



نؤمّد على الأهمية أن يتحمّل القطاع الخاص واجبه الوطني في الدفاع بحريّة التنمية والتعاون مع الحكومة في استقرار الأسعار. ظلّ الشّوْج لتخفيض الجمارك والضرائب وثنا من شأنه تخفيض الأسعار وخدمة المواطنين...

# أهداء



البنك التجاري اليمني  
YEMEN COMMERCIAL BANK

٨ صفحات

تصدر عن البنك التجاري اليمني

العدد العاشر

## خدمة الصراف الآلي ATM

بطاقتان في واحدة

مجّانا



- بطاقة لإستخدام الصراف الآلي ATM  
- بطاقة لشراء السلع والخدمات من المحلات التجارية عبر أجهزة نقاط البيع (POS).

بادر الآن وأحصل على بطاقة الصراف الآلي من أي فرع من فروعنا

- خيارات السحب النقدي .
- الإستخدام عن الرصيد .
- مكفئ الحساب المختصر .
- طلب كشف حساب مفصل .
- طلب دفتر شيكات .
- تغيير الرقم السري .
- الإستعلام عن أسعار صرف العملات .
- الإستعلام عن أسعار الفائدة .



الخدمات التي يقدمها  
الصراف الآلي

[www.ycb.com.ye](http://www.ycb.com.ye)

من خدماتنا



نظام السويفت



MoneyGram  
International

موني غرام للمحوالات المالية الدولية

VISA

فيزا



ماستر كارد

ATM - POS

خدمة

الصراف الآلي  
ونقاط البيع

SMS

خدمة

الرسائل المصرفية القصيرة

PHONE BANKING

خدمة

البنك الناطق



عادل يحيى الكلثاني

## إدارة الخدمات المصرفية



3. إن البنوك و مؤسسات تعمل على تحقيق الربحية، وفي حالة استمرار الخسائر فإنه سيرتب على ذلك عدم الاستمرارية في العمل ومن جهة أخرى يتأثر الاقتصاد الوطني بما يحدث.

إننا نظرننا للخدمات المصرفية فالتبوك لم تقدم الخدمات المصرفية البنكية من الهاتف المصرفي إلا مؤخراً وبناءً على إدراكها بأن مثل هذا النشاط سيحقق ربحية من خلال توفير السيولة وسرعة دوران النقد وتسهل البنوك من خلال تقديم هذه الخدمات إلى تحقيق الربح الغير مباشر أما فيما يتعلق بالقروض فالتبوك قد اهتمت مؤخراً على نيتي برامج إقراضية مبتنية على سهولة الضمانات وسرعة الإجراءات وبذلك قدمت أدوات جديدة تستهدف المستهلك اليمني بالدرجة الأولى وهي موجبه لأصحاب الدخل المتوسط.

أما ناحية المقترضين فإن التركيز يتم على محل الاستهلاك أما الإقراض لغرض الإنتاج الفردي فهو محدود.

لذا نرى ان التبوك هنا سوف تحقق أعلى ربحية بأقل التكاليف.

أخيراً، كما هو ملاحظ خلال المنين للتأمين بن سوق التمويل الشخصي بدأ يتم سريعاً وذلك بسبب توجه معظم الشركات للإيداع المباشر للرواتب في حسابات جارية لوظيفتها وأيضاً توجه الحكومة ليمنية بإيداع مرتبات موظفيها لدى البنوك والتبريد ( خدمة التوفير البريدي).

كما أدى إلى نمو طلبات الأفراد على الائتمان مما أتاح للبنوك أن تقدم التمويل بكثافة محققاً من وراء ذلك ربحية عالية جداً سواء من الإقراض أو الحسابات الجارية الدائنة بأقل تكلفة ونسبة مخاطر أقل لذا فإن البنوك في الفترة القادمة سوف تركز عملها على قطاع الأفراد لما هذا القطاع من فوائد كبيرة على ربحية البنوك

### القطاعات:

إن جميع القطاعات المصرفية تحمل مخاطر مختلفة وينسب متفاوتة بما فيها قطاع الأفراد. علماً بأن قطاع الأفراد قطاع مربح إن ما نظم ووفرت له الضمانات المعقولة التي تحمي حقوق البنك حيث يجد الفرد في معظم بلدان العالم ما يعرف بنظام الإقراض الشخصي وطبقاً لهذا النظام تتم عملية الإقراض بموجب جدولة محدد سلفاً لكل شخص اخص مبلغ عالية القرضه بناءً على دخله الشهري و إمكانياته الثانية دون أن يسبب له أي ضرر. لذا فإن نسبة المخاطر هنا تكاد تكون معدومة.

### نمو منتجات القطاع:

كما أن هذا القطاع يتميز بكثرة المنتجات التي يمكن أن تقدم للعملاء بإجراءات سهلة ومرونة مثل القروض الشخصية وقروض السيارات وقروض شراء المنتجات التسليعية (مخففة) مع بقاء خدمات بنكية حديثة مثل المحبب (التي هي بطائق ATM). البنك المناطق والرسائل القصيرة (SMS) واستخدام خدمة (POS) نقاط البيع في المحلات وغيرها من الخدمات التي ماصت في توفير خيار أسهل للعملاء المتأثرين بالأول، على استثناء عدد ضئيل من عملاء البنوك الأخرى.

### الربحية:

أولاً يجب هنا تأسيس مجموعة من الحقائق حتى أتمكن من تقييم هذه الخدمات ويشتمل ذلك في النقاط الآتية:-

1. ما المقصود بمفهوم الخدمات التي نتحدث عنه هنا، هل هي القروض أم الخدمات المصرفية في تسهيل الإجراءات والعمليات البنكية مثل خدمة الصراف الآلي أو خدمة الهاتف المصرفي؟
2. ما المقصود بقطاع الأفراد، هل هم المستهلكون أم الأفراد بصفة عامة بحيث يشمل ذلك الأفراد المستهلكين وصغار الأفراد المنتجين.

