

الفهرس

الصفحة	موضوع الدرس
٧	الباب الأول
٨	مقدمة عن البنوك
	الفصل الأول : قسم الحسابات الجارية
١٤	أهم أعمال قسم الحسابات الجارية وأنواع الحسابات الجارية
١٧	خطوات فتح الحساب الجاري
٢٦	طرق السحب من الحساب الجاري
٢١	أشعار الخصم – إشعار الإضافة
٣٦	كشف الحساب الجاري – الرسالة المرفقة
٤٢	تذكر أن
٤٦	أسئلة وتدريبات
	الفصل الثاني : أقسام الودائع الثابتة وحسابات التوفير والأوعية الإدخارية
٦٥	أولاً : قسم الودائع الثابتة (لآجل)
	أ- حسابات الودائع الثابتة لمدة محدودة.
	ب- حسابات الودائع الثابتة القابلة للتجديد.
	ج- مقارنة بين الحسابات الجارية تحت الطلب وبين حسابات الودائع الثابتة
	د- إظهار عمليات الودائع الثابتة القابلة للتجديد
	هـ- كشف الحساب الجاري للعميل وكشف حساب الوديعة
٨٢	ثانياً : قسم حسابات التوفير
	أ- أنواع حسابات (صناديق التوفير) ومزايا كل نوع .
	ب- شروط فتح حسابات التوفير في البنوك التجارية.
	ج- إجراءات فتح حساب في صندوق التوفير بالبنوك .
٨٩	ثالثاً : الأوعية الادخارية
	- المقصود بالأوعية – أهم أنواعها
١٠٠	تذكر أن
١٠٢	أسئلة وتدريبات
	الفصل الثالث : خطابات الضمان والاعتمادات المستندية
١١٧	أولاً : قسم خطابات الضمان
	- تعريفها – خصائصها - أركانها
	- أنواعها (خطابات الضمان الابتدائية – خطابات الضمان النهائية
	- تعديل والغاء خطابات الضمان

الصفحة	موضوع الدرس
١٢٤	ثانياً : قسم الاعتمادات المستندية - تعريف الاعتماد المستندي - أطرافه - أنواعه - بيانات طلب فتح الاعتماد المستندي
١٢٥	تذكر أن
١٢٧	أسئلة وتدريبات
	الباب الثاني
١٣٣	الفصل الأول : قسم الأوراق التجارية تعريف الأوراق التجارية - أنواعها - تظهير الأوراق التجارية وأنواع التظهير
١٣٥	أولاً : تحصيل الشيكات.
١٤٢	ثانياً : تحصيل الكمبيالات والسندات الإذنية.
١٤٩	ثالثاً : خصم (قطع) الكمبيالة.
١٥١	رابعاً : قبول الكمبيالات كتأمين لمنح التسهيلات الائتمانية.
١٥٧	تذكر أن
١٥٩	أسئلة وتدريبات
١٧٢	الفصل الثاني : قسم الأوراق المالية.
١٧٣	أولاً : شراء الأوراق المالية لحساب العملاء.
١٧٩	ثانياً : بيع الأوراق المالية لحساب العملاء.
١٨٥	ثالثاً : قبول الأوراق المالية بصفة أمانة.
١٩٠	رابعاً : قبول الأوراق المالية بصفة تأمين.
١٩٦	خامساً : تحصيل وقطع كويونات الأوراق المالية.
٢٠٢	سادساً : استهلاك السندات والتأمين عليها.
٢٠٣	سابعاً : قسم الصرف الأجنبي (الكمبيو).
٢٠٦	تذكر أن
٢٠٧	أسئلة وتدريبات
٢٢٣	نماذج امتحانات إشرشادية
٢٣٤	المراجع

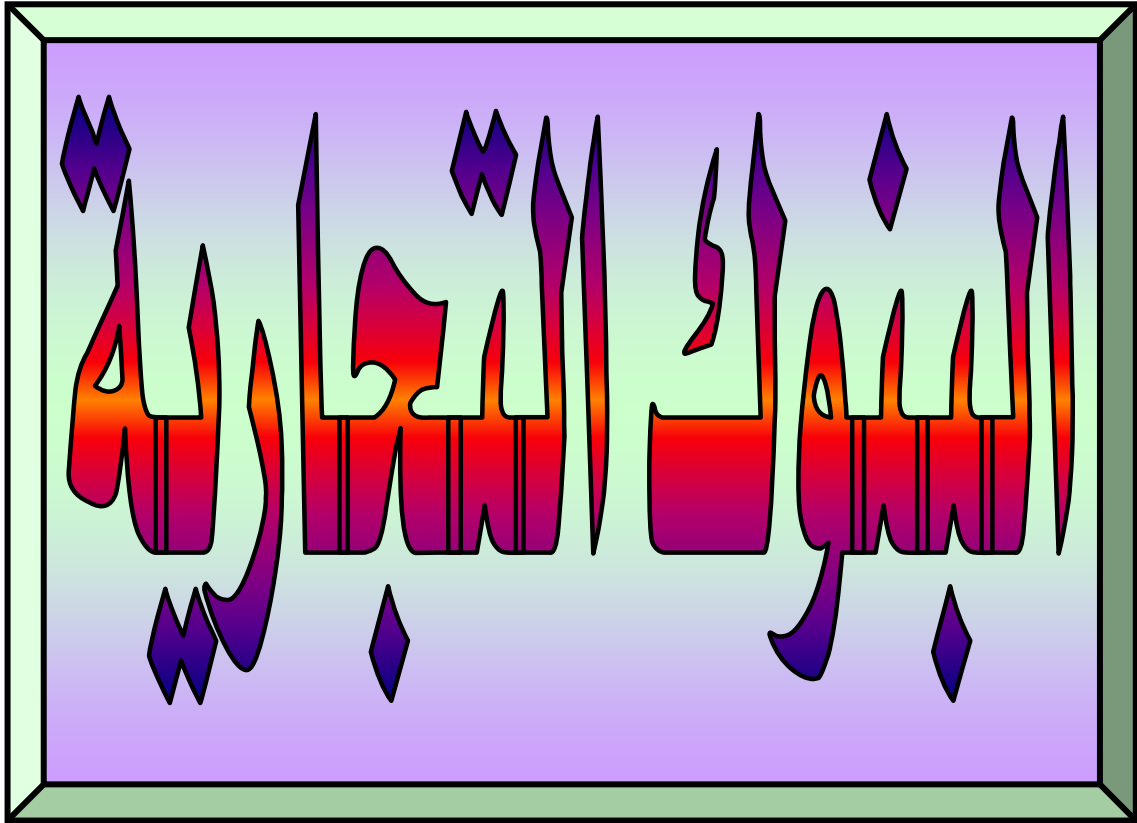
مقدمة

نظراً للإقبال الملموس من كافة الأفراد والشركات والمؤسسات على التعامل اليومي بل واللحظي مع كافة أجهزة الجهاز المصرفي وخاصة البنوك سواء منها التجارية أو المتخصصة وبعد أن درس الطلاب في الصف الأول العمليات والمستندات المستخدمة في التجارة الداخلية وبكافة أشكالها ، ثم دراسة العمليات والمستندات المستخدمة في التجارة الخارجية أيضاً في الصف الثاني.

وجدنا أنه من واجبنا أن يلم الطلاب بما يحدث في البنوك المختلفة وخاصة منها البنوك التجارية وأن يلم بأحدث الأساليب المستخدمة فيها فقمنا بوضع هذا المقرر على مدى باين ليشمل الباب الأول قسم الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والودائع القابلة للتجديد وكافة الأوعية الإدخارية وخطابات الضمان.

ثم تعرضنا في الباب الثاني للأوراق التجارية وكذلك الأوراق المالية وكافة الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه في هذا المجال وكذلك كافة المستندات المستخدمة وأيضاً الاعتمادات المستندية والخدمات المصرفية الأخرى.

راجين من الله عز وجل أن يؤتي ثماره المرجوه.



الباب الأول

نأمل بعد دراسة هذا الباب أن تكون قادراً على:

- ❖ التعرف على قسم الحسابات الجارية.
- ❖ التعرف على أقسام الودائع الثابتة والتوفير والأوعية الإدخارية.
- ❖ التعرف على قسم خطابات الضمان.
- ❖ التعرف على قسم الاعتمادات المستندية.

الفصل الأول

قسم الحسابات الجارية

مقدمة

نشأت البنوك فى العصور الوسطى عندما كان الصيارفة يقومون باستبدال العملة وتقديم الخدمات المصرفية للأفراد من قبول للودائع أو تحويلها من حساب شخص إلى شخص آخر .

وقد تطور النشاط الاقتصادى واتسع نطاقه وانتشرت الاتصالات المصرفية والكمبيالات والحوالات مما دعى إلى إصدار أوراق البنكنوت أو النقود الورقية وقد تم حصر إصدارها فى مصرف عام واحد " البنك المركزى " مع جعل النقود الورقية نقوداً قانونية إلزامية .

وتقوم البنوك بدور كبير فى التعامل فى الأموال سواء كان التعامل فى الأموال الحاضرة (السائلة) أو الأموال المؤجلة (الائتمان) حيث يقوم البنك بتجميع الأموال الفائضة عن حاجة الأشخاص (المدخرين) وذلك لإعادة إقراضها للمستثمرين لاستثمارها فى مختلف المشروعات اللازمة للإقتصاد القومى فى شتى المجالات الصناعية والزراعية والتجارية والخدميةإلخ

ويتكون الجهاز المصرفى فى أى مجتمع من عدة أنواع من البنوك التى تختلف وفقاً لتخصصها وللدور الذى يؤديه فى المجتمع وهذا الاختلاف فى التخصص وفى الأشكال ناتج من التخصص الدقيق لكل منها وللرغبة فى خلق هياكل تمويلية مستقلة تتلاءم مع حاجات العملاء والمجتمع .

■ وفي مصر توجد عدة أنواع من البنوك وهي :

١- البنك المركزي : وهو بنك الدولة ويطلق عليه " بنك البنوك " أو " بنك الحكومة " ويتولى عملية الإشراف على الجهاز المصرفى ورقابته .

ومن أهم الوظائف التى يقوم بها البنك المركزى مايلى :

- ١- إصدار وتنظيم العملة للحفاظ على قيمة العملة وعدم تدهورها .
- ٢- تأدية الخدمات المصرفية للدولة (بنك الحكومة) .
- ٣- الرقابة على الائتمان وذلك بالرقابة على القروض التى تمنحها البنوك لرجال الأعمال .
- ٤- القيام بأعمال المقايضة بين البنوك وبعضها البعض (عمليات المقاصة) .
- ٥- المقرض الأخير للجهاز المصرفى فعند تعرض أى بنك تجارى لأزمة مالية فإنه يلجأ للبنك المركزى لإمداده بالقروض التى تساعد على اجتياز الأزمة .

٢- البنوك المتخصصة : وعملها الرئيسى تمويل الأنشطة العقارية أو الزراعية أو الصناعية وبنوك تمويل التجارة الخارجية والمعاملات الدولية فهى بنوك يتخصص كل نوع منها فى خدمة قطاع معين من الاقتصاد القومى .

٣- بنوك الاستثمار : وتقوم بمعاونة رجال الأعمال والشركات الصناعية التى تحتاج إلى الأموال النقدية وذلك لزيادة قدراتها الإنتاجية وتقوم بإصدار الأسهم وعملية بيعها للجمهور نيابة عن الشركات وكذلك إصدار السندات الحكومية وقد تشتري جزء من الكميات المعروضة للاكتتاب حتى يمكنها بيعها تدريجياً حتى تريح الفروق بين سعر الشراء من الشركة وسعر بيعها للمكتتبين. كما تشارك فى إنشاء بعض الشركات وتدعيمها وإقراضها وقد تقوم بشراء شركات خاصة أو عامة وإعادة هيكلة أسهمها وبيعها للمستثمرين .

٤- البنوك الإسلامية : وهى بنوك حديثة قامت على أساس " الشريعة الإسلامية " وعدم الاعتراف بسعر الفائدة كعائد لرأس المال وتسمى أيضاً " بنوك لا ربوية " وتقوم على أساس المشاركة فى المشروعات أو الاستثمار المباشر مقابل نصيب فى الربح أو الخسارة .

٥- بنوك التجارة الخارجية .

٦- بنوك الاستيراد والتصدير .**٧- بنوك الإدخار .****٨- بنوك المعليات .**

٩- البنوك الإلكترونية أو بنوك الإنترنت أو البنك المنزلى : وفيها يتم قيام العملاء بإدارة حساباتهم وإنجاز أعمالهم المتصلة بالبنك عن طريق المنزل أو المكتب أو أى مكان آخر ، وفى الوقت الذى يريده العميل ويتم ذلك على أساس وجود برمجيات مناسبة داخل نظام الكمبيوتر الخاص بالعمل فيقوم البنك بتزويد الكمبيوتر الشخصى للعميل بحزمة برمجيات تمكنه من تنفيذ عمليات معينة عن بعد (البنك المنزلى) .

١٠- البنوك التجارية : وهى تلك البنوك التى تقوم بصفة معتادة بقبول ودائع تدفع عند الطلب أو لأجل محددة وتزاول عمليات الإقراض والتمويل الداخلى والخارجى وتنمية الادخار والاستثمار المالى فى الداخل والخارج والمساهمة فى إنشاء المشروعات ومنح الائتمان والحصول على فوائد مقابل ذلك . فالبنك التجارى بمثابة تاجر [سلعته هى النقود] فهو يقبل الودائع ويمنح القروض "الائتمان" بهدف تحقيق الربح .

وظائف البنوك التجارية :

يمكن إيجاز أهم وظائف البنوك التجارية فى النقاط التالية :

١- تجميع المدخرات وفتح الحسابات :

فيقوم البنك بقبول الودائع من العملاء سواء كانت بالعملة المحلية أو العملات الأجنبية وللعمل الحق فى طلب أى مبلغ فى حدود الوديعة فى أى وقت .

٢- العمل على تشجيع الادخار :

يجذب الأموال الفائضة عن حاجة الأفراد ويتم ذلك من خلال الحوافز المصرفية الآتية :

- أ- منح أعلى عائد مجز على المدخرات .
- ب- تعدد الأوعية الادخارية التى تناسب ظرف كل مدخر .
- ج- تقديم التسهيلات اللازمة للمدخرين .
- د- تقديم الخدمات المصرفية للمدخرين باعتبارهم عملاء للبنك .

٣. تقديم القروض والتسهيلات للمستثمرين :

وذلك بشروط ميسرة لاستثمارها فى المشروعات الأساسية والحيوية اللازمة للبلاد .

٤. تقديم القروض الاستهلاكية :

وهى القروض التى تمنح للأفراد لشراء سيارات أو شقق أو تشطيب عقارات ...إلخ

٥. المساهمة فى تمويل المشروعات :

عن طريق المشاركة المباشرة فى إنشائها وتأسيسها وإدارتها .

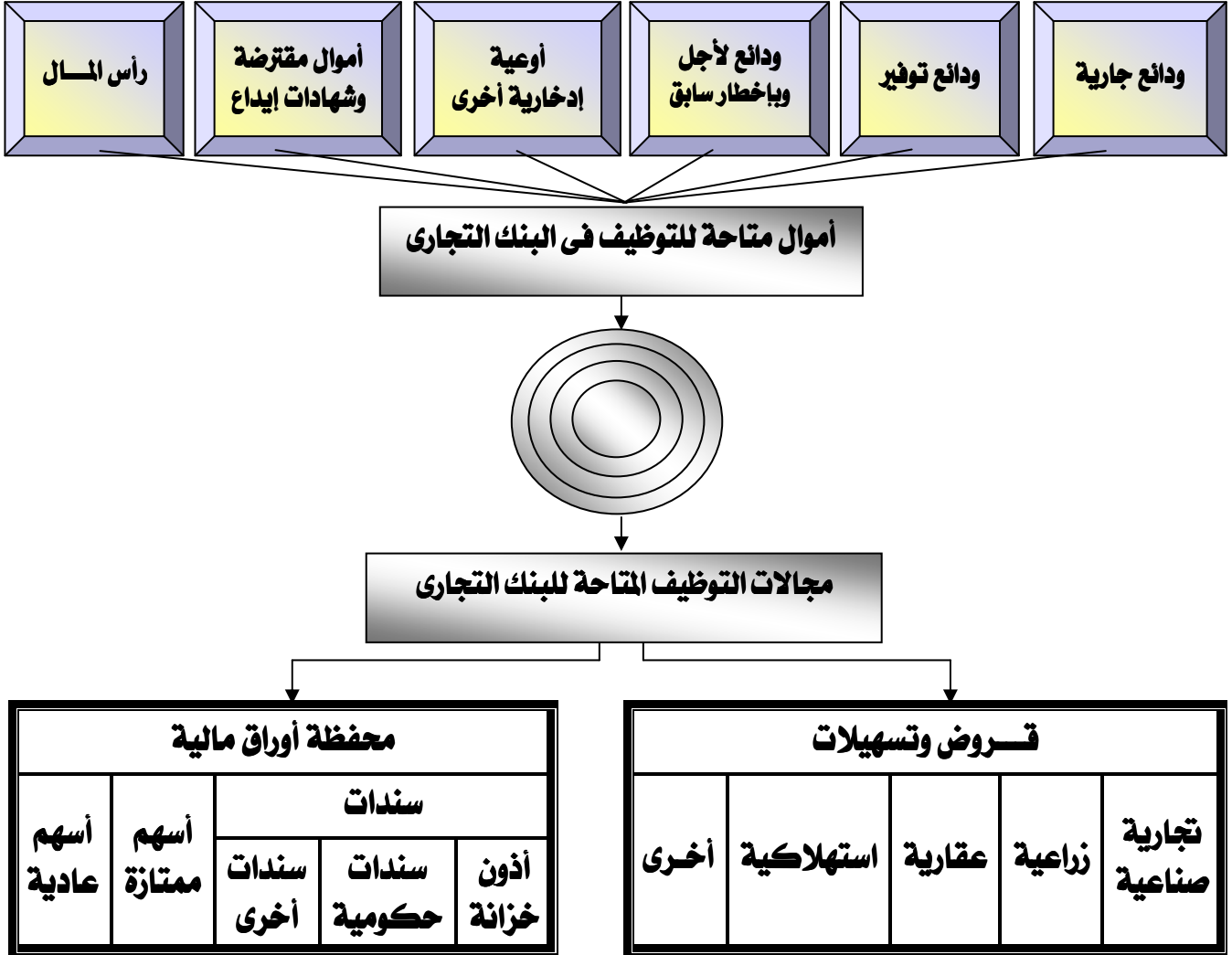
٦. تمويل التجارة الخارجية :

من عمليات استيراد وتصدير

٧. تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة : ومن أمثلتها :

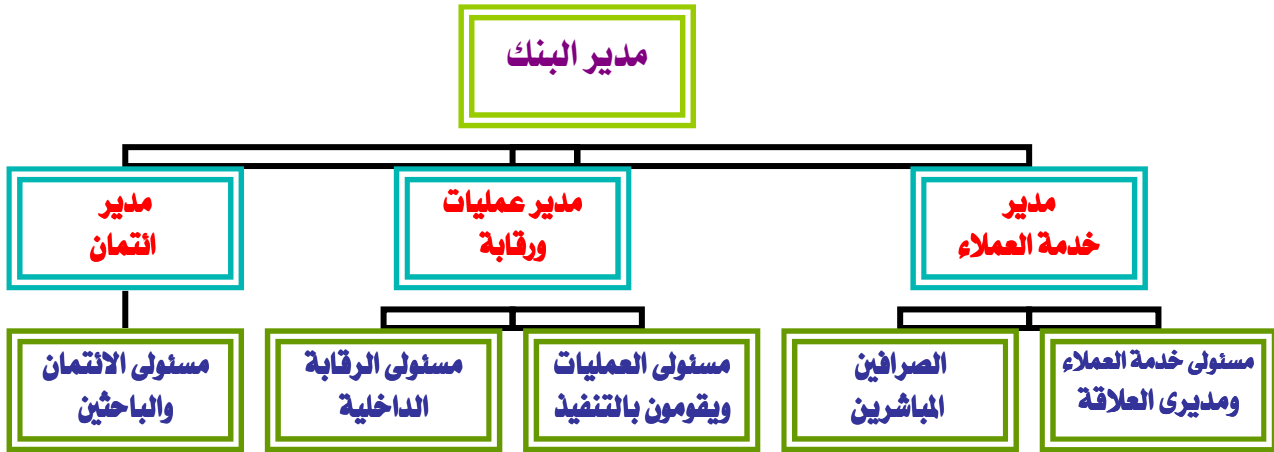
- ❖ تحصيل ديون العملاء المستحقة على الغير (شيكات - كمبيالات ...إلخ) .
- ❖ سداد الديون المستحقة على عملاء البنك لمستحقيها مقابل الحصول على عمولات .
- ❖ شراء وبيع وتحصيل أرباح وفوائد الأسهم والسندات لحساب عملائها .
- ❖ تأجير الخزائن الحديدية .
- ❖ تقديم المشورة الفنية والاقتصادية ودراسات الجدوى للمشروعات .
- ❖ التعامل فى العملات الأجنبية بالبيع أو الشراء .

❖ ويمكن إيضاح الأموال المتاحة للبنوك وكذا مجالات توظيفها في الشكل التالي :



أقسام البنك التجارى :

لا شك أنه نظراً للتطور الكبير الذى حدث فى البنوك فى الفترة الأخيرة ودمج بعضها فى الآخر للتوافق مع القوى الاقتصادية العملاقة والشركات والمؤسسات المالية الأجنبية أو متعددة الجنسيات اهتمت كافة البنوك بالعملاء على أنها القاعدة والركيزة التى يعتمد عليها كل بنك فى تحقيق ربحيته وتتمية مصادر أمواله واستخداماتها فأنشأت أقسام لخدمة العملاء فأصبح البنك رغم تقديمه لكافة الخدمات يخصص أمهر موظفيه للتعامل مع العملاء فقسم الفرع إلى كل من :



ومن الشكل يتضح تخصيص البنك لمديرى علاقة للتعامل مع العملاء خاصة الكبار منهم بحيث يقوم مدير العلاقة لكل عميل بإنجاز كافة أعماله دون عناء وكذا جذب كافة معاملاته من السوق المصرفى نظراً للمنافسة الشديدة بين البنوك والمؤسسات المالية والتى يعد العميل هو المطلب الأساسى الذى يسعون لجذبه والحفاظ عليه والتعامل معه .

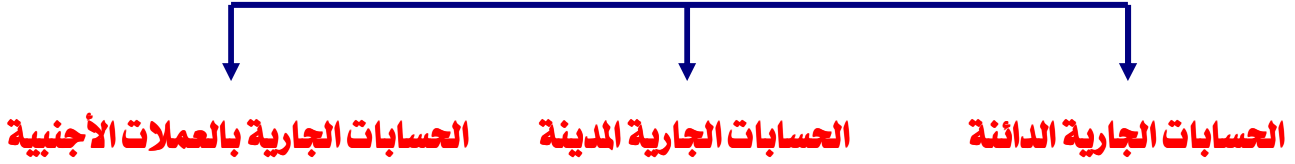
أهم أقسام البنك التجارى :

يتكون البنك التجارى من عدة أقسام بعضها له اتصال مباشر لعملاء البنك والبعض الآخر يقوم بأعمال الدراسات والبحوث التخطيطية والاقتصادية والمصرفية المتعلقة بنشاط البنك وسوف نقوم بدراسة الأقسام التى لها اتصال مباشر بعملاء البنك من خلال:

الباب الثانى : ويشتمل على :	الباب الأول : ويشتمل على :
١ - قسم الأوراق التجارية .	١ - قسم الحسابات الجارية .
٢ - قسم الأوراق المالية .	٢ - قسم الودائع وحسابات التوفير والأوعية الادخارية ..
٣ - أعمال الصرف الأجنبى	٣ - قسم خطابات الضمان
٤ - الخدمات المصرفية الأخرى .	٤ - قسم الاعتمادات المستندية .

قسم الحسابات الجارية

يعتبر قسم الحسابات الجارية من أهم أقسام البنك التجارى نظراً لاتصاله المباشر بالعملاء ، ويقوم هذا القسم بفتح الحسابات التالية :



أولاً : الحسابات الجارية الدائنة

وهى حسابات تفتحها البنوك التجارية للعملاء ويكون فيها رصيد العميل دائماً فى أى لحظة

أنواع الحسابات الجارية الدائنة



١- الحسابات الجارية تحت الطلب (جارية عادية) :

وهى حسابات تعطى للعميل حق الإيداع بها أو السحب منها فى أى وقت وبأية مبالغ وذلك فى حدود الرصيد الدائن به العميل ، وقد ترى إدارة البنك منح هذه الحسابات فائدة بمعدلات منخفضة نظراً لعدم قدرة البنك على استثمارها ويستثنى من ذلك حسابات الجمعيات الخيرية وحسابات القصر (الذين لم يبلغوا سن الرشد) .

٢- الحسابات الجارية باخطار سابق :

وفى هذا النوع يحق للعميل الإيداع فى أى وقت وبأية مبالغ كالحسابات الجارية العادية أما السحب فيكون بإخطار سابق قبل السحب بمدة لا تقل عن " ١٥ يوم " وبمبالغ محددة حتى يمكن الاستفادة بمعدل فائدة أعلى نسبياً من الحسابات الجارية العادية .

٢. الحسابات لأجل (الودائع الثابتة) :

وفى هذا النوع يودع العملاء المبالغ لأجال محدودة ثابتة (أسبوع ، ١٥ يوم ، شهر ، ٣ شهور ، ستة شهور ، سنة) مما يمكن البنك من عملية إقراضها ولهذا تقوم البنوك بمنح العملاء فائدة بمعدلات أعلى من الحسابات الجارية العادية أو الحسابات الجارية بإخطار .
ويحق لصاحب الوديعة أن يسحبها فى أى وقت قبل ميعاد استحقاقها وفى هذه الحالة لا يستحق عنها فوائد ولكن يجوز للعميل صاحب الوديعة الاقتراض بضمانها حتى لا يخسر فائدتها .

