من شبائيك فروع المصرف عند الحاجة.

يوفر حساب دفتر الادخار "سيدتي" بطاقة بنكية للسحب والدفع عبر نقاط البيع.

تسمح البطاقة البنكية التي يوفرها حساب دفتر الادخار "سيدتي" بـ:

التسوق الآمن والسريع عبر الأنترنت.

تسديد فواتير الخدمات (الماء والكهرباء والهاتف والإنترنت) عبر القنوات الإلكترونية المختلفة.

الاستفادة من خصومات خاصة وحصرية لدى بعض المحلات الكبرى لبيع الملابس او المساحات الكبرى لبيع لوازم البيت أو قاعات الرياضة او مراكز الصحة والترفيه،

إمكانية إدارة الحساب في أي مكان ووقت مع خدمات مصرفية إلكترونية عبر الإنترنت والهاتف النقال متوفرة على مدار الساعة.

الجزائر (مثل المحلات الكبرى لبيع الملابس او المساحات الكبرى لبيع لوازم البيت أو قاعات الرياضة او مراكز الصحة والترفيه، او محلات بيع الأجهزة الكهرومنزلية، ...) وذلك بربط هذه المزايا بالبطاقة البنكية للسحب والدفع المصممة خصيصاً للمرأة.

الأساس الشرعي لحساب دفتر الادخار "سيدتي"

حساب دفتر الادخار "سيدتي" هو حساب توفير مبني على عقد المضاربة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية حيث تكون صاحبه بموجبه "ربة المال" ويكون مصرف السلام الجزائر هو "المضارب أو مستثمر المال".

بناءً على هذه الشراكة، يصبح كل من المودعة ومصرف السلام الجزائر مستفيدين من الأرباح الناتجة عن الاستثمار بناءً على نسبة توزيع متفق عليها.

يتم حساب الأرباح من الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (التمويل والاستثمار) فيحتفظ مصرف السلام الجزائر بحصة من الربح كحصة المضارب ويتم توزيع الربح المتبقي بين المتعاملات وفقاً للنسب المحددة سلفاً.

تحقيق أرباح بمعدلات تنافسية تقيد مباشرة في الحساب على أساس ربع سنوي بناءً على متوسط الرصيد الشهري طبقاً للشروط المصرفية السارية المفعول وبدون حد أدنى لمتطلبات وجود رصيد.

حساب دفتر الادخار "سيدتي" يقبل الحوالات والإيداعات من أي مصدر.

يحق الدخول في سحبات هدايا قيمة يتم توزيعها سنوياً بمناسبة يوم المرأة، شريطة الاحتفاظ بمتوسط رصيد لا يقل عن مبلغ 50.000 دينار جزائري لمدة سنة كاملة.

امكانية فتح حساب دفتر الادخار "سيدتي" من دون التنقل الى فروع المصرف وذلك عن طريق شركاء المصرف المعتمدين

شروط واحكام الاستفادة من جوائز سحبات القرعة

تشارك جميع المستفيدات من حساب دفتر الادخار "سيدتي" (حتى اللوات سبق لهن الفوز بالجوائز من قبل) تلقائياً في كافة سحبات الجوائز بمناسبة يوم المرأة العالمي شريطة المحافظة على الحد الأدنى لمتوسط الرصيد المحدد بخمسون ألف دينار جزائري (50 000.00 دج) لمدة لا يقل عن 12 شهر.

يكون الإعلان عن أسماء الفائزات عبر الموقع الإلكتروني للمصرف أو وسائل التواصل الاجتماعي.

ملاحظة: لا يتأهل موظفو المصرف وأسرهم (الأم والزوجة والبنات والحفيد) للمشاركة في عملية السحب على جوائز حساب دفتر الادخار "سيدتي" بحيث يحق للمصرف إلغاء فوز شخص غير مؤهل.

احكام الاستفادة من الخصومات والعروض الخاصة

يقوم المصرف بتزويد متعامليه من فئة النساء بخصومات وعروض حصرية بالتعاون مع أطراف أخرى عاملة في

مصرف
AL SALAM BANK
الجزائر - Algeria

مزايا
هدايا
أرباح

www.alsalamalgeria.com
021388888

دفتر الادخار
للإستثمار الناعم

الثورة التكنولوجية في صناعة الخدمات المالية: الفرص والتحديات

والتحديات



السيد : إسماعيل عمري
رئيس خلية المحاسبة و التدقيق
المالي

الفرص للمزيد من الأفراد والشركات للاستفادة منها.
البلوكتشين والعملات الرقمية:

في السنوات الأخيرة، انتشرت تقنية البلوكتشين بشكل كبير، هذه التقنية اللامركزية تسمح بتسجيل ومشاركة البيانات بشكل آمن وشفاف واستفادت الخدمات المالية بشكل كبير من هذا التقدم فعلى سبيل المثال، ظهرت العملات الرقمية المشفرة (مثل البيتكوين) كبديل محتمل للعملات التقليدية، يتيح البلوكتشين تتبع المعاملات بدقة وزيادة الأمان، مما يفتح الباب أمام طرق جديدة لنقل الأموال والتسوية.

التمويل التشاركي وتكنولوجيا المالية (فينتك):

إلى جانب ذلك، شهدنا انتشارًا سريعًا للتمويل التشاركي وتكنولوجيا المالية (فينتك)، هذه التقنيات تسمح للأفراد والشركات بالحصول على تمويل بسهولة وبشكل أكثر فعالية من خلال المنصات عبر الإنترنت حيث يمكن للمستثمرين والمقرضين التفاعل مباشرة دون الحاجة إلى وسيط تقليدي.

يمكن أن تُظهر منصات التمويل التشاركي مثل Kickstarter و Indiegogo على سبيل المثال كيف يمكن للأفراد والشركات أن يقدموا مشروعاتهم وأفكارهم للمستثمرين المحتملين والجمهور بشكل عام، يمكن للمستثمرين دعم هذه المشروعات من خلال تقديم تمويل مالي، وبالتالي، يمكن أن تتحقق الأفكار والمشروعات الإبداعية بسهولة أكبر.

الأمان والخصوصية:

على الرغم من كل الفرص والتحسينات، يظل الأمان والخصوصية قضية حاسمة في صناعة الخدمات المالية الرقمية إذ تزايدت التهديدات السيبرانية وزادت المخاوف من انتهاك البيانات المالية، لذا، يجب على الشركات المالية اتخاذ إجراءات دقيقة لحماية بيانات العملاء وضمان الخصوصية.

التحديات التنظيمية والقانونية:

تواجه صناعة الخدمات المالية الرقمية تحديات تنظيمية وقانونية متنوعة مما يحتم على الشركات الالتزام باللوائح والقوانين المالية المتغيرة باستمرار، وهذا يمكن أن يكون تحديًا للابتكار والنمو.

التوجهات المستقبلية:

في الختام، تشهد صناعة الخدمات المالية تطورًا مذهلاً وستستمر في التغيير والتطور في المستقبل حيث يتوقع المزيد من الابتكارات في مجال التكنولوجيا المالية وتحسينات إضافية في سبيل تلبية احتياجات المستهلكين والشركات.

في عصرنا الحالي، شهدنا تقدمًا هائلًا في مجال التكنولوجيا يمتد إلى مختلف جوانب حياتنا، واحدة من الصناعات التي تأثرت بشكل كبير بتلك التطورات هي صناعة الخدمات المالية. مع ثورة التكنولوجيا الرقمية وتوسع استخدام الإنترنت أصبحت الخدمات المالية تعرف بشكل جديد، وتقدم العديد من الفرص والتحديات للمؤسسات المالية والمستهلكين على حد سواء.

في هذا المقال، سنستكشف كيف أدت التكنولوجيا الحديثة إلى تحول جذري في صناعة الخدمات المالية، سنتناول بتفصيل الفرص الكبيرة التي أتاحتها هذه التكنولوجيا لتطوير وتحسين الخدمات المالية وجعلها أكثر فاعلية وإمكانية الوصول وفي الوقت نفسه، سنلقي الضوء على التحديات الفريدة التي تواجه هذه الصناعة والتي تتطلب إدارة وحلول مبتكرة.

