



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

تقرير تربص مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية

تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

بعنوان



المعالجة المحاسبية للودائع

دراسة حالة بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

تحت إشراف الأستاذ:

❖ بن خليفة حمزة

إعداد الطالبات:

✚ زاوي وصال

✚ مدلل راقية

✚ نفودي وصال

السنة الجامعية: 2023/2022

خير تخرج 2023

اولا واخيرا وقبل كل شيء الحمد لله الذي ما تم جهد وما ختم سعي الا بفضلله و
ما تخطيت هذه الصعوبات والعقبات الا بفضلله وتوفيقه والصلاة والسلام على
الحبيب المصطفى وعلى اله وصحبه اجمعين اما بعد.

الحمد لله الذي وفقني لاختتام مسيرتي الدراسية بهاته المذكرة، ثمرة جهدي
ونجاحي بفضل الله تعالى ، اهدي هذا التخرج :

الى من علماني اول حروف الهجاء لسر نجاحي وسبب فوزي الى والداي
الحبيبان جمال ونعيمة
لا توفي الكلمات وصف وتقدير جميلكما، شكرا على مساندتكما ودعائكما لي
حفظكما الله لنا وامدكم بالصحة والعافية

الى سندي ومصدر قوتي وثقتي اخوتي هاجر هبة الله رحمة هداية تقوى واخي
الوحيد عبد المؤمن دمت لي عزا واعتزاز وفخر لي طوال عمري

وشكرا لصديقاتي سناء وصال وراقية على مساندتكم في دراستي وعلى الايام
الجميلة التي قضيتها برفقتكم والى كل من ساندني من قريب او بعيد الى من
وسعه قلبي ولم تسعه ورقتي اهدي اليكم هذا العمل



خس بتجتر 2023

الإهداء

إلى من أنزل فيهما قرآنا يقتلى
قال الله تعالى: وقضى ربك ألا تعبدوا إلا إياه وبالوالدين إحسانا إما يبلغن
عندك الكبر أحدهما أو كلاهما فلا تقل لهما أف ولا تنهرهما وقل لهما قولا
كريما مس. الاسراء 23

إلى سندي منبع الخير ومعقد الأمل والرجاء عبد الرزاق مدلل رمز التفاني
والدي العزيز إجلالا وإكبارا.

وإلى من أضاعت في ليالي العتمة طريقي، إلى من أفنت عمرها في سبيل
راحتي وفرحتي أنا وأخواتي، إلى من سهرت وسأدت وكافحت لتحقيق حلمي
ومن أجل أن تراني أتوج نبل قلادة شرف التخرج إلى من أرى الحياة من فوهة
الأمل المنبعثة من عينيها
أمي الغالية : حريز بكار أسماء

وإلى من إختلطت دموع فرحتي بتخرجي وحزني بوداع أحبتي إلى روح جدي
وعمي الطاهرة الزكية "حريز بكار الساسي" و"مدلل محمد السعيد"

وإلى ورود بيتنا أخواتي "رزان، رسيل، رناد، رؤيا، رواسي" وضياء حياتنا

وإلى مصدر الأمان ومذل الصعوبات "زاوي وصال" "نقودي وصال" سندي
في المشوار الدراسي صديقاتي العزيزات احتراماً وتقديراً .
إليهم جميعاً وإلى كل من وسعهم قلبي ولم يسعهم قلبي أهدي هذا الجهد
المتواضع.



خبر تخرجتي 2023

اهدي تخرجي

و ثمرة جهدي و ذروة سنام دراستي و فرحتي التي انتظرتها طوال حياتي ...

الى من مهدت لي طريق العلم و كانت الداعم الاول لتحقيق طموحاتي الى من كانت ملجائي و يدي اليمنى في هذه الرحلة الى من غمرتني بالحب و الحنان و أشعرتني بالسعادة و الامان الى من لا تنساني بالدعاء في ليلاها و نهارها الى من لا اجد كلمات تعبر عن قيمتها الى " أمي الغالية " حفظها الله و رعاها

و الى النور الذي اثار دربي و السراج الذي لا ينطفئ نوره بقلبي ابدًا الى من تربيت على يده و من علمني القيم و المبادئ من كان سندًا و عونًا عند الشدائد الى الرجل الابرز في حياتي الذي لا ينفصل اسمي عن اسمه الى " أبي الغالي " حفظه الله و رعاه

الى اختي وحيدتي " وجدان " انتي مصدر الضوء في حياتي انتي مني كروحي بل انتي منها احب ، انتي للعين عين و انتي للقلب قلب ..

الي اخوتي " رائد الاسلام " ، " امير الاسلام " ، " نجم الاسلام " ... ضمانات ، ضمانات ، ضروريات ، انتم حصن و حرز و حب و سعادات

و لا انسى رفيقات الروح ... ملازمتاي في عسري قبل يسري المتكا و الرفيقتان المعينتان اللتان شاركانني خطوات هذا الطريق " راقية " و " وصال " ادام الله صداقتنا



شكر و عرفان

نحمد الله و نشكره على نعمة العقل و على جميع النعم و الحمد لله الذي
بمشيئته اكملنا هذا العمل المتواضع الذي نرجوا أن يكون نفعا لنا و للطلاب
بعدنا

نتقدم بجزيل الشكر و التقدير إلى الاستاذ المشرف الدكتور :

" بن خليفة حمزة "

على كل ما قدمه لنا من توجيهات و معلومات
قيمة ساهمت في إثراء موضوع دراستنا في
جوانبها المختلفة .

كما نتقدم بجزيل الشكر الى اعضاء لجنة
المناقشة على الاجتهاد في قراءة هذا العمل
المتواضع

و نتقدم أيضا بالشكر و التقدير الى كل
اساتذة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و
علوم التسيير

و الشكر موصول الى كل من ساهم من قريب
او بعيد في انجاز هذا العمل



فهرس المحتويات

الصفحة	فهرس المحتويات
I	الاهداء
II	شكر وعرفان
III	فهرس المحتويات
IV	فهرس الجداول
V	فهرس الأشكال
أ	مقدمة
	الاطار النظري لمتغيرات الدراسة (المعالجة المحاسبية للودائع)
02	تمهيد الفصل
03	المبحث الأول: ماهية الودائع
03	المطلب الأول: تعريف الودائع ونشأتها
05	المطلب الثاني: خصائص الودائع وأهميتها
08	المبحث الثاني: الودائع وآلياتها
08	المطلب الأول: أنواع الودائع وأهدافها
15	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للودائع
22	خلاصة الفصل
	الاطار التطبيقي: دراسة حالة بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي
24	تمهيد الفصل
25	المبحث الأول: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي
25	المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي
27	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي ومهامه
30	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية للودائع بالقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي
30	المطلب الأول: اجراءات منح الودائع بالقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي
32	المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للودائع وفق القيود المحاسبية التي جاء بها النظام 04/09 ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي
36	خلاصة الفصل
39	خاتمة
43	قائمة المراجع
45	الملاحق

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
	فهرس الجداول	
01	التسجيل المحاسبي للايداع النقدي	15
02	التسجيل المحاسبي للايداع بشيكات مسحوبة على عملاء من نفس البنك	16
03	التسجيل المحاسبي للايداع بشيكات مسحوبة على عملاء في فروع البنك	17
04	التسجيل المحاسبي للايداع بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى	17
05	نتيجة المقاصة للمديونية بقيمة الشيكات المقبولة	17
06	قيمة الشيكات المقبولة للحسابات الجارية	18
07	تسجيل واثبات عملية الرفض لقيمة الشيكات المرفوضة	18
08	الإيداع في حساب الودائع على اختلاف أنواعها	18
09	التسجيل المحاسبي عند السحب	19
10	السحب من حساب الودائع على اختلاف أنواعها	19
11	التسجيل المحاسبي عند التحويلات الواردة لعملاء البنك	20
12	التسجيل المحاسبي عند التحويلات الصادرة من عملاء البنك	20
13	التسجيل المحاسبي لإثبات الفوائد المدينة	21
14	التسجيل المحاسبي لإثبات فوائد العمولات	21
15	أرقام الحسابات الخاصة بالودائع على مستوى بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي	32
16	نسبة الادخار والمكافئة السنوية	34
17	التسجيل المحاسبي لودائع التوفير	34
18	التسجيل المحاسبي لودائع لأجل محدد	35

	فهرس الأشكال	
الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
27	الهيكل التنظيمي للقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي	01

مقدمة

مقدمة

تعتبر البنوك بمختلف أجهزتها من أهم القطاعات الاقتصادية، فهي تعتبر القلب النابض لاقتصاد أي دولة حيث يضمن تنشيط واستمرار المعاملات الاقتصادية، كما أنه يلعب دوراً أساسياً في تخطيط وتنفيذ مختلف السياسات المالية والاقتصادية خاصة فيما يخص دفع عجلة التنمية، فهو يعتبر المرآة العاكسة لتقدم اقتصاد الدول أو تأخره؛ وتمثل البنوك التجارية أحد أهم مكونات هذا القطاع حيث تقوم هذه الأخيرة في إطار نشاطها الرئيسي بتجميع الودائع وإعادة استثمارها في شتى المجالات، والقيام بأنشطة الوساطة المالية كالائتمان بمختلف أنواعه وغير ذلك من المعاملات المالية التي لا غنى عنها لأي اقتصاد.

ونظراً للأهمية البارزة للمؤسسات البنكية، كان لا بد عليها أن تحافظ على وضعيتها المالية حتى تتمكن من التلاؤم مع وضعية نشاطها الذي تمارسه والمعرض لمتغيرات متعددة، ولعل من أهم هذه المتغيرات، الأنظمة والتشريعات القانونية و من ضمنها التنظيم المحاسبي.

وعلى مسار هاته التغيرات، باشرت الجزائر كغيرها من الدول بإصلاح منظومتها المحاسبية وذلك بتطبيق النظام المحاسبي المالي، بهدف تقريب الممارسة المحاسبية في الجزائر من الممارسات العالمية من حيث الاعتماد في العمل المحاسبي على ركيزة مرجعية ومبادئ أكثر ملائمة مع الاقتصاد المعاصر، كما سعت أن يشمل هذا النظام المحاسبي جميع المؤسسات بغض النظر عن طبيعة نشاطها، إلا أن هناك بعض القطاعات ينفرد نشاطها بطابع خاص يفصلها عن باقي القطاعات الأخرى من أهمها القطاع البنكي، فالبنوك التجارية تستخدم المحاسبة في تسجيل ومعالجة معاملاتها المصرفية لكن بطريقة خاصة لضمان التسيير الجيد والملائم من أجل تحقيق أهدافها المسطرة، ويعتبر قبول الودائع من أهم هذه المعاملات.

اشكالية الدراسة: على ضوء ما سبق تمحورت مشكلة البحث في التساؤل الرئيسي التالي:

ماهي المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي؟

من أجل معالجة وتحليل الاشكالية وبغية الوصول إلى فهم واضح لها، تم طرح الأسئلة الفرعية

التالية:

- هل توجد اجراءات لمنح الودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي؟
- كيف تتم المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي؟

الفرضيات

- توجد اجراءات لمنح الودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي.
- تتم المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي وفق القيود المحاسبية التي جاء بها النظام 04/09.

أسباب اختيار الموضوع

- الرغبة الشخصية في دراسة الموضوع لارتباطه بالتخصص.
- اختيار الموضوع للاستفادة منه في الحياة المهنية.
- التطرق إلى هذا الموضوع بغية فتح مجال البحث أمام المهتمين به مستقبلا.

أهمية البحث

تجسد أهمية هذه الدراسة في إبراز الدور الذي تلعبه المعالجة المحاسبية في البنوك ومعرفة الممارسات المحاسبية مع للودائع في البنوك الجزائرية، مما يجعله موضوع مهم يفيد الطلبة والباحثين ويساهم في رفع مستوى معرفتهم بواقع الممارسة المحاسبية للودائع في البنوك الجزائرية.

أهداف البحث

يهدف البحث إلى التعرف على كيفية المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي، ومعرفة أهم اجراءات منح الودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي.

منهج البحث: تم الاعتماد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي في معالجة الفصل النظري ومنهج دراسة الحالة في معالجة الفصل التطبيقي.

حدود البحث:

- الحدود المكانية:** تمت الدراسة الحالية ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي.
- **الحدود الزمانية:** تمت الدراسة بشقيها النظري والميداني بداية شهر مارس 2023 إلى غاية شهر ماي 2023.

صعوبات البحث:

- نقص المراجع المتعلقة بالاطار النظري للبحث.
- صعوبات ادارية تتعلق بإجراء التربص في المؤسسة مجال الدراسة.
- صعوبة الحصول على المعلومات المتعلقة بالجانب التطبيقي نظرا لمركزية المحاسبة وسرية العمل في البنك مجال الدراسة.

خطة البحث:

للإجابة على الإشكالية المطروحة قسمنا هذا البحث إلى فصلين، الفصل الأول يتضمن الإطار النظري للدراسة (المعالجة المحاسبية للودائع)، حيث قسم إلى مبحثين ، المبحث الأول تضمن ماهية الودائع من خلال التعريف بها ونشأتها، خصائصها وأهميتها ، أما المبحث الثاني تضمن الودائع وآلياتها من خلال عرض أنواعها وأهدافها والمعالجة المحاسبية للودائع، أما في الفصل الثاني (الاطار التطبيقي) حيث قسم إلى مبحثين، المبحث الأول تضمن تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي من خلال نشأته والتعريف به، الهيكل التنظيمي للبنك ووظائفه، أما المبحث الثاني فتضمن المعالجة المحاسبية للودائع من خلال عرض اجراءات منح الودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي، والمعالجة المحاسبية من طرف بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي.



الاطار النظري لمتغيرات الدراسة

(المعالجة المحاسبية للودائع)

تمهيد الفصل

تعتبر الودائع من أهم مصادر التمويل للبنوك التجارية لذلك تحرص البنوك على تنميتها، من خلال تنمية الوعي البنكي الادخاري، بالتوسع في فتح المزيد من الوحدات البنكية، وتبسيط إجراءات التعامل من حيث السحب والإيداع، ورفع كفاءة الأوعية الادخارية.

إذ يرغب الأفراد أحيانا لاعتبارات مختلفة في تفضيل عدم الاحتفاظ بالنقود لديهم والبحث عن أحسن الصيغ للحفاظ عليها، وتطرح البنوك واحدة من هذه الصيغ حيث تحرص البنوك التجارية على جذب ودائع العملاء عن طريق تطوير الوعي الادخاري وتنميته، سعيا للزهوض بعملياتها الأساسية المتمثلة في عمليات التوظيف والاستثمار. وفي هذا الفصل سوف نتناول ماهية الودائع من حيث التعريف بها ونشأتها وخصائصها وأهميتها، بالإضافة إلى أنواعها وأهدافها، ومحددات عرضها والطلب عليها والمخاطر الناتجة عنها.

المبحث الأول: ماهية الودائع

تعتبر الودائع من أهم مصادر تمويل المصارف التجارية من جهة ومصدر رئيسي لتمويل العمليات الائتمانية الاستثمارية التي تقدمها المصارف على مختلف أنواعها من جهة أخرى، وتعد الودائع من حيث الكم إحدى المؤشرات الرئيسية لقياس مدى ثقة الجمهور في المصرف، ونظرا لأهمية الودائع للمصارف تتنافس هذه الأخيرة فيما بينها لجذب الزبائن وتحفيزهم على ايداع مدخراتهم، حيث تلعب الفوائد الممنوحة للمتعاملين معها دورا هاما في عملية كسب ولائهم لها وتشجعهم على ايداع ودائعهم لديها.

المطلب الأول: تعريف الودائع ونشأتها

أولا: تعريف الودائع

الودائع أو الوديعة تعني لغويا: ايداع شيء لدى شخص آخر لمدة معينة على أن يتعهد هذا الشخص برد الشيء نفسه عند الطلب.

أما الودائع اصطلاحا : فهي الشيء الذي يودع عند شخص لأجل الحفظ.¹

كما يمكن النظر إلى الودائع على أنها اتفاق بين البنك والمودع بموجبه يقوم العميل بإيداع مبلغ من النقود لدى البنك ويلتزم البنك برد هذا المبلغ عند الطلب أو لأجل معين مع دفع الفوائد على الوديعة، وتحاط الوديعة بالسرية التامة لأنها تدل على المركز المالي للعميل.²

ويقصد بالودائع بالمعنى الواسع بأنها لا تقتصر على النقود التي يتم تسليمها من قبل العميل إلى البنك تنفيذا لعقد الوديعة ، وإنما تتعداه إلى كل القيم والمبالغ التي يكون العميل دائنا بها في مواجهة البنك بمناسبة عمليات منجزة لصالحه.³

¹ علي حسين، أثر الودائع في صافي دخل المصارف، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 48، 2016، ص 366.