٣. الحسابات المعلقة أو المؤقتة (الأمانات) :

وهى حسابات تفتح بصفة مؤقتة ويلزم تصفيتها بسرعة مثل المرتبات المحولة على البنك أو المبالغ التى وردت للبنك لمستفيدين لم يستدل عليهم أو الشركات التى توفى أصحابها وفى انتظار الإفراج عنها للورثة أو الحسابات الغير متحركة لأجال طويلة أو حسابات توقف العمل بها أو ألغيت .

ثانياً : الحسابات الجارية المدينة

وفى هذه الحسابات يقوم البنك بتوظيف ما لديه من ودائع فى استثمارات مختلفة وذلك بفتح حسابات جارية مدينة للعملاء بقيمة المبالغ أو القروض التى يعطيها البنك للعملاء وذلك نظير فائدة على أرصدة العملاء المدينة وبمعدلات أعلى من الفوائد الخاصة بالحسابات الجارية الدائنة .

أنواع الحسابات الجارية المدينة**١- حسابات السحب على المكشوف :**

فيها يقوم العميل بسحب مبالغ من البنك فى حدود المبلغ المتفق عليه بين البنك والعميل دون أن يكون له رصيد سابق.

٢- حسابات القروض :

فيها يقوم البنك بإقراض العملاء لمدة لا تتجاوز السنة مقابل ضمانات لازمة لسداد أصل الدين وفائدته .. وتقوم بعض البنوك بخصم قيمة الفائدة من قيمة القرض الممنوح للعميل مقدماً .

٣. السلفيات والاعتمادات (التسهيلات الائتمانية) :

يقوم البنك بفتح تسهيلات ائتمانية للعملاء فى حدود نسبة معينة غالباً ٦٥٪ من قيمة الودائع ويقوم البنك باستخدام هذه النسبة لإقراض العملاء عن طريق فتح حساب جارى مدين ويحق للعميل السحب منه على دفعات فى حدود حد الائتمان المقرر له وتحسب الفوائد على الأرصدة المدينة والتي تتجدد شهرياً ويرسل البنك كشف حساب جارى مرة كل شهر ويبين به الرصيد المدين وفوائده.

الفرق بين القرض والاعتماد

الاعتماد	القرض
- يعطى على دفعات ولا تتجاوز حد الاعتماد المتفق عليه.	١- يتم إعطاء القرض للعميل دفعة واحدة.
- تحسب الفائدة على الأرصدة المدينة.	٢- تحسب عليه الفائدة على كامل مبلغ القرض وعن مدته .
- تظل العلاقة قائمة سحباً وإيداعاً بين العميل والبنك .	٣- لا توجد صلة بين العميل والبنك بعد صرف القرض لحين تاريخ استحقاقه
- يرسل عنه كشف حساب .	٣- لا يرسل عنه كشف حساب .
- فى نهاية الاعتماد يقوم العميل بسداد قيمة الرصيد المدين بالإضافة للفوائد .	٤- فى نهاية مدة القرض تسدد جملة القرض (أى أصل القرض + الفائدة)

أهم الضمانات التي يقبلها البنك مقابل القروض والسلفيات :

- ١- الكمبيالات والسندات الأذنية بعد التأكد من مراكز الموقعين عليها .
- ٢- الضمانات العينية المتنوعة .
- ٣- الأوراق المالية (أسهم وسندات) التي يطمئن إليها البنك .
- ٤- البضائع والحاصلات الزراعية .
- ٥- الاعتمادات المستندية .
- ٦- شهادات الاستثمار .
- ٧- التنازلات عن مستخلصات عقود الأعمال .
- ٨- الرهن العقارى .
- ٩- الودائع .

ثالثاً : الحسابات الجارية بالعملة الأجنبية

ويقوم البنك بفتحها للعملاء المصريين (العاملين بالخارج ، المصدرين ، شركات السياحة والمقاولات بالخارج ، الجامعات ...) والذين تتحقق لهم موارد بالعملة الأجنبية دون تفرقة بين العملات الأجنبية معلومة المصدر وغير معلومة المصدر .

خطوات (إجراءات) فتح حساب جارى عادى بالبنك :

١- يتوجه العميل للبنك ويملاً طلب فتح حساب جارى " نموذج رقم ١ " ويوقع عليه ومعه عميل سابق يزكيه ثم يكتب بخط يده على الطلب العبارة التالية :

" اطلعت على الشروط الواردة بهذا الطلب وأوافق عليه "

وهناك بعض البنوك التى لا ترى ضرورة لتزكية العميل من أحد العملاء السابقين

نموذج رقم (١)

طلب فتح حساب

البلد فى سنة ٢٠
رقم الحساب

بنك
فرع

طلب فتح حساب

الفرع المطلوب التعامل معه
نوع الحساب : جارى دائن توفير اطلاق توفير جوائز توفير معاشات توفير مدخر صغير
عملة الحساب ج م
نوع التعامل على الحساب نقداً بشيكات نقداً وبشيكات تحويلات أموال من الغير إيداع نقدي من الغير
الإسم الجنسية
تاريخ الميلاد / / محل الميلاد
الوظيفة أو المهنة
جهة وعنوان العمل
نوع وطبيعة النشاط (لغير الموظفين)
عنوان محل الإقامة الدائم
تليفون رقم : منزل عمل محمول فاكس
اسم المستفيد من الحساب البريد الإلكتروني
بيانات مستند تحقيق الشخصية : نوعه بطاقة رقم قومي : رقم صادر من
بتاريخ / / الرقم المطبوع
أسماء البنوك وأرقام الحسابات المفتوحة بإسم العميل أو بإسم الشركات التى يكون العميل شريك فيها :

-١

-٢

دورية كشف الحساب : شهر شهرين ثلاثة أشهر ستة أشهر حفظ بالبنك
العنوان الذى يرسل إليه : عنوان العمل عنوان الإقامة بالبريد الإلكتروني
هل ترغب فى إصدار بطاقة ATM نعم لا هل قمت بالاطلاع على شروط فتح الحساب نعم لا

إمضاء العميل

.....

شروط التعامل على الحساب

١. يعتبر نموذج توقيعنا المبلغ للبنك أساساً للتعامل على الحساب والبنك غير مسئول عن رفضه لأية تعاملات لا تحمل توقيعاً مطابقاً للنموذج لديه ويظل توقيعنا صحيحاً ما لم يبلغ كتابة بنموذج آخر، كما يجب إبلاغ البنك فور حدوث تغيير في صلاحية من لهم حق التوقيع على الحساب .
٢. أتعهد بإخطار البنك أولاً بأول بكل تغيير يحدث في بياناتي الواردة بهذا الطلب .
٣. يتم السحب على الحساب في حدود رصيده الدائن أو الحد المصرح به من الاعتماد المسموح به والقابل للدفع بموجب نماذج دفاتر الشيكات وأوراق الدفع المطبوعة بالبنك ، وللمنك الحق في رفض دفع الشيكات أو أوراق الدفع المحررة على غير هذه النماذج ولو كانت مستوفاة لأركان الشيك القانونية ، كما نتعهد بالمحافظة على الشيكات المسلمة لنا ونتحمل مسؤولية كل ما يترتب على ضياع أو سرقة أو تزوير أو استعمال غير قانوني لتلك الشيكات ، ونتعهد أيضاً بإخطار البنك فوراً إذا ما فقد إحداها أو سرق .
٤. استعمال دفتر الشيكات قاصر على العميل الصادر بإسمه الدفتر ولا يجوز إعاره أية شيكات منه إلى عميل آخر كما لا يجوز للقصر في حالة الصبي المميز طلب إصدار دفاتر شيكات حيث يقصر التعامل على حساباتهم الجارية بموجب أوامر دفع شخصية غير قابلة للتحويل .
٥. بالنسبة للعملاء الذين لا يجيدون القراءة والكتابة ويستعملون الأختام لا يتحمل البنك أى مسؤولية في حالة الادعاء بأن الختم تم استعماله من غير ذى صفة أو أنه تم سرقة ، وتعتبر الحركة التي تمت على الحساب بموجبه نافذة في حقي .
٦. للبنك الحق في الخصم علينا بمصاريف البريد والدمغة المستحقة على الحساب أو أى مصاريف أخرى تتعلق بإمساك الحساب ، كما يحق للبنك أن يخصم على حسابنا تلقائياً وبدون الرجوع إلينا أى مبلغ سبق إضافته لحسابنا بالخطأ .
٧. للبنك الحق في الخصم على حساباتنا الجارية المدينة والدائنة بمقابل وفاء الشيكات التي يطلب إيقاف صرفها أو يخطر البنك بفقدانها ، وتجميد مقابل الوفاء لديه لحين التوصل إلى تسوية قضائية أو رضائية يقبلها البنك في شأنها ، كما يحق للبنك تجميد مقابل وفاء الشيك الذي يقدم للصرف بعد مضي أكثر من عام على تحريره وذلك حتى يحدد تاريخه بمعرفتنا أو يحكم لحامله بقيمته أو يلغى ويسلم ، وتعتبر مبالغ مقابل الوفاء المجمدة غير مملوكة لنا ولا يجوز التصرف فيها منا .
٨. لا يتحمل البنك أية مسؤولية في حالة عدم وصول مكاتباته على آخر عنوان لديه .
٩. إذا كانت تعليماتنا أن يحفظ كشف الحساب لحين استلامنا له من الفرع فإنه يحق للبنك إعداده بعد طباعة كشف الحساب الذي يليه وذلك إذا لم أتقدم أو من أفضوه لاستلامه .

١٠. أوافق على قيام البنك بإعدام دفاتر الشيكات التي لم أحضر لتسلمها بعد ستة أشهر من تاريخ طلبها وكذا دفاتر الشيكات المعادة للفرع بعد إقفال حسابى وعدم أحقيتى فى المطالبة بأية مصاريف أو رسوم دمغة سبق خصمها على حسابى بخصوصها .
١١. تعتبر جميع الحسابات المفتوحة باسمنا لدى البنك وفروعه وحدة لا تتجزأ ضماناً وتأميناً لسداد مطلوبات البنك تلقائياً وذلك باعتبارها حساب رئيسى وحسابات فرعية لهذا الحساب .
١٢. تعتبر سجلات البنك وحساباته وصور مراسلاته أو كشوف الحسابات دليلاً قاطعاً ونقده على ما يستحق لنا أو علينا فإذا لم ترد إلى البنك القسيمة المرفقة بكشوف الحسابات موقفاً عليها منا فى حالة صحة الحساب أو ملاحظتنا فى حالة وجود أى اختلاف خلال " ١٥ يوم " من تاريخ إرساله يعتبر ذلك بمثابة إقرار منا بصحة الحساب ومن المفهوم أنه فى حالة عدم وصول كشف الحساب إلينا على العنوان المعروف لدى البنك خلال التاريخ المحدد لإرساله فيلزم أن يتم طلبه من البنك ، ولا تقبل الدعوى بتصحيح الحساب الجارى ولو كان الطلب مبنياً على غلط أو سهو أو تكرار القيود ، وذلك فيما يتعلق بالقيود التى مضى عليها أكثر من ثلاث سنوات ، إلا إذا حصل خلال هذه المدة إخطار من أحد طرفى الحساب إلى الآخر بتمسكه بتصحيح الحساب أو إذا لم يثبت أن العميل لم يتلق من البنك خلال المدة المذكورة أى بيان بحسابه ، وفى جميع الأحوال تسقط الدعوى بانقضاء خمس سنوات من اليوم الذى ينشأ فيه الحق فى تصحيح الحساب.
١٣. أقر باننى المالك الأصلي والمستفيد الوحيد من فتح الحساب وعدم إيداع أو قبولى أية مبالغ مجهولة المصدر أو مشبوهة وكذا أقر قبولى إيداعات من الغير شريطة ذكر اسمى ورقم حسابى.
١٤. للبنك الحق فى إقفال حسابنا بدون إبداء لأسباب وعلينا فى هذه الحالة سحب مالنا بمجرد إخطارنا ويحق للبنك إصدار شيك مصرفى برصيد حسابنا وإرساله على آخر عنوان لنا طرفه أو إيداع مالنا طرفه بخزينة المحكمة ، وملتزم فى هذه الحالة برد الشيكات الباقية فى حيازتنا بدون استعمال إلى البنك .
١٥. كل نزاع ينشأ عن هذا الحساب يكون من اختصاص محاكم أو أى محكمة أخرى يختارها البنك .
١٦. للبنك الحق فى رد الشيكات المسحوبة منى على حسابى فى حالة عدم كفاية الرصيد عند تقديم الشيكات إليه ودون الرجوع لي قبل الرد .
١٧. إذا ما أظهر حسابنا الدائن رصيد مدين لأي سبب من الأسباب نلتزم بتغطيته فوراً لدى أول مطالبة ويحق للبنك اتخاذ كافة الإجراءات التى تضمن له استعادة حقوقه فى هذا الشأن .

١٨. إذا قيدت حصيلة خصم ورقة تجارية في الحساب الجارى ولم تدفع قيمتها فى ميعاد الاستحقاق جاز للبنك ولو بعد إشهار إفلاس من قدمها للخصم إلغاء القيد بإجراء قيد عكسى .

توقيع العميل

xxx

٢- يرفق العميل بطلب فتح الحساب المستندات اللازمة لإثبات شخصيته وأهليته .

٣- يرفق العميل نموذج التوقيع - نموذج رقم ٢ - ويقوم بالتوقيع عليه ثلاث مرات فى المكان المخصص

لذلك بالشكل الذى سيتعامل به مع البنك لسهولة تطابق صحة التوقيع .

(نموذج رقم ٢)

نموذج التوقيع

نموذج توقيع	
بنك	
فرع	
رقم الحساب (.....)	
رقم العميل :	
اسم العميل : بطاقة تحقيق الشخصية / عائلية	
العنوان : تليفون :	
نوع الحساب :	
تاريخ فتح الحساب :	
تاريخ تجديد البطاقة :	
١- نموذج التوقيع	-١
توقيع الموظف المختص	-٢
المدير	-٣
(xx)	(xx)
ملاحظات :	

٤- تحرير قسيمة إيداع بالمبالغ التي سيودعها العميل بالبنك - نموذج رقم ٣ -
(نموذج رقم ٣)
قسيمة (إيصال) إيداع

المبلغ		عدد	البيان	رقم () التاريخ / / ٢٠
جنيه	قرش			
			أوراق نقد فئة ٢٠٠ جنيه	اسم صاحب الحساب:
			أوراق نقد فئة ١٠٠ جنيه	اسم الحساب:
			أوراق نقد فئة ٥٠ جنيه	المبلغ المودع بالحروف : فقط
			أوراق نقد فئة ٢٠ جنيه	رقم الحساب :
			أوراق نقد فئة ١٠ جنيهات	(اسم المودع)
			أوراق نقد فئة ٥ جنيهات	دفع بواسطة :
			أوراق نقد فئة ١ جنيه	عنوان المودع :
			أوراق نقد فئة $\frac{1}{2}$ جنيه	
			أوراق نقد فئة $\frac{1}{4}$ جنيه	
			عملات فضية ومعدنية	
			الجملة بالجنيه المصرى	(توقيع المودع) (الصراف) (المدير) xx xx xx

٥- استلام العميل صورة مختومة من قسيمة الإيداع كإيصال بالمبلغ المودع مكتوب عليه "غير قابل للتحويل" أى عدم قابلية هذا الإيصال للتظهير أو التحويل للغير

٦- يطلب العميل من البنك دفتر شيكات على النموذج الخاص بذلك ويحدد العدد المطلوب من هذه الشيكات "نموذج ٤".

(نموذج رقم ٤)
طلب دفتر شيكات

بنك
 فرع
 البلد فى سنة ٢٠
 السيد مدير بنك فرع
 أرجو إعطائى دفتر شيكات عربى / أفرنجى فئة ١٠ - ٢٥ - ٥٠ شيكاً ، وأتعهد بأن
 أحافظ على هذا الدفتر وأكون مسئولاً عن كل خسارة أو ضرر يحدث من استعماله بطريقة
 الغش أو الخطأ .
 الاسم :
 رقم الحساب : (.....)
 العنوان :
 الإمضاء

٧- يرسل البنك للعميل دفتر الشيكات المطلوب مرفقاً بخطاب موسى عليه "نموذج رقم ٥"

(نموذج رقم ٥)

صورة الخطاب الذى يرسله البنك للعميل مرفقاً به دفتر الشيكات

بنك
 فرع
 التاريخ / / ٢٠
 السيد /
 نتشرف بأن نرسل لكم عدد () من دفاتر شيكات البنك بداخله عدد () شيك من رقم
 إلى رقم فنرجو رد الجزء الذى يفصل من هذا الخطاب بعد التوقيع عليه منكم مع ملاحظة أن
 البنك لا يصرف أى شيك من هذه الشيكات قبل ورود الإيصال المذكور موقعاً عليه منكم .
 وقد قيدنا " على حسابكم " مبلغ قرش جنية
 فقط وذلك قيمة المصاريف .
 وتفضوا بقبول فائق الاحترام
 عن / بنك
 (توقيع)
 الجزء الذى يفصل من الخطاب

 إيصال
 تسلمت عدد () دفتر شيكات من بنك مصر بداخله شيكاً من رقم إلى رقم
 ونقبل أن نتحمل كل المسؤولية المحتمل حدوثها بسبب ضياع أو سرقة الشيكات . إذا لم يرد للبنك فى الوقت
 المناسب إخطار يمكنه من منع صرف أى شيك غير مستوف للشروط التعاقدية والقانونية .
 الإيصال
 البلدى: / / ٢٠

مثال محلول

١- فى أول سبتمبر ٢٠١٠ تقدم " محمد سالم سلام " ٥ شارع مصر والسودان بالقاهرة ، بطاقة شخصية ٨٧٢٣٥٤٤ سجل مدنى حدائق القبة - تليفون ٢٢٦٤٥٥٧٢ - إلى بنك القاهرة [فرع حدائق القبة] لفتح حساب اطلاق (جارى عادى) رقم ٤٥٣٢٠ ، وأودع بنفس التاريخ لأول مرة بنفسه بموجب قسيمة إيداع رقم ٥٣٣٤٤ المبالغ الآتية :

- عدد ٤٠ ورقة فئة ٢٠٠ جنيه .
- عدد ١٠ أوراق فئة ١٠٠ جنيه .
- عدد ٣٠ ورقة فئة ٢٠ جنيه .
- عدد ٥٠ ورقة فئة ٥ جنيهات .
- عدد ٥٠ ورقة فئة واحد جنيه .
- عدد ٨٠ ورقة فئة ٥٠ قرشاً .

٢- وفى تاريخه تقدم العميل إلى البنك بطلب دفتر شيكات بعدد ٥٠ شيكاً .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ١- بطاقة نموذج التوقيع للعميل .
- ٢- قسيمة الإيداع .
- ٣- ما المقصود بعبارة " غير قابل للتحويل " التى تظهر على قسيمة الإيداع .
- ٤- طلب دفتر الشيكات .

الحل

١- نموذج التوقيع

بنك القاهرة فرع حدائق القبة		نموذج توقيع
رقم الحساب (٤٥٣٢٠)	بطاقة تحقيق الشخصية / عائلية: ٨٧٢٣٥٤٤	اسم العميل : محمد سالم سلام
تليفون: ٢٢٦٤٥٥٧٢		العنوان: ٥ شارع مصر والسودان / القاهرة
		نوع الحساب : جارى عادى
		تاريخ فتح الحساب : ٢٠١٠/٩/١
		تاريخ تجديد البطاقة : / /
المدير (xx)	توقيع الموظف المختص (xx)	١- محمد سالم سلام ٢- محمد سالم سلام ٣- محمد سالم سلام
		نموذج التوقيع
ملاحظات :		

٢- قسيمة (إيصال) إيداع

بنك القاهرة فرع حدائق القبة		قسيمة (إيصال) إيداع	غير قابل للتحويل
		رقم (٥٣٣٤٤)	التاريخ ٢٠١٠/٩/١
المبلغ	عدد	البيان	اسم صاحب الحساب / محمد سالم سلام
جنيه	قرش		رقم الحساب : ٤٥٣٢٠
٨٠٠٠	-	أوراق نقد فئة ٢٠٠ جنيه	المبلغ المودع بالحروف : فقط تسعة آلاف
١٠٠٠	-	أوراق نقد فئة ١٠٠ جنيه	وتسعمائة وأربعون جنيهاً لا غير
-	-	أوراق نقد فئة ٥٠ جنيها	(اسم المودع)
٦٠٠	-	أوراق نقد فئة ٢٠ جنيها	دفع بواسطة : نفسه.
٢٥٠	-	أوراق نقد فئة ٥ جنيها	عنوان المودع : ٥ شارع مصر والسودان / القاهرة
٥٠	-	أوراق نقد فئة ١ جنيه	
٤٠	-	أوراق نقد فئة ١/٢ جنيه	
-	-	عملات فضية ومعدنية	
-	-	أوراق نقد فئة ١/٤ جنيه	
-	-	عملات فضية ومعدنية	
٩٩٤٠		الجملة بالجنيه المصرى	(توقيع المودع) xx
			(الصراف) xx
			(المدير) xx

٣- المقصود بعبارة " غير قابل للتحويل " التي تظهر على قسيمة الإيداع هو عدم قابلية هذه القسيمة [] والتي تعتبر بمثابة إيصال من البنك [] للتظهير أو التحويل للغير .

٤- جلب دفتر الشيكات

طلب دفتر الشيكات

بنك القاهرة

فرع حدائق القبة

القاهرة في ٩/١ سنة ٢٠١٠

السيد مدير بنك القاهرة فرع حدائق القبة

أرجو إعطائي دفتر شيكات عربي / أفرنجي فئة ٥٠ شيكاً ، وأتعهد بأن أحافظ على هذا الدفتر وأكون مسئولاً عن كل خسارة أو ضرر يحدث من استعماله بطريقة الغش أو الخطأ .

الاسم : محمد سالم سلام

رقم الحساب : (٤٥٣٢٠)

العنوان : ٥ شارع مصر والسودان حدائق القبة

الإمضاء

محمد سالم سلام

السحب من الحساب الجارى:

يمكن للعميل أو وكيله السحب الشخصى أو الصرف للغير من الحساب الجارى بالوسائل التالية:

- ١- الشيك .
- ٢- إذن الصرف (إيصال سحب) .
- ٣- أمر الصرف (الشيك الخطى) .
- ٤- التحويل الحسابى .
- ٥- الـ ATM (كروت السحب الممغنطة) .
- ٦- بالإضافة الى عمليات السحب التى تتم عن طريق كروت الفيزا كارت وكذلك عن طريق استخدام البنك المنزلى وعمليات السحب أو التمويل التى تتم بواسطته .

أولاً : الشيك :

هو المحرر الذى يسلمه البنك إلى عملائه لاستخدامه فى السحب من حساباتهم الجارية ويجب أن

يشتمل الشيك على الأركان الآتية وفقاً للقانون التجارى عند تقديمه للصرف :

- تاريخ السحب .
- إسم البنك المسحوب عليه .
- إسم المستفيد .
- مبلغ الشيك بالأرقام .
- مبلغ الشيك بالحروف .
- إسم وتوقيع الساحب .

إجراءات صرف الشيك :

- ١- يتوجه حامل الشيك (المستفيد) إلى البنك المسحوب عليه الشيك ويقدم الشيك إلى الموظف فى شبك الصرف المختص .
- ٢- يقوم موظف الشباك بتسلم الشيك وفحصه للتأكد من أنه مستوف للبيانات الظاهرة به .
- ٣- يطلب موظف الشباك من المستفيد أن يكتب اسمه وعنوانه على ظهر الشيك بعد أن يتحقق من شخصيته .
- ٤- يقوم موظف الشباك بصرف قيمة الشيك بعد التأكد من صحة التوقيع إذا كان فى سلطاته الصرف والسماح بالصرف فى حدود الرصيد وكفايته للصرف .

وقد كان فى السابق يقوم موظف البنك بعد استلام الشيك من العميل بإعطاء (للمستفيد) نحاسة ويكتب رقمها على الشيك دلالة على أنه تسلم الشيك من المستفيد ويظل المستفيد فى الانتظار لحين تأكد الموظف من صحة التوقيع وكذلك الرصيد ثم الصرف ، ثم يرسل الشيك إلى الخزينة حيث ينادى الصراف على المستفيد ليسلمه قيمة الشيك بعد أن يأخذ منه النحاسة .

أما الآن فقد تطور الأمر وأصبحت البنوك تخصص الصارفين الممتازين لفحص الشيك وصرفه فى ذات الوقت بعد مراجعة الشيك إلكترونياً .

وإليك نموذج تخطيطى للشيك :

(اسم العميل)	حساب رقم ()
البلد فى ٢٠	المبلغ بالرقم: قرش جنيهه
بنك	
فرع	
ادفعوا لأمر السيد / أو لحامله	
مبلغاً وقدره :	
رقم الشيك : ()	
توقيع الساحب	

أسباب رفض صرف الشيك :

أحياناً يرفض البنك صرف الشيك المقدم له من المستفيد المتقدم للصرف ، ويرجع ذلك لعدة أسباب أهمها :

- ١- إذا كان غير مسحوب على الفرع أو البنك المقدم إليه .
- ٢- انتفاء الشيك لأحد أو بعض أركانه القانونية اللازمة لصحته .
- ٣- لعيوب ظاهرة فى الشيك (ممزق - مكتوب بطريقة غير مقروءة) .
- ٤- عدم مطابقة توقيع الساحب بالشيك مع نموذج توقيعه لدى البنك .
- ٥- عدم كفاية رصيد حساب جارى العميل (الساحب) .
- ٦- فى حالة وجود حجز أو تحفظ على حساب العميل (الساحب) تحت يد البنك .
- ٧- بناء على تعليمات من الساحب .