تعتبر الخدمات المصرفية للأفراد حجر الزاوية في استراتيجيات البنوك العالمية في الوقت الحاضر، وقد تمت ترجمة هذه الاستراتيجيات إلى أهداف تسعى البنوك إلى تحقيقها وتمثل في:

1. الوصول السريع إلى مختلف الشرائح المستهدفة من العملاء.
  2. تقديم خدمات مصرفية عالية المستوى من حيث الجودة.
- لذا فإدارة الخدمات المصرفية للأفراد تعمل على جذب شريحة كبيرة من العملاء لتقديم هذه الشريحة خدمات مصرفية ميسرة وذات فائدة كبيرة للأفراد وفق إجراءات سريعة وسهلة لتحقيق ربحية كبيرة للبنوك.

إن اتجاه معظم البنوك الآن في اليمن للتوسع في خدمة الأفراد يعود إلى جاذبية هذا القطاع من حيث النمو والربحية ولهذا الاتجاه ثلاثة أسباب:

1. البيئة الاقتصادية التي تحيها اليمن والتي تسببت عن تراجع نصيب الفرد من الناتج المحلي نتيجة لنمو السكان الكسر مما أدى إلى تراجع الطبقة الوسطى بوتيرة عالية وهذا بالتالي ساهم في خلق فرص جديدة للبنوك للتوسع في مجال التجزئة وخاصة في مجال التمويل الشخصي.
  2. التطور التقني الكبير والاستثمار في التقنية من قبل معظم البنوك المحلية أدى إلى خلق قنوات توزيع بديلة تستطيع من خلالها البنوك خدمة عملائها بتكلفة أقل والوصول إلى عملاء جدد بصورة فعالة.
  3. في ظل الحوار التجاري حول العولة وانفتاح الأسواق المحلية لنا حسين عاليين لديهم إمكانيات كبيرة جداً، يقضي سوق التجزئة للخدمات المصرفية للأفراد، وكذا
- أساسياً للبنوك المحلية والتي بدأت باستثمار كبير في هذا المجال لشوق بحصة سوقية كبيرة من هذا القطاع التنامي.



عادل يحيى الكلثاني

تعد مواهب متواصلة ومشارية مع  
ه ( ليكن لك لقاءات منتظمة مع العاملين معك من مرؤوسيك وبنائك في العمل لتدريش شئون العمل والتعرف على ما لديهم من مشكلات والتعاون معهم في حل هذه المشكلات، وقدم لهم التشجيع والأفكار والأراء البناءة وساعدهم في تبنى ذلك.  
6 ( قم بتوزيع يوم عملك الوظيفي على المهام المطلوب إنجازها، ولكن هذا التوزيع ثابتاً دائماً حتى يستفيد منه الآخرين الذين يتعاملون معك.  
7 ( يشول المتخصصون في علم الإدارة أن القلعة في العمل والأهتمام بتفاصيله والمتابعة له حتى النهاية هي ثلوث الإلتقان للعمل الوظيفي إن أخذت بتوازن،  
8 ( ضمن قدرة غيرك من العاملين معك في النزاهة والصدق والعدالة و الإلتزام بأوقات العمل.

الوظيفة إحدى أهم صور العمل التي مارسها كثير من الناس، سواء في إدارات حكومية أو في شركات عامة أو مؤسسات خاصة، وهناك بعض الشروط التي لابد من توافرها لنجاح الوظيفي، وهي:-  
1 ( تأكيد من نجاحك مع العمل الوظيفي الذي مارسه ورفيتك فيه، لأنه ما لم يكن هناك انسجام ورفعية في العمل فلن يتمكن الإنسان من العطاء والإبداع.  
2 ( لا يوجد توفر المهارات المطلوبة لمسير العمل، إذ أن لكل عمل خصائصه التي يلزم من يقوم به أن يلم في الجوانب النظرية وثانياً بالترتيب والممارسة  
3 ( إستند من هم أقدم منك في العمل حتى وإن كانوا أقل منك تعليمياً وأدى شهادة، فالخبرة العملية لها أهمية قصوى في العمل.  
4 ( إنشر رؤيتك فيما يعترضك من مشكلات واعرض عليه مدى تقدمك في العمل، واستمع جيداً لتوجيهاته، وأصغ لسماع رايه، ولكن

