



عبدالله بن محمد
رئيس الجمهورية

نؤكد على أهمية أن يتحمل القطاع الخاص واجبه الوطني في الدفاع بحركة التنمية والتعاون مع الحكومة في استقرار الأسعار في ظل التوجه لتخفيض الجمارك والضرائب ولما من شأنه تخفيض الأسعار وخدمة المواطنين. . .

أهداء

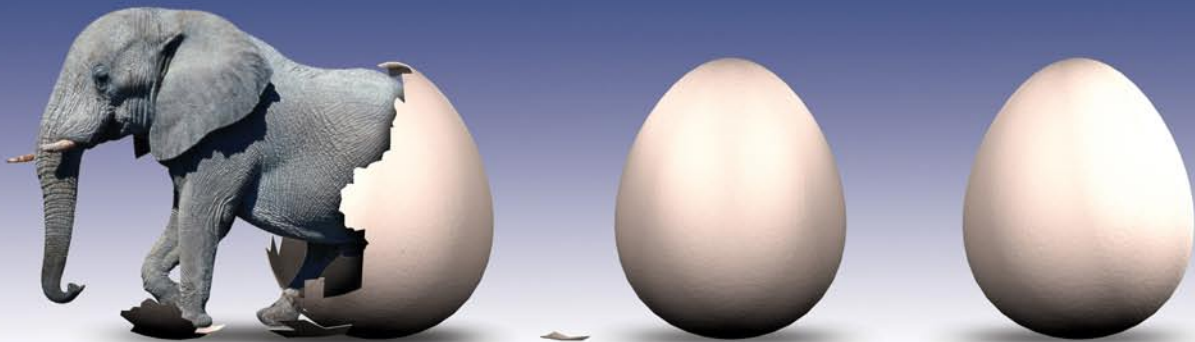


البنك التجاري اليمني
YEMEN COMMERCIAL BANK

١٢ صفحة

تصدر عن البنك التجاري اليمني

العدد الثاني عشر - أغسطس



مصطلحات بنكية

GLOSSARY OF TERMS IN ENGLISH

قسم التدريب

ADVISING BANK

البنك المبلغ

APPLICANT (BUYER)

فاتح الإعتماد

ABOUT

حوالي ، تقريباً

ACCRUED INTEREST

فوائد مستحقة

ACCEPTANCE

قبول

ACCEPTED FOR CARRIAGE

مقبول للنقل

ACT OF GOD

الكوارث الطبيعية

ASSIGNABLE

قابل للتنازل بواسطة التجيير

TO ADVISE

يبلغ

ADDRESS

عنوان

AIR CONSIGNMENT NOTE

إشعار شحن جوي

AGENT ORDER

كتاب الطلبية الصادر عن الوكيل

AIR FREIGHT

الشحن الجوي

AIR WAY BILL

بوليصة الشحن بالطائرة

AIR MAIL

البريد الجوي

AGREE TO

يوافق

AMENDMENT

تعديل

AGENT COMMISSION

عمولة الوكيل

APPROVAL

قبول ، موافقة

ANALYSIS CERTIFICATE

شهادة تحليل



هدف البنك التجارية



عبد الغني علي الخامري

تسعى البنوك التجارية في مختلف البيئات الاقتصادية للدول وما يحكمها من عوامل وظروف مختلفة إلى تحقيق ثلاثة أهداف رئيسية وهذه الأهداف تؤثر تأثيراً ملموساً في تشكيل السياسات الخاصة بالأنشطة الرئيسية التي تمارسها البنوك والتي تتمثل في قبول الودائع وتقديم القروض والاستثمار في الأوراق المالية. أما الهدف الأول فهو

الربحية وحيث أن الجانب الأكبر من مصروفات البنك من تكاليف ثابتة تتمثل في الفوائد على الودائع وهذا يعني ووفقاً لفكرة الرفع المالي أن أرباح تلك البنوك أكثر تأثراً بالتغير في إيراداتها وذلك بالمقارنة مع منشآت الأعمال الأخرى ولذا يقال أن البنوك التجارية تعد من أكثر منشآت الأعمال تعرضاً لأثار الرفع المالي فإذا ما زادت إيرادات البنك بنسبة معينة ترتب على ذلك زيادة الأرباح بنسبة أكبر وعلى العكس من ذلك إذا انخفضت الإيرادات بنسبة معينة انخفضت الأرباح بنسبة أكبر بل وربما قد تتحول أرباح البنك إلى خسائر وهذا يقتضي من إدارة البنك وبالتكاتف مع جميع موظفي البنك السعي الجاد لزيادة الإيرادات وتجنب حدوث انخفاض فيها وصولاً إلى الهدف الأول وهو زيادة الربحية ويقتضي ذلك القاء المسؤولية على عاتق جميع الموظفين وخصوصاً من يتسم عملهم بالاحتكاك المباشر مع العميل في التطبيق الأمثل للأساليب المساعدة في تحقيق الهدف من تحسين مستوى أداء الخدمة المقدمة والسرعة في إنجازها وإتباع الأساليب الترويجية والتي من أهمها طريقة التخاطب مع العميل word of mouth والتي لها أثر إيجابي كبير في المحافظة على العملاء الحاليين والذين عن طريقهم نستطيع استقطاب وجذب عملاء جدد أو محتملين. وأما الهدف الثاني للبنوك التجارية فهو توفير السيولة حيث أن الجانب الأكبر من موارد البنك المالية يتمثل في ودائع تستحق عند الطلب ومن ثم ينبغي على البنك أن يكون مستعداً للوفاء بها في أي لحظة وهذه أيضاً تميز البنوك التجارية عن منشآت الأعمال أخرى ففي الوقت الذي تستطيع فيه هذه المنشآت تأجيل ما عليها من مستحقات ولو لبعض الوقت فإن مجرد إشاعة عن عدم توفر سيولة كافية لدى البنك كفيلة بأن تزعزع ثقة المودعين ويدفعهم فجأة لسحب ودائعهم مما قد يعرض البنك للإفلاس وهذا يعني أن عمل البنوك حساس جداً وليس كباقي المنشآت المالية وهذا يلقي مسؤولية أكبر على جميع موظفي البنوك في القيام بعملهم على أكمل وجه كل في مجال اختصاصه وهو أيضاً ما دفع البنك المركزي على تحديد نسب لتوفير السيولة لا بد لجميع البنوك العاملة الالتزام بهذه النسب . أما الهدف الثالث فهو توفير الأمان للمودعين حيث وأن رأسمال البنك التجاري يتسم بالصغر إذ لا تزيد نسبته إلى الأصول عن 10٪ وهذا يعني صغر حافة الأمان بالنسبة للمودعين الذين يعتمد البنك على أموالهم كمصدر للاستثمار والملاحظ أن هناك تعارضاً بين تلك الأهداف حيث أن الهدف الأول هو من وجهة نظر الملاك أو المساهمين وأما الهدف الثاني والثالث فهو من وجهة نظر المودعين وهنا يأتي الدور المهم الذي تلعبه إدارة أي بنك تجاري في تحقيق الموازنة بين تلك الأهداف الثلاثة وعمل ترتيب للأولويات بالنسبة لها حيث وأن الهدف الأهم والذي من أجله وجدت أي مؤسسة مالية هو تحقيق وزيادة مستوى الربحية.