ثانياً : إذن الصرف (إيصال سحب) :

إذا لم يكن لدى العميل دفتر شيكات فإنه يستطيع أن يسحب أى مبلغ من حسابه الجارى ، وذلك بأن يتوجه بنفسه شخصياً أو (وكيله الرسمى) إلى البنك ويملاً إذن الصرف (إيصال سحب) موضعاً به المبلغ المطلوب سحبه ورقم حسابه الجارى ثم يقوم بالتوقيع بإمضائه (أو وكيله) على هذا الإيصال أمام موظف البنك طبقاً لنموذج التوقيع المحفوظ لدى البنك ، وتتبع بخصوص صرفه نفس الإجراءات المتبعة فى صرف الشيكات .
وإليك نموذج تخطيطى لإذن الصرف (إيصال سحب):

بنك	قرش	جنيه
فرع	المبلغ بالأرقام:
إيصال تسلم نقدياً		
التاريخ	٢٠ / /	
تسلمت من بنك	فرع	
مبلغاً وقدره : فقط	لا غير	
الإسم	رقم الحساب ()	
التوقيع	(xxxx)	

ثالثاً : أمر الصرف (الشيك الخطى أو توكيل مصرفى عام) :

إذا لم يكن لدى العميل دفتر شيكات ولم يتمكن من الذهاب بنفسه إلى البنك لسحب مبلغ ما من حسابه الجارى فإنه يمكنه أن يحرر خطاباً عادياً يوجهه إلى البنك يسمى (أمر صرف) يطلب فيه دفع مبلغ معين من حسابه الجارى لأمره أو لشخص معين ويجب أن يشتمل أمر الصرف على البيانات الآتية:

- تاريخ التحرير
- اسم البنك الموجه إليه الأمر
- المبلغ المطلوب صرفه بالأرقام
- اسم المستفيد
- المبلغ المطلوب صرفه بالحروف
- رقم الحساب الجارى للعميل
- توقيع العميل (الساحب) .

وتعامل البنوك أمر الصرف معاملة الشيك تماماً ، ويمكن أيضاً أن يتم الصرف بموجب توكيل مصرفى [يعد بالبنك] أو توكيل عام ولا بد أن ينص فيه صراحة بالتعامل مع البنوك .

وإليك نموذج تخطيطي لأمر الصرف :

التاريخ	٢٠ / /
المبلغ بالأرقام:	قرش جنيه
إلى بنك
فرع
أرجو أن تدفعوا لأمر السيد /
مبلغاً وقدره :	فقط لا غير
وأن تقيدوا القيمة على حسابى الجارى طرفكم رقم ()
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،	
التوقيع	(xxxx)

رابعاً التحويل الحسابى :

التحويل الحسابى هو عبارة عن أمر كتابى من العميل إلى البنك بتحويل مبلغ معين من حسابه الجارى إلى حساب جارى شخص آخر (المستفيد) فى نفس البنك .
وبناء على هذا الأمر يقوم البنك بتحويل المبلغ للمستفيد عن طريق إشعار خصم على حساب العميل طالب التحويل وإشعار إضافة لحساب المستفيد المحول إليه .
هذا ويتحقق البنك من استيفاء شروط التحويل وهى تكاد تكون نفس شروط أمر الصرف والشيك مثل التحقق من كفاية الرصيد ومطابقة التوقيع للنموذج الذى يحتفظ به البنك .
وإليك نموذج من أمر التحويل الحسابى:

بنك
فرع
التاريخ	٢٠ / /
المبلغ بالأرقام:	قرش جنيه
أرجو تحويل مبلغ :	فقط لا غير
من حسابى الجارى رقم () إلى حساب السيد
طرفكم رقم ()
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،	
التوقيع	(xxxx)

خامساً : البطاقات البلاستيكية الممغنطة (ATM):

وهي بطاقات برقم سرى للسحب من الحسابات من خلال ماكينات للبنوك منتشرة في الأماكن العامة ويتم الصرف النقدي من خلالها .

أشعار الخصم (الإشعار المدين) :

- يرسل البنك إلى العميل إشعار يسمى " إشعار خصم " يتميز بعبارة " قيدنا على حسابكم " وذلك في الحالات التي تستدعي خصم مبلغ من حسابه الجارى مثل :
1. حالات تنفيذ أوامر التحويل الحسابى الصادرة من العميل .
 2. حالة احتساب البنك على العميل عمولة أو مصاريف فوائد مدينة .
 3. حالة قيام البنك بسداد التزامات على العميل فى موعد استحقاقها (كمبيالات أو سندات إذنية ..إلخ)
 4. حالة قيام البنك ببناء على طلب العميل بشراء أوراق مالية .
 5. حالات تصحيح قيود إضافة سبق أن تمت بالخطأ وأدت إلى زيادة رصيد حساب العميل طرف البنك من دون وجه حق .

وإليك نموذج إشعار خصم (الإشعار المدين)

بنك		
فرع		
التاريخ / / ٢٠		
رقم الحساب ()		
السيد /		
.....		
نتشرف بإفادتكم أننا " قيدنا على حسابكم " حق / / ٢٠ (نفس تاريخ العملية)		
قرش	جنيه	اليومان
عن بنك		
(التوقيع)		

شعار الإضافة (الإشعار الدائن) :

يرسل البنك إلى العميل إشعاراً يسمى "إشعار إضافة" يتميز بعبارة "قيدنا لحسابكم" وذلك في الحالات التي تستدعي إضافة أى مبلغ إلى حساب جارى العميل مثل :

١. حالات تنفيذ أوامر التحويل الحسابى الواردة للبنك لصالح العميل .
٢. حالة قيام البنك بتحصيل كمبيالات نيابة عن عميله فى موعد الاستحقاق .
٣. حالة قيام البنك بتحصيل شيكات نيابة عن العميل .
٤. حالة قيام البنك ببيع أوراق مالية بناء على طلب العميل .
٥. حالة قيام البنك بتحصيل كوبونات الأوراق المالية لحساب العميل وبناء على طلبه
٦. حالات تصحيح قيود خصم سبق أن تمت بالخطأ وأدت إلى نقص فى رصيد حساب العميل فى البنك .

ملحوظة :

غالباً ما يكون إشعار الإضافة مطبوعاً على ورق لونه أبيض بخلاف إشعار الخصم الذى يكون غالباً مطبوعاً على ورق ملون (أزرق أو أحمر) حتى يتبين الإشعار من أول نظرة .
وإليك نموذج تخطيطى لإشعار الإضافة:

بنك.....		
فرع.....		
رقم الحساب ()	التاريخ ٢٠ / /	
السيد /		
.....		
نتشرف بإفادتكم أننا " قيدنا لحسابكم " حق / / ٢٠ (تاريخ اليوم التالى للعملية)		
قرش	جنيه	البيان
عن بنك		
(التوقيع)		

مثال محلول

- للسيد / محمد توفيق حساب جارى لدى بنك مصر فرع حلمية الزيتون برقم ٦٠٣١٢ وقام بالعمليات الآتية :
١. فى أول فبراير ٢٠١٠ حرر السيد /محمد توفيق شيكاً برقم ٤٥٦٢١ بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه لصالح السيد /هانى مصطفى المحامى والذى يحتفظ بحساب جارى لدى نفس البنك برقم ٦٠٩١٩ .
 ٢. بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٠ توجه السيد محمد توفيق بنفسه إلى البنك وكان بحاجة لصرف مبلغ ٦٠٠٠ جنيه من حسابه الجارى ولم يكن معه دفتر الشيكات ، وتم صرف المبلغ نقداً على النموذج الخاص بذلك لدى البنك .
 ٣. بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١٠ حرر السيد / محمد توفيق أمر صرف للبنك لصالح شركة الشمس للإسكان والتعمير بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه قيمة القسط الأخير ثمن شراء شقة .
 ٤. بتاريخ ٢٥ فبراير طلب السيد / محمد توفيق تحويل مبلغ ٣٠٠٠ جنيه لحساب المحامى / هانى مصطفى لدى نفس الفرع - سالف الذكر - نظير أتعاب عن خدمات قانونية وقد نفذت العملية فى نفس اليوم .
 ٥. للعميل / سيد حسين حساب جارى رقم ٤٤٥٥ لدى نفس الفرع وبتاريخ ٢٥/٢/٢٠١٠ طلب تحويل مبلغ ٦٠٠ جنيهاً لحساب السيد /محمد توفيق بنفس الفرع نفذها البنك بتاريخ ٢٨/٢/٢٠١٠

والمطلوب تصوير ما يلى :

١. الشيك رقم ٤٥٦٢١ بتاريخ أول فبراير ٢٠١٠ .
٢. المستند الذى بموجبه تم صرف مبلغ ٦٠٠٠ جنيه مع ذكر إسم المستند .
٣. أمر الصرف .
٤. التحويل الصادر من العميل / محمد توفيق .
٥. الإشعار الخاص بالعملية التى تمت بتاريخ ٢٥ / ٢ / ٢٠١٠ والمرسل للعميل / محمد توفيق
٦. الإشعار الخاص بالعملية التى تمت بتاريخ ٢٨ / ٢ / ٢٠١٠ والمرسل للعميل / محمد توفيق

الحل

١- تصوير الشيك رقم (٤٥٦٢١) بتاريخ أول فبراير ٢٠١٠

السيد / محمد توفيق	حساب رقم (٦٠٣١٢)
القاهرة فى أول فبراير ٢٠١٠	قرش جنيه
	المبلغ بالرقم: ٩٠٠٠
بنك مصر	
فرع حلمية الزيتون	
ادفعوا لأمر السيد / هانى مصطفى أو لحامله	
مبلغا وقدره : فقط تسعة آلاف جنيه مصرى لا غير	
رقم الشيك : (٤٥٦٢١)	
توقيع	
محمد توفيق	

٢- المستند الذى تم بموجبه صرف مبلغ الـ ٦٠٠٠ جنيه هو إذن صرف (إيصال سحب)

بنك مصر	
فرع حلمية الزيتون	
قرش جنيه	المبلغ بالأرقام: ٦٠٠٠
إيصال تسلم نقدية	
التاريخ : ٤ فبراير ٢٠١٠	
تسلمت من بنك مصر فرع حلمية الزيتون	
مبلغا وقدره : فقط ستة آلاف جنيه مصري لا غير	
الإسم : محمد توفيق	
رقم الحساب (٦٠٣١٢)	
التوقيع	
محمد توفيق	

٣- أمر الصرف :

القاهرة فى ٨ فبراير ٢٠١٠	
قرش جنيه	المبلغ بالأرقام: ١٥٠٠٠
إلى بنك مصر	
فرع حلمية الزيتون	
أرجو أن تدفعوا لأمر السيد / شركة الشمس للإسكان والتعمير	
مبلغا وقدره : فقط خمسة عشر ألف جنيه مصرى لا غير.	
وأن تقيدوا القيمة على حسابى الجارى طرفكم رقم (٦٠٣١٢)	
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،	
التوقيع	
محمد توفيق	

٤- أمر التحويل الصادر من العميل محمد توفيق :

بنك مصر	
فرع حلمية الزيتون	
القاهرة في ٢٥ فبراير ٢٠١٠	المبلغ بالأرقام: ٣٠٠٠
أرجو تحويل مبلغ : فقط ثلاثة آلاف جنيه مصري لا غير من حسابى الجارى رقم (٦٠٣١٢) إلى حساب السيد هانى مصطفى طرفكم رقم (٦٠٩١٩) وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ، التوقيع محمد توفيق	

٥- إشعار الخصم : وهو الإشعار الذى يرسله البنك للعميل محمد توفيق تنفيذاً للعملية التى تمت
في ٢٥/٢/٢٠١٠

بنك مصر		
فرع حلمية الزيتون		
القاهرة في ٢٥ فبراير ٢٠١٠		رقم الحساب (٦٠٣١٢)
السيد / محمد توفيق		
نتشرف بإفادتكم أننا " قيدنا على حسابكم " حق ٢٥ فبراير ٢٠١٠		
قرش	جنيه	البيان
٠٠٠٠	٣٠٠٠	فقط ثلاثة آلاف جنيه مصري تنفيذاً لأمر التحويل المؤرخ فى ٢٥/٢/٢٠١٠
عن / بنك مصر (حلمية الزيتون) (توقيع)		

٦- إشعار بالإضافة : وهو الإشعار الذى يرسله البنك للعميل محمد توفيق تنقيداً للعملية التى تمت

بتاريخ ٢٧/٢/٢٠١٠

بنك مصر		
فرع حلمية الزيتون		
رقم الحساب (٦٠٣١٢)	القاهرة فى ٢٨ فبراير ٢٠١٠	
	السيد / محمد توفيق	
	نتشرف بإفادتكم أننا " قيدنا لحسابكم " حق ٢٥ فبراير ٢٠١٠	
البيان	جنيه	قرش
فقط ستمائة جنيه مصرى لاغير محولة من ح/ سيد حسين تنقيداً لأمر التحويل المؤرخ فى ٢٥/٢/٢٠١٠ عن / بنك مصر (حلمية الزيتون) (توقيع)	٦٠٠	-

كشف الحساب الجارى :

يرسل البنك للعميل بناء على طلبه فى نهاية كل مدة معينة قد تكون شهراً أو ثلاثة أشهر أو ستة أشهر أو سنة حسب حجم معاملات العميل مع البنك ، كشفاً تفصيلاً بالمعاملات التى تمت بينهما خلال تلك المدة .

ويعتبر كشف الحساب الجارى الذى يرسله البنك للعميل سجلاً دقيقاً للعمليات التى تمت خلال فترة معينة حيث تظهر فيه إيداعات ومسحوبات العميل وكذا رصيد أول المدة ورصيد آخر المدة .

البيانات التى يجب أن يتضمنها كشف الحساب الجارى :

- (١) اسم البنك والفرع .
- (٢) اسم العميل صاحب الحساب الجارى .
- (٣) رقم الحساب الجارى .
- (٤) تاريخ تحرير كشف الحساب الجارى .
- (٥) تاريخ ترصيد الحساب الجارى .
- (٦) جدول مقسم إلى الخانات الآتية :

- خانة التاريخ : ويثبت فيها تاريخ تنفيذ كل عملية .
- خانة البيان : ويثبت فيها طبيعة ووصف العملية .
- خانة الحركة : وتنقسم إلى قسمين :

١. قسم لإثبات المبالغ المدينة (منه) والتى تنتج من عمليات السحب من الحساب بأى صورة من صور السحب .

٢. قسم لإثبات المبالغ الدائنة (له) والتى تنتج من عمليات الإيداع بالحساب الجارى بأى صورة من صور الإيداع .

• خانة الرصيد : يقصد بالرصيد ما للعميل من مبالغ طرف البنك أو عليه منها ، لذا فالرصيد يستخرج مباشرة عقب كل عملية إيداع أو سحب لإظهار ما إذا كان :

١. الرصيد مدينياً : منه .

٢. الرصيد دائئاً : له .

ويلاحظ أن الرصيد النهائى الذى يظهر فى تاريخ الحساب (رصيد آخر المدة) هو عبارة عن

الرصيد الذى يفتح به الحساب عن المدة التالية (رصيد أول المدة) .

وإليك نموذج تخطيطي لكشف الحساب الجارى

البلد فى / / ٢٠																
بنك																
فرع																
السيد /				رقم الحساب ()												
الآتى كشف حسابكم طرف البنك حتى تاريخ / / ٢٠																
التاريخ	البيان	الحركة				الرصيد										
		منه		له		منه		له								
		قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه							
عن / بنك.....																
xx				xx												
(توقيع)				(توقيع)												

الرسالة (المصادقة) المرفقة بكشف الحساب الجارى :

يرسل البنك إلى العميل كشف الحساب الجارى مرفقاً به خطاب يطلب فيه البنك من العميل مراجعة الحساب وإقراره بصحة البيانات وإعادته إلى البنك خلال فترة محددة وإلا اعتبر الرصيد صحيحاً .

وإليك نموذج للرسالة المرفقة بكشف الحساب (المصادقة)

بنك	البلد فى / / ٢٠
فرع	السيد /
رقم الحساب ()	البلد فى / / ٢٠
قرش جنيه	السيد /
هو مبلغ	نتشرف بإفادتكم أن رصيد حسابكم طرفنا فى/...../ ٢٠
	(فقط لا غير)
	والمرجو بعد المراجعة التفضل بإعادة الجزء الذى ينفصل من هذا الخطاب بعد التوقيع عليه .
	وإذا لم يرد فى ظرف خمسة عشر يوماً من تاريخه يعتبر الحساب صحيحاً ومصداقاً عليه .
	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام .
عن / بنك	
(توقيع)	
	رد العميل على المصادقة
رقم الحساب ()	البلد فى / / ٢٠
قرش جنيه	الاسم :
وهو مبلغ	العنوان :
	راجعنا رصيد حسابنا طرفكم فى / / ٢٠
	وووجد : مطابقاً / غير مطابق
	(توقيع العميل)

قفل الحساب الجارى :

يقوم البنك بقفل الحساب الجارى للعميل لديه وسداد ما به من أرصدة دائنة للعميل فى حالات معينة ، ويتم ذلك بعد إخطار العميل بالسبب ومطالبته برد ما لديه من شيكات .

ويكون قفل الحساب الجارى فى الحالات الآتية :

١. وفاة العميل صاحب الحساب - ويقوم البنك فى هذه الحالة بتحويل أرصدة حسابات المتوفى إلى حسابات معلقة مؤقتاً (أمانات - تركات) ويتم صرفها للورثة الشرعيين بعد تقديم المستندات اللازمة .

٢. حل الشركة صاحبة الحساب وتصفيتهما .
٣. إساءة استخدام الحساب ومنها سحب شيكات بدون رصيد .
٤. فقدان العميل لأهليته بالحكم عليه بالحجر .
٥. انتهاء الغرض من فتح الحساب الخاص بعمليات محددة وتصفية الرصيد .
٦. إذا طلب العميل صاحب الحساب ذلك كتابة .

مثال محلول

فى أول أبريل ٢٠١٠ فتح العميل / أشرف حسنى وعنوانه ٥ ش البلسم - المطرية - القاهرة حساباً جارياً تحت رقم (٢٩٣٠) لدى بنك الاسكندرية (فرع القاهرة) .
وكانت العمليات التى تمت بين البنك والعميل خلال شهر أبريل كالاتى :

مبلغ ٩٠٠٠ جنيه	- فى أول ابريل أودع بموجب قسيمة إيداع رقم ٤٥٣٠
مبلغ ٢٢٠٠ جنيه	- فى ٩ ابريل سحب بموجب شيك رقم ٥٥٥٤٢ / ط
بمبلغ ٢٩٥٠ جنيهاً	- فى ١٣ ابريل اشترى له البنك أوراقاً مالية
مبلغ ١٠٠٠ جنيه	- فى ١٦ ابريل سحب بموجب إذن صرف (إيصال سحب)
بمبلغ ٤٩٥٠ جنيهاً	- فى ٢٠ ابريل حَصَّل له البنك شيكات
بمبلغ ٣٤٥٠ جنيهاً	- فى ٢٢ ابريل حَصَّل له البنك كمبيالات
بمبلغ ٥٦٥٠ جنيهاً	- فى ٣٠ ابريل باع له البنك أوراقاً مالية

والمطلوب تصوير ما يلى :

١. كشف الحساب الجارى كما يظهر فى ٣٠ ابريل ٢٠١٠ والذى أرسله البنك للعميل بتاريخ ٢٠١٠/٥/١ .
٢. تصوير المصادقة على رصيد كشف الحساب الجارى .
٣. رد العميل على المصادقة بتاريخ ٢٠١٠/٥/١٠ .
٤. الشيك رقم (٥٥٥٤٢ / ط) علماً بأنه سحب بتاريخ ٢٠١٠/٤/٨ لأمر حمدي عبد القادر .
٥. إذن الصرف (إيصال سحب) بتاريخ ٢٠١٠/٤/١٦ .

الحل

١- كشف الحساب الجارى

القاهرة فى أول مايو ٢٠١٠

بنك الاسكندرية

فرع القاهرة

السيد / أشرف حسنى

٥ شارع البلسم المطرية - القاهرة

رقم الحساب (٢٩٣٠)

الآتى كشف حسابكم طرف البنك حتى تاريخ ٣٠ / ٤ / ٢٠١٠

الرصيد				الحركة				البيان	التاريخ
له		منه		له		منه			
جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش		
٩٠٠٠	-	-	-	٩٠٠٠	-	-	-	إيداع بموجب قسيمة رقم ٤٥٣٠	٢٠١٠/٤/١
٦٨٠٠	-	-	-	-	-	٢٢٠٠	-	سحب بموجب شيك رقم ٥٥٥٤٢/ط	٢٠١٠/٤/٩
٣٨٥٠	-	-	-	-	-	٢٩٥٠	-	سحب (ثمن شراء أوراق مالية)	٢٠١٠/٤/١٣
٢٨٥٠	-	-	-	-	-	١٠٠٠	-	سحب بموجب إذن صرف	٢٠١٠/٤/١٦
٧٨٠٠	-	-	-	٤٩٥٠	-	-	-	إيداع (شيكات محصلة)	٢٠١٠/٤/٢٠
١١٢٥٠	-	-	-	٣٤٥٠	-	-	-	إيداع (كمبيالات محصلة)	٢٠١٠/٤/٢٢
١٦٩٠٠	-	-	-	٥٦٥٠	-	-	-	إيداع (ثمن بيع أوراق مالية)	٢٠١٠/٤/٣٠
	-	-	-	-	-	١٦٩٠٠	-	رصيد مرحل	٢٠١٠/٤/٣٠
				٢٣٠٥٠	-	٢٣٠٥٠	-		
١٦٩٠٠				١٦٩٠٠	-		-	رصيد دائن جديد منقول	٢٠١٠/٥/١

عن / بنك الإسكندرية (فرع القاهرة)

xx

xx

(توقيع)

(توقيع)

ملاحظة : تاريخ كشف الحساب = تاريخ الإقفال + يوم

٢- المصادقة على رصيد كشف الحساب

بنك الإسكندرية

فرع القاهرة

القاهرة في أول مايو ٢٠١٠ رقم الحساب (٢٩٣٠)

السيد / أشرف حسنى

٥ شارع البلسم المطرية - القاهرة قرش جنيه

نتشرف بإفادتكم أن رصيد حسابكم طرفنا في ٣٠ أبريل ٢٠١٠ هو مبلغ ١٦٩٠٠ (فقط ستة عشر ألف وتسعمائة جنيه لا غير)

والمرجو بعد المراجعة التفضل بإعادة الجزء الذى ينفصل من هذا الخطاب بعدالتوقيع عليه.

وإذا لم يرد فى ظرف خمسة عشر يوماً من تاريخه يعتبر الحساب صحيحاً ومصداقاً عليه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام .

عن / بنك الإسكندرية (فرع القاهرة)

××

××

(توقيع) (توقيع)

رد العميل على المصادقة

القاهرة في ١٠ مايو ٢٠١٠ رقم الحساب (٢٩٣٠)

قرش جنيه

راجعنا رصيد حسابنا طرفكم في ٣٠ مايو ٢٠١٠ وهو مبلغ --- ١٦٩٠٠

(فقط ستة عشر ألف وتسعمائة جنيه لا غير)

ووجد : مطابقاً .

الاسم : أشرف حسنى

العنوان : ٥ شارع البلسم المطرية - القاهرة

التوقيع

أشرف حسنى

٣- الشيك رقم (٥٥٥٤٢ / ط)

السيد / أشرف حسنى	حساب رقم (٢٩٣٠)
القاهرة فى ٨ أبريل ٢٠١٠	قرش جنيه
المبلغ بالرقم: ٢٢٠٠	
بنك الإسكندرية	
فرع القاهرة	
ادفعوا لأمر السيد / حمدى عبد القادر أو لحامله	
مبلغا وقدره : فقط ألفان ومائتان جنيه مصرى لا غير	
رقم الشيك : (٥٥٥٤٢ / ط)	
التوقيع	
أشرف حسنى	

٤- إيصال سحب (إذن الصرف)

بنك الإسكندرية	
فرع القاهرة	
قرش جنيه	المبلغ بالأرقام: ١٠٠٠
ايصال تسلم نقدية	
القاهرة فى ١٦ فبراير ٢٠١٠	
تسلمت من بنك الإسكندرية فرع القاهرة	
مبلغا وقدره : فقط ألف جنيه مصرى لا غير	
الإسم / أشرف حسنى	
رقم الحساب (٢٩٣٠)	
التوقيع	
أشرف حسنى	



■ البنك المركزي : وهو بنك الدولة ويطلق عليه " بنك البنوك " أو " بنك الحكومة " ويتولى عملية الإشراف على الجهاز المصرفى ورقابته .

■ وظائف البنك المركزي

١- إصدار وتنظيم العملة للحفاظ على قيمة العملة وعدم تدهورها .

٢- تأدية الخدمات المصرفية للدولة (بنك الحكومة) .

٣- الرقابة على الائتمان .

٤- القيام بأعمال المقايضة بين البنوك وبعضها البعض (عمليات المقاصة) .

٥- المقرض الأخير للجهاز المصرفى.

■ البنوك المتخصصة : هى بنوك يتخصص كل نوع منها فى خدمة قطاع معين من الاقتصاد القومى .

■ بنوك الاستثمار : وتقوم بمعاونة رجال الأعمال والشركات الصناعية التى تحتاج إلى الأموال النقدية

■ البنوك الإسلامية : وهى بنوك حديثة قامت على أساس " الشريعة الإسلامية " وعدم الاعتراف بسعر الفائدة كمائد

لرأس المال وتسمى أيضاً " بنوك لا ربوية " وتقوم على أساس المشاركة فى المشروعات أو الاستثمار

المباشر مقابل نصيب فى الربح أو الخسارة .