إن تحويل الخدمات المالية إلى عالم رقمي أصبح أمرًا لا رجعة فيه، وسيكون لدينا في هذا المقال رحلة استكشافية لفهم كيف يمكننا أن نستفيد من هذه الثورة التكنولوجية وكيف يمكننا التعامل مع التحديات المالية المرتبطة بها

التحول الرقمي في صناعة الخدمات المالية:

لفهم عمق التأثير الذي تمثلته التكنولوجيا في صناعة الخدمات المالية، يجب أن نلقي نظرة على كيفية تحول هذا القطاع عبر السنوات، في السابق اعتمدت الخدمات المالية بشكل كبير على العمليات التقليدية والأساليب الورقية ومع ذلك، شهدنا تطورًا سريعًا في التكنولوجيا والتواصل الرقمي، مما أدى إلى تحول هذا القطاع بشكل جذري حيث أصبحت منصات الإنترنت والهواتف الذكية، جزءًا أساسيًا من حياتنا اليومية وهذا ساهم في تحول صناعة الخدمات المالية إلى عالم رقمي. العديد من البنوك والمؤسسات المالية انتقلت إلى التواجد الإلكتروني، حيث يمكن للعملاء الوصول إلى حساباتهم وإجراء المعاملات من أي مكان وفي أي وقت، هذا التحول زاد من سرعة الخدمات المالية وأتاح



فن تحقيق التوازن بين العمل والبيت

السيدة : نبيلة بوغلة مسؤولة الرقابة والجودة الشاملة



تلعب المرأة دورًا عظيمًا في مجتمعنا كلما نجحت في توفيق بين مسؤوليات العمل والحياة الأسرية، إن قدرتها على الازدهار في التوفيق بين الحياة المهنية

ودورها كربة بيت يعتبر نموذجا للقوة والإرادة والقدرة على التحدي فهو يمثل عاملاً أساسياً في بناء المجتمع والمساهمة في تحقيق التقدم الاجتماعي. إن القدرة على تحقيق التوازن بين الحياة المهنية والحياة الأسرية هي مهارة فنية تستحق التقدير والإعجاب بحيث سنسلط الضوء على الدور العظيم للمرأة التي تثبت يوماً بعد يوم انها قادرة على تحقيق التوازن بين مسؤوليتها المهنية والأسرية.

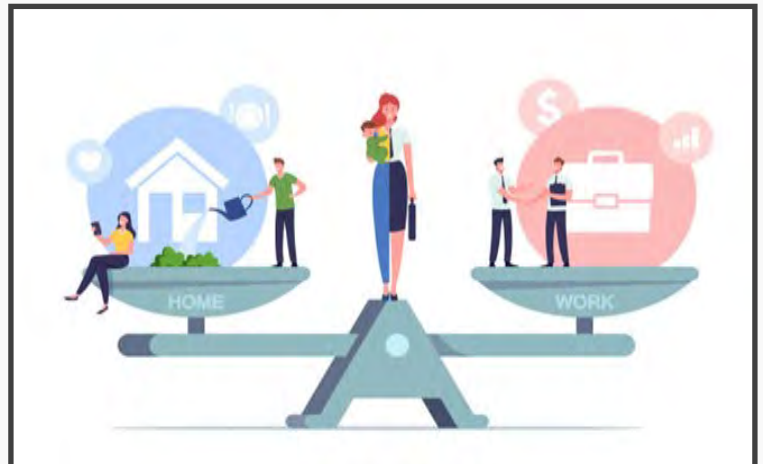
إن المرأة التي تنجح في تحقيق التوازن بين العمل والبيت هي نموذج للإلهام والتميز. إنها تعيش حياة مزدوجة تتطلب مهارات استثنائية في الإدارة والتنظيم. تجمع هذه المرأة بين الدور الأمومي والزوجي والمهني ببراعة، وبفضل جهدها وتفانيها، تكون قد أثبتت نفسها كشريك حيوي في بناء المجتمع وتقديم الدعم لعائلتها .

بحيث تعيش المرأة في عصرنا الحالي حياة مزدحمة ومليئة بالتحديات والفرص، إذا كانت تعمل خارج المنزل، فإنها تواجه تحدياً إضافياً في التوفيق بين مسؤولياتها في العمل ومنزلها. دور المرأة العاملة ليس محصوراً في تحقيق النجاح المهني فقط، بل يتعداه ليشمل أيضاً الدور الأسري والاجتماعي

فبالنسبة للدور المهني فالمرأة العاملة تسعى لتحقيق النجاح في مجالها المهني. إنها تعمل بجد وتثبت قدرتها وكفاءتها في مجالها، وهذا يعزز من تطويرها المهني وزيادة فرص التقدم في مسارها المهني. و بالإضافة إلى العمل، المرأة العاملة تحمل مسؤولياتها في المنزل وتجاه أسرتها. إنها تسهم في تربية الأطفال والاعتناء بالمنزل، وهذا يتطلب تنظيمًا جيدًا ودعمًا من أفراد الأسرة.

و دورها كربة بيت يعتبر نموذجا للقوة والإرادة والقدرة على التحدي فهو يمثل عاملاً أساسياً في بناء المجتمع والمساهمة في تحقيق التقدم الاجتماعي. إن القدرة على تحقيق التوازن بين الحياة المهنية والحياة الأسرية هي مهارة فنية تستحق التقدير والإعجاب بحيث سنسلط الضوء على الدور العظيم للمرأة التي تثبت يوماً بعد يوم انها قادرة على تحقيق التوازن بين مسؤوليتها المهنية والأسرية.

إن المرأة التي تنجح في تحقيق التوازن بين العمل والبيت هي نموذج للإلهام والتميز. إنها تعيش حياة مزدوجة تتطلب





الآثار الإيجابية للمرأة العاملة على الأسرة والمجتمع:

مما لا شك فيه أن عمل المرأة خارج البيت أصبح يشكل دعماً اقتصادياً قوياً للأسرة في ظل غلاء المعيشة وهو السبب الثاني من دواعي خروج

المرأة للعمل خارج البيت إلى جانب مشاركتها بشكل واسع في جميع أنواع مجالات و قطاعات العمل والذي يؤدي إلى زيادة حركة التنمية وتوجهها نحو الأفضل وهذا ما انتشر في الأونة الأخيرة والتي تدل على زيادة الدخل وهذا يعطي مثلاً جيداً للأبناء حول قيمة العمل وأهميته وتعلم كيفية اتخاذ القرارات والمشاركة في الأعباء المالية في المنزل كما أن هناك طرقاً أفضل للتربية ممكنة للأمهات العاملات التركيز عليها وهي أهمية الوقت النوعي الذي يقضيهن مع أبنائهن كما أنه توجد أمهات غير عاملات يعيشن في أوساط تطغى عليها الطرق التقليدية في التربية والتي تعتمد على الكم لا الكيف في قضاء الوقت مع الأبناء بينما الوقت الذي تقضيه الأم العاملة مع أطفالها يكون مفعماً بالمعاملة الجيدة و العطاء الفعال لأنها تستفيد من جو ومحيط عملها لتحسين و عيها وإدراكها والذي ينعكس بدوره على طبيعة تعاملها مع أطفالها بطريقة منطقية ومنظمة.

إن المرأة الناجحة في تحقيق التوازن تمتلك العديد من الصفات النادرة. إنها تمتلك إصراراً قوياً يمكنها من التغلب على التحديات وتحقيق أهدافها بغض النظر عن الصعوبات. كما أنها تعرف كيف تدير وقتها بذكاء، حيث تقسم أوقاتها بين العمل والعائلة بنسق جيد. تعتبر المرأة الناجحة أيضاً مصدر إلهام لأطفالها، حيث تعلمهم أهمية العمل الجاد والتفاني.

الدور العظيم للمرأة التي توفقت بين العمل والبيت يمتد أيضاً إلى المجتمع بأكمله. إنها تلعب دوراً حيوياً في نشر القيم الإيجابية وتشجيع الآخرين على تحقيق التوازن بين حياتهم المهنية والعائلية. بفضل جهودها وتفانيها، تساهم المرأة الناجحة في بناء مجتمع أكثر تقدماً واستقراراً.



إن المرأة التي تنجح في تحقيق التوازن بين العمل والبيت إنها تثبت يوماً بعد يوم أن القوة والإرادة يمكن أن تتغلب على أي تحدي. لنكن ممتنين للمرأة التي تبذل قصارى جهدها.

في الختام، نجد ان المرأة العاملة تلعب دوراً حيوياً في المجتمع والأسرة، وهي قادرة على تحقيق التوازن بين العمل والبيت بالتنظيم والدعم المناسبين. تحقيق هذا التوازن يساهم في تحقيق الرضا والسعادة الشخصية والنجاح في كل جوانب الحياة.



A bank you say?



السيد : عشاش حمزة
مدير إدارة الرقابة الدائمة

A bank you say? Well, banks have always been an integral part of our society, serving as financial institutions that provide a wide range of services. From safeguarding our money to offering loans and facilitating transactions, banks play a crucial role in the economy.

But let's delve deeper into the concept of a bank. Beyond its traditional functions, what if we reimagine what a bank could be? What if it becomes more than just a place to store and manage money?

Imagine a bank that not only focuses on financial transactions but also prioritizes social impact. A bank that actively invests in sustainable projects and supports initiatives aimed at addressing pressing global issues like climate change, poverty alleviation, or education.

This new kind of bank could act as a catalyst for positive change by using its resources to fund innovative solutions and support entrepreneurs who are working towards creating a better world. It could partner with local communities and organizations to identify their needs and develop tailored financial products that empower individuals and businesses alike, furthermore.