² نوي طه وآخرون، دور إدارة الودائع في التوفيق بين هدف السيولة والربحية لدى البنوك التجارية ، مجلة البديل الاقتصادي، العدد الخامس، جامعة الجلفة، الجزائر، جوان 2016، ص 135.

³ Philippe Delebecque ،Michel Germain ،*Traité de droit commercial* ،Tame 2 ،17 e éditio.L.G.D.J ،paris،2004،p302.

كما يمكن تعريف الودائع على أنها: اتفاق بمقتضاه يدفع المودع مبلغا من النقود للبنك بوسيلة من وسائل الدفع سواء كانت تقليدية أو الكترونية ، و ينشأ عن تلك الودائع التزام البنك بدفع مبلغ معين من وحدات النقود القانونية للمودع أو لأمره لدى الطلب أو حينما يحل الأجل.¹ ومنه يمكننا أن نستنتج تعريفا للودائع على أنها عبارة عن ديون مستحقة لأصحابها على ذمة البنك، حيث أن هذا الأخير مطالب بردها حسب الاتفاق الذي تم بينه وبين المودع.

ثانيا: نشأة الودائع

ظهرت البنوك التقليدية في أوروبا في أواخر القرون الوسطى إثر الإزدهار الكبير الذي عرفته بعض المدن الإيطالية مثل "فلورنسا وجنوة " بسبب الحروب الصليبية وما تطلبت من أموال طائلة لتغطية نفقات تجهيز الجيوش وتسيير الحرب كما ساهم العائدون من هذه الحرب في جلب العديد من الأموال والمعادن الثمينة، ونتج من هذه الحركية تكدس هائل في الثروات وكان التجار أكثر المستفيدين من هذه المعطيات . وبالتالي اقتضت ضرورة التعامل المصرفي إنتشار فكرة قبول الودائع من الصيارفة للحفاظ عليها من السرقة والضياع مقابل منح شهادات إسمية، ثم تطورت الفكرة إلى خطوة تحويل الودائع من شخص إلى آخر ومنه إلى مرحلة التظهير ENDOSSEMENT، ليصل الأمر في الأخير إلى ظهور شهادة الإيداع لحامله بمعنى عدم تعيين إسم المستفيد على شهادة الإيداع، وهي الآلية والأداة التي انبثق منها الشيك وأوراق البنكنوت (النقود الورقية بشكلها المعاصر). ولم يكتفي الصيارفة بقبول الودائع فقط، فقد عملوا في بداية الأمر على إستثمار أموالهم الخاصة بإقراضها للغير بفائدة، ثم إقراض أموال المودعين بعد أن لاحظوا بالتجربة أن مقدارا من المال (90% من المدخرات) يظل مجمدا دون سحب مما حقق لهم أرباحا طائلة².

¹ محمد سعيد أنور سلطان، إدارة البنوك، دار الجامعة الجديدة، الاسكندرية، 2005، ص 231.

² شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، طبعة الثانية 1992، ص 25.

ولم تتوقف ممارسة الصيارفة عند هذا الحد، بل سمحوا لعملائهم بسحب مبالغ تفوق أرصدة ودائعهم الحقيقية (السحب على المكشوف)، لكن هذا الإجراء كان سببا في إفلاس وإنهيار العديد من بيوت الصيرفة نتيجة تأخر الوفاء بالديون مما دفع المفكرين الإقتصاديين في أواخر القرن السادس عشر إلى مطالبة الحكومة بإنشاء بيوت للصيرفة لحفظ الودائع والسير على سلامتها وهكذا تطورت الأعمال المصرفية المالية من صيارفة إلى بيوت للصيرفة إلى مصارف (بنوك) ويعود تاريخ نشأة البنوك الحديثة إلى منتصف القرن الثاني عشر ميلادي بإعتبار أن أول مؤسسة مالية جديرة بهذا الإسم هو البنك المؤسس في مدينة البندقية في إيطاليا عام 1157م. ثم مصرف برشلونة الإسباني الذي تأسس عام 1401م و كان يقوم بقبول الودائع و خصم الكمبيالات. أما أقدم بنك حكومي فقد تأسس في البندقية عام 1587م تحت إسم بنك دي رالييتو banco della pizza di Rialto ثم بعده بنك أمستردام بهولندا 1609م لضمان وتسيير الودائع والذي يعتبر النموذج الذي سارت عليه معظم بنوك أوروبا¹.

المطلب الثاني: خصائص الودائع وأهميتها

أولا: خصائص الودائع

1. تعتبر الودائع عبارة عن عقد تجاري حيث أنه بالنسبة للبنك يكون عملا تجاريا نظرا لأن العمليات المصرفية هي أعمال تجارية بطبيعتها الذاتية أما بالنسبة للعميل المودع فإن العمل يكون تجاريا متى كان هذا العميل تاجرا وقام بالعمل لغايات تجارية.
2. تعتبر الودائع عقد رضائي بمعنى أنه يكفي فيه تطابق الإيجاب والقبول لكي ينعقد العقد صحيحا، ولا يشترط القانون شكلا معيناً لهذا العقد ولا يغير من الطابع الرضائي لهذا الأخير أن العميل عند إيداعه للنقود يقوم بتعبئة نماذج معينة لدى البنك.

¹ Greslier Henr, aide-mémoire banque. Dunod, 3 édition, 1979, paris p 49.

3. عبارة عن عقد عيني حيث نصت المادة 590 من القانون المدني الجزائري على أن الودائع عقد يسلم بمقتضاه المودع شيئا إلى المودع لديه على أن يحافظ عليه لمدة وعلى أن يرده عينا.¹
4. تعتبر الودائع من عقود الإيداع، ذلك لما جرى عليه العمل في البنوك من تضمين شروط العقد في أشكال أو نماذج تعدها المصارف لهذا الغرض وسريان هذه الشروط على جميع الودائع التي تتعاقد عليها، فهذا من شأنه ألا يترك خيارا أمام العميل غير القبول بهذه الشروط أو رفضها.
5. تخلي المودع عن حيازة النقود إلى البنك فالمودع حين يسلم أمواله إلى البنك بأي صورة من الصور فإنه يتخلى عن حيازتها لهذا الأخير الذي يتصرف فيها تصرف المالك في ملكه ويلتزم فقط برد مثلها عند الطلب أو بالشروط المتفق عليها. المادة 67 من الأمر 03-11 المتعلق بالنقد والقرض. والإيداع أو التسليم قد يتم بواسطة المودع أو أي شخص آخر دون اشتراط أن يكون وكيل للمودع أو تابعا له وكل ما يشترطه البنك هو قبول العميل صاحب الحساب لهذا الإيداع وعدم إعتراضه عليه، وتوقيع من قام بالتسليم على هذا الشرط.
6. التنازل عن الحيازة غير مشروط بمعنى أن المودع لا يشترط على البنك طريقة أو وجه معين في استخدام الوديعة، فهذا الأخير مطلق الحرية في التعامل فيما يسلم إليه من مال من المودع.
7. التنازل عن الحيازة في مقابل معين، وفي حالة الإيداع بالحسابات الإيداعية يقوم البنك بإعطاء العميل المودع مقابل يتمثل في فائدة بنسبة معينة تختلف قيمتها من وديعة لأخرى حسب حجم الوديعة ومدة الإيداع.²

ثانيا: أهمية الودائع

1. تكتسب الودائع أهميتها الاقتصادية عندما يتم توجيه جزء منها كأموال فائضة إلى عمليات الإقراض والاستثمار لتمويل النشاط الاقتصادي.

2. تعتبر الودائع وسيلة لتنشيط الأموال العاطلة، وتساعد من خلال تجميعها وإعادة توظيفها

¹ براهامي فائزة، الطبيعة القانونية لعقد الوديعة النقدية المصرفية، مجلة البحوث القانونية والسياسية، العدد السابع، جامعة تلمسان، ديسمبر 2016، ص 441.

² المرجع نفسه، ص 442.

واستثمارها، على تنمية الاقتصاد الوطني، كما أنها تمنح النظام المصرفي قدرة أكبر على خلق الائتمان.¹

3. إلى جانب أهمية الودائع بالنسبة للبنك، فهي تضمن وجود مصادر محلية للسيولة تكفي لتمويل المشروعات دون الحاجة إلى الاقتراض الخارجي، بالإضافة إلى استخدام الودائع كأداة لتسوية المعاملات بما ييسر تداول المبالغ الكبيرة عن طريق حسابات البنوك و تجنبها مخاطر نقل النقود.
4. تعتبر الودائع شريان الحياة في البنك التجاري، لأنها أهم مصدر للأموال فيه.
5. تؤدي البنوك التجارية خدمة هامة للاقتصاد الوطني بقبولها الودائع نظرا لما يؤدي ذلك من تسهيل لعمليات الدفع الناجمة عن التبادل التجاري وتشجيع الادخار، واستخدام الأموال في المجالات الاقتصادية المختلفة.²

¹ عبد المطلب عبد الحميد، اقتصاديات الاستثمار والتمويل الاسلامي في الصيرفة الاسلامية، الدار الجامعية، الاسكندرية، 2005، ص 57

² محمد سعيد أنور سلطان ، مرجع سبق ذكره، ص 231.

المبحث الثاني: الودائع وآلياتها

تعتبر الودائع ذات أهمية بالغة في نشاط البنوك لأنها تمدّها بالأموال اللازمة والضرورية من أجل القيام بأعمالها، فهي من الوظائف الأساسية للبنوك من خلال أنها تعمل على خلق النقود مع توزيع الائتمان ، ونظراً لأهميته الكبيرة ، تتنافس البنوك مع بعضها البعض وذلك لجذب المودعين إليها وتحفيزهم على إيداع مدخراتهم بها برفع أسعار الفائدة في الحدود المسموح بها. بها بحيث أن الزبون يحث البنك الذي يقدم أكبر فائدة ويودع أمواله لديه. وفي هذا المبحث سوف نتناول بالتفصيل أنواع الودائع وأهدافها، بالإضافة إلى المعالجة المحاسبية للودائع.

المطلب الأول: أنواع الودائع وأهدافها

أولاً: أنواع الودائع

للودائع العديد من الأنواع يمكن تقسيمها كالاتي:

1. الودائع تحت الطلب أو الجارية:

هي ودائع تحت الطلب تشير إلى قيام المودع بإيداع مبلغ من المال لدى البنك وله الحق في سحبه في أي وقت يشاء دون إنذار مسبق، وتتسم هذه الودائع بكونها نشطة، أي السحوب عليها سريعة وكثيرة، أما سعر الفائدة عليها محدود، ويستطيع الفرد الايداع في الحساب الجاري بالنقد أو عن طريق الشيكات التي يتم تحريرها لصالحه، حيث يقوم البنك بتحصيل قيمتها وإيداعها في حسابه، وفي بعض الأحيان يتم الإيداع في الحساب الجاري من قبل البنك نفسه كتحويل أو دعمها العميل أو تحصيل المستحقات نيابة عنه مثل الأوراق المالية أو بيعها أو ورود حوالة لحسابه.¹

¹ هيجل عجمي ورمزي ياسين، النقود والمصارف والنظرية النقدية، دار وائل للنشر، ط1، عمان-الأردن 2009، ص 127.

2. الودائع لأجل:

هو اتفاق بين البنك والمودع ، يقوم بموجبه العميل بإيداع مبلغ من المال لدى البنك ، بحيث لا يكون المودع في حاجة ماسة لذلك المبلغ على المدى القصير ، فيقوم بإيداعه لدى البنك دون الحاجة لسحبه لفترة محددة متفق عليها، بالمقابل يمنح البنك فائدة على وديعة محسوبة على أساس بسيط لا مركب ، وتختلف باختلاف فترة الإيداع وطبيعة المودع بشرط ألا يقل المبلغ المودع عن مبلغ معين، كذلك قد تتدرج نسبة الفائدة في التصاعد كلما ازداد المبلغ المودع حتى يصل إلى قدر معين، ثم تتحرك إلى التنازل بعد ذلك الحد، كما قد يتفق على أن تكون النسبة ثابتة فيما يتعلق بالمبلغ مهما كان مقداره ومرتجة في التصاعد وفقا لمدة الإيداع، وقد يحدث في أحوال نادرة أن يطلب صاحب الوديعة أجل سحب وديعته كلها أو بعضها قبل موعد الاستحقاق المتفق عليه، ويحق للبنك في هذه الأحوال أن يرد الودائع لصاحبها أو يمتنع عن ذلك، أما في حالة موافقة البنك على رد الوديعة فإنه قد يصرفها لصاحبها دون أن يمنحه أية فوائد عنها خلال المدة التي ظلت فيها في حوزة البنك أو يقرض المودع بضمانها مبلغا مساوي لها لمدة معينة وبفائدة أعلى من سعر فائدة الإيداع ويترك البنك للعميل أن يختار أحد هذين الحلين، وكلاهما لا يشجع عن كثرة السحب من الودائع لأجل.¹

3. ودائع التوفير

تمثل ودائع التوفير اتفاق بين البنك والعميل يودع بموجبه العميل مبلغا من النقود لدى البنوك مقابل الحصول على فائدة، على أن يكون للعميل الحق في السحب من الودائع في أي وقت يشاء دون إخطار سابق منه، وتضع معظم التشريعات حدا أقصى للمبلغ الذي يمكن للمودع سحبه في الشهر وذلك حماية للبنك من التعرض لمخاطر العسر المالي ، إلا أن البنوك عادة ما تتجاوز عن تطبيق هذا المبدأ رغبة في تشجيع الادخار وتنمية الموارد المالية للبنك.²

¹ محمد سعيد أنور سلطان، إدارة البنوك، دار الجامعة الجديدة، الإسكندرية، مصر، 2005، ص 286.

² أوصغير الويزة، استراتيجيات جذب الودائع في البنوك الجزائرية وأثرها على نشاطها، مجلة الاستراتيجية والتنمية، المجلد 08، العدد 15، جامعة برج بوعريش، ديسمبر 2018، ص 90.

4. وداائع الادخار:

تعتبر هذه الودائع بمثابة عملية توفير وادخار حقيقية نظرا لمدة إيداعها في البنوك والعائد المنتظر منها، فهذه الودائع تبقى لفترات طويلة في البنك، لا يمكن لصاحبها أن يسحبها مهما كانت الظروف، وهو يواجه عراقيل عديدة أولها ضرورة انقضاء مدة الإيداع، كما أن أصحاب هذه الودائع يحصلون على فوائد معتبرة تعتبر عوائد توظيف حقيقية للأموال، تعكس الطبيعة الادخارية لهذه الودائع، ومقابل هذه التكلفة التي تعتبر مرتفعة نسبيا بالنسبة للبنك مقارنة بما يدفعه مقابل الودائع للأجل مثال، فإنه يضمن بقاء هذه الأموال بحوزته لفترات طويلة، الأمر الذي يفتح أمامه المجال لاستعمالها في منح القروض ذات الأجل الطويل، والملاحظ أن الودائع الادخارية، ولأجل أقل تجانسا من الودائع الجارية، فهي متعددة ومتنوعة وتأخذ أشكالا عديدة، والعامل المشترك بينها هو حصولها على عائدة، يتمثل في سعر الفائدة، والأخير تتوقف قيمته على عدة عوامل من أهمها مستوى السوق النقدي، وسياسة البنك المركزي وسعر الخصم، السياسة الحكومية، حجم السيولة، حالة الأسواق الخارجية، مدة الودائع، حجم الودائع، شخصية المودع، تقلبات السوق ومعدلات التضخم¹.

ومن أهم صور هذه الودائع الدفاتر والادخار وهي أكثر صور الودائع الادخارية انتشارا في البنوك التجارية، ويقوم بها الأفراد دون الشركات والمؤسسات، وطبيعة هذه الودائع تجمع بين الحساب الجاري والعائد في نفس الوقت فلا يوجد لها أجل محدد، وعلمي فإن عملية الإيداع هنا متكررة، وتضاف العمليات الإبداعية التالية إلى قيمة الوديعة الأصلية، كما يمكن أن تتكرر أيضا طلبات السحب، إذا يمكن سحب الودائع أو جزء منها عند طلب المودع، وهناك صور أخرى لتلك الودائع تتمثل في شهادات الإيداع أو شهادات متنوعة ذات طبيعة ادخارية، وهي عبارة عن سندات تصدرها البنوك التجارية لأجل معين أو غير معين، ويحصل عليها عادة الأفراد والمشروعات لما تحققه من عائد مجز، ولا يمكن لمالكي هذه الشهادات أن يسحبوا أموالهم، أي استبدال الشهادات

¹ ساحلي شيماء، وهديوق أميرة، المعالجة المحاسبية للودائع والقروض البنكية، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص: محاسبة وجباية معقدة، جامعة محمد البشير الابراهيمى، البيض، 2021/2020، ص 11.

