

جامعة قاصدي مرباح – ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم التسيير



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي
الميدان: علوم اقتصادية وعلوم تجارية وعلوم التسيير
الشعبة: علوم الاقتصادية
التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي
من إعداد الطالبة: حرزلي فاطمة الزهراء / نوحة مسعودة
بعنوان:

دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية
دراسة حالة البنك الجزائري الخارجي BEA-2022-

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2022/06 /11

أمام اللجنة المكونة من السادة:

رئيسا.	(أستاذ محاضر -جامعة قاصدي مرباح ورقلة)	الأستاذ/
مشرفا.	أستاذ محاضر -جامعة قاصدي مرباح ورقلة)	الأستاذ/ شماخي بوبكر.....
مناقشا.	(أستاذ محاضر -جامعة قاصدي مرباح ورقلة)	الأستاذ/

السنة الجامعية: 2022/2021

اهداء

اهدي ثمرة هذا العمل المتواضع إلى من اطلب ربي أن يرحمهما كما ربياني صغيرا؛

أبي الذي تحمل من اجلي كل مصاعب الحياة

أمي التي سهرت على تربيتي وتكويني

إلى كل اخواتي صغيرا وكبيرا كلا باسمه

إلى استاذي الفاضل شماخي بوبكر

والى كل استاذتي؛

والى كل أصدقائي وزملائي ورفقا الدرب التعليمي؛

والى كل الذين احبهم وحبونني؛

اهدي اليهم ثمرة هذا العمل المتواضع

فاطمة الزهرة.....2022/5/31

اهداء

إلهي لا يطيب الليل إلا بشكرك ولا يطيب النهار إلا بطاعتك ولا تطيب اللحظات إلا بذكرك ولا تطيب الآخرة إلا بعفوك ولا تطيب الجنة ألى برؤيتك.

الى من كلله الله بالهيبه والوقار...الى من علمني العطاء بدون انتظار...الى من أجمل أسمه بكل أفتخار..أرجو من الله أن يثبتك وستبقي كلماتك نجومًا إهتدي بها اليوم وفي الغد

"وأبي العزيز"

الى ملاكي في الحياة...الى بسمه الحياة وسر الوجود الى من كان دعاؤها سر نجاحي وحنانها بلسم جراحي

"أمي الحبيبة"

الى من أرى التفاؤل بعينه...والسعادة في ضحكته الى من بهم أكبر وعليهم أعتمد...الى من بوجودهم اكتسب قوة ومحبة لا حدود لها...الى من عرفت معهم معنى الحياة الى من حبهم يجري في عروقي ويلهج بذكورهم فؤادي الى

"أخواني وإخواني"

الى رفيقة دربي...والى من كانت سند في كل خطوة في انجاز مذكرتنا حبيبتي فاطمة الزهرة حفظك الله

الى من علمونا حروفا من ذهب الى من صاغوا لنا علمهم حروفا ومن فكرهم منارة تنير لنا مسيرة العلم والنجاح

مسعودة نوحه.....

شكر وعرافان

قال رسول صلي الله عليه وسلم [من لم يشكر الناس لم يشكر الله]

انطلاقا من هذا التوجيه النبوي أتقدم بخالص الشكر والتقدير والاحترام

إلى أستاذنا الفاضل والمحترم بوبكر شماخي على كل ما قدمه من توجيهات العلمية المنهجية لانجاز هذا البحث والشكر الموصول لكافة الأساتذة الذين قدموا لي يد العون كما اخص بالذكر السيدة حنان رئيسة مصلحة التجارة الخارجية والسيد مدير البنك وكذا جمع عمال بنك الخارجي الجزائري كما لا أنسي تقديم الشكر الجزيل للجنة المناقشة على قبولها مناقشة هذه رسالة ، كما أتقدم بالشكر الكبير لكل الذين قدموا لي يد المساعدة من قريب وبعيد.

فاطمة الزهرة* مسعودة نوحه

ملخص الدراسة:

من خلال دراستنا هذه التي تتمحور حول تمويل التجارة الخارجية عن طريق الاعتماد المستندي واشكالية البحث التي كانت إلى مدى فعالية الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية عن طريق البنك الخارجي الجزائري وكالة تقرت2022؟.

حيث عالجنا في الفصل الأول مفاهيم حول التجارة الخارجية والاعتماد المستندي ، التي تعد أحد القطاعات الاستراتيجية التي يقوم عليها الاقتصاد الوطني ويعتمد عليها في تحقيق التنمية، لذلك فقد تم النظر إلى،تعريف وأهمية واسباب قيامها، وهنا يبرز الدور الأساسي التي تقوم بها البنوك التجارية في سبيل تنشيط وتسهيل حركة المبادلات الخارجية بالنسبة لعمليات الاستيراد والتصدير على حد سواء، بذلك اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي من خلال مختلف تقنيات التسوية التي وفرتها للمتعاملين في هذا المجال، والتي من أبرزها تقنية الاعتماد المستندي وتناولنا في هذا الفصل تعريف وأطراف وأهمية وأنواعه ومخاطره ومزاياه وهو موضوع الدراسة.

أما بالنسبة للدراسة الميدانية هي عبارة عن دراسة حالة في البنك الجزائري الخارجي وكالة تقرت وسعينا فيه لابرار كيفية سير عملية الاستيراد وذلك من خلال تعرضنا لمثال تطبيقي الذي يتمثل في استيراد قطع غيار خاص بالسيارات عن طريق الاعتماد المستندي، تعد هذه التقنية من أبرز أدوات الضمان والدفع وهذا ما يجعلها الوسيط لاتمام العمليات التجارية بصورة حسنة، وقد توصلت الدراسة إلى أن الاعتماد المستندي تقنية مثالية في التجارة الدولية لأنه يهدف إلى ضمان الثقة والأمان للمستورد أكثر من المورد.

الكلمات المفتاحية: تمويل التجارة الخارجية، الاعتماد المستندي، التوطين، .

Summary :

Through our study, which focuses on financing foreign trade through documentary credit, and the problem of research, which was to the extent of the effectiveness of documentary credit in financing foreign trade through the Algerian Foreign Bank Agency Toggert 2022?.

Where we dealt in the first chapter with concepts about foreign trade and documentary credit, which is one of the strategic sectors on which the national economy is based and depends on in achieving development. Activating and facilitating the movement of foreign exchanges for both import and export operations, thus we relied on the descriptive analytical approach through the various settlement techniques that it provided to dealers in this field, the most prominent of which is the documentary credit technique.

As for the field study, it is a case study in the Algerian Foreign Bank, an agency that was approved, and we sought to highlight how the import process works, through our exposure to an applied example, which is the import of auto spare parts through documentary credit. It makes it a mediator to complete business operations in a good manner. The study concluded that documentary credit is an ideal technique in international trade because it aims to ensure confidence and security for the importer more than the supplier.

Keywords: foreign trade financing, documentary credit, localization, .

قائمة المحتويات

قائمة المحتويات

الصفحة	المحتويات
	الإهداء
	الشكر وعرfan
	ملخص الدراسة
	فهرس المحتويات
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
أ_هـ	المقدمة قائمة الملاحق
	مقدمة
الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية حول التجارة الخارجية والاعتماد المستندي	
2	تمهيد
3	المبحث الأول: مفاهيم حول التجارة الخارجية والاعتماد المستندي
3	المطلب الأول: ماهية التجارة الخارجية
6	المطلب الثاني: ماهية الاعتماد المستندي
14	المطلب الثالث: دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية
14	المبحث الثاني: دراسات سابقة للتجارة الخارجية والاعتماد المستندي
14	المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية
15	المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة الاجنبية
16	المطلب الثالث: تقييم الدراسات السابقة
	خلاصة الفصل الأول
الفصل الثاني: دراسة تطبيق تقنية الاعتماد المستندي في البنك الجزائري الخارجي وكالة	
	تقرت BEA
23	تمهيد

24	المبحث الأول: الوسائل والطريقة المستخدمة في الدراسة
24	المطلب الأول: لمحة عن البنك الجزائري الخارجي وكالة تقرت (BEA)
24	الفرع الأول: نشأة البنك الجزائري الخارجي وكالة تقرت BEA
25	الفرع الثاني: وظائف ومهام البنك الجزائري الخارجي
28	الفرع الثالث: الهيكل التنظيمي للبنك الجزائري الخارجي
30	المطلب الثاني: الوسائل المستخدمة في الدراسة
30	المبحث الثاني: عرض ومناقشة النتائج وتحليلها
30	المطلب الأول: الخطوات المتبعة في سير عملية الاعتماد المستندي
30	الفرع الأول: التوطين (domiciliation)
32	الفرع الثاني: الاعتماد المستندي
33	الفرع الثالث: شبكة سويفت
34	المطلب الثاني: متابعة سير عملية إستيراد تجهيزات قطع غيار لالة الحفر
32	1- فتح الاعتماد المستندي
37	2- تسوية العملية
34	3- صفة الاعتماد المستندي
39	خلاصة الفصل الثاني
41	الخاتمة
43	المراجع والمصادر
44	الملاحق

قائمة الجداول

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
18	علاقة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة	01

قائمة الأشكال

قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
01	مخطط يوضح سير عملية الاعتماد المستندي	8
02	أنواع الاعتماد المستندي	12
03	الهيكل التنظيمي للبنك الجزائر الخارجي BEA	28
04	الهيكل التنظيمي لمصلحة التجارة الخارجية	29
05	التوطين البنكي	31

المقدمة

تعتبر التجارة الخارجية دورا هاما في معظم الاقتصاديات الدولية حيث توفر للاقتصاد ما يحتاج إليه من سلع وخدمات غير متوفرة محليا، من خلال نشاط الاستيراد وفي نفس الوقت تمكنه من التخلص مما لديه من فائض من السلع والخدمات مختلفة من خلال نشاط التصدير، فالتجارة الخارجية بمثابة القوة الدافعة للتنمية الاقتصادية.

ولقد مرت التجارة الخارجية بعدة مراحل قبل الوصول إلى ما هي عليه، انطلاقا من المقايضة مروراً بالاقتصاد الموجه وصولاً إلى اقتصاد السوق ويمكن تعريف التجارة الخارجية بأنها تتشكل من التدفقات المالية والخدمات والمعلومات التي يتم تبادلها عبر العالم مهما كانت الاستراتيجيات والسياسات والإجراءات المعتمدة.

هذا التبادل التجاري الذي عرف منذ نهاية الحرب العالمية الثانية انطلاقا سريعة، وذلك باللجوء لتقنيات تمويل متطورة من طرف البنوك من أجل تسهيل المبادلات التجارية وتتمثل هذه الوسائل في تقنيات الدفع المباشر للأوراق التجارية، وتقنيات الدفع المستندية. وتعتبر هذه الأخيرة من أهم وسائل الدفع الحديثة والتي تم تطويرها بشكل كبير لأنه آلية وأداة تعطي أقصى حماية للبائع والمشتري وتعزيز درجة الثقة بين الأطراف ومدى احتياجاتهم المالية، فالمصدر يتردد في تنفيذ طلبه المستورد إذا لم يكن متأكد من أن هذا الأخير سوف يدفع مستحقاته وفي نفس الوقت يتردد المستورد في تحويل قيمة الصفقة إذا لم يكن متأكدا من أن عملية إرسال البضاعة تتم وفق الشروط المتفق عليها مسبقا لهذا يلجأ المتعاملين وأصحاب الصفات التجارية إلى وسيلة الدفع العالمية الاعتماد المستندي.

إشكالية البحث:

ما مدى فعالية الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية عن طريق البنك الخارجي الجزائري BEA-2022؟

الأسئلة الفرعية:

1- ماهي أهمية التمويل البنكي لعملية التجارة الخارجية؟

2- ما مدى تطبيق البنك الخارجي الجزائري لتقنية الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية؟

3- ماهي آلية عمل الاعتماد المستندي في البنك BEA من خلال عمليتي الاستيراد والتصدير؟

*الفرضيات البحث:

1- التجارة الخارجية هي العصب الرئيسي في تطوير الاقتصاد الدولي من خلال التمويل البنكي لتسهيل المبادلات التجارية.

2- الاعتماد المستندي تقنية مثالية في التجارة الدولية لأنه يهدف إلى ضمان الثقة والأمان للمستورد أكثر من المورد .

3- يمر الاعتماد المستندي بعدة مراحل قبل ان يهرل إلى التسوية النهائية وهي تسليم البضاعة.

*منهج البحث:

بغية الإجابة على الإشكالية المطروحة، والتساؤلات الفرعية وأيضا اختبار صحة الفرضيات وتحليل مختلف أبعاد وجوانب الموضوع اعتمدنا على بعض المناهج التي تتوافق مع طبيعة الموضوع وهي:

***المنهج الوصفي التحليلي:** سمح لنا هذا المنهج باستيعاب الجانب النظري للبحث والمتمثل في الدراسة النظرية حول التجارة الخارجية والاعتماد المستندي؛

***أسلوب جمع المعلومات:** فقد اعتمدنا على أسلوب المسح المكتبي وذلك من خلال المراجع والبحوث والدراسات التي لها صلة بموضوع البحث، وكانت معظم المراجع المعتمدة هي عبارة عن كتب وبحوث نشرت في دوريات متخصصة أو قدمت في شكل أوراق بحث في الملتقيات العالمية، بالإضافة إلى ذلك رسائل الماجستير و الماستر و أطروحات الدكتوراه، وكذلك البحوث على شبكة الانترنت، بالإضافة إلى ذلك فقد اعتمدنا على المقابلات الشخصية؛

***تم اعتماد منهج دراسة حالة** لاننا بصدد دراسة مساهمة البنك الخارجي الجزائري في تمويل التجارة الخارجية من خلال تقنية الاعتماد المستندي؛

***أسباب اختيار الموضوع:** لقد دفعنا لاختيار هذا الموضوع جملة من الأسباب المتمثلة فيما يلي:

— ارتفاع الأهمية الاقتصادية لتقنية الاعتماد المستندي في الجزائر بوصفه وسيلة مضمونة؛

— يلجأ المتعاملين و أصحاب الصفقات التجارية لتقنية الاعتماد المستندي لأنه وسيلة دفع عالمية؛

— علاقته بالتخصص الذي ندرسه وهو تخصص اقتصاد نقدي وبنكي؛

— معالجة الموضوع؛

*أهداف البحث:

الهدف من خلال دراستنا لهذا الموضوع هو:

*الإجابة على التساؤلات والتحقيق من الفرضيات المقدمة؛

*الدور الهام الذي يلعبه الاعتماد المستندي في خدمة التجارة الخارجية وتسهيل المبادلات الدولية بين المصدر والمستورد؛

*تسليط الضوء على أهمية استعمال البنوك لتقنية الاعتماد المستندي في تسوية المبادلات الدولية وذلك من خلال الدراسة الميدانية في البنك الجزائري الخارجي.

حدود البحث:

تتمثل حدود الدراسة في:

➤ الحدود المكانية: تمت الدراسة في البنك الخارجي الجزائري بوكالة تقرت؛

➤ الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الدراسة سنة 2022؛

صعوبات البحث:

— صعوبة الحصول على المعلومات من البنك بدعوى سرية المعلومات؛

— هناك صعوبة في عملية ترجمة الوثائق التي قدمت لنا ؛

هيكل البحث:

من أجل معالجة هذا الموضوع تم تقسيم البحث إلى فصلين كالآتي :

الفصل الأول: ويتكون هذا الفصل من مبحثين، المبحث الأول مفاهيم حول التجارة الاعتماد المستندي وقد تناولنا في المطلب الأول عن أساسيات حول التجارة الخارجية أما المطلب الثاني حول الاعتماد المستندي والمبحث دراسات سابقة حولالتجارة الخارجية والاعتماد المستندي تناولنا في المطلب الأول عن الدراسات السابقة أما المطلب الثاني أوجه الاختلاف والتشابه بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية.

الفصل الثاني: دراسة حالة وتتكون من مبحثين،المبحث الأول تناولنا فيه لمحة عن البنك الخارجي الجزائري وكالة تقرت أما المبحث الثاني قد تناولنا في متابعة سير عملية الاعتماد المستندي.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية
والتطبيقية للتجارة الخارجية
والاعتماد المستندي

تمهيد:

تعتبر التجارة الخارجية احد فروع علم الاقتصاد التي تختص بدراسة الاعتماد المتبادل بين دول العالم، ويتزايد هذا الاعتماد المتبادل بصورة مستمرة مع تزايد درجة ارتباط الاقتصاديات و الأسواق ببعضها البعض، ولتنظيم هذا التبادل وجب وضع آليات فعالة لتنظيم التجارة الدولية.

وفقا لما تم ذكره من توطئة سيتم التطرق في هذا الفصل إلى المباحث التالية:

- المبحث الأول: مفاهيم حول التجارة الخارجية والاعتماد المستندي
- المبحث الثاني: دراسات سابقة حول التجارة الخارجية والاعتماد المستندي

المبحث الأول: مفاهيم حول التجارة الخارجية والاعتماد المستندي

تعتبر التجارة الخارجية من الركائز الأساسية للتطور الاقتصادي، فهي تمكن كل بلد من الاستفادة بمزايا البلد الآخر في سلعة معينة، وهكذا لا يمكن ان تعيش بمعزل عن غيرها وهذا مهما اختلفت النظم السياسية ومهم كانت درجة التفاوت الاقتصادي بين الدول.