## شروط النجاح الوظيفي



الدكتور / خليل الشماع  
نائب رئيس الأكاديمية العربية  
للعولمة المالية والمصرفية

## تطوير الإنسان في المصارف الأساس لتقديم الصناعة المصرفية اليمنية

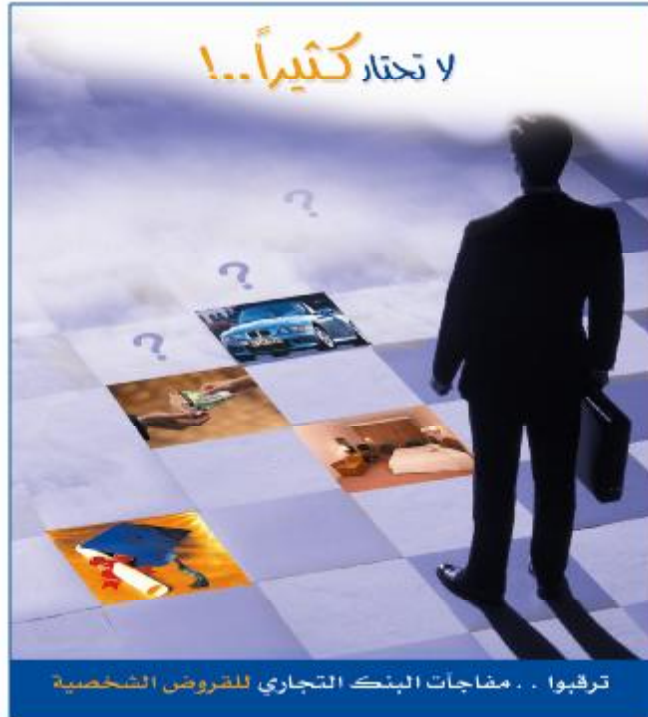
تواصل الصناعة المصرفية اليمنية تكريس جهودها لتنمية الموارد البشرية بكل مستوياتها وهي تتسابق في هذا المضمار إيماناً منها بأن تطوير الإنسان الذي يخدم الصناعة المصرفية هو أساس تحقيق نهضة واسعة وطموحة في الأداء إذ تواجه هذه الصناعة تحديات ككثير لتمثل في العولمة وثورة المنتجات والخدمات والاندماجات المصرفية والمنافسة المتزايدة بين المصارف ذاتها وبينها وبين غير المصارف والثورة التكنولوجية والتحرير من الرقابة ونمو الفترات خارج الميزانية العمومية وغير ذلك وحتى تستطيع المصارف اليمنية التحدي لهذه التطورات والمستجدات المتسارعة فإن ادارتها العليا لابد ان توجه اهتمامها للعنصر البشري القادر على تغيير واقعها واستئناف مستقبلها وثقف الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية على اهمية الاستعداد لتكريس كل امكانياتها ومواردها للتاسهام الفاعل والمتواصل في تطوير الانسان المصرفي في اليمن وتحسين اداء المصارف من خلال التعليم والتدريب وتقديم الاستشارة وهي تعتمد بثقة المصارف العاملة في اليمن بقدراتها وتميزها في خدمة المصارف، وتشيد الأكاديمية العربية بالعقد الذي وقعه البنك التجاري اليمني لتدريب حوالي 100 موظف في تخصصات مالية ومصرفية وتسويقية وادارية ومعلوماتية ومحاسبية بما يتوافق مع إستراتيجية تقديم منتجات وخدمات متميزة لخدمة العميل والاقتصاد اليمني حكما النهج البنك سياسة سليمة في تشجيع المتفوقين في الوفاء لمتطلبات البرامج التدريبية التي تعدها الأكاديمية في اليمن بهدف تشجيعهم لاكتساب الجوانب والمهارات التي تقدمها الأكاديمية في برامجها المتنوعة

## نائب رئيس الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية سنخدم اليمن دون أي مقابل



ستبدل كل جهودها ومواردها في خدمة اليمن كضمان وهدى المشاركين بأناة بعد التقاعد سيمكث في اليمن لخدمة التدريب والتطوير دون أي مقابل اورسوم مالية. واشاد الدكتور خليل الشماع بالاخلاق التي يتمتع بها رئيس

في اختتام الدورة التدريبية والتي اقامتها الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في جامعة العلوم والتكنولوجيا اعرب الدكتور / خليل الشماع نائب رئيس الأكاديمية العربية عن ارتياحه للمشاركة التي لاقها الأكاديمية من البنوك اليمنية في هذه الدورة وكان البنك التجاري اليمني من اكثر البنوك التي شاركت في هذه الدورة بعدد القاعد حيث شارك فيها 7 متدربين من اصل 32 مشاركاً .  
وتعهد الدكتور خليل الشماع نائب رئيس الأكاديمية العربية بأن الأكاديمية العربية



ترقبوا .. مشاجات البنك التجاري للقروض الشخصية



محمد علي الخطيب

### ما هو سر نجاح الموظف في بيئة دائمة التغيير؟ وما الذي يجعله أكثر إنتاجية؟

مع تطور أوضاع العمل هذه الأيام ولقدّم بيئتها، يستلزم المرء أن يرى ويشعر الاختلاف الواضح في جوانبه المختلفة. فقد تم ابتكار حقول أعمال متخصصة، مع نهوض صناعات جديدة في الأفق، ومع تزايد الباحثين عن العمل، قد يشاء بعضهم ما هو سر نجاح الموظف في بيئة دائمة التغيير؟ وما الذي يجعل ذلك الموظف أكثر إنتاجية، وفعالاً، ويحظى باحترام المحيطين به.

قد تستغرب الأمر، ولكن صفات وأسرار الموظف الناجح موجودة عند الغالبية وهي نفسها التي يمكن أن نجدها عند الصديق أو الجار الودود، السر ببساطة هو الإخلاص والتفهم والاحترام للتبادل والصدقة، فالموظف الجيد صديق جيد لأقرانه ومد رآه في العمل، وهو لن يتردد في عرض المساعدة إذا احتاجها أحد.

مع أن كل حقل من حقول العمل يتطلب نوعاً خاصاً من المهارات أو المؤهلات فإن ميزات النجاح هي نفسها لجميع الصناعات ومجالات العمل فمعظم العاملين المحبوبين يشترطون بهذه الصفات ويمارسونها وفقاً لذلك، والاحترام والصدق والمهنية والتفهم هي ميزة واضحة في أي موظف ناجح. ومثل هذه الصفات تنبئ دائماً بمهمة، وهي التي تصنع الاختلاف في مكان العمل. علاوة على ذلك فإن من هذه الصفات مكتسبة في شكل طبيعي، فالثبات لسد مصعق الرجوع إلى الجامعة أو لفرقة عن مقر هذه النصف بهدف اكتساب مثل هذه الصفات.

فالمعلم الجيد، والناجح في المواجد والتأديب والأحرام والسمعة، من نذره به، وتدفع من هذه الأديام والتمسك بها، فمن يتبع هذه الثبات ويطلبها، عليه ألا يتردد عن أي شيء، فالجميع يعرف أن لا أعاء لهم ولا توجد أعمار لأي أحد يتهمهم بعدم القيام بما هو مطلوب، لذلك فإنهم يكونون في سلام مع أنفسهم ومع من يحيطون بهم.