بیمها النقدية قبل فترة زمنية معينة وهي تصدر بقيمة محددة وإجمالية، وبعض نوعيات هذه الشهادات تقبل المفاوضة والبيع في السوق النقدية، وتؤكد الوقائع أن المصرف الربوي ال يعتمد على هذا النوع من الودائع، بينما المصرف الإسلامي يعطيها أهمية كبرى، وذلك بهدف ضبط الإسراف والتبذير والإنفاق، ولهذه الودائع الادخارية نسبة معينة ويحتفظ بها كسائل نقدي لمواجهة السحب منها ولا يدخلها في مجال المضاربة والاستثمار.¹

5. الودائع الائتمانية:

يختلف هذا النوع من الودائع عن باقي الأنواع الأخرى ، فهو النوع الوحيد الذي لا ينتج عن وديعة حقيقية ، بل ينتج عن مجرد فتح حسابات ائتمانية وتنفيذ عمليات الإقراض ، عندما يكون مالك العقار حقيقياً، يكون الإيداع بكتابة شيك لصالح شخص معين دون أن يقوم هذا الشخص بسحب فعلي للمال ، يسجل البنك محاسبة المعاملات ، بحيث يجعل حساب المسحوب عليه مدينًا وحساب المستفيد ائتمانيًا. يعتبر هذا التحويل بين الحسابين بمثابة وديعة للبنك ليست فعلية ، لكنها تسمح بتوسيع القرض دون دفع نقود حقيقية ، لذا فإن الودائع الائتمانية هي ودائع مكتوبة ، أي ناتجة عن مجرد تسجيل محاسبي لتحركات الأموال داخل البنك ، وما يجب التنبيه إليه هو أنه تزداد الودائع الائتمانية مع انخفاض الأموال المسحوبة بالفعل من البنك ، وتقل مع الزيادة.²

6. ودائع حسب النشاط الاقتصادي للمودعين

إن النشاط الاقتصادي للمودعين أثره على تطور هذه الودائع لدى البنوك خاصة من حيث حجم هذه الودائع، وحركة الإيداع، والسحب لذلك يمكن تقسيمها وفق ما يلي:

أ. **ودائع المنشآت التجارية:** تتماشى حركة الودائع بالنسبة لهذا البند وفقا لطبيعة النشاط التجاري، لذلك ينبغي دراسة ظروف وأوضاع المؤسسات التجارية المتعاملة مع البنك لتقدير وتوقيت عمليات السحب الموقعة من ودائعها وبالتالي وضع السياسات التي تتلاءم وظروف هذه المشروعات من ناحية السيولة والاستثمار.

¹ المرجع نفسه، ص 12.

² المرجع نفسه، ص 12.

ب. **ودائع المنشآت الصناعية:** حيث يرتبط السحب والإيداع بالنسبة لهذه الفئة بالدورة الإنتاجية حيث مع بداية الدورة الإنتاجية يتزايد السحب لتمويل المشتريات من المواد الخام ومستلزمات الإنتاج ودفع الأجور والمرتبات...إلخ. ومع تمام الدورة الإنتاجية تبدأ الودائع في الزيادة نتيجة المبيعات النقدية، وتستجيب كل من ودائع المنشآت الصناعية والتجارية لدوافع المواءمة بين متطلبات السيولة والربحية¹.

ج. **ودائع المنشآت الزراعية:** تتأثر الودائع بمواسم الزراعة ففي بدايتها تزيد المسحوبات ثم تزيد الودائع مع بيع المحاصيل الزراعية وقد يحدث سحب منتظم وموسمي لأسرة الزراع لمواجهة النفقات الشخصية، التي ترتبط ببداية الموسم وعموما لا تشكل هذه الودائع حاليا الأهمية التي كانت عليها في الماضي بسبب وجود بنك التنمية والائتمان الزراعي.

د. **ودائع المنشآت الخدمية وودائع أصحاب المهن الحرة والعاملين:** وهي الخاصة بودائع الفنادق ومؤسسات النقل والسياحة، فبخلاف المسحوبات العادية لأداء الأنشطة فقد تحتاج إلى مبالغ كبيرة لعمليات التجديد والتوسع، لذلك يجب أخذ هذه العناصر في الاعتبار في رسم سياسة السيولة واستثمار الودائع بالنسبة لهذه الفئة، أما ودائع أصحاب المهن الحرة والعاملين تتمثل في ودائع الأطباء والصيادلة والمحامين والمحاسبين والمقاولين (مهن حرة) وهذه الودائع متزايدة باستمرار، أما ودائع العاملين، والتي تتمثل في المرتبات المحولة عن البنوك حيث يتم سحب معظمها في الأيام القليلة التالية للإيداع².

7. ودائع حسب قطاع المودعين:

تصنف الودائع حسب قطاعات المودعين إلى: مايلي:

أ. **قطاع الأعمال العام:** يشمل الهيئات العامة ذات النشاط الإنتاجي سواء كان ذلك في شكل سلع أو خدمات ومع إستثناء مع التي تدخل في القطاع الوسيط الماليين كالبنوك وشركات التأمين .

¹ عبد الغفار حنفي، عبد السلام أبو قحف، الإدارة الحديثة في البنوك التجارية، الدار الجامعية، 2004، ص 127.

² المرجع نفسه، ص 128.

- ب.قطاع الأعمال: ويتضمن ودائع شركات الأموال مثل شركات المساهمة، شركات التوصية بالأسهم، الشركات ذات المسؤولية المحدودة(سواء كانت تابعة للدولة أم كانت خاصة).
- ج.قطاع الأعمال الغير منظم: يتضمن شركات الأشخاص،شركات التضامن وشركة التوصية البسيطة.¹

ثانيا: أهداف الودائع

- 1.الحد من ارتفاع تكلفة الأموال: يقصد بها التكاليف التي تتكبدها البنوك التجارية نتيجة ادارتها الحساب الجاري الذي تكون كلفته أكبر من بقية تكاليف ادارة الودائع الأخرى، ولدى يخشى أن يترتب عن دفع فوائد هذه الودائع تكاليف مرتفعة وعليه فإن عدم دفع الفوائد على هذا النوع من الودائع سوف يقلل من كلفة الأموال.
- 2.الحد من المنافسة الهدامة بين البنوك: إن عدم دفع الفوائد على الودائع الجارية سيققل من المنافسة بين البنوك التي قد تسعى إلى إعتماد سعر الفائدة كأساس منطقي للتنافس في جذب الودائع ، وعندما تتنافس هذه البنوك على زيادة سعر الفائدة من جهة والبحث عن فرص استثمارية تولد نسبة فوائد عالية لتغطية هذه النفقات التي تهدد مستقبل هذه البنوك، وتكون المنافسة ضارة ومدمرة.
3. الحد من ارتفاع الفائدة على القروض: يعتبر عدم دفع الفوائد على الودائع الجارية يقلل من ارتفاع الفائدة على القروض الممنوحة ، بسبب انخفاض تكلفة الأموال المتاحة للبنوك ، بينما عند دفع الفوائد على الودائع الجارية ستكون هذه الكلفة عالية، وبالتالي تسعى المصارف إلى زيادة الفوائد على قروضها الممنوحة للعملاء لتحقيق عوائد مجزية والتي تكون مخاطرها الائتمانية عالية كما أنها ستؤثر على معدلات التنمية الاقتصادية.²

¹ المرجع نفسه، ص 129.

² مجادبة مليكة، مجادبة عائشة،تقييم نظام حماية الودائع في البنوك التجارية الجزائرية، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي، جامعة جيجل، 2020/2019، ص 31.

4. **تحصيل مستحقات العميل:** حيث تعتبر عملية التحصيل من أهم أهداف البنوك، إذ يتم تحصيل الصكوك وكذلك اتمام عمليات تسوية الحسابات بدون الحاجة لتداول النقود، كما يمكن أن تتم عملية التحصيل عن طريق الحوالات الداخلية والكمبيالات.

5. **سداد المدفوعات نيابة عن العميل:** فالبنوك تقدم الخدمات للمودعين عن طريق اتفاق بتسديد ما بذمة المودعين عند مطالبة الدائنين بها مثل سداد فواتير الهاتف والماء والكهرباء والايجارات والضرائب.

6. **استحداث أنواع جديدة من الودائع:** فالبنوك تسعى باستمرار إلى خلق ودائع جديدة يرضى عنها المودعين الحاليين، ويمكن استحداث الودائع، وذلك في ظل التشريعات المصرفية السائدة في البلد، ومن هذه الودائع هي: شهادات الإيداع التي يمكن تداولها والتي لا يمكن تداولها والتي تمثل أحد أشكال الودائع لأجل، وتتمثل إستراتيجية المنافسة في أنه كلما نجح البنك في إدخال ودائع جديدة للبنوك كلما كان مؤشرا على حيويته وقدرته على الإبداع مما يؤدي إلى استقطاب المودعين.¹

7. **سرعة أداء الخدمة:** حيث سعت البنوك مبكرا إلى الاستفادة من الثورة التكنولوجية وذلك باستخدام الأساليب والوسائل ذات التقنيات العالية، والتي تؤدي إلى السرعة والاقتصاد في الجهد والتكلفة، وقد استخدمت الحواسيب الالكترونية وأنظمة التحويل المختلفة، مثل غرفة المقاصة الالكترونية وجهاز الصرف والصراف الآلي.

8. **التيسير على العملاء:** هذه الخدمات ومن هي إيجاد الفروع في مناطق ملائمة للعملاء أو في توسيع دائرة الانتشار لهذه الفروع وتهيئة سبل الراحة التي يحتاجه العميل.

9. **خدمات تتمثل في مزايا للمودعين :** (مجموعة المزايا المقدمة للمودعين وتتمثل في منح المودعين أسبقيات في الاقتراض وتخفيض معدلات الفائدة، وزيادة أمد ومبلغ القرض، وكذلك اعتماد سياسة مرنة في مجال التحصيل أي تحصيل أقساط القروض.

¹ أوصغير الويزة، مرجع سبق ذكره، ص 91.

10. إدارة محفظة الاستثمارات للمودعين: ويقصد بها عمليات البيع والشراء للأسهم والسندات التي يمتلكها المودع وتحصيل الأرباح المترتبة عنها، وتمثل إستراتيجية المنافسة: في مدى استعداد البنك لتنفيذ تعليمات العميل في مجال البيع والشراء لهذه الأسهم؛ حجم الأرباح المتولدة عن هذه الإدارة للمحفظة الاستثمارية؛ نسبة العمولة التي يتقاضاها البنك.

11. التوسع في تقديم خدمات غير بنكية: تتمثل في تقديم الاستشارات في مجال الاستثمارات، وإدارة الأموال العائدة إلى المودع، والسعي لإدارة محفظة استثماراته وأنشطته، وإدارة أعماله، وذلك مقابل نسبة من الأرباح يتم الاتفاق عليها.¹

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للودائع

أولاً: التسجيل المحاسبي عند الإيداع: أولاً وقبل كل شيء على العميل أو الزبون أن يفتح حساب بنكي للإيداع في البنك التجاري، ويجب أن تتوفر كافة الشروط القانونية لإتمام هذه العملية، كما عليه أن يقدم مبلغاً رمزياً كمساهمة أولية لفتح الحساب، والذي يختلف باختلاف نوع حساب الوديعة، وتتم عملية الإيداع وفق طريقتين:

1. الإيداع النقدي: يثبت المبلغ من قسيمة الإيداع في بطاقة العميل في الجانب الدائن وتثبت قسائم الإيداع جميعها في كشف العمليات، ومن كشف خلاصة الحركة اليومية يقوم القسم بتنظيم مستند مدين بإجمالي الإيداعات النقدية في حساب الخزينة وعلى الطرف الآخر تسجل الحسابات الجارية دائنة، ويكون قيد اليومية العامة كالتالي:²

الجدول رقم (01): التسجيل المحاسبي للإيداع النقدي

مدين	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
100		ح/ لخزينة (لصندوق)	Xxx	
	220	ح/ لحسابات الجارية الدائنة (لعميل)		Xxx

¹ المرجع نفسه، ص 92.

² سهيلة دريش، ضاوية تاتي، المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص محاسبة، جامعة حمة لخضر، الوادي، 2017/2018، ص 34.

2. الإيداع بشيكات: تفرز الشيكات المودعة إلى ما يلي:

- شيكات مسحوبة على عملاء من نفس البنك.
- شيكات مسحوبة على عملاء في فروع البنك.
- شيكات مسحوبة على بنوك أخرى.

أ. الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء من نفس البنك: في هذه الحالة يكون الساحب (المستفيد من الإيداع) والمسحوب عليه (محرر الشيك) عملاء لنفس البنك ونفس الفرع، بعد التحقق من التوقعات ومعلومات الشيك وقسيمة الإيداع المقدمة من طرف العميل المسحوب عليه وادخالها إلى الحسابات الجارية للساحبين بواسطة جهاز الكمبيوتر ترسل إلى قسم المحاسبة بعد ختمها في إطار الدورة المستندية للنظام البنكي.

الجدول رقم (02): التسجيل المحاسبي للإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء من نفس البنك

المبلغ	المبلغ	اسم الحساب	دائن	
Xxx	Xxx	ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل المسحوب عليه)	220	220
Xxx		ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل الساحب)	220	

ب. الإيداع بشيكات مسحوبة على عملاء في فروع البنك: في هذه الحالة يكون الساحب عميلاً للبنك والمسحوب عليه عميلاً لفرع آخر من فروع البنك، ومن خلال الكشف المعدة والخاصة بالفرع يتم الإثبات في قسم الحسابات الجارية في دفتر اليومية والتي ترحل إلى دفتر الأستاذ مساعد قسم الحسابات الجارية، يقوم قسم الحسابات بإعداد ملخص بعمليات الإيداع والمقاصة ويرسل منه نسخة لقسم المحاسبة العامة، ويتم ذلك وفق القيد التالي:¹

¹ ساحلي شيماء، هدروق أميرة، مرجع سبق ذكره، ص 14.

الجدول رقم (03): التسجيل المحاسبي للايداع بشيكات مسحوبة على عملاء في فروع البنك

مدین	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
220		ح/ الحسابات الجارية الدائنة (العميل)	Xxx	
	370	ح/ الفروع (فرع ...)		Xxx

ج. الإيداع بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى: في هذه الحالة يكون الساحب عميلاً للبنك والمسحوب عليه عميلاً لبنك آخر، وهنا يتطلب الأمر إرسال هذه الشيكات إلى غرفة المقاصة في مؤسسة النقد لإثبات هذه الشيكات أي أن البنك لا يضيف قيمة الشيكات المقدمة إليه إلا بعد ظهور نتيجة المقاصة ويتم عمل القيود التالية¹:

- يتم تسجيل قيد منتظم يثبت استلام البنك للشيكات

الجدول رقم (04): التسجيل المحاسبي للايداع بشيكات مسحوبة على بنوك أخرى

مدین	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
3202		ح/ شيكات التحصيل	Xxx	
	220	ح/ أصحاب شيكات التحصيل		Xxx

- ثم عند ظهور نتيجة المقاصة تثبت مديونية غرفة المقاصة بقيمة الشيكات المقبولة فقط.

الجدول رقم (05): نتيجة المقاصة للمديونية بقيمة الشيكات المقبولة

مدین	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
325		ح/ غرفة المقاصة	Xxx	
	3202	ح/ شيكات للتحصيل		Xxx

¹ شيماء بن واضح، شروق شريقي، المعالجة المحاسبية لحسابات العمليات مع الزبائن في البنوك التجارية، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريش، 2020/2019، ص30.

- تضاف قيمة الشيكات المقبولة للحسابات الجارية.

الجدول رقم (06): قيمة الشيكات المقبولة للحسابات الجارية

مدين	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
	702	ح/ أصحاب شيكات التحصيل	Xxx	
	220	ح/ عمولة التحصيل (أن وجدت)	Xxx	
		ح الحسابات الجارية الدائنة (العميل)		

- تسجل وتثبت عملية الرفض بقيمة الشيكات المرفوضة إن وجدت.

الجدول رقم (07): تسجيل وإثبات عملية الرفض لقيمة الشيكات المرفوضة

مدين	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
220		ح/أصحاب شيكات التحصيل	Xxx	
	3202	ح/ شيكات التحصيل	Xxx	

- يتم الإيداع في حساب الودائع على اختلاف أنواعها نقداً أو بموجب شيكات مسحوبة على بنوك أخرى أو بموجب طلبات تحويل، وفي جميع الحالات يجعل حساب الوديعة حسب نوعها دائناً أما الجانب المدين فهو الخزينة أو الحسابات الجارية أو شيكات برسم التحصيل ويكون التسجيل المحاسبي كالتالي:¹

الجدول رقم (08): الإيداع في حساب الودائع على اختلاف أنواعها

مدين	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
100		ح/الخزينة (أو الحسابات الجارية أو شيكات برسم التحصيل)	Xxx	
	224	ح/ الودائع لأجل	Xxx	

¹ المرجع نفسه، ص 15.