■ البنوك الإلكترونية أو بنوك الإنترنت أو البنك المنزلى : وفيها يتم قيام العملاء بإدارة حساباتهم وإنجاز أعمالهم المتصلة

بالبنك عن طريق المنزل أو المكتب أو أى مكان آخر.

■ البنوك التجارية : وهى البنوك التى تقوم بصفة معتادة بقبول ودائع تدفع عند الطلب أو لآجال محددة وتزاول عمليات

لإقراض والتمويل الداخلى والخارجى وتنمية الادخار والاستثمار المالى فى الداخل والخارج والمساهمة فى

إنشاء المشروعات ومنح الائتمان والحصول على فوائد مقابل ذلك .

■ وظائف البنوك التجارية :

٢- العمل على تشجيع الادخار

١. تجميع المدخرات وفتح الحسابات

٤- تقديم القروض الاستهلاكية

٣- تقديم القروض والتسهيلات للمستثمرين

٦- تمويل التجارة الخارجية

٥- المساهمة فى تمويل المشروعات

٧- تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة

■ الحسابات الجارية الدائنة:هى حسابات تفتحها البنوك التجارية للعملاء ويكون فيها رصيد العميل دائماً فى أى لحظة

■ الحسابات الجارية تحت الطلب (جارية عادية):هى حسابات تعطى للعميل حق الإيداع بها أو السحب منها فى أى وقت

وبأية مبالغ وذلك فى حدود الرصيد الدائن به العميل.

■ الحسابات الجارية بإخطار سابق : فيها يحق للعميل الإيداع فى أى وقت وبأية مبالغ كالحسابات الجارية العادية أما

السحب فيكون بإخطار سابق قبل السحب بمدة لا تقل عن " ١٥ يوم " وبمبالغ محددة.

■ الحسابات لأجل (الودائع الثابتة) : فيها يودع العملاء المبالغ لأجال محددة ثابتة (أسبوع ، ١٥ يوم ، شهر ، ٣ شهور

، ستة شهور ، سنة) مما يمكن البنك من عملية إقراضها.

- الحسابات المعلقة أو المؤقتة (الأمانات) : هى حسابات تفتح بصفة مؤقتة ويلزم تصفيتها بسرعة مثل المرتبات المحولة على البنك أو المبالغ التى وردت للبنك لمستفيدين لم يستدل عليهم أو التركات التى توفى أصحابها وفى انتظار الإفراج عنها للورثة أو الحسابات الغير متحركة لأجال طويلة أو حسابات توقف العمل بها أو ألغيت .
- الحسابات الجارية المدينة : فيها يقوم البنك بتوظيف ما لديه من ودائع فى استثمارات مختلفة وذلك بفتح حسابات جارية مدينة للعملاء بقيمة المبالغ أو القروض التى يعطيها البنك للعملاء.
- حسابات السحب على المكشوف : فيها يقوم العميل بسحب مبالغ من البنك فى حدود المبلغ المتفق عليه بين البنك والعميل دون أن يكون له رصيد سابق.
- حسابات القروض : فيها يقوم البنك بإقراض العملاء لمدة لا تتجاوز السنة مقابل ضمانات لازمة لسداد أصل الدين وفائدته.
- السلفيات والاعتمادات (التسهيلات الائتمانية) : يقوم البنك بفتح تسهيلات ائتمانية للعملاء فى حدود نسبة معينة غالبا ٦٥٪ من قيمة الودائع ويقوم البنك باستخدام هذه النسبة لإقراض العملاء عن طريق فتح حساب جارى مدين.
- أهم الضمانات التى يقبلها البنك مقابل القروض والسلفيات :
 - ١- الكمبيالات والسندات الأذنية بعد التأكد من مراكز الموقعين عليها .
 - ٢- الضمانات العينية المتنوعة .
 - ٣- الأوراق المالية (أسهم وسندات) التى يطمئن إليها البنك .
 - ٤- البضائع والحاصلات الزراعية.
 - ٥- الاعتمادات المستندية .
 - ٦- شهادات الاستثمار .
 - ٧- التنازلات عن مستخلصات عقود الأعمال .
 - ٨- الرهن العقارى .
 - ٩- الودائع .
- طرق السحب من الحساب الجارى :
 - الشيك ، إذن الصرف (إيصال سحب) ، أمر الصرف (الشيك الخطى) ، التحويل الحسابى .
 - ال ATM (كروت السحب الممغنطة) .
- الشيك : هو المحرر الذى يسلمه البنك إلى عملائه لاستخدامه فى السحب من حساباتهم الجارية
- أركان الشيك وفقاً للقانون التجارى: تاريخ السحب ، إسم البنك المسحوب عليه ، إسم المستفيد ، مبلغ الشيك بالأرقام ، مبلغ الشيك بالحروف ، إسم وتوقيع الساحب .
- أسباب رفض صرف الشيك :
 - ١- إذا كان غير مسحوب على الفرع أو البنك المقدم إليه .
 - ٢- انتفاء الشيك لأحد أو بعض أركانه القانونية اللازمة لصحته .
 - ٣- لعيوب ظاهرة فى الشيك (ممزق - مكتوب بطريقة غير مقروءة) .

- ٤- عدم مطابقة توقيع الساحب بالشيك مع نموذج توقيعه لدى البنك .
- ٥- عدم كفاية رصيد حساب جارى العميل (الساحب) .
- ٦- فى حالة وجود حجز أو تحفظ على حساب العميل (الساحب) تحت يد البنك .
- ٧- بناء على تعليمات من الساحب .
- إذن الصرف(إيصال سحب): إذا لم يكن لدى العميل دفتر شيكات فإنه يستطيع أن يسحب أى مبلغ من حسابه الجارى ، وذلك بأن يتوجه بنفسه شخصياً أو (وكيله الرسمى) إلى البنك ويملاً إذن الصرف.
- أمر الصرف (الشيك الخطى أو توكيل مصرفى عام) :إذا لم يكن لدى العميل دفتر شيكات فإنه يمكنه أن يحرر خطاباً عادياً يوجهه إلى البنك يسمى (أمر صرف).
- التحويل الحسابى : هو عبارة عن أمر كتابى من العميل إلى البنك بتحويل مبلغ معين من حسابه الجارى إلى حساب جارى شخص آخر (المستفيد) فى نفس البنك.
- البطاقات البلاستيكية الممغنطة (ATM): هى بطاقات برقم سرى للسحب من الحسابات من خلال ماكينات للبنوك منتشرة فى الأماكن العامة ويتم الصرف النقدى من خلالها .
- كشف الحساب الجارى : يرسل البنك للعميل بناء على طلبه فى نهاية كل مدة معينة كشفاً تفصيلياً بالمعاملات التى تمت بينهما خلال تلك المدة .
- حالات قفل الحساب الجارى :
١. وفاة العميل صاحب الحساب.
 ٢. حل الشركة صاحبة الحساب وتصفيتها .
 ٣. إساءة استخدام الحساب ومنها سحب شيكات بدون رصيد .
 ٤. فقدان العميل لأهليته بالحكم عليه بالحجر.
 ٥. انتهاء الغرض من فتح الحساب الخاص بعمليات محددة وتصفية الرصيد.
 ٦. إذا طلب العميل صاحب الحساب ذلك كتابة.

أسئلة الفصل الأول

أولاً : الأسئلة النظرية

السؤال الأول :

" تعتبر البنوك التجارية من أهم المؤسسات المالية التي يركز عليها الاقتصاد القومى " أذكر بإيجاز أهم وظائف البنوك التجارية .

السؤال الثاني : أكمل ما يأتى :

١- يوجد فى مصر عدة أنواع من البنوك وهى :

- بنوك ومنها البنك الأهلى المصرى و
- بنوك غير تجارية وهى بنوك ،
- بنوك مثل البنوك الزراعية والبنوك
- وهو بنك الدولة الذى يشرف على الجهاز المصرفى .

السؤال الثالث : ما هى الأسباب التى من أجلها أطلق البنك المركزى للبنوك التجارية حرية تحديد أسعار الفائدة؟

السؤال الرابع : ما هى الضمانات التى تقبلها البنوك مقابل القروض والسلفيات ؟

السؤال الخامس : ما المقصود ببطاقة التوقيع وما هو الغرض منها ؟

السؤال السادس : أذكر باختصار كيف يفتح عميل حساباً جارياً عادياً فى بنك ؟

السؤال السابع : أذكر باختصار طرق السحب والصرف من الحساب الجارى العادى .

السؤال الثامن: اختر الإجابة الصحيحة من بين الأقواس :

- ١- الحسابات التى يلزم إبلاغ البنك قبل السحب منها بمدة تسمى (حسابات جارية -حسابات لأجل- حسابات بإخطار)
- ٢- فائدة الحساب تحت الطلب(أعلى من الودائع الثابتة-أقل من الودائع الثابتة-مساوية للودائع الثابتة) .
- ٣- عند قيد الفائدة الدائنة للحساب الجارى يحرر البنك للعميل (إشعار خصم - إشعار إضافة - تحويل حساب) .

- ٤- إذا لم يكن لدى العميل دفتر شيكات فإنه يمكنه السحب بأن يتوجه بنفسه إلى البنك ويحرر (تحويل حسابي - أمر صرف - إذن صرف) .
- ٥- بيان حركة السحب والإيداع والرصيد خلال فترة محددة يسمى (إذن صرف - إشعار إضافة - كشف حسابي) .

السؤال التاسع: ما هي أهم الأقسام التي يتكون منها البنك التجاري التي لها علاقة مباشرة مع عملاء البنك؟

السؤال العاشر: أكمل ما يأتي :

(أ) من أهم أعمال قسم الحسابات الجارية :

- ١-
- ٢-
- ٣-

(ب) من أهم أنواع الحسابات الجارية الدائنة :

- ١-
- ٢-
- ٣-
- ٤-

(ج) من أهم أنواع الحسابات المدينة :

- ١-
- ٢-
- ٣-

السؤال الحادي العاشر: ضع إسم المستند المطلوب مكان النقط :

- ١- الخطاب الذي يوجهه العميل للبنك لصرف مبلغ يسمى
- ٢- هو إخطار بإضافة مبالغ للحساب الجاري و هو إخطار لخصم مبالغ على الحساب .
- ٣- عبارة عن سجل يصور حركة المبالغ الدائنة و المدينة والرصيد خلال مدة معينة.
- ٤- تستخدم لإيداع المبالغ النقدية بالخزينة للحساب الجاري للعميل .

السؤال الثاني عشر: ضع علامة (√) أمام العبارات الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارات الخطأ:

- ١- البنك المركزي المصرى من البنوك الجارية التى تقوم بفتح الحسابات الجارية للعملاء ()
 - ٢- من وظائف البنوك التجارية تقديم القروض والتسهيلات للمستثمرين . ()
 - ٣- فتح الحسابات الجارية بالعميلة الأجنبية من اختصاص قسم الحسابات الجارية بالبنوك التجارية. ()
 - ٤- الحسابات الجارية بإخطار سابق تعطى للعميل حق السحب منها فى أى وقت يشاء ()
 - ٥- حسابات القروض من الحسابات الجارية المدينة التى تفتحها البنوك التجارية للعملاء ()
 - ٦- شهادات الإيداع والاستثمار من أحسن الضمانات التى قبلها البنوك مقابل القروض ()
- السؤال الثالث عشر: اختر لعبارات المجموعة (أ) ما يناسبها من عبارات المجموعة (ب) ثم أعد كتابة الجمل.

المجموعة (أ)	المجموعة (ب)
أ- يرفق العميل بطلب فتح حساب جارى	- فى حالة تنفيذ أوامر التحويل الحسابى الواردة للبنك لصالح العميل.
ب- يرفق البنك بكشف الحساب الجارى	- فى حالة تنفيذ أوامر التحويل الحسابى الصادرة من العميل .
ج- يرسل البنك إلى عميله إشعار خصم	- المستندات اللازمة لإثبات شخصيته وأهليته
د- يرسل البنك إلى عميله إشعار إضافة	- فى حالة إساءة استخدام الحساب .
هـ- يقوم البنك بقفل الحساب الجارى للعميل	- خطاب يطلب فيه من العميل إقرار صحة ما جاء فيه من بيانات.

السؤال الرابع عشر: ضع علامة (√) فى الجانب الصحيح فى خانة الحركة بكشف الحساب الجارى لكل عملية من العمليات الآتية :

العملية	الحركة	
	منه	له
رصيد دائن منقول		
سحب بموجب شيك		
نقدية مودعة بإيصال		
شيكات محصلة		
أوراق مالية مشتراة		
أوراق مالية مباعة		
كمبيالات محصلة		
كمبيالات مخصومة (مقطوعة)		
سحب بموجب تحويل حسابى		
إيداع بموجب تحويل حسابى		
فوائد دائنة		
مصاريف كشف الحساب		

ثانياً : الأسئلة العملية

فى أول إبريل تقدم هانى سعيد ٩٠ شارع جامعة الدول العربية - المهندسين - بطاقة رقم ٣٤٤٥٦٧٢ سجل مدنى المعادى إلى البنك الأهلى المصرى (فرع المعادى) لفتح حساب اطلاق (جارى عادى) ، وأودع بنفس التاريخ لأول مرة بنفسه بموجب قسيمة إيداع رقم (٤٣٧٨٩) المبالغ الآتية :

عدد ١٥ ورقة فئة	٢٠٠ جنية
عدد ٢٠ ورقة فئة	١٠٠ جنية
عدد ٣٥ ورقة فئة	٢٠ جنيهاً
عدد ٤٥ ورقة فئة	١٠ جنيهاً
عدد ٦٠ ورقة فئة	٥ جنيهاً
عدد ٧٣ ورقة فئة	واحد جنية
عدد ٨٠ ورقة فئة	$\frac{1}{2}$ جنية
عدد ١٠٠ ورقة فئة	$\frac{1}{4}$ جنية

- تم فتحه الحساب تحت رقم (٦٧٨٠)
- فى تاريخه تقدم العميل إلى البنك بطلب دفتر شيكات يحتوى على ٥٠ شيكاً .
والمطلوب تصوير ما يلى :

- ◆ بطاقة نموذج التوقيع للعميل .
- ◆ قسيمة الإيداع .
- ◆ طلب دفتر الشيكات .

- ٢- فيما يلى بيان بالعمليات التى تمت خلال شهر مارس ٢٠١٠ بين بنك مصر (المركز الرئيسى) وعميله السيد / محمد حسام - ٣٥ شارع قصر النيل القاهرة ورقم الحساب (٤٩٤٥٧).
- فى أول مارس ٢٠١٠ كان رصيد العميل دائناً بمبلغ ٤٧٢٥ جنيهاً مصرياً .
- فى ٤ منه أودع العميل مبلغ ١٠٧٥ جنيهاً مصرية .
- فى ٧ منه سحب العميل بموجب شيك رقم ١٢٠١ مبلغ ١٤٠٠ جنية مصرى لأمر عبد الحميد محمود .
- فى ١٠ منه حوّل مبلغ ١٥٠٠ جنية بتحويل حسابى لحساب شقيقه إبراهيم رقم (٥٩٤٨) بذات البنك .
- فى ١٤ منه سحب مبلغ ١٠٠٠ جنية بموجب أمر صرف .
- فى ١٧ منه سحب مبلغ ١٦٠٠ جنية بموجب إذن صرف .

- فى ٢١ منه باع له البنك أوراقاً مالياً بمبلغ ٢٧٠٠ جنيه .
- فى ٢٥ منه اشترى البنك أوراقاً مالية بمبلغ ٢٣٠٠ جنيه .
- فى ٣٠ منه قيد البنك على حساب العميل مصروفات قدرها .

والمطلوب تصوير ما يلى :

١. كشف الحساب الجارى الذى أرسله البنك للعميل بتاريخ أول أبريل ٢٠١٠ مرصداً فى ٢٠١٠/٣/٣١ .
٢. الشيك رقم (١٢٠١) .
٣. أمر تحويل مبلغ ١٥٠٠ جنيه الذى تم بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٠ .
٤. أمر الصرف بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٤ .
٥. إذن صرف (إيصال سحب) بمبلغ ١٦٠٠ بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٧ .
٦. الإشعار الذى أرسله البنك للعميل والخاص بعملية تحويل مبلغ ١٥٠٠ جنيه والتي تمت بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٠ .

- ٣- بتاريخ أول مايو ٢٠١٠ - كان رصيد الحساب الجارى رقم (٤٠٠) بإسم أحمد محمد حسنى ٤٨ شارع الدقى بالقاهرة لدى بنك مصر فرع الدقى دائناً بمبلغ ٦٧٥٠ جنيهاً .

وفيما يلى بيان بحركة حساب جارى العميل المذكور مع البنك خلال شهرى مايو ويونيو ١٩٩٢ .

- فى ٥ مايو ٢٠١٠ سحب العميل بموجب شيك رقم (٢٠٠١ / ط) بمبلغ ١١٠٠ جنيه .
- فى ١٠ مايو ٢٠١٠ أودع العميل نقداً بإيصال رقم (٧٩٥) بمبلغ ٣٥٠٠ جنيه .
- فى ٧ يونيو ٢٠١٠ اشترى له البنك أوراقاً مالياً بمبلغ ٢٥٠٠ جنيه .
- فى ١٠ يونيو ٢٠١٠ حصل له البنك شيكات بمبلغ ٣٦٨٠ جنيه .
- فى ١٥ يونيو ٢٠١٠ سحب العميل بموجب إذن صرف مبلغ ١٢٥٠ جنيه .
- فى ٢٠ يونيو ٢٠١٠ سدد البنك نيابة عنه كمبيالات مبلغ ١٨٠٠ جنيه .

والمطلوب تصوير ما يلى :

١. كشف الحساب الجارى كم يظهر فى ٢٠١٠/٦/٣٠ والمرسل من البنك فى ٢٠١٠/٧/١ .
٢. المصادقة (الرسالة المرفقة) على رصيد الحساب الجارى .
٣. رد العميل على المصادقة بتاريخ ٢٠١٠/٧/١٤ .
٤. إذن صرف (إيصال سحب) مبلغ ١٢٥٠ جنيه بتاريخ ٢٠١٠/٦/١٥ .

٤- طلب العميل عبد الوهاب أحمد عرابى من بنك القاهرة / عدلى فتح حساب جارى بتاريخ ٣ يونيو ٢٠١٠ وتم فتح الحساب رقم (٩٩٠٤) وأودع مبلغ ٣٣٠٠٠ جنية مصرى بقسيمة إيداع فى ذات التاريخ .

وتمت العمليات الآتية :

- فى ٦ يونيو تسلم دفتر شيكات به عدد ٢٥ شيكاً وحرر فى نفس اليوم الشيك رقم (١٠٠١) بمبلغ ٤٥٠٠ جنيهاً مصرياً .
- فى ١٣ منه ذهب إلى البنك ولم يكن لديه دفتر الشيكات وسحب مبلغ ٣٠٠ جنية بإذن صرف (إيصال سحب) .
- فى ٢٥ منه أخطره البنك بأنه اشترى له - بناء على طلبه - شهادات استثمار بمبلغ ٥٠٠٠ جنية وذلك بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٠ .
- فى ٢٩ يونيو أخطره البنك بأنه حصل له كمبيالات بمبلغ ٣٢٠٠ جنيهاً مصرياً ، وذلك بتاريخ ٢٧ يونيو سنة ٢٠١٠ .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ◆ كشف الحساب الجارى فى ٢٠١٠/٦/٣٠ والرسالة المرفقة ورد العميل .
- ◆ الشيك رقم ١٠٠١ .
- ◆ إذن الصرف .

أسئلة متدرجة على الفصل الأول

التمرين الأول

أولاً : الأسئلة النظرية

١- توجد في مصر عدة أنواع من البنوك... أذكر أهم هذه البنوك ؟

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

٢- أذكر بإيجاز أهم وظائف البنوك التجارية ؟

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

٣- أكمل العبارات التالية بما يناسبها من كلمات :

أ- من أهم أنواع الحسابات الجارية الحسابات تحت الطلب ، الحسابات الجارية

والحسابات وحسابات

ب- تحسب الفائدة على كامل مبلغ ومدته أما الفائدة على الاعتماد فتحسب على

ج- لا يرسل كشف عن القرض أما فيرسل عنه كشف حساب .

د- من أهم الضمانات التي يقبلها البنك مقابل القروض والسلفيات ما يلي :

١.
٢.
٣.
٤.
٥.
٦.
٧.
٨.

ثانياً : الأسئلة العملية

فى أول فبراير ٢٠١٠ تقدم المهندس / إسلام أسامة - ١١٥ ش السودان بالمهندسين بطاقة رقم ٣٥٤٦٨٧٠ سجل مدنى النزهة تليفون ٢٦٣٥٧٨٤١ إلى بنك القاهرة (عدلى) لفتح حساب جارى (عادى) وأودع فى نفس التاريخ وبموجب قسيمة إيداع رقم ٤٧٨٣ المبالغ الآتية :

- | | |
|---------|----------------------|
| عدد ٢٠ | ورقة فئة ٢٠٠ جنية |
| عدد ٣٠ | ورقة فئة ١٠٠ جنية |
| عدد ١٥ | ورقة فئة ٥٠ جنية |
| عدد ٢٠ | ورقة فئة ٢٠ جنية |
| عدد ٦٠ | ورقة فئة ١٠ جنية |
| عدد ٨٠ | ورقة فئة ٥ جنيهاً |
| عدد ٤٠ | ورقة فئة ١ جنية |
| عدد ١٠٠ | ورقة فئة خمسون قرشاً |

- وتم فتح الحساب رقم ٩٢٨٧٦ .

- فى تاريخه تقدم العميل إلى البنك بطلب دفتر شيكات بعدد ٥٠ شيكاً .

والمطلوب :

- (١) بطاقة نموذج توقيع العميل .
- (٢) قسيمة الإيداع .
- (٣) ما المقصود بعبارة " غير قابل للتحويل " التى تظهر على قسيمة الإيداع .
- (٤) طلب دفتر الشيكات .

١- نموذج التوقيع

نموذج توقيع	
بنك	
فرع	
رقم الحساب (.....)	
رقم العميل :	
اسم العميل : بطاقة تحقيق الشخصية / عائلية	
العنوان : تليفون :	
نوع الحساب :	
تاريخ فتح الحساب :	
تاريخ تجديد البطاقة :	
توقيع الموظف المختص (xx)	المدير (xx)
-١	نموذج التوقيع
-٢	
-٣	
ملاحظات :	

٢- قسيمة (إيصال) إيداع

المبلغ		عدد	البيان	رقم () التاريخ / / ٢٠
قرش	جنيه			
			أوراق نقد فئة ٢٠٠ جنيه	اسم صاحب الحساب:
			أوراق نقد فئة ١٠٠ جنيه	اسم الحساب:
			أوراق نقد فئة ٥٠ جنيه	المبلغ المودع بالحروف : فقط
			أوراق نقد فئة ٢٠ جنيه	رقم الحساب :
			أوراق نقد فئة ١٠ جنيهاً	(اسم المودع)
			أوراق نقد فئة ٥ جنيهاً	دفع بواسطة :
			أوراق نقد فئة ١ جنيه	عنوان المودع :
			أوراق نقد فئة $\frac{1}{2}$ جنيه	
			أوراق نقد فئة $\frac{1}{4}$ جنيه	
			عملات فضية ومعدنية	
			الجملة بالجنيه المصرى	(توقيع المودع) (الصراف) (المدير) xx xx xx

٣. طلب دفتر الشيكات

بنك

طلب دفتر الشيكات

فرع

البلد فى سنة ٢٠

السيد مدير بنك فرع

أرجو إعطائى دفتر شيكات عربى / أفرنجى فئة ١٠ - ٢٥ - ٥٠ شيكاً ،
 وأتعهد بأن أحافظ على هذا الدفتر وأكون مسئولاً عن كل خسارة أو ضرر
 يحدث من استعماله بطريقة الغش أو الخطأ .

الاسم :

رقم الحساب : (.....

العنوان :

الإمضاء

.....

التمرين الثانى

أولاً : الأسئلة النظرية

- ١- أكمل العبارات التالية :
- يمكن للعميل أو وكيله السحب الشخصى أو الصرف للغير من الحساب الجارى بعدة وسائل أهمها :
..... ، ، ، ،
- عند الإيداع يتم ملء تساعد الصراف على استلام المبلغ المودع ويمكن اعتبارها غير قابل للتحويل .
- يرسل البنك إلى العميل وذلك فى الأحوال التى تستدعى إضافة أى مبلغ لحساب العميل الجارى .
- قيدنا لحسابكم عبارة يتميز بها الإشعار أما الإشعار فيتميز بعبارة

٢- أذكر أهم الأسباب التى يرفض فيها البنك صرف قيمة الشيك ؟

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ثانياً : الأسئلة العملية

- المحاسب عبد الرحمن أمين له حساب جارى بالبنك الأهلى المصرى (فرع النزهة) برقم ٦٧٨٠ وقد قام خلال شهر أبريل ٢٠١٠ بالعمليات التالية :
- فى أول أبريل ٢٠١٠ حصر الشيك رقم ٨٩٧٠ بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه لصالح السيد / عادل المحلاوى بالقاهرة .
- فى ٦ أبريل حرر أمر صرف لصالح الشركة العالمية للتوريدات بمبلغ ٢٨٠٠ جنيه .
- فى ٢٠ منه توجه إلى البنك لحاجته لصرف مبلغ ٤٨٠٠ جنيه من حسابه الجارى لعدم وجود دفتر شيكات معه وتم صرف المبلغ نقداً بناءً على النموذج الخاص بذلك لدى البنك .