هؤلاء الأشخاص الناجحون يبتون سمعتهم على إنجازاتهم الحقيقية وعلى صفاتهم، وهم يكرسون أنفسهم للعمل الجيد في أماكن تواجدهم ليس فقط للوصول بأنفسهم للحلوة التالية على طريق النجاح، إنهم الأفضل في المواقف الصعبة، يغيرون ما يستطيعون، ويقبلون بما لا يستطيعون يتقاسمون المسؤولية ويظهرون الاحترام، وهم طموحون بحيث لا يعيقهم شيء، فكما أنهم يحترمون الآخرين وهم متواضعون في تصرفاتهم مع من هم أقل منهم درجة في العمل.

هذه صيغة بسيطة للمضي قدماً، إلا أنها ليست دائماً أسهل للممارسة، فالعمل الجيد والقيام بالشئ المناسب هي صفات نادرة، والجهد المطلوب لا يمكن أن يقاس في بعض الحالات، وإن سألت الناجحين سيقولون لك أن هذه إحدى الطرق التي يمكن أن تضمن لك الإبقاء في هذا العالم، فهكذا كانت الأمور دائماً وهكذا ستبقى، ونحن مستعدنا وحاضراً للمساهمة في هذه المعادلة الرائعة.

### ماهي خدمة الصراف الآلي ؟

لقد استوحى تسمية AT M من الجملة الانجليزية Automated teller Machine اي خدمة العملاء الآلي ومن خلال استخدام هذه التقنية يستطيع العميل وباستخدام البطاقة المصدرة له من قبل البنك الاستفادة من عدة خدمات منها :

- 1- المسحب النقدي
  - 2- الاستعلام عن الرصيد
  - 3- كشف الحساب المختصر
  - 4- طلب كشف الحساب
  - 5- طلب دفتر الشيكات
  - 6- تغيير كلمة سر البطاقة
  - 7- التحويل من حساب الى حساب
  - 8- الاستعلام عن اسعار الصرف والفائدة
- مما سبق يتضح لنا ان خدمة الصراف الآلي هو عبارة عن بنك مصغر يقدم خدماته للعملاء على مدار اربعة وعشرين ساعة.

خدمة نقاط المبيعات POS ؟  
ان كلمة POS عبارة عن اختصار للجملة الانجليزية Point Of Sale وتقدم هذه الخدمة عبر شبكة واسعة من اجهزة POS والمشتشرة في اغلب المحلات التجارية والتي تخدم عملاء البنوك المصدرة للبطاقات عن طريق افضل وسائل الدفع الالكتروني وباستخدام نفس بطاقة الصراف الآلي AT M . ومن الخدمات التي تقدمها اجهزة POS :

- 1- تسديد قيمة المشتريات والتسديد لدى المحلات التجارية.
- 2- تسديد فواتير الخدمات والمنافع العامة
- 3- التسديد الالكتروني للتسديد

البطاقات المصرفية ؟  
ان الترسفة اليمنية تقدم خدمات الدفع والبطاقات Saba Card . كما تقدم بطاقة الامكانيات لتسديد البطاقات المصرفية المحلية والعالمية مثل فيزا VISA ، ماستر كارد MasterCard ، بطاقات الدفع الفوري Debit Cards ، بطاقات الائتمان Credit Cards ، و بطاقات الدفع المسبق والتي تقدمها الشركة اليمنية لشرائح واسعة من العملاء .

Pre-Paid Cards والتي تقدمها الشركة اليمنية لشرائح واسعة من العملاء .

Pre-Paid Cards وفي الأخير نقول بأن كل هذه الخدمات الالكترونية بداية المسوار الذي سيدخل اليمن ضمن المنظومة العالمية والتي ستسهم أيضاً بخلق فرص عمل جديدة وخصائر يمني مؤهل من حقه ان يساهم في تطوير هذا البلد الغساني



### سبا كارو وخدمات الدفع الإلكتروني



نادر الناباني

### SabaCard

لقد عمل البنك التجاري اليمني على إفتحام سوق الصناعة المصرفية والخدمات الالكترونية وذلك بعد تأسيسه للشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات SabaCard وذلك لتقديم أرقى الخدمات البنكية العصرية لكافة العملاء .

ان الترسفة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات SabaCard تقدم الخدمات المصرفية المصرفية لخدمات الدفع والبطاقات بكافة انواعها وكافة البنوك اليمنية.

فخدمة الصراف الآلي AT M ، نقاط المبيعات POS ، واصدار جميع انواع البطاقات الالكترونية جميعها تساهم في تطوير مستوى البلد الحضاري ونقل اليمن نقلة نوعية وتطور بنوعها مما يجعلها في قائمة البنوك المتنافسة على مستوى المنطقة.



نقاط البيع POS



أثور الشرعبي

**عبثية استخدام الجوال**

بدل العقل الإنساني جهوداً جبارة من خلال البحث العلمي بأبحاث إجابات للكثير من الأسئلة المحيرة التي طلت لؤرقه وقد سحان الإنسان البدائي يؤلمه ما يحمله بحثاً عن الأمن النفسي . لكنه بعد ذلك اكتسب ثقافة من واقعه نتيجة التجربة والمشاهدة . فحرق الغوص في مجاهل الكون فكانت أولى ثمار تلك الغامرة استكشاف الثورة الزراعية حيث مثلت نقطة تحول غير عادية في حياة البشرية على وجه الأرض . إذ إنه للمرة الأولى أصبح الإنسان مسئول عن غذائه واستقر في القرى الأولى ولم يطف إبداع العقل البشري عن هذا الحد . بل توالت إنجازاته مروراً بالثورة الصناعية وغيرها من المحطات وصولاً إلى ما يعرف اليوم بثورة الاتصالات والعلومات وملحقاتها من التقنية والاتصالات النقالة الحديثة بما تحمله من فوائد للإنسان وكلما هو معلوم أن لكل آلة لابد أن تحمل في طياتها جانبين يندمهما الاستخدام أسرع وسيلة للوصول للأخرة . بينما غيرنا من الأمم سخرها لخدمته في إيصال المحاصيل الزراعية والأسمدة وتقريب المسافات البعيدة .