التكنولوجيا والإنترنت في الجانب المصرفي

المصرفية الأخرى.

وكشف التقرير السالف الذكر أن الاقبال المتزايد على استخدام الانترنت في العديد من الدول. المتقدمة يؤكد أن تطور الصيرفة الالكترونية خلال السنوات الخمس القادمة سوف يزيد من التنافس بين البنوك فيما يتعلق بالتسويق وخدمة العملاء، موضحاً أن البنوك التي تتأخر عن هذا الركب وتفشل في تقديم خدماتها من خلال الانترنت سوف تفقد شريحة كبيرة من عملائها في المستقبل صحيح أننا نريد أن نواكب التطورات في جانب تقديم الخدمات المصرفية عبر الانترنت لكن لن نبالغ إذا قلنا أن البنية التحتية والاجتماعية لليمن ما زالت غير قادرة على مواكبة هذا التيار رغم أننا وبلا فخر في البنك التجاري اليمني نمتلك كل العوامل ويتميز وتضرد عن غيرنا ونستطيع التعامل و بعناية وإدراك و أن نصل بعملائنا إلى مستوى الإدراك لمثل هذه الخدمات الإلكترونية.

أن نسبة انتشار الانترنت بين سكان اليمن ما زالت منخفضة وغير مشجعة للاستثمار في هذا المجال على نحو واسع، إضافة إلى أن التنافس في مجال الخدمات المصرفية الاستهلاكية لم يصل بعد للمعدلات التي تشهدا الأسواق الأخرى وخاصة الولايات المتحدة وأوروبا أو حتى الدول الخليجية إلا أننا مصرون على اللحاق بالركب في هذا المجال في ظل عدم وجود منافسة فعلية و حقيقية لنا في الداخل وبدلك سبقنا غيرنا ونأمل بأن نصل بعملائنا إلى مستوى عال من الرقي ونفتح لكل عملائنا مجالاً وياً مفتوحاً لن يجوده ابدأ موصداً أمامهم وسيحلقون في رحاب "تجاري نت" نحو بيئة معلوماتية سهلة وفي متناول أيديهم أينما كانوا.



إسكندر عبد الله الحكيمي
رئيس وحدة الحوالات
الإلكترونية والبطاقات



لقد أصبحت تقنيات المعلومات صناعة بحد ذاتها وتشكل مورداً اقتصادياً مهماً لكثير من الدول والشركات والمؤسسات ، ولا نستطيع أن نتجاهل الدور الهام والرئيس الذي تلعبه هذه الصناعة في تعزيز دور الدول والشركات والمصارف وفي تقرير الأمم المتحدة الأخير عن المعلوماتية ندرک تماماً أهمية صناعة تقنية المعلومات، حيث يصنف هذا التقرير دول العالم إلى أربع فئات في المعلوماتية.

الفئة الأولى وهم القادة ويتزعم هذا الفريق الولايات المتحدة واليابان والسويد وفنلندا ، والفئة الثانية وهم القادة المحتملين ويتزعم هذا الفريق البرتغال وأستراليا واليونان ، والفئة الثالثة وهم المستفيدون ويتزعم هذا الفريق البرازيل والهند ، والفئة الرابعة وهم المهمشون وهم بقية دول العالم. كما أشار التقرير إلى موضوع في غاية الخطورة وهو اتساع الضجوة المعلوماتية بين دول العالم الصناعية وبقية دول العالم ووضفت هذه الضجوة بأنها خطيرة، إذ تهدد بتهميش الدول غير المعلوماتية وإقصائها عن الاقتصاد العالمي القائم على المعلومات و ربما نجد أن دول الخليج العربي بدأت تواكب صناعة الانترنت والتجارة الالكترونية وصارت تدرک تماماً أنها بحاجة للاستثمار في الجانب المهم.

ان التكنولوجيا والانترنت أصبحتا تشكلان العامل الأهم للنجاح وللحاق بالركب وأصبحتا تعدان بمستقبل زاهر ومحوراً مهماً نحو النمو في المؤسسات الاقتصادية عموماً والمصرفية على وجه الخصوص، ويات من المؤكد أن المصارف التي تأخذ بتقنيات الانترنت والتجارة الالكترونية هي التي سيكتب ويتحقق لها البقاء خلال السنوات القليلة القادمة ونجد أن البنوك الخليجية قد قامت بتقديم الخدمات المصرفية عبر الانترنت و اضافتها الى قنوات توزيعها

البنك التجاري اليمني



البنك الذي تثق به

الشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات



شركة سبيستل يمن



دائماً على اتصال.

إنجاز ريادي غير مسبوق على مستوى اليمن والمنطقة

الشحن الإلكتروني لخطوط الهاتف النقال



الآن يمكنك الاستفادة من خدمة الشحن الإلكتروني لخطوط الهاتف النقال عن طريق

أجهزة نقاط البيع POS وأجهزة الصراف الآلي ATM

لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال على



01 277224

www.ycb.com.ye

SabaCard

01 290291

www.sabacards.com

Spacel

مجاناً 733 111 111

مجاناً 111

www.spacel.yemen.com

البطاقة الوحيدة من نوعها في اليمن

الفرع الرئيسي

تقنية مصرفية حديثة

بعد فترة زمنية امتدت إلى بضعة أشهر في تحديث وتطوير الفرع الرئيسي تم افتتاحه بشكل يلبي احتياجات عملائنا مواكباً كافة التطورات الحديثة والتقنية التي تم إدخالها إلى الفرع من خلال الديكورات والأجهزة الالكترونية الحديثة التي تساعد العميل على إنجاز أعماله المصرفية بكل سهولة ويسر.