ثانيا: التسجيل المحاسبي عند السحب أو التحويل:

1. التسجيل المحاسبي عند السحب: عند قيام العميل بسحب أي مبالغ نقدية من حسابه الجاري سواء بشيك مصرفي أو إذن بالدفع أو باستخدام بطاقة الصراف الآلي ، يكون القيد على النحو التالي:

الجدول رقم (09): التسجيل المحاسبي عند السحب

مدین	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
220	100	ح/الحسابات الجارية المدينة (العميل) ح/ الخزينة (الصندوق)	Xxx	Xxx

- يتم السحب من حساب الودائع على اختلاف أنواعها بجعل حسابات الوديعة مدینا وحسابات الخزينة دائنا.

الجدول رقم (10): السحب من حساب الودائع على اختلاف أنواعها

مدین	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
224	100	ح/ودائع لأجل ح/ الخزينة (الصندوق)	Xxx	Xxx

2. التسجيل المحاسبي عند التحويل: يمكن إجراء التحويلات من وإلى حساب العميل ، وهنا يجب التمييز بين نوعين من التحويلات: التحويلات الواردة لعملاء البنك ، أو التحويلات الصادرة عن عملاء البنك.¹

أ.تحويلات واردة من عملاء البنك: وقد تكون من عملاء في نفس البنك ، عملاء من فروع البنك أو عملاء من بنوك أخرى. ويكون القيد كالتالي:

¹ سهيلة درويش، ضاوية تاتي، مرجع سبق ذكره، ص 37.

الجدول رقم (11): التسجيل المحاسبي عند التحويلات الواردة لعملاء البنك

مدین	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
220		ح / الحسابات الجارية الدائنة (نفس البنك)	Xxx	
		ح / الفروع (الفرع ...)	Xxx	
370		ح / البنوك الأخرى	Xxx	
121	220	الحسابات الجارية الدائنة (محوه)		Xxx

ب.تحويلات صادرة من عملاء البنك: قد تكون لصالح كل من عملاء لنفس البنك ، عملاء من فروع البنك أو عملاء بنوك أخرى، ويكون القيد كما يلي:

الجدول رقم (12): التسجيل المحاسبي عند التحويلات الصادرة من عملاء البنك

مدین	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
220		ح / الحسابات الجارية الدائنة (محول)	Xxx	
	2201	ح / الحسابات الجارية الدائنة (محول لهم في نفس البنك)	Xxx	
	370	ح / الفروع (الفرع ...)	Xxx	
	121	ح / البنوك الأخرى	Xxx	

ثالثا: إثبات الفوائد المدينة والعمولات

- 1.إثبات الفوائد المدينة: لا تدفع البنوك فوائد على الودائع تحت الطلب للمودعين كونهم يقومون بالسحب عند الحاجة وفي أي وقت مما يجعلها غير قابلة للاستغلال في عملية استثمارها في شكل قروض يمنحها البنك للغير، إلا أنها تدفع الفوائد على أرصدة حسابات الودائع لأجل كودائع التوفير، وتعتبر هذه الفوائد من وجهة نظر البنك مصروفا وتسجل عند احتسابها في نهاية كل فترة في الجانب المدين بالقيد التالي:

الجدول رقم (13): التسجيل المحاسبي لإثبات الفوائد المدينة

مدين	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
600	220	ح/ الفوائد المدينة ح/ الحسابات الجارية الدائنة	Xxx	Xxx

2. إثبات العمولات: يتقاضى البنك العمولات في نهاية كل فترة بمصاريف مقابل إجراء عمليات الإيداع والسحب، وتعتبر هذه النفقات ، من وجهة نظر البنك ، كإيرادات ، ومن ثم يتم قيدها. لذلك يفضل تسميتها عمولات كما يتضح من القيد التالي:¹

الجدول رقم (14): التسجيل المحاسبي لإثبات فوائد العمولات

مدين	دائن	اسم الحساب	المبلغ	المبلغ
220	7029	ح/ الحسابات الجارية الدائنة ح/ العمولات	Xxx	Xxx

¹ ساحلي شيماء، هدروق أميرة، مرجع سبق ذكره، ص ص 17-18.

خلاصة الفصل

حاولنا في هذا الفصل التعرف على الودائع من خلال عرض التعاريف الخاصة بها ونشأتها، بالإضافة إلى خصائصها وأهميتها، أهدافها ، إضافة إلى عرض طرق المعالجة المحاسبية للودائع، ومنه نستنتج أن الودائع تعتبر مصدرا تمويليا للبنك وموردا نقديا أساسيا لبلوغ الأهداف المسطرة له.



الاطار التطبيقي

دراسة حالة بنك القرض الشعبي

الجزائري وكالة الوادي

تمهيد

بعد دراستنا النظرية للودائع والتطرق لمختلف التفاصيل الخاصة بها، من مفهومها إلى كيفية معالجتها محاسبيا، أصبح من المهم أن نسقط هذه المعارف النظرية على الواقع العملي، حيث قمنا باختيار بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي لاستكمال دراستنا التطبيقية لهذا الموضوع . ومن هذا المنطلق ومن أجل صقل هذه المفاهيم وإبراز آلية المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي قسمنا هذا الفصل إلى مبحثين أساسيين.

المبحث الأول: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية للودائع بالقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

المبحث الأول: تقديم بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

يعتبر القرض الشعبي الجزائري إحدى البنوك العمومية التجارية، ويحتل مكانة هامة ضمن الجهاز المصرفي بالجزائر ويعتبر ثاني البنوك العمومية، بعد البنك الوطني الجزائري الذي قام بفتح نوافذ إسلامية على مستوى وكالاته الموزعة على التراب الوطني؛ وقد تم اختيار وكالة الوادي للقرض الشعبي الجزائري للقيام بهذه الدراسة من خلال التعريف بالقرض الشعبي الجزائري ونشأته وكذا التعريف ببنك القرض الشعبي الجزائري.

المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

أولاً: نشأة بنك القرض الشعبي الجزائري

تأسس بنك القرض الشعبي الجزائري CPA بموجب الأمر رقم 66/366 الصادر بتاريخ 26 ديسمبر 1966 والمتضمن انشاء بنك برأس مال قدره 15 مليون دج وهو ثاني بنك تجاري في الجزائر بعد الاستقلال، حيث أسس على هياكل البنوك الموجودة في الحقبة الاستعمارية وورث النشاطات التي كانت تديرها على غرار :

✓ البنك الشعبي التجاري الصناعي للجزائر (BPCIA).

✓ البنك الشعبي التجاري الصناعي لعنابة (BPCIAN)

✓ البنك الشعبي التجاري الصناعي لوهران (BPCIO).

✓ البنك الشعبي التجاري الصناعي لقسنطينة (BPICIC).

✓ الصندوق الجهوي الجزائري للقرض الشعبي.¹

بالإضافة إلى ادماج ثلاث بنوك الأجنبية بداية من سنة 1967 وهي:

✓ البنك المختلط ميسر سنة 1967 (BMAM-MISR).

✓ شركة مرسيليا للقرض سنة 1968 (SMC).

✓ المؤسسة المصرفية الفرنسية سنة 1972 (FCIB).

¹ فوزي محيرق، استراتيجيات المزيج التسويقي في المصارف الإسلامية، دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري (cpa)، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2002/2003، ص 140.

وبعد الاصلاحات التي مست القطاع المصرفي في الجزائر تم اعادة هيكلة بنك القرض الشعبي الجزائري لينبثق عنه بنك التنمية المحلية BDL سنة 1986، حيث تم التنازل عن 40 وكالة وتحويل 550 موظف وإطار وكذلك 89000 حساب تجاري للزبائن.

وبعد إصدار القانون المتعلق باستقلال المؤسسات في 1988 أصبح القرض الشعبي الجزائري مؤسسة عمومية اقتصادية ذات أسهم تملكها الدولة كليا، وطبقا لأحكام هذا القانون فإن مهمة القرض الشعبي الجزائري، تكمن في المساهمة في ترقية قطاع البناء والأشغال العمومية وكذا قطاع الصحة، وصناعة الادوية والتجارة والتوزيع، الفندقية، السياحة، وسائل الاعلام الصناعات المتوسطة والصغيرة، وكذا الصناعة التقليدية.

وابتداء من سنة 1996 وبمقتضى المرسوم القانوني الخاص بإدارة الاحوال التجارية للدولة وضعت البنوك العمومية تحت سلطة وزارة المالية، وبعدما أوفى البنك بكل الشروط المؤهلة المنصوص عليها في أحكام قانون النقد والقرض (قانون رقم 90/10) الصادر في 14 أفريل 1990 تحصل القرض الشعبي الجزائري على موافقة مجلس النقد والقرض وبذلك يعتبر ثاني بنك معتمد في الجزائر ثاني بنك معتمد في الجزائر.¹

ثانيا: التعريف ببنك القرض الشعبي الجزائري

يعتبر القرض الشعبي الجزائري CPA مؤسسة عمومية اقتصادية ذات أسهم تملكها الدولة يحكمها القانون التجاري تمارس نشاط بنك برأسمال اجتماعي حدد عند تأسيسه بـ 15 مليون دج، وتطور ليصل إلى 48000 مليون دج في يومنا هذا، يتخذ مقره الاجتماعي بـ 02 شارع العقيد عميروش، الجزائر، له وكالات موزعة عبر التراب الوطني تحقق أهدافه وبلغت في: 31/12/2021 إلى 146 وكالة تشرف عليها 15 مجموعة استغلال عدد موظفيه يفوق 4520 عامل 35 بالمائة منهم إطارات جامعية ومتخرجين من مدارس عليا.

ثالثا: التعريف بالقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

هي إحدى فروع القرض الشعبي الجزائري المعتمد عبر التراب الوطني، وهي تشكل البنية القاعدية

¹ التقارير السنوية لبنك القرض الشعبي الجزائري لسنة 2021.

للبنك ومركزه الأول فيما يخص عمليات الإنتاج.

تأسست هذه الوكالة في السداسي الثاني من سنة 1981 وهي تابعة لمجموعة الاستغلال باتنة، حيث تحتل مكان استراتيجي وسط الولاية يبلغ عدد موظفيها 17 موظفا حاليا مع إمكانية ارتفاعه إلى 24 موظف بعد تعويض المحالين على التقاعد بما فيهم الإطارات، يسهرون على خدمة الزبون موزعين على المصالح المختلفة للوكالة.

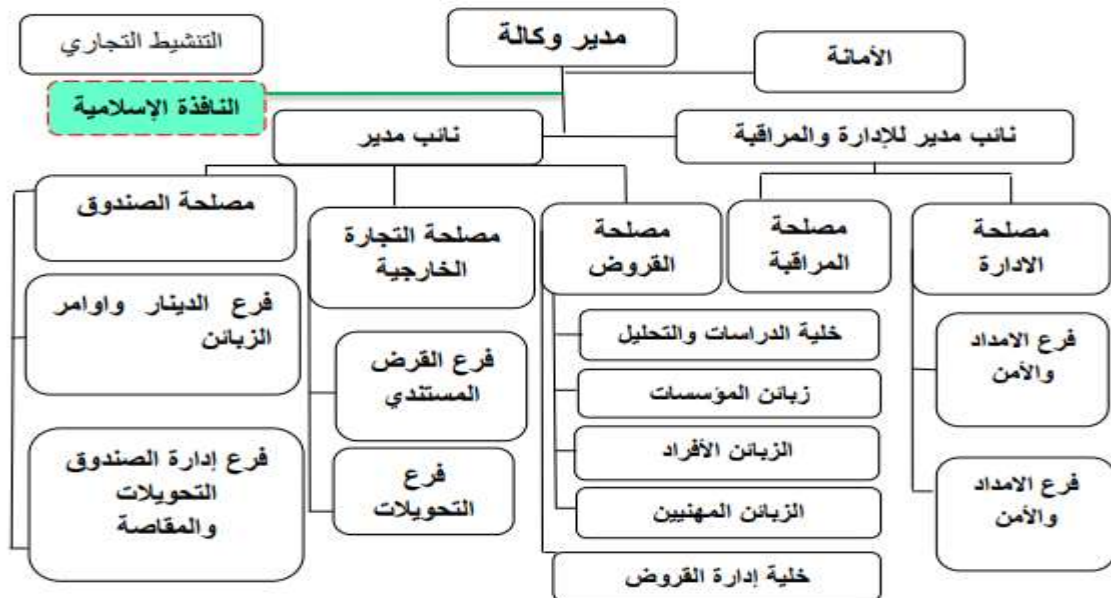
تصنف وكالة الوادي في الدرجة الأولى ولها رمز كبقية الوكالات البنكية تحت رقم 322 على المستوى الوطني لتواجدها في عاصمة الولاية الوادي من جهة وكذا لحجم محفظتها (عدد الزبائن، مواردها وحجم القروض الممنوحة).¹

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي ومهامه

أولا: الهيكل التنظيمي للقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

يمكن توضيح الهيكل التنظيمي لوكالة الوادي ومختلف المصالح المتواجدة بها في الشكل الموالي:

الشكل 01: يوضح الهيكل التنظيمي للقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي



المصدر: من اعداد الطلبة بناء على وثائق البنك

¹ وثيقة تنظيمية للوكالات بالبنك الشعبي الجزائري لسنة 2007.

يضم الهيكل التنظيمي للبنك المصالح التالية:

1. **مصلحة الصندوق:** تقوم مصلحة الصندوق بتلقي الودائع وتنفيذ التحويلات لمختلف حسابات العملاء أو تنفيذ الدفع لصالحهم، وتقوم هذه المصلحة بتسيير حسابات الدفع والسحب لمختلف العمليات البنكية وكذلك فتح حسابات بنكية لشخص طبيعي أو معنوي، واستقبال أموال العملاء في شكل ودائع.

2. **مصلحة التجارة الخارجية:** في هذه المصلحة يقوم البنك بنصح وإرشاد الزبائن وتوجيههم في القيام بمختلف عملياتهم حسب حاجة عملائها، كما تقوم بتنفيذ العمليات الخاصة بين الأعوان الاقتصاديين في مختلف البلدان.

3. **مصلحة المحفظة:** هذه المصلحة تتعامل بالأوراق الرسمية دون النقود، وتشمل عدة عمليات منها التحصيل، التحويل، تسليم الشيكات وخصمها، تخليص الشيكات المشطوبة ودفع الشيك البنكي .

4. **مصلحة القرض:** تعد هذه المصلحة مهمة لكونها تقوم بدراسة ملفات القرض وتتميز بثلاثة وظائف وهي:

- الاتفاق أو التعاقد على القروض.

- الشخص البديل القادر على الدفع أي الكفيل.

- الانضمام لصندوق الضمان الاجتماعي.

ثانيا: مهام القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي¹

يعتبر القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي الهيكل القاعدي للبنك ويمثل المركز الأول للإنتاج والخدمات ومن المهام الأساسية الموكلة لها ولكل وكالة بالقرض الشعبي الجزائري والمتطابقة مع قواعد تنظيم نشاطات البنك ما يلي:

✓ تنمية قاعدتها التجارية من خلال نشاطات البنك في السوق المحلية.

¹ وثيقة تنظيمية للوكالات بالبنك الشعبي الجزائري لسنة 2007.

- ✓ المساهمة في تطوير الأداء الاقتصادي للبنك من خلال تحسين النتائج والنوعية في الخدمات المقدمة وهي مكلفة في هذا الإطار بالمهام الأساسية التالية:
- ✓ القيام بالعمليات البنكية الخاصة بالزبائن ومعالجة لتطوير العلاقات التجارية ومتابعتها؛
- ✓ السهر على تطبيق المحكم لقواعد التنظيم الخاصة بالمبادلات المصرفية والمتعلقة بتنظيم وإدارة التجارة الخارجية.
- ✓ معالجة عمليات التجارة الخارجية في حدود الصلاحيات الممنوحة للوكالة؛
- ✓ السهر على التسيير العقلاني والأمثل للحسابات المالية (الصندوق البنك المركزي، الحساب الجاري البريدي، حركة الأموال بين الوكالات)؛
- ✓ تأكيد تسيير الديون غير المسددة والسهر على تحصيلها؛
- ✓ السهر على إمساك وحسن متابعة الحسابات الخاصة بالزبائن والحسابات مع التأكيد من صحتها وسلامتها وحسن أدائها؛
- ✓ السهر على التسيير العقلاني للميزانية والموارد البشرية الموضوعة تحت تصرف وإشراف الوكالة؛
- ✓ فتح الحسابات على مختلف أنواعها؛
- ✓ تحصيل أكبر عدد من الودائع بجميع أنواعها؛
- ✓ منح القروض؛
- ✓ عرض منتجات وخدمات جديدة على الزبائن؛
- ✓ تنظيم العمليات البنكية في إطارها القانوني.

المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية للودائع بالقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

في هذا المبحث سوف نتناول المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي وكالة الوادي ، حيث سنتطرق بداية إلى اجراءات منح الودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي ثم نتناول المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي وكالة الوادي.

المطلب الأول: اجراءات منح الودائع بالقرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

1. اجراءات فتح حساب الودائع: وتتمثل هذه الاجراءات فيمايلي:

- التأكد من شخصية العميل وأهليته القانونية من خلال تقديم بطاقة التعريف الوطنية بالنسبة للأشخاص الطبيعيين، وتقديم مستخرج السجل التجاري بالنسبة للأشخاص المعنويين.
- تعبئة وامضاء وثيقتين على مستوى وكالة البنك من طرف العميل.
- تقديم طلب فتح الحساب من طرف العميل والذي يحتوي على المعلومات الشخصية بصاحب العميل كاسمه الكامل، عنوانه وتوقيعه، نوع الحساب وطريقة العمل.
- الحساب والشروط المرتبطة به كالفوائد والعمولات.
- وثيقة نموذج الامضاء.
- ايداع العميل لمبلغ في حسابه حوالي 5000.00 دج.
- تسجيل اسم العميل في الفهرس الخاص بنوع الحساب الذي تم فتحه.
- يقوم مسؤول البنك بتوقيع كل المستندات فتح الحساب بعد مراجعتها.
- تزويد العميل بدفتر شيكات يمكنه من القيام بعمليات السحب.
- إذا كان الحساب حساب توفير يتم تزويد العميل بدفتر التوفير الذي يمثل بطاقة كشف للعميل، وابلاغه بمعدل الفائدة المعطاة لحسابه وتاريخ استحقاق الفائدة.
- إذا كان الحساب المفتوح حساب لأجل، فعلى العميل التوقيع على النموذج الخاص بذلك موضحا (معدل الفائدة المتفق عليها، تاريخ استحقاق الفائدة للحساب، رقم الحساب وعنوان العميل)

- إذا كان الحساب الجاري مدين فإن بعد موافقة الإدارة العامة للبنك يتم اتخاذ الاجراءات الخاصة بالضمانات والكفالات التي تغطي المبلغ المطلوب، وبعدها يمنح العميل سقفا معيناً لا يسمح بتجاوزه إلا بموافقة إدارة البنك وضمن شروط محددة.

2. شروط عمليات سحب الودائع

- لا يجوز سحب مبلغ الودائع إلا من فرع البنك القرض الشعبي وكالة الوادي.
- صك الودائع لا يكون ظاهر باعتباره عقد موقع بين الطرفين.
- في حالة عدم سحب الودائع لأجل من طرف العميل عند تاريخ استحقاقها، يحول مبلغ الوديعة إلى حساب الودائع المستحقة غير المسحوبة مضافاً إليها الفوائد، وذلك بعد مرور يومين على الاستحقاق.
- يجوز رهن الودائع ضماناً لتسهيلات مصرفية أو قرض ممنوح للعميل أو شخص آخر.
- في حالة وفاة صاحب الودائع تبقى الفائدة مستمرة حتى تاريخ الاستحقاق، ثم تحول مع الفوائد إلى حساب المتوفين في شعبة المحاسبة وتسلم للورثة.

3. إجراءات سحب الودائع من الحساب

- يتم السحب نقداً من حسابات العملاء بموجب شيكات أو السحب نقداً بواسطة أوامر دفع
- أ. **السحب نقداً بموجب شيكات:** يتم السحب نقداً بموجب شيكات مسلمة للعميل سابقاً، وهي تحمل اسمه ورقم حسابه وللعميل الحق بإصدار شيكات الأمر أو لمستفيدين آخرين لحامله، شرط التقيد بالقوانين المحلية للشيك أهمها تحديد المبلغ بالأرقام والأحرف، توقيع الساحب.... الخ.
- ب. **السحب نقداً بموجب أوامر دفع أو تفويض:** يمكن للعميل صاحب الحساب أن يسحب نقداً بواسطة أمر دفع خاص، وهنا يتطلب الأمر حضوره شخصياً وتوقيعه على أمر الدفع أمام الموظف المسؤول، أو يمكنه أن يوقع كتاب تفويض موجه إلى فرع البنك يطلب فيه دفع مبلغ من حسابه الشخص آخر ليس له حساب بالفرع، كما يمكنها إعطاء تعليمات للفرع بأن يدفع لمستفيد أو أكثر مبلغاً خلال فترة معينة أو لحين إشعار آخر موقعا من صاحب الحساب يسحب نقداً

يشير بغير ذلك.

ج. السحب مقاصة بموجب مسحوبات داخلية: يمكن لصاحب الحساب أن يطلب من فرع البنك تنفيذ عمليات معينة لصالحه وقيّد القيمة على حسابه، ومن هذه العمليات إصدار حوالة للآخرين داخلية أو خارجية:

* تسديد قيمة كمبيالات مستحقة على العميل.

* سداد اعتمادات مستندية أو تأمينها.

* إصدار شيك بنكي.

* شراء شيكات سياحية.

المطلب الثاني: المعالجة المحاسبية للودائع وفق القيود المحاسبية التي جاء بها النظام 04/09 ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي

في هذا المطلب سنتناول المعالجة المحاسبية لبعض الودائع البنكية التي يتعامل بها بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي وقبل ذلك سنتطرق إلى أهم الحسابات الخاصة بالودائع في البنك. **الجدول رقم (15): يمثل أرقام الحسابات الخاصة بالودائع على مستوى بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي**

اسم الحساب	رقم الحساب
-الحساب الجاري للعميل	400
-حساب الأجراء	410
-الصندوق	10090
-الفوائد	6...
-الودائع لأجل	223
-ودائع التوفير	223

أولاً: ملف الوثائق المطلوبة في عملية الإيداع

- طلب خطي
- عقد ازدياد
- نسخة من بطاقة التعريف
- صورة شمسية
- المبلغ المودع

ثانياً: نسبة الادخار

حساب الادخار بنسبة تصاعدية لبنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي وهو حساب يسمح بادخار الأموال بكل أمان، والاستحقاق قيمة مضافة من خلال نسبة فائدة متصاعدة محفزة ومصنفة حسب أهمية الادخار.

1. وظائفه:

- حساب الادخار بنسبة تصاعدية لبنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي يسمح بما يلي:
- إجراء عمليات الدفع وسحب الأموال في الوقت المناسب وعلى مستوى جميع وكالات بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي.
- تحويل الأموال من حساب إلى حساب آخر إرسالاً واستقبالاً.
- استفادة آنية من الأموال.

- متابعة عن بعد العمليات الجارية في الحساب عبر خدمة C- BDL

2. أهميته

كل شخص طبيعي بما فيهم القص، الكباء، المقيم والغير مقيم يمكنهم فتح حساب الادخار بنسبة تصاعدية لبنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي.

3-أنواعه

- 3-1 حساب التوفير: يتيح الادخار بنسب تصاعدية الحصول على عوائد تدريجية اعتماداً على مبلغ الادخار وفقاً للأسقف التالية:

الجدول رقم (16): نسبة الادخار والمكافئة السنوية

المبلغ	نسبة المكافئة السنوية
من 1 إلى 500000000 دج	2,50%
من 50000000 إلى 1000000000 دج	3,00%
من 1000000000 إلى 5000000000 دج	3,50%
أكثر من 5000000000 دج	3,80%

3-2 دفتر عقاري: وتكون نسبة الفائدة 2.50%.

3-3 دفتر عقاري بديل: وهذا النوع لا يتعامل بالفائدة، فالمبلغ المدخر يبقى على حاله لا يزيد ولا ينقص.

ثالثا: المعالجة المحاسبية للودائع:

يستقبل بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي نوعين الودائع وهي كالاتي:

1. وودائع التوفير

ويكون المعالجة المحاسبية كالتالي:

الجدول رقم (17): التسجيل المحاسبي لودائع التوفير

100100	من ح/ الصندوق	7000000	7000000
220130	الى ح/ودائع التوفير		
++	(ايداع وودائع التوفير)		
602200	من ح/فوائد على حسابات التوفير	175000	175000
220130	الى ح/ودائع التوفير		
	(اثبات وودائع التوفير)		
220130	من ح/ وودائع التوفير	717500	717500
100100	الى ح/الصندوق		
	(سحب وودائع التوفير)		

2. ودائع لأجل محدد: يستقبل البنك ودائع لأجل محدد على أن لا يقل المبلغ على

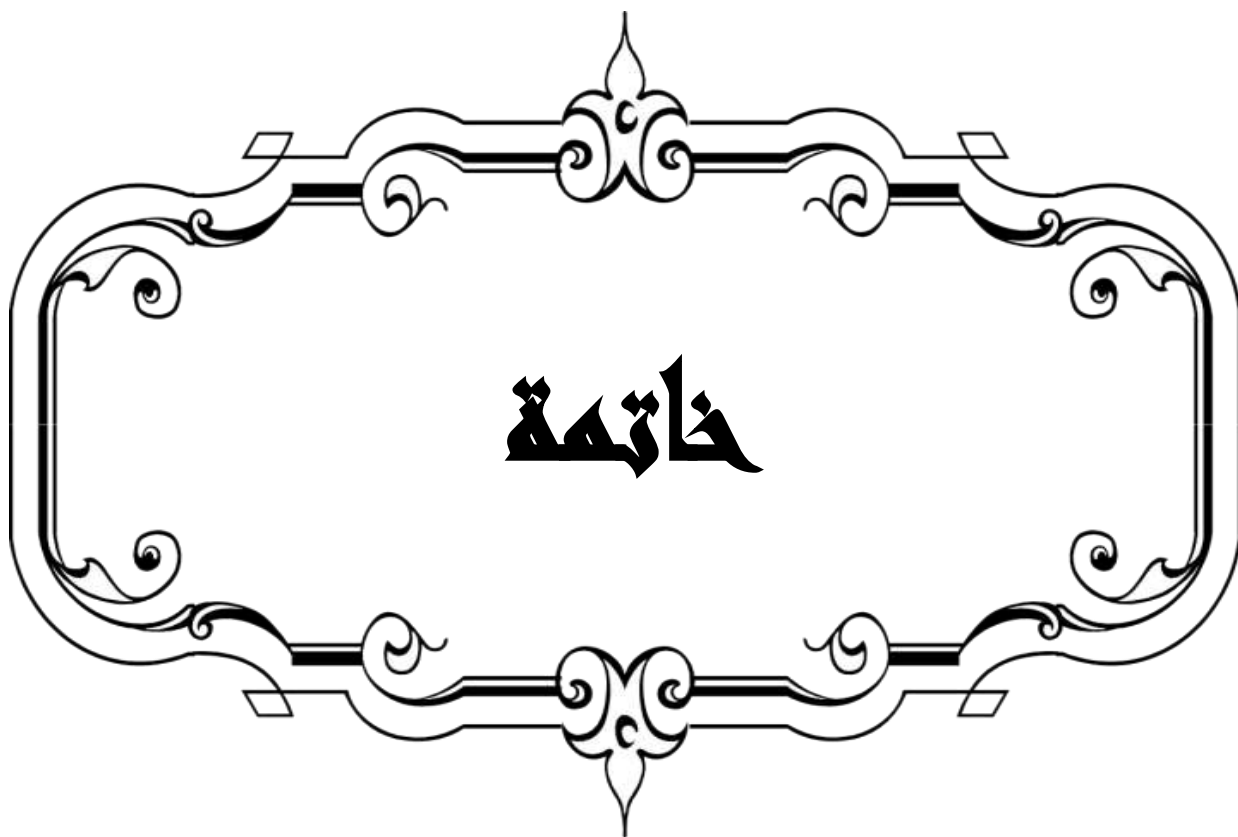
1000.000 دج، وتكون المعالجة المحاسبية كما يلي:

الجدول رقم (18): التسجيل المحاسبي لودائع لأجل محدد

100100		من ح/الصندوق	1000000	
341800		الى ح/ اموال جماعية	1000000	
100100		من ح/ اموال جماعية	1000000	
225110		الى ح/ودائع لاجل محدد (ايداع ودائع لاجل مجدد)	1000000	
602200		من ح/فوائد على الودائع	30000	
225110		الى ح/ الصندوق (سحب ودائع لاجل)	30000	
225110		من ح/ ودائع لاجل محدد	1030000	
100100		الى ح/ الصندوق (سحب ودائع لاجل)	1030000	

خلاصة

من خلال دراستنا التطبيقية لموضوع المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي، اتضح لنا الأهمية الكبيرة التي يوليها المصرف الجزائري لهذا المجال، بحيث شهد عدة تغييرات وإصلاحات جسدت أهمها في قانون النقد والقرض الأمر 11/03 المادة 67، بحيث ساهم في تسهيل ممارسة مختلف الأنشطة الخاصة بالمعاملات بين البنك وزبائنه والتي ينبغي أن تكون على درجة عالية من الدقة وذلك لأهمية كل قسم من أقسام الوكالة، والتي تنصب في قسم واحد هو مركز المحاسبة الذي يعتبر همزة وصل في كل أقسام الوكالة، ولهذا الغرض أوجد نظام محاسبي على مستوى الوكالة يؤدي وظائفه بكفاءة، فهو يتيح صيغ مختلفة من الودائع والقروض للزبائن كما أنه يتيح فتح حسابات ودائع وفق صيغ مختلفة لادخار أموالهم وحمايتهم والمحافظة عليها.



خاتمة

من خلال ما تم طرحه في هذه الدراسة بجانبها النظري والتطبيقي نستنتج أن الودائع على اختلاف أنواعها تعتبر مصدرا مهما وأساسيا من مصادر التمويل فهي أكثر الأموال خصوبة وأقلها تكلفة بالنسبة للبنوك، كما يساهم جذب الودائع من الحد للتعرض لمخاطر العسر المالي، ويمكن أن تكون مصدرا رئيسيا لتنمية الموارد المالية للبنك وقوة اقراضية إضافية يمكن استخدامها في تزويد مؤسسات الأعمال بما تحتاج إليه من قروض. ولذلك يعتمد البنك الجزائري والنشاط البنكي على تطبيق الأسس المحاسبية والالتزام بالقواعد التنظيمية من أجل ايجاد نظام محاسبي يؤدي وظائفه بكفاءة، فهو يتيح صيغ مختلفة من الودائع والقروض للزبائن كما أنه يتيح فتح حسابات ودائع وفق صيغ مختلفة لادخار أموالهم وحمايتهم والمحافظة عليها.

اختبار الفرضيات

من خلال دراستنا لموضوع المعالجة المحاسبية للودائع والقروض البنكية حاولنا اختبار صحة الفرضيات المطروحة:

1. الفرضية الأولى:

- توجد اجراءات لمنح الودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي، ومن خلال الجانب الميداني تم اثبات هذه الفرضية.

الفرضية الثانية:

- تتم المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي وفق القيود المحاسبية التي جاء بها النظام 04/09، ومن خلال الجانب الميداني تم اثبات هذه الفرضية.

2. نتائج الدراسة

من خلال النتائج المتوصل اليها نستنتج ما يلي:

- تتم المعالجة المحاسبية لجميع العمليات المصرفية بما فيها الودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي.

خاتمة

- تتمثل اجراءات منح الودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي في اجراءات فتح حساب للايداع، شروط لعمليات سحب الودائع، اجراءات لسحب الودائع من الحساب سواء كان نقدا أو شيكات.

- تتم المعالجة المحاسبية للودائع ببنك القرض الشعبي الجزائري بوكالة الوادي وفق القيود المحاسبية التي جاء بها النظام 04/09، ولقد ألزم المشرع الجزائري كل البنوك والمؤسسات المالية بتطبيق النظام المحاسبي المالي ابتداء من 10 جانفي 2010 ومن بينها المصارف والمؤسسات المالية، حيث شمل النظام 04/09 المتضمن مخطط الحسابات المصرفية والقواعد المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية على مدونة حسابات جديدة خاصة بالقطاع المصرفي.

- تتم المعالجة المحاسبية ببنك القرض الشعبي الجزائري وكالة الوادي على نوعين من الودائع وهي ودائع التوفير وودائع لأجل محدد.