«يا» الإنسان هو الذي ندعه الوجه العميل للإله أن هو أحسن استخداماً مبركاً للغاية من ابتكاره .

مثلاً ما نلاحظه اليوم في مجتمعاتنا من عبثية مطلقة في استخدام أجهزة الاتصالات الجوّالة . مع العلم أن ما نسبت 90% منه ليس بحاجة لهذه الأجهزة خاصة أنه مجتمع غير منتج لهذه الأجهزة أو غيرها وإنما مستعمل سيئلاسي محض .

ودليلنا أنه يستخدمها لأغراض تتنافى مع الأخلاق لخاصة وبخس الخيال لعله وتوزيع الناس لأهم ثم يرفضوا العادة الحنبلية لهذا التذلل العبد .

إذ يفترض بنا «استخدمها» للتواصل بالناس والعالم من حولنا في حال الضرورة القصوى لتمويل أعمالنا وتسيير أمور حياتنا بدلاً من توظيفنا لتبادل الرسائل الخلة والإباحتة ومرحبه مواعيد النفاذ والمواعيد الأخرى . ليس لا تصيبه في مصلحة الإنسان والتهوس به .

إننا «صبحت» نرى هذه الأجهزة بأيدي العسبة الصغار ويتباهى بها الكبار والبعض منها مجهزة بكاميرات تصوير أصبحت تستخدم في التجسس على عورات الناس وتصوير النساء والفتيات في الأسواق والأماكن العامة فهل نعي وننتهي عن هذه السلوكيات السيئة

## جرائم غسل الأموال Money Laundering

الأموال ارتبطت بجرائم المخدرات ، بل أن جهود مكافحة المونية لغسيل الأموال جاءت ضمن جهود مكافحة المخدرات حيث أعلن في آخر مؤتمر لمكافحة الجريمة المنظمة في العالم الذي عقد في فيينا عاصمة النمسا أن اتفاقية الإيطالية لوحدها تحصل على أرباح تزيد عن ثلاثمائة مليار دولار سنوياً في بيع المخدرات وتقدرت أولية تشير إلى أن حجم الأموال القذرة التي تخضع لعملية الغسيل يقدر بمائة مليار دولار داخل الولايات المتحدة وثلاثمائة مليار دولار في مختلف أنحاء العالم . ويقدر خبراء الاقتصاديون آخرون أن كمية المال القذر المتداول الآن في العالم يبلغ أكثر من ستمائة مليار دولار . لهذا نجد أن موضع النفس دولياً على قواعد وأحكام غسل الأموال جاء ضمن اتفاقية الأمم المتحدة المتعلقة بمكافحة المخدرات . ومبرر ذلك أن أنشطة المخدرات هي التي أوجدت الوماء الأكبر للأموال القذرة بفضل متحصلات عوائلها العالية ، غير أن هذه الحقيقة أخذت في التغيير ، إذ تشير الدراسات التحليلية إلى أن أنشطة الفساد المالي والوظيفي خاصة في الدول النامية من قبل المسؤولين والمحكمين بمصالح الشعوب أدت إلى خلق ثروات باهظة غير مشروعة تحتاج لشؤون محلا لغسيل الأموال لكي يتمكن أصحابها من التمتع بها ، وبفضل ذلك ، أظهر التطور الحديث لجرائم التقنية العالية ( جرائم الكمبيوتر والانترنت ) أن عائدات هذه الجرائم من الضخامة يمكن تلخبط أنشطة غسل الأموال خاصة في عتريتها في العالم ليس لديهم منقذ إلاضاق بوجود لدى عصابات المخدرات .

التعاون الدولي في محيل مكافحة غسل الأموال : منذ أواخر الثمانينات بدأت مبادرات كثيرة لتحد من هذا النشاط الإجرامي الضخم وسفقت أشهر الهيئات المعنية في تدقيق الممارسات العامة لمكافحة غسل الأموال هي في العنل الذي شكل عام 1989م FATF هيئة FATF : هي فريق العمل المعني بالعمليات المضادة لمكافحة غسل الأموال الذي شكلته مجموعة الدول السبع ( كندا ، فرنسا ، ألمانيا ، إيطاليا ، اليابان ، أمريكا بريطانيا ) . وقد صدر عن لجنة FATF بيان بالندوة السوداء 15 دولة وأعتبر في روسيا وإسرائيل هما أكثر دول العالم غسبياً للأموال .

أما في الجمهورية اليمنية فقد خلقت جهات مهبة باتجاه التقامة من جرائم غسل الأموال إذ تم تشريع رعه 1351 ثمنه 2003م قانون مكافحة الأموال ضماً ثم بموجبه تشكيل وحدة لمكافحة غسل الأموال في البننت المرشدي العنسي وتمنيذ لفنانين المختصين لتنزم جميع البنوك لعملاً في اليمس بعدم فتح أي حفظ حسابات لشخصيات مجهولة الهوية بأسماء وهمية أو مستعارة أو بالمراسلة - والتحقق من هوية العملاء بالاستناد إلى وثائق رسمية .



غسل الأموال : هو إخفاء أو تويه المصادر غير المشروعة للأموال المشكوك وغير المنقولة المتأنية عن ارتكاب الجريمة المنظمة كتجارة المخدرات وتهريب الأشخاص لأسلحة والتهرب الضريبي وتزوير النقود وتجارة الرقيق والبناء واختلاس المال العام ومن ثم العمل على إدخال هذه الأموال في نطاق الدورة الاقتصادية الشرعية وصولاً إلى تداولها واستهلاكها بصورة طبيعية .