- وإيماناً من البنك التجاري بان العميل المصرفي محور اهتمامه فقد تم إنجاز وتهيئة ديكورات جميع فروع البنك المنتشرة في معظم أنحاء الجمهورية ويأتي افتتاح الفرع الرئيسي بديكوراته الجديدة تتويجاً لما قام به البنك في مختلف فروع من تحديثات وتطويرات شملت البيئة المصرفية للبنك الى جانب ذلك التطورات والتحديثات يسعى البنك من خلال خطته المستقبلية إلى فتح فروع جديدة تلبي احتياجات عملاءه من الأفراد والمؤسسات ومن مختلف المناطق .

ان ديكورات وتقنية الفرع الرئيسي قد جاء مكماً للخدمات التي يقدمها البنك في العمل المصرفي وتكنولوجيا المصارف التي عبر عنها بتقديم خدمات الكترونية حديثة على مستوى البنوك التي تلبي رغبات العميل في مزاولة عملة المصرفي عن بعد .

حيث يستطيع العميل القيام بأعماله المصرفية مستخدماً بذلك تكنولوجيا العصر المختلفة .

فقد استطاع البنك التجاري ان يقدم فرعه الرئيسي بحلته الجديدة التي تهدف الى إشباع رغبات عملاءه من حيث ترتيبه واحتواءه للوسائل التقنية التي تساعد العميل على إنجاز عملة المصرفي بأسرع وقت ممكن مستفيداً من ذلك في توفير الوقت والجهد وبالتالي زيادة رضاء العملاء عن الخدمات التي يقدمها الفرع الرئيسي والذي يهدف الية البنك من خلال ما يقدمه لعملاءه وما سوف يقدمه مستقبلاً .



ثلاث بطائق

في بطاقة واحدة



تميزنا في خدمة عملائنا



البنك التجاري اليمني
Yemen Commercial Bank

MoneyGram
International



للحوالات المالية الدولية الفورية



هذه الخدمة متوفرة في كافة فروعنا المنتشرة في مختلف أنحاء الجمهورية

البنك التجاري...مسئولية اجتماعية عالية

أختتمت في مدينة إب الحفل التكريمي بعيد المعلم تكريماً لهم وتقديراً لرسالتهم ؛ وقد كان هذا الحفل برعاية البنك التجاري اليمني إيماناً من البنك بأن المسؤوليات الاجتماعية وتفعيل المجال التعليمي لا تزال من أولويات اهتمامه ، وقد حضر هذا الاحتفال عدد من وجهاء المحافظة وعلى رأسهم أمين المحافظة وعدد كبير من الكوادر التربوية وجمع غفير من المدرسين والمدارس من شتى المدارس



في المحافظة بدأ الاحتفال بأيات من الذكر الحكيم تلى ذلك كلمة مكتب التربية والتعليم بالمحافظة حيث قدم جزيل امتنانه وعرفانه الكبير للبنك التجاري اليمني وبعد ذلك كرم البنك التجاري اليمني أكثر من 130 مدرساً تقديراً وعرفاناً لجهودهم المبذولة لإنجاح سير العملية التعليمية والتربوية إضافة إلى تقديم الهدايا الرمزية لهم .
وفي ختام الاحتفال تم منح السيد المدير العام - الرئيسي التنفيذي عائد المشني شهادة شكر وتقدير على دعمه السخي والمتواصل لانشطة المحافظة بشتى المجالات، من قبل الأخ / محافظ المحافظة وكبار مسؤولي المحافظة .



افتتاح عدد من الدورات التدريبية

ضمن برامج البنك التجاري في مجال التدريب والتأهيل عقدت إدارة الموارد البشرية - قسم التدريب دورة تدريبية بعنوان التسويق المصرفي في الفرع الرئيسي بالتعاون مع الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وقد شارك في هذه الدورة (36) موظفاً من مختلف الفروع استمرت لمدة 5 أيام متتالية حيث عبر الاستاذ / محمد فريد محاضر الدورة عن إعجابه الشديد بما يقوم به البنك التجاري من برامج تدريبية وتأهيلية لكافة الموظفين مؤكداً على ثقته بأن هذه الدورة سوف تعكس اثرها على أداء العاملين في المؤسسة وبالتالي تلبية احتياجات العملاء من الأفراد والمؤسسات كما عقدت الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية دورة بعنوان (إدارة التحصيل والديون المتعثرة) في مدينة صنعاء ، حاضر فيها الدكتور / خليل الشماع - نائب رئيس الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية حيث شارك فيها (16) موظفاً من مختلف فروع البنك بالإضافة إلى ذلك أقامت إدارة الموارد البشرية - قسم التدريب - أمسية بعنوان (الثقة بالنفس) وأمسية أخرى بعنوان (الخدمات الالكترونية في البنك - انطلاقة مصرفية متميزة)

الجمعية العمومية (غير العادية) تقرر رفع رأس مال البنك إلى 8 مليار ريال

- 3- التصديق على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية في 12/31/2005م وفق إقتراح الإدارة .
- 4- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن كل ما يتعلق بإدراهم للبنك للسنة المالية المنتهية في 12/31/2005م .
- 5- انتخاب أعضاء مجلس إدارة بدلا عن الأعضاء غير المتواجدين حالياً
- 6- الموافقة على تعيين مراقب الحسابات للعام 2006م وتضييظ رئيس مجلس الادارة تحديد آتباعه

- وفي ختام هذا الاجتماع قررت الجمعية العمومية (غير العادية) رفع رأس مال البنك إلى 8 مليار ريال ليكون بذلك من طلائع البنوك اليمنية ؛ وكانت الجمعية العمومية قد ناقشت جدول الأعمال المتمثل بالآتي :
- 1- سماع تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 12/31/2005م والمصادق عليه .
 - 2- سماع تقرير مراقب الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 12/31/2005م والمصادقة عليه .