Starting from this principle, Al Salam Bank- Algeria has started this new approach for some years now through new products and activities based on this principle, hoping to see these activities develop in the future.

سلسلة مصطلحات محاسبية من منظور إسلامي

مدى تحقيق القيمة العادلة للمقاصد الشرعية في تحديد وعاء
زكاة شركات الأموال
بإلم الدكتور: محمد الساسي بن عمران بالنور



القيمة العادلة يكون مبنيا على فرض الاستمرارية؛
إذا تم تقييم الأصول والالتزامات على أساس القيمة العادلة
فإنها تعبر عن المركز الاقتصادي لأنه أخذ الأسعار السوقية
بعين الاعتبار؛
يتفق تطبيق القيمة العادلة مع مفهوم المحافظة على رأس
المال؛
تساعد معلومات القيمة العادلة في اجراء المقارنات بين
المنشآت المتشابهة والتي تستعمل القيمة العادلة؛
للقيمة العادلة قدرة تنبؤية أكبر لأنها تعكس التأثيرات
الاقتصادية الجارية؛
إن واضعي المعايير المحاسبية يدعون أن التقدم الحديث في
التكنولوجيا والخبرة الواسعة تسمح لكثير من القيم العادلة أن
يتم تقديرها بموثوقية باستخدام تقنيات تدمج مبادئ تسعير
سوق رأس المال مع المعلومات حول ظروف السوق الحالية؛
يمكن للقيمة العادلة معالجة أي قصور ناتج عن تطبيق مفهوم
التكلفة التاريخية.
من خلال الدراسات التي عنيت بحاسبة القيمة العادلة يتضح
لنا بأن هذه الأخيرة توفر معلومات تتميز بدرجة كبيرة من

تجدد الإشارة هنا إلى أن عملية تأهيل مستوى تقييم معين يبني
على أساس المستوى الأدنى للمدخلات المستعملة في مراحل
التقييم (وعلى سبيل المثال إذا تم استعمال ثلاث مدخلات في
التقييم طبقا للمستوى الأول مدخل واحد طبقا للمستوى الثالث،
فإن عملية التقييم برمتها تكون في المستوى الثالث).
خامسا: أهمية القيمة العادلة على مستوى نوعية المعلومات



المحاسبية

توصلت العديد من الدراسة التي عنيت بالقيمة العادلة إلى أن:
محاسبة القيمة العادلة للأصول المالية لها أثر جوهري في
الارتقاء بالمحتوى المعلوماتي للتقارير المالية؛
إن الأخذ بمعايير محاسبة القيمة العادلة يجعل من
البيانات المالية أداة مهمة بيد الإدارة لتقدير
مؤشرات الأداء المالي للمنشأة بمنظور اقتصادي
مستقبلي لارتباط هذه المؤشرات بالحاضر
والمستقبل أكثر نم ارتباطها بالماضي؛
إظهار بنود الحسابات المختلفة بالقيمة الأقرب إلى
الواقع في تاريخ اعداد الميزانية (قائمة المركز
المالي)، بحيث يعترف بالدخل إما بعد الحفاظ على
القوة الشرائية العامة لحقوق المساهمين أو بعد
الحفاظ على الطاقة التشغيلية للمنشأة، وأن مفهوم



سلسلة مصطلحات محاسبية من منظور إسلامي مدى تحقيق القيمة العادلة للمقاصد الشرعية في تحديد وعاء زكاة شركات الأموال بإم الدكتور: محمد الساسي بن عمران بالثور

تحديد مقدار الزكاة وتوزيعها على مصارفها المحدودة وتقديم المعلومات عن ذلك إلى الأطراف ذات العلاقة.

ثانياً: الشروط العامة للزكاة

تتمثل هذه الشروط العامة في المواصفات المرتبطة بالشخص المزكي من جهة والمال الخاضع للزكاة من جهة أخرى وتتلخص في الآتي:

1. أجمع العلماء أن يكون المزكي مسلماً، واختلفوا في زكاة مال الصبي وغير العاقل، والرأي الراجح هو وجوب الزكاة في مال المسلم بالغاً كان أم غير بالغ، عقلاً أم غير عاقل؛
2. الملكية التامة، ويعني أن يكون المال الخاضع للزكاة مملوكاً للمسلم المزكي ملكية تامة بمعنى أن له قدرة كاملة على التصرف فيه والانتفاع به، وألا يتعلق بالمال حق لغير المالك، وبناء على ذلك لا تخضع للزكاة الأموال المملوكة ملكية عامة مثل أموال الحكومة والجمعيات الأهلية الخيرية وأموال الوقف الخيري، وكذا الأموال التي لا يمكن للشخص التصرف فيها بإرادة منفردة مثل أموال التأمينات والمعاشات التي تخصم من الموظفين وكذلك الديون التي عليه، وهذا الشرط يفيد في تحديد نطاق المال الخاضع للزكاة؛
3. النماء، بمعنى أن يكون المال الخاضع للزكاة معداً للتنمية والاستثمار والزيادة أو قابلاً للنماء حتى ولو لم يستثمره بالفعل، أو أن يكون المال في نفسه نماء كالزروع والثمار وإيرادات الأصول المعدة للاستغلال ويخرج منه المال غير النامي أو القابل للنماء مثل أدوات الاستعمال الشخصي، وعروض الفنية (الأصول الثابتة) المعدة للاستخدام وليس للبيع وتحقيق إيراد منها؛
4. النصاب، ويعني به بلوغ المال مقداراً معيناً فأكثر حتى يخضع للزكاة، أما إذا قل عن ذلك النصاب فلا زكاة فيه؛
5. وجود الواقعة المنشئة للزكاة، وهي مرور حول على المال بالنسبة للزكاة على رأس المال العامل، والحصول على الإيراد بالنسبة لزكاة الإيرادات مثل الزروع والثمار.

الملائمة والموثوقية شريطة أن تتوفر في الشخص القائم بعملية القياس بعدة خصائص أهمها الثقة والقدرة وبذل العناية الكافية وعدم التحيز، وبصورة شاملة أن يكون للبعد الأخلاقي في ممارسة المهنة الجانب الأكبر في عملية القياس، وهو ما حثت عليه الشريعة الإسلامية في كل الأعمال لاسيما في مجال المعاملات المالية ومنها عملية تحديد وعاء زكاة المؤسسات المالية، وهو ما سوف نتناوله في الجزء التالي من البحث...

الجزء الثاني: تحديد وعاء الزكاة

قبل التطرق إلى كيفية تحديد وعاء الزكاة سوف نوضح بإيجاز مفهوم محاسبة الزكاة، وكذلك الشروط العامة الواجب توفرها في الزكاة وفق أحكام الشريعة.

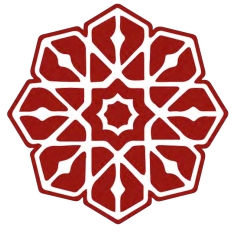
أولاً: مفهوم محاسبة الزكاة

محاسبة الزكاة تقوم على التقيد بالأحكام الفقهية للزكاة من جهة، ومن جهة أخرى على الأساليب الفنية للمحاسبة المعروفة حالياً من إثبات وقياس وتوصيل للأحداث الاقتصادية التي شهدتها المنشأة في صورة معلومات مالية إلى مستخدمي هذه المعلومات، ومحاسبة الزكاة سواء كما وردت في كتب التراث أو كما يمكن تطبيقها في الوقت المعاصر لا تخرج عن هذا الإطار العام التالي:

1. موضوع المحاسبة في الزكاة: هو المال المزكى كسباً وإنفاقاً؛
2. مجال محاسبة الزكاة: هو كل من الوحدة المحاسبية المكلفة بالزكاة فرداً أو مؤسسة، وكذا الجهة المكلفة بأمر الزكاة تحصيلاً وإنفاقاً؛
3. وظائف محاسبة الزكاة: هي الإثبات والقياس والتقارير أو العرض والإفصاح عن المعلومات الخاصة بالزكاة للأطراف ذات العلاقة؛
4. هدف محاسبة الزكاة: تحديد الزكاة المستحقة وبيان المعلومات الخاصة بتحصيلها وإنفاقها؛
5. قواعد وأسس محاسبة الزكاة: وتتمثل أساساً في الأحكام الشرعية للزكاة والنواحي الفنية والاجرائية للمحاسبة كما هي عليه في الفكر المحاسبي بشكل عام وبما لا يتعارض من الأحكام الشرعية للزكاة.