تعتبر جرائم غسل الأموال Money Laundering : من الخطر جرم هذا العصر . عصر الاقتصاد الرقمي ، وهي جريمة لاحقة لأنشطة إجرامية حثفت عوائل مائة عبر مشروعة أنها المعندي الضميمي تمام مؤسسات المال والأعمال . وهي تقوم سدى قدم التباديل الضارونية على مواجهة مثل هذه النشاطات الأجرسي وبجسيمه . وجريمة غسل الأموال تسمى جريمة توي التبادلات التبريعاء بغيرها من الجوراج الكتمتدوب التي ترتكب من محتري الأجرام الذين لا تتواجه سناقيم مع السطات الإجرامية التي حثفتها نظريات عم الأجرام والغالب الضمني .

وغسل الأموال أيضا . فقامل اجرامي لعوني ، تتلاقى فيه الجبوة الشريفة لخبراء المال والمصارف . وخبراء التقنية - في حالات غسل الأموال بالطرق الإلكترونية - وجهود اقتصاديي الاستخبار المالي . إلى جانب جهود غير الخبراء من المجرمين .

مكان لزوم اسباع الشريفة على العائدات الغير مشروعة أو ما يعرف بالأموال القذرة : إنتاج استنتاجها بيسر وسهولة . ولها بعد جريمة تسين الأموال مخترجا للاق المجرمين التتمثل بضعوبة التعامل مع متحصلات جرائمهم خاصة تلك التي تدرواها باهظة . وتعد الإشارة هنا أن الذهن العام بخصوص جرائم غسل



## مفهوم الغنى والثروة

نصار الحفدي  
المرجع / كتب التسويق



الغنى مفهوم نسبي ، وكذلك الثروة أما المال فهو وسيلة وليس غاية . ومن حتمك ان تكون غنياً وان تكون ثريا . وان تكون ذا مال لا عيب لا ذلك . فالخمسول على المال والثروة بالطرق المشروعة هو هدف مشروع ، والتمتع بالمال والثروة على الوجه الصحيح هو امر مشروع ايضا ولكن العيب هو في إساءة الفهم لغنى والثروة والمال ويجب ان يكون معلوماً ان من شروط المساعدة الإنسانية ان تكون أهدافك المادية والمعنوية منسجمة مع بعضها البعض . وفي هذا الانسجام معان دقيقة قد تغيب عن البعض . ومن ذلك ان الأهداف المعنوية تدور على الفضائل الإنسانية الشجاعة ، والكرم ، والتواضع ، والتبلي ، والشرف ، والأمانة ، والعفة ، والصدق ، والإخلاص ، والإيتار ، وحب الخير ، وغوث للمهوف ، ومساعدة الفقير والمحتاج ..

وقد تستغرب إذا قلت لك ان من متطلبات الغنى والثراء ان تكون كثريناً سخياً معطاءً . ويضرب ما يكون كثرهمك وسخاؤك وعطاؤك يكون قريبك من الغنى والثراء حتى ان واحد من اعلام المستنارين القريبين اشترط لمن يريد تحقيق الثروة والمال والسعادة ان يتفق 10 % من دخلة الشهري على الفقراء والمحتاجين وقد جاء في الحديث الشريف " ما نقص مال من صدقة " أما الطمع والتمسح والتمسح والإشارة فإنها عواقب وجود ان يسهة تحول بسند وبين النجاح والتشيق .

## إدارة الوقت





فهد على قائد الخلافة

- إن قضية التنمية في انظام الأول قضية وقت وقضية إنتاج .. فالوقت مورد لايد من استنماره لتحقيق الرضاية للشعوب. مفهوم إدارة الوقت / تعنى استخدام العمل لتعود ثماره بما فيها الوقت.

إن إدارة الوقت / تعنى إدارة الثبات فمن لا يستطيع إدارة ذاته لا يستطيع إدارة وقت الآخرين - وإدارة الذات تتطلب مهارات لتخطيط والتنظيم والتنفيذ والرتابة.

- ونعني أن نتكيف المرء بطريقة مناسبة لأن الوقت لا يمكنه هذا يتعلق من انتم ، التمسر وان يتحمل من عادات غير المناسبة في فضائه للوقت وهـ يجد صعوبة في ذلك اذا ما ارد التغير عليه الالتزام الجاد والصدق مع النفس والرغبة والقبيل من التضحية ليصل إلى ما يريد

**خصائص الوقت :-**

- 1- الوقت هو رأس المال الحقيقي لإنسان فرداً ومجتمعاً وهو ليس من ذهب كما يقول المثل الشائع بل أغلى منه ومن كل جواهر نفيس فالوقت يختلف عن الموارد الأخرى لأنه :
  - لا يمكن تخزينه - ولا يمكن إحلاله - ولا يمكن شراءه أو بيعه ولا يمكن إقراضه - ولا يمكن تضميمه - ولا يمكن استعارته.
  - 2- يتخلل كل جزء من اجزاء العملية الإدارية.

**بعض ما قيل في الوقت :-**

الفران الكريم - إن الصلاة سكانات على المؤمنين سكانيا موقولنا).

السيرة النبوية - اغتتم خمساً قبل خمس شبابه قبل هرمك - صححتك قبل سقمك - غناك قبل فقرك - وراضك قبل شغلك - وحياتك قبل موتك .

من الترات - ان الليل والنهار يعملان فيك فاصمل فيهما " الحسن البصري "

العصر الحديث :- إن الحياة دقائق وثواني . " أمير الشعراء " ومن الحضارات والثقافات غير العربية - إن السبب في الانتصاري على الإمبراطورية المتسلوية يكمن في أعمالهم لم يعرفوا جيداً قيمة الدقائق الخمس " نابليون "

الوقت من موارد الإدارة المهمة وهو وعاء بكل عمل - بكل إنتاج . وهو رأس المال الحقيقي للإنسان والمتاح له .

فهل لنا كشعوب عربية أن نصحو ونزيع الغشاوة عن ابصارنا وقلوبنا ونسير بخطى ثابتة واسعة نحو الأفق - ونخلق بربك الحضارات .