المطلب الأول: ماهية التجارة الخارجية

تهتم التجارة الخارجية بدراسة جميع أوجه النشاط الاقتصادي الذي يقوم بين الدول، أي ان التجارة الخارجية تدرس العلاقات الاقتصادية بين الدول العالم المختلفة وتتألف هذه العلاقات من حركات الأشخاص متمثلة في الهجرة الدولية وحركات السلع والخدمات ورؤوس الأموال.

الفرع الأول: التجارة الخارجية وأهميتها

1-1 / هو احد الفروع علم الاقتصاد التي تختص بدراسة المعاملات الاقتصادية الدولية، متمثلة في

حركات السلع والخدمات ، ورؤوس الأموال بين الدول المختلفة فضلا عن سياسات التجارة التي تطبقها دول العالم للتأثير في حركات السلع والخدمات ورؤوس الأموال بين الدول المختلفة.¹

1-2 / هي المعاملات التجارية الدولية في صورها الثلاثة المتمثلة ، في انتقال السلع والأفراد ورؤوس الأموال ، تنشأ بين الأفراد يقيمون في وحدات سياسية مختلفة أو بين حكومات و منظمات اقتصادية تقطن وحدات سياسية مختلفة.²

1-3 / التجارة هي محاولة الربح بزيادة المال بشراء البضاعة بثمن وبيعها بالغلاء.

ومن التعريف السابقة نستنتج ان التجارة الخارجية عبارة عن مختلف عمليات التبادل التجاري الخارجي سواء في صور سلع أو الأفراد أو رؤوس الأموال بين أفراد يقطنون وحدات سياسية مختلفة بهدف إشباع اكبر حاجات ممكنة وتتكون التجارة الخارجية من عنصرين أساسيين هما: الصادرات والواردات بصورتيهما المنظورة وغير المنظورة.

فطيمة حاجي، المدخل إلى تمويل التجارة الخارجية، ديوان المطبوعات الجامعية، الساحة المركزية، بن عكنون -

¹ الجزائر، ص 22-23.

² رشاد العصار، وعليان شريف، التجارة الخارجية، دار المسيرة للنشر والتوزيع ولطباعة، عمان، الطبعة الاولى، ص 12.

2/أهمية التجارة الخارجية

تنشأ أهمية التجارة الخارجية من حاجة دول العالم إلى الحصول على سلع وخدمات من الدول الأخرى وتختلف من دولة إلى أخرى حسب مستوى تقدمها الاقتصادي، ومدى توافر عناصر الإنتاج لديها، حيث تنخفض أهمية التجارة الخارجية في الدول كبيرة الحجم ذات الإمكانيات الضخمة، كما تختلف أهمية التجارة الخارجية لنفس الدولة من فترة إلى أخرى، حسب السياسة التجارية التي تطبقها الدولة تجاه العالم الخارجي، من هذا المنطلق يمكن إبراز أهمية التجارة الخارجية في الآتي:¹

- تحقيق أكبر إشباع ممكن من السلع والخدمات، وذلك من خلال الحصول على سلع وخدمات يصعب إنتاجها محليا.
- توفير السلع التي تكون الدولة غير قادرة على إنتاجها محليا لأسباب طبيعية، أو أسباب تكنولوجية.
- تامين احتياجات الدول النامية من المتطلبات الأساسية للتنمية الاقتصادية، مثل رؤوس الأموال والتكنولوجيا، ومصادر العملات الأجنبية والإدارة الحديثة، التي تساعد على تنشيط القطاعات الاقتصادية المختلفة في الاقتصاد الوطني.
- تحقيق المكاسب المتوقعة من الحصول على سلع وخدمات بكلفة أقل، مما لو تم إنتاجها محليا.
- العولمة السياسية إلى تسعى لإزالة الحدود، وتقصير المسافات التي تحاول ان تجعل العالم قرية صغيرة.

الفرع الثاني: أسباب قيام التجارة الخارجية

- 1- عدم استطاعة الدول تحقيق الاكتفاء الذاتي من كل السلع وذلك بسبب الميزات الطبيعية والمكتسبة وبسبب اختلاف ظروف الإنتاج لكل سلعة.
- 2- التخصص الدولي: حيث ان كل دولة تتخصص في إنتاج السلع التي تتمتع في إنتاجها بميزة نسبية مما يزيد من إنتاجها ووجود فائض لديها في هذه السلع وبالتالي عليها استبدالها بسلع أخرى الدول الأخرى والتي تتمتع تلك الدول بدورها بميزة في إنتاجها.

¹ فطيمة حاجي، مرجع سابق، ص24-25.

وهذا التخصص يؤدي إلى إنشاء مشروعات كبيرة وهذا يؤدي إلى تقليل التكلفة المتوسطة الكلية للوحدة الواحدة نتيجة و فوارت الحجم الكبير.

3- اختلاف الميول والأذواق لدى الشعوب من حيث رغبتهم بالحصول على السلع المنتجة في الدول الأخرى.¹

الفرع الثالث: العوامل المؤثرة في التجارة الخارجية

هناك عدة عوامل من شأنها التأثير على التجارة الخارجية ومن أهم هذه العوامل هي:²

أولاً: انتقال الأيدي العاملة:

- تفاوت الأجور من دولة إلى أخرى والذي يرجع إلى تفاوت المستوى الاقتصادي بين الدول.
- الندرة النسبية والندرة المطلقة للعمالة.
- اختلاف درجة المهارة على المستوى العالمي بالنسبة للأيدي العاملة.
- العوامل السياسية كالحروب لها تأثير على العمالة مما يجرى تحويلات النقود وتأثر القدرة الشرائية.

ثانياً: رأس المال:

- ويعتبر رأس المال أيضاً من بين العوامل المؤثرة في التجارة الخارجية ويشمل:
- سعر الفائدة الحقيقي أي انتقال رؤوس الأموال يكون تبعاً لمعدل الفائدة المرتفع.
- سعر الصرف حيث رأس المال الذي ترتفع قيمة عملته عالمياً يزيد الطلب عليه من الدول الأخرى ويزيد حجم التبادل والحوافز على الاستثمار في هذه البلدان.
- سعر الخصم حيث إذا كانت نسبة الخصم منخفضة فإنها تكون مشجعة لانتقال رؤوس الأموال.

¹ نداء محمد الصوص، التجارة الخارجية، الطبعة الأولى 2008-1429 هـ، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، ص10، 11.
² راوية قالمي، اليات تمويل التجارة الخارجية في الاقتصاد الجزائر، مذكرة شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاد نقدي، قالمة، سنة 2017-2018، ص7.

ثالثا: التكنولوجيا

ساهمت التكنولوجيا الحديثة والمتطورة في التأثير على التجارة الخارجية من كل جوانبها حيث ان اختراع آلات جديدة يساهم في الإنتاج والتغلب على مشاكل نقص الأيدي العاملة، ويوفر الجهد، التكاليف، الوقت والجودة وبالتالي تحقيق الاكتفاء الذاتي، ومن ثم تصريف الفائض من الإنتاج للخارج، أيضا التكنولوجيا الحديثة في تسويق المنتجات عالميا كلها عوامل مؤثرة على التبادل التجاري. إضافة إلى هذه العوامل نجد ان ظهور الدول الحديثة، والتجمعات الجهوية، وكذا المنظمات الدولية والانفتاح الاقتصادي كلها أثرت هي أخرى على التجارة الخارجية.¹

/هيكل التجارة الخارجية:

1- الصادرات: أن لصادرات مفهوم واحد مهما تعددت الأفكار أو اختلافات الآراء حيث تعرف بأنها النشاط الذي يؤدي الانسحاب السلع والخدمات من المنتج والمستهلك أو من دولة مصدرة الي دولة مستوردة وهي تنقسم إلى :²

— صادرات منظورة : تتمثل في السلع الملموسة؛

— صادرات غير منظورة: تتمثل في الخدمات.

2- الواردات: عكس الصادرات يمكن ان تعرف الواردات على أنها عملية إدخال السلع والخدمات

أجنبية إلى السوق الوطنية وتنقسم هي الأخرى إلى :

— الواردات منظورة: هي الواردات الملموسة كالسلع؛

— الواردات الغير المنظورة : تتمثل في الخدمات.

المطلب الثاني: ماهية الاعتماد المستندي

زير مي نعيمة، التجارة الخارجية الجزائرية من الاقتصاد المخطط إلى اقتصاد السوق، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في التسيير الدولي للمؤسسات، تخصص مالية دولية، سنة 2010-2011، جامعة ابي بكر بلقايد، ص29.¹
² احمد حشيش، عادل، العلاقات الاقتصادية الدولية، بيروت، الدار الجامعية، ص12

الفرع الأول: تعريف الاعتماد المستندي و أطرافه

التعريف الأول: يتمثل الاعتماد المستندي في تلك العملية التي يقبل بموجبها بنك المستورد ان يحل محل المستورد في الالتزام بتسديد وارداته لصالح المصدر الأجنبي عن طريق البنك الذي يمثله مقابل استلام الوثائق أو المستندات التي تدل على ان المصدر قد قام فعلا بإرسال البضاعة المتعاقد عليها.¹

التعريف الثاني: عرف الاعتماد المستندي على انه "تعهد مكتوب يصدره بنك معين يسمى البنك المصدر للاعتماد أو البنك فاتح الاعتماد بناء على طلب احد المستوردين من عملائه ووفقا لتعليماته وسمى معطي الأمر لصالح شخص آخر يسمى المستفيد (المصدر) بان يدفع مبلغ معين من النقود بالعملة المتفق عليها خلال فترة محددة مقابل تقديم مستندات معينة محددة في عقد فتح الاعتماد.²

التعريف الثالث: الاعتماد المستندي يتخذ شكل وثيقة مصرفية يرسلها البنك بناء على طلب زبونه الي بنك أخر في الخارج وهو يأتي مباشرة بعد عقد البيع بين المشتري (المستورد) والبائع (المصدر) ويهدف هذا الاعتماد الي تسديد ثمن الصفقة وبعبارة أخرى بمثابة تغطية بيع وشراء بتوسيط البنك بين طرفيها لتنفيذها.³

ومن التعريف نستنتج وهو تعهد خطي يصدر من البنك فاتح الاعتماد بناء على طلب زبونه (المستورد) يتعهد بموجبه بدفع أو قبول سحبوات أو سفتجة مسحوبة من المستفيد أو يفوض بنكا آخر ليقوم بالدفع نيابة عنه مقابل استفتاء كامل الشروط والتعليمات الواردة في الاعتماد.

كما عرفته مدونة الاصول والأعراف الموحدة للإعتمادات المستندية كما يلي :

ان تعبيرات الاعتمادات المستندية أو خطابات الاعتمادات المستندية تعني أي ترتيبات مهما يكن، الاعتمادات المستندية ، اعتماد الضمان، اعتمادات الضمان ،كلها اسمها أو وصفها تتعهد البنوك فاتحة الاعتماد بمقتضاها بالأصالة عن نفسها أو بناء على طلب أو بموجب تعليمات من عملائها طالبي الاعتمادات بان :

¹ شيلالي حكيم، منار منور، صيع تمويل عمليات التجارة الخارجية للمؤسسة الاقتصادية دراسة البنك الخارجي الجزائري، ص22. الطاهر لطاش، تقنيات البنوك دراسة في استخدام طرق استخدام النقود من طرف البنوك مع إشارة إلى التجربة الجزائرية الطبعة السادسة، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر 2007، ص117.

² فطيمة حاجي، سابق ذكره، ص59.

- ❖ تدفع إلى أول أمر من طرف ثالث هو "المستفيد"، أو تقبل بدفع قيم الكمبيالات المسحوبة من المستفيد.
- ❖ أن تفوض مصرفاً آخر بأن يدفع أو يقبل قيمة الكمبيالات، وذلك مقابل مستندات الشحن يشترط أن تكون مطابقة تماماً لنصوص الاعتماد وشروطه.
- ❖ ولقد تم تعديل النشرة رقم 500 بالنشرة رقم 600 الصادرة سنة 2007 حيث جاء في نص المادة الثانية منها: "أي ترتيب مهما كان اسمه أو وصفه ويكون غير قابل للنقض وبالتالي يشكل تعهداً محددًا من المصرف المصدر للوفاء بتقديم مطابق".¹

2/ أطراف الاعتماد المستندي:

هناك ثلاثة أطراف تشترك في الاعتماد المستندي وهي الأطراف الأساسية ويأتي إلى جانبهم طرف رابع وهو البنك الذي يقدم المشورة أو التأكيد أو التعزيز وفيما يلي التعريف بكل طرف:²

أ- المشتري: هو الذي يطلب فتح الاعتماد، ويكون الاعتماد في شكل عقد بينه وبين البنك فاتح الاعتماد. ويشمل جميع النقاط التي يطلبها المستورد من المصدر.

ب - البنك فاتح الاعتماد: هو البنك الذي يقدم إليه المشتري طلب فتح الاعتماد، حيث يقوم بدراسة الطلب. وفي حالة الموافقة عليه وموافقة المشتري على شروط البنك، يقوم بفتح الاعتماد ويرسله إما إلى المستفيد مباشرة في حالة الاعتماد البسيط، أو إلى أحد مراسليه في بلد البائع في حالة مشاركة بنك ثاني في عملية الاعتماد المستندي.

ج- المستفيد: هو المصدر الذي يقوم بتنفيذ شروط الاعتماد في مدة صلاحيته. وفي حالة ما إذا كان تبليغه بالاعتماد معززا من البنك المراسل في بلده، فإن كتاب التبليغ يكون بمثابة عقد جديد بينه وبين البنك المراسل، وبموجب هذا العقد يتسلم المستفيد ثمن البضاعة إذا قدم المستندات وفقا لشروط الاعتماد.

د- البنك المراسل: هو البنك الذي يقوم بإبلاغ المستفيد بنص خطاب الاعتماد الوارد إليه من البنك المصدر للاعتماد في الحالات التي يتدخل فيها أكثر من بنك في تنفيذ عملية الاعتماد المستندي كما هو

¹ زقاي حفيظة، أهمية الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية، مجلة الابحاث القانونية وسياسية، ص120.
د.كتوش عاشور، مداخلته بعنوان دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية، الملتقى الدولي حول سياسات التمويل، جامعة بيسكرة، 2006، ص04.

الغالب. وقد يضيف هذا البنك المراسل تعزيزه إلى الاعتماد، فيصبح ملتزماً بالالتزام الذي به البنك المصدر، وهنا يسمى بالبنك المعزز.

الفرع الثاني: المستندات المطلوبة للقيام بفتح الاعتماد المستندي وكيفية سيره

***الفاتورة:** وهي تتضمن كل المعلومات الخاصة بالبيضاة مثل الكمية والنوعية والأسعار ورقم الفاتورة.

***بوليصة الشحن والنقل:** وهي عبارة عن مستند يتعرف فيه قائد السفينة بأنه شحن البيضاة من أجل نقلها سليمة لصاحبها، وفي حالة إذا كانت وسيلة النقل غير السفينة فإنه يطلب إصدار وثيقة حسب وسيلة النقل المستعملة.

***بوليصة التأمين:** وهي تلك المستندات التي تثبت خضوع البيضاة لكل الإجراءات الجمركية.

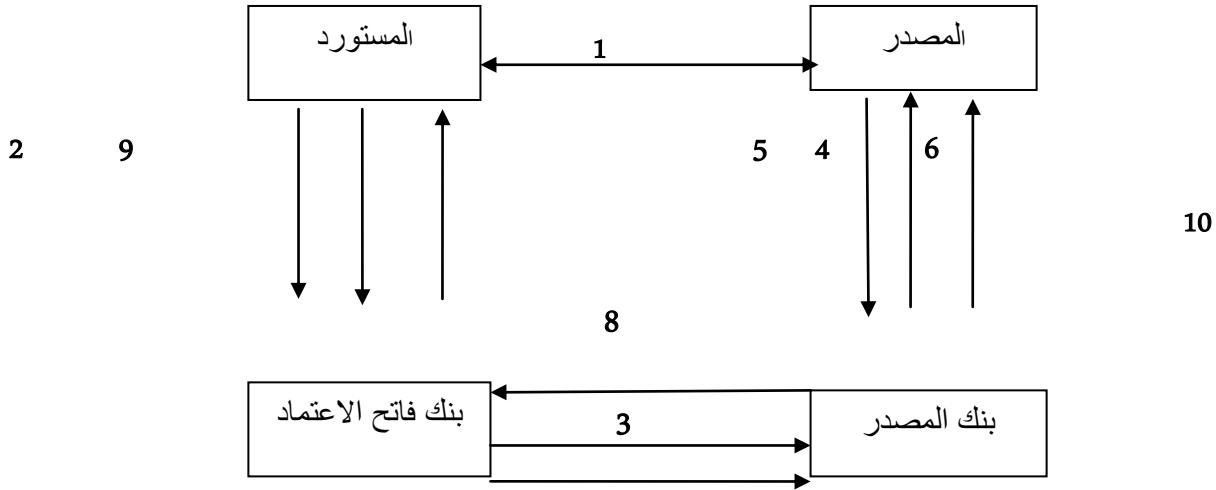
***الشهادات الجمركية:** وهي مختلف المستندات التي تثبت خضوع البيضاة لكل الإجراءات الجمركية.