وردت عدة تعريفات لمحاسبة الزكاة نذكر منها: "محاسبة الزكاة فرع محاسبي يتناول الأسس والمبادئ والاجراءات الشرعية والفنية التي يعتمد عليها في اعداد البيانات الخاصة بالأموال المزكاة بغرض

مجموع فتاوى هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية للمصرف



الاستفسار: التمويل مرابحة في إطار مناقصة وطنية:

استفاد أحد المتعاملين من سقف تمويل عن طريق المرابحة من أجل اقتناء مصنع آجر، وقد عرضت له صفقة لاستغلال موقع لاستخراج الصلصال المادة الأولية والأساسية لصنع الآجر من خلال مناقصة وطنية، فشارك في المناقصة التي تتطلب من المناقص تقديم عرض تقني وآخر مالي عبر مرحلتين، المرحلة الأولى تتعلق بالعرض التقني حيث إذا قبل عرضه التقني كان له تقديم العرض المالي، وقد قبل عرضه التقني، واستكمالاً لفوزه بالمناقصة سيقدم عرضه المالي، وعليه فقد تقدم بطلب تخصيص جزء من السقف التمويلي المقدم له من أجل اقتناء مصنع الآجر لتنفيذ هذه العملية، ويستفسر المصرف من ثم عن الصيغة المناسبة لتمويل المتعامل في مثل هذه الحالة وهل يكون ممكناً تمويله مرابحة على أساس التوكيل في الشراء ثم البيع مرابحة بعد تنفيذ الوكالة؟

الجواب:

- 1- يوكل المتعامل في الدخول في المناقصة نيابة عن المصرف.
- 2- إذا رست المناقصة على المتعامل بصفته وكيلاً عن المصرف فإن عليه أن يرسل عرضاً إلى المصرف يشتري معه الموقع الذي يستخرج منه الطين، فإذا رد عليه المصرف بالقبول تم العقد بينه وبين المصرف.
- 3- ولا مانع من أن يأخذ المصرف من المتعامل وعداً بشراء الطين.

الاستفسار: تحديد الثمن في المرابحة الخارجية مؤجلة الدفع

كان رأي الهيئة بهذا الخصوص هو توقيع عقد المرابحة عند تظهير المستندات لفائدة المتعامل بسعر صرف يوم توقيع العقد، وتحوطاً لمخاطر تقلب سعر الصرف يوقع المتعامل وعداً ببيع العملة للمصرف بسعر الصرف المتوقع يوم السداد، ولا اعتبار أن المتعامل لا يمكنه قانونياً شراء العملة بنفسه وبيعها للمصرف فإنه يوكل المصرف في شرائها من البنك المركزي، وعليه فإننا سننتهي إلى أن يكون للمتعامل التزامين تجاه المصرف الأول متعلق بدين المرابحة، والثاني بالعملة الموعود بيعها، مع الإشارة إلى أن العملية ليست مبرمجة وفق هذه الصيغة في النظام المعلوماتي حيث ما تم تقييسه عليه هو عملية المرابحة فقط والتي يحدد الثمن فيها بسعر يوم السداد، لا اعتبار أن النظام يأخذ بعملية تعبئة التمويل التي تتم من خلال السداد للمورد ويعتمد تاريخها، وبناء عليه ما يحدد مقدار التزام المتعامل ويصدر جدول الاستحقاق، كما أن الربح بناء على رأي الهيئة سيحتسب على

الثمن بسعر صرف يوم التظهير لا على الثمن الحقيقي المدفوع، ونظراً للصعوبات التقنية والعملية لتنفيذ هذا الرأي، فإننا نقترح تنفيذ عملية التمويل في مثل هذه الحالات في إطار عقد مساومة يتفق من خلاله المصرف مع المتعامل على الثمن الذي يراعى فيه مخاطر تقلب سعر الصرف، وعليه نرجو من الهيئة إفادتنا برأيها في المسألة.

الجواب:

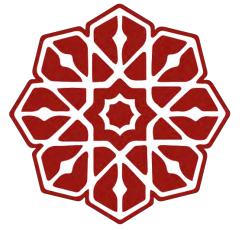
بعد عرض الموضوع على الهيئة أجابت بالآتي:

أولاً: حيث إن الثمن يحدد عند التوقيع على عقد المرابحة بسعر العملة التي اشترى بها المصرف يوم التوقيع وليكن سعر الدولار يساوي 3,7 درهم مثلاً، فهذا هو الثمن الذي يثبت ديناً في ذمة العميل المشتري وعلى أساسه تحسب الأرباح.

ثانياً: ولما كان المصرف معرضاً لمخاطر سعر العملة في تاريخ السداد، وليكن بعد 90 يوماً مثلاً أي أن المصرف يخشى أن يكون سعر الدولار 4 دراهم مثلاً في ذلك التاريخ فإنه يثبت سعر الصرف وذلك عن طريق أخذ تعهد من المتعامل بأن يبيع هذه العملة إلى المصرف بعد 90 يوماً بنفس سعر الصرف الذي حول الثمن في عقد بيع المرابحة أي 3,7، وبالطبع فإن البنك لن يطلب من المتعامل تنفيذ وعده ببيع العملة إلا إذا كانت قيمة الدولار قد ارتفعت أي صارت 4 دراهم مثلاً، وفي هذه الحالة فإن المتعامل سوف يدفع الفرق، ويعاد حساب الثمن بعد ارتفاع التكلفة بالعملة المحلية.

ثالثاً: ولا مانع من البيع مساومة مع تقدير سعر الصرف اجتهاداً يوم دفع البنك للثمن كما ذكرتم.

مجموع فتاوى هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية للمصرف



وسلمت له المستندات فاستخرج الشاحنات من الميناء وقام بناء على ذلك بتسجيلها باسمه مدّعيًا جهله بضوابط تنفيذ العملية التي قارنها بعمليات المرابحة المنفذة لفائدته سابقًا، وأنه في تصوره مستأجر رغم انتقال الملكية القانونية إليه ويركز في هذا الصدد على نوايا الطرفين، وبناء على استفادة المتعامل من بعض المزايا الجبائية فإن القانون يمنعه من التنازل عن الشاحنات لمدة خمس سنوات، وعليه وفي ظل هذه المعطيات حيث اشترى المصرف فعلا الشاحنات ونقل ملكيتها من الوجهة القانونية إلى المتعامل كما أنه سدد مصاريفها الجمركية ومصاريف التأمين فإنه يطلب من الهيئة إفادته بالحل والمخرج الشرعي لهذه المسألة.

الجواب:

"حيث إن الظاهر أن العميل قد تقدم بطلب شراء الشاحنة وأنه قد وعد باستئجارها إجارة منتهية بالتمليك بعد تملكه لها، وحيث إن المصرف قد اشتراها وصدرت فاتورة الشراء باسمه وكذا سندات الشحن التي سلمت (ظهرت) للعميل لتسلم الشاحنة من الشاحن بصفته مستأجرًا لها، فإن إجراءات الشراء والإجارة تكون صحيحة شرعًا.

وأما قيام العميل المستأجر بتسجيل الشاحنة في الدائرة المختصة باسمه فليس من حقه ذلك إلا بعد انتهاء فترة الإجارة ووفائه بكل التزاماته وتوقيع البنك على عقد هبة أو بيع بثمن رمزي للمستأجر.

ويمكن تلافي هذا الخطأ بأخذ تعهد على العميل بأنه يحوز الملكية نيابة عن البنك بصفته أمينًا ولا يحق له التصرف فيها تصرف المالك إلا في نهاية عقد الإجارة وبعد الوفاء بكل التزاماته وتوقيع البنك على عقد الهبة أو البيع بثمن رمزي.

والله أعلم بالصواب.

وترى الهيئة أنه لا داعي لتجنيب أرباح المعاملة."

ثانيا : باب الإجارة منتهية بالتمليك

الاستفسار: إجارة منتهية بالتمليك لأصل البائع

وردت إلينا استشارة شرعية مفادها أن أحد أهم المتعاملين المقترح استقطابهم والتعامل معهم تقدم بطلب تمويل بالمرابحة ، غير أنه مدين لبنك الجزائر الخارجي ، في إطار اتفاقية تمويل منح من خلالها سقفا تمويليا استهلك منه مبلغ الدين ، ويشترط عليه البنك في الاتفاقية عدم اللجوء إلى أي بنك أو مؤسسة مالية أخرى من أجل تمويل المشروع الممول في إطارها، وعدم منح الضمانات نفسها المقدمة في إطار أي تمويل آخر إلا بعد موافقة بنك الجزائر الخارجي، وعليه فإنه يقترح على المصرف شراء دينه من بنك الجزائر الخارجي، على ان تنتقل الضمانات المقدمة للبنك من رهن عقاري لأرض المصنع، ورهن حيازي للمعدات والآلات موضوع التمويل إلى المصرف.

وبناء على ذلك تم اقتراح شراء المصرف أصولا مملوكة للمتعامل ثم إجارتها له إجارة منتهية بالتمليك وفق الصورة المشار إليها ، وعليه فإننا نرجو من الهيئة إفادتنا برأيها في المسألة؟

الجواب:

بعد عرض الموضوع على هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

(اللجنة التنفيذية) أفادت بما يلي:

لا مانع شرعا من شراء أصول من المتعامل ثم تأجيرها له إجارة منتهية بالتمليك واستخدام المستندات المعتمدة من الهيئة مع اتخاذ الإجراءات اللازمة لنقل الضمانات إلى مصرف السلام بعد دفع الدين.