- فى ٢٧ منه طلب من البنك تحويل مبلغ وقدره ٢٦٠٠ جنيه من حسابه الجارى إلى حساب جارى العميل / مجدى عبد الباقي - لدى نفس البنك برقم حساب ٥٩٣٨ .
والمطلوب : تصوير :

- ١- الشيك رقم ٨٩٧٠ ع فى أول أبريل ٢٠١٠ .
- ٢- أمر الصرف (الشيك الخطى) بتاريخ ٦ / ٤ / ٢٠١٠ .
- ٣- إذن الصرف (إيصال السحب) فى ٢٠ / ٤ / ٢٠١٠ .
- ٤- التحويل الحسابى فى ٢٧ / ٤ / ٢٠١٠ .

١- الشيك

(اسم العميل)	حساب رقم ()
البلد فى ٢٠	المبلغ بالرقم: قرش جنيه
بنك	
فرع	
ادفعوا لأمر السيد /	أو لحامله
مبلغا وقدره :	
رقم الشيك : ()	
توقيع الساحب	

٢- أمر الصرف

التاريخ / / ٢٠	المبلغ بالأرقام: قرش جنيه
إلى بنك	
فرع	
أرجو أن تدفعوا لأمر السيد /	
مبلغا وقدره : فقط لا غير	
وأن تقيدوا القيمة على حسابى الجارى طرفكم رقم ()	
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،	
التوقيع	
(xxxx)	

بنك

فرع

قرش جنيه

المبلغ بالأرقام:

إيصال تسلم نقدية

التاريخ / / ٢٠

تسلمت من بنك فرع

مبلغا وقدره : فقط لا غير

الإسم

رقم الحساب ()

التوقيع

(xxxx)

٤ التحويل الحسابى

بنك

فرع

قرش جنيه

المبلغ بالأرقام:

التاريخ / / ٢٠

أرجو تحويل مبلغ : فقط لا غير

من حسابى الجارى رقم () إلى حساب السيد

طرفكم رقم ()

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

التوقيع

(xxxx)

التمرين الثالث

أولاً : الأسئلة النظرية

١- ما هو إشعار الخصم وما هي الأحوال التي يرسله البنك فيها للعميل ؟

.....

٢- ما هو إشعار الإضافة وما هي الأحوال التي يرسله البنك فيها للعميل ؟

.....

ثانياً : الأسئلة العملية

فى أول مارس ٢٠١٠ فتح محمد مصطفى وعنوانه ٢٠ ش جسر السويس - الزيتون - القاهرة حساب جارى جارى برقم ٥٦٧٩ لدى بنك مصر (حلمية الزيتون) وكانت العمليات التى تمت بين البنك والعميل خلال شهر مارس ٢٠١٠ كما يلى :

- فى ٣/١ أودع بموجب قسيمة إيداع رقم ٤٣٨٢ مبلغاً وقدره ٨٠٠٠ جنيه .
- فى ٣/٤ باع له البنك أوراقاً مالية بمبلغ ٣٨٠٠ جنيه .
- فى ٣/٩ سحب بموجب شيك رقم ٦٨٩٧ ط مبلغاً وقدره ٢٨٠٠ جنيه .
- فى ٣/١٤ اشترى له البنك أوراقاً مالية بمبلغ ٤٥٠٠ جنيه .
- فى ٣/٢١ حَصَّلَ له البنك كمبيالات وسندات أذنيه بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه .
- فى ٣/٢٣ حَصَّلَ له البنك شيكاً بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه .
- فى ٣/٢٧ سدد له البنك قيمة كمبيالات مستحقة عليه بمبلغ ٣٣٠٠ جنيه .
- فى ٣/٢٨ سحب بموجب إذن صرف مبلغ وقدره ٢٥٠٠ جنيه .

والمطلوب :

١. كشف الحساب الجارى كما يظهر فى ٣١ / ٣ / ٢٠١٠ والذى أرسله البنك لعميلة بتاريخ ١ / ٤ / ٢٠١٠ .
٢. الشيك رقم ٦٨٩٤ ط والمسحوب لأمر طارق يونس .
٣. المصادقة على رصيد كشف الحساب ورد العميل عليها بتاريخ ١٠ / ٤ / ٢٠١٠ .

١- كشف الحساب

البلد فى ٢٠

بنك

فرع

السيد /

رقم الحساب ()

الآتى كشف حسابكم طرف البنك حتى تاريخ / / ٢٠

الرصيد		الحركة				البيان	التاريخ
منه		له		منه			
قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه		

عن / بنك فرع

xx

xx

(توقيع)

(توقيع)

٢- الشيك

(اسم العميل)	حساب رقم ()
البلد فى ٢٠	قرش جنيه
المبلغ بالرقم:
بنك	
فرع	
ادفعوا لأمر السيد /	أو لحامله
مبلغاً وقدره :
رقم الشيك : ()	
توقيع الساحب	

٣- الرسالة المرفقة

بنك	رقم الحساب ()
فرع	
البلد فى / / ٢٠	
السيد /	
قرش جنيه	هو مبلغ
نتشرف بإفادتكم أن رصيد حسابكم طرفنا فى / / ٢٠	هو مبلغ
(فقط لا غير)	
والمرجو بعد المراجعة التفضل بإعادة الجزء الذى ينفصل من هذا الخطاب بعد التوقيع عليه .	
وإذا لم يرد فى ظرف خمسة عشر يوماً من تاريخه يعتبر الحساب صحيحاً ومصداقاً عليه .	
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام .	
عن / بنك	
(توقيع)	
رد العميل على المصادقة	
البلد فى / / ٢٠	رقم الحساب ()
راجعنا رصيد حسابنا طرفكم فى / / ٢٠	قرش جنيه
وووجد : مطابقاً / غير مطابق	وهو مبلغ
الاسم :	
العنوان :	
(توقيع العميل)	

التمرين الرابع

أولاً : الأسئلة النظرية

السؤال الأول : أكمل العبارات التالية بما يناسبها من كلمات :

- القرض ويحصل عليه المقترض واحدة بينما يصرف للعميل دفعة واحدة أو على بحيث لا حد المتفق عليه .
- فى نهاية مدة القرض يسدد المقترض القرض (..... +) أما فى نهاية مدة فيسدد العميل قيمة حاسبه المدين بالإضافة إلى المستحقة عليه .
- فى الحساب الجارى العادى يستطيع العميل السحب فى أى يشاء بينما فى حالة فلا بد من إخطار البنك قبل السحب بمدة متفق عليها أما فى حالة فلا يستطيع السحب إلا بعد المدة المحددة .
- يرسل البنك إشعار للعميل عند شراء الأوراق المالية أما فى حالة بيع الأوراق المالية فيرسل إشعار
• يتميز إشعار بالإضافة بعبارة قيدنا بينما يتميز إشعار الخصم بعبارة قيدنا
• كشف الحساب الجارى يرسله لعميله لبيان حركة المبالغ ، والرصيد خلال

السؤال الثاني : انقل المستندات التالية لكراسة إجابتك مع استكمال بياناتها :

١- كشف الحساب

القاهرة فى أول مايو ٢٠١٠							
بنك							
فرع							
السيد /							
٢٠ شارع المعاهد - المطرية - القاهرة							
الآتى خرف البنك حتى تاريخ ٢٠ / ٤ / ٢٠١٠							
التاريخ		البيان		الحركة			
				لـ		منه	
				جنيه	قرش	جنيه	قرش
				جنيه	قرش	جنيه	قرش
٢٠١٠/٦/١	إيداع بموجب قسيمة رقم ٢٨٩٠	-	-	٨٠٠٠	-	-	-
٢٠١٠/٦/٧	سحب بموجب شيك رقم ٢٥٧٦ ط	-	-	-	-	-	-
٢٠١٠/٦/٨	سحب بموجب إذن رصف	-	-	-	-	-	-
٢٠١٠/٦/١٤	كمبيالات محصلة	-	-	٣٠٠٠	-	-	-
٢٠١٠/٦/٢١	أوراق مالية مشتراة	-	-	-	-	٢٠٠٠	-
٢٠١٠/٦/٢٨	بيع أوراق مالية	-	-	٤٨٠٠	-	-	-
	رصيد مرجل	-	-	-	-	١٠٣٠٠	-
	رصيد دائن جديد منقول	-	-	xxxx	-	xxxx	-
		-	-	xxxx	-	-	-
		-	-	-	-	-	١٠٣٠٠

عن / بنك فرع

xx xx

(توقيع) (توقيع)

الشيك رقم ٢٥٧٦ ط

السيد /	حساب رقم ٣٨٨٠
القاهرة فى / ... / ٢٠	المبلغ بالرقم: قرش جنية
بنك	
فرع	
ادفعوا لأمر السيد / حسين مخيمر	
مبلغا وقدره :	
رقم الشيك : ٢٥٧٦ ط	
	محمود جمال

.....

بنك القاهرة	
فرع مدينة نصر	
القاهرة فى / ... / ٢٠	المبلغ بالأرقام: قرش جنية
تسلمت من بنك	ايصال تسلم نقدية
مبلغا وقدره : فقط	لا غير
الإسم :	
رقم الحساب ()	التوقيع

الفصل الثانى

أقسام الودائع الثابتة وحسابات التوفير والأوعية الإيداعية

ترتبط عمليات الودائع الثابتة ، وحسابات التوفير والأوعية الإيداعية بعمليات الحسابات الجارية ارتباطاً وثيقاً نظراً لتماثل إجراءات فتح هذه الأنواع من الحسابات والتعامل عليها ، لما يتبع فى عمليات الحسابات الجارية ، لذلك كانت تعتبر إلى وقت قريب جزءاً من أعمال قسم الحسابات الجارية لدى أكثر البنوك ، غير أنه مع كبر حجم العملاء وتعدد أنواع وأجال الودائع ونظم التوفير والأوعية الإيداعية ، فقد استلزم الأمر فى كثير من البنوك عمل أقسام خاصة للودائع ، وأخرى للتوفير وكذا للأوعية الإيداعية وقد تتبع هذه الأقسام فى بعض البنوك تقسيماً إدارياً أعلى يضم معها قسم الحسابات الجارية تحت إدارة عامة تسمى " إدارة الحسابات الجارية " والودائع وحسابات التوفير قد تكون أقساماً مستقلة لدى بعض البنوك الأخرى ، أو قد تتبع إدارات أخرى كإدارة الائتمان أو الأوراق المالية وذلك وفقاً للتنظيم الإدارى للبنك ، وسوف نتناول فيما يلى

عمليات الودائع وحسابات التوفير والأوعية الإيداعية بشئى من التفصيل على النحو التالى :

أولاً : قسم الودائع الثابتة (لأجل) :

من أهم أعمال قسم الودائع الثابتة بالبنوك التجارية فتح حسابات الودائع الثابتة للعملاء وهى نوعان :

١. حسابات الودائع الثابتة لمدة محدودة .
٢. حسابات الودائع الثابتة القابلة للتجديد .

وفيما يلى شرح مختصر لكل نوع على حدة :

١- حسابات الودائع الثابتة لمدة محدودة :

فى هذا النوع من الحسابات يقوم العميل بتسليم البنك مبلغاً لإيداعه لديه كوديعة لمدة محددة مقابل إيصال يسلمه البنك للعميل يسمى " إيصال إيداع نقود لمدة محددة " وترد الوديعة وفوائدها للعميل فى نهاية المدة استرداد البنك للإيصال .

شروط فتح حساب وديعة لمدة محددة :

- هناك بعض الشروط التي تنظم فتح حسابات الودائع لمدة محدودة من أهمها ما يلي :
- (أ) تستحق الوديعة وفوائدها في نهاية مدة الإيداع وتسدد نقداً للعميل مقابل استرداد البنك لإيصال الإيداع بعد أن يوقع عليه العميل بما يفيد المخالصة القانونية وذلك أمام موظف البنك .
- (ب) في حالة عدم تقدم صاحب الوديعة في نهاية مدة الإيداع للبنك للحصول على إجمالي الإيداع المستحق تحول مستحقات المودع إلى حسابات الأمانات [حسابات معلقة مؤقتة لحين حضور العميل وتسلمها] .
- (ج) لا تستحق فوائد على جملة الوديعة بعد ميعاد الاستحقاق والتي تحول حساب الأمانات لعدم تسلم المودعين لمستحقاتهم في موعد الاستحقاق .
- (د) إيصال الوديعة لمدة محددة غير قابل للتحويل أي تسدد جملة الوديعة إلا لصاحب الوديعة أو وكيله
- (هـ) لا يجوز استرداد مبلغ الوديعة قبل موعد الاستحقاق وإلا فقد العميل الفوائد .

مزايا حسابات الودائع لمدة محددة :

- (أ) لا يشترط أن يكون المودع من عملاء .
- (ب) يجوز الاقتراض بضمان الوديعة في حدود نسبة معينة مقابل تقديم الإيصال كضمان للقرض .
- (ج) فوائد حسابات الإيداع لمدة محددة معفاة من الضرائب .
- (د) لا يستحق على إيصال الإيداع ضريبة الدمغة .

إجراءات فتح حساب وديعة لمدة محددة :

- (أ) يتقدم العميل للبنك بطلب فيه إيداع مبلغ معين لمدة محدد [سنة عادة أو أكثر] بفائدة محددة سلفاً
- (ب) يودع العميل مبلغ الوديعة مقابل إيصال لمدة محددة يسلم للعميل بعد إيداع المبلغ بالبنك ، ويتضمن الإيصال على بيانات أهمها :
- ↳ اسم العميل .
 - ↳ أصل المبلغ المودع .
 - ↳ مدة الإيداع .
 - ↳ معدل الفائدة السنوى .
 - ↳ تاريخ الإيداع .
 - ↳ تاريخ الاستحقاق .
 - ↳ جملة المبلغ المستحق في نهاية مدة الإيداع .

واليك نموذج تخطيطى لكل من :

- (أ) طلب فتح حساب وديعة ثابتة لمدة محددة .
 (ب) إيصال إيداع نقود لمدة محددة .
 (أ) نموذج تخطيطى لطلب فتح حساب وديعة ثابتة لمدة محددة

البلد فى / / ٢٠
 السيد / مدير بنك
 فرع

تحية طيبة وبعد
 أرجو التفضل بقبول مبلغ قرش جنيه (فقط) لإيداعه لديكم لمدة

اعتباراً من / / ٢٠ وتستحق فى / / ٢٠ بفائدة سنوية بمعدل% سنوياً .
 وقد اطلعت على كل الشروط المنظمة لها .
 اسم العميل :
 العنوان :

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

توقيع العميل
 (x x)

(ب) نموذج تخطيطي إيصال إيداع نقود لمدة محددة

بنك

فرع

إيصال إيداع نقود لمدة محددة

رقم الإيصال :		قرش	جنيه
تاريخ الإيداع :	٢٠ / /	المبلغ المودع
تاريخ الاستحقاق :	٢٠ / /	فوائد بمعدل ١٨٪
تسلمنا من السيد /		الجملة المستحقة

مبلغاً وقدره : فقط لا غير

ليودع طرفنا ويسدد في / / ٢٠

مع فوائد بمعدل ١٨٪ سنوياً

ويصبح جملة المبلغ وفوائده : فقط لا غير

وذلك عند إعادة هذا الإيصال إلينا موقفاً عليه بالمخالصة القانونية من المودع

تحريراً في: / / ٢٠

عن / بنك

(توقيع)

أمين الخزانة

(توقيع)

مثال محلول

فى أول يونيو ٢٠١٠ أودع السيد / سمير حسن ١٥ شارع الحرية بمصر الجديدة مبلغ ٥٠٠٠ جنيه لدى بنك القاهرة فرع روكسى لمدة سنة كاملة بمعدل ١٨٪ سنوياً .
والمطلوب تصوير ما يلى :
 (أ) طلب فتح حساب الودیعة .
 (ب) إيصال إيداع نقود لمدة محددة رقم (٢٩٢٠)

الحل

(أ) طلب فتح حساب الودیعة

القاهرة فى أول يونيو ٢٠١٠
 السيد / مدير بنك القاهرة
 فرع روكسى
 تحية طيبة وبعد قرش جنيه
 أرجو التفضل بقبول مبلغ ٥٠٠٠ (فقط خمسة آلاف جنيه) لإيداعه لديكم
 لمدة عام كامل
 اعتباراً من ١ / ٦ / ٢٠١٠ وتستحق فى ١ / ٦ / ٢٠١١ بفائدة سنوية بمعدل ١٨٪ سنوياً.
 وقد اطلعت على كل الشروط المنظمة لها .
 اسم العميل : سمير حسن
 العنوان : ١٥ شارع الحرية - مصر الجديدة
 وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

توقيع العميل
 (سمير حسن)

(ب) إيصال إيداع نقود لمدة محددة رقم (٢٩٢٠)

بنك القاهرة

فرع روكسى

إيصال إيداع نقود لمدة محددة

قرش جنيه

٥٠٠٠

٩٠٠

٥٩٠٠

المبلغ المودع

فوائد بمعدل ١٨٪

الجملة المستحقة

رقم الإيصال : (٢٩٢٠)

تاريخ الإيداع : أول يونيو ٢٠١٠

تاريخ الاستحقاق : أول يونيو ٢٠١١

تسلمنا من السيد / سمير حسن

١٥ شارع الحرية بمصر الجديدة بالقاهرة

مبلغاً وقدره : فقط خمسة آلاف جنيه مصرى لا غير

ليودع طرفنا ويسدد فى أول يونيو ٢٠١١

مع فوائد بمعدل ١٨ ٪ سنوياً

ويصبح جملة المبلغ وفوائده : فقط خمسة آلاف وتسعمائة جنيه مصرى لا غير

وذلك عند إعادة هذا الإيصال إلينا موقعاً عليه بالمخالصة القانونية من المودع

تحريراً فى: ١ / ٦ / ٢٠١٠

عن / بنك

(توقيع)

أمين الخزانة

(توقيع)

٢- حسابات الودائع الثابتة القابلة للتجديد :

وهو النوع الثانى لقبول الودائع فى حسابات العملاء ، وفى هذا النوع من الحسابات يحتفظ العميل بالوديعة لدى البنك من خلال فتحه حساب وديعة لمدة معينة قابلة للتجديد .
ويتم فتح حسابات الودائع الثابتة للعميل سواء بإيداع نقدى لحساب الوديعة مباشرة أو خصم حساب العميل الجارى لدى البنك .
وهذا النوع من الحسابات هو الأكثر تطبيقاً واستعمالاً لدى البنوك التجارية حالياً .

شروط فتح حسابات الودائع الثابتة للتجديد :

تشتطرب البنوك التجارية لفتح حسابات الودائع الثابتة للعملاء ما يلى :

- (أ) أن يكون للعميل حساب جارى أو حساب توفير لدى البنك ليتم من خلاله ربط الوديعة وقيده الفوائد وفك الوديعة وكسرها وتجديدها .
- (ب) لا ترد الوديعة للعميل إلا فى تاريخ استحقاقها فى نهاية المدة ، وفى حالة طلبها قبل نهاية مدتها يكون ذلك بأسلوبين إما من خلال الاقتراض بنسبة من قيمتها يحددها كل بنك أو بقيمة استردادية تقضى بخصم جزء من الفائدة السابق الحصول عليها .
- (ج) تستحق الفوائد على الودائع الثابتة :
- ١- يمكن فتح حسابات وداائع ثابتة وربط الوديعة بها لمدد تبدأ من أسبوع أو أسبوعين أو شهر أو ثلاثة أشهر أو ستة أشهر أو سنة فأكثر للتجديد تلقائياً ما لم يطلب العميل إلغاؤها .
 - ٢- تضاف الفوائد المستحقة عن الوديعة لكل مدة فى تاريخ استحقاقها إلى حساب جارى العميل ويعاد تجديد أصل الوديعة لمدة مماثلة مع تطبيق الفائدة المعلن من البنك السارى فى تاريخ التجديد.
 - ٣- يمكن للعميل أن يطلب من البنك تعليه الفوائد على الوديعة، دون إضافتها لحسابه الجارى وإعادة تجديدها بالأصل والفوائد لمدد جديدة مماثلة .
 - ٤- يزداد سعر الفائدة كلما زادت مدة الوديعة وقيمتها .
 - ٥- يمكن للعميل الاقتراض بضمان الوديعة فى حدود نسبة يحددها البنك وفقاً لأجال الودائع .

تعريف بعض الاصطلاحات الخاصة بالودائع الثابتة :

١. ربط الوديعة :

ويقصد به تنفيذ البنك لطلب عميله بخصم مبلغ معين على حسابه الجارى واحتفاظه (ربطه) لديه كوديعة ثابتة بإضافته لحساب يسمى " حساب وديعة ثابتة " وذلك لمدة معينة قابلة للتجديد .

٢. تجديد الوديعة :

ويقصد بها ربط الوديعة بعد انتهاء مدتها الأصلية لمدد مماثلة لمدة ربط الأولى أو لمدد مختلفة بناء على طلب العميل .

٣. مدة ربط الوديعة أو مدة التجديد :

ويقصد بها المدة التى يطلب العميل من البنك الاحتفاظ بالوديعة لديه خلال تلك المدة التى تستحق فى نهايتها فوائد الوديعة .

ويسرى هذا المفهوم كذلك على المقصود بمدة تجديد الوديعة .

٤. فك (إلغاء) الوديعة :

ويقصد به عدم تجديد الوديعة فى تاريخ استحقاقها وردها هى وفوائدها كاملة للعميل إما نقداً أو بإضافتها لحسابه الجارى طرف البنك .

٥. كسر الوديعة :

ويقصد بها طلب العميل استرداد الوديعة قبل حلول موعد استحقاقها - وفى هذه الحالة لا تستحق الوديعة فوائد عن المدة التى تم كسرها .

إجراءات فتح حساب وديعة ثابتة وتجديدها :

١. تتخذ نفس إجراءات فتح الحساب الجارى والسابق شرحها بالفصل الأول قبل فتح حساب وديعة ثابتة بالنسبة لمن ليس له حساب جار بالبنك . حيث يشترط لفتح حساب وديعة ثابتة فى البنك أن يكون للعميل حساب جارى فى ذات البنك للارتباط الوثيق فى إظهار عمليات الودائع الثابتة فى كل من كشف الحساب الجارى للعميل وكشف حساب الوديعة الثابتة .

٢. يحرر العميل طلب فتح حساب وديعة ثابتة .

٣. يتم إيداع مبلغ الوديعة بموجب قسيمة الإيداع السابق شرحها بالفصل الأول عند فتح حساب جار عادى .

٤. فى حالة فتح حساب وديعة ثابتة بالتحويل من حساب جار مفتوح فعلاً لدى البنك يتم ذلك بتحويل حسابى وفقاً للنموذج الموضح بالفصل الأول من هذا الكتاب ، ويخطر العميل بإشعار خصم على حسابه وإشعار إضافة لحساب الوديعة الثابتة .

٥. عند حلول أجل الوديعة يتم فكها بإضافتها والفوائد للحساب الجارى للعميل ويرسل البنك للعميل إشعارى الإضافة والخصم اللازمين .
٦. إذا كانت الوديعة قابلة للتجديد يتم فكها فى نهاية المدة وفقاً للفقرة (٥) أعلاه ويعاد ربطها وفقاً للفقرة (٤) فى ذات التاريخ لفترة أخرى جديدة وبسعر الفائدة السائد فى تاريخ التجديد ، وهكذا.
٧. يرسل البنك للعميل كشف حساب بالوديعة فى المواعيد التى يطلبها العميل .

وإليك نموذج تخطيطى لكل من :

(أ) طلب فتح وربط وديعة ثابتة .

(ب) كشف حساب الوديعة الثابتة .

(أ) نموذج تخطيطى لطلب فتح وربط وديعة ثابتة

التاريخ	/ /	٢٠
السيد / مدير بنك	فرع
تحية طيبة وبعد	قرش	جنيه
ارجو التفضل بربط وديعة ثابتة بمبلغ	(فقط لا غير) وذلك
نقداً / خصماً على حسابى الجارى رقم	(طرفكم وذلك لمدة
اعتباراً من	/ /	٢٠ قابلة للتجديد / غير قابلة للتجديد مع إضافة الفوائد
لحسابى الجارى / تلبية الفوائد للوديعة عند تجديدها ،	وقد اطلعت على كل الشروط	المنظمة لها .
الاسم :	
العنوان :	
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،		
(توقيع العميل)		

(ب) نموذج تخطيطي لكشف حساب الوديعة الثابتة

البلد فى / / ٢٠

بنك

فرع

السيد /

.....

رقم حساب الوديعة ()

الآتى كشف حساب الوديعة طرف البنك حتى تاريخ / / ٢٠

الرصيد		الحركة				البيان	التاريخ
		له		منه			
جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش		

عن / بنك

(xxx) (xxx)

توقيع توقيع

ملحوظة :

كشف حساب الوديعة الثابتة هو كشف حساب مماثل لكشف الحساب الجارى العادى من حيث توضيح الحركة والرصيد ، وتنقسم خانة الحركة إلى حركة مدينة (منه) وحركة دائنة (له) أسوة بكشف الحساب الجارى ، أما خانة الرصيد فلا يوجد بها سوى خانة واحدة لأن رصيد الوديعة يكون دائماً أوصفرأ ولا يكون رسيداً مديناً فى أى حال من الأحوال .