***شهادة المنشأ (شهادة الأصل):** وهي الشهادات التي تثبت مكان صنع البيضاة موطنها الأصلي.

***شهادات التفتيش والرقابة والفحص:** وهي تلك الوثائق التي تثبت خضوع البيضاة إلى تفتيش أجهزة الرقابة من أجل التأكد من سلامة المعلومات المبينة في الفاتورة (الوزن، المواصفات).

2/ كيفية سيره:

الشكل التالي: يوضح سير عملية فتح الاعتماد



المصدر: عبد النور زيادي، التجارة الخارجية وتمويلها في ظل الإصلاحات الاقتصادية، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، مالية وبنوك، الجزائر، جوان 2006.

- 1- العقد التجاري؛ 2- طلب فتح الاعتماد؛ 3- فتح الاعتماد عند مراسله؛ 4- تحويل المستندات؛ 5- إرسال البضاعة؛ 6- تسليم المستندات؛ 7- تسليم الأموال؛ 8- إرسال الوثائق؛ 9- تحويل الأموال؛ 10- تسليم الوثائق.

الفرع الثالث: خصائص الاعتماد المستندي:

يتميز الاعتماد المستندي بخصائص عديدة نذكر منها:¹

- 1- **خاصية الضمان:** يضمن الاعتماد المستندي للمشتري المستورد بان يستلم البضاعة بذات الشروط التي تعاقد عليها مع البائع المصدر، وبالمقابل فانه يضمن للبائع بان يستوفي ثمن البضاعة وذلك مقابل تقيده بالشروط الموضوعه في خطاب الاعتماد باعتبار ان التزام المصرف تجاهه نهائي ومباشر ومستقل عن قيد البيع الذي يتركز إليه.

¹ مازن عبد العزيز فاعور، الاعتماد المستندي والتجارة الخارجية، منشورات الحلبي الحقوقية، ط1، بيروت، 2006م، ص24-25.

- **خاصية الائتمان:** ان الاعتماد المستندي يلعب دورا مهما من ناحية الائتمان سواء كان بالنسبة للمشتري المستورد أو المصدر البائع.

1- بالنسبة للمشتري:

— تمكنه من الحصول على تسهيلات مصرفية متمثلة بعدم التسديد للمصرف حتى يتأكد من سلامة وصحة المستندات.

— تمكنه من بيع البضاعة حتى قبل استلامها.

2-2 بالنسبة للبائع:

— يستطيع الحصول على قيمة الاعتماد بمجرد تقديمه المستندات المطلوبة للمصرف وأبرزها سند الشحن الذي يثبت شحن البضاعة، أي تكون البضاعة قد خرجت من حوزته وأصبحت في طريقها إلى المشتري.

— يمكنه خصم الكمبيالات المسحوبة على المصرف قبل حلول موعد استحقاقها.

3- الوفاء:

— يشكل الاعتماد المستندي وسيلة لوفاء كل من البائع والمشتري بالتزاماته تجاه الآخر.

2- أهمية الاعتماد المستندي

يعتبر الاعتماد المستندي مهما لكل من البائع (المصدر) والمشتري (المستورد) وبالنسبة للمصارف وللتجارة الدولية.¹

1-2- بالنسبة للمصدر:

يكون لديه الضمان بواسطة الاعتماد المستندي بأنه سوق يقبض قيمة البضائع التي يكون قد تعاقد على تصديرها وذلك فور تقديم وثائق شحن بضاعة إلى البنك الذي يكون قد أشعره بورود الاعتماد.

2-2 بالنسبة للمستورد:

¹ كتوش عاشور، مرجع سابق، ص26.

فإنه يضمن كذلك أن البنك الفاتح للاعتماد أن يدفع قيمة البضاعة المتعاقد على استيرادها إلا بتقديم وثائق شحن البضاعة بشكل مستكمل الشروط الواردة في الاعتماد المستندي المفتوح لديه.

2-3- أهمية الاعتماد المستندي بالنسبة للتجارة الخارجية:

يعتبر الاعتماد المستندي أفضل وسيلة و أنجحها لتمويل التجارة الخارجية نظرا لتحقيق مصلحة جميع الأطراف من المصدرين ومستوردين وضمان حقوقهم بواسطة تدخل البنك الوسيط المعتمد و مبادرته الشخصية لضمان الاعتماد المستندي كما تساهم في جلب المتعاملين الاقتصاديين الدوليين نظرا لثقتهم التامة بحفظ حقوق الطرفين وعدم إتلافها.

4- أنواع الاعتماد المستندي

يمكن تصنيف الاعتماد المستندي إلى عدة أنواع:¹

1. **الاعتماد المستندي القابل للإلغاء** : هذا الاعتماد يمكن تعديله في أي وقت دون الحاجة إلى إخطار المستفيد ولهذا لا يعتبر هذا اعتمادا بالمعنى الحقيقي لأنه لا يقدم أي ضمان للدفع وذلك فإنه نادرا ما يستخدم.

2. **الاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء**: هو ذلك النوع من الاعتمادات المستندية الذي لا يتطلب تعهد بنك المستورد فقط بل يتطلب أيضا تعهد بنك المصدر على شكل تأكيد قبول تسوية الدين الناشئ عن تصدير البضاعة ونظرا لكون هذا النوع من الاعتمادات يقدم ضمانات قوية فهو يعتبر من بين الآليات الشائعة الاستعمال.²

وينقسم الاعتماد غير قابل للإلغاء إلى نوعين:

أ- **اعتماد غير قابل للاعتماد وغير معزز**: الاعتماد غير قابل للإلغاء يتضمن التزام البنك فاتح الاعتماد بالدفع إلا ان البنك الموجود ببلد المستفيد لا يتعهد ولا يضيف تعهده إلى البنك المستورد، أي انه لا يعزز تعهد البنك المستورد.³

خالدي إبراهيم، تقنيات تمويل التجارة الخارجية المتوسطة وطويلة الأجل، مذكرة شهادة الماستر ، تخصص اقتصاد دولي، جامعة محمد خيضر، بسكرة، سنة 2018ت2019، ص31.

2 طاهر لطاش، تقنيات البنوك دراسة في طرق استخدام النقود من طرق البنوك مع إشارة إلى التجربة الجزائرية الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية بن عكنون الجزائر- 2007، ص119.

3 مدحت صادق، أدوات تقنيات المصرفية، دار غريب والطباعة والنشر، مصر، 2001، ص17.

ب- اعتماد غير قابل للإلغاء ومعزز: في هذه الحالة يضيف البنك الموجود ببلد المصدر تعهده البنك المستورد وبذلك يضيف التزام بالتسديد إلى جانب التزام البنك المصدر للاعتماد.

3. اعتماد قابل للتحويل: في هذا النوع يمكن للمصدر تحويل قيمة الاعتمادات لصالح مستفيد آخر، و يجب على المصدر إعلام المستورد باسم الشخص الذي سيحول لصالحه الاعتماد ولا يحول الاعتماد أكثر من مرة واحدة.

4. اعتماد غير قابل للتحويل: لا يحق للمصدر تحويل قيمة صادراته إلى مستفيد آخر، بمعنى آخر إذا صدر اعتماد لصالح مصدر معين يجب ان ينفذ هنا المصدر الاعتماد لصالحه، وإلا أصبح الاعتماد لاغيا.

5. الاعتماد المستندي القابل للتجزئة: في هذا النوع من الاعتمادات يحق للمصدر (البائع) ان يشحن البضاعة المتعاقد عليها على عدة دفعات ، وان يحصل على قيمة كل دفعة بمجرد تسليم مستندات(وثائق)شحنها إلى البنك.

6. الاعتماد المستندي غير قابل للتجزئة: يلتزم المصدر بشحن البضاعة دفعة واحدة كما يتم الدفع به مرة واحدة عند تسليم المستندات اللازمة.

7. الاعتماد المقابل أو الاعتماد الظهير: هي عملية تتضمن اعتمادين يفتح الأول لمصلحة مستفيد لكي يقوم بتوريد بضاعة واستنادا إلى هذا الاعتماد يفتح المستفيد اعتمادا آخر لمستفيد آخر عن نفس البضاعة وفق شروط الاعتماد الأول وسمي الاعتماد الثاني الاعتماد الظهير أو المساند، ويقوم هذا الاعتماد في الحالات التي يكون فيها المستفيد من الاعتماد الأصلي مجرد وسيط وليس منتج بضاعة. والاعتماد الذي يتجدد بقيمته تلقائيا بنفس الشروط خلال فترة معينة منصوص عليها بالاعتماد لعدة مرات لاستخدام محدد للاعتماد وقد يكون هذا الاعتماد مجمعا وغير مجمع.

8. اعتماد الدفعات أو اعتماد البند الأحمر: يقوم البنك المبلغ بدفع جزء من قيمة الاعتماد بناء على طلب من البنك المصدر الاعتماد مقابل مستند عادة ما يكون بشكل خطاب ضمان دفعة مقدمة كما يمكن تقديم هذه الدفعات مباشرة من حساب العميل فاتح الاعتماد، أو ان تدفع مقابل ضمانات بنكية يقدمها المستفيد ويتم مصادرتها في حال فشلها في شحن البضاعة في الآجال المحددة. كما يمكن بمنح

المستفيد قرضاً بقيمة الاعتماد أو جزء منه قبل شحن البضاعة وتقديم المستندات من طرف المستفيد، وهذا كله مقابل تعهد أو التزام كتابي من طرف المستفيد بتوفير المستندات الضرورية وشحن البضاعة وإرسالها مع احترام الآجال.

أما عن تسميته باعتقاد البند الأحمر فيرجع إلى الشرط أو مقدار الدفعة المقدمة عادة ما يكتب باللون الأحمر وهذا للفت الانتباه إلى الطبيعة الخاصة لهذا الشرط.

ويمكن تلخيص أنواع الاعتمادات المستندية من خلال المخطط التالي:

الشكل رقم 01: أنواع الاعتمادات المستندية



المصدر: من إعداد الطالبتين

5- مزايا مخاطر الاعتماد المستندي

أولاً: مزايا الاعتماد المستندي: 1**أ- المزايا التي تعود على المستورد: ونذكر منها:**

*يقلل من المخاطر التجارية التي يتعرض لها من خلال ضمان عدم الدفع للمورد ويحافظ على السيولة النقدية لدى المستورد.

*يعتبر الاعتماد المستندي وسيلة ضغط بالنسبة للمستورد على المصدر، كما يمنح ضمانات ائتمانية للمستورد مع إمكانية حصول المستورد على قوة الاعتماد المفتوح من طرفه ويعتبر وسيلة ضمان للبائع في نطاق ائتمان البنك وليس من المشتري.

*تسمح تقنية الاعتماد المستندي للمستورد الحصول على السلع بأسعار منخفضة ولأجل تسديد طويلة نسبياً مقارنة بتقنيات التسوية الأخرى.

ب – المزايا التي تعود على المصدر: وتكمن فيما يلي:

*يضاعف من صادرات المصدر ومبيعاته بينما يقلل من المخاطر المالية ، كما يقلل أو يلغى مخاطر الائتمان التجاري لأن الدفع مضمون من قبل البنك.

*يضمن للمصدر الحصول على ثمن البضاعة حتى في حال عدم القيام المشتري بالدفع فإن البنك مصدر الاعتماد المستندي ملزم بموجبه الدفع.

ثانياً: مخاطر الاعتماد المستندي: 2

الأخطار التي تواجهها البنوك: ان هذا النوع من الأخطار يتعلق عموماً بالبنوك أي يمس كلا البنكين بنك المراسل أو بنك المصدر إذا كان الاعتماد غير محدود بمعنى أن البنك المتعامل مع المستورد قد التزم بالدفع للبائع.

ويمكن الخطر في عدم قدرة المستورد على تسديد المبلغ المحدد، وفي الوقت المقرر ففي هذه الحالة يطلب من البنك تمديد الأجل.

رباح محمد، عقاب فاتح، الاعتماد المستندي كأداة بنكية في تمويل التجارة الخارجية، دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري وكالة البويرة 37، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص اقتصاديات المالية والبنوك، جامعة ألكلي محند اولحاج، البويرة، 2014-2015، ص90.¹
زليخة كيندة، تقنيات قصيرة الاجل في المبادلات التجارية الدولية، دراسة حالة الاعتماد المستندي بالبنك الخارجي الجزائري، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص نقود وتمويل، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2007-2008، ص180.²

مخاطر المستورد: ويمكن تلخيصها فيما يلي:

* أخطار تجارية تتعلق بالبضائع من حيث استلامها، وتطابقها مع شروط العقد من حيث تعرضها للعطب أو نقص، وخطر المماثلة في الدفع من طرف شركة في حالة حدوث حادث.

* أخطار مالية تتعلق بتقلبات سعر الصرف، بالإضافة إلى خطر مصاريف إضافية مقابل التسليم من طرف بنك فاتح الاعتماد

مخاطر المصدر: ومن أهمها:

* يمكن للمصدر أن يتعرض للمماثلة أو المحاولة تعقيد الأمور من قبل المستورد، وذلك باشتراط مستندات ووثائق ليست لها أهمية بالنسبة للعملية أو لم يتفق عليها من قبل لذا يجب أن يكون يقضا.

* رفض أو عدم قدرة الدولة أو الأطراف المتعاملة إجراء الدفع في المواعيد المحددة.

* مخاطر سياسية تتمثل في الحروب والتوترات التي تؤدي إلى منع المستورد من تأدية التزاماته.

المطلب الثالث: دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية:

تلعب الاعتمادات المستندية دورا كبيرا في عدم تنشيط التجارة، وأصبح الاعتماد المستندي وسيلة دفع مضمونة ومن أهم الوسائل لتغطية المدفوعات في عملية التجارة الخارجية، ويعتبر من احد وظائف البنوك التجارية والمتمثل في تمويل التجارة الخارجية، ومن ثم يعمل قدر الإمكان على جلب أكبر قدر من المتعاملين في هذا الميدان لأنه يعتبر مصدر دخله وأرباحه، أن دور الاعتماد المستندي في التجارة في غاية الأهمية، فهو يعمل على تشجيع حركة هذه التجارة وتسهيل تمويلها كما يساعد على انتشار وتطوير المبادلات التجارية بين أشخاص من جنسيات متعددة قد يجهلون بعضهم البعض، والبنوك تلعب دور الوسيط الذي يثق به كل من البائع والمشتري والمستورد وهذا ما يؤدي إلى ازدياد العلاقات التجارية.¹

¹ زليخة كيندة، مرجع سابق، ص181.

المبحث الثاني: دراسات سابقة حول التجارة لخارجية والاعتماد المستندي

المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية

1- **دراسة : بوكونة نورة**، تمويل التجارة الخارجية في الجزائر، مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، جامعة الجزائر، 2011-2012، حيث اعتمدت هذه الدراسة على معالجة تمويل التجارة الخارجية في الجزائر من خلال دراسة طرق تمويل التجارة الخارجية ووسائل الدفع المتبعة والأخطار التي تتعرض لها هذه التجارة و الضمانات البنكية لتجنبها، ومن أهم النتائج التي توصلت إليها ان التمويل التجاري الخارجية و التحكم في الأخطار وضعت الضمانات البنكية لتوفير مطلب الائتمان لتقليل التباعد الجغرافي و القانوني بين المتعاملين الاقتصاديين هذه الدراسة ركزت على الجانب القانوني للضمانات ولم تعالج كيفية التعامل من

طرف البنوك ولم تتطرق لسير عملها إصدار وتسيير إلى غاية انتهاء صلاحيتها وهذا سنحاول معالجته في موضوع دراستنا.

2- **دراسة: قسوري فهميمه**، "المسؤولية في الاعتماد المستندي"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه علوم، الحقوق، تخصص قانون خاص ، كلية الحقوق و العلوم السياسية ،قسم الحقوق، جامعة خيضر بسكرة، 2013-2014. تهدف هذه الدراسة إلى أنها لدي أهمية بالغة في دراسة قانونية خاصة من الناحية

النظرية والعلمية في بيان مدى ملائمة القواعد لتكييف العلاقات التعاقدية في الاعتماد المستندي ، وقد توصلت هذه الدراسة أن الاعتماد المستندي يعد من أهم العمليات الائتمانية التي تباشرها المصارف والأكثر انتشارا في نطاق التجارة الدولية نظرا للمزايا التي يحققها في توفير عنصر الثقة لدى أطرافه البائع و المشتري بوساطة البنك فاتح الاعتماد والبنوك الوسيطة المعززة والمنفذة للاعتماد.

3- **عبد القادر شاعة** ، الاعتماد المستندي أداة دفع و قرض، دراسة الواقع الجزائري، رسالة ماجستير، جامعة الجزائر، 2005-2006، حيث تهدف هذه الدراسة إلى معرفة الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الدولية في البنوك الجزائرية وصل الباحث إلى ان الاعتماد المستندي هو تقنية ضرورية لتمويل التجارة الخارجية، والجزائر تمر في مرحلة تحول لاقتصاد السوق ، ولا بد من إعادة

تهيئة الجهاز البنكي الجزائري باليات تسيير تمكنها من مواجهة التحديات القائمة خاصة في ظل الإصلاحات المرتبطة بالعولمة.