الاقتراحات والتوصيات

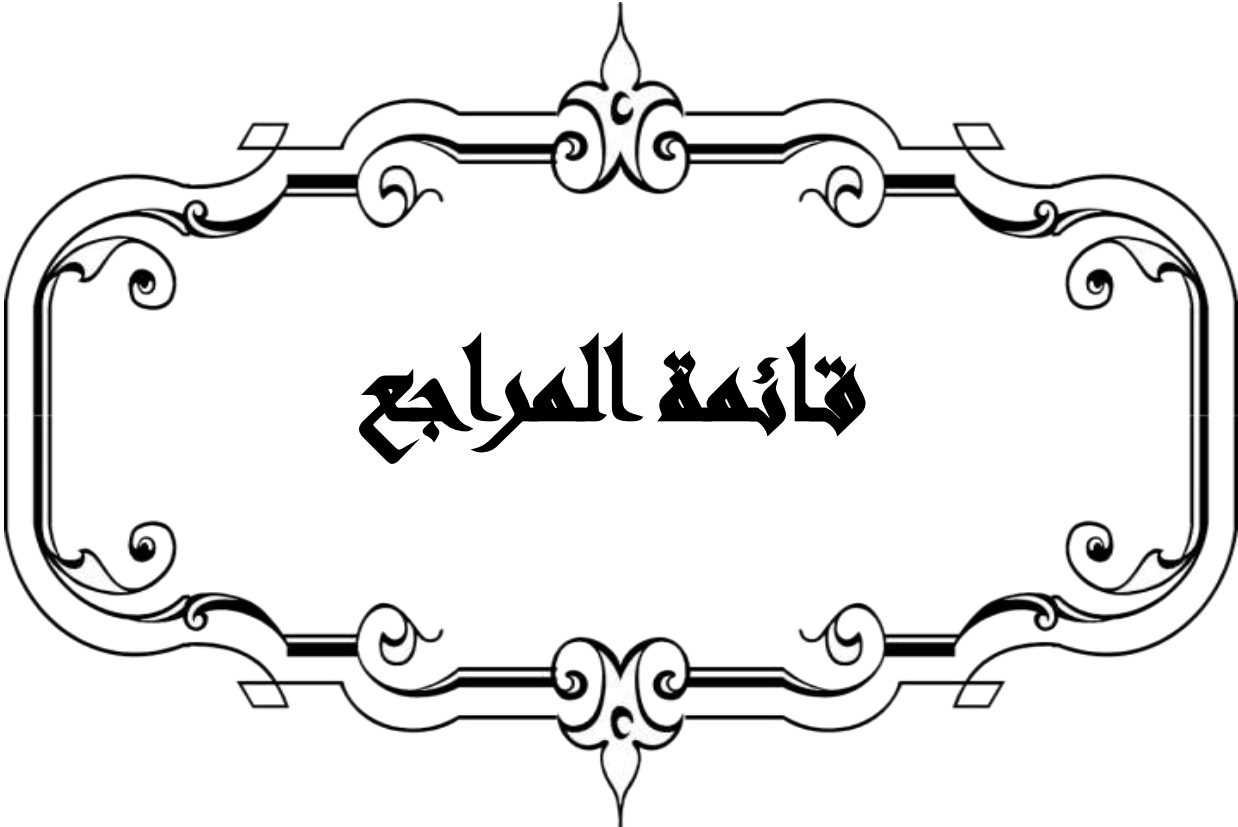
على ضوء نتائج الدراسة المتوصل اليها نقدم بعض الاقتراحات وهي كالآتي:

- على البنوك الجزائرية تفعيل إدارة الودائع لديها والحد من مشكل فائض السيولة ؛
- ضرورة قيام البنوك التجارية الجزائرية بحملات إعلامية تحسيسية من أجل زيادة الوعي الادخاري، والعمل على بعث الثقة في النظام المصرفي ولاسيما المودعين والقيام بتسهيل إجراءات عمليات فتح الحسابات والإيداع والسحب؛
- إيجاد طرق للتعامل مع البنوك يرضي الضمير الديني للعملاء الذين يحجمون عن التعامل مع البنوك لأسباب دينية؛
- اعطاء اهتمام أكبر لقسم المحاسبة في البنوك الجزائرية؛
- العمل على تطبيق أساليب المحاسبة البنكية المعترف بها دوليا ومواكبة التطورات الحاصلة في هذا المجال؛

آفاق الدراسة

من خلال الدراسة الحالية تبين لنا العديد من المواضيع في هذا المجال والجديرة بمواصلة البحث فيها، خاصة وأن هذا المجال لا زال خصباً للبحث وواعداً لاستقطاب واهتمام الدراسات العلمية والعملية ومنها مايلي:

- التدقيق المحاسبي للعمليات المصرفية؛
- المعالجة المحاسبية للودائع والقروض البنكية وفق معايير المحاسبة الدولية؛
- فعالية النظام المحاسبي البنكي على أداء البنوك التجارية؛



قائمة المراجع

قائمة المراجع

أولا : الكتب

1. شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، طبعة الثانية 1992.
2. عبد المطلب عبد الحميد، اقتصاديات الاستثمار والتمويل الاسلامي في الصيرفة الاسلامية، الدار الجامعية، الاسكندرية، 2005.
3. عبد الغفار حنفي، عبد السلام أبو قحف، الإدارة الحديثة في البنوك التجارية، الدار الجامعية، 2004.
4. محمد سعيد أنور سلطان، إدارة البنوك، دار الجامعة الجديدة، الاسكندرية، 2005.
5. هيجل عجمي ورمزي ياسين، النقود والمصارف والنظرية النقدية، دار وائل للنشر، ط1، عمان-الأردن 2009.

ثانيا: المجلات العلمية

6. أوصغير الويزة، استراتيجيات جذب الودائع في البنوك الجزائرية وأثرها على نشاطها، مجلة الاستراتيجية والتنمية، المجلد 08، العدد 15، جامعة برج بوعريريج، ديسمبر 2018.
7. براهيم فائزة، الطبيعة القانونية لعقد الوديعة النقدية المصرفية، مجلة البحوث القانونية والسياسية، العدد السابع، جامعة تلمسان، ديسمبر 2016.
8. علي حسين، أثر الودائع في صافي دخل المصارف ، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 48، 2016.
9. نوي طه وآخرون، دور إدارة الودائع في التوفيق بين هدفي السيولة والربحية لدى البنوك التجارية ، مجلة البديل الاقتصادي، العدد الخامس، جامعة الجلفة، الجزائر، جوان 2016.

ثالثا: المذكرات الجامعية

10. ساحلي شيماء، وهدروق أميرة، **المعالجة المحاسبية للودائع والقروض البنكية** ، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص: محاسبة وجباية معقدة، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، البيض، 2021/2020.

11. سهيلة دريش، ضاوية تاتي، **المعالجة المحاسبية للعمليات المصرفية وفق النظام المحاسبي المالي SCF**، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص محاسبة، جامعة حمة لخضر، الوادي، 2018/2017.

12. شيماء بن واضح، شروق شريقي، **المعالجة المحاسبية لحسابات العمليات مع الزبائن في البنوك التجارية**، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعريج، 2020/2019.

13. فوزي محيرق، **استراتيجيات المزيج التسويقي في المصارف الاسلامية**، دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري (cpa)، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2003/2002.

14. مجادبة مليكة، مجادبة عائشة، **تقييم نظام حماية الودائع في البنوك التجارية الجزائرية**، مذكرة ماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي، جامعة جيجل، 2020/2019.

رابعا: الوثائق والسجلات

15. وثيقة تنظيمية للوكالات بالبنك الشعبي الجزائري لسنة 2007.

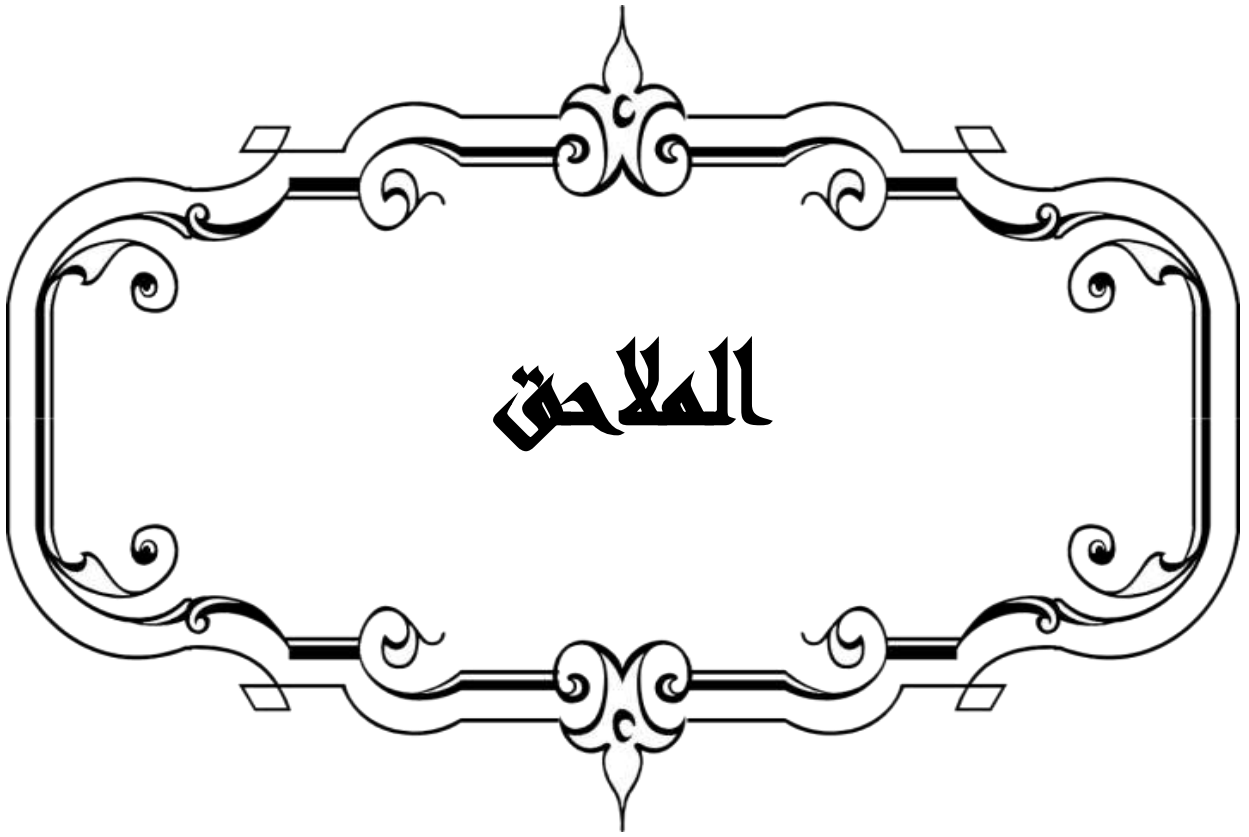
16. التقارير السنوية لبنك القرض الشعبي الجزائري لسنة 2021.

17. وثيقة تنظيمية للوكالات بالبنك الشعبي الجزائري لسنة 2007.

خامسا: المراجع الأجنبية

18. Greslier Henr, **aide-mémoire banque**. Dunod, 3 édition, paris, 1979.

19. Philippe Delebecque ،Michel Germain ،**Traité de droit commercial** ، Tame 2 ، 17 e éditio. L.G.D.J ،paris، 2004.





القرض الشعبي الجزائري
Crédit Populaire d'Algérie

Agence

الوكالة

الوادي

Versement de M. :

دفع من السيد () :

محمد بن سالم

لحساب رقم
Pour compte N°

03-1788-453000

de M.

السيد () محمد بن سالم

المبلغ المدفوع Somme Versée					المبلغ المطلوب Somme Demandée				
الرقم Billets	2 000 DA	1 000 DA	500 DA	200 DA	100 DA	50 DA	20 DA	10 DA	5 DA
2 000 DA									
1 000 DA									
500 DA									
200 DA									
100 DA									
50 DA									
20 DA									
10 DA									
5 DA									
الرقم Pièces	200 DA	100 DA	50 DA	20 DA	10 DA	5 DA	2 DA	1 DA	0.50 DA
200 DA									
100 DA									
50 DA									
20 DA									
10 DA									
5 DA									
2 DA									
1 DA									
0.50 DA									
0.20 DA									
0.10 DA									
0.05 DA									
0.02 DA									
0.01 DA									
7 000 000					7 000 000				

03-1788-453000

Signature

103

05

INST/DO/CPA/N° 2023

MISE EN PLACE DES CONVENTIONS DE COMPTES

PAGE 28/29



القرض الشعبي الجزائري
Crédit Populaire d'Algérie

ANNEXE IV.
DEMANDE D'OUVRETURE DE COMPTE DE DEPOT ET CONNAISSANCE DU CLIENT

- ☐ COMPTE PERSONNE PHYSIQUE NON COMMERCANTE (PARTICULIER)
☐ COMPTE PERSONNE PHYSIQUE (PROFESSION LIBERALE)
☐ COMPTE PERSONNE MORALE NON COMMERCANTE

I- Informations Personnelles (Particulier : Profession Libérale et Personne Morale non Commerçante)

Je soussigné (e),	☐ MADAME	☐ MONSIEUR
NOM DE FAMILLE		
NOM DE JEUNE FILLE		
PRENOM (S)		
DATE DE NAISSANCE	AN / MOIS / JOUR	N° DE L'ACTE DE NAISSANCE
PRESUME	☐ OUI	☐ NON
LIEU DE NAISSANCE		
PAYS DE NAISSANCE		
NATIONALITE D'ORIGINE		
NATIONALITE D'ACQUISITION		
SITUATION DE FAMILLE	☐ CELIBATAIRE	☐ MARIE (E) ☐ DIVORCE (E) ☐ VEUF (VE)
NOM DU CONJUGÉ		
PRENOM (S) DU CONJUGÉ		
NOM DE JEUNE FILLE DE LA MERE		
PRENOM (S) DE LA MERE		
PRENOM (S) DU PERE		
ADRESSE PERSONNELLE		
COMMUNE / VILLE		CODE POSTAL
WILAYA / DEPARTEMENT		
PAYS		
NATURE PIECE D'IDENTITE PRESENTEE	☐ CNI ☐ AUTRES (Veuillez préciser)	☐ PERMIS DE CONDUIRE ☐ PASSEPORT
N° PIECE D'IDENTITE PRESENTEE		
DATE DE DELIVRANCE	AN / MOIS / JOUR	
DOCUMENT DELIVRE PAR	☐ DAIRA ☐ AUTRES (Veuillez préciser)	☐ WILAYA ☐ CONSULAT
PROFESSION		
EMPLOYEUR		
REVENU MENSUEL		
N° TELEPHONE FIXE		
N° FAX		
N° TELEPHONE MOBILE		
E-MAIL		
N° IDENTIFIANT NATIONAL (NIN)		

Int 28/28

شروط عامة

عليها في المادة 34 من هذه الاتفاقية.

كل استعمال لاحق لهذه الوسائل يعرض صاحبها للعقوبات المنصوص عليها قانوناً.

المادة 9: كشف الهوية البنكية
من أجل تمكين الزبون، في أي وقت و بدون أخطاء، إعطاء معلوماته البنكية للغير، يضع البنك في متناوله كشف هوية بنكية (RIB).

كشف الهوية البنكية هو توطيئ بنكي يسمح للزبون بإجراء كل العمليات البنكية.
يمنح كشف الهوية البنكية عند فتح الحساب.

المادة 10: وحدة الحسابات والمقاصة

1.10 وحدة الحسابات
كل الحسابات المفتوحة للزبون لدى البنك تشكل عناصر لحساب واحد.

2.10 المقاصة

إن إقتال كل الحسابات الأخرى المفتوحة باسم الزبون يلجر عنه مبالغة و بدون أي إجراء شكلي مقاصة أرصدهم.

المادة 11: حق الإنهاء و الفسخ

لغرض السرعة يقبل الزبون أن تقيد كل العمليات المسجلة في حسابه ألبا من طرف البنك قبل التحقيقات المعروفة (مسندات، إيصالات، أرصدة، الخ). تقيد كل العمليات على كشوفات الحساب الموجهة سيما للزبون و للشباك العاكس للحساب، غير أنه لا يمكن أن تعبر عنه التسجيلات المادية عن موافقة البنك على العمليات المطلوبة.

كل إلغاء لعملية تظهر على كشف الحساب تحت محرر "إلغاء" أو أي مصطلح آخر معادل و يعنى البنك من كل إشعار خاص بهذا الموضوع.

تعتبر موافقة الزبون على العمليات المقيدة في حسابه موافقة

الوكيل (شخص طبيعي) أو حل الزبون (شخص معنوي)

ب- بالإلغاء أو العدول:
لما تلغى الوكالة بمبادرة الزبون الموكل أو بعدول وكيله عليها، يجب إخطار البنك بذلك كتابياً.

يبقى الزبون ملزماً بالعمليات التي قام بها وكيله قبل تاريخ استلام البنك لهذا الإخطار.

ج- عند إقتال حساب الزبون.

د- بانتقضاء المدة المخصصة لصلاحيه الوكالة

4-5 صاحب الحساب ملزم بأعلام وكيله أو وكلاءه بشروط الاتفاقية الحالية.

5-5 يحتفظ البنك عند الاقتضاء بحق رفض الوكالة بقرار مسبب.

المادة 6: التصريح للإدارة الجبائية

طبقاً للنصوص قانون الإجراءات الجبائية فإن عملية فتح و إقتال الحساب تصرح للإدارة الجبائية.