عقدت الجمعية العمومية للبنك التجاري اجتماعها السنوي الثالث عشر بمقر الإدارة العامة في 13 مايو 2006م وقد ناقشت الجمعية كافة الأعمال المتعلقة بتطوير العمل المصرفي في البنك وكافة النجاحات والتطورات الملموسة للبنك والتي تم تحقيقها خلال العام .
كما تم مناقشة كافة التطورات التي شهدتها مختلف الإدارات والخدمات الالكترونية الحديثة التي قدمها البنك ولأول مرة على مستوى اليمن .



اجمل التهاني واطيب التبريكات نزفها للاخ / نواف عبده مشني
بمناسبة دخوله القفص الذهبي فالف الف مبروك

كما نزف اجمل عبارات التهاني للاخ/ عصام الشيبية
بمناسبة الخطوبة وقرب الزفاف فالف الف مبروك

المهنئون كافة موظفي البنك التجاري اليمني

تهانينا



انجاز ريادي وغير مسبوق على مستوى اليمن والمنطقة الشحن الالكتروني لخطوط الهاتف النقال



والربط الشبكي لأجهزة ATM و POS والتسديد الالكتروني لنواتير المنافع العامة وبالتأكيد الشحن الالكتروني لخطوط الهاتف النقال وان المساهم الرئيسي في SabaCard هو البنك التجاري اليمني بالإضافة إلى مجموعة الأخ/ الشيخ محمد بن يحيى الرويشان .

وفي حديث آخر أعرب المدير العام للإدارة التجارية في شركة سبيستل يمن الأخ/ حسام سعد بأن هذه الخدمة الفريدة تأتي في إطار التسهيلات التي تسعى الشركة لتوفيرها لجميع



مشاركي سبيستل يمن بحيث تمكنهم من شحن خطوطهم وتسديد فواتيرهم لأول مرة على صعيد المنطقة بكل يسر عبر نقاط البيع وفروع البنوك في أرجاء اليمن . وأكد كل من الأخوة وليد عكاوي وهاني إدريس أن هنالك المزيد من الخدمات المتطورة وغير المسبوقة في هذا المجال سوف يعلن عنها في حينه .

ان تفرد مشترك سبيستل يمن بهذه الخدمة المميزة والمتطورة يؤكد زيادة سبيستل يمن لكل ما هو حديث ومتطور لخدمة مشتركينا، وذلك ضمن استراتيجية سبيستل يمن بالحفاظ على الريادة في تقديم اوسع واكثر الخدمات تطوراً على مستوى المنطقة.



ومن جانبه أكد الأخ/ هاني إدريس المستشار التنفيذي للتسويق وخدمات الأفراد في البنك التجاري اليمني والمدير العام/الرئيس التنفيذي لشركة Saba-Card ان هذه النظام يشكل نقلة نوعية في مجال

خدمات الدفع وتحقيق الربحية والموائمة التامة للعميل حيث السرعة وكفاءة الأداء والأمان، ناهيك عن ان الشحن الالكتروني عن طريق جهاز ال ATM يعني تقديم الخدمة على مدار الساعة. وانه سوف يتم تعميم هذه الخدمة على مستوى البنوك العاملة في اليمن قريباً .

وأضاف الأخ/ هاني إدريس ان الشركة اليمنية لخدمات لدفع والبطاقات هي الشركة اليمنية الأولى من نوعها في اليمن من حيث الجاهزية الفنية لتقديم خدمات الدفع والبطاقات

تم خلال الفترة السابقة توقيع اتفقيه بين شركة سبيستل يمن والشركة اليمنية لخدمات الدفع والبطاقات (SabaCard) المملوكة لبنك التجاري اليمني تم بموجبها الشروع في تقديم خدمة الشحن الالكتروني لخطوط الهاتف النقال لجميع مشاركي سبيستل يمن عن طريق النظام المركزي لشركة SabaCard وباستخدام أجهزة نقاط البيع POS من SabaCard المتوفر لدى نقاط البيع المعتمدين للشحن الالكتروني في المدن اليمنية وكذلك عن طريق أجهزة ال POS الموجودة في فروع البنك التجاري اليمني وأجهزة الصراف الآلي ال ATM لشبكة البنك التجاري في الفروع وخارج الفروع.

إن خدمة الشحن الالكتروني لخطوط الهاتف النقال من سبيستل يمن عن طريق نظام SabaCard باستخدام أجهزة POS و ATM الجاري توفيرها لدى نقاط البيع المنتشرة في كافة المدن اليمنية ولدى فروع وأجهزة ATM في الفروع والمراكز



العامة هي خدمة غير مسبوقة على مستوى اليمن بخصوص أجهزة POS وغير مسبوقة على مستوى المنطقة بخصوص أجهزة ال ATM . وفي هذا السياق أفاد الأخ / وليد عكاوي المدير العام للتسويق في سبيستل يمن

تدريب مستمر وأداء متميز:

قسم التدريب

اهتمت الإدارة العليا في البنك التجاري اليمني بالتدريب لما له الأثر الكبيرة في بناء وتطوير وصيانة كوادر البنك، كما حرصت إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية على إطلاق قسم التدريب ليتحمل واجباته تجاه تطوير الموارد البشرية أنهى مركز التدريب المرحلة الأولى من تأهيل الصرافين وخدمة العملاء في جميع فروع البنك حيث تم تنفيذ أربعة برامج تدريبية متخصصة في هذا المجال لما يزيد عن 70 مشارك وأكثر من 10 برامج تدريبية داخلية من بداية عام 2006م كما تم تنفيذ دورتين تعاقبيتين في مجال الموارد البشرية والتسويق مع كبار الاستشاريين من الأكاديمية العربية التحق بها أكثر من 60 مشارك ومشاركة، كما التحق أكثر من 45 متدرب في دورات الأكاديمية العربية للعلوم

خدمات مصرفية جديدة تميز بها البنك التجاري اليمني

استطاع البنك التجاري اليمني أن يوظف تقنية العصر في تقديم الخدمات المصرفية للعملاء فقد تميز البنك التجاري اليمني عن غيره في تقديم خدمات مصرفية الكترونية جديدة تلبى احتياجات العملاء من أفراد ومؤسسات حيث قام البنك بتقديم خدمة الصراف الآلي المتنقل إضافة إلى ذلك عمل على تقديم خدمة الانترنت المصرفي وخدمة الشحن الإلكتروني لخطوط السيار (GSM) عبر جهاز الصراف الآلي ATM ولأول مرة في السوق المصري اليمني إضافة إلى ذلك تم توقيع اتفاقية مع (البنك السعودي الأمريكي) لتقديم خدمة الحوالات الفورية (سبيد كاش) بأسعار رمزية جاءت هذه الخدمات الجديدة والمتطورة ضمن سلسلة من الخدمات المصرفية الالكترونية التي دشنها البنك سابقاً .