4- د.كتوش عاشور وقورين حاج قويدر ،مداخلة بعنوان: "دور الاعتماد المستندي في تمويل

التجارة الخارجية" حالة المؤسسة SNVI — الملتقى الدولي حول "سياسات التمويل وأثرها على الاقتصاديات والمؤسسات النامية"، جامعة بسكرة 22—21 نوفمبر 2006. عالجت دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية لأنه يعتبر من الأدوات والتقنيات المستعملة، حيث تهدف هذه الدراسة ان أهمية الاعتماد المستندي تعطي نوع من الراحة والأمان للمستورد والمصدر على السواء ويضمن السلامة المادية والمعنوية وللتجارة الخارجية بالأخص أهمية كبيرة لدى الدول ومن خلالها توصلت إلى أن الاعتماد المستندي أداة توفرها البنوك لتسهيل التبادل التجاري بين الدول و يضمن للطرفين التزام البنك بتعهداته اتجاههما شريطة التزاماتها بشروط و أحكام الخطاب و يوفر عملية محددة مدعومة باعتماد مالي مستقل مع تعهد ثابت و واضح بإتمام الدفع.

5- دراسة أمينة أميمه مغربي ، تطور وسائل وتقنيات الدفع في التجارة الخارجية، شهادة الماستر، جامعة محمد خيضر بسكرة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم تسيير والتجارية، 2015/2016. تطرقت الدراسة إلى وسائل وتقنيات الدفع في التجارة الخارجية وإبراز مكانة الجهاز المصرفي الجزائري، تحت إشكالية: هل تعتبر وسائل وتقنيات الدفع المتاحة لتسوية عمليات التجارة الخارجية أمنة وملائمة بما يسمح بتنمية مستوى التبادل التجاري مع الخارج؟

حيث هدفت هذه الدراسة إلى وسائل وتقنيات الدفع التجارية وركزت الباحثة في إبراز أهم مخاطر التي تواجه التجارة الخارجية وأيضا تهدف الدراسة لتعرف على تقنية الاعتماد المستندي لانها تعبير أكثر استعمالا على مستوى البنوك التجارية ذلك في جانب التطبيقي، وقد توصلت الى النتائج التالية:

— الاعتماد المستندي عملية بنكية يقوم من خلالها البنك بدور الوسيط الملتزم المطمئن لكل من البائع والمشتري.

— أهم مخاطر التي تلحق بأطراف الاعتماد المستندي في البنك محل الدراسة من خلال عملية التوطين وطلب فتح الاعتماد تعبير إجراءات ضرورية.

— يعتبر الاعتماد غير قابل للإلغاء من أنواع أكثر استعمالا من ناحية توفير ضمان وثقة.

المطلب الثاني: دراسات السابقة باللغة الأجنبية:**1- دراسة (1990) william kossil بعنوان:**

-william kossili, financement de commerce international, manageriel auditing
journal,n8,1990.

تهدف هذه الدراسة إلى التعريف بواقع التجارة الخارجية في جميع أنحاء العالم حيث سلطت الضوء على واقع التمويل حيث اعتبر الباحث أن التمويل الدولي في التجارة الخارجية يستند إلى مقومات رئيسية متمثلة في قدرة الدولة على النهوض بقطاعها على اعتبار أن البنوك هي الراعي الوحيد في مختلف العمليات التجارية، حيث تمحورت النتائج أن البنوك العالم المتقدم قادرة على تطبيق كافة العمليات تمويل التجارة الخارجية بدليل أن هذه البنوك رائدة في كافة المجالات الاقتصادية ، أما بنوك دول العالم الثالث مازالت لم تلتحق بركب تلك البنوك ومازلت تعاني من مشاكل.

2—Etude Moussaoui : Le système bancaire algérien et les problèmes de financement du commerce extérieur, Mémoire de Master, Branche Monnaie et Finance, Université d'Alger, 2002.

تهدف هذه الدراسة إلى مساهمة في إعطاء صورة حية عن النظام المصرفي وجهازه المكلف بتمويل التجارة الخارجية بكل سلبياته، وكذا تقديم أهم التقنيات والأطراف المستعملة في تمويل التجارة الخارجية ومعرفة مدى تطبيقها في الجزائر، حيث توصلت إلى أهم النتائج التي تمحورت في كون بقاء النظام المصرفي مثقلا بالعراقيل المتوازنة منذ العقود الأولى من التخطيط المركزي للاقتصاد الوطني، وان التمويل المصرفي للتجارة الخارجية وضيقة من وظائف البنك كثيرة التعقيد بسبب إجراءاتها وأطرافها المتعقدة، كما يبقى تمويل التجارة الخارجية من أهم الوظائف المتأثر بتعثر البنك.

المطلب الثالث: تقييم الدراسات السابقة**الجدول (1-2) بين دراسة الحالية مع الدراسات السابقة**

وجه الاختلاف والتشابه بالدراسات	عنوان الدراسة	مكان وزمان الدراسة	الادوات المنهج المستخدم	نتائج الدراسة
الدراسة الحالية	دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية	البنك الجزائري الخارجي BEA وكالة تقرت	المنهج الوصفي	— يعتبر أداة توفرها البنوك من أجل تسهيل التبادل التجاري بين الدول. — الاعتماد المستندي هو أداة ضمان التمويل. — يضمن إتمام الدفع على اساس الوثائق والمستندات المقدمة وليس على اساس البضائع.
بوكونة نورة	تمويل تجارة الخارجية الجزائرية		منهج وصفي تحليلي واتبعت منهج استقرائي	— نشاط احتكاري لنشاط التجارة الخارجية من السبعينات الى الثمانينات. — رقابة الدولة للتجارة الخارجية وامتدت من الاستقلال الى بداية سبعينات. — ماتعرفه الجزائر حاليا

<p>بتوجهها الى الاعتماد على تنوع صادرات نحو العالم الخارجي واتباع سياسة أكثر تفتحا واندماجا في السوق العالمية.</p>				
<p>أن البنوك الاعتماد المستندي يعد من أهم العمليات الائتمانية التي تباشرها المصارف والاكثر إنتشارا في نطاق التجارة الدولية نظرا للمزايا التي يحققها في توفير عنصر الثقة لدى أطرافه البائع والمشتري بوساطة البنك فاتح الاعتماد الوسيطة المعززة والمنفذة للاعتما.</p>	<p>المنهج الاستدلالي التحليلي</p>		<p>المسؤولية في الاعتماد المستندي</p>	<p>قسوري فهيمة</p>
<p>الاعتماد المستندي أداة توفرها البنوك لتسهيل التبادل التجاري بين الدول.</p>		<p>ملتقى دولي حول سياسات التمويل وأثرها على</p>	<p>مداخلة دور الاعتماد المستندي في التمويل</p>	<p>كتوش عاشور وقورين حاج قويدر</p>

<p>– يضمن للطرفين التزام البنك بتعهداته اتجاههما شريطة التزامها بشروط وأحكام الخطاب.</p> <p>– يوفر عملية محددة مدعومة باعتماد مالي مستقل مع تعهد ثابت وواضح بإتمام الدفع.</p> <p>يمكن البائع من عرض خصوصيات أو شروط دفع مغربية أفضل مما قد يحصل عليه المستورد فيما لو تمت العملية بموجب شروط الحساب المفتوح أو التحصيل.</p>		<p>اقتصاديات سنة 2006</p>	<p>التجارة الخارجية</p>	
<p>الاعتماد المستندي عملية بنكية يقوم من خلالها البنك بدور الوسيط الملتزم المطمئن لكل من البائع والمشتري.</p> <p>– اهم مخاطر التي تلحق</p>		<p>البنك الوطني الجزائري BNA</p>	<p>تطور وسائل وتقنيات دفع في تجارة الخارجية</p>	<p>امينة اميمة مغربي</p>

<p>بأطراف الاعتماد المستندي في البنك محل الدراسة من خلال عملية التوطين وطلب فتح الاعتماد تعتبر اجراءات ضرورية. — يعتبر الاعتماد المستندي غير قابل لإلغاء من انواع اكثر استعمالا من ناحية توفير ضمان وثقة</p>				
<p>الاعتماد المستندي هو تقنية ضرورية لتمويل التجارة الخارجية، والجزائر تمر في مرحلة تحول لاقتصاد السوق ، ولابد من إعادة تهيئة الجهاز البنكي الجزائري باليات تسيير تمكنها من مواجهة التحديات القائمة خاصة في ظل الإصلاحات المرتبطة بالعولمة</p>	<p>المنهج وصفي تحليلي</p>	<p>دراسة الواقع الجزائر</p>	<p>الاعتماد المستندي أداة دفع و قرض</p>	<p>عبد القادر شاعة</p>

دراسة (1990) william kossil بعنوان:

-william kossili, financement de commerce international, manageriel auditing
journal, n8, 1990.

بالرغم من أن هذه الدراسة كانت قديمة نوعا إلا أننا نجد ان مختلف عمليات تمويل التجارة الخارجية في معظم دول العالم لقيت رواجاً كبيراً، باعتبار ان مختلف البنوك أصبحت تطبق تقنيات أكثر انتشاراً في الساحة العالمية ، حيث كانت هذه الدراسة تـمس فترة التسعين باعتبارها فترة اقتصاد السوق إلا أن دراستي مست تقنية الاعتماد المستندي تطبقها البنوك التجارية من أجل تمويل التجارة الخارجية.

2-Etude Moussaoui : Le système bancaire algérien et les problèmes de financement du commerce extérieur, Mémoire de Master, Branche Monnaie et Finance, Université d'Alger, 2002.

بالرغم من أن الدراسة إحتوت على قطاع التجارة الخارجية ومشاكل التمويل إلا أن الباحثة لم تجري دراسة تطبيقية حول الموضوع بل إكتفت بتحليل دراستها نظرياً واستقرائياً على عكس ما سنقوم به في دراستنا وهي الدراسة التطبيقية التي تتمحور في تقنية التي تستعملها البنوك في تمويل التجارة الخارجية.

خلاصة الفصل الأول:

تعتبر التجارة الخارجية بمثابة المحرك الرئيسي للتنمية الاقتصادية لارتباطها وتفاعلها مع مختلف القطاعات الأخرى المكونة للهيكل الاقتصادي للدول، ورغم ذلك هي لا تخلو من مخاطر مما يستوجب تدخل البنوك كوسيط وممول لعملية ترقية التجارة الخارجية، ومن أهم هذه البنوك نجد البنوك التجارية، فهذه البنوك تساهم في تطوير التجارة الخارجية عن طريق تقديم مختلف القروض الخاصة بعملية تمويل التجارة الخارجية.

تعد الاعتماد المستندي من أبرز الوسائل لضمان حقوق المتعاملين التجاريين الذين يتعرضون إلى مخاطر التجارة الخارجية نظرا لما يقدمه من ضمانات وخدمات بسبب الذي يفرق بينهما فالمصدر يخشى عدم قيام زبونه بالالتزام خاصة فيما يخص دفع مستحقاته، أما المشتري فيخشى عدم حصوله على الخدمة المطلوبة أي البضاعة وبسبب تخوف كل منهما يلعب البنك الدور الأساسي في تقديم كل الضمانات والتسيير الأفضل لهذه العملية بإتباعه وتطبيقه لجميع القواعد والأعراف المتعامل بها عالميا.

الفصل الثاني: دراسة تطبيق تقنية
الاعتماد المستندي في البنك
الخارجي الجزائري وكالة تقرت

تمهيد:

تمثل العمليات التجارية مع الخارج العمليات الأساسية التي يعمل على إنجاحها بنك الخارجي الجزائري من خلال احترام التزاماته و مسؤولياته تجاه الأطراف المتداخلة في كل عملية، إذ يعتبر البنك الخارجي الجزائري أحد البنوك التجارية الأكثر نشاطا في المعاملات الخارجية من خلال استخدامه الواسع لتقنية الاعتماد المستندي لما يتمتع به من ثقة و أمان و لما تقدمه من فرص جديدة لتنمية النشاط الاقتصادي من خلال تمويل التجارة الخارجية، و سيتم التطرق في هذا الفصل إلى دراسة حالة تطبيقية بوكالة تقرت لبنك الخارجي الجزائري، حيث نبين من خلالها أهم ما تعرضنا إليها ثناء فترة التربص الذي قمنا بها وذلك في مصلحة عملية التجارة الخارجية أين يتم دراسة و منح قبول ملفات الاعتماد المستندي.

- **المبحث الأول : الطريقة والادوات المستخدمة في الدراسة؛**
- **المبحث الثاني: عرض ومناقشة النتائج وتحليلها؛**

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة

سنتطرق في هذا المبحث إلى تعريف المؤسسة البنك الجزائر الخارجي.

المطلب الأول: لمحة عن البنك الجزائر الخارجي وكالة تقرت BEA

الفرع الأول: نشأة وتعريف وأهداف البنك الخارجي الجزائري

أنشأ البنك الجزائر الخارجي في 1 أكتوبر 1967 برأس مال قدره 23 مليون دينار جزائري ، وقد مر بعدة مراحل من خلال تطوره، فلعب دور التسهيل، التنمية في مجال التخطيط الوطني و علاقات الاقتصادية والمالية بين الجزائر والدول الأخرى ، ويمثل دوره الأساسي في القيام بكل العمليات البنكية بين المؤسسات الصناعية الكبرى و المؤسسات الأجنبية ، و خلال الثمانينات و بفضل تطبيق القانون 88 — 02 المؤرخ في 12 جانفي 1988 و الذي يتعلق باستقلالية المؤسسة ، عرف البنك الجزائر الخارجي تغيرات جديدة ، و يعتبر من البنوك الأولى التي تحولت إلى مؤسسات مستقلة ضمن المرسوم 88 — 61.

وهو مؤسسة حكومية تم إنشائها في فترة الاستقلال بعد تامين البنوك الأجنبية بموجب المرسوم رقم 204/67 الصادر في 1 أكتوبر 1967 ، ويعتبر بنك ودائع مملوكة للدولة و يخضع للقانون التجاري، مقره الرئيسي في الجزائر العاصمة ن كانت مهمته عن إنشائه تمويل التجارة الخارجية أما حاليا فيقوم بعدة اختصاصات كمنح الاعتمادات عن الاستيرادات و إعطاء ضمانات تسهيل مهامهم و من أهم خصائصه تمويل الاستثمارات على المستوى الخارجي ، و المحلي ن منح أنواع مختلفة من القروض (قروض استثمارية ، استهلاكية ، قروض تشغيل الشباب، اعتمادات مستندية) و يقوم كذلك بتسهيل العلاقات الاقتصادية مع مختلف دول العالم.

أما بالنسبة لوكالة تقرت نشأ البنك الجزائر الخارجي وكالة تقرت في سنة 1986 وكان مقرها آنذاك بحي باعلوش ، بحيث تم نقل مقرها إلى ساحة هواري بومدين في يوم الاثنين 23 شعبان 1421هـ الموافق ل 20 نوفمبر 2000م ، و كان ذلك على يد السيد الرئيس عبد العزيز بوتفليقة ، بهدف توسيع نشاط البنك و خدمة زبائنها ، حيث أنها تابعة للمديرية الجهوية لولاية ورقلة. (البنك الجزائر الخارجي وكالة تقرت، 2022).¹

¹ معلومات مقدمة من طرف البنك.

2- أهداف الوكالة : تهدف هذه الوكالة إلى:

- تطوير عمليات التجارة الخارجية من خلال تمويل مختلف اعتماداتها.
- تسيير حسابات الشركات الوطنية المحروقات مثل سون طراك.
- تكوين علاقات عديدة مع البنوك و الهيئات العالمية مثل صندوق النقد والدولي.

الفرع الثاني: مهام ووظائف البنك الخارجي الجزائري BEA

1- مهام الوكالة : وتتمثل مهام الوكالة فيما يلي:¹

- استقبال الودائع المتعلقة برؤوس الأموال من طرف الأشخاص.
- يمنح قروض بجميع أشكالها سواء كانت قروض بضمانات أو تسييفات بدون ضمانات و ذلك من اجل تحقيق نشاطات معينة.
- توزيع رؤوس أموال الأفراد ومراقبة استعمالها.
- يقوم بتجميع العمليات المتعلقة بالاككتاب الخصم ، شراء الأوراق التجارية.
- يقوم بدور المراسل مع البنوك الأخرى.
- التمويل بشتى الطرق لعمليات التجارة الخارجية ، استقبال وديعة مبالغ السندات و أموال ناتجة عن عمليات الدفع والخاصة بالسفنتجة ، الشيك ، السند لأمر، وثائق التجارة الأخرى.
- اكتساب أموال من العمليات المنقولة التي تخص نشاط الوكالة أو المتعاملين.
- العمل لصالحه أو لصالح زبائنه بصفة مباشرة وغير مباشرة ، و القيام بالعمليات التي تدخل ضمن أهدافه بالجزائر و الخارج بأي شكل من الأشكال .

2-وظائف البنك الجزائري "وكالة تقرت"

تتمثل وظيفته فيما يلي:

- يمكن للبنك ان يضمن كل الصفقات الموقعة من قبل الدولة و المؤسسات المحلية و الخارجية.

¹ معلومات مقدمة من طرف البنك، سنة 2022

— يمكن ضمان القروض الممنوحة من طرف البنوك الأخرى.
— وظيفته الأساسية التي وجد من أجلها هي تسهيل و تمويل التجارة الخارجية للبلد و منح الاعتمادات على الاستيراد.

الهيكل التنظيمي للوكالة

للكالة عدة مصالح نذكرها:

1- **المدير:** مهمته إدارة و تسيير البنك بكل مصالحه ، حيث يقوم باتخاذ القرارات اللازمة.