مقارنة بين حسابات تحت الطلب [جارية عادية] وبين حسابات الودائع الثابتة [لأجل محددة]

م	وجه المقارنة	ودائع تحت الطلب (حساب جارى)	ودائع لأجل (ثابتة)
١	السحب من الوديعة	فور تقديم طلب السحب أو الصرف	تستحق فى نهاية المدة أو كسر الوديعة
٢	استثمار الأموال	يتعذر على البنك استثمار أرصدها	يمكن للبنك استثمار أرصدها حسب أجالها
٣	الاحتفاظ بحساب للعميل	يكون حساباً جارياً	حساب جارى - حساب توفير - حساب وديعة
٤	الفائدة المقررة	لا تمنح فائدة أو فائدة صغيرة جداً فى حالات خاصة	تمنح فائدة تزيد حسب المدد والمبالغ
٥	مستند الإيداع	صورة قسيمة الإيداع غير قابلة للتحويل	إيصال إيداع موضح عليه بيانات الوديعة وقابل للتحويل
٦	الاقتراض بضمانه	لا يجوز الاقتراض بضمانه	يمكن الاقتراض بضمانها فى حدود نسبة منها
٧	دفتر الشيكات	يعطى البنك دفتر شيكات لعميله	لا يعطى البنك دفتر شيكات حتى ولو كان لديه حساب توفير
٨	استرداد المبالغ	ترد الأرصدة دون مستندات	ضرورة تقديم أصل إيصال الوديعة

إظهار عمليات الودائع الثابتة بكل من :**١- كشف الحساب الجارى للعميل****٢- كشف حساب الوديعة الثابتة فى الحالات الآتية :**

أولاً : حالة ربط الوديعة لأول مرة .

ثانياً : حالة قيد الفوائد فى تاريخ الاستحقاق .

ثالثاً : حالة فك الوديعة وتجديدها ويوجد لها "٣" حالات هى :

أ . حالة فك الوديعة دون تجديد .

ب. حالة تجديد الوديعة بالأصل فقط .

ج. حالة تجديد الوديعة بالأصل والفوائد .

وفيما يلى توضيح كل حالة على حدة :

أولاً : حالة فك الوديعة دون تجديد

عند ربط الوديعة الثابتة يتم الخصم بمبلغها على الحساب الجارى للعميل [أو الإيداع النقدي لأول

مرة] فى جانب "منه" من حساب العميل وتضاف فى نفس الوقت إلى حساب الوديعة

فى جانب "له" كالاتى :

فى ١ / ١ / ٢٠١٠ ربط محمد حلمى وديعة لمدة ثلاث أشهر وبسعر ١٨٪ سنوياً بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه قيدت بحساب الوديعة رقم ٢٠٠ خصماً على حسابه الجارى رقم (٤٣٨٠) البالغ رصيده فى ١ / ١ / ٢٠١٠ ٥٠٠٠٠٠ جنيه .

فتظهر عملية ربط الوديعة بكل من الحساب الجارى للعميل وحساب الوديعة الثابتة كالتى :

(١) كشف الحساب الجارى للعميل كما يظهر عند ربط الوديعة

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له			
			قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠١٠/١/١		رصيد					٥٠٠٠٠	
٢٠١٠/١/١		ربط وديعة	١٥٠٠٠				٣٥٠٠٠

(٢) كشف حساب الوديعة الثابتة كما يظهر عند ربط الوديعة

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له			
			قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠١٠/١/١		ربط وديعة			١٥٠٠٠			١٥٠٠٠
						--		

ثانياً : حالة قيد الفوائد فى تاريخ الاستحقاق

فى تاريخ استحقاق الفوائد حسب شروط الوديعة يتم قيد الفوائد للحساب الجارى للعميل فى جانب " له " كالتى :

$$\text{قيمة فوائد} = \frac{3}{12} \times \frac{18}{100} \times 15000 = 675 \text{ جنيهاً مصرياً}$$

وتظهر الفوائد بالحساب الجارى كالتى فى ١ / ٤ / ٢٠١٠

(١) كشف الحساب الجارى للعميل كما يظهر عند إضافة الفوائد

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له			
			قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠١٠/١/١		رصيد					٥٠٠٠٠
٢٠١٠/١/١		ربط وديعة	١٥٠٠٠				٣٥٠٠٠
٢٠١٠/٤/١		فوائد			٦٧٥		٣٥٦٧٥

ثالثاً : حالة فك الوديعة وتجديدها

فى ذات تاريخ استحقاق لفائدة يقوم البنك بعمل أحد الإجراءات التالية حسب شروط الوديعة
الثابتة :

(أ) فك الوديعة دون تجديد :

إذا كان العميل لم يطلب أن تكون الوديعة قابلة للتجديد فيقوم البنك بفك الوديعة فى موعد استحقاقها ، ويكون ذلك بقيد عكسى لقيد ربط الوديعة ، أى يتم الخصم على حساب الوديعة الثابتة فى جانب " منه " وبالإضافة للحساب الجارى فى جانب " له " كالاتى :

(١) كشف الحساب الجارى للعميل كما يظهر عند فك الوديعة

التاريخ	البيان	الحركة				الرصيد	
		منه		له		له	
		قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠١٠/١/١	رصيد						٥٠٠٠٠
٢٠١٠/١/١	ربط وديعة	١٥٠٠٠					٣٥٠٠٠
٢٠١٠/٤/١	فوائد		٦٧٥				
٢٠١٠/٤/١	فك الوديعة		١٥٠٠٠				٥٠٦٧٥

ملحوظة هامة

يلاحظ أنه عند قيد الفوائد لحساب جارى العميل فى جانب " له " لم يظهر الرصيد متضمناً الفوائد ، وإنما ظهر الرصيد بعد ذلك متضمناً قيمة الفوائد وقيمة أصل الوديعة التى تم فكها " إضافتها " لحساب جارى العميل فى نفس يوم استحقاق الفوائد ، حيث أن الرصيد يجب ألا يظهر إلا مرة واحدة فى نهاية عمليات اليوم .

(٢) كشف حساب الوديعة الثابتة كما يظهر عند فك الوديعة دون تجديد

التاريخ	البيان	الحركة				الرصيد	
		منه		له		له	
		قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠١٠/١/١	ربط وديعة				١٥٠٠٠	--	١٥٠٠٠
٢٠١٠/٤/١	فك وديعة		١٥٠٠٠			--	--

(ب) تجديد الوديعة بالأصل فقط :

إذا كان العميل قد طلب أن تكون الوديعة قابلة للتجديد بالأصل فقط دون الفوائد فيقوم البنك في تاريخ استحقاق الفوائد بعمل الآتي :

١. قيد الفوائد بالحساب الجارى - كما سبق ذكره - فى جانب " له " .
٢. فك الوديعة - كما سبق شرحه - بالخصم على الوديعة فى جانب " منه " أو بالإضافة للحساب الجارى فى جانب " له " .
٣. ثم إعادة ربط الوديعة بقيمتها الأصلية - كما سبق إيضاحه - وذلك بالخصم على الحساب الجارى فى جانب " منه " والإضافة إلى حساب الوديعة فى جانب " له " ، وتظهر العمليات بالحساب الجارى بالوديعة كالاتى :

(١) كشف الحساب الجارى كما يظهر عند تجديد الوديعة فقط دون فوائد

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له		له	
جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	
		رصيد						
٢٠١٠/١/١		ربط وديعة	١٥٠٠٠					
		فوائد		٦٧٥				
		فك الوديعة			١٥٠٠٠			
		تجديد الوديعة	١٥٠٠٠					
						٣٥٦٧٥		

(٢) كشف حساب الوديعة الثابتة كما يظهر عند التجديد لمدة واحدة بالأصل فقط

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له			
جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	
		ربط وديعة						
٢٠١٠/١/١		فك وديعة	١٥٠٠٠					
		ربط وديعة				١٥٠٠٠		

(ج) تجديد الوديعة بالأصل والفوائد :

إذا كان طلب العميل أن تكون الوديعة قابلة للتجديد بالأصل والفوائد فيتم اتباع نفس الخطوات الموضحة فى (ب) مع تغيير مبلغ الوديعة عند التجديد بقيمة الوديعة والفوائد معاً .

(١) كشف الحساب الجارى كما يظهر عند تجديد بالأصل والفوائد

التاريخ		البيان		الحركة				الرصيد	
				منه		له		منه	
				جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش
٢٠١٠/١/١	رصيد							٥٠٠٠٠
٢٠١٠/١/١	ربط وديعة			١٥٠٠٠			٣٥٠٠٠
٢٠١٠/٤/١	فوائد				٦٧٥			
٢٠١٠/٤/١	فك الوديعة					١٥٠٠٠	٣٥٠٠٠
٢٠١٠/٤/١	تجديد الوديعة			١٥٦٧٥				

(٢) كشف حساب الوديعة الثابتة كما يظهر عند تجديد بالأصل والفوائد

التاريخ		البيان		الحركة				الرصيد	
				منه		له			
				جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش
٢٠١٠/١/١	ربط وديعة					١٥٠٠٠	١٥٠٠٠
٢٠١٠/٤/١	فك وديعة			١٥٠٠٠			--
٢٠١٠/٤/١	ربط وديعة					١٥٦٧٥	١٥٦٧٥

مثال

بتاريخ ٢٠٠٧/٦/١ تقدم المهندس / محمد خالد ٩ شارع النيل بالمعادي بطلب إلى بنك مصر فرع المعادي لربط وديعة بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه (فقط عشرة آلاف جنيه لا غير) لمدة عام قابلة للتجديد بفائدة ٢٠٪ سنوياً وذلك بخصمها على حسابه الجارى لدى البنك (رقم ٢٤٤٤٥) رصيده ٢٥٠٠٠ جنيه .

والمطلوب :

١. تصوير طلب ربط الوديعة في ١ / ٦ / ٢٠٠٧ .
٢. تصوير كشف الحساب الجارى ، وكشف حساب الوديعة ، كما يظهران في ١ / ٦ / ٢٠١٠ إذا كانت الفوائد تعلق على الحساب الجارى للعميل .
٣. تصوير كشف الحساب الجارى وكشف حساب الوديعة كما يظهران في ١ / ٦ / ٢٠١٠ إذا كانت الفوائد تعلق على الوديعة عند تجديدها .

الحل

١- تصوير طلب ربط الوديعة .

التاريخ ٢٠٠٧ / ٦ / ١
 السيد / مدير بنك مصر فرع المعادى
 تحية طيبة وبعد
 قرش جنيه
 ارجو التفضل بربط وديعة ثابتة بمبلغ (فقط عشرة آلاف جنيه مصرى لاغير)
 وذلك نقداً / خصماً على حسابى الجارى رقم (٢٤٤٤٥) طرفكم وذلك لمدة عام
 اعتباراً من ٢٠٠٧ / ٦ / ١ قابلة للتجديد / غير قابلة للتجديد مع إضافة الفوائد
 لحسابى الجارى / تعليه الفوائد للوديعة عند تجديدها ، وقد اطلعت على كل الشروط
 المنظمة لها .
 الاسم : محمد خالد
 العنوان : ٩ شارع النيل بالمعادى
 وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

توقيع العميل

محمد خالد

إرشادات الحل :

الفوائد تعلق على الوديعة

$$١- \text{فائدة السنة الأولى} = \frac{٢٠ \times ١٠٠٠٠}{١٠٠} = ٢٠٠٠$$

$$٢- \text{فائدة السنة الثانية} = \frac{٢٠ \times ١٢٠٠٠}{١٠٠} = ٢٤٠٠$$

$$١- \text{فائدة السنة الثالثة} = \frac{٢٠ \times ١٤٤٠٠}{١٠٠} = ٢٨٨٠$$

الفوائد على الحساب الجارى

$$١- \text{فائدة السنة الأولى} = \frac{٢٠ \times ١٠٠٠٠}{١٠٠} = ٢٠٠٠$$

$$٢- \text{فائدة السنة الثانية} = \frac{٢٠ \times ١٠٠٠٠}{١٠٠} = ٢٠٠٠$$

$$٣- \text{فائدة السنة الثالثة} = \frac{٢٠ \times ١٠٠٠٠}{١٠٠} = ٢٠٠٠$$

(٢) كشف حساب الوديعة وكشف الحساب الجارى فى ١ / ٦ / ٢٠١٠ إذا كانت الفوائد تعلق على الحساب الجارى للعميل (أى تجديد الوديعة دون فوائد) .

(أ) كشف الحساب الجارى المعلى بالفوائد

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له			
			قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠٠٧/٦/١	رصيد					٢٥٠٠٠	
٢٠٠٧/٦/١	ربط وديعة	١٠٠٠٠			١٥٠٠٠	
٢٠٠٨/٦/١	فوائد			٢٠٠٠	١٧٠٠٠	
٢٠٠٨/٦/١	فك وربط وديعة	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٧٠٠٠	
٢٠٠٩/٦/١	فوائد			٢٠٠٠	١٩٠٠٠	
٢٠٠٩/٦/١	فك وربط وديعة	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٩٠٠٠	
٢٠١٠/٦/١	فوائد			٢٠٠٠	٢١٠٠٠	
٢٠١٠/٦/١	فك وديعة			١٠٠٠٠	٣١٠٠٠	

(ب) كشف حساب الوديعة الثابتة بدون فوائد

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له			
			قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠٠٧/٦/١	ربط وديعة			١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	
٢٠٠٨/٦/١	فك وربط وديعة	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	
٢٠٠٩/٦/١	فك وربط وديعة	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	
٢٠١٠/٦/١	فك وديعة	١٠٠٠٠	

(٣) كشف الحساب الجارى وكشف حساب الوديعة فى ٢٠١٠/٦/١ إذا كانت الفوائد تعلق على الوديعة .

(أ) كشف الحساب الجارى مع تعليمة الفوائد للوديعة

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له			
			قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠٠٧/٦/١	رصيد					٢٥٠٠٠	
٢٠٠٧/٦/١	ربط وديعة		١٠٠٠٠			١٥٠٠٠	
٢٠٠٨/٦/١	فوائد			٢٠٠٠	١٧٠٠٠	
٢٠٠٨/٦/١	فك وربط وديعة		١٢٠٠٠	١٠٠٠٠	١٥٠٠٠	
٢٠٠٩/٦/١	فوائد			٢٤٠٠	١٧٤٠٠	
٢٠٠٩/٦/١	فك وربط وديعة		١٤٤٠٠	١٢٠٠٠	١٥٠٠٠	
٢٠١٠/٦/١	فوائد			٢٨٨٠	١٧٨٨٠	
٢٠١٠/٦/١	فك وديعة			١٤٤٠٠	٣٢٢٨٠	

(ب) كشف حساب الوديعة بالتجديد والفوائد

التاريخ		البيان	الحركة				الرصيد	
			منه		له			
			قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٢٠٠٧/٦/١	ربط وديعة				١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	
٢٠٠٨/٦/١	فك وربط وديعة		١٠٠٠٠	١٢٠٠٠	١٢٠٠٠	
٢٠٠٩/٦/١	فك وربط وديعة		١٢٠٠٠	١٤٤٠٠	١٤٤٠٠	
٢٠١٠/٦/١	فك وديعة			١٤٤٠٠	

ثانياً : قسم حسابات التوفير

تقوم البنوك التجارية بدور أساسى ومهم فى تمويل خطة التنمية الاقتصادية بمدخرات حقيقية من خلال تجميع الودائع وتنمية المدخرات مما يؤدي إلى تمويل الخطة وخفض معدلات التضخم النقدى ومن أهم الوسائل التى تلجأ إليها البنوك بالإضافة إلى الودائع السابق شرحها فى أولاً من هذا الفصل " فتح حسابات التوفير للعملاء " .

أنواع حسابات (صناديق التوفير) :

يوجد العديد من حسابات التوفير التى تفتحها البنوك التجارية للعملاء وهى :

- (أ) حسابات (صناديق) التوفير العادية .
- (ب) حسابات (صناديق) التوفير ذات الجوائز .

مزايا حسابات (صناديق) التوفير العادية :

- ١- تعطى فائدة سنوية تبلغ ما بين ٨% و ١٠% حالياً .
- ٢- الفوائد معفاة من الضرائب .
- ٣- يمكن أن يتم الإيداع بدفتر التوفير لدى أى فرع من فروع البنك .
- ٤- يمكن السحب من دفتر التوفير بأية مبالغ من نفس فرع البنك المصدر للدفتر ، أو من أى فرع من فروع البنك أو من خلال البطاقات البلاستيكية (A.T.M)
- ٥- يمكن فتح دفاتر توفير بأسماء القصر .

مزايا حسابات (صناديق) التوفير ذات الجوائز :

١. تعطى فوائد مميزة تزيد على العادية وهى معفاة من الضرائب .
٢. يتم الإيداع والسحب بمبلغ ٥٠ جنيهاً ومضاعفاتها وبدون حد أقصى .
٣. كل ٥٠ جنيهاً تعتبر وديعة مستقلة بذاتها تدخل فى السحب على الجوائز ، وكلما زاد عدد الودائع زادت معها فرص الدخول فى السحب .
٤. يتم السحب كل شهر على جوائز كبيرة ، وتصل الجائزة الأولى فى أحد البنوك إلى سيارة
٥. الحرية التامة فى الإيداع والسحب فى أى وقت نقداً أو من خلال الـ (A.T.M) .

فوائد حسابات التوفير :

تحتسب الفوائد على حسابات التوفير سنوياً ، وتصرف إما نقداً أو بإعادة قيدها لحساب العميل الخاص به بدفتر التوفير على أنها إيداع جديد ، وذلك بناء على طلب العميل وتقيد الفوائد بدفتر العميل عند تقديمه فى أول عملية إيداع أو سحب تالية لتاريخ استحقاق الفوائد .

الشروط التى تشترخها البنوك لفتح حسابات التوفير :

☞ تشترط البنوك شروطاً لفتح حساب فى صندوق التوفير أهمها :

- (١) دفتر التوفير إسمى - ولا يجوز أن يكون للشخص الواحد أكثر من دفتر واحد على مستوى جميع فروع البنك ، ويوقع العميل إقراراً منه بذلك عند فتح دفتر توفير لدى أى فرع من فروع البنك والبنوك تراقب ذلك بالحاسب الآلى .
- (٢) فى حالة اكتشاف البنك أن العميل له أكثر من دفتر واحد ن نوع معين (توفير عادى أو توفير جوائز) يتم توحيدها فى دفتر واحد .
- (٣) يكون لصاحب الدفتر أو وكيله أو الولى أو الوصى على القصر أو الورثة الشرعيين حق السحب من الدفتر بعد تقديم المستندات اللازمة .
- (٤) تخضع عوائد التوفير للتقادم الخمسى أى أن كل فائدة (ربح) لا يتقدم صاحبها لصرفها فى موعدها تسقط بالتقادم بعد خمس سنوات وتؤول لخزانة الحكومة ما لم يطلب إضافتها للأصل عند استحقاقها .
- (٥) لا يصدر دفتر توفير بإسم قاصر أو عديم الأهلية إلا بناء على طلب من الوصى أو القيم ، ولا يتم الصرف للقاصر إلا بموافقة كتابية من القيم أو الوصى عليه .
- (٦) على صاحب الدفتر - فى حالة ضياعه - أن يخطر البنك فوراً بخطاب موسى عليه ، وأن يطلب إصدار صورة من الدفتر (بدل فاقد) مقابل رسم يدفعه للبنك .
- (٧) البنك ليس مسئولاً عن المبالغ التى تصرف من حساب دفتر التوفير الذى فقد ولم يخطر العميل البنك بفقدانه .
- (٨) عند وفاة صاحب دفتر التوفير يستمر احتساب الفوائد على رصيد الدفتر لحين الانتهاء من إجراءات تصفية التركة وتقديم إقرار الإفراج الضريبي على التركة .

إجراءات فتح حساب فى صندوق التوفير بالبنوك :

- توجد عدة خطوات يجب على الشخص الذى يرغب فى فتح حساب توفير فى البنك اتباعها هى :
- ١- يملأ الشخص أو وكيله أو الولي عن القاصر أو الوصى عليه الذى يرغب فى فتح حساب صندوق التوفير الاستمارة المخصصة لذلك بقسم حسابات صندوق التوفير بالبنك متضمنة إسمه وعنوانه ووظيفته ثم يوقع عليها بإمضائه .
 - ٢- يملأ العميل " بطاقة نموذج توقيع " وهو ذات النموذج المستعمل عند فتح حساب جارى .
 - ٣- يوقع العميل " إيصال إيداع " بالمبلغ المطلوب .
 - ٤- عند السحب يوقع العميل إيصال سحب " صرف " على الخزينة .
 - ٥- تقيد عمليات الإيداع والسحب والفوائد فى كارت خاص للعميل لدى البنك وكذا فى دفتر التوفير الذى فى حوزة العميل عند تقديمه للإيداع أو السحب أو بناء على إخطار البنك إذا كان قد انقضى وقت طويل على العميل ولم يتقدم فيه للبنك لإثبات الفوائد فى دفتر التوفير .

واليك نماذج تخطيطية لكل من :

- ☒ إيصال إيداع نقدية لحساب صندوق التوفير (نموذج رقم ١) .
- ☒ إيصال سحب نقدية من حساب صندوق التوفير (نموذج رقم ٢) .
- ☒ صفحة من دفتر التوفير (نموذج رقم ٣) .

(نموذج رقم ١)

إيصال إيداع نقدية لحساب صندوق التوفير

	بنك	رقم مسلسل ()
	فرع	
إيصال		
إيداع نقدية لحساب صندوق التوفير		
	إلى خزينة	
	فى سنة ٢٠	
	الرجا أن تقبضوا لحساب صندوق التوفير رقم	
	باسم السيد /	
	مبلغاً وقدره (.....)	
إمضاء المودع (xx)	إمضاء الصراف (xx)	إمضاء موظف التوفير (xx)
	قرش	جنيه
	xx	xx
	xx	xx
	xx	xx
	رصيد دفتر	
	المبلغ المودع	
	الرصيد	
	يومية التوفير	
الحسابات (xx)	المراجع (xx)	(xx)

نموذج (٢)

إيصال سحب نقدية من حساب صندوق التوفير

رقم مسلسل ()

بنك

فرع

إيصال
سحب نقدية من حساب صندوق التوفير

إلى خزينة

في سنة ٢٠

وصلنى من بنك .. فرع

قرش جنيه

مبلغ (فقط لا غير)

خصماً من رصيد حسابى فى صندوق التوفير بموجب دفتر توفير رقم
الصادر باسم

إمضاء المستلم

(xx)

قرش جنيه

xx xx

رصيد الدفتر

xx xx

المبلغ المنصرف

xx xx

الرصيد

الحسابات

(xx)

المراجع

(xx)

يومية التوفير

(xx)

نموذج (٣)

صفحة من دفتر التوفير

بنك

فرع

حساب توفير رقم () باسم

توقيع البنك	الرصيد بالحروف	الرصيد		سحب		إيداع		البيان	التاريخ
		جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش		

مثال محلول

في ٢٠١٠/١/٥ - فتح محمد احمد حمادة بشبرا حساباً في صندوق التوفير بالبنك الأهلي المصري (فرع شبرا) برقم ٤٥٦٧٠ ، وكانت عمليات الإيداع والسحب ٦ أشهر كما يلي :

✗ في ٢٠١٠/١/٥ أودع مبلغ ٢٧٥٠ جنيهاً

✗ في ٢٠١٠/٢/١٥ سحب مبلغ ١٤٠٠ جنيهاً

✗ في ٢٠١٠/٣/١٧ أودع مبلغ ٣٤٥٠ جنيهاً

✗ في ٢٠١٠/٤/١١ سحب مبلغ ٢٢٥٠ جنيهاً

✗ في ٢٠١٠/٥/١٦ سحب مبلغ ١١٥٠ جنيهاً

✗ في ٢٠١٠/٦/٣٠ بلغت الفوائد المستحقة ٧٠ جنيهاً

والمطلوب تصوير ما يلي :

١. صفحة من دفتر توفير العميل مقيداً بها الفوائد .
٢. إيصال إيداع رقم (٣٨٧٠) للمبلغ الخاص بالعملية التي تمت بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٧ .
٣. إيصال سحب رقم (٦٥٣٠) بالمبلغ الخاص بالعملية التي تمت بتاريخ ٢٠١٠/٥/١٦ .

الحل

١ - صفحة من دفتر التوفير للعميل

البنك الأهلي المصري
فرع شبرا

حساب توفير رقم (٤٥٦٧٠) باسم محمد احمد حمادة

توقيع البنك	الرصيد بالحروف	الرصيد		سحب		إيداع		البيان	التاريخ
		جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش		
	ألفان سبعمائة وخمسون	٢٧٥٠				٢٧٥٠		إيداع	٢٠١٠/١/٥
	ألف ثلاثمائة وخمسون	١٣٥٠		١٤٠٠				سحب	٢٠١٠/٢/١٥
	خمسة آلاف وثمانمائة	٥٨٠٠				٤٤٥٠		إيداع	٢٠١٠/٣/١٧
	ثلاثة آلاف خمسمائة وخمسون	٢٥٥٠		٢٢٥٠				سحب	٢٠١٠/٤/١١
	الفان وأربعمائة	٢٤٠٠		١١٥٠				سحب	٢٠١٠/٥/١٦
		٢٤٨٠				٧٠		فوائد	٢٠١٠/٦/٣٠

٢- إيصال إيداع رقم (٢٨٧٠) للمبلغ الخاص بالعملية التي تمت بتاريخ ٢٠١٠/٣/١٧ .

البنك الأهلي فرع شبرا		رقم مسلسل (٢٨٧٠)
إيصال إيداع نقدية لحساب صندوق التوفير		
إلى خزينة البنك القاهرة في ٢٠١٠ / ٣ / ١٧		
الرجا أن تقبضوا لحساب صندوق التوفير رقم (٤٥٦٧٠) باسم السيد / محمد احمد حمادة قرش جنية		
مبلغاً وقدره ٤٤٥٠ (فقط اربعة آلاف واربعمئة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير)		
إمضاء موظف التوفير	إمضاء الصراف	إمضاء المودع
(xx)	(xx)	(xx)
قرش جنية	قرش جنية	قرش جنية
١٣٥٠ xx	١٣٥٠ xx	١٣٥٠ xx
٤٤٥٠ xx	٤٤٥٠ xx	٤٤٥٠ xx
<u>٥٨٠٠ xx</u>	<u>٥٨٠٠ xx</u>	<u>٥٨٠٠ xx</u>
رصيد الدفتر	المراجيع	الحسابات
المبلغ المودع	(xx)	(xx)
الرصيد	يومية التوفير	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)

٤- إيصال سحب رقم (٦٥٣٠) بالمبلغ الخاص بالعملية التي تمت بتاريخ ٢٠١٠/٥/١٦ .