يأتي هذا التميز من إيمان البنك بان العمل المصرفي يستوجب وضع الوسائل التكنولوجية في خدمة العميل وتبسيط كافة الأمور المصرفية للعميل؛ وقد أنفرد البنك التجاري اليمني عن غيره في تقديم الخدمات المصرفية لأول مرة في السوق المصري اليمني إلى جانب الامكانيات التي يمتلكها البنك التجاري اليمني في تقديم الخدمات الالكترونية الحديثة بالأساليب التقنية الحديثة والكوادر البشرية المؤهلة .

سؤال و جواب

ماذا تعني SMS ؟

SMS هي اختصار لكلمة (short message service) خدمة الرسائل القصيرة

هل يستطيع أي عميل الاشتراك في هذه الخدمة ؟

بإمكان أي عميل الاشتراك في هذه الخدمة بكل سهولة ما عليه سوى التقدم بطلب الاشتراك وسيتم تلبية طلبه

س - هل هناك رسوم معينة على هذه الخدمة ؟

لا يوجد هناك أي رسوم فهذه الخدمة مجانية تقدم للعميل في حالة طلبه

س - هل هناك مكان وزمان محددان لإستخدام هذه الخدمة ؟

لا يوجد مكان أو زمن محدد لاستخدام هذه الخدمة فهذه الخدمة على مدار الساعة حيثما كنت ، داخل

أو خارج اليمن ووقتما تشاء وعلى مدار الساعة 24x7x365

س- ماهي الخدمات التي تقدمها هذه الخدمة ؟

هناك خدمات يمكن الاستعلام عنها عبر رسائل صادرة من العميل على الرقم 711089220:-

- الاستعلام عن أرصدة الحسابات

- التحويل من حساب الى حساب لنفس العميل ونفس العملة

- طلب دفتر شيكات

- تغيير الرقم السري

- الاستعلام عن أسعار صرف العملات

- الاستعلام عن أسعار الفوائد

- آخر حركتين على الحساب

- للمساعدة العامة

خدمات مرسله للعميل بشكل منتظم عقب

حدوث أي من العمليات التالية

- رصيد الحساب في حال تغييره

- انكشاف الحساب

- سحب شيك

- ورود الراتب

- الشيك المعاد

- تجاوز السقف المقرر للسحب

- إشعار إيداع حوالة

خدمات مرسله للعميل في نهاية اليوم المصري :-

- رصيد الحساب

- استحقاق وديعة

- أسعار صرف العملات

- أسعار الفوائد على الوديعة

الإنترنت المصري



محمد الخطيب

الخدمات التي تقدمها خدمة التجاري نت Tejari Net

1- عرض الأرصدة للحسابات

2- الاستعلام عن الرصيد

3- كشف بحركات الحساب لمدة عام

4- التحويل من حساب إلى آخر لنفس العميل

5- طلب دفتر شيكات

6- الاستعلام عن الاعتمادات المستندية

7- الاستعلام عن أسعار صرف العملات

8- الاستعلام عن أسعار مقارنة العملات

9- تغيير الرقم السري

10- استعراض الرسائل الإلكترونية من البنك

11- إرسال الرسائل الإلكترونية إلى البنك

تتطور البيئة المصرفية تبعاً مع التغييرات التي تشهدها المجتمعات بسبب ما أحدثته ثورة

الاتصالات عبر شبكة الإنترنت و شمولها لجميع نواحي الحياة العامة والتجارية، ومع هذه التغييرات

التقنية والاجتماعية تتغير تباعاً الاحتياجات والرغبات أيضاً.

وسعيًا من البنك التجاري اليمني في استشراف الاحتياجات المستقبلية لعملائه وتطوير العلاقة من

خلال توفير أحدث الخدمات لهم من أجل راحتهم وجعل البنك في متناول يدهم متى شاءوا وأينما

كانوا، أطلق البنك خدماته البنكية عبر الإنترنت من خلال خدمة التجاري نت Tejari Net والتي

هي إحدى الخدمات البنكية الشاملة التي يقوم البنك بتقديمها لتلبية كافة احتياجات العميل

ومتطلبات الصناعة المصرفية. وتكمن أهمية خدمة التجاري نت Tejari Net في النقاط التالية:-

1. كونها أحدث وأفضل الطرق لخدمة العميل في تحقيق رغباته.

2. توفير الوقت والجهد على العميل .

3. تقديم خدمات بنكية على مدار 24 ساعة .

4. تقليل من تكلفة العمليات ورفع كفاءة الأداء .

5. رفع مستوى الأداء في فروع البنك من خلال تقليل الزحام في الفروع.

6. خيار استراتيجي لمستقبل الصناعة البنكية.





البنك التجاري اليمني
Yemen Commercial Bank

داء أهداء أهداء أهداء

إنجاز ريادي آخر وغير مسبوق على مستوى اليمن وأغلب دول المنطقة

Another First From YCB

الجهاز الأول من نوعه في اليمن

الصراف الآلي المتنقل

ATM Mobile



- مع الآخرين ليس لك خيار إلا أن تأتي حيث جهاز الصراف الآلي ATM
- ولكن مع البنك التجاري اليمني نحن نأتي بجهاز الصراف الآلي ATM إلى حيث أنت

The Bank You Trust

البنك الذي تثق به

www.ycb.com.ye

جريمة التحويل الالكتروني غير المشروع للأموال

(٢)



د/ عبدالمؤمن شجاع الدين
المشار القانوني - YCB

الاستاذ بكلية الشريعة - والقانون جامعة صنعاء



الشرط الأول: أن يكون تسليم المال قد تم بناءً على عقد من عقود الأمانة الواردة على سبيل الحصر في النص المصري أما النص اليمني فلا يشترط ذلك لأن التسليم في النص اليمني يتحقق بأي وجه كما ورد في النص السالف ذكره.