2- **الأمانة العامة :** حيث تقوم بتنظيم إدارة و شؤون المدير بشكل منظم ، استقبال الزبائن و إرسال السائل إلى البنوك الأخرى أو المؤسسات الأخرى.

3- **مركز المحاسبة:** هذه المصلحة تابعة لمديرية البنك الجزائر الخارجي مباشرة حيث تقوم هذه المصلحة بإحصاء حسابات جميع المصالح الأخرى (بحيث ان كل مصلحة تقوم بإحصاء يومي لحساباتهم).

4- **مصلحة العلاقات مع الزبائن:** حيث تقوم بعدة مهام نذكر منها:

* تحضير خطة عمل من اجل تحقيق الأهداف التجارية المسطرة.

* قرار قبول الدخول في علاقة جديدة مع أي زبون.

* تسيير و متابعة استعمالات القروض.

* تحليل مرودية الزبائن.

5- **مصلحة المنتجات البنكية:** تقوم هذه المصلحة بعدة مهام نذكر منها:

* **عمليات الصندوق:** تقوم بعمليات السحب و الدفع و عمليات التحويل.

* **المحفظة المالية:** تقوم بعمليات المقاصة.

* **مصلحة العلاقات الخارجية:** من بين المهام الرئيسية التي تؤديها هذه المصلحة هي:

— عمليات السحب والدفع بالعملة الصعبة.

— التحصيل بالعملة الصعبة.

— عمليات التجارة الخارجية(التصدير و الاستيراد).

6- مصلحة التسيير الإداري: حيث تتولي هذه المصلحة المهام الآتية:

*تسيير موارد الوكالة.

*الاهتمام بالتنظيم و الرقابة.

*التسيير الآلي للعمليات.

7- مصلحة الالتزامات: تقوم هذه المصلحة بعدة مهام نذكر منها مايلي :

***مصلحة متابعة الالتزامات:** تعمل هذه المصلحة على مايلي:

— دراسة القروض، و دراسة التعهدات القانونية والتحصيل.

— الاهتمام بالقضايا المنازعات.

— القيام بدراسات ميدانية للتأكد من سلام طلب القرض.

— إجراء المقابلات مع العملاء و التفاوض معهم على مختلف النقاط الخاصة بطلب القرض.

— العمل على تكوين ملف وتحليله و تسيير الملفات و طلبات القروض من المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة الصناعية والمؤسسات الفردية و الأعمال الحرة.

— إعداد الإحصائيات الخاصة للوكالة.

***قسم متابعة الموارد:** تقوم بمتابعة استحقاقات(القروض و الفوائد).

***قسم المنازعات:** من أهم الأعمال التي يقوم بها هي :

— المحافظة على الملفات القانونية للزبائن.

— تسيير الملفات الوكالة.

— تكوين و تسيير و متابعة ملفات المنازعات.

8- مصلحة التجارة الخارجية: حيث تقوم بمهام التالية:

*تقوم بالاعتماد المستندي.

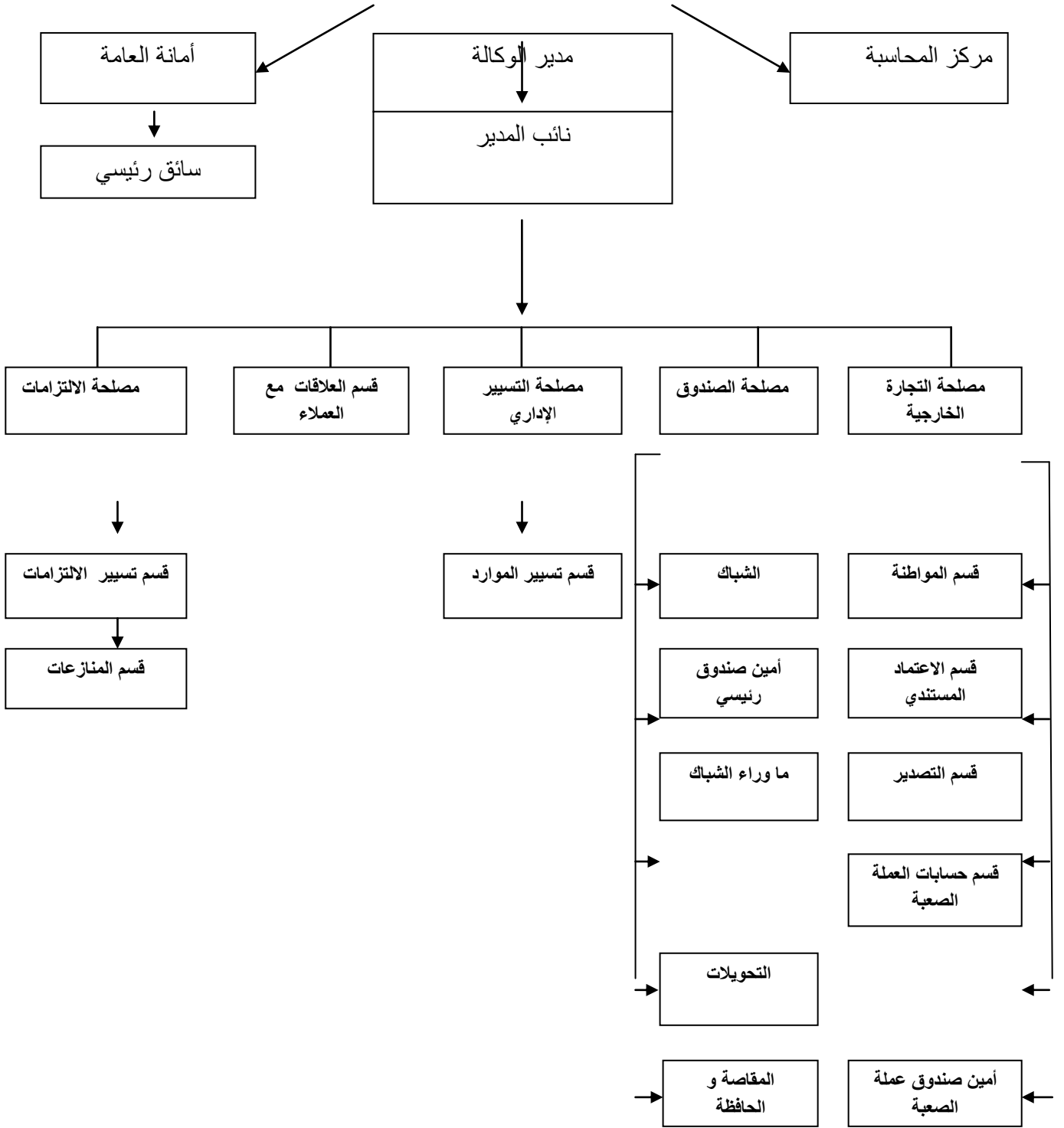
*مكلفة بالعمليات المالية مثل: المنحة السياحية.

*بتسديد الرواتب بالعملة الوطنية.

*تسيير الحسابات بالعملة الصعبة.¹(بناء على وثائق الداخلية للبنك الجزائري الخارجي، 2022)

¹ بناء على الوثائق الداخلية للبنك الجزائري الجزائري 2022

الشكل رقم (1): الهيكل التنظيمي لوكالة تقرت -



المصدر: بنك الجزائر الخارجي - وكالة تقرت -

من اعداد الطالبتان اعتمادنا على وثائق البنك

المطلب الثاني: شرح الهيكل التنظيمي لمصلحة التجارة الخارجية

حيث تنقسم هذه إلى ثلاثة وظائف و كل وظيفة لديها مهام الذي تقوم بها تتمثل هذه الأقسام فيما يلي:

1- **رئيس مصلحة التجارة الخارجية** : تقوم بإدارة و تسيير هذه المصلحة.

2- **مكلف بالدراسات** : يقوم بالتعاون مع رئيس المصلحة بالاعتماد المستندي.

3- **أمين الصندوق**: حيث يعمل على المهام التالية :

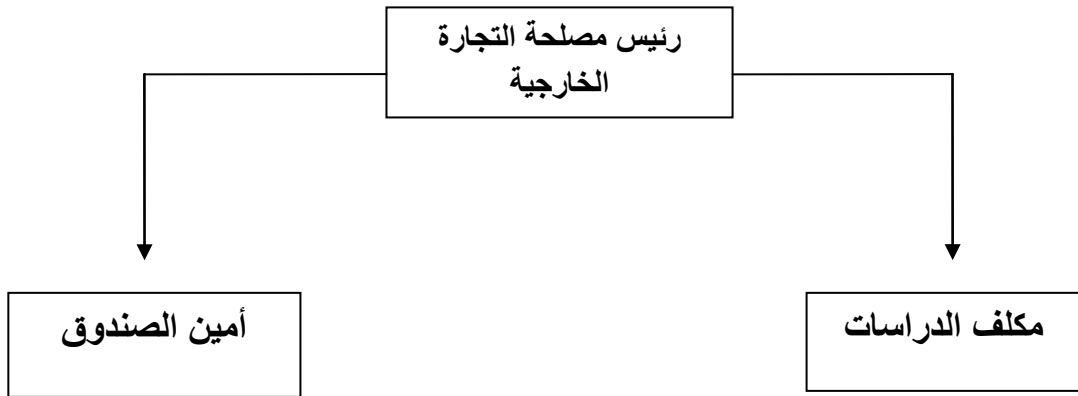
*مكلف بالعمليات المالية مثل المنح السياحية.

*تسديد الرواتب بالعملة الصعبة .

*تسيير الحسابات بالعملة الصعبة .

الهيكل التنظيمي لمصلحة التجارة الخارجية

الشكل رقم 2 يوضح الهيكل التنظيمي لمصلحة التجارة الخارجية



الشكل (2): الهيكل التنظيمي لمصلحة التجارة الخارجية

المصدر: من إعداد الطلبة بناء على معلومات المقدمة من طرف مؤطر المؤسسة

المطلب الثالث: الوسائل المستخدمة في الدراسة

تعبير الدراسة دورا هاما في البحث حيث أن الطريقة والمنهجية المستخدمة هي أساس هذه الدراسة وذلك من أجل الوصول الى المعلومات والنتائج وتحليل أسباب الظاهرة والعوامل التي تتحكم فيها واستخلاص النتائج لتعميمها حسب الفرضيات التي اقترحناها من أجل نفيها أو اثباتها وذلك من خلال تحديد الأدوات والتي هي:

طريقة جمع البيانات: هي عبارة عن جمع الوثائق والبيانات لوصف إجراءات عملية التسوية. الأدوات المستخدمة في الدراسة: لقد أتمدت في جمع المعطيات على الأدوات المختلفة وهذا من خلال بقائنا المدة المعينة والخبرة التي أخذناها من البنك ومن الموظفين. **الملاحظة:** وهي عبارة عن معلومات بسيطة التي قمنا بجمعها من خلال العين المجردة وكذلك من خلال المحادثة والمتابعة مكلف الدراسات واطار من الموظفين حيث توصلت الى: الاستقبال الجيد من طرف العمال. وجود ثقة بين العمال والتفاهم فيما بينهم. الايام الخاصة بالمقابلات لدراسة الملف هو يومين في الاسبوع الاثنين والخميس. اما فيما يخص تقديم ودراسة الملفات العملاء فهي تختلف من عميل الى عميل آخر حسب طبيعة ومعاملة العميل.

المقابلة: وتعتبر كمصدر أولي قمنا به لمعالجة لموضوع التي تعتبر كإضافة لدراسة وهي دراسة ملف الاعتماد لعميل ما من خلال مقابلاتنا مع مجموعة المظفين في البنك وذلك لفهم النتائج وتبسيطها. لقد استعملنا في الدراسة مجموعة من المراجع والكتب والملاحق ذات العلاقة بالموضوع وكذلك التصفح في أبحاث الدراسات السابقة ومواقع الانترنت.

المبحث الثاني: عرض ومناقشة النتائج وتحليلها

بعدما تطرقنا للاعتماد المستندي نظريا سوف سنطرق إلى كيفية سيره تطبيقيا

المطلب الأول: إجراءات الاعتماد المستندي المتبعة على مستوى بنك الجزائر الخارجي - وكالة تقرت -

1- /عملية التوطين Domiciliation:

بعد اتفاق المستورد مع المصدر على الصفة التجارية وإبرام العقد الذي يتمثل في الفاتورة الشكلية المتضمنة كافة المعلومات حول طرفي العقد والصفة.

من اجل استكمال الإجراءات، يقوم العميل بطلب فتح التوطين على مستوى الموقع الخاص بالبنك ويسمى بالتوطين الأولى وهذا من خلال إدخال مجموعة من المعلومات الخاصة بالصفة التجارية في مدة لا تتجاوز ساعتين، حيث يقوم البنك بدراسة الملف والمبعوث ويقوم الرد عليه.

في حالة القبول يتم فتح طلب التوطين الذي من خلاله تحدد التقنية المناسبة لإتمام الصفة.

1- **ب/شروط التوطين:** لفتح ملف التوطين يطلب من المستورد عقد تجاري في حدود شكل الفاتورة الشكلية، ورسالة طلب مؤكدة، هذا العقد التجاري يبين هوية المتعاقدين، بلد أصل البضاعة وطبيعتها ويشمل ملف التوطين على:

- الفاتورة الشكلية.

- طلب التوطين

من بين الشروط للقيام بفتح التوطين هي:

- التأكد من العميل ليس في القائمة الممنوعة

- المادة المستوردة غير ممنوعة من الاستيراد

- المبلغ الفاتورة لا يتعدى أموال الموجودة في فاتورة

- المبلغ السنوي للموطن لا يتعدى 30 مليون دينار جزائري بالنسبة للمؤسسات الخاضعة للنظام

الجزافي

- ان يكون السجل التجاري للعميل يتوفر فيه المواد التي يقوم باستيرادها

- التأكد من طلب قبل المواطنة الذي يحتوي على الوثائق التالية:

*فاتورة الشكلية

*الأمر بالشراء

*الاتفاقية التجارية

*المناقصة

وكل هذه الوثائق المطلوبة يجب أن يكون فيها ختم وتوقيع المورد والبلد وأصل البضاعة والجهة الموجهة اليها البضاعة وطبيعة البضاعة المستورد ومدة التسليم البضاعة وتسليم الخدمة، طريقة الدفع، بنود الاتفاقية تحمل الأخطار المحتملة.

بعد الانتهاء من إجراءات التوطين يعطي للعميل رقم توطين خاص به كما يوضحه الجدول التالي¹:

الشكل رقم 03 يوضح ختم التوطين البنكي

EUR	00002	10	4	2021	300303
-----	-------	----	---	------	--------

المصدر : وثائق مصلحة التجارة الخارجية BEA

¹ الوثائق الرسمية للبنك الوطني الجزائري بتقريت.

- وتمثل هذه الخانات من اليسار إلى اليمين
- الخانة 1- 30.03.03** وتمثل رقم اعتماد الوكالة لدى البنك المركزي
- الخانة 2- 2021/1** تمثل السنة التي تم فيها التوطين
- الخانة 3-** تمثل رقم 4 من السداسي الذي تم فيه التوطين
- الخانة 4-** تمثل رقم البضاعة (لان كل بضاعة لديها رقم معين) فمثلا 10 هنا تعني تجهيزات
- الخانة 5-** تمثل الرقم التسلسلي لهذا العملية
- الخانة 6- EUR** تمثل نوع العملة ويرمز لها بأرقام مثلا الدولار أو رمز آخر ثم يقوم موظف البنك بتخليص العمليات السابقة في وثيقة المراقبة الخاصة بعمليات الاستيراد والتي مدة صلاحيتها أكثر من سنة و تكون مرافقة للملف طيلة سير العملية و تحتوي العمليات التالية
- * رقم الشباك
- * الرسوم الجمركية
- * رقم الشباك الموطن والثلاثي والسنة ونوع السلعة و نوع العملية و نوع العملة
- * تاريخ العقد
- * اسم المستورد وعنوانه
- * البلد الأصلي للبضاعة و طريقة النقل و التسليم و طبيعة السلعة.
- * المبلغ بالعملة الصعبة و الدينار الجزائري.
- و تتم العمليات في قسم التوطين تم انتقال إلى قسم الاعتمادات المستندية لإتمام الإجراءات المتبقية و هي مرحلة ثانية.
- 2- إجراءات فتح الاعتماد المستندي:**

تتم عملية فتح الاعتماد المستندي بناء على طلب محرر وفق نموذج على مستوى وكالة البنك (انظر الملحق رقم 1) وتتكون عملية سير فتح الاعتماد المستندي في البنك الجزائر الخارجي من مرحلتين هامتين:

المرحلة الأولى: فتح الاعتماد المستندي

تقديم الطلب والوثائق المرفقة

يقوم العميل المستورد بتقديم طلب فتح الاعتماد المستندي من البنك مرفقا بملف كامل وشامل لكل الوثائق وهي:

ملف الطلب ويتضمن الوثائق التالية:

– طلب خطي

– فواتير شكلية بالعملة الصعبة

– سجل تجاري، تصدير، استيراد.

– إعفاء الضريبي.

– فاتورة نموذجية للاعتماد.

طلب التوطين

وجود رصيد كافي للعملية بالإضافة إلى 10 بالمائة من مبلغ الفاتورة تحسبا لتغيرات سعر الصرف.

بعدها يتم إيداع الملف في الوكالة الجهوية ثم يرسل إلى مديرية العامة في البنك الجزائر الخارجي من أجل الدراسة ليتم القبول أو الرفض وتنتهي هذه المرحلة بعد التفاوض في شروط التحويل يعطى أمر الفتح للاعتماد بعد الموافقة البنك.