الاستفسار: تحمل المستأجر الضريبة ومصاريف التأمين

عملية إجارة منتهية بالتمليك قام المستأجر فيها من تلقاء نفسه قبل توقيع عقد الإيجار بسداد مصاريف التأمين وضريبة السيارات الجديدة دون إعلام المصرف. هذا؛ وقد أحيط علما قبل تنفيذ العملية أن المصرف هو الذي يتحمل هذه الأعباء باعتباره مالكا للعين، غير أنه رغم ذلك بادر بدفع هذه المصاريف ولما تمت مراجعته في هذا الأمر أوضح أنه متبرع متفضل بها ولا يريد استردادها، وعليه يطلب من الهيئة إفادته برأيها في المسألة.

الجواب:

"لا مانع شرعا من تبرع المستأجر اللاحق في عقد الإيجار ومبادرته بدفع أقساط التأمين أو نفقات الصيانة دون اتفاق أو تواطئ سابق مع المؤجر"

الاستفسار: عملية إجارة نفذت بشكل خاطئ

عملية إجارة منتهية بالتمليك لشاحنات تم استيرادها نفذت بشكل خاطئ حيث إنه دون قصد تم تظهير سند الشحن إلى المتعامل



@moqeabel

زميلك يعاني القلق

فنون القيادة الإدارية مع..
محمد مقبيل

● إذا كان لديك زميل يعاني من القلق والتوتر بشكل مستمر، هناك عدة طرق يمكنك من خلالها مساعدته:

○ **الإنصات:** الشخص القلق يحتاج إلى شخص يصبث إليه، كن متفهماً ومطمئناً له ولا تحاول بداية حل مشكلاته، فقط اسمح له بالتعبير عن مشاعره.

○ **تقديم الدعم:** أشّر له أنك هنا للمساعدة، للافلاق من بعض الأمور التي تزيد من قلقه وتقديم النصائح عند الحاجة إليها أو إذا طلبها.

○ **التشجيع على العادات الصحية:** القلق والتوتر يتفاقم بواسطة الحياة غير الصحية، تشجعه على النوم الجيد، والتغذية الصحية، وممارسة الرياضة.

○ **طلب المساعدة:** إذا كان القلق والتوتر يؤثر على وظيفته أو حياته اليومية، فد يكون من الجيد أن يتحدث مع مخترف الصحة النفسية، سواء بالمشاورة، أو توجيهه إلى مصادر خارجية.

○ **الإحترام والصبر:** القلق هو حالة معقدة قد تتطلب الكثير من الوقت للتعامل معها، وتحتاج إلى الكثير من الصبر والاحترام في التعامل مع الزميل، وتقدير وضعه العاطفي.

تذكر دائماً أنك لست مخترفاً في الصحة النفسية (إلا إذا كنت كذلك)، وأن هناك حدوداً لما يمكنك القيام به لمساعدة زميلك، إذا كان القلق والتوتر يتسبب في مشاكل جسيمة في حياته، قد يكون من الأفضل التشجيع على البحث عن مساعدة احترافية..



سبتمبر ٢٠٢٢

Designed by M.Moqeabel

@moqeabel

أصحاب الطباع الصعبة..

فنون القيادة الإدارية مع..
محمد مقبيل

عند التعامل مع أصحاب الطباع الصعبة، من المهم أن تأخذ في الاعتبار بعض الاستراتيجيات التي يمكن أن تساعدك على التعامل معهم بطريقة أكثر فعالية، إليك بعض النصائح التي قد تساعدك:

★ الإنصات الفعال
بالعقل والقلب.

★ البحث عن حلول وسط
تتلي احتياجات الجانبين.

★ حاول أن تعي بالقيمة
والإسهامات الشخصية
لأصحاب الطباع الصعبة.

★ وجه المحادثة نحو الحقائق
الملموسة والبعيدة عن
العواطف القوية.

★ احرص على احترام
الحدود الشخصية
لأصحاب الطباع الصعبة.

★ الحفاظ على الحوار المفتوح
ولا تفقد الأمل، وساعد في
بناء الثقة.

★ الابتعاد عن التحديات، وخلق
جو من الاحترام والتعاون.

★ حافظ على هدوئك ولا
تستجيب بطريقة عاطفية
لتصرفاتهم.

★ حاول أن تظهر تعاطفاً
وتفهماً تجاه مشاعرهم
ومخاوفهم.



أغسطس ٢٠٢٢

Designed by M.Moqeabel

@moqeabel

الإقناع

فنون القيادة الإدارية مع..
محمد مقبيل

نصائح لتصبح بارعاً في إقناع الآخرين:

● فهم جمهورك. ● اعتمد على العواطف.

● قم ببناء ثقة الذات.

● كن واضحاً وموجزاً.

● ابتعد عن الجدل.

● انصت بعناية.

● استخدم فنون
وتقنيات الإقناع.

● ابن علاقات جيدة.

● الاستمرار في تحسين
مهاراتك في الإقناع.

● اظهر الثقة والاحترافية.

● تطور وممارسة مهاراتك باستمرار.

● استخدام الحجج المقنعة.

باختصار، لتصبح بارعاً في إقناع الآخرين، يتطلب الأمر الاستعداد والتحضير والإنصات الجيد



أغسطس ٢٠٢٢

Designed by M.Moqeabel

@moqeabel

الإساءة من الزملاء..

فنون القيادة الإدارية مع..
محمد مقبيل

إذا تعرضت للإساءة من قبل زميل العمل أثناء غياب المدير، يمكنك اتخاذ الخطوات التالية:

● البحث عن حل خارجي.

● الحفاظ على الهدوء.

● جمع الأدلة حول تصرفات
وافعال الزميل.

● التحدث مع الزميل
المعتدي وأثر تصرفاته.

● طلب الدعم من
زملائك الآخرين.

● إبلاغ المدير أو
الشخص المسؤول.

● الحفاظ على احترامك
الذاتي.

● الالتزام بالسلوك
المهني.

● تطوير مهاراتك في
التعامل مع الإساءة.

تذكر أن الأهم هو حماية حقوقك والحفاظ على كرامتك في مكان العمل.

أغسطس ٢٠٢٢

Designed by M.Moqeabel

10 نصائح لنجاح العمل الجماعي

مكة

مكة المكرمة

هل تجد صعوبة في العمل مع فريق أو مجموعة؟ هل تريد أن تكون عضواً أكثر فعالية؟ إليك بعض النصائح التي ستساعدك على العمل بشكل ناجح مع فريقك قدمها موقع Bright Work



- 1 تواصل مع فريقك بشكل منفتح وباحترام
- 2 انضم للفريق ذي القائد الفعال
- 3 تعامل مع صراعات الفريق بشكل حكيم ومنصف
- 4 استفد من الفروق الفردية في فريقك
- 5 اصنع أهدافاً مشتركة لكل الفريق
- 6 وزع المهام على كل أعضاء الفريق
- 7 طور حس الانتماء داخل فريقك
- 8 اعد اجتماعات منتظمة مع فريقك وراجع أداءك باستمرار
- 9 شارك صنع القرارات مع الأعضاء
- 10 استمتع بعملك مع كل الأعضاء

Infographics مكة Samah Faris

كيف تكون الأفضل في عملك؟

مكة

مكة المكرمة

لتحصل على حياة مهنية أفضل عليك بذل مجهود مضاعف، سواء كنت تطمح بالحصول على ترقية أو زيادة في الدخل أو حتى الحصول على منصب جديد، وأشار موقع Live Career إلى أهم الخطوات لتحقيق ذلك:

- افهم أهداف العمل وخطط الشركة وسير عملها
- احرص على فهم عقلية مديرك وما يطمح بإنجازه
- بادر بإقامة علاقات طيبة مع زملاء العمل
- احذر من الغيبة والخديث بالسوء عن الآخرين
- انشر الطاقة الإيجابية من حولك
- تطلع في أعمال إضافية لاكتساب خبرات جديدة
- قم بإنجاز المهام المطلوبة منك بأكمل وجه واحترم الوقت
- تقبل النقد واحرص على معالجة أخطائك
- بادر بتقديم الحلول وطرح وجهة نظرك
- احرص على تطوير مهارة جديدة ومفيدة

Infographics مكة Samah Faris

كيف تتميز في عملك

مجلس المعلمين / تصميم: أمريم خلتان مجيل البدوي

- 1 "طور نفسك أولاً بأول" فلا أحد يمكنه مساعدتك على أن تطور نفسك بقدر ما يمكنك أنت فعل ذلك.
- 2 "التزم بالوقت" عود نفسك على الحضور قبيل الوقت المحدد لبداية العمل.
- 3 "ثق بنفسك وبقدراتك" فالثقة في النفس تحقق لك أكثر مما يمكنك أن تتخيلها في الكتابة المحضرة..
- 4 "تعرف على ما يحدث حولك" لا تقيد نفسك بكل الوقت أمام شاشة حاسوبك! تحرك وتعرف على كل ما يجري في المؤسسة.
- 5 "كن جزءاً من الحل" فأي زميل تواجهها مؤسستك يجب أن تقدر على الأقل اقتراحاً واحداً لرئيسك المباشر لحل المشكلة..
- 6 "السياسة بزينك" فالهندام الجيد يمنحك احترام الآخرين وتقديرهم. فكن حريصاً على أن تأتي لعملك بملابس أنيقة.
- 7 "رافق الإيجابيين" فمن الجيد أن يكون لك زملاء يحفزون عنك شغف العمل وترتاح لهم، فهذا يساعدك لتكون أكثر إنتاجاً.