الشرط الثاني: أن يتم الاستيلاء من جانب أحد العاملين بالبنك أو بالجهة المسلم إليها المال فإذا تم التحويل الإلكتروني للأموال من شخص آخر فإن ذلك الفعل لا يعد جريمة خيانة أمانة، ولكنه يعد من جرائم السرقة أو الاحتيال بحسب ظروف الحال أما بالنسبة للركن الثاني من جريمة خيانة الأمانة وهو فعل الاختلاس أو التبديد أو الاستعمال، فإن الاختلاس يتمثل في كل فعل يعبر به الشخص عن إضافة المال إلى ملكه دون أن يخرج من حيازته، ويتحقق ذلك في جريمة التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال بأن يضيف موظف البنك رصيد العميل إلى رصيده الشخصي وفي خاتمة المقال نجد أن الأمر يقتضي من المشرع اليمني أن يعالج الجرائم التي تقع بواسطة الكمبيوتر، ومنها جريمة التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال، بنصوص صريحة في متن قانون الجرائم والعقوبات وأن يسلك في ذلك مسلك قانون الجزاء العماني فترك أمر التجريم والعقاب لاجتهاد المجتهدين له محاذيره الكثيرة، لاسيما في القانون الجنائي، كما أن الركون إلى تكييف جرائم الكمبيوتر والحاقتها بجرائم الاحتيال أو خيانة الأمانة يترتب عليه خروج كثير من جرائم الكمبيوتر من أي نص يتناولها بالتجريم.

تشريعاتهما إلى أن الأموال الكتابية لاتعد نقوداً أو مالمادياً وتبعاً لذلك فإن الاستيلاء عليها لايشكل جريمة احتيال، أما المذهب الثاني: وهو مذهب سويسرا وهولندا وانجلترا فيذهب إلى أن الأموال الكتابية مع طابعها المعنوي إلا أن الاستيلاء عليها يعد من قبيل الاحتيال، أما بالنسبة لمدى اشتراط أن يتسلم الجاني الأموال بالفعل إلى يده حتى تكون بصدده جريمة تامة فإن القواعد العامة تقتضي أن جريمة الاحتيال تكون كاملة إذا استولى الجاني على الأموال التي سعى للاستيلاء عليها، ويمكن القول بأن استلام الجاني يتحقق بمجرد الانتهاء من عملية تغيير الأرصدة، ولا يشترط أن يستولي الجاني بالفعل على النقود الموجودة في أرصدة المجني عليه، ويرجع ذلك إلى الطابع المعنوي للأموال الكتابية والتي يجب أن يوازنها التسليم المعنوي لهذه الأموال.

ثانياً: تكييف جريمة التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال على أنها من جرائم خيانة الأمانة: حيث يبين المشرع اليمني ماهية جريمة خيانة الأمانة في المادة (318) عقوبات التي تنص على أن يعاقب بالحبس مدة لاتزيد عن ثلاث سنوات من ضم إلى ملكه مالاً منقولاً مملوكاً للغير سلم إليه بأي وجه، وهذا النص مجمل عند مقارنته بنظيره في قانون العقوبات المصري، إذ نص المشرع المصري على جريمة خيانة الأمانة في المادة (341) عقوبات التي نصت على أن كل من اختلس أو استعمل أو بدد مبالغ أو أمتعة أو بضائع أو نقوداً أو تذاكر أو كتابات أخرى مشتملة على تمسك أو مخالصة أو غير ذلك إضراراً بالكيها أو أصحابها أو واضعي اليد عليها وكانت الأشياء المذكورة لم تسلم له إلا على وجه الوديعة أو الإيجار أو على سبيل عارية الاستعمال أو الرهن أو كانت سلمت له بصفته وكيلاً بأجرة أو مجاناً بقصد عرضها للبيع أو بيعها أو استعمالها في أمر معين لمنفعة المالك لها أو غيره يُحكم عليه بالحبس ويجوز أن يزداد عليه غرامة لاتتجاوز مائة جنيه مصري.

ويظهر من سياق النصوص المتقدمة، التفصيل في النص العقابي المصري والإجمال في النص العقابي اليمني كما تظهر أركان جريمة خيانة الأمانة وهي:

1- تسليم المال إلى الجاني بعقد من عقود الأمانة.
2- فعل مادي وهو اختلاس هذا المال أو تبديده أو استعماله استعمالاً يعد في حكم التبديد.
3- وقوع هذا الفعل على مال منقول للغير.
4- أن يلحق المجني عليه ضرر.
5- توفر القصد الجنائي.

وعند تطبيق هذه الأركان على جريمة التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال نجد أنه يشترط لتطبيق أحكام جريمة خيانة الأمانة على جريمة التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال شرطان:

في ظل عدم وجود نصوص صريحة بشأن جريمة التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال يمكن القول بأن هذه الجريمة تتأرجح بين جريمتين فأحياناً تكييف على أساس أنها جريمة خيانة أمانة وفي بعض الأحوال تكييف على أساس أنها جريمة احتيال وذلك تبعاً للظروف التي تحيط بارتكابها ولذلك فإن الأمر يقتضي الإشارة إلى ذلك وعلى النحو الآتي:

أولاً: تكييف جريمة التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال على أنها من جرائم الاحتيال: بين المشرع اليمني في المادة (310) عقوبات ماهية جرائم الاحتيال حيث نصت المادة المشار إليها على أنه يعاقب بالحبس مدة لاتزيد عن ثلاث سنوات أو بالغرامة من توصل بغير حق إلى الحصول على فائدة مادية لنفسه أو لغيره وذلك بالاستعانة بطرق احتيالية (نصب) أو استخدام اسم كاذب أو صفة غير صحيحة.

هذا النص يبين أركان جريمة الاحتيال وهي:

- 1- وقوع فعل من أفعال الاحتيال المذكورة في المادة السالف ذكرها.
- 2- الاستيلاء على نقود أو سندات أو أي متاع منقول.
- 3- قيام رابطة السببية بين الأمرين السابقين.
- 4- توفر القصد الجنائي.