بعد الموافقة من طرف البنك يشعر بنك المصدر ويرسل له الوثائق عن طريق البريد DHL وجهاز الحاسب الآلي، يشعر البنك عميله.

المرحلة الثانية: تنفيذ الاعتماد وتسويته

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى وإشعار البنك المصدر يقوم هذا الأخير بتحضر السلعة المطلوبة وعند حصوله على وثائق النقل والوثائق الملحقة من المستورد يقوم بإعداد الفاتورة النهائية للبضاعة حسب شرط العقد.

2- وثائق الاعتماد المستندي: وهي الوثائق التي يتم إرسالها إلى المصدر وهي:

الوثائق الرئيسية:

وثائق النقل (نقل جوي، نقل بري،....الخ)؛

وثيقة التأمين؛

الفاتورة الشكلية وهي الفاتورة الأولية (ملحق فاتورة الشكلية)؛

الوثائق الثانوية: وتكون حسب متطلبات السلعة ومن بينها:

— شهادة التفتيش والمراقبة والفحص؛ الشهادة الطبية للتأكد من سلامة البضاعة؛ شهادة المنشأ تثبت وضع البضاعة ومواطنيها.

بعد الانتهاء من إعداد الفاتورة من طرف المصدر يقوم ب: ارسال البضاعة بعد تحصيله على وثائق النقل، يقوم بنك المصدر بتحصيل الوثائق من المصدر ويقوم بعد التحقق من الوثائق بطلب تحويل الأموال من بنك المستورد.

بعد مراجعة بنك المستورد الوثائق المرسلة من المصدر تخص السلعة والتحقق منها يستدعي المستورد من أجل الدفع، ثم يقوم المستورد بإصدار أمر لبنكه بالدفع إلى بنك المصدر للحصول على السلعة.

عند حصول المستورد على السلعة حسب الشروط المطلوبة يتحقق البنك المستورد من وصول السلعة بوثيقة الجمارك ثم يقوم بتحويل الأموال إلى بنك المصدر، وإذا كان هناك غش يذهب العميل الى القسم الخاص بمراقبة السلع ولا تحول الأموال إلا بعد تسوية الوضعية.

(الملحق رقم 02) ا لفاتورة الشكلية التي يتم تقديمها من طرف طالب الاعتماد والتي تحتوي على المعلومات التالية:

* اسم المؤسسة طالبة فتح الاعتماد؛ عنوان الشركة؛ تاريخ تحرير الفاتورة؛

* اسم العميل: X؛ نوع البضاعة المستوردة؛ نوع البضاعة؛ رقم البضاعة؛ كميتها ؛ سعرها بالعملة الصعبة؛ سعرها بالعملة المحلية.

ويرتبط تطور الاعتماد المستندي بتطور شبكة سويفت العالمية.

شبكة سوفيت: (الملحق رقم 02) و قد تأسست في 3مايو 1973 بواسطة مجموعة مكونة من 239 بنكاً من أوروبا والولايات المتحدة وكندا، ويقع مركزها الرئيسي في بروكسل وتخضع للقانون البلجيكي وهي مؤسسة لا تهدف للربح بوصفها مؤسسة تعاونية، وتقتصر عضويتها على البنوك وحدها ويبلغ عدد البنوك فيها حوالي 4000 بنك مؤسسة مالية تنتمي الي أكثر من 90 دولة ، هدفها الرئيسي هو تحسين التسديدات المالية و ذلك من خلال معالجة العمليات المالية عن طريق أجهزة الإعلام إلى وهي بالأساس مبنية على تبادل الرسائل المتعلقة بأوامر تحويلات الزبائن المالية و بدأ العمل بها بتاريخ 9ماي 1977، وقد انضمت الجزائر إلى هذه الشبكة بتاريخ 2ديسمبر 1992 حيث نجد كل البنوك الجزائرية مرتبطة بها.¹

ومن مزاياها:

الأمن: أول ميزة تقدمها شبكة سوفيت بالنسبة للاعتمادات المستندية في كونان لديها وسائل معالجة المعلومات التي تتدخل في مختلف مستويات الشبكة مجهزة ببرامج مكملة لكشف وتصحيح الأخطاء.

- الوسائل المتبادلة بين المذكرات ومراكز المعالجة المكتوبة بواسطة الحاسوب.
- تماثل الرسائل وإعطائها مفتاح خاص يقضي على مخاطر الفهم السيئ.
- مفتاح سري يسمح بفحص هوية مراسل الرسالة.

قلة التكلفة: تتمثل في انخفاض التكاليف ويمكن استعمالها إذا كان المراسل إليه مرتبط بالشبكة وبسبب نزعه لا بد أن توضع تحت تصرف المستعمل أما العيب الوحيد لهذه الشبكة هو عدم إيصال للاستلام ويتضمن هذا مراقبة التحويل الجيد لا يمكن إلا بمراقبة العملية نفسها.

السرعة: هي الميزة التي تمتاز بهذه شبكة سوفيت بالنسبة للاعتمادات المستندية وكل المعاملات الأخرى حيث يتطلب مدة تبليغ الرسالة العادية 20دقيقة والرسائل الاستعجالية تتطلب 5 دقائق وهي أهم بكثير من توجيه الرسائل عن طريق الوسائل التقليدية

المطلب الثاني: متابعة سير عملية استيراد معدات قطع غيار لآلة الحفر عن طريق

الاعتماد المستندي

كما سبق الذكر على المستورد أن يتفق مع المصدر على البضاعة المستوردة، وبذلك يرسل المصدر فاتورة شكلية (انظر الملحق 2) للمستورد وبعد حصوله عليها من المصدر يتقدم العميل قصد اقتناء تجهيزات إلى بنكه المعتاد.

¹ صادق، مدحت، أدوات وتقنيات مصرفية، دار قرين للطباعة والنشر، القاهرة، ص228.

في حالتنا المستورد هو الشخص X لطلب فتح الاعتماد قصد تداول عملية الاستيراد المنتج الأصلي بريطانيا. أما مكان الشحن فهو ميناء هو الولايات المتحدة وميناء التفريغ هو الجزائر العاصمة.

1- فتح الاعتماد المستندي:

يتقدم العميل بالوثائق المطلوبة قصد فتح اعتماد المستندي في وكالة تقرت الوثائق التالية:

نوع البضاعة : قطع غيار خاص لآلة الحفر

سعر البضاعة: إن التكلفة لهذه السلعة قدرت بالأورو التي بلغت 23296.00 EUR

عملية البيع : FOB

إضافة إلى هذه المعلومات هناك معلومات أخرى تكون مدونة في هذه الفاتورة الشكلية التي أرسلت 4 أكتوبر 2021:

يقدم البنك استمارة إلى المشتري يملأها، والذي يتضمن البنود والملاحظات المتفق عليها في العقد التجاري والمتمثلة في SWIFT MT700 ويتم ذكرها كالتالي:

1- الفاتورة الشكلية التي تم توطينها تدل على قبول الصفقة من طرف البنك لإتمامها

2- طلب التوطين

3- طلب فتح الاعتماد (الملحق رقم 1) وتندرج ضمنه المعلومات التالية:

* اسم المستورد الشركة X

* عنوانه: x

* رقم حسابه: GB28HBUK40127657528470

* نوعية الاعتماد المستندي غير قابل للإلغاء ومؤكد

* اسم المصدر GEOVISTA LTD

* بنك المصدر و عنوانه: HSBC International Branch Bank 8 Canada Square London E14 5HQ, U.K.

* مبلغ البضاعة 23296.00 euros.

* قيمة الاعتماد: بالأورو

* وطريقة النقل والتسليم عبر الجوي أو البري

والوثائق المطلوبة من المصدر هي :

***الفاتورة التجارية:** 4نسخ أصلية و2موقعة من طرف المستفيد.

*قائمة تعبئة المواد هي ستة نسخ أصلية.

***شهادة المنشأ :** 3نسخ منها 1أصلية تم إنشاؤها وموقعة من قبل غرفة التجارة الدولية

.(GOODS OF ENGLISH ORIGIN)

***شهادة المطابقة:**3نسخ أصلية موقعة من طرف المستفيد مع الخاتم.

*المنتج: معدات قطع غيار لالة الحفر .

*كمية البضاعة(الكمية في فاتورة الشكلية)

*تاريخ الفاتورة الشكلية: 4/ 10/2021

*ميناء الشحن ميناء بريطانيا وميناء التفريغ هواري بومدين – الجزائر

*آخر أجل لشحن البضاعة 18/01/2022.....

*الرسوم الجمركية

*يقوم بنك الجزائر الخارجي بدوره بدراسة الطلب ، و ذلك للتأكد من قدرة العميل على السداد.

حيث يشترط ان يكون العميل يملك رصيد لدى البنك يغطي قيمة الفاتورة إضافة إلى 10% أي

تحتسب 100% لتغيرات العملة.

بعد التأكد من رصيد العميل يقوم رئيس المصلحة التجارة الخارجية بتحرير وثيقة المراقبة حيث:

*تاريخ فتح الاعتماد: 8/02/2022

*تاريخ انتهاء الاعتماد: 18/01/2022

*قيمة البضاعة 754.0 الأورو

*معلومات خاصة بالمستورد و المصدر.

يقوم موظف وكالة البنك الخارجي الجزائري BEA بتحضير الملف الذي سيرسله الي مديرية العمليات

مع الخارج DODعلى مستوى المديرية العامة، الذي يحتوي على:

*الفاتورة الشكلية.

*صورة طبق الأصل بطلب فتح الاعتماد.

*سوفيت MT700

ملاحظة:

يشترط على العميل ان يكون لديه سجل تجاري لدى البنك.

بعد ان يقدم العميل الوثيقتين الفاتورة الشكلية وطلب فتح الاعتماد المستندي تقوم وكالة تقرت بدراسة الملف دراسة شاملة ودقيقة ح تى تعطى قرار النهائي وهو قبول الطلب وبعدها قبلت الوكالة الملف لأنه يطابق نوع وكمية البضاعة المستوردة، إضافة إلى نوع العميل الذي هو عميل تعود التعامل مع هذه الوكالة أي يتوافر فيه الشروط المطلوبة .

بالإضافة إلى طلب التوطين الذي يتضمن عدة معلومات كاسم المستورد وهو X وقيمة العملية 23296.00أورو، وكذلك البلد الأصلي للبضاعة بريطانيا والبلد المصدر البنك الجزائري الخارجي.

إن فتح ملف التوطين يسمح للزبون بالحصول على رقم التوطين وهو 00002 ورقم ملف التوطين المتكون من 6 خانات حيث كل خانة تتمثل فيما يلي :

300303	2021	4	10	00002	EUR
--------	------	---	----	-------	-----

المصدر : وثائق مصلحة التجارة الخارجية BEA

وتمثل هذه الخانات من اليسار إلى اليمين

1- 30.03.03 وتمثل رقم اعتماد الوكالة لدى البنك المركزي

2- 2021/1 وتمثل السنة التي تم فيها التوطين

3- تمثل رقم4 من السداسي الذي تم فيه التوطين

4- تمثل رقم البضاعة(لان كل بضاعة لديها رقم معين) فمثلا 10 هنا تعني تجهيزات

5- 00002 تمثل الرقم التوطين ويجب أن يكون مكون من 5 أرقام؛

6- EUR العملة المتعامل بها في هذه الحالة الأورو

2- تسوية العملية:

بعد الانتهاء من عملية التوطين يقوم البنك الجزائري الخارجي وكالة تقرت بحساب التكاليف، حيث

ان حساب التكاليف لفتح الاعتماد المستندي يكون كالتالي:

1- يقوم موظف البنك بالتأكد من قيمة الدينار الجزائري مقابل الأورو ، وللتأكد عليه أن يضرب قيمة العملية المتمثلة في 23296.00أورو في سعر الصرف المتمثل في 3682552.4736=158.0766000*23296.00:ج.

2- بعدها يقوم موظف البنك بحساب العمولات التي يجب اقتطاعها، وهذه العمولات تتمثل فيما يلي :

- عمولة الالتزام وهي: 2.5%.

- عمولة فتح الاعتماد: وهي عمولة حاليا مقدرة ب3000دج.

- مصاريف سويفتSWIFTوهي مقدرة ب1000دج.

- رسم على قيمة المضافةT.V.Aوهي بالنسبة17%.

3- بعد حساب كل هذه العمولات يدون الموظف كل المعلومات في وثيقة تعرف ب MT700 التي يقوم بإرسالها إلى البنك المستفيد عن طريق شبكة سويفت، كما يقوم هذا الموظف بتكوين ملف يرسله إلى مديرية العمليات مع الخارج DODو ينتظر الرد عن طريق فتح الاعتماد لديهم دائما عن طريق شبكة سويفت.

وهذا الملف مكون من : طلب فتح الاعتماد؛ وثيقةMT700؛ مجموعة وثائق اقتطاع بالعملة الصعبة.

بعد دراسة الملف من طرف DOD، ترسل القبول عن طريق شبكة سويفت، ويقوم بإشعار بنك المستفيد بفتح الاعتماد المستندي.

ملاحظة: يمكن أن تكون هناك بعض التعديلات في الاعتماد المستندي

وهذه التعديلات تتم بوثيقة متمثلة في MT754التي ترسلها الوكالة إلى DODعن طريق التلكس، لكن إذا أريد تعديل تاريخ الصلاحية، فلا يمكن ذلك إلا من طرف المديرية DOD.

ومصاريف التعديل تكون:

عمولة التجارة الخارجية100دج.

مصاريف التلكس 200 دج.

الرسم على قيمة المضافة 17%.

إرسال الوثائق بعدما يتحقق المصدر من فتح الاعتماد إياه من طرف بنكه، ويتأكد من أنه قادر على احترام بنود العقد يستطيع في هذا الوقت المصدر أن يرسل الوثائق الممثلة للبضاعة إلى بنكه الذي بدوره يقوم بمراجعة هذه الوثائق وإرسالها إلى بنك المستورد وتمثل الوثائق فيما يلي :

- فاتورة تجارية نسخة موقعة من طرف الغرفة التجارية.

- شيك الشحن محرر لأمر البنك الجزائر الخارجي .

- شهادة مصنع ونسخ مدون فيها كل البيانات الكيميائية الميكانيكية المتعلقة بالبضاعة.

- شهادة الطرود ويتطلب نسخة من هذه القائمة.

ملاحظة: يكون 1/3 من المستندات للمؤسسة 2/3 للبنك ويتم إرسال هذه الوثائق عن طريق وصل إيداع يحتفظ موظف البنك بالفاتورة النهائية النسخة الأصلية لكي يضعها في ملف التوطين ونسخ أصلية من الفاتورة النهائية زائد سند الشحن زائد نسخة من شهادة الأصل لكي يضعها في ملف الاعتماد المستندي أما الباقي النسخ الأخرى فتسلم إلى الزبون بعد توقيع البنك وتقدم لبنك أشعار أو بنك المستفيد الوثائق اللازمة أيضا، ويقوم هذا الأخير بإرسال البضاعة مع الوثائق الآتية :

- الفاتورة النهائية "نسخة أصلية".

- نسخة من D10 وثيقة الجمركية.

- سند الشحن الأصلي .

صفة الاعتماد المستندي: في هذه المرحلة تكون البضاعة التي أرسلها المصدر، وصلت إلى بنك المشتري حينها لا يستطيع هذا الأخير استلامها وإخراجها من الميناء إلا إذا كانت المستندات المبنية لها بحوزته، وكذلك فهو مضطر لأن يقوم بدفع المبالغ وإخراج البضاعة.

وبهذا يكون ملف الاعتماد المستندي قد صفي بدون مشاكل.

مما يمكن أن نقوله حول الدراسة التطبيقية وتتبعها لكل خطوات الاعتماد المستندي للمتعاملين الاقتصاديين هو سهولة حصول المتعاملين على البضاعة بالجودة المطلوبة من جهة وجهة أخرى وصول حق المصدر وهو ثمن البضاعة.

وما يمكن أن نستنتجه هو أن تقنية الاعتماد المستندي هي التقنية الفعالة في التعاملات التجارية ومن أنجح طرق التمويل والتي تتعامل بها أغلب المؤسسات الجزائرية.

المطلب الثالث: (مناقشة النتائج)

1/ التجارة الخارجية هي العصب الرئيسي في تطوير الاقتصاد الدولي من خلال التمويل البنكي لتسهيل المبادلات التجارية: أظهرت نتائج الدراسة أن التجارة الخارجية قد حققت تقدم وتطور في الاقتصاد ويعود ذلك إلى أن التجارة الخارجية أساسية لتسيير العلاقات الخارجية بين الدول وذلك من خلال التمويل البنكي لتسهيل المبادلات بين الدول المتعاقدة فيما بينها وهذا ما تبين لنا من خلال الملفات والمعطيات التي قدمت لنا من طرف البنك محل دراستنا، ومنه تم إثبات صحة هذه الفرضية.

2/ للاعتماد المستندي دور مهم وبارز في تمويل التجارة الخارجية كونه هو عنصر ثقة وأمان وضمان لأطراف التجارة الخارجية وهو الأكثر استعمالا كما يتضح إتحاح لنا من خلال الفرضية الأولى والتي تبرز لنا من ضرورة التجارة الخارجية لتسيير المعاملات الدولية فإن الاعتماد المستندي مهم جدا لإجراء المعاملات المتعلقة بالتجارة الخارجية خاصة وأن هذه المعاملات لا تتم إلا عن طريق الاعتماد المستندي لأنه يضمن ويمنح الثقة للمتعاملين في الداخل والخارج ومنه الفرضية مقبولة.