المصدر: النجاح (الموسوعة العربية لتطوير الذات) annajah.net



نصُّ المعيار

١. نطاق المعيار:

يتناول هذا المعيار عمليات التمويل المصرفي المجمع، سواء تلك التي تتم بين المؤسسات أو بينها وبين البنوك التقليدية، مع بيان العلاقات بين مجموع المؤسسات المشاركة، والعلاقات بين المؤسسات والعملاء.

٢. تعريف التمويل المصرفي المجمع:

التمويل المصرفي المجمع هو اشتراك مجموعة من المؤسسات في تمويل مشترك بموجب أي من الصيغ الاستثمارية المشروعة، وتكون للتمويل المجمع خلال مدة العملية حسابات مستقلة عن حسابات المؤسسات المشاركة.

٣. محل التمويل المصرفي المجمع:

يجب أن يكون محل التمويل المصرفي المجمع تمويل أنشطة استثمارية مشروعة لا تدخل فيها أنشطة وخدمات محرمة، ولا يجوز أن يقوم التمويل المصرفي المجمع كلياً أو جزئياً عليها أو على التمويل الربوي.

٤. صيغ منح التمويل المصرفي المجمع للعملاء:

يجب أن يتم تقديم التمويل إلى العملاء بصيغ الاستثمار المقبولة شرعاً، ومنها:



التمويل المصرفي المجمع

- ١/٤ البيع مساومة أو مرابحة بالأجل أو بالتقسيط.
- ٢/٤ الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتمليك.
- ٣/٤ السلم أو السلم الموازي.
- ٤/٤ الاستصناع أو الاستصناع الموازي.
- ٥/٤ المضاربة.
- ٦/٤ المشاركة الثابتة أو المتناقصة.
- ٧/٤ المزارعة أو المساقاة أو المغارسة.
- ٨/٤ الصكوك الاستثمارية.

٥. مشاركة المؤسسات مع البنوك التقليدية في التمويل المصرفي المجمع:

- ١/٥ الأصل أن يتم التمويل المصرفي المجمع بين المؤسسات المالية الإسلامية.
- ٢/٥ لا مانع شرعاً من اشتراك البنوك التقليدية مع المؤسسات في التمويل المصرفي المجمع ما دامت المشاركة والتمويل يتمان وفق الصيغ الإسلامية المشروعة.
- ٣/٥ الأصل أن تكون قيادة التمويل المصرفي المجمع لإحدى المؤسسات المالية الإسلامية، ولا مانع شرعاً من قيادة أحد البنوك التقليدية للتمويل المصرفي المجمع ومبادرته بوضع آليات وشروط إدارة العملية منفرداً أو بمشاركة المؤسسات المالية الإسلامية، طالما كانت العقود شرعية وموضوع الأنشطة ونوع التمويل يتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة



التمويل المصرفي المجمع

الإسلامية.

٤ / ٥ يجب أن يتم تنظيم وتنفيذ ومتابعة التمويل المصرفي المجمع بإشراف هيئات الرقابة الشرعية للمؤسسات المشاركة في التمويل، ويفضل تكوين لجنة مشتركة من تلك الهيئات يكون قرارها ملزمًا لتلك المؤسسات.

٥ / ٥ لا مانع من تقديم التمويل المصرفي المجمع من مؤسسات مالية إسلامية لحصة من مشروع واحد في حين أن الحصة الأخرى ممولة من جهات أخرى بطرق تقليدية بشرط الفصل بين حسابات التمويلين وطريقة قيادة وإدارة كل منهما، علمًا بأن الإقراض والاقتراض الربوي حرام شرعًا ومسؤوليته على من قام به.

٦. الأساليب المشروعة للعلاقة بين أطراف التمويل المصرفي المجمع:

يمكن أن يتم اشتراك المؤسسات في التمويل المصرفي المجمع وفق إحدى الطرق الآتية:

١ / ٦ المضاربة: بحيث تقوم المؤسسة القائدة أو المديرية بدور المضارب، وتنفرد بإدارة العمليات وفقًا لشروط عقد المضاربة. وينظر المعيار الشرعي رقم (١٣) بشأن المضاربة.

٢ / ٦ المضاربة مع الإذن للمضارب بخلط ماله بمال المضاربة. وينظر المعيار الشرعي رقم (١٣) بشأن المضاربة الفقرة رقم ٨ / ٩.

٣ / ٦ المشاركة: بحيث تقوم المؤسسات مجتمعة بتقديم التمويل وتحمل المؤسسات الخسارة بقدر مساهمة كل مؤسسة،



التمويل المصرفي المجمع

وتوزع الأرباح حسب الاتفاق، وفي هذه الحالة يمكن أن تختار المؤسسات لجنة مشتركة للإدارة، أو تفوض إحدى المؤسسات بإدارة الشركة مع زيادة حصتها في الربح أو بمقابل محدد بشرط إبرام عقد إدارة معها منفصل عن عقد الشركة. وينظر المعيار الشرعي رقم (١٢) بشأن الشركة (المشاركة) والشركات الحديثة.

٤ / ٦ الوكالة بأجر معلوم: بشرط أن يكون التوكيل بعقد مستقل، وأن يكون العمل موصوفاً والزمن مقدراً، ويستحق الوكيل الأجرة سواء تحققت أرباح أم لا. ويمكن أن يستحق الوكيل حافزاً بمبلغ مقطوع أو بنسبة محددة من الربح إذا زادت الأرباح عن حد معين دون إخلال باستحقاق المؤسسة ربح مساهمتها إن وجدت. وينظر المعيار الشرعي رقم (٢٣) بشأن الوكالة وتصرف الفضولي.

٥ / ٦ الوكالة دون أجر: بحيث تقوم المؤسسة القائدة أو المديرية بإدارة العملية دون مقابل عن عملها، والربح كله للأطراف الممولة بما فيها المؤسسة بالنسبة لمساهمتها إن وجدت.

٧. الأعمال التحضيرية والعمولات:

١ / ٧ يجوز للمؤسسة القائدة أن تحصل على عمولة مقابل الأعمال التحضيرية التي تقوم بها، مثل دراسة الجدوى للعملية، والتنظيم، وتجميع المشاركين، وإعداد العقود ونحو ذلك سواء كانت تلك العمولة بالتكلفة أو بأقل أو بأكثر، وسواء عهد إلى المؤسسة بالإدارة أم لم يعهد إليها بالإدارة (مع مراعاة البند ٤ / ٦، والبند ٥ / ٦).



التمويل المصرفي المجمع

٢ / ٧ لا يجوز الحصول على عمولة الارتباط. وينظر المعيار الشرعي رقم (١٧) بشأن صكوك الاستثمار والمعيار الشرعي رقم (٨) بشأن المرابحة البند (٢ / ٤ / ١).

٨. تضمين المصرف المدير وكفالاته:

١ / ٨ مدير عملية التمويل المصرفي المجمع يده يد أمانة، فلا يضمن رأس المال إلا بالتعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط، سواء أكان مضارباً أم مشاركاً أم وكيلًا. وينظر المعيار الشرعي رقم (٥) بشأن الضمانات البند (٢ / ٢ / ٢).

٢ / ٨ لا يجوز للمدير على أساس المضاربة أو المشاركة أن يكفل المدينين لصالح شركائه أو أرباب المال ولا أن يضمن لصالحهم تقلبات أسعار صرف العملة لاسترداد مساهماتهم وينظر المعيار الشرعي رقم (٥) بشأن الضمانات البند (٢ / ٢ / ٢)، والمعيار الشرعي رقم (٢٣) بشأن الوكالة وتصرف الفضولي، البند (٢ / ٥) بشأن الجمع بين الوكالة والكفالة.

٩. أسعار الصرف:

١ / ٩ يجب تحديد عملة معينة للتمويل المصرفي المجمع، ويمكن للأطراف المشاركة أن تقدم مشاركتها بعملات مغايرة لعملة التمويل بشرط إجراء تقويم لها بتحويلها إلى عملة التمويل على أساس سعر الصرف السائد يوم تسليم مبلغ المساهمة.