وتبعاً لذلك وعلى هذا الأساس يمكن اعتبار التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال من جرائم الاحتيال، على أساس أن الجاني في هذه الجريمة يقوم باستخدام وسائل احتيالية كاتخاذ اسم كاذب أو صفة غير صحيحة أو غير ذلك من وسائل الاحتيال بغرض الاستيلاء على أموال مملوكة للمجني عليه تتمثل في رصيد المجني عليه في البنك. ولكن هناك بعض الصعوبات في تكييف هذه الجريمة على أنها جريمة احتيال، ومن هذه الصعوبات أن جريمة الاحتيال يكون المجني عليه فيها شخصاً طبيعياً، أما جريمة التحويل الإلكتروني غير المشروع للأموال فإن فعل الاحتيال فيها ينصب على آلة وليس على شخص طبيعي أو اعتباري ولذلك فإن التشريع المصري والفرنسي والألماني والدانمركي يشترط أن ينصب فعل الاحتيال على إنسان وليس آلة كما يشترط أن يكون هذا الإنسان أو الشخص مسؤولاً عن تأمين وحماية البيانات والمعلومات. وعند شرح هذه القوانين لاتتوفر جريمة الاحتيال إذا انصب الاحتيال على جهاز الكمبيوتر.

أما التشريع الإنجليزي والكندي والاسترالي والياباني والسويسري والهولندي فيذهب إلى أن خداع الآلة (الكمبيوتر) بنية الغش المالي يعد من قبيل الاحتيال المعاقب عليه جنائياً، أما بالنسبة لمدى اعتبار الأموال الكتابية أو البنكية أموالاً مادية فقد اختلفت فيها التشريعات المقارنة إلى مذهبين، الأول وهو مذهب اليابان والمانيا حيث تنظر

ملتزمون بالتقنيات المصرفية الحديثة

خدمة القرض الشخصي

خدمة صرف المراتب

خدمة القروض الحسنة

خدمة قرض السيارات

القرض العاجل



خدمة البنك الناطق



خدمة الرسائل القصيرة



خدمة الحوالات المالية الدولية والفورية



خدمة الإنترنت



خدمة حوالات مالية فورية من السعودية إلى اليمن



خدمة نقاط البيع



الشحن الإلكتروني لخطوط الهاتف النقال



ماستر كارد



فيزا



محدوديات الرقابة الداخلية

إن الرقابة الداخلية تزود بتأكيد معقول (وليس مطلق) للإدارة ومجلس الإدارة بأن أهداف المنشأة ستتحقق. السبب لهذا يتضمن محدوديات ملازمة في الرقابة الداخلية مثل:

- أخطاء حكمية :

ربما تفشل الإدارة والموظفون أحياناً في اتخاذ القرارات الحكيمة أو أداء المهام الروتينية نسبة لعدم اكتمال المعلومات ، أو ضيق الزمن أو أية ضغوط أخرى.

- الانهيار :

ربما ينجم انهيار نظم الرقابة عن فهم الموظفين الخاطئ للتعليمات أو ارتكاب أخطاء نتيجة للإهمال ، عدم التركيز والإيعاء ، التغيرات المؤقتة أو الدائمة في الموظفين أو في النظم أو الإجراءات.

- التواطؤ :

قيام موظف (أو موظفين) بإبطال الرقابة الداخلية بالتواطؤ مع أطراف خارج أو داخل المنشأة.

تخطي الإدارة للإجراءات الرقابية: Management Over

ربما تقوم الإدارة بتجاوز السياسات والإجراءات المعتمدة لتحقيق أهداف غير قانونية أو لتحقيق مصلحة ذاتية أو تحريف المعلومات.

احتمال تقادم السياسات والإجراءات بشكل كاف نسبة لتغير الأحوال أو أن يتدهور تطبيق الإجراءات مع مرور الزمن.

أن لا تتعدى تكلفة الرقابة الداخلية الخسائر المحتملة عن عدم وجودها.

هذه العوامل تشير إلى أنه لا يمكن للمراجع أن يتحصل على كافة أدلة الإثبات لأغراض المراجعة من الاختبارات الرقابية.

- مراقبة الأداء: Monitorin

أشار المعيار الأمريكي (SAS 78) إلى أن مراقبة الأداء هي عملية لتقييم جودة أداء الرقابة الداخلية وأنها تتضمن التقييم بواسطة الموظفين المناسبين لتصميم وتنفيذ الرقابة الداخلية وأنه يعمل كما خطط له أو تم تحديثه ليواكب الظروف المتغيرة. ويمكن أن تكون مراقبة الأداء عن طريق أنشطة مستمرة كتقارير رضاء العملاء أو دورياً كتقارير المراجعين الداخليين عن نقاط ضعف الرقابة الداخلية للإدارة ولجنة المراجعة والجهات الرقابية.



أهمية الرقابة الداخلية



محمد النيني
إدارة الرقابة والتفتيش

لقيت الرقابة الداخلية اهتماماً كبيراً من المراجعين وإدارات المنشآت الاقتصادية منذ أمد طويل وذلك للأسباب التالية :

1- تعقد وتشعب نطاق الأعمال جعل الإدارة تعتمد على التقارير والتحليلات لإحكام الرقابة على العمليات.

2- الضبط الداخلي والفحص المتواصل في الرقابة الداخلية يقلل من مخاطر الضغط البشري واحتمال الأخطاء والغش.

3- من المستحيل أن يقوم المراجع بمراجعة داخل المنشأة بطريقة اقتصادية بدون الاعتماد على الرقابة الداخلية للعميل.

كذلك زاد اهتمام الجهات الرقابية بالرقابة الداخلية للمنشآت الاقتصادية للتحقق من التزامها باللوائح والقوانين ذات العلاقة. ازداد هذا الاهتمام مع مرور الزمن والدليل على ذلك أنه استنتت عدة قوانين ومعايير ، في الولايات المتحدة الأمريكية وبريطانيا ، مثلاً ، تحدد مسؤولية المراجع الداخلي نحو تقييم الرقابة الداخلية لأغراض تخطيط المراجعة وتصميم برامج المراجعة التي تمكنه من تقليل مخاطر المراجعة وابداء الرأي المهني السليم ، وكذلك استنتت عدة قوانين تلزم الشركات المتداولة أسهمها في أسواق الأوراق المالية بأن يكون لها نظم رقابة داخلية فعالة.