## تهانينا

مع اجمل التهاني واطيب التبريكات ذرفها للأخ / محمد زيد حيدر

بمناسبة دخوله القفص الذهبي وكما نرف اطيب الراحين والتبريكات للأخت / الهام الاشول بمناسبة دخولها القفص الذهبي

ككما نرف اجمل التهاني للأخ/نواف علي عيده مثنى بمناسبة الخطوبة والأخ / محمد عبد العزيز بمناسبة العقد وقرب الزفاف كما تهنن الأخ/ ابراهيم القرش بمناسبة ارتزاقه المولود الجديد والذي اسماء علي

المهنون كافة موظفي البنك التجاري اليمني

## فالف لثف مبروك



## الخدمات الإلكترونية

YEMEN COMMERCIAL BANK YCB البنك التجاري اليمني

Wherever you are حيثما كنت  
Whenever you need وولمتما نشاء

خدمة البنك الناطق

PHONE BANKING

تصل الآن Call Now

(+967 1 494949)

www.ycb.com.ye

- سعى البنك إلى إيجاد بيئة مصرفية مناسبة لعملائه من خلال تقديمه للخدمات المصرفية الحديثة باستخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة .  
فقد عمل على تقديم خدمة البنك الناطق والتي تتيح لك حرية الاختيار من وسيلة وصول المعلومات إليك فإما عبر الصوت أو الفاكس أو البريد الإلكتروني .

### \* خدمة العملاء -

- 1- الاستعلام عن الرصيد (بالصوت - بالفاكس - بالبريد الإلكتروني)
- 2- ملخص أرصدة حسابات العميل (بالصوت - بالفاكس - بالبريد الإلكتروني)
- 3- آخر عشر حركات تمت على الحساب (بالصوت - بالفاكس - بالبريد الإلكتروني)
- 4- التحويل من حساب إلى حساب آخر لنفس العميل .
- 5- طلب كشف حساب ( بالفاكس، بالبريد الإلكتروني)
- 6- طلب دفتر شيكات .
- 7- تغيير كلمة السر .
- 8- إيقاف بطاقة الصراف الآلي .

### \* المعلومات العامة -

- 1- أسعار صرف العملات .
- 2- أسعار الفوائد على الودائع .
- 3- أرقام هواتف وعناوين فروع البنك

YEMEN COMMERCIAL BANK YCB البنك التجاري اليمني

Wherever you are حيثما كنت  
Whenever you need وولمتما نشاء

خدمة الرسائل القصيرة

SMS BANKING



www.ycb.com.ye

\* انطلاقاً من حرص البنك الدائم على تقديم خدمات مصرفية متميزة تلبي احتياجات عملائه فقد بادر بتقديم هذه الخدمة التي من خلالها ستكونوا على تواصل دائم مع حساباتكم المصرفية عبر أجهزةكم الخلوية ( السيارات ) وفي أي وقت تريدون

### ( الخدمات التي تقدمها خدمة الرسائل القصيرة )

- \* خدمات مرسله إليكم مباشرة عقب حدوث أي من العمليات التالية :-
- رصيد الحساب في حالة تغييره .
- تجاوز السقف المقرر للسحب
- سحب شيك
- ورود الراتب
- استحقاق وديعة
- الشيك المعاد
- اكتشاف الحساب
- إشعار إيداع حوالة .

\* خدمات يمكن الاستعلام عنها عبر رسالة قصيرة صادرة من العميل على الرقم التالي ٧١١٠٨٩٢٠

- الاستعلام عن أسعار الفوائد
- الاستعلام عن أرصدة الحسابات
- التحويل من حساب إلى حساب
- الاستعلام عن آخر حركتين على الحساب
- الاستعلام عن أسعار صرف العملات
- طلب دفتر شيكات
- تغيير الرقم السري
- للمساعدة العامة

## تربليون و ٢٢٢ مليار ريال صافي الأصول الخارجية للجهاز المصرفي

ارتفع صافي الأصول الخارجية للجهاز المصرفي في نهاية نوفمبر ٢٠١٥ إلى ٢٢٢ تريليون و ٢٢٢ مليار ريال مقارنة مع ٢٠١٤ تريليون و ١١٩ مليار ريال في نهاية أكتوبر بارتفاع قدره ٤٣.٣ مليار ريال ونسبته ٢٠.٩% . وأشار تقرير رسمي إلى مجموع ميزانية البنك المركزي في نهاية نوفمبر ارتفعت بمقدار ٢٢.٢ مليار ريال أو ما نسبته ١٠.٩% ليصل إلى ١٩٠.١٣ مليار ريال مقارنة بارتفاع قدره ٢.٥% في نهاية أكتوبر .

ووفقاً للتقرير الصادر عن البنك المركزي فقد انخفض العرض النقدي من ١٠١٢.٢ مليار ريال . وثقت التقرير إلى ارتفاع إجمالي الميزانية الموحدة للبنوك التجارية والإسلامية في نهاية نوفمبر ٢٠١٥ إلى ٧٧٢ مليار ريال والودائع إلى ٦١٩.٧ مليار ريال والائتمان المقدم للقطاع الخاص إلى ٢٢٨.٤ مليار ريال .

## توزيع نقاط البيع POS على المحلات التجارية

ضمن برامج وخطط البنك التجاري اليمني في تقديم أفضل الخدمات المصرفية واستغلال التكنولوجيا في تطوير العمل المصرفي .

دشن البنك مشروعاً في توزيع أجهزة نقاط البيع POS على العديد من المحلات التجارية والخدمات لتسهيل إجراءات وعمليات العملاء عبر هذه الأجهزة ويسعى البنك من خلال خطته القادمة في التوسع في تقديم خدمة نقاط البيع POS على مستوى الجمهورية وتقديم خدمة نقاط البيع POS من خلال كادر وظيفي يعمل على تطبيق هذه الخدمة.



## الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية تختتم دورتها في مدينة عدن

عقدت الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في مدينة عدن دورة بعنوان أساسيات العمليات المصرفية ، شارك فيها ٢٨ مشاركاً من مختلف البنوك اليمنية وقد شارك فيها عدداً من موظفي البنك التجاري اليمني بلغ عددهم ٨ مشاركون ولقي هذه المشاركة ضمن اهتمام إدارة الموارد البشرية بالتدريب اللازم لموظفيه والذي يأتي ضمن إطار برنامج وخطط إدارة الموارد البشرية في تأهيل وتدريب موظفي البنك بشكل مستمر يتواءم مع التطورات المصرفية لتقديم الخدمات المصرفية بأفضل الأساليب والوسائل .

وقد حضر في هذه الدورة الدكتور / خليل الشباع نائب رئيس الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية حيث عبر عن إعجابيه الشديد بموظفي البنك من حيث التواجد والمشاركة الفعالة .

وتعتبر هذه الدورة سلسلة من الدورات التي تعقدتها الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .



البنك التجاري اليمني يفتتح مقره بولاية الكويت

قام وفد من البنك التجاري اليمني برئاسة

رسمية لتفاداة دولة الكويت الشقيقة حيث التقى هذا الوفد بالسفير الكويتي قدموا فيها مواصلاتهم بوفاء امير دولة الكويت جابر احمد الصباح ويضم هذا الوفد الاخ / محمد الجندي مدير الفرع الرئيسي والاخ / احمد الفضلي مدير العلاقات العامة - نائب مدير التسويق والاخ / عادل الكحلاني مدير ادارة خدمات الافراد وقد عبر السفير الكويتي عن ارتياحه الشديد لهذه الزيارة وخلال هذه الزيارة تم مناقشة الوضع المصرفي في اليمن والتطورات التي شهدها القطاع المصرفي اليمني وناقى هذه الزيارة ضمن فعاليات وبرنامج البنك الاجتماعية قد جسور التواصل مع مختلف الهيئات والمؤسسات العاملة في المجتمع.

بإقليم / رئيس التحرير

- مضي ما يقارب على ١٤ عاماً منذ تأسيس البنك التجاري اليمني والذي تأسس في ٢٠٠٤ / ٢٠٠٣ م حيث اعتبر أول مصرف تجاري يمتد أثنى بعد الوحدة اليمنية المباركة .

- خلال هذه السنوات استطاع البنك التجاري اليمني أن يخطو خطوات في تقديم الخدمات المصرفية لكافة العملاء والشركاء وساهم في بناء المجتمع من مشاريع استثمارية وخدمية .

- استفاد البنك التجاري اليمني من التطورات التقنية الحديثة والتكنولوجيا المتسارعة في تقديم الخدمات المصرفية المختلفة منها (الصراف الآلي AT M - ونقاط البيع POS والرسائل المصرفية القصيرة SMS والبنك الإلكتروني Phone banking والانتر برانش واي جانب الحوالات المالية عبر السويفت والحوالات المالية الدولية الفورية Money Gram موني جرام باعتباره وكيلاً رسمياً لهذه الخدمة).

- استطاع البنك التجاري اليمني أن يحوز على أفضل الكوادر الوظيفية فهو يمتلك كادر وظيفي ذو خبرات علمية وعملية ممتازة على مختلف المستويات الإدارية سواء على مستوى الإدارة العليا والتي استطاعت أن تخطو خطوات ممتازة في العمل المصرفي .

وأعلى مستوى الموظفين بشكل عام والذين أسهموا في تطوير العمل المصرفي لدى البنك ونتيجة لذلك نجد البنك التجاري اليمني يسعى إلى أن يكون في المرتبة الأولى في تقديم الخدمات المصرفية على مستوى البنوك العاملة في اليمن .

- أدرك البنك التجاري اليمني ومن خلال تجربته العريقة في العمل المصرفي أن أساس العمل المصرفي هو تحقيق رضاء العملاء لذلك سعى جاهداً إلى تحقيق ذلك من خلال الخدمات التي يقدمها والتعامل الجيد مع العملاء من قبل موظفي البنك بل سعى إلى إيجاد بيئة ممتازة ومناسبة للعملاء من خلال التطورات التي شهدها البنك وبشدها حالياً في ديكورات الفروع ليكون بذلك من أفضل البنوك العاملة في اليمن .

- عمل البنك التجاري اليمني على مدى فروعته على مختلف المدن اليمنية ليعطي بذلك انتشاراً أوسع لتقديم أفضل الخدمات وكافة المستويات في المجتمع وقد حقق انتشاراً أوسع بل يسعى إلى زيادة فروعته وعلى مختلف المناطق على مستوى المدينة الواحدة ليعطي تغطية مصرفية على مستوى اليمن.

البنك التجاري اليمني ..... إنطلاقة مصرفية متميزة



هذه الخدمة متوفرة في كافة فروعنا المنتشرة في مختلف أنحاء الجمهورية



## خدمة الصراف الآلي

بطاقتان في واحدة



مجانا



- بطاقة لإستخدام الصراف الآلي ATM  
- بطاقة لشراء السلع والخدمات من المحلات  
التجارية عبر أجهزة نقاط البيع (POS).

بادر الآن واحصل على بطاقة الصراف الآلي من أي فرع من فروعنا

- ✦ خيارات السحب التقدي .
- ✦ الإستعلام عن الرصيد .
- ✦ كشف الحساب المختصر .
- ✦ طلب كشف حساب مفصل .
- ✦ طلب دفتر شيكات
- ✦ تغيير الرقم السري .
- ✦ الإستعلام عن أسعار صرف العملات .
- ✦ الإستعلام عن أسعار الفائدة .



الخدمات التي يقدمها  
الصراف الآلي

لا تختار كثيراً..!



ترقبوا .. مفاجآت البنك التجاري للقروض الشخصية