البنك الأهلي فرع شبرا		رقم مسلسل (٦٥٣٠)
إيصال سحب نقدية من حساب صندوق التوفير		
إلى خزينة البنك القاهرة في ٢٠١٠ / ٥ / ١٦		
وصلنى من البنك الأهلى المصرى فرع شبرا قرش جنية		
مبلغاً وقدره ١١٥٠ (فقط ألف ومائة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير)		
إمضاء المستلم		
(xx)		
قرش جنية	قرش جنية	قرش جنية
٣٥٥٠ xx	٣٥٥٠ xx	٣٥٥٠ xx
١١٥٠ xx	١١٥٠ xx	١١٥٠ xx
<u>٢٤٠٠ xx</u>	<u>٢٤٠٠ xx</u>	<u>٢٤٠٠ xx</u>
رصيد الدفتر	المراجيع	الحسابات
المبلغ المسحوب	(xx)	(xx)
الرصيد	يومية التوفير	(xx)
(xx)	(xx)	(xx)

ثالثاً: الأوعية الادخارية

المقصود بالأوعية الادخارية : عملاً على تنمية المدخرات لتمويل المشروعات الاستثمارية اللازمة للاقتصاد القومى تبذل البنوك التجارية أقصى جهدها فى جذب المدخرات المالية سواء كانت بالجنيه المصرى أو بالعملات الأجنبية ، وقد تنوعت الأوعية الادخارية بشكل يحقق كل رغبات المدخرين واحتياجاتهم حيث تميز كل نوع منها بعدد من المزايا بحيث يحدد المدخر بنفسه نوع الوعاء الذى يناسب احتياجاته فمنها ما يسمح بالحصول على عائد شهرى أو ربع سنوى أو نصف سنوى أو سنوى ، ومنها ما يتراكم وتتجمع الفوائد فى نهاية مدته ومنها ما يحصل على جوائز غيرها من العديد من المزايا .

وسوف نلخص فى هذا الجزء أهم ثلاثة أنواع من الأوعية الادخارية بالجنيه المصرى وهى :

١- شهادات استثمار البنك الأهلى المصرى .

٢- أذون الخزانة .

٣- شهادات الادخار (شهادات الإيداع) .

وفيما يلى شرح لكل من هذه الأنواع من الأوعية الادخارية :

□ شهادات استثمار البنك الأهلى المصرى :

ينفرد البنك الأهلى المصرى بإصدار هذه الشهادات بأنواعها الثلاث منذ عام ١٩٦٥ - والمصرح ببيعها لكل من المصريين والأجانب المقيمين فى جمهورية مصر العربية وذلك مساهمة منه فى تعبئة المدخرات القومية بما يخدم التنمية الاقتصادية والاجتماعية ، وهذه الأنواع الثلاثة هى :

1 أ شهادات المجموعة (أ) عشر سنوات ذات القيمة المتزايدة :

☞ هذه الشهادات تتميز بالآتى :

- ١- هى شهادات يتم الاكتتاب فيها ولا يحصل صاحبها على عائد دورى منها وإنما ينتظر لنهاية المدة ليحصل على هذه الشهادة وعوائدها بفائدة مركبة معفاة من كل أنواع الضرائب .
- ٢- يتم تحديد معدل فائدة سنوى لها هو ذات المعدل لشهادات المجموعة (ب) ويبلغ حالياً ١٠٪ سنوياً يحتسب كل ستة أشهر ويضاف على قيمة الشهادة دون صرف إلا فى آخر المدة وهى عشر سنوات فيصل الإجمالى إلى القيمة الشاملة للفوائد المعلاة بواقع ١٠٪ كل ستة أشهر وتعليه رصيد الشهادة به.
- ٣- يوضح بظهر الشهادة القيمة التى تسدد إذا تقدم صاحبها لصرفها قبل موعدها فى جدول تفصيلى موضح به القيمة الاستردادية بعد ستة أشهر ثم بعد سنة ثم بعد سنة ونصف ... إلخ حتى السنة العاشرة فتبلغ ٥٣٥ لشهادة أصلها ١٠٠ جنيه .
- ٤- يتم حساب القيمة فى نهاية كل ستة أشهر على أساس معدل الفائدة السنوى كل ستة أشهر .

- ٥- يتزايد المعدل السنوى وينخفض كلما أعلن البنك الأهلى عن زيادة أو نقص معدلات سعر الفائدة لديه حسب ظروف التمويل بعد تحرير سعر الفائدة .
- ٦- تصدر الشهادة (أ) ذات القيمة المتزايدة بحد أدنى ٥٠ جنيه مصرى للشهادة الواحدة ومضاعفاتها . ويناسب هذا النوع من الشهادات المدخرين الذين لا يكونون بحاجة إلى موارد دورية حالياً ويتطلعون لتزايد القيمة أكثر من خمسة أضعاف بعد عشر سنوات لاستخدامها فى أغراض استثمارية حال استحقاقها ويكثر استخدام هذا النوع للمواليد حيث يتسلم صاحبها القيمة بعد عشرين عاماً (مجددة) مبالغ تصل إلى حوالى ١٤ ضعفاً للمبالغ أى عند شراء شهادة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه تصبح قيمتها بعد عشرين عاماً نحو ١٤٠٠٠ جنيه عند تخرج المولود فى الجامعة .

[ب] شهادات استثمار المجموعة (ب) :

وهذه الشهادات تسمى شهادات ذات العائد الجارى ، وتصدر بحد أدنى ١٠٠ جنيه مصرى للشهادة الواحدة وتعطى فائدة صافية بمعدل سنوى حالياً تبلغ ١٠٪ كل ستة أشهر وهو ذات المعدل لشهادات المجموعة (أ) ولا تختلف عن الشهادة (أ) إلا من حيث صرف عوائدها كل ستة أشهر ، ويناسب هذا النوع من الشهادات المدخرين الذين يكونون فى حاجة إلى موارد للصرف منها كل ستة أشهر .

[ج] شهادات المجموعة (ج) ذات الجوائز :

هذه الشهادات تتميز بالآتى :

١. لا تصرف عائد دورى أو متجمع فى نهاية المدة (عشر سنوات) وإنما تدخل سحباً على جوائز مالية حيث تستخدم عوائدها - أيضاً بمعدل ١٠٪ فى توزيعها كجوائز على من يفوز فى عملية السحب.
٢. يجرى السحب على هذه الشهادات ست مرات شهرياً ويحصل الفائزون على جوائز مالية كبيرة تصل الأولى منها إلى ٥٠ ألف جنيه ، والثانية إلى ٢٥ ألف جنيه مصرى .. وهكذا .
٣. كما يجرى البنك سحبين مميزين أحدهما كل شهرين ويتعلق بالشهادات التى مضى على شرائها ثلاث سنوات وتبلغ جائزته الأولى ٦٠ ألف جنيه ، والثانية ٣٠ ألف جنيه مصرى ، والآخر كل أربعة أشهر للشهادات التى مضى على شرائها خمس سنوات وتبلغ الجائزة الأولى ٩٠ ألف جنيه والثانية ٤٥ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى جوائز أخرى .
٤. ويناسب هذا النوع من الشهادات المدخرين الذين ليسوا بحاجة إلى عائد دورى ولا يريدون الانتظار للقيمة المتزايدة فى نهاية السنوات العشر وإنما يتطلعون إلى جائزة مالية تخضع لفأل الحظ لكل منهم وتتم وفقاً لأحداث الأساليب العلمية حيث يتم السحب بالحاسب الآلى فى حضور مندوبين من

الأجهزة المختصة . بما يضمن سلامة عملية السحب وتكافؤ الفرص للفوز لجميع أصحاب الشهادات كل حسب ما يحوزه .

وهناك أيضاً شهادة الملايين ويتم السحب عليها ٤٨ مرة سنوياً بإجمالي جوائز أسبوعياً يبلغ إجماليها سنوياً ٢٤ مليون جنيه شهري .

□ إذون الخزانة :

لجأت الدولة فى أوائل عام ١٩٩١ إلى نوع من الأوعية الادخارية عرف بإسم "إذون الخزانة" وهى إذون تصدرها وزارة المالية للاكتتاب فيها عن طريق الأفراد والهيئات والبنوك وغيرها وهى أسمية لصاحبها ويعتبر التمويل الوارد فى حصيلة هذه الأذون موارد تمويل حقيقية تستخدم فى عدة أغراض تحتاجها الدولة .

❖ ❖ مزايا أذون الخزانة :

١. أذون الخزانة عبارة عن استثمار قصير الأجل ما بين ٩١ يوماً ، ١٨٢ يوماً .
٢. تعطى فائدة عالية يبلغ متوسطها حالياً نحو ٩٪ .
٣. استثمار مضمون من الدولة لجميع المدخرين .

❖ ❖ إجراءات الاكتتاب فى أذون الخزانة :

- (١) تصدر وزارة المالية يومى الإثنين والخميس من كل أسبوع إعلاناً فى الصحف اليومية عن الاكتتاب فى أذون الخزانة لمدة ٩١ يوماً و ١٨٢ يوماً على الترتيب بواقع ٢٥٠٠٠ جنيه للإذن الواحد ومضاعفاتها .
- (٢) يتقدم المكتتبون بعبءاتهم إلى كل البنوك بما فيها البنك المركزى المصرى حتى الساعة ١١ قبل ظهر يوم الأربعاء التالى للإعلان الأول ٩١ يوماً ، وقبل ظهر يوم الأحد التالى للإعلان الثانى ١٨٢ يوماً موضحاً بعبءاتهم ما يلى :

(أ) مبلغ العطاء (القيمة الأسمية) وهو عبارة عن ٢٥ ألف جنيه ومضاعفاتها .

(ب) السعر لكل ١٠٠ جنيه قيمة أسمية مقرباً إلى ثلاثة أرقام عشرية (وهو عبارة عن القيمة

الحالية لمبلغ ١٠٠ جنيه فى نهاية المدة) محتسبة بمعدل الفائدة الذى يرغب المكتتب الدخول به بالعطاء .

وإليك نموذج عطاء أذون الخزانة

عطاء إذن الخزانة

إلى : البنك المركزي المصري

٣١ شارع قصر النيل

القاهرة - مصر

طبقاً للشروط الواردة بدعوتكم للتقدم لمعطيات لأذون الخزانة المصرية ، نتقدم بموجب هذا العطاء المبين أدناه ، ونوافق على دفع مبلغ العطاء كاملاً ، أو المبلغ الذي يتم تخصيصه لنا بالسعر المبين لكل مائة جنيه .

السعر لكل مائة جنيه (مقرب إلى ثلاث أرقام عشرية)	يوم	الاستحقاق	مبلغ العطاء (القيمة الاسمية)
.....		٢٠ / /
.....		٢٠ / /
.....		٢٠ / /
.....		٢٠ / /
.....		٢٠ / /

(توقيع معتمد)

التاريخ ٢٠ / /

إسم وعنوان مقدم العطاء

.....

أرجو أن يتم سداد قيمة العطاء وفقاً لما يلي (يتم اختيار الأسلوبين الآتيين)

١- تفويضكم في الخصم على أرصدتنا لدى البنك المركزي المصري في تاريخ إصدار كل مبلغ أو المبلغ المخصص.

توقيع معتمد وختم

٢- مرفق مع هذا شيكاً بمبلغ جنيه مصري يدفع للبنك المركزي لتغطية كل مبلغ العطاء.

توقيع مقدم العطاء

إتمام عملية الاكتتاب :

١. تتجمع طلبات الاكتتاب فى البنك المركزى المصرى من جميع البنوك بأنحاء الجمهورية حتى الساعة الواحدة ظهر يومى الأربعاء والأحد التالين بكل إعلان .
٢. يتم ترتيب مبالغ الاكتتاب حسب أعلى سعر لكل مائة جنيه فالأقل فالأقل الذى يتم عن طريق الحاسب الآلى حتى يتم الوصول إلى إجمالى قيمة الاكتتاب الصادر فى الإعلان وترفض باقى العطاءات .
٣. يستدعى المكتتبون لسداد القيمة الحالية لاكتتاباتهم ويعتبر معدل سعر الفائدة السنوى المطبق هو ذلك المعدل الذى إذا احتسب على القيمة الحالية للعطاء فائدة بمعدل سنوى عن مدة لعطاء لكان الناتج هو القيمة الأسمية للعطاء .
٤. هذا ويقوم البنك المركزى بالإعلان عن متوسط أسعار الفائدة للاكتتاب السابق ونشره على المكتتبين للاسترشاد به عند التقدم بعطاءاتهم .

مثال محلول

بتاريخ يوم الإثنين ١٩ أغسطس ٢٠٠٩ - صدرت نشرة وزارة المالية للإعلان عن الاكتتاب فى أذون الخزانة بقيمة أسمية إجمالية قدرها ٥٠٠ مليون جنيه مصرى لمدة ٩١ يوماً تؤرخ الأذون يوم الخميس ٢٢ أغسطس سنة ٢٠٠٩ وتستحق يوم الخميس ٢١ نوفمبر ٢٠٠٩ وكان من بين المتقدمين للعطاءات والتي قبلت عطاءاتهم الأستاذ / عبد الله سيد حسين - المحامى بالجيزة يطلب الاكتتاب فى عدد ٤ أذون خزانة بقيمة ٩٥,٢٣٨ جنيه مصرى لكل ١٠٠ جنيه مصرى قيمة أسمية وسدها بشيك .

والمطلوب :

تصوير طلب الاكتتاب المقدم من السيد / عبد الله سيد حسين الذى قدمه يوم الإعلان .

مثال محلول

قيمة الأذن ٢٥٠٠٠٠ جنيهية

قيمة العطاء = ٤ × ٢٥٠٠٠ = ١٠٠٠٠٠ ج

طلب الاكتاب :عطاء اذن الخزانة

إلى : البنك المركزى المصرى

٣١ شارع قصر النيل

القاهرة - مصر

طبقاً للشروط الواردة بدعوتكم للتقدم لعطاءات لأذون الخزانة المصرية ، نتقدم بموجب هذا العطاء المبين أدناه ، ونوافق على دفع مبلغ العطاء كاملاً ، أو المبلغ الذى يتم تخصيصه لنا بالسعر المبين لكل مائة جنيه .

السعر لكل مائة جنيه (مقرب إلى ثلاث أرقام عشرية)	يوم	الاستحقاق	مبلغ العطاء (القيمة الاسمية)
٩٥,٢٣٨ جنيه	الخميس	٢١ نوفمبر ٢٠٠٩	١٠٠٠٠

(توقيع معتمد)

التاريخ ١٩ أغسطس ٢٠٠٩

إسم وعنوان مقدم العطاء

عبد الله سيد حسين المحامى - الجيزة

أرجو أن يتم سداد قيمة العطاء وفقاً لما يلى (يتم اختيار الأسلوبين الآتيين)

١- تفويضكم فى الخصم على أرصدتنا لدى البنك المركزى المصرى فى تاريخ إصدار كل مبلغ أو المبلغ المخصص.

(توقيع معتمد)

٢- مرفق مع هذا شيكاً بمبلغ ٩٥٢٣٨ جنيه مصرى يدفع للبنك المركزى لتغطية مبلغ العطاء.

توقيع مقدم العطاء

(عبد الله سيد حسين)

□ شهادات الادخار شهادات الإيداع

وهى شهادات تعطى مقابل إيداع المدخرات بالبنك لمدة و آجال محددة بأسعار فائدة تزداد بازدياد المدد لأجل الوديعة وطول فترة استحقاق الفائدة ، ومن هذه الأنواع ما يلى :

أولاً : شهادات لدى البنك الأهلى بالجنيه المصرى :

(١) شهادات ذات الإيراد بالجنيه المصرى :

- تدر عائداً يصرف كل ثلاثة أشهر متدرجاً فى الزيادة ومن سنة لأخرى وفقاً للأسعار المعلنة من البنك.
- فئاتها " ١٠٠ ، ٥٠٠ ، ١٠٠٠ ، ٥٠٠٠ ، ١٠٠٠٠ ، ٥٠٠٠٠٠ ، ١٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرى " .
- مدة الشهادة خمس سنوات .
- يمكن استرداد قيمة الشهادة فى أى وقت دون استقطاع ، مع صرف الكوبونات المستحقة ، يناسب هذا النوع من الشهادات من لدية التزامات دورية ثابتة كل ثلاثة أشهر كأقساط تمليك أو سلع استثمارية وغيرها بحيث يستغل العائد فى سداد القسط مع المحافظة على أصل رأس المال ، كما يناسب صغار المدخرين وكل فئات المدخرين .

(٢) شهادات إيداع البنك الأهلى المصرى الثلاثية :

- فئة الشهادة ثلاث سنوات .
- تحقق أكبر قيمة متزايدة للأسعار المعلنة من البنك تصل إلى ١٥٠% من قيمتها تقريباً بعد ثلاث سنوات .
- لكل شهادة قيمتها الاستحقاقية ١٠٠ جم فرصة فى دخول السحب على جوائز .
- حرية استرداد الأموال فى أى وقت مع صرف العائد حتى المدة التى تمكثها الشهادة .

شهادات إيداع البنك الأهلى المصرى الخمسية :

- مدة الشهادة خمس سنوات .
- تحقق أكبر قيمة متزايدة وفقاً للأسعار المعلنة من البنك وتصل إلى حوالى ضعف قيمتها تقريباً بعد خمس سنوات .
- حرية استرداد الأموال فى أى وقت مع صرف العائد المدة التى تمكثها الشهادة.
- لكل شهادة قيمتها الاستحقاقية ١٥٠ جنيهاً فرصة لدخول السحب على جوائز وتعدد الفرص بمضاعفاتها الـ ١٥٠ جم .

جوائز شهادات الإيداع الثلاثية والخمسية :

يجرى السحب على الشهادات الثلاثية والخمسية معاً ٤ مرات سنوياً وكانت الجوائز كالاتى :

الجائزة الأولى	شقة تمليك
الجائزة الثانية	٥٠٠٠ جنيه مصرى
الجائزة الثالثة	٣٠٠٠ جنيه مصرى
٣ جوائز كل منها	٢٠٠٠ جنيه مصرى
١٠ جوائز كل منها	١٠٠٠ جنيه مصرى
٢٠ جائزة كل منها	٥٠٠ جنيه مصرى
٥٠ جائزة كل منها	١٠٠ جنيه مصرى
١٠٠ جائزة كل منها	٥٠ جنيهاً مصرياً

مع تمييز سحبى يناير ويوليو من كل عام بإضافة جائزة نقدية مميزة قدرها ٥٠٠٠٠٠ جنيه مصرى ويناسب هذا النوع من الشهادات المدخرين الذين ليسوا بحاجة إلى إيراد دورى ولكنهم بحاجة إلى تمويل مضاعف بعد عدد من السنوات [٣ - ٥] كشراء شقة أو سلع رأسمالية دفعة واحدة ، وكذلك يناسب المدخرين والمتقائلين بالفوز بالجوائز ومحبى المغامرات بدخول جوائز اسحب ، كما تناسب أيضا صغار المدخرين وكل فئات المدخرين .

٣) شهادات البنك الأهلى المصرى ذات الإيراد الشهرى :

- مدة الشهادة خمس سنوات .
- تدر عائداً شهرياً وفقاً للأسعار المعلنة بالبنك حوالى ١٤ جم لكل ١٠٠٠ جنيه مصرى .
- فئات الشهادة : " ١٠٠٠ - ٥٠٠٠ - ١٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠ - ١٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى " .
- يمكن استرداد قيمة الشهادة دون استقطاع مع الفوائد المستحقة وفقاً للجدول المعلن وتتاسب هذه الشهادة المدخرين الذين لهم حاجة لموارد شهرية للصرف منها كنفقات التعليم ومساعدة ذوى المعاشات المحدودة ، أو أقساط دورية شهرية متنوعة ، ولكل فئات المدخرين .

٤) شهادات البنك الأهلي المصري ذات الإيراد الشهري المشتركة في التأمين :

- مدة الشهادة خمس سنوات ويمكن استردادها في أى وقت وفقاً للجداول المعلنة في البنك بالقيمة الاستردادية حسب المدة .
- تصدر للأشخاص الطبيعيين للأعمار من ٧ - ٥٥ سنة .
- تتضمن عائداً شهرياً وفقاً للأسعار المعلنة من البنك حوالى ١٤ جم لكل ١٠٠٠ جم بالإضافة إلى وثيقة تأمين على الحياة بذات مبلغ الشهادة .
- يتضاعف الإيراد والتأمين بتضاعف قيمة الشهادات المشتراة .
- فئات الشهادة : " ١٠٠٠ - ٥٠٠٠ - ١٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى " .
- ويناسب هذا النوع من الشهادات من بحاجة إلى موارد شهرية مثل المحالين على المعاش فى سن مبكرة [أقل من ٥٥ سنة] .

المزايا المشتركة للأوعية الادخارية بالبنك الأهلي المصري :

- بالإضافة إلى المزايا الخاصة بكل نوع من أنواع الشهادات السابق شرحها فهناك مزايا مشتركة للأوعية الادخارية بالبنك الأهلي المصري نوجزها فيما يلى :
١. تصدر للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين مصريين أو أجانب مقيمين .
 ٢. تصدر اسمية ولا يجوز تداولها أو تظهيرها أو تحويل قيمتها أو خصمها .
 ٣. يمكن الاقتراض بضمانها .
 ٤. يمكن الحصول عليها من أى فرع من فروع البنك نقداً أو خصماً من الحساب الجارى .
 ٥. يمكن صرف العائد وقيمة الاسترداد بتوكيل من داخل البنك .
 ٦. يمكن الاحتفاظ بالشهادات لدى البنك وإيداع العائد بالحساب الجارى أو التوفير كما يمكن صرف الكوبون من أى فرع .
 ٧. يمكن استرداد قيمتها فى أى وقت .
 ٨. يمكن الشراء بإسم الغير ولجميع الأعمار بما فيهم القصر .
 ٩. عائدها معنى من جميع أنواع الضرائب .

ثانياً : شهادات الادخار لبنك مصر :

فيما يلي بعض أنواع شهادات الادخار لدى بنك مصر نذكر منها ما يلي :

[أ] شهادات ادخار بنك مصر ذات العائد الشهري بالجنيه المصري وتتميز بالآتي :

١. مدتها ٧ سنوات .
٢. تحقق عائداً قدره ٩% سنوياً .
٣. كل ١٠٠٠ جم تعطى ٧,٥ جم شهرياً .

[ب] شهادات ادخار بنك مصر ذات العائد الشهري بالجنيه المصري وتتميز بالآتي :

١. مدتها ٥ سنوات .
٢. تحقق عائداً قدره ٨% شهرياً .
٣. كل ١٥٠٠ جم تعطى ١٠ جم شهرياً .

يبدأ احتساب العائد الشهري من تاريخ الشراء .

[ج] شهادات ادخار بنك مصر الثلاثية بالجنيه المصري وتتميز بالآتي :

١. فئاتها ٥٠ جنيهاً ومضاعفاتها ، مدتها ٣ سنوات .
٢. يصرف العائد كل ٦ أشهر .
٣. يصل العائد في نهاية السنة الثالثة إلى ١٢% سنوياً .

[د] شهادات ادخار بنك مصر الخمسية بالجنيه المصري وتتميز :

١. فئاتها ١٠٠٠ جنيه ومضاعفاتها ومدتها ٥ سنوات .
٢. يصرف العائد بمعدل ١٢,٥% لمدة ٤ سنوات و ١٤% في السنة الخامسة .

[هـ] شهادات ادخار بنك مصر الدولارية مدتها ٣ سنوات وتتميز بالآتي :

١. الحد الأدنى للاشتراك ٥٠٠ دولار ومضاعفاتها .
٢. تتميز بصرف العائد بالدولار كل ٦ أشهر .
٣. تضمن لك أعلى عائد متاح مرتبط بالمعدلات الدولية .
٤. يجرى السحب مرتين سنوياً لأصحاب الشهادات الدولارية ، قيمة كل جائزة ٦٠ ألف دولار ، تصرف بالدولار بكامل قيمتها دون أى خصم .

[وشهادات الادخار ذات العائد المتغير بالجنيه المصرى وتتميز بالآتى :

١. تحقق هدف توافر السيولة إذ يمكن استرداد قيمتها فى أى وقت مع صرف العائد دون أى خصم .
٢. تحقيق هدف العائد حيث أنها تتمتع بمعدل عائد مرتفع (يصرف كل ٣ شهور) وهذا المعدل لا يمكن تحقيقه إلا على الودائع طويلة الأجل التى يجب أن تستثمر أكثر من ٥ سنوات على الأقل ، يتم الإعلان عن معدل العائد دورياً مسبقاً حتى يتماشى عائد الشهادات مع ارتفاع الأسعار والمتغيرات السريعة فى الأسواق فئة الشهادة ١٠٠٠ جنيه مصرى ومضاعفاتها .
٣. يمكن شراء شهادة مشتركة [بإسم أكثر من شخص] .
٤. يمكن استمرار الشهادة لمدة سنتين قابلة للتجديد تلقائياً .
٥. يمكن صرف العائد من أى فرع من فروع البنك .
٦. يمكن فتح دفتر توفير أو حساب جار يودع به العائد تلقائياً ولحين قيام المودع بالصرف منه فى أى وقت .
٧. يمكن صرف العائد عن طريق " كارت مصر " ومن أى آلة من آلات البنك الشخصى .
٨. يمكن حفظ الشهادات بالبنك بدون عمولة .
٩. يمكن الشراء بأسماء الغير والقصر وبمعرفة الأم الحاضنة .
١٠. يمكن استرداد قيمتها بالكامل فى أى وقت مضافاً إليها العائد المستحق دون أى خصم حتى قبل استحقاق الكوبون .