وللمراجع الداخلي اهتمام خاص بتقييم الرقابة الداخلية للمنشأة وذلك لتقليل مخاطر المراجعة لأقل حد ممكن ولتنفيذ المراجعة بالكفاءة المطلوبة. إن المراجع في تقييمه للرقابة الداخلية يعتمد كثيراً على حكمه المهني واعتبارات الأهمية النسبية وذلك لكي يتأكد من فعالية برنامج المراجعة الذي يمكنه من إبداء الرأي المهني السليم عن القوائم المالية للمنشأة. وهذا يعني أن على المراجع أن يهتم بخصائص الجودة لأدلة الإثبات التي يحصل عليها من خلال تقييمه للرقابة الداخلية لتحديد مخاطر الرقابة ومن ثم تصميم الاختبارات التفصيلية التي تمكنه من الحصول على أدلة وقرائن إضافية تمكنه من إبداء الرأي المهني السليم عن القوائم المالية.

إن للمراجع الخارجي مسؤوليات مهنية وقانونية تحتم عليه ممارسة الحرص المهني اللازم في عملية المراجعة لإبداء الرأي المهني عن القوائم المالية وإيصال نقاط الضعف عن الرقابة الداخلية لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة والجهات الرقابية ذات العلاقة.

كيف ابني ثقتي بنفسي ؟

عوامل تزيد ثقتك بنفسك :-

- عندما نضع أهداف ونفذهها يزيد ثقتنا بنفسنا مهما كانت هذه الأهداف.. سواء على المستوى الشخصي.. أو على صعيد العمل.. مهما كانت صغيره تلك الأهداف.
- اقبل تحمل المسؤولية.. فهي تجعلك تشعر بأهميتك.. تقدم ولا تخف.. اقهر الخوف في كل مرة يظهر فيها.. افعل ما تخشاه بختفي الخوف.. كن إنساناً نشيطاً.. اشغل نفسك بأشياء مختلفة.. استخدم العمل لمعالجة خوفك.. تكتسب ثقة أكبر.
- حدث نفسك حديثاً إيجابياً.. في صباح كل يوم وابدأ يومك بتفاؤل وابتسامة جميلة.. وأسأل نفسك ما الذي يمكنني عمله اليوم لأكون أكثر قيمة؟ تكلم! فالكلام فيتامين بناء الثقة.. ولكن تمرن على الكلام أولاً.
- حاول المشاركة بالمناقشات واهتم بتثقيف نفسك من خلال القراءة في كل المجالات.. كلما شاركت في النقاش تضيف إلى ثقته كلما تحدثت أكثر، يسهل عليك التحدث في المرة التالية ولكن لا تنسى مراعاة أساليب الحوار الهادئ والمثمر.
- اشغل نفسك بمساعدة الآخرين تذكر أن كل شخص آخر، هو إنسان مثلك تماماً يمتلك نفس قدراتك ربما أقل ولكن هو يحسن عرض نفسه وهو يثق في قدراته أكثر منك.
- اهتم في مظهرك ولا تهمل.. ويظل المظهر هو أول ما يقع عليه نظر الآخرين.
- لا تنسى.. الصلاة وقراءة القرآن الكريم يمد الإنسان بالطمأنينة والسكينة.. وتذهب الخوف من المستقبل.. تجعل الإنسان يعمل قدر استطاعته ثم يتوكل على الله.. في كل شيء

المراجع

- العبقريّة السهلة، تأليف ديفيد شوارتر
- ما عندي ثقة في نفسي، د. فوزية الدريع



أمل الحبيبي
إدارة التنظيم والتطوير

إن الثقة تكتسب وتتطور ولم تولد الثقة مع إنسان حين ولد ، فهؤلاء الأشخاص الذين تعرف أنت أنهم مشحونون بالثقة ويسيطرون على قلوبهم، ولا يجدون صعوبات في التعامل والتأقلم في أي زمان أو مكان هم أناس اكتسبوا ثقتهم بأنفسهم.. اكتسبوا كل ذرة فيها.

انعدام الثقة في النفس :

ماذا تعني كلمة نقص أو انعدام الثقة في النفس؟. أننا غالباً ما نردد هذه الكلمة أو نسمع الأشخاص المحيطين بنا يرددون أنهم يفقدون إلى الثقة بالنفس؟.. إن عدم الثقة بالنفس سلسلة مرتبطة ببعضها البعض تبدأ: أولاً: بانعدام الثقة بالنفس.

ثانياً: الاعتقاد بأن الآخرين يرون ضعفك وسلبياتك... وهو ما يؤدي إلى ذلك ثالثاً: القلق بفعل هذا الإحساس والتفاعل معه.. بأن يصدر عنك سلوك وتصرف سيئ أو ضعيف، وفي العادة لا يمت إلى شخصيتك وأسلوبك وهذا يؤدي إلى عدم الثقة بالنفس رابعاً: الإحساس بالخجل من نفسك.. وهذا الإحساس يقودك مرة أخرى إلى نقطة البداية.. وهي انعدام الثقة بالنفس وهكذا تدمر حياتك بفعل هذا الإحساس السلبي تجاه نفسك وقدراتك.. لكن هل قررت عزيزي القارئ التوقف عن جلد نفسك بتلك الأفكار السلبية التي تعتبر بمثابة موت بطيء لطاقتك ودوافعك ؟ إذا اتخذت ذلك القرار بالتوقف عن الام نفسك و تدميرها.. ابدأ بالخطوة الأولى:

1- تحديد مصدر المشكلة

2- جمع المعلومات عنها

3- البحث عن حل

4- اختيار الحل المناسب للمشكلة

من يقول

إن التمييز غير ممكن

القرض العاجل



يمكنك الآن الحصول على قرض سريع لمواجهة الظروف الطارئة خلال ساعة من تقديم طلبك

VISA

MoneyGram

MasterCard



الإدارة العامة: صنعاء - شارع الزبيري - عمارة الرويشان
هاتف: ٢٧٧٢٢٤ ١ ٠٠٩٦٧ - فاكس: ٢٧٧٢٩١ ١ ٠٠٩٦٧ - ص.ب: ١٩٨٤٥

www.ycb.com.ye