3/ يمر الاعتماد المستندي بعدة مراحل قبل أن يتم الانتقال إلى التسوية النهائية وهي تسليم البضاعة: حيث أثبتت نتائج الدراسة أن جميع العمليات التي تقام بين الدول والمتعلقة بالتجارة الخارجية يجب قبل إرسال وتسليم البضاعة القيام بالإجراءات القانونية والمتمثلة في الوثائق التي تحتوي على المعلومات المتعلقة بالبضاعة وعن مرسل البضاعة والمستقبل لها وكذلك يذكر في هذه الوثائق مكان تسليم وتسليم البضاعة وكيفية إتمام الإجراءات النهائية المتعلقة بها، ومنه ومن خلال التأكد من هذه المعلومات من طرف البنك والمعلومات المقدمة فإن هذه الفرضية صحيحة.

خلاصة الفصل الثاني:

من خلال الدراسة التطبيقية التي أجريناها في البنك الخارجي الجزائري وكالة تقرت أن الاعتماد المستندي من أهم وأحسن التقنيات التي اعتمادنا عليها في وقتنا الحالي لأنها تعبير أكثر ضمانا وثقة بين أطرافها.

كما أن الاعتماد المستندي من أكثر الاستعمال في البنوك التجارية، وخاصة الاعتماد المستندي المؤكد والغير قابل للإلغاء هو أكثر استعمالا وطلبا وهذا ما قد وجدناه في واقع بلادنا وهو ما نستنتجه من خلال دراستنا الميدانية في البنك الخارجي الجزائري نقص الملفات الخاصة بالتصدير لندرة التعامل بها من قبل العملاء الجزائريين.

وعليه فسر الاعتماد المستندي بداية من الفتح إلى غاية تصفيته يتكفل به بنك الخارجي الجزائري ويقوم كذلك بحساب كل التكاليف التي تعود على حساب العميل وله عدة مهام أخرى يقوم بها كمنح تسهيلات للتعامل مع الدول الأجنبية.

الخاتمة

يعتبر التمويل بمختلف أشكاله من أهم المقومات الأساسية التي تلجأ إليها المؤسسات المالية المختلفة لجميع الاقتصاديات الدولية نظرا للاهمية التي يلعبها في ترقية وتطوير الجوانب الاقتصادية و للتجارة الخارجية بين الدول وذلك لأنها تمثل الحصة الأكبر في الدخل القومي لهذا أصبحت الدول تهتم اهتمام خاصا بها وبطرق تنميتها وضمان السير الحسن لها ولعل من أهم الضمانات التي تسعى الى تحقيقها هي ضمانات التمويل من خلال تدخل الهيئات المالية أهمها البنوك باستعمال مجموعة من التقنيات والادوات التي أصبحت اليوم من بين أهم مصادر تمويل التجارة الخارجية ومن أهمها الاعتماد المستندي الذي عطي نوع من الراحة و الامان للمستورد والمصدر على حد سواء ويضمن السلامة المادية والمعنوية وحصول لكل صاحب حق على حقه.

اختبار الفرضيات:

1/ التجارة الخارجية هي العصب الرئيسي في تطوير الاقتصاد الدولي من خلال التمويل البنكي لتسهيل المبادلات التجارية: أظهرت نتائج الدراسة أن التجارة الخارجية قد حققت تقدم وتطور في الاقتصاد ويعود ذلك الى أن التجارة الخارجية أساسية لتسيير العلاقات الخارجية بين الدول وذلك من خلال التمويل البنكي لتسهيل المبادلات بين الدول المتعاقدة فيما بينها وهذا ماتبين لنا من خلال الملفات والمعطيات التي قدمت لنا من طرف البنك محل دراستنا، ومنه تم إثبات صحة هذه الفرضية.

2/ للاعتماد المستندي دور مهم وبارز في تمويل التجارة الخارجية كونه هو عنصر ثقة وأمان وضمان لأطراف التجارة الخارجية وهو الأكثر استعمالا كما يتضح إتضح لنا من خلال الفرضية الأولى والتي تبرز لنا من ضرورة التجارة الخارجية لتسيير المعاملات الدولية فإن الاعتماد المستندي مهم جدا لإجراء المعاملات المتعلقة بالتجارة الخارجية خاصة وأن هذه المعاملات لاتتم إلا عن طريق الاعتماد المستندي لأنه يضمن ويمنح الثقة للمتعاملين في الداخل والخارج ومنه الفرضية مقبولة.

3/ يمر الاعتماد المستندي بعدة مراحل قبل أن يتم الانتقال الى التسوية النهائية وهي تسليم البضاعة: حيث أثبتت نتائج الدراسة ان جميع العمليات التي تقام بين الدول والمتعلقة بالتجارة الخارجية يجب قبل إرسال وتسليم البضاعة القيام بالإجراءات القانونية والمتمثلة في الوثائق التي تحتوي على المعلومات المتعلقة بالبضاعة وعن مرسل البضاعة والمستقبل لها وكذلك يذكر في هذه الوثائق مكان تسليم وتسلم البضاعة وكيفية إتمام الاجراءات النهائية المتعلقة بها، ومنه ومن خلال التأكد من هذه المعلومات من طرف البنوك المعلومات المقدمة فإن هذه الفرضية صحيحة.

النتائج الدراسة:

- يعتبر الاعتماد المستندي أداة توفرها البنوك من أجل تسهيل التبادل التجاري بين الدول.
- الاعتماد المستندي هو أداة تمويل غير مباشرة بل هو أداة لضمان التمويل للاطراف المتعاقدة.
- الاعتماد المستندي يضمن للطرفين المتعاملين به التزام البنك بتعهداته تجاههما بمقابل تنفيذ جميع الشروط وأحكام خطاب الضمان .
- يضمن الاعتماد المستندي اتمام الدفع على اساس الوثائق والمستندات المقدمة وليس على اساس البضائع أو الخدمات موضوع الخطاب.
- يوفر عملية محددة مدعومة باعتماد مالي مستقل مع تعهد ثابت وواضح باتمام الدفع.
- يمكن للبائع من عرض خصومات أو شروط دفع مغرية أفضل مما قد يحصل عليه المستورد فيما لو تمت العملية بموجب شروط الحساب مفتوح أو التحصيل.
- يمكن استخدام الاعتماد المستندي في التعاملات التجارية مع كل بلدان العالم تقريبا.
- لقد لاحظنا من خلال فترة تربصنا في وكالة البنك الخارجي الجزائري ان نظام الاعتماد المستندي يظهر أهميته من جانب الضمان أكثر منه من جانب الدفع والتمويل، كما لاحظنا ان الاعتماد المستندي للتصدير شبه منعدم وإذا وجد فنه يختص بالعمليات الخاصة بالشركات البترولية، لذا يرتكز عمل مؤسسة على الاعتماد المستندي للاستيراد نظرا للاقتصاد الجزائري الضعيف.
- الدور الأساسي للبنوك في تمويل التجارة الخارجية أصبح الجهاز التمويلي وسيلة فعالة وإستراتيجية لترقية الصادرات وتمويل الواردات، كما أن البنوك تعطي ديناميكية للتجارة الدولية حيث تعبير القلب النابض والأساسي لتمويل التجارة الخارجية.

— يعتبر الاعتماد المستندي تقنية دفع و تمويل التجارة الدولية من أجل إتمام الصفقات التجارية في أحسن الظروف، الأمر الذي أدى بكثير من الدول لاعتماده كوسيلة دفع، وتمويل في معاملتها التجارية، كما يتطلب الحصول على وثائق تمثل ضمانا لحقوق المتعاملين الاقتصاديين من عدة مخاطر بالنسبة لجميع الأطراف المتدخلة.

— نظرا للوضعية المتدهور التي عرفتھا بلادنا سياسيا وانعكاس ذلك على المجال الاقتصادي، فإننا نجد أن اغلب المتعاملين الاقتصاديين الأجانب يشترطون أن يكون الاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء و المؤكد حتي لا يقعوا في خطر عدم الدفع.

التوصيات الدراسة:

- تعزيز وتطوير الاعتماد المستندي.
- العمل على تفادي سلبيات الاعتماد المستندي و اعادة صياغته وفقا للمتطلبات والمتغيرات الدولية.
- العمل على ابتكار أساليب جديدة لتمويل التجارة الخارجية.
- العمل على ايجاد تقنيات جديدة تتألم و متطلبات المنظمة العالمية للتجارة ، وخاصة في ظل اتفاقية الغاء التعريفات الجمركية.
- تطوير أساليب جديدة تتلائم مع المحيط.

أفاق الدراسة:

- ان موضوع الدراسة يفتح المجال امام الدراسات ومواضيع هامة خاصة في الوقت الراهن وعليه اقترح المواضيع التالية؛
- لان موضوع التجارة الخارجية من المواضيع الهامة التي تستدعي تفعيل استخدام الاعتماد المستندي في ظل التجارة الإلكترونية؛
- استخدام الوسائل الحديثة في تمويل التجارة الخارجية وتفعيل دور التجارة الالكترونية بهدف توسيع حجم المبادلات التجارية؛
- يمكن التعرف على تقنيات تمويل جديدة نتيجة أتباع الدول المتقدمة لتكنولوجيا عالية؛
- دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية دراسة مقارنة بين الدول النامية والدول المتطورة.

قائمة المراجع

قائمة المراجع:

الكتب:

- 1— أحمد حشيش، عادل، العلاقة الاقتصادية الدولية، الدار الجامعية، 1993، بيروت.
- 2— فطيمة حاجي، المدخل إلى تمويل التجارة الخارجية، ديوان المطبوعات الجامعية، سنة 2017.
- 3— صادق، مدحت، أدوات وتقنيات مصرفية، دار قرين للطباعة والنشر، القاهرة.
- 4— طاهر ، لطاش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، ط06، الجزائر، 2001.
- 5— عبد العزيز، مازن، الاعتماد المستندي والتجارة الالكترونية، منشورات الحلبي الحقوقية، لبنان، ط01، لبنان، 2006.

الاطروحات والرسائل والمذكرات:

- 1— كتوش، عاشور، مداخلة بعنوان دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية،
- 2— زليخة كيندة، تقنيات التسوية القصيرة الاجل في المبادلات التجارية الدولية دراسة حالة الاعتماد المستندي، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر، 2008.

قائمة المواقع الالكترونية:

1. <http://badrbanque.dz>

الملاحق

[REDACTED]
Au Capital Social de 350.000.000 Da

[REDACTED]
REQUEST FOR OPENING OF IMPORT DOCUMENTARY CREDIT

Sir,

By the debit of our account N° [REDACTED], we kindly ask you to open by Swift, an irrevocable and confirmed documentary credit.

FROM: HSBC International Branch

Bank Address: 8 Canada Square, London E14 5HQ, U.K

Sort Code: 40-12-76

A/C No: 57528470

IBAN: GB28HBUK40127657528470

SWIFT Code: HBUKGB4B

IN FAVOR OF: GEOVISTA Ltd

ADDRESS: Unit 10, Glan Conwy, Conwy, LL28 5SP. UK



For an amount of: twenty three thousand two hundred ninety six euros (23 296.00 euros).

Usable as follows:

A view

- Contract: in CPT INCOTERMS 2010

Against the following documents:

- Commercial invoice in four (04) originals and two (02) copies duly signed by the beneficiary and bearing wet stamp
- Packing list of the materials in six originals
- Airway bill of lading established in the name of BEA Branch of TOUGGOURT 088 marked freight prepaid indicating applicant's NIF [REDACTED]
- Certificate of origin in 03 copies of which (01) original established and signed by the chamber of commerce (GOODS OF ENGLISH ORIGIN)
- Certificate of conformity in three originals duly signed by the beneficiary and bearing wet stamp

All relating to the shipping of:

Type of product: spare parts for a drilling diagraphy system

According to proforma invoice N°: 8508B date: October 04th, 2021

Limitate date of validity: 08-02-2022

Destination: Algiers Airport, ALGERIA

Limitate date of loading: 18-01-2022

Fees & Delivery :CPT

RC N° : 08 02 22 1 1 1 1 -M. F. : 08 02 22 1 1 1 1 -A. I. : 01 1 1 1 1 1 1 -N.I. F. : 04 08 00 1 1 2 1 2 0 0 0 -N.I. S. : 0 9 9 6 3 0 1 3 0 1 5 6 1 2
Compte BEA : 08 02 22 1 1 1 1 -Tel : 021 24 38 21 07 -Fax : 021 24 38 21 07 -Email : suad.ouat@orange.com info@bea.dz

Au Capital Social de 350.000.000 Da

Partial shipment: Not Allowed

Transshipment: Allowed

Loading Airport: Airport, Uk

Customs Tariff: 84 31 43 00 00

Domiciliation No: 300303202141000002 EUR

Date: 07/11/2021

Fees Of Notification And Other Fees And Commissions:

- Abroad At The Seller's Expense
- In Algeria At The Buyer's Expense

OF EXPRESS AGREEMENT THE DOCUMENTS ARE AFFECTED BY US AS A PENAL AND PENALTY BENEFIT AT THE RIGHT END OF ADVANCES THAT WILL RESULT FROM YOUR PAYMENT OR ACCEPTANCE. AS WELL AS THE REIMBURSEMENT OF ALL THE AMOUNTS WE ARE DEBITORS TO YOU FOR SOME CAUSES.

THE CREDIT MOBILIZATION BY ACCEPTANCE DOES NOT PREVENT YOUR REQUEST FOR RECOVERY OF MARGIN BEFORE THE TERMINATION OF THE TREATIES IF THE PRICE OF THE MERCHANDISE IS REDUCED BELOW THE TOTAL AMOUNT OF THE ACCEPTED TREATIES.

WE ARE COMMITTED TO PAYING YOU THE AMOUNT OF YOUR PAYMENT AT THE ARRIVAL OF THE DOCUMENTS IN ALGIERS DEDUCTION MADE OF PROVISION CHARGEED PLUS YOUR COMMISSION AND INCIDENTAL EXPENSES AND WHATEVER THE OUTCOME OF THE CASE FOR WHICH YOU HAVE CARRIED OUT THE PAYMENT.

WE ARE COMMITTED TO PROVIDING AN ASSURANCE ADVENT TO YOUR PROFIT AS SOON AS WE KNOW ABOUT SOME EXPEDITION COORDINATES.

THIS TRANSACTION IS SUBJECT TO THE UNIFORM RULES AND USES RELATING TO DOCUMENTARY APPROVALS APPROVED BY THE INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE AND CURRENTLY IN FORCE SUBJECT TO THE APPLICATION OF THE RULES AND OWN PRACTICES TO THE COUNTRIES WHERE THE OPERATION WILL BEGIN AND WHO HAVE NOT ADOPTED RULES AND UNIFORM USES.

STAMP AND SIGNATURE

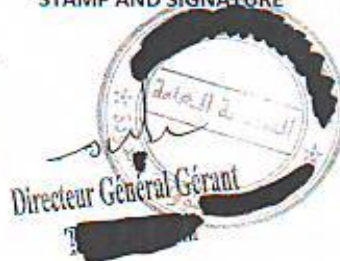
Case N° [REDACTED]

PROVISIONS APPLICABLE:

POSTERIOR 30.366.632,93

OPPOSITION: /

BON A EXECUTER: /



(3)

PROFORMA INVOICE

No: 8508B

DATE: October 4, 2021

Prices valid until: November 15, 2021

Client:

Borehole Geophysical Logging Equipment

Item	Ref	Description	Qty	Amount
1.0	G10104	GV Logger - Digital borehole logger with USB data link to remote PC for display and data storage on hard disk (PC not included). Comes with data acquisition software to allow for log data acquisition, display and printing. Features include facility for Variable measurement resolution, flexible sonde stack configuration, user functions for computed log traces, log splicing and log depth correction and log data conversion to LAS format for universal readability.	1	8,428.00
2.0	G10202	GVTV-II Video Control Module. Includes power supply, controls for lighting and objective focus and rotation.	1	4,891.00
3.0	G40101	Cable head crossover	1	468.00
4.0	G40124	Cable Head (Complete for 1/4" coax cable)	1	768.00
5.0	Special	Set of Camera spares and consumables - Including: -2 Set of spare O-rings, Set of -4 Spare Ring Light cover, Set of -4 Spare ring light bulb (24V, 20W) - clear, Set of -4 Spare ring light bulb (12V, 10W) - diffuse, -1 Dual Cam Side window, and -1 Spare external power supply lead	1	660.00
6.0	G20109	Normal Resistivity Combination Probe - Includes 16" & 64" Normal resistivity, SP and SPR	1	6,018.00
7.0	G40143	Normal Resistivity Test and Calibration box	1	367.00
8.0	G40157	Cable head boot and socket set (for 3/16" mono or 1/4" coaxial cable)	1	55.00
9.0	G40222	Feed-through	1	77.00
10.0	G40269	O-rings for cable head	40	40.00
11.0	G40268	O-rings for standard probes	40	40.00
12.0	G40367	Silicone Grease (100g)	2	36.00
13.0	G40164	Heat Shrink 12/3 (Cable /m)	10	170.00
14.0	G40214	Special Tools - Including: Cable-head key, 6mm nut spinner and set of two "C" spanners and rope socket hammer tool.	1	258.00

Sub Total: 22,296.00

Export Packing and CPT Delivery to Algiers airport: 1,000.00

Total (CPT): 23,296.00

Conditions:

- Prices are in EURO.
- Quotation is valid for 60 days from date of issue
- Delivery is approximately 6-8 working weeks. To be confirmed at time of order.
- Payment method: by confirmed, irrevocable letter of credit at sight, with all charges to applicant's account. (please send us draft before submission)
- This offer is subject to our general terms and conditions of sale.