٢ / ٩ يجوز لأي من المؤسسات المشاركة تسلم جميع أرباحها وحقوقها بعملة مغايرة لعملة التمويل على أساس سعر الصرف السائد يوم تسليم الأرباح والحقوق.



التمويل المصرفي المجمع

٣/٩ لا يجوز أن يقدم وكيل الاستثمار أو أحد أطراف المشاركة أو المضاربة التزامًا لطرف آخر بحمايته من مخاطر تقلب أسعار العملات. وينظر المعيار الشرعي رقم (١) بشأن المتاجرة في العملات البند ٢/٩ فقرة (ج).

١٠. التخارج في التمويل المصرفي المجمع:

١/١٠ يجوز الاتفاق على أن تكون عملية التمويل المصرفي المجمع مغلقة لا يسمح فيها بالتخارج حتى موعد التصفية.

٢/١٠ يجوز تخارج إحدى المؤسسات من عملية التمويل المصرفي المجمع لطرف أجنبي أو لأحد الشركاء قبل تصفية العملية حسب شروط التعاقد، وبالقائمة التي يتم الاتفاق عليها في حينه إذا كانت النقود والديون تابعة للأصول (الأعيان والمنافع) والحقوق المالية، وإلا فيجب مراعاة أحكام الصرف والتعامل في الديون. ولا يجوز الاتفاق السابق على التخارج بالقائمة الاسمية أو بضمنان حد معين من الأرباح. مع مراعاة ما جاء في المعيار الشرعي رقم (١٧) بشأن صكوك الاستثمار، والمعيار الشرعي رقم (٢١) بشأن الأوراق المالية (الأسهم والسندات).

١١. تاريخ إصدار المعيار:

صدر هذا المعيار بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٦ هـ الموافق ٢ أيار (مايو) ٢٠٠٥ م.



إنما فسدت الرعيّة
بفساد الملوك، وفساد
الملوك بفساد العلماء،
فلولا القضاة السوء
والعلماء السوء لقل
فساد الملوك خوفاً من
إنكارهم.
الإمام الغزالي رحمه الله



"إذا أردت أن تغير وضعاً
خاطئاً فعليك بتجهيز
البديل أولاً قبل أن تبادر
بتغيير هذا الوضع"

محمد الغزالي

من أقوال العلماء

تلقت، وقلت لها: عودي إلى بيتك، فاستعيني بهذه الدنانير على إصلاح شأنك، يقول ابن المبارك: ونزع الله من قلبي شهوة الحج في هذا العام، ثم تجهزت إلى بلادي، وأقمت حتى حج الناس وعادوا، فخرجت أتلقى جيراني وأصحابي.

فصار كل من أقول له: قبل الله حجتك وشكر سعيك، يقول لي: وأنت قبل الله حجتك وسعيك!! إنا قد اجتمعنا بك في مكان كذا وكذا، وأكثر الناس عليّ في القول، فبتُّ مفكراً في ذلك فرأيت النبي صل الله عليه وسلم في المنام، وهو يقول: يا عبدالله لا تعجب، فإنك قد أغتت ملهوفة من أمتي، فسألت الله أن يخلق على صورتك ملكاً يحج عنك.

من هو عبدالله بن المبارك؟

هو عبدالله بن المبارك بن واضح الحنظلي، كانت أمه خوارزمية وأبوه تركي، ولد في عام 118هـ، كان ابن المبارك طالباً للعلم في كل مكان خاصة في الأماكن التي ينشط فيها العلم والعلماء، ينتقي أفضلها ويحفظه لم يكن مهتماً أبداً بالكم الذي يتحصل عليه، وهو من أصحاب الأربعينيات جمع أربعين حديثاً وذلك تطبيقاً لحديث رسول الله صل الله عليه وسلم: «من حفظ على أمتي أربعين حديثاً من أمر دينها بعثه الله يوم القيامة في زمرة الفقهاء والعلماء»

من أقوال العلماء فيه

- قال نعيم بن حماد: كان ابن المبارك يُكثر الجلوس في بيته، فقيل له: ألا تستوحش؟ فقال: كيف استوحش وأنا مع النبي وأصحابه؟، وقال أيضاً: كان ابن المبارك إذا قرأ كتاب الرقاق يصير كأنه ثور منحور أو بقرة منحورة من البكاء، لا يجترئ أحد منا أن يسأله عن شيء إلا دفعه
- قال سفيان الثوري: إني لأشتهي من عمري كله أن أكون سنة مثل ابن المبارك، فما أقدر أن أكون ولا ثلاثة أيام
- قال ابن عُيينة: نظرت في أمر الصحابة، وأمر عبد الله، فما رأيت لهم عليه فضلاً إلا بصحبتهم النبي وغزاهم معه.



قصة وعبرة

العالم الفقيه عبدالله بن المبارك، أمير الأتقياء كما أطلق عليه أهل زمانه، حدثت له قصة عجيبة وذلك بأن استأثر امرأة فقيرة على

نفسه ودفع إليها بنفقات الحج التي كان قد أعدها لذلك الأمر، وقد كان معروفاً عنه أنه يحج سنة ويغزو سنة، فكافئه الله عز وجل، مكافئة عظيمة شهد عليها كل من عاصره وحج في تلك السنة.

قصة عبدالله وأم البنات

حدثنا عبدالله عن نفسه فقال: لما كانت السنة التي أحج فيها،

خرجت بخمسمائة دينار إلى موقف الجمال بالكوفة لأشتري جملاً، فرأيت امرأة على بعض الطريق تنتف



ريش بطة أحسبها ميتة، فتقدمت إليها وقلت: لم تفعلين هذا؟! فقالت: يا عبدالله لا تسألني عما لا يعنك، فوقع في خاطري من كلامها شيء فألححت عليها.

فقالت: يا عبدالله قد أجاتني إلى كشف سري إليك ثم قالت: يرحمك الله، لي أربع بنات مات أبوهن من قريب، وهذا اليوم الرابع ما أكلن شيئاً، وقد خُلت لنا الميتة، فأخذت هذه البطة أصلحها وأحملها إلى بناتي، فقلت في نفسي ويحك يا ابن المبارك، أين أنت من هذه؟!!

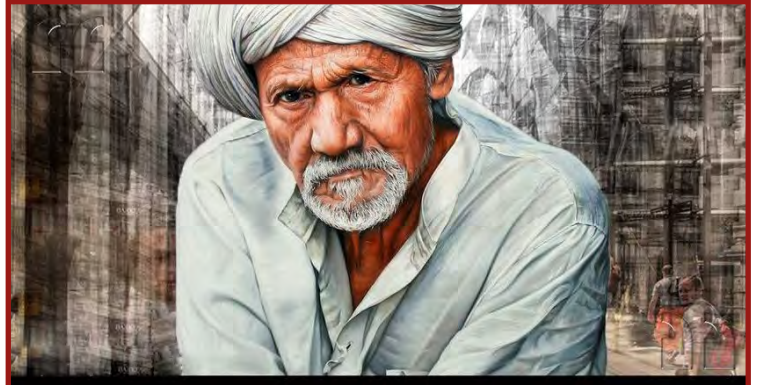
فقلت لها: أبسطي حجرك فصببت الدنانير في طرف إزارها وهي مُطرقة لا



بقلم السيد : أحمد بوحاجب
مندوب متعدد المهام خلية التسويق

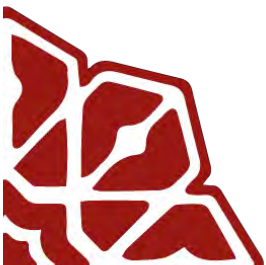
التجارب لا تندم عليها بل تعلم منها

هدبنتي التجاربُ. الناس متفاوتون في حكمتهم، ليس بقياس تجاربهم، ولكن بقياس استيعابهم لهذه التجارب. لا علاقة للزمن بالنضج، نحن نكبر من خلال التجارب. ما يجب وضعه في الاعتبار هو ثقل التجارب لا عددها. علمتني التجارب أن جزءاً كبيراً من سعادتنا أو من بؤسنا يعتمد على خياراتنا وليس على ظروفنا. التجارب تعلمك من تحب، والمواقف تعلمك من يحبك. عندما نكون في أنقى حالاتنا الذهنية وأصفاها، نكون مبدعين لأفضل أشكال حياتنا، عندما نُفكر بأفكار جيدة، نشعر بأحاسيس جيدة، وعندما نشعر بأحاسيس جيدة، نقوم بخيارات جيدة ونستجلب المزيد من التجارب الجيدة إلى حياتنا. فتعلم التجارب لدى الشيوخ و أمل البلاد يكون في شبانها. الحياة تجربة ومع التجارب يتطور الإنسان. لا شيء يمكن له أن يحدث مصادفة، بل قضاء وقدر من الله تعالى وإنه مزيج من التجارب. فالذهب يمتحن بالنار والرجال بتجارب الحياة.