II سير الحساب

المادة 7: تسجيل العمليات

يقوم البنك بتسجيل جميع العمليات المأمور بها على حساب الزبون سواء من طرفه، وكيله، الغير أو من طرف البنك.

يسجل البنك كذلك كل عمليات القروض الممنوحة للزبون

المادة 8: وضع وسائل الدفع تحت التصرف

يضع البنك تحت تصرف الزبون وسائل الدفع المذكورة في الفصل الثالث من الاتفاقية الحالية و التي تسمح له بتسيير حسابه.

يحتفظ البنك بملكية هذه الوسائل.

يجب أن تعاد هذه الوسائل إلى البنك بطلب منه في حالة إقتال الحساب في الحالات المنصوص

بخصوص الزبون غير كافية فله الحق، في أي وقت، أن يطلب تكملة من الزبون الملزم بتقديمها في أقرب الأجل.

2/ قبل تسليم أول دفتر شيكات للزبون يقوم البنك بالإطلاع على بطاقته مركزية عوارض الدفع لبنك الجزائر حتى يتأكد أن الزبون غير ممنوع من إصدار شيكات.

إذا تبين للبنك بعد فتح الحساب مشاكل متعلقة بالتحقيق و تحيين عناصر المعلومات المذكورة أعلاه، يتعين على البنك إقتال الحساب و إخطار صاحب الحساب و خلية معالجة الاستعلام المالي و اللجنة المصرفية و إرجاع الرصيد ما لم يوجد أمر مخالف من سلطة مختصة.

المادة 4: إيداع نموذج الإمضاء
يجب على الزبون ووكلاءه المحتملون أن يودعوا نموذج لإمضاءاتهم لدى البنك.

المادة 5: الوكالة "التفويض"
1-5 يمكن للزبون، شخص طبيعي، أن يمنح تفويض أو تفويض لشخص أو لعدة أشخاص

للقيام لحسابه، و باسمه و تحت مسؤوليته الكاملة بالعمليات المحددة في الوكالة. يجب على الوكيل مثله مثل الزبون أن يثبت هويته بواسطة وثيقة هوية (بطاقة تعريف وطنية، رخصة سيطرة) سارية المفعول عليها صورة و شهادة إقامة حديثة أو أي وثيقة أخرى.

2-5 إذا كان الزبون شخص معنوي غير تاجر، بإمكان مقوضه المعين في القانون الأساسي تعيين وكلاء آخرين طبقاً للصلاحيات الممنوحة له من طرف الهيئات المختصة طبقاً للقانون الأساسي.

3-5 تمنح الوكالة بعقد منفصل على أساس استمارة خاصة بالبنك و تنتهي بـ:
1- بوقاية: الموكل أو

المادة 1: موضوع الاتفاقية
يتمثل موضوع الاتفاقية الحالية في:

- تحديد شروط و كليات فتح، سير و إقتال حساب الإيداع المفتوح على دفاتر البنك، - تحديد حقوق و واجبات كل من البنك و الزبون.

المادة 2: مفهوم حساب الإيداع
حساب الإيداع هو حساب شيكات لدى الإطلاع، يفتح للأشخاص الطبيعية المتمتع بالأهلية القانونية

أو للأشخاص المعنوية الذين يرادون مهلة حرة أو نشاطات غير تجارية.

يجب أن يشغل هذا الحساب في وضعية دائنة.

1/ شروط فتح الحساب

المادة 3: التحقيقات المسبقة
طبقاً للتدابير السارية المفعول و المتعلقة بالوقاية و مكافحة تبيض الأموال و تمويل الإرهاب و كذا طبقاً للنصوص المنظمة للوقاية من إصدار الشيكات بدون رصيد و مكافحتها، فإن البنك ملزم بـ:

1 / قبل فتح الحساب: التأكد و تسجيل هوية و عنوان الزبون و/أو وكيله:

شخص طبيعي غير تاجر أو ممارس لمهنة حرة: بواسطة وثيقة هوية (بطاقة تعريف الوطنية، أو رخصة سيطرة) سارية المفعول تتضمن صورة فوتوغرافية، شهادة إقامة حديثة أو أي شهادة أخرى (وصل الكهرياء.....)

الحساب مفتوح بأسماء عدة أشخاص (حساب جماعي) تطبق نفس الإجراءات على كل واحد من أصحاب الحساب.

شخص معنوي غير تاجر:
بواسطة وثيقة هوية (بطاقة التعريف الوطنية، أو رخصة سيطرة) سارية المفعول تتضمن صورة فوتوغرافية، و مبرر العنوان للممثل القانوني، القانون الأساسي، قرار الاعتماد و رقم التعريف الجبائي و رقم التعريف الإحصائي.

إذا تبين للبنك في وقت ما أن المعلومات المتوفرة لديه

المادة 20 : التسديد بالشيكات بخمس البنك من حساب الزبون مبالغ الشيكات التي أصدرها والتي تم تقديمها للوفاء في الأجل التقويمية وهذا في حدود الرصيد المتواجد في حسابه.

المادة 21 : التسديد والمسحب بالبطاقة يقدّم البنك في الجانب المدين من حساب الزبون عمليات التسديد و المسحب المجرات بالبطاقات البنكية طبقاً لشروط "عقد الحامل".

المادة 22 : الاقتطاعات الآتية تقيد في الجانب المدين من الحساب الاقتطاعات التي يقوم بها الدائنون المرخص لهم من طرف الزبون طبقاً للتدابير المنصوص عليها في المادة 15 أعلاه.

المادة 23 : السندات التجارية تصوى السندات التجارية وفق الكيفيات الخاصة المتفق عليها مع البنك.

المادة 24 : تاريخ قيمة العمليات كل العمليات المقيدة في الحساب سواء في الجانب الدائن أو المدين تسجل طبقاً للشروط العامة للبنك السارية.

المادة 25 : وضعية الحساب قبل القيام بأي عملية دفع وبأي طريقة كانت يجب على الزبون أن يتأكد من وجود رصيد كافي و جاهز في حسابه و يجب عليه الاحتفاظ بهذا الرصيد إلى غاية التسوية الفعلية للعمليات.

يرفض البنك كل عمليات الدفع المقدمة من طرف الزبون أو وكيله في ظل غياب الرصيد المناسب.

لا يستطيع الزبون بأي حال من الأحوال التمسك بوجود رصيد مدين غير مسموح به لإثبات بان البنك ملحه ضمناً الحق في تسير حسابه في خط مدين و بالتالي لا يمكنه التمسك بمفهوم التسخن التصفي للقرض من طرف البنك.

المادة 26 : دليل العمليات إن دليل العمليات المسجلة على حساب الزبون ناتج من الكتابات الحسابية للبنك ما لم يعترض الزبون عن ذلك بتقديم دليل مخالف.

كما يتحمل كل النتائج المترتبة في حالة تقديمه لمعلومات خاطئة.

المادة 15 : أوامر الاقتطاع تمكن أوامر الاقتطاع المرخصة من طرف الزبون من تسديد بصفة آلية بعض المصاريف الدورية. يرخص الزبون للبنك بالدفع من حسابه مبلغ الأوامر المقدمة من طرف الهيئات المؤهلة لإصدارها والتي ملحقها رخصة الاقتطاع ملبوءة تحوي كشف الهوية البنكية.

IV/العمليات المسجلة في الحساب

المادة 16: الدفعات النقدية

عند القيام بإيداع مبالغ نقدية، يسلم للمودع وصل إيداع ممضى من طرفه و من طرف البنك (جدول الدفعات النقدية)، يعتبر هذا الوصل بمثابة دليل على الإيداع و على الزبون التأكد من مطابقته مع كشف الإيداع.

المادة 17 : المسحب النقدي بإمكان الزبون أو وكيله القيام بالسحب النقدي في حدود الرصيد المتواجد في حسابه :

- على مستوى شبكة البنك ،
- في كل الموزعات الآلية للنقود التابعة للبنوك و المؤسسات المنخرطة في نظام بطاقة ما بين البنوك.

المادة 18 : تحصيل الشيكات لغرض تحصيلها، يقدم الزبون أو وكيله شيكات صادرة عن الغير لصالحه وذلك لغرض تحصيلها. لا يقوم البنك بتقيد العملية في الحساب إلا بعد التحصيل الفعلي للشيك أو الشيكات.

في حالة عدم تحصيلها بسبب نقص أو غياب الرصيد فإنه بإمكان الزبون و طبقاً للشروط المحددة قانوناً القيام بمتابعة مصدر الشيك و الحصول على شهادة عدم الدفع مسلمة من طرف البنك.

المادة 19 : التحويلات المأمور بها والمتلقاة يقدّم البنك في حساب الزبون التحويلات المأمور بها من طرفه أو التي تلقاها لصالحه.

تسلم الوكالة المفتوح أمامها الحساب نظير الشيكات للزبون. يتعهد الزبون أخذ الاحتياطات التالية :

1/ طلب الشيكات وفقاً للاحتياجات.

2/ الحرص و اليقظة على حماية الشيكات من الضياع أو السرقة.

3/ مبدأ الشيك بالقبضى حد من الضمان مع الالتزام بالقواعد التالية:

أ/ عدم استعمال شيكاً جبر قبل للمحو.

ب/ عدم إمضاء الشيك على بياض.

ج/ عدم ترك أي بياض قبل و بعد كتابة المبالغ أو اسم المستفيد.

د/ تحرير بوضوح اسم المستفيد.

هـ/ عدم إمضاء أو تاريخ الشيك مسبقاً.

و/ الامتناع عن الكتابة في الجزء السفلي الأبيض من الشيك.

يستطيع الزبون و بطلب منه الحصول على شيكات بنكية مضمونة صادرة عن البنك وفقاً لتعليماته لأمر المستفيد و بمبلغ محدد.

يقوم البنك بتجميد المبالغ الموافقة للشيك البنكي المضمون باقتطاعها من حساب الزبون.

المادة 13 : البطاقات البنكية يضع البنك تحت تصرف الزبون بطاقات بنكية للسحب و الدفع.

تسليم و استعمال البطاقات يجب أن يتم وفقاً للشروط العامة و الخاصة المقررة في "عقد الحامل"

و الذي يجب على الزبون إمضاءه.

المادة 14 : أوامر التحويل بإمكان الزبون أن يامر البنك بإصدار تحويلات و ذلك بتعيين ما يلي :

1- معلوماته البنكية (كشف الهوية البنكية (RIB)،

2- مبلغ العملية،

3- المعلومات البنكية (البنكية (RIB أو البريدية (كشف الهوية البريدية (RIP) للمستفيد.

لا يتم تنفيذ أمر التحويل إلا إذا كانت وضعية الحساب تسمح بذلك والمعلومات المقدمة صحيحة.

في حالة غياب أو عدم كفاية أو عدم إمكانية التصرف في الرصيد فإنه لا يتم تنفيذ أمر التحويل و يتحمل الزبون كامل المسؤولية عن عدم تنفيذ هذا الأمر.

مسرعة في غياب أي احتياج من طرفه في أجل (1) الشهر الموالي لاستلامه لكشف الحساب.

كل التسليمات تقيد في الحساب تحت شرط استيفاءها فعلياً و للبنك الحق في أي وقت أن يقوم بالتقيد المضاد للعمليات الغير مستوفاة.

يرخص الزبون للبنك بإجراء أي عملية على الحساب قصد تموية العمليات في حالة حدوث أخطاء أو خلل في النظام المعلوماتي في إطار معالجة العمليات الخاصة بوسائل الدفع سواء كانت بمبادرة البنك أو من الغير بما فيها البنوك الزميلة، المؤسسات و الإدارات العمومية و هيئات الضمان الاجتماعي... الخ

على الزبون، في حالة نقص أو غياب الرصيد، أن يظل العائبة اللازمة لضمان التغطية المالية الكافية لتأمين البنك من إجراء هذه التموية.

يعتبر الزبون المسؤول الوحيد عن الأخطاء التي تقع على عاتقه في إطار تنفيذ العمليات الصادرة من طرفه أو من طرف وكيله.

III/ وسائل الدفع

المادة 12: الشيكات

يسلم البنك للزبون و بطلب منه شيكات و ذلك بعد التحقق والإطلاع على بطاقة الممنوعين

من إصدار الشيكات لبنك

الجزائر، أن الزبون غير ممنوع من إصدار الشيكات.

يستطيع البنك وفي أي وقت تطبيق تسليم الشيكات خاصة في حالة منع الزبون من إصدار الشيكات، دون حاجة لإقتال الحساب.

في هذه الحالة يتعين على الزبون بطلب من البنك، و دون أجل، إرجاع كل الشيكات التي بحوزته أو بحوزة وكيله أو بحوزة أصحاب الحساب الآخرين إن وجدوا.

يتعهد الزبون ألا يستعمل إلا الشيكات المقدمة له من طرف البنك.

Arx 20/1/2023

- الحل بالنسبة "الشخص المعنوي".
- الوفاة "شخص طبيعي".
- شطب، توقف النشاط أو المنع من ممارسة النشاط.
- سلوك معاقب عليه.

المادة 35: النتائج المترتبة عن إقفال الحساب

يترتب عن إقفال حساب الإيداع النتائج التالية:

أ/ بالنسبة للزبون:

1- إلزامية إرجاع إلى البنك كل وسائل الدفع "شيكات، بطاقات بنكية....." الموضوعة تحت تصرفه هو أو وكيله و بالتالي يعفى البنك من كل مسؤولية ناتجة عن استعمال الشيكات أو أية وسيلة دفع أخرى منوطة له لم يتم إعادتها بعد إقفال الحساب. كل استعمال لاحق يمكن أي يكون محل متابعة قضائية. تكون الشيكات الغير مسترجعة و المقدمة للخالصة بعد إقفال الحساب محل رفض بسبب "انعدام الرصيد".

2- التشديد الفوري لكل الإعانات الممنوحة له من طرف البنك و مستحقاتها من الفوائد، العمولات و المصاريف.

3- يكون الالتزام تضامني و شائع للأشخاص الذين تزول إليهم حقوق و التزامات الزبون "الورثة في حالة الوفاة".

ب/ بالنسبة للبنك:

1- إعداد تقرير تصفية حساب تحت طائلة تصفية العمليات الجارية.
2- إمكانية القيد العكسي الفوري في الحساب لكل العمليات العالقة.
3- الحق في مواصلة تطبيق الفوائد على:
- الرصيد المدين المحتمل للحسابات المختلفة.
- العمليات التي لم يتم بعد قيدها عكسيا.

تحتسب الفوائد ابتداء من تاريخ طلب الإقفال أو قرار الإقفال و ترسم كل ثلاثة أشهر إلى غاية التمسيد الفعلي و الكلي للدين.
4- دمج أرصدة الحسابات المختلفة في رصيد واحد و الذي يصبح واجب الأداء حالا.
5- يتم وضع الرصيد الدائن المحتمل تحت تصرف الزبون أو ذوي حقوقه.

عادية أو الملجزة في ظل شروط معقدة بشكل غير عادي.

من جهة أخرى يتمهد الزبون بـ:

- إعلام البنك، على الأقل مرة في السنة أو بمناسبة وقوع حدث يؤثر على هويته، عنوانه أو نشاطه، و ذلك بتقديم وثائق مثبتة حديثة صادرة عن السلطات المختصة.

- أن لا يوطن إلا العمليات التي فتح الحساب من أجلها و أن يتمتع من استعمال خدمات، منتجات و شيايبك بنكية لغرض تبييض الأموال و تمويل الإرهاب.

V/ مدة الاتفاقية و الإقفال الحساب

المادة 33: مدة الاتفاقية

تبرم هذه الاتفاقية لمدة غير محددة.
يمكن أن تنتهي وفي أي وقت بناء على إرادة أحد الطرفين.

المادة 34: إقفال الحساب

1/ إقفال الحساب بناء على طلب الزبون :

يستطيع الزبون طلب إقفال حسابه كتابيا، سواء برسالة مضمونة مع إشعار بالاستلام أو على مستوى الوكالة الماسكة للحساب.

2/ إقفال بقرار من البنك :

يمكن إقفال الحساب ببادرة من البنك بناء على تليغ كتابي وذلك بعد انقضاء مهلة إشعار مسبق محددة بشهرين على الأقل. خلال هذه الفترة يضمن البنك الخدمة في حدود الرصيد المتواجد في الحساب.

3/ إقفال بقوة القانون :

يقوم البنك بإقفال الحساب بقوة القانون إذا وجد الزبون في إحدى الحالات التالية:
- عدم احترام أحد بنود هذه الاتفاقية.
- تقديم معلومات أو وثائق مزورة أو خاطئة.
- غياب حركة في الحساب لمدة 12 شهر متتالية و يكون الرصيد أقل أو يساوي مبلغ التكاليف المعمول بها.

يملك أجل شهر واحد ابتداء من تاريخ استلامه للتكليف للقيام بأي احتجاج إن أراد أن الاعتراض على إحدى العمليات.