Bank: HSBC International Branch
 Address: 8 Canada Square, London E14 5HQ, UK
 Sort Code: 40-12-76
 A/C No: 57528470
 IBAN: GB28HBUK40127657528470
 Swift: HBUKGB4B



G
E
O
V
I
S
T
O

GeoVista Ltd
 Unit 10, Glan Conwy, Conwy, LL28 5SP, United Kingdom
 geovista@geovista.co.uk Tel: +44 (0)1492 57 35 98

ISO 9001:2015 Registered
 Company: 362 0392
 VAT No: 662 0625 30

Certificate of Conformity

Page No: 1/2

L/C No: 088ICD0000621099
 L/C date: 10 NOV21
 GV Ref: IO3399/Q8508B
 Date: 21 December 2021

Consignee:

Banque Exterieur D'Algerie (BEA)
 Agence de Touggourt 088
 Place Houari, Boumedienne Touggourt
 W Ouargla, Algeria
 C/BIC BEXADZAL088

Applicant:

21/12/21
 00
 100

NIF OF THE APPLICANT: 099830012223886

Goods: CPT AIRPORT OF ALGIERS INCOTERMS 2010 - 01 SPARE PARTS FOR A DRILLING DIAGRAPHY SYSTEM AMOUNT OF GOODS: EUR 22 296,00 FREIGHT AMOUNT: EUR 1 000,00 ACCORDING TO THE PROFORMA INVOICE NR. 8508B DATE 04/10/2021.

Item	Part no, description, specification & issue no	Qty	Unit of measure Batch no.	Date and Manufacture
1.0	G10104 GV Logger S/N 8175	1	EACH	17/11/2021 UK
2.0	G10202 GVTV-II Video Control Module S/N 8127	1	EACH	17/11/2021 UK
3.0	G40101 Cable head crossover	1	EACH	12/11/2021 UK
4.0	G40124 Cable Head (complete)	1	EACH	12/11/2021 UK
5.0	Set of spares: x2 Set O-rings; x4 Ring Light cover; x4 clear ring light bulb(24V,20W); x4 diffuse ring light bulb(12V,10W); x1 Dual cam side window; x1 external power supply lead	1	SET	01/12/2021 UK
6.0	G20109 Normal Resistivity Combination Probe S/N 8279	1	EACH	17/11/2021 UK
7.0	G40143 Normal Resistivity Test and Calibration box	1	EACH	17/11/2021 UK
8.0	G40157 Cable head boot and socket set	1	EACH	12/11/2021 UK
9.0	G40222 Feed-through	1	EACH	12/11/2021 UK
10.0	G40269 O-rings for cable head	40	EACH	23/11/2021 UK
11.0	G40268 O-rings for standard probes	40	EACH	23/11/2021 UK
12.0	G40367 Grease (Tube x100g)	2	EACH	29/11/2021 UK

Continued...

FOR AND ON BEHALF OF
 GEOVISTA LTD

3620302 / VAT.No 6877

Certificate of Conformity

Page No: 2/2

(7)

L/C No: 088ICD0000621099
 L/C date: 10 NOV21
 GV Ref: IO3399/Q8508B
 Date: 21 December 2021

Consignee:

Banque Exterieur D'Algerie (BEA)
 Agence de Touggourt 088
 Place Houari, Boumedienne Touggourt
 W Ouargla, Algeria
 C/BIC BEXADZAL088

Applicant:

NIF OF THE APPLICANT: 099830012223886

Continued...

Item	Part no, description, specification & issue no	Qty	Unit of measure Batch no.	Date and Manufacture
13.0	G40164 Heat Shrink 12/3 (Sleeve 10m)	1	EACH	02/12/2021 UK
14.0	G40214 Tools: Cable-head key; 6mm nut spinner; set of two "C" spanners; rope socket hammer tool	1	SET	01/12/2021 UK

The above items despatched in 1 piece and with a total gross weight of; 53.0 Kg, were quality checked and operationally tested, following our standard quality control procedures. Any items manufactured by a third party and supplied by Geovista Ltd, were subject to a visual check only.

Checked by: Simon Fletcher


 FOR AND ON BEHALF OF
 GEOVISTA LTD
 Reg.No. 3620302 / VAT.No 682082530

Commercial Invoice
No. 3644

Page No: 1/2

L/C No: 088ICD0000621099
L/C date: 10 NOV21
GV Ref: IO3399/Q8508B
Date: 20 December 2021

Consignee:

Banque Exterieur D'Algerie (BEA)
Agence de Touggourt 088
Place Houari, Boumedienne Touggourt
W Ouargla, Algerie
C/BIC BEXADZAL088

NIF OF THE APPLICANT: 099830012223886

Applicant:

[REDACTED]
[REDACTED]
Touggourt W Ouargla Algerie

Tel: +213 29 66 90 67

Borehole Geophysical Logging Equipment Spares
(H.S. Code: 90158020 00; CPC Code: 1000001)

Item	Qty	Description	Total Cost - EUR
		Goods: CPT AIRPORT OF ALGIERS INCOTERMS 2010 - 01 SPARE PARTS FOR A DRILLING DIAGRAPHY SYSTEM AMOUNT OF GOODS: EUR 22 296,00 FREIGHT AMOUNT: EUR 1 000,00 ACCORDING TO THE PROFORMA INVOICE NR. 8508B DATE 04/10/2021.	
1.0	1	G10104 GV Logger S/N 8175	8,428.00
2.0	1	G10202 GVTV-II Video Control Module S/N 8127	4,891.00
3.0	1	G40101 Cable head crossover	468.00
4.0	1	G40124 Cable Head (Complete)	788.00
5.0	1	Set of spares: x2 Set O-rings; x4 Ring Light cover; x4 clear ring light bulb(24V,20W); x4 diffuse ring light bulb(12V,10W); x1 Dual cam side window; x1 external power supply lead	660.00
6.0	1	G20109 Normal Resistivity Combination Probe S/N 8279	6,018.00
7.0	1	G40143 Test and Calibration box	367.00
8.0	1	G40157 Cable head boot and socket set	55.00
9.0	1	G40222 Feed-through	77.00
10.0	40	G40269 O-rings for cable head	40.00
11.0	40	G40268 O-rings for standard probes	40.00
12.0	2	G40367 Grease (Tube x100g)	36.00
13.0	10	G40164 Heat Shrink 12/3 (Sleeve 10m)	170.00
14.0	1	Tools: Cable-head key; 6mm nut spinner; set of two "C" spanners; rope socket hammer tool	258.00
			1 000.00

10/11/21 14:52:48

Ack088-0892-000914

1

Possible duplicate indicator set locally

----- Instance Type and Transmission -----

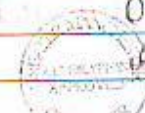


Notification (Transmission) of Original sent to SWIFT (ACK)
 Network Delivery Status : Network Ack
 Priority/Delivery : Normal
 Message Input Reference : 1450 211110BEXADZALAD0E8156522034

----- Message Header -----

Swift Input : FIN 700 Emission d'un credit docum
 Sender : BEXADZALDOE
 BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE
 (DIRECTION DES OPERATIONS AVEC L'ETRANGER - DEPART
 ALGIERS DZ
 Receiver : HBUKGB4BXXX
 HSBC UK BANK PLC
 BIRMINGHAM GB
 MUR : CREDOC

----- Message Text -----

27: Sequence des totaux
 1/1
 40A: Forme de credit documentaire
 IRREVOCABLE
 20: Numero du credit documentaire
 088ICD0000621099
 31C: Date d'emission
 211110
 40E: Regles d'application
 UCP LATEST VERSION
 31D: Date et lieu de l'expiration
 220208UNITED KINGDOM
 51D: Banque demanderesse -nom/adresse
 BEA AGENCE TOUGGOURT 088
 PLACE HOUARI BOUMEDIENNE TOUGGOURT
 W OUARGLA ALGERIE C/BIC BEXADZAL088
 50: Partie demanderesse
 [REDACTED] UE
 TOUGGOURT ALGERIE
 59: Beneficiaire - nom/adresse
 GEOVISTA LTD
 UNIT 10 GLAN CONWY CONWY LL28 5SP
 UNITED KINGDOM
 TEL +44(0)1492 57 33 99
 32B: Code devise et montant
 Currency : EUR (EURO)
 Amount : #23.296,00#
 41A: Disponible chez/via - FI BIC
 HBUKGB4B
 HSBC UK BANK PLC
 BIRMINGHAM GB
 BY PAYMENT
 43P: Envois partiels

<p>Geovista Unit 10, Cae Ffwf Business Park Glan Conwy Conwy LL28 5SP United Kingdom Tel No. 01492573399</p>	<p>No. FJ 0</p>	<p>ORIGINAL CI3644</p>
<p>2. Consignee Banque Exterieur D'Algerie (BEA) Agence de Touggourt 088 Place Houari, Boumedienne Touggourt W Ouargla, Algerie C/BIC BEXADZAL088 Algeria</p>	 <p>UNITED KINGDOM</p> <p>CERTIFICATE OF ORIGIN</p>	
<p>3. Earliest available flight</p>	<p>Manufactured by: Geovista Ltd, Unit10 Cae Ffwf Business Park Glan Conwy, Conwy LL28, 5SP U.K. TEL+44 (0)1492573399</p> <p>Applicant: ZONE D'ACTIVITE ECONOMIQUE TOUGGOURT ALGERIE</p>	
<p>6. Item number, marks, numbers, number and kind of packages, description of goods</p> <p>Documentary Credit No: 088ICD0000621099 Dated 10 NOV 2021 Goods: CPT AIRPORT OF ALGIERS INCOTERMS 2010 - 01 SPARE PARTS FOR A DRILLING DIAGRAPHY SYSTEM AMOUNT OF GOODS: EUR 22 296,00 FREIGHT AMOUNT: EUR 1 000,00 ACCORDING TO THE PROFORMA INVOICE NR. 8508B DATE 04/10/2021.</p> <p>GV Logger S/N 8175; GVTV-II Vided Control Module S/N 8127; Cable head crossover; Cable Head; Set of spares: x2 Set O-rings; x4 Ring Light cover; x4 clear ring light bulb(24V,20W); x4 diffuse ring light bulb(12V,10W); x1 Dual cam side window; x1 external power supply lead; Normal Resistivity Combination Probe S/N 8279; Test and Calibration box; Cable head boot and socket set; Feed-through; O-rings for cable head and standard probes x80; Grease x2; Heat Shrink 12/3 (Sleeving 10m); Cable-head key; 6mm nut spinner; set of two "C" spanners; rope socket hammer tool</p> <p>As per Invoice Number 3644 dated 20/12/2021</p>	<p>7. Quantity</p> <p>Total Gross: 53 KG</p> <p>Quantity if not weight: Box 1/1 Gross 53 Kg</p>	
<p>8. THE UNDERSIGNED AUTHORITY CERTIFIES THAT THE GOODS DESCRIBED ABOVE ORIGINATE IN THE COUNTRY SHOWN IN BOX 3</p>		
<p>GREATER MANCHESTER CHAMBER OF COMMERCE</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin: 10px auto;"> <p>Greater Manchester Chamber of Commerce CERTIFYING STAMP 10 JAN 2022 Authorised by HM Government</p> </div>	<p>L. M. RAFFERTY Authorised Signatory</p>	 <p>CERTIFICATE OF ORIGIN Accredited Chamber 1 00020100</p>  <p>UK MAN42290-3894274-E www.icco1.sgs.com</p>

رسالة سويفت صادرة من وزارة الخارجية الجزائرية
 رسالة سويفت صادرة من وزارة الخارجية الجزائرية

(6)

Report Header

Application: Alliance Message Management
 Report type: Instance Search - Detailed Report
 Operator: [Redacted]
 Alliance Server Instance: SAA-Prod
 Date - Time: 2021/11/09 14:57:43

Report Content

Reprint From MFA-0000-000000

Instance Type and Transmission

Notification
 (Transmission) of Original sent to SWIFT (ACK)
 Network Delivery Status: Network Ack
 Priority/Delivery: Normal
 Message Input Reference: 1441 211109BEXADZALA0888153521016

Message Header

Swift Input: FIN 700 Emission d'un credit docum ✓
 Sender: BEXADZAL088 ✓
 BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE
 (AGENCE DE TOUGGOURT)
 TOUGGOURT DZ
 Receiver: BEXADZALDOE ✓
 BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE
 (DIRECTION DES OPERATIONS AVEC L'ETRANGER - DEPARTEMENT LC ET NOSTRO)
 ALGIERS DZ

Message Text

F27: Séquence des totaux
 Number: Numéro: 1/
 Total: 1
 F40A: Forme de crédit documentaire
 IRREVOCABLE /
 F20: Numéro du crédit documentaire
 088ICD0000621099
 F31C: Date d'émission
 211108 2021 Nov 08
 F40E: Règles d'application
 ApplicableRules: Règles applicables: UCP LATEST VERSION ✓
 F31D: Date et lieu de l'expiration
 Date: 220208 2022 Feb 08
 Place: Lieu: UNITED KINGDOM
 F51A: Banque demanderesse - Identifiant de partie - Code d'identifiant
 IdentifierCode: Code d'identifiant: BEXADZAL088
 BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE
 (AGENCE DE TOUGGOURT)
 TOUGGOURT DZ
 F50: Partie demanderesse
 [Redacted]
 F59: Bénéficiaire
 NameAndAddress: Nom et adresse:
 GEOVISTA LTD
 UNIT 10 GLAN COMY COURT L23 532
 UNITED KINGDOM
 TEL +44(0)1492 57 23 99
 F32B: Code devise et montant
 Currency: Devise: EUR 23256,00
 Amount: Montant: EUR #23.256,00#

.....الاهداء

.....الشكر و عرفان

IV.....الملخص

VI.....قائمة المحتويات

IX.....قائمة الجداول

XI.....قائمة الأشكال

.....مقدمة.ب،ه

الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية للتجارة الخارجية والاعتماد المستندي

2.....تمهيد:

3.....المبحث الاول: الادبيات النظرية للتجارة الخارجية والاعتماد المستندي

3.....المطلب الأول: ماهية التجارة الخارجية

3.....الفرع الاول:التجارة الخارجية وأهميتها

4.....الفرع الثاني:أسباب قيام التجارة الخارجية

4.....الفرع الثالث: العوامل المؤثرة للتجارة الخارجية وهيكلها

6.....المطلب الثاني: ماهية الاعتماد المستندي

6.....الفرع الاول: تعريف الاعتماد المستندي وأطرافه

7.....الفرع الثاني: المستندات المطلوبة للقيام بفتح الاعتماد وكيفية سيره

8.....الفرع الثالث: خصائص وأهمية الاعتماد المستندي

10.....الفرع الرابع: انواع الاعتماد المستندي

12.....	الفرع الخامس: مزاياه ومخاطره.....
14.....	المطلب الثالث: دور الاعتماد المستندي في تمويل التجارة الخارجية.....
14.....	المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية.....
14.....	المطلب الأول: الدراسات السابقة.....
14.....	الفرع الأول: الدراسات العربية.....
15.....	الفرع الثاني: الدراسات الأجنبية.....
16.....	المطلب الثاني: تقييم الدراسات السابقة.....
16.....	الفرع الأول: علاقة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة.....
21.....	خلاصة الفصل:.....
22.....	الفصل الثاني: الدراسة الميدانية للبنك الجزائر الخارجي وكالة تقرت BEA.....
23	تمهيد.....
24.....	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة.....
24.....	المطلب الأول: لمحة عن البنك الجزائر الخارجي وكالة تقرت.....
24.....	الفرع الأول: نشأة وتعريف وأهداف.....
25.....	الفرع الثاني: وظائف ومهام البنك.....
28.....	الفرع الثالث: الهيكل التنظيمي للبنك.....
29.....	المطلب الثاني: شرح وظائف مصلحة التجارة الخارجية.....
30.....	المطلب الثالث: الوسائل المستخدمة في الدراسة.....
30.....	المبحث الثاني: عرض ومناقشة النتائج وتحليلها.....
30.....	المطلب الأول: الإجراءات المتبعة في عملية سير الاعتماد المستندي.....

30.....	الفرع الأول: التوطين(domiciliation).....
32.....	الفرع الثاني: الاعتماد المستندي.....
33.....	الفرع الثالث: شبكة سويفت.....
34.....	المطلب الثاني: متابعة سير عملية إستيراد تجهيزات قطع غيار لالة الحفر عن طريق الاعتماد المستندي.....
34.....	1- فتح الاعتماد المستندي.....
37.....	2- تسوية العملية.....
38.....	3- صفة الاعتماد المستندي.....
39.....	المطلب الثالث: اختبار الفرضيات.....
41.....	خلاصة الفصل:.....
41.....	الخاتمة.....
43.....	قائمة المراجع.....
44.....	قائمة الملاحق.....