**لا تندم أبداً على معرفه أي شخص
في حياتك، فالناس الجيدون يعطونك
"السعادة" والناس السيئون يعطونك
"التجربة" أما أسوأ الناس فيعطونك درسا!**

تجارب الحياة هي العامل الأهم في صقل شخصية الفرد ومعاونته على حل الصعاب والخروج من الأزمات وهي التي تخلق الحكمة، غالباً ما تترك التجارب آثارها على الإنسان، لكن الشخص القوي هو من يتعلم الدرس ويحول الفشل إلى نقطة وصول للهدف والنجاح، والإنسان المحبط المتشائم سيراه سلسلة من محاولات فاشلة لا فائدة منها ويبقى ينظر بنظرة متشائمة للحياة، وفي هذه المقالة سنقدم ما قاله الأديباء والشعراء عن تجارب الحياة. أقوال عن تجارب الحياة التجارب تنمي المواهب، وتمحو المعاييب، وتزيد البصير بصرأ، والحليم حلمأ، وتجعل العاقل حكيمأ، والحكيم فيلسوفأ، وقد تشجع الجبان، وتسخي البخيل، وقد تقسي قلب الرحيم، وتلين قلب القاسي، ومن زادته عمى على عماء، وسوءاً على سونه فهو من الحمقى المختومين. أنا لا أخسر أحد، بل أضعه في رف التجارب وأمضي. التجارب لا تقرأ في الكتب ولكن الكتب تساعد على الانتفاع بالتجارب. لقد زدت بالأيام والناس خبرةً وجربت حتى



توقيع اتفاقية اقتناء مساحات اشهارية بين مصرف السلام الجزائر و جمعية العلماء المسلمين بالإضافة إلى زيارة ميدانية لأرشيف الجمعية أين توجد أقدم نسخة لجريدة البصائر تعود إلى سنة 1936



التغطية الإعلامية لنشاطات المصرف



AL SALAM BANK
المصرف الإسلامي

مشاركة مصرف السلام الجزائر في
الندوة السنوية التاسعة عشر -
الحكومة في المؤسسة و بيئتها
والإكتتاب العام ,
يوم الأحد 17 سبتمبر 2023 بالمعهد
الجزائري الأمريكي للإدارة .



AL SALAM BANK
المصرف الإسلامي

مشاركة مصرف السلام
الجزائر في الملتقى
الوطني الأول للإعلام و
الإتصال و التكنولوجيا
الحديثة المنظم من طرف
مؤسسة ميديا كوم
بالمركز الدولي للمؤتمرات
عبد اللطيف رحال يوم
الثلاثاء 12 / 9 / 2023



وألمت له الشراسيف فهل عندك دواء؟ فقال "أعين" الطبيب: خذ حرقفاً وسلقفاً وشرقفاً فزهزقه ووررقه واغسله بماء روث واشربه، فقال أبو علقمة: لم أفهم عنك هذا، فقال: أفهمتك كما أفهمتني!

وقد أخبرني أحد أساتذتي في اللغة أنّ شيخاً للعربية مرض فعاده أصحابه في بيته فلم يجده، وخرجت لهم بنت له صغيرة فسألوها عن والدها فقالت: فاءً أبي إلى الفيء يفيء فيئاً فإذا فاءً الفيء يفيء أبي، فانصرفوا عنها وهم في عجبٍ من فصاحتها ومن حسن تربية أبيها لها.

قال الشيخ حمزة أبو النصر، وهو لغويٌّ أصوليّ من مصر الشقيقة وله قصائد مع الراحل المؤرخ حمد بوشهاب: أنّ بعضاً من علماء مصر رحلوا إلى الحجاز وفي طريقهم أرادوا أن يتزودوا بالماء فمزّوا بفتاةٍ صغيرةٍ فقالوا لها: أنستطيع أن نملأ قَرَبنا من هذا الماء؟ فقالت: هذا ملحٌ أجاجٌ والماء عند الباسقات! فقالوا: ما أفصح هذه البنت الصغيرة وعصر الفصاحة قد انتهى منذ زمنٍ بعيد.



من طرائف أبي علقمة النحوي، وكان لغويًا معروفًا بالتقعر في الحديث واستخدام المفردات الغريبة التي لا يكاد يفهمها أحد، وقد حكى ابن جني: أنّ أبا علقمة مرّ يوماً على عبيد بن حبشي وصقلبي (من صقلية)، فإذا الحبشي قد ضرب بالصقلبي الأرض، فأدخل ركبتيه في بطنه وأصابه في عينيه وعضّ أذنيه وضربه بعصا فشجّه وأسال دمه، فقال الصقلبي لأبي علقمة:

اشهد لي، فمضوا إلى الأمير، فقال له الأمير، بمّ تشهد؟ فقال أبو علقمة: أصلح الله الأمير، بينا أنا أسير على كودني، إذ مررت بهذين العبيدين، فرأيت هذا الأسحم قد مال على هذا الأبقع، فمطأه على فدفد، ثم ضغطه برصفتيه في أحشائه، حتى ظننتُ أنّه تدعج جوفه، وجعل يلج بشناتره في حجمتيه يكاد يفقوهما، وقبض على صنارتيه بمبرمه، وكاد يجدهما جدًّا، ثم علاه بمنسأةٍ كانت معه فعفجه بها، وهذا أثر الجريال عليه بيئاً.

فقال الأمير: والله ما فهمت ممّا قلت شيئاً، فقال أبو علقمة: قد فهمتك إن فهمت، وأعلمناك إن علمت، وأدّيت إليك ما علمت، وما أقدر أن أتكلم بالفارسية. فحاول الأمير أن يفهم كلامه حتى ضاق صدره، ثم كشف الأمير رأسه، وقال للصقلبي: شجني (اضر بني) خمساً واعفني من شهادة هذا!

ومن قصص أبي علقمة أيضاً ما رواه الحموي يقول: دخل أبو علقمة النحوي على "أعين" الطبيب فقال له: أمتع الله بك، إني أكلت من لحوم هذه الجوازل فطسأتُ طسأةً، فأصابني وجعٌ بين الوابلة إلى داية العنق فلم يزل ينمي حتى خالط الخلب



AL SALAM BANK
الجزائر - Algeria

مصرف السلام الجزائر أقرب إليكم



AL SALAM BANK
الجزائر - Algeria

فروع الجزائر العاصمة

فرع القبة

24 جنان بن عمر، القبة

فرع سطاوالي

الطريق الوطني رقم 11، قطعة رقم 402، ملكية رقم 04

فرع العناصر

218 شارع حسيبة بن بوعلي بلدية محمد بلوزداد العناصر

فرع باب الزوار

تجزئة بوسحاقي، ف-رقم 186 باب الزوار

فرع سيدي يحيى

04 شارع حمداني لحسن - سيدي يحيى، حيدرة

فرع دالي ابراهيم

233 شارع أحمد واكد، دالي ابراهيم

فرع حسيبة

مجموعة السكنات أش آل أم رقم 03، بلدية سيدي امحمد

فروع الغرب

فرع وهران العثمانية

حي العثمانية، المجمع السكني 100 مسكن، عمارة رقم ب1 الحصة رقم 134 أ و ب

فرع وهران

تعاونية عدنان مصطفى رقم 05 زون ايسطو بير الجير

فرع البليدة

نهج محمد بوضيف، ملكية مجموعة رقم 88 تجزئة 102

فروع الوسط

فرع المسيلة

حي 361 قطعة، تجزئة رقم 01

فرع عين وسارة

حي المقراني رقم 01، قطعة رقم 1309 عين وسارة - الجلفة

فروع الشرق

فرع عنابة

حي 240 مسكن، السهل الغربي، الحصة «ب» رقم 03

فرع باتنة

حي المطار رقم 240، طريق بسكرة

فرع برج بوعريج

حي 05 جويلية تجزئة 475، قطعة رقم 01 مجموعة ملكية 45، قيم 76

فرع بجاية

شارع محفوظي 332 مسكن عقاري إقامة نوميديا عمارة ب

فرع سطيف

حي المناورات لعرايسة تجزئة 143 قطعة رقم 11

فرع قسنطينة

نهج زويش عمار رقم 08، سيدي مبروك الأعلى

فرع قسنطينة 2

المركز التجاري رتاج مول المدينة الجديدة علي المنجلي رقم 89 بلدية الخروب

فرع عين مليلة

فرز 164 قطعة ترقوي طريق باتنة

فروع الجنوب

فرع بسكرة

حي سايحي قطعة رقم 69، ملكية رقم 109-110

فرع أدرار

شارع بوزيدي عبد القادر رقم 145 قطعة رقم 30

فرع ورقلة

حي شرفة، الطريق الوطني رقم 49

www.alsalamalgeria.com

tawassol@alsalamalgeria.com

021 38 88 88



مصرف السلام الجزائر