يعتبر غياب احتجاج الزبون خلال هذا الأجل بمثابة موافقة ضمنية من طرفه للعمليات المسجلة في كشف حسابه.

المادة 29: المعلومات المنتظمة

يستطيع الزبون أو وكيله التقرب من الوكالة الماسكة للحساب للحصول على رصيد الحساب و كشف تاريخي لأخر الكتابات المقيمة في الفترة المعتبرة، كما يمكنه الإطلاع على رصيده عن بعد من خلال خدمة "البنك الإلكتروني". « e. banking » في حالة انضمامه لهذه الخدمة.

المادة 30: حفظ الوثائق

يقوم البنك بحفظ الكشوفات البنكية و الوثائق الصليبية الأصلية المتعلقة بالعمليات المقيمة في الحساب لمدة خمس (05) سنوات في أي سند مناسب.

المادة 31: السر المهني

البنك ملزم قانونا بالسر المهني. لا تقدم أي معلومة للغير إلا بموافقة صريحة و مسبقة من الزبون. غير أن البنك معفى من هذا الالتزام تجاه السلطات المحددة قانونا.

المادة 32: تبييض الأموال و تمويل الإرهاب

من أجل تطبيق المقصودات القانونية و التنظيمية المتعلقة بالوقاية و المكافحة ضد تبييض الأموال و تمويل الإرهاب وضع البنك تدابير تمكنه من :

1/- التاكيد بكل الطرق القانونية

من المعرفة الجدية لزيانها، و كلائهم، شركائهم، المستفيدين الفعليين، و الأمرين الحقيقيين، و كل متدخل أو وسيط.

2/- تحصيل كل استفسار أو

تقرير لمصدر الأموال أو وجهتها و كذلك عن موضوع كل عملية خاصة تلك التي تكتسب صفة غير

يتمتع على الزبون الاحتفاظ ببيانات العمليات (كشف الحساب، جدول التسهيلات، فواتير.....).

قيود العمليات الغير المادية (الكترونية، معلوماتية) تعتبر الخليل على العمليات المنقذة و التبرير على تسجيلها في الحساب.

المادة 27: المعارضة على الوفاء

يمكن للزبون أن يقوم بالمعارضة عن الوفاء من حسابه في الحالات التالية:

- في حالة ضياع أو سرقة لشيكاته أو تظليل الحامل.

- في حالة ضياع، سرقة أو استعمال تليسي لبطاقته البنكية، أو تسوية قضائية أو إفلاس المستفيد.

كل اعتراض يجب أن يقدم بكل الطرق و يؤكد كتابيا بالنسبة للبطاقات.

بالنسبة للشيكات يجب تقديم الاعتراض كتابيا فقط إلى البنك "الوكالة أين تم فتح الحساب" وفي أقرب الأجل مصحوبة بشهادة الضياع أو السرقة المقدمة من طرف مصالح الأمن.

فور استلام معارضة على وفاء شيك، يقوم البنك بتجميد الرصيد المقابل للشيك إلا إذا قدم الزبون رسالة تنزل معضنة من طرف المستفيد أو قرار قضائي بإزالة التخط.

في حالة ما إذا وقعت المعارضة على شيك على بياض، و إذا قدم هذا الأخير إلى الوفاء فإن البنك يقوم بتجميد الرصيد بمقدار مبلغ هذا الشيك.

في حالة غياب أو عدم كفاية الرصيد، على الزبون أن يعيد حسابه بمقدار الشيك موضوع المعارضة و ذلك لغرض السماح للبنك بإجراء التجميد على مبلغ الشيك.

V/ بنك الحساب

المادة 28: كشف الحساب

لغرض السماح للزبون بمتابعة العمليات المسجلة في القيد الدائن أو المدين لحسابه، فإن البنك يوافيه دوريا أو بناء على طلبه بكشف حساب الزبون ملزم بالتأكد من صحة العمليات المسجلة في كشف الحساب و لهذا الغرض، فإنه

Handwritten signature and date: 28/04/2023

VII / عوارض تسوية الحساب

المادة 36: إصدار الشيكات بدون رصيد

في حالة غياب أو نقص الرصيد في الحساب أثناء تقديم الشيك للوفاء في الأجل القانوني طبقاً لتدابير القانون التجاري وخصوصاً المادة 14 من القانون التجاري أن يوجه لمصدر الشيك، بواسطة رسالة موصى عليها مع إشعار بالاستلام، في أجل مفتوح أقصاه اليوم الرابع الموالي لتاريخ تقديم الشيك، أمراً بالإيعاز بدفعه فيه بتسوية عارض الدفع بواسطة رسالة الإيعاز فإن البنك يعلم صاحب الحساب بـ:

- ضرورة تسوية عارض الدفع في أجل 10 أيام ابتداءً من تاريخ إرسال رسالة الإيعاز.
- التصريح بمعارض الدفع لمركزية عوارض الدفع للبنك الجزائر.
- منح المستفيد شهادة عدم الدفع من طرف:
- * البنك المسحوب عليه في حالة تقديم الشيك للمخالصة أمام الشيك.
- * من طرف البنك المقدم للشيك في حالة رفض الشيك لدى المقاصة الإلكترونية.

لما يتعلق الأمر بحساب جماعي فإن رسالة التسوية توجه إلى كل واحد من أصحاب الحساب.

في حالة عدم تسوية عارض الدفع طبقاً للشروط المحددة أعلاه يقوم البنك المسحوب عليه :

- بمنع صاحب الحساب من إصدار شيكات لمدة خمس (5) سنوات ابتداءً من تاريخ أول أمر بالإيعاز.

- إرسال أمر ثاني بالإيعاز إلى صاحب الحساب من أجل تسوية عارض الدفع عن طريق تكوين المئونة الكافية والمتوفرة مع دفع مبلغ غرامة التبرئة لفائدة الخزينة العمومية طبقاً للصوص القانون التجاري وذلك في أجل أقصاه عشرين (20) يوم الموالية لاتقضاء الأجل القانوني الأول للتسوية.

في حالة العود في 12 شهر الموالية لأول عارض للدفع الذي كان محل تسوية، يصدر البنك في حق صاحب الحساب وشركائه في الحساب المنع من إصدار الشيكات لمدة 05 سنوات.

يبلغ هذا المنع إلى صاحب الحساب من طرف البنك مع الدعوة لتشكيل رصيد كافي و متوفر مع تسديد غرامة التبرئة لفائدة الخزينة العمومية التي تضاعف في هذه الحالة. يعتد بالمنع من إصدار الشيكات المقرر ضد أحد الشركاء في الحساب الجماعي (المشترك أو المشاع) تضامنياً إلى كامل الشركاء.

المادة 37: إشعار لدى الغير

يستعمل هذا الإجراء من طرف الإدارة الجبائية لتحويل ديونها من أثاره تجميد حساب أو حسابات الزبون و تسديد المبالغ في حدود الدين الجبائي المستحق إلى غاية تحصيله الكلي. في حالة ما إذا كانت رصيد الحساب لا يغطي مبلغ الإشعار يتم تجميد الحساب لمدة: - سنة (01) واحدة إذا تعلق الأمر بشخص طبيعي. - أربعة (04) سنوات إذا تعلق الأمر بشخص معنوي.

يتم رفع هذا الإجراء بناءً على رفع يد أو تسديد مبلغ هذا الإشعار.

المادة 38: حجز ما للمدين لدى الغير

هو إجراء يسمح للدائن (الحاجز) بتحصيل ديونه لدى الغير المحجوز لديه (البنك). من أثاره تجميد ثم حجز المبالغ المتواجدة في حساب الزبون وفق الشروط المحددة وطبقاً لتدابير القانون التجاري المعمول، ولا يمكن رفع هذا الحجز إلا بتقديم رفع اليد من طرف الحاجز أو بقرار قضائي.

المادة 39: الإكراه الجزمي

هو إجراء يسمح لمصالح الجمارك بتحصيل ديونها لدى الغير (البنك). باعتباره سند تنفيذي فله كمنتهجة حجز المبالغ المتواجدة في حساب الزبون وفق الشروط المحددة وطبقاً لتدابير القانون التجاري المعمول. لا يمكن رفع هذا الإكراه إلا بتقديم رفع اليد من طرف المصلحة التي أصدرته أو بقرار قضائي.

المادة 40: معارضة هيئات الضمان الاجتماعي

هذه المعارضة تسمح لهيئات الضمان الاجتماعي بتحصيل ديونها.

من أثارها تجميد و حجز أموال الزبون في حدود المبالغ المستحقة للهيئات المذكورة أعلاه. ولا يمكن رفع هذا الإجراء إلا بتقديم رفع اليد من طرف الهيئة المعارضة أو بقرار قضائي.

VIII / الشروط العامة للبنك

المادة 41: الأسعار، المصاريف و العمولات

ترفع إلى علم الزبون، بشتى الوسائل، الشروط العامة للبنك السارية المفعول في البنك، التي تحدد الأجرة، الأسعار، العمولات، الرسوم و كذا مختلف المصاريف الأخرى المطبقة على: - تعليمات الدفع و الخدمات المقترنة بالحساب (فتح، تسير، إقفال).

- عوارض تسير الحساب (عارض الدفع، اعتراض...) يقوم البنك بإعلام الزبون بشتى الوسائل بالتعديلات التي تطرأ على الشروط العامة للبنك.

في حالة احتجاج أو رفض الزبون لهذه الشروط الجديدة فيمكن أن البنك إنهاء المتزوج أو الخدمة المستفاد منها التي لم يقبل الزبون تعديل شروطها.

في هذه الحالة يمكن إقفال الحساب بمبادرة من الزبون أو من البنك بالتقضاء أجل الإخطار المتفق عليه في هذه الاتفاقية.

IX / تطور الاتفاقية

المادة 42: تعديل الاتفاقية ناتج عن التشريع أو التنظيم

كل إجراء تشريعي أو تنظيمي يكون له أثر تعديل هذه الاتفاقية جزئياً أو كلياً يطبق بمجرد دخوله حيز التنفيذ.

المادة 43: تعديلات مقررة من طرف البنك

يمكن للبنك أن يحدث و بصفة انفرادية تعديلات في هذه الاتفاقية و تحمل إلى علم الزبون بأية وسيلة.

تكون هذه التعديلات ملزمة للزبون في غياب اعتراض من طرفه في الثمانية (08) أيام الموالية لتبليغها.

المادة 44: التزام عام بالإعلام على عائق الزبون بتعهد الزبون مطيلة مدة سريته هذه الاتفاقية بإعلام البنك بكل التغييرات التي قد تطرأ على المعلومات المتعلقة به و أن يقدم كل الوثائق المتعلقة بهذا التغيير. لا يمكن الدفع بمسؤولية البنك في حالة استعمال هذا الأخير لمعلومات غير دقيقة نتيجة للإخلال بهذا الالتزام.

X / أحكام أخرى

المادة 45: الاستعلامات و الاحتجاجات

كل طلب استعلام أو احتجاج يقدمه الزبون إلى وكالته الموطنة لحسابه والتي تضمن له الإجابة المناسبة.

المادة 46: اختيار الموطن لتنفيذ أحكام هذه الاتفاقية يختار الطرفان موطنهما في عاوينهما المذكورة في الاتفاقية الحالية.

المادة 47: القانون المطبق تخضع الاتفاقية الحالية للقانون الجزائري.

المادة 48: تسوية النزاعات في حالة نشوب نزاع يسمى البنك و الزبون لتوصل إلى حل ودي، و إلا يرفع النزاع أمام المحكمة المختصة.

المادة 49: شرط القبول يصرح الزبون بأنه على علم بشروط الاتفاقية الحالية و أنه يلزم إلى كافة أحكامها بالنسبة لجميع الحسابات من نفس النوع.

في بصم
صاحب الحساب:

الاسم:
اللقب:
(قرأ و صديق عليه)

الإمضاء

أش 28/4/23



القرض الشعبي الجزائري
CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

ENTREPRISES

Conditions tarifaires Juillet 2020

ification HT

1/ Dépôts à terme (DAT)

Montant des versements	Montant réversé	Taux
Moins de 100 000 DA	Moins de 100 000 DA	10,00 %
Moins de 100 000 DA	Plus de 100 000 DA	10,50 %
Plus de 100 000 DA	Plus de 100 000 DA	11,00 %

Cette table résume les conditions de placement à terme. Les taux sont cumulatifs et s'appliquent sur la durée du placement.

2/ Opérations de caisses au débit

Vente de chèques de Banque	Gratuit
Client de la Banque	1000 DA par opération
Client de passage	3000 DA par opération
Restitution de chèques de Banque	Gratuit
Client de la Banque	1000 DA
Client de passage	3000 DA
Retrait aux caisses (opérations décaissées)	Gratuit
Virements autres que particuliers	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de clients de la même agence	1000 DA
Virements ordinaires en faveur de clients d'une autre agence CPA	1000 DA
Virements ordinaires en faveur de clients d'une autre institution financière	1000 DA
Virements ordinaires en faveur de particuliers clients bénéficiaires	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de particuliers clients bénéficiaires	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de particuliers clients bénéficiaires	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de particuliers clients bénéficiaires	Gratuit

3/ Opérations de caisses au crédit

Virements ordinaires	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de clients de la même agence	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de clients d'une autre agence CPA	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de clients d'une autre institution financière	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de particuliers clients bénéficiaires	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de particuliers clients bénéficiaires	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de particuliers clients bénéficiaires	Gratuit
Virements ordinaires en faveur de particuliers clients bénéficiaires	Gratuit

4/ Opérations de portefeuille (dinars)

Escompte d'effets en valeur	1000 DA/mois
Escompte d'effets en valeur	1000 DA/mois
Escompte d'effets en valeur	1000 DA/mois
Escompte d'effets en valeur	1000 DA/mois
Escompte d'effets en valeur	1000 DA/mois
Escompte d'effets en valeur	1000 DA/mois
Escompte d'effets en valeur	1000 DA/mois
Escompte d'effets en valeur	1000 DA/mois

5/ Frais et commissions divers

Frais de gestion et de tenue de compte	1000 DA
Compte courant	1000 DA
Compte d'épargne	1000 DA
Compte de placement	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA

6/ Frais de gestion et de tenue de compte

Compte courant	1000 DA
Compte d'épargne	1000 DA
Compte de placement	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA

7/ Frais de gestion et de tenue de compte

Compte courant	1000 DA
Compte d'épargne	1000 DA
Compte de placement	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA

8/ Frais de gestion et de tenue de compte

Compte courant	1000 DA
Compte d'épargne	1000 DA
Compte de placement	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA
Compte de crédit	1000 DA

9/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

10/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

11/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

12/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

13/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

14/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

15/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

16/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

17/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

18/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

19/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit

20/ Monétique

Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit
Cartes CB, Carte Visa et Carte Mastercard	Gratuit



القروض الشعبية الجزائرية
CPA Bank | 021 64 15 15
CRÉDIT POPULAIRE D'ALGERIE

PME *by* CPA

Horizon
ENTREPRISES
Réussir
ENSEMBLE



Sahel

NACHATI

Sahel



CPA
Bank



021 64 15 15



cpa.bank

The People's Bank

REMARQUES IMPORTANTES

- 1) Ce livret « **Epargne Banque** » est ouvert dans le cadre de l'arrêté du 22 Septembre 1986 du Ministère des Finances fixant les Conditions de Banque.
- 2) Ce livret ne donne pas droit aux avantages liés à l'accèsion au terrain ou au logement et en matière d'octroi de prêts à la construction ou à l'acquisition de logement.
- 3) Les **Intérêts** servis sur ce livret sont % l'an et décomptés de la manière suivante :
 - **En cas de Versement** : à partir du 1^{er} jour de la quinzaine calendaire qui suit le versement.
 - **En cas de Retrait** : à partir du 1^{er} jour de la quinzaine au cours de laquelle est effectué le retrait.
- 4) Les intérêts ainsi décomptés sont virés au compte et capitalisés semestriellement.

القرض الشعبي الجزائري
CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

AGENCE

Compte sur « Livret Epargne Banque »

N°

de

(Nom et Prénoms)

DATE	LIBELLE	DEBIT Retrait	CREDIT Versement	SOLDE
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 1	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case précédente.			
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 2	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case précédente.			
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 3	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case précédente.			
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 4	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case précédente.			
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 5	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case			

DATE	LIBELLE	DEBIT Retrait	CREDIT Versement	SOLDE
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 1	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case précédente.			
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 2	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case précédente.			
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 3	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case précédente.			
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 4	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case précédente.			
	- Toute opération doit donner lieu au collage d'une vignette dans une case.			
CASE N° 5	- Aucune vignette ne doit être collée dans une case, s'il n'y en a pas dans la case			

القرض الشعبي الجزائري
CREDIT POPULAIRE D'ALGERIE

دفتر مصرفي للتوفير
LIVRET EPARGNE BANQUE