■ حسابات الودائع الثابتة لمدة محدودة : فيها يقوم العميل بتسليم البنك مبلغاً لإيداعه لديه كوديعة لمدة محددة مقابل إيصال يسلمه البنك للعميل يسمى " إيصال إيداع نقود لمدة محددة " .

■ شروط فتح حساب وديعة لمدة محددة :

- ١- تستحق الوديعة وفوائدها فى نهاية مدة الإيداع وتسدد نقداً للعميل مقابل استرداد البنك لإيصال الإيداع بعد أن يوقع عليه العميل بما يفيد المخالصة القانونية وذلك أمام موظف البنك .
- ٢- فى حالة عدم تقدم صاحب الوديعة فى نهاية مدة الإيداع للبنك للحصول على إجمالى الإيداع المستحق تحول مستحقات المودع إلى حسابات الأمانات.
- ٣- لا تستحق فوائد على جملة الوديعة بعد ميعاد الاستحقاق.
- ٤- إيصال الوديعة لمدة محددة غير قابل للتحويل. أى تسدد جملة الوديعة إلا لصاحب الوديعة أو وكيله
- ٥- لا يجوز استرداد مبلغ الوديعة قبل موعد الاستحقاق وإلا فقد العميل الفوائد .

■ مزايا حسابات الودائع لمدة محددة :

- ١- لا يشترط أن يكون المودع من عملاء .
- ٢- يجوز الاقتراض بضمان الوديعة فى حدود نسبة معينة مقابل تقديم الإيصال كضمان للقرض .
- ٣- فوائد حسابات الإيداع لمدة محددة معفاة من الضرائب .
- ٤- لا يستحق على إيصال الإيداع ضريبة الدمغة .

■ إجراءات فتح حساب وديعة لمدة محددة :

- ١- يتقدم العميل للبنك بطلب فيه إيداع مبلغ معين لمدة محدد [سنة عادة أو أكثر] بفائدة محددة سلفاً.
- ٢- يودع العميل مبلغ الوديعة مقابل إيصال لمدة محددة يسلم للعميل بعد إيداع المبلغ بالبنك.

■ حسابات الودائع الثابتة القابلة للتجديد : فيها يحتفظ العميل بالوديعة لدى البنك من خلال فتحه حساب وديعة لمدة معينة قابلة للتجديد .

■ شروط فتح حسابات الودائع الثابتة للتجديد :

- ١- أن يكون للعميل حساب جاري أو حساب توفير لدى البنك ليتم من خلاله ربط الوديعة وقيده الفوائد وفك الوديعة

وكسرها وتجديدها .

٢- لا ترد الوديعة للعميل إلا فى تاريخ استحقاقها فى نهاية المدة ، وفى حالة طلبها قبل نهاية مدتها يكون ذلك بأسلوبين إما من خلال الاقتراض بنسبة من قيمتها يحددها كل بنك أو بقيمة استردادية تقضى بخصم جزء من الفائدة السابق الحصول عليها .

٣- تستحق الفوائد على الودائع الثابتة.

■ ربط الوديعة : هو تنفيذ البنك لطلب عميله بخصم مبلغ معين على حسابه الجارى واحتفاظه (ربطه) لديه كوديعة ثابتة بإضافته لحساب يسمى " حساب وديعة ثابتة " وذلك لمدة معينة قابلة للتجديد .

■ تجديد الوديعة: هو ربط الوديعة بعد انتهاء مدتها الأصلية بمدد مماثلة لمدة ربط الأولى أو بمدد مختلفة بناء على طلب العميل .

■ مدة ربط الوديعة أو مدة التجديد : يقصد بها المدة التى يطلب العميل من البنك الاحتفاظ بالوديعة لديه خلال تلك المدة والتى تستحق فى نهايتها فوائد الوديعة .

■ فك (إلغاء) الوديعة : يقصد به عدم تجديد الوديعة فى تاريخ استحقاقها وردها هى وفوائدها كاملة للعميل إما نقداً أو بإضافتها لحسابه الجارى طرف البنك .

■ كسر الوديعة : يقصد بها طلب العميل استرداد الوديعة قبل حلول موعد استحقاقها وفى هذه الحالة لا تستحق الوديعة فوائد عن المدة التى تم كسرها .

أسئلة على الفصل الثاني

أسئلة نظرية على قسم الودائع الثابتة لأجل

- ١- أذكر المقصود بكل من :
 - أ [إيداع مبلغ لمدة محددة .
 - ب[حسابات الودائع الثابتة القابلة للتجديد .
- ٢- أذكر شروط فتح حسابات الودائع الثابتة لمدة محددة .
- ٣- ما هي مزايا حسابات الودائع الثابتة لمدة محددة ؟
- ٤- أذكر خطوات فتح حساب وديعة لمدة محددة .
- ٥- ما هو المقصود من المصطلحات الآتية :
 - ربط لوديعة الثابتة .
 - تجديد الوديعة الثابتة .
 - مدة ربط الوديعة الثابتة .
 - فك (إلغاء) الوديعة الثابتة .
 - كسر الوديعة الثابتة .
- ٦- أذكر شروط فتح حسابات الودائع الثابتة القابلة للتجديد .
- ٧- ما هي مزايا فتح حسابات وديعة ثابتة قابلة للتجديد ؟
- ٨- إشرح خطوات فتح حساب وديعة ثابتة قابلة للتجديد .
- ٩- أذكر ثلاثة فروق بين كل من الوديعة الثابتة لأجل محدد والوديعة الثابتة القابلة للتجديد .
- ١٠- قارن بين كل من حسابات تحت الطلب (الجارية العادية) وحسابات الودائع الثابتة .

١١- أكمل العبارات الآتية :

- (أ) من أهم أعمال قسم الودائع الثابتة بالبنوك التجارية و
 (ب) من مزايا حسابات الودائع الثابتة لمدة محددة أنه لا يشترط أن يكون المودع بالبنك بينما يشترط لفتح حساب وديعة ثابتة قابلة للتجديد أن يكون للعميل بالبنك .
 (ج) فى نهاية مدة إيداع الوديعة الثابتة غير القابلة للتجديد يحصل العميل على أصل
 و مقابل استرداد للبنك بعد عليه بما يفيد .
 (د) تنفيذ البنك لطلب العميل بخصم مبلغ معين على حسابه الجارى واحتفاظه لديه كوديعة ثابتة يسمى عملية الوديعة .
 (هـ) عدم تجديد الوديعة الثابتة فى تاريخ استحقاقها وردها هى وفوائدها كاملة لحساب العميل الجارى تسمى عملية الوديعة بينما استردادها قبل حلول موعد استحقاقها يسمى عملية الوديعة وفى هذه الحالة لا تستحق الوديعة عن المدة التى تم

أسئلة عملية على قسم الودائع الثابتة لأجل

١- بتاريخ ٢٠١٠/٨/١ تقدم محمد على أحمد وعنوانه ٤٥ شارع محمد فريد بالقاهرة بطلب إلى بنك مصر (المركز الرئيس) بإيداع مبلغ ٥٠٠٠ جنيه [خمسة آلاف جنيه] كوديعة ثابتة لمدة سنة بفائدة ١٨٪ سنوياً .

والمطلوب تصوير ما يلى :

طلب الوديعة .

إيصال الإيداع رقم ٤٥٠ .

٢- للسيد محمد نبيل زكى وعنوانه ٥٠ شارع مصر والسودان بالقاهرة حساب جار رقم (٥١٣٠) لدى بنك مصر (فرع حدائق القبة) وكان رصيده فى ١٥ / ٥ / ٢٠٠٧ دائناً بمبلغ ٧٤٠٠ جنيه (سبعة آلاف وأربعمائة جنيه) .

- وفى ذات التاريخ طلب العميل من البنك ربط وديعة ثابتة بمبلغ ٥٠٠٠ (خمس آلاف جنيه)

لمدة سنة قابلة للتجديد بالأصل فقط خصماً على حسابه الجارى بفائدة معدلها ١٨٪ سنوياً .

- وقد ربط الوديعة فى نفس يوم طلب العميل بفتح حساب وديعة ثابتة (رقم ١٩٥٥) .

والمطلوب تصوير ما بلى : [مع ملاحظة أن التجديد تم لمدة ٣ سنوات]

- ١- طلب ربط الوديعة .
- ٢- كشف الحساب الجارى كما يظهر فى ١٥ / ٥ / ٢٠١٠ بالنسبة لعمليات الوديعة .
- ٣- كشف حساب الوديعة الثابتة كما يظهر فى ١٥ / ٥ / ٢٠١٠ .
- ٣- للسيد محمود مصطفى فوزى وعنوانه ٦٥ شارع الحرية بالإسكندرية حساب جار رقم (٩٣٠) لدى البنك الأهلى المصرى فرع المنشية وكان رصيد حسابه فى ١ / ١ / ٢٠٠٧ دائناً بمبلغ ١٣٠٠٠ جنيه [ثلاثة عشر ألفاً من الجنيهات] .
- وفى ذات التاريخ طلب العميل من البنك ربط وديعة ثابتة بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه [عشرة آلاف جنيه] لمدة سنة قابلة للتجديد بالأصل والفوائد خصماً على حسابه الجارى بفائدة معدلها ١٨٪ سنوياً .
- وقد تم ربط الوديعة فى نفس يوم طلب العميل فتح حساب وديعة ثابتة رقم (٨٢٥٠) .

والمطلوب تصوير ما بلى : [علماً بأن التجديد تم لمدة ٣ سنوات]

- ١- طلب ربط الوديعة .
- ٢- كشف الحساب الجارى كما يظهر فى ١ / ١ / ٢٠١٠ بالنسبة لعمليات الوديعة .
- ٣- كشف حساب الوديعة الثابتة كما يظهر فى ١ / ١ / ٢٠١٠ .

أسئلة نظرية على قسم حسابات التوفير

- ١- ماهى أنواع حسابات التوفير التى تفتحها البنوك التجارية للعملاء وما هى مزايا كل منها ؟
- ٢- أذكر الشروط التى تشترطها البنوك لفتح حسابات التوفير بها ؟
- ٣- وضع خطوات فتح حساب فى صندوق التوفير بالبنوك التجارية ؟
- ٤- أكمل ما بلى :

[أ] يوجد نوعان من حسابات التوفير بالبنوك التجارية حسابات توفير وحسابات توفير

.....

[ب] من مزايا حسابات التوفير ذات الجوائز أن كل مبلغ يعتبر وديعة مستقلة بذاتها تدخل

فى السحب على الجوائز وكلما عدد الودائع عدد الدخل

فى

[ج] فى حسابات التوفير فى البنوك يستمر احتساب على رغم صاحب الدفتر لحين من إجراءات تصفية وتقديم إقرار على التركة .

[د] يتم إيداع مبلغ فى حساب صندوق التوفير بالبنك بموجب إيصال يسمى ويتم السحب منه بموجب إيصال يسمى

٥- ضع علامة (√) أمام العبارات الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارات الخطأ .

- أ- البنك ليس مسئولاً عن المبالغ التى تصرف من حساب دفتر التوفير الذى فقد ولم يخطر العميل البنك بفقده . ()
- ب- لا يمكن إصدار دفتر بأسماء القصر . ()
- ج- يتم الإيداع والسحب من حسابات التوفير ذات الجوائز بمبلغ ٥٠ جنيهاً ومضاعفاتها وبدون حد أقصى . ()
- د- يمكن أن يتم الإيداع بدفتر التوفير العادى لدى فرع من فروع البنك . ()
- هـ- تحتسب الفوائد على حسابات التوفير سنوياً ولا يجوز قيدها بالدفتر على أنها إيداع جديد . ()

أسئلة عملية على قسم حسابات التوفير

٦- فى ٣٠ / ٦ / ٢٠٠٩ فتح متولى زهران السيد بالإسكندرية حساباً بصندوق التوفير ببنك مصر فرع العطارين بمبلغ ١٢٠٠ جنية وكانت العمليات خلال الأشهر الستة التالية كما يلى :

أودع مبلغ ٥٠٠ جنية	فى ٥ يوليو ٢٠٠٩
سحب مبلغ ٢٠٠ جنية	فى ٣ أغسطس ٢٠٠٩
سحب مبلغ ٤٠٠ جنية	فى ٧ سبتمبر ٢٠٠٩
أودع مبلغ ٤٥٠ جنيهاً	فى ١٠ أكتوبر ٢٠٠٩
أودع مبلغ ٣٥٠ جنيهاً	فى أول نوفمبر ٢٠٠٩
سحب مبلغ ٧٥٠ جنيهاً	فى ٥ ديسمبر ٢٠٠٩
أودع مبلغ ٢٥٠ جنيهاً	فى ٤ مارس ٢٠١٠
سحب مبلغ ٣٠٠ جنية	فى ٢ مايو ٢٠١٠

- فإذا علمت أنه بلغت الفوائد فى ٣٠ / ٦ / ٢٠١٠ مبلغ وقدره ١٥٧,٠٠ جنيهاً .
والمطلوب تصوير ما يلى :

١. صفحة من صفحات دفتر توفير العميل مقيداً بها الفوائد .
٢. إيصال إيداع المبلغ الذى تم بتاريخ ٥ يوليو ٢٠٠٩ .
٣. إيصال سحب بمبلغ سحب المبلغ الذى تم بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٠ .

أسئلة نظرية على الأوعية الإيداعية

١. عرف المقصود بالأوعية الإيداعية واذكر أهم ثلاثة أنواع منها ؟
 ٢. اذكر الأنواع الثلاثة لشهادات استثمار البنك الأهلى المصرى ، وشرح نوعاً واحداً منها بالتفصيل.
 ٣. ما المقصود بأذن الخزنة وكيف تساهم فى تنمية المدخرات القومية ؟
 ٤. اذكر أهم أنواع شهادات الإيداع لدى البنك الأهلى المصرى ، وشرح واحدة منها بالتفصيل ؟
 ٥. ماهى المزايا المشتركة لشهادات الإيداع بالبنك الأهلى ؟
 ٦. أذكر أهم أنواع شهادات الإيداع لبنك مصر ، وشرح واحدة منها بالتفصيل ؟
 ٧. ماهى مزايا شهادات الإيداع لبنك مصر ذات العائد المتغير بالجنيه المصرى .
 ٨. أكمل ما يأتى :
- (أ) يقصد بالأوعية الإيداعية تنمية لتمويل الاستثمارية .
- (ب) تتنوع الأوعية الإيداعية بشكل يحقق المدخرين واحتياجاته .
- (ج) من أهم أنواع الأوعية الإيداعية و و
- (د) يصدر البنك الأهلى المصرى أنواع من شهادات الاستثمار وهى
- و و
- (هـ) تصدر وزارة المالية يوم ويوم من كل أسبوع إعلاناً للاكتتاب فى المدة
- و يوماً .
- (و) قيمة الاكتتاب الواحد فى أذن الخزنة مبلغ ألف جنيه ومضاعفاتها.

٩. ضع علامة (√) أمام العبارات الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارات الخطأ .

- أ- الأوعية الادخارية على اختلاف أنواعها لا تحقق رغبات المدخرين واحتياجاتهم . ()
- ب- يصدر البنك الأهلي المصرى نوعاً واحداً من شهادات الاستثمار . ()
- ج- تصدر وزارة المالية أذون الخزانة بواقع ٢٥ ألف جنيه ومضاعفاتها . ()
- د- من مزايا شهادات الادخار (الإيداع) ذات العائد المتغير التي يصدرها بنك مصر () أنه يمكن شراؤها بإسم أكثر من شخص .
- هـ- من مزايا أذون الخزانة أنه يمكن أن تصدر بإسم أكثر من شخص . ()

١٠- إختتر لعبارات المجموعة (أ) ما يناسبها من عبارات المجموعة (ب) ثم أعد كتابة الجمل كاملة .

المجموعة (أ)	المجموعة (ب)
١- يصدر البنك الأهلي المصرى .	- على تحقيق رغبات المدخرين .
٢- أذون الخزانة .	- تعتبر من الأوعية الادخارية الشائعة .
٣- شهادات الادخار (الإيداع) .	- شهادات الإيداع (الإيداع) .
٤- تعمل الأوعية الادخارية المتنوعة .	- ثلاثة أنواع من شهادات الاستثمار .
٥- يمكن الاقتراض بضمان .	- تصدرها وزارة المالية .

١١- فى ١٧ / ١٢ / ٢٠٠٩ اكتتب سمير على حسن وعنوانه مدينة نصر فى عدد (٤) أربعة أذون خزانة وقدم عطاء بسعر ٩٥,٤٥٦ جنيه مصر لكل مائة جنيه قيمة إسمية ، وذلك بناء على الإعلان الصادر من وزارة المالية يوم الإثنين الموافق ١٦ / ١٢ / ٢٠٠٩ للاكتتاب فى أذون الخزانة ، أجلها ٩١ يوماً إصدار ١٩ ديسمبر ٢٠٠٩ وتستحق فى ١٩ مارس ١٩٩٢ .

والمطلوب :

- تصوير طلب الاكتتاب .

تمارين الفصل الثاني

التمرين الأول

أولاً : الأسئلة النظرية

١- أكمل العبارات التالية :

- هناك نوعان من الحسابات الودائع الثابتة للعملاء وهما :

أ-

ب-

- تستحق الوديعة و فى نهاية مدة وتسدد للعميل مقابل استرداد البنك لـ بعد توقيع العميل عليه بما يفيد المخالصة القانونية .

- إيصال الوديعة لمدة محدودة غير قابل أى لا تسدد جملة إلا لـ الوديعة أو وكيله .

- يجوز الاقتراض بضمان فى حدود معينة تقديم كضمان للقرض .

- لا يجوز استرداد الوديعة قبل موعد وإلا فقد العميل

٢- إخترا الإجابة الصحيحة من بين الأقواس :

- الحسابات التى يلزم إبلاغ البنك قبل السحب منها تسمى (حسابات لأجل - حسابات بإخطار)

- فى حسابات الوديعة الثابتة لمدة محدودة (يشترط - لا يشترط) أن يكون المودع من عملاء البنك

- عند الإيداع لمدة محدودة يمكن للعميل أن يسحب أى مبلغ من حسابه - الاقتراض بضمان

(الإيصال).

- إيصال إيداع مبالغ نقدية لصالح العميل يسمى (قسيمة إيداع - تحويل حسابى) .

ثانياً : الأسئلة العملية

فى أول ابريل ٢٠١٠ أودع السيد / محمد عبد الحافظ ٣٣ ش محمد فريد - عابدين - القاهرة مبلغ وقدره ٩٠٠٠ جنيه لدى بنك القاهرة (فرع عدلى) لمدة سنة بمعدل فائدة ١٥٪ سنوياً .

والمطلوب تصوير ما يلى :

⊗ طلب فتح حساب الوديعة .

⊗ إيصال إيداع نقود لمدة محدودة رقم (٤٩٧٠) .

الحل

طلب فتح حساب الوديعة

البلد فى	/	/	٢٠
السيد / مدير بنك		
فرع		
تحية طيبة وبعد	قرش	جنيه	
أرجو التفضل بقبول مبلغ	(فقط) لإيداعه لديكم لمدة
.....			
اعتباراً من	/	٢٠ وتستحق فى
.....	/ / ٢٠ بفائدة
سنوية بمعدل٪ سنوياً .		
وقد اطلعت على كل الشروط المنظمة لها .			
اسم العميل :		
العنوان :		
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام			
توقيع العميل			
(× ×)			

إيصال إيداع نقود لمدة محدودة رقم (٤٩٧٠)

بنك

فرع

إيصال إيداع نقود لمدة محدودة

رقم الإيصال : ()

تاريخ الإيداع :

تاريخ الاستحقاق :

تسلمنا من السيد /

قرش جنيه

.....

المبلغ المودع

.....

فوائد بمعدل %

.....

الجملة المستحقة

مبلغاً وقدره :

ليودع طرفنا ويسدد في : / / ٢٠

مع فوائد بمعدل % سنوياً

ويصبح جملة المبلغ وفوائده : فقط لا غير

وذلك عند إعادة هذا الإيصال إلينا موقفاً عليه بالمخالصة القانونية من المودع

تحريراً في : / / ٢٠

عن / بنك

(توقيع)

أمين الخزانة

(توقيع)

التمرين الثاني

أولاً : الأسئلة النظرية

١- ما المقصود بحسابات الودائع الثابتة القابلة للتجديد وما هي شروط فتحها ؟

.....

.....

.....

.....

.....

٢- ما هي أهم مزايا حسابات الودائع الثابتة ؟

.....

.....

.....

.....

.....

٣- ما المقصود بكل من :

ربط الوديعة - تجديد الوديعة - فك (إلغاء) الوديعة - كسر الوديعة

ربط الوديعة :

.....

.....

.....

تجديد الوديعة :

.....

.....

فك (إلغاء) الوديعة :

.....

كسر الوديعة :

.....

ثانياً : الأسئلة العملية

فى ٢٠٠٧/٢/١ كان رصيد الحساب الجارى للسيد عاصم فضل لدى بنك مصر (فرع الدقى) مبلغ وقدره ٣٠٠٠٠ جنية ، وفى نفس التاريخ طلب العميل ربط وديعة لمدة سنة وبسعر فائدة ١٥٪ سنوياً بمبلغ وقدره ١٠٠٠٠ جنية خصماً على حسابه رقم (٧٨٩٢) .

والمطلوب تصوير ما يلى :

كشف الحساب الجارى كما يظهر عند تجديد الوديعة بالأصل فقط علماً بأن التجديد قد تم لمدة ٣ سنوات .

كشف حساب الوديعة كما يظهر عند التجديد بالأصل فقط .

الحل

إرشادات للحل :

$$\text{فائدة السنة الأول} = 10000 \times \frac{15}{100} = 1500$$

$$\text{فائدة السنة الثانية} = 10000 \times \frac{15}{100} = 1500$$

$$\text{فائدة السنة الثانية} = 10000 \times \frac{15}{100} = 1500$$

(١) كشف الحساب الجاري المعلى بالفوائد

الرصيد		الحركة				البيان	التاريخ
منه		له		منه			
قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه		

(٢) كشف حساب الوديعة الثابتة المجددة بدون فوائد

الرصيد		الحركة				البيان	التاريخ
قرش		له		منه			
جنيه	قرش	قرش	جنيه	قرش	جنيه		

التمرين الثالث

أولاً : الأسئلة النظرية

١- أكمل العبارات الآتية :

- استرداد العميل للوديعة قبل موعد استحقاقها هو ما يعنى الوديعة .
- الوديعة ويقصد به تنفيذ طلب العميل خصماً من حسابه الجارى والاحتفاظ بها كوديعة ثابتة .
- عند تجديد الوديعة الثابتة فى تاريخ استحقاقها وردها مع فوائدها باكمل لحساب العميل تسمى الوديعة ، أما استردادها قبل ميعاد استحقاقها فيسمىالوديعة وفى هذه الحالة لا تستحق عن المدة التى تم
- من حسابات الودائع الثابتة أنه سعر الفائدة كلما زادت الوديعة وقيمتها .
- يمكن للعميل الاقتراض الوديعة فى نسبة يحددها البنك وفقاً لآجال الودائع .

ثانياً : الأسئلة العملية

فى ٢٠٠٧/١/١ طلب السيد / محمد احمد حمادة وعنوانه ٢٠ ش مصطفى النحاس - مدينة نصر - القاهرة من البنك الأهلى المصرى (فرع مدينة نصر) ربط وديعة ثابتة بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه لمدة سنة قابلة للتجديد بالأصل والفوائد وذلك خصماً على حسابه الجارى رقم (٦٧٥٠) والبالغ ٢٥٠٠٠ جنيه وذلك بفائدة قدرها ٢٠% ، وفى نفس اليوم تم ربط الوديعة برقم (٩٣٨٠) .
والمطلوب تصوير ما بلى (علماً بأن التحديد قد تم لمدة ٣ سنوات) :

طلب ربط الوديعة .

كشف حساب جارى العميل كما يظهر فى ٢٠١٠/١/١ بالنسبة .

كشف حساب الوديعة الثابتة كما يظهر فى ٢٠١٠/١/١ .

الحل

١- طلب ربط الوديعة

التاريخ / / ٢٠

السيد / مدير بنك فرع

تحية طيبة وبعد

قرش جنيه

ارجو التفضل بربط وديعة ثابتة بمبلغ (فقط لا غير) وذلك

نقداً / خصماً على حسابى الجارى رقم () طرفكم وذلك لمدة

اعتباراً من / / ٢٠ قابلة للتجديد / غير قابلة للتجديد مع إضافة الفوائد

لحسابى الجارى / تعليه الفوائد للوديعة عند تجديدها ، وقد اطلمت على كل الشروط

المنظمة لها .

الاسم :

العنوان :

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،

(توقيع العميل)

(١) كشف حساب جاري العميل المعلى بالفوائد للوديعة

الرصيد		الحركة				البيان	التاريخ
له		له		منه			
قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه		

(٣) كشف حساب الوديعة الثابتة المجددة بالفوائد

الرصيد		الحركة				البيان	التاريخ
جنيه	قرش	له		منه			
		قرش	جنيه	قرش	جنيه		

الفصل الثالث

أولاً: قسم خطابات الضمان

من أهم العمليات المصرفية التي تقوم بها البنوك التجارية سواء على المستوى المحلى أو العالمى عملية إصدار خطابات الضمان حيث تتطلب بعض الأعمال الكبيرة كالمقاولات والمناقصات أو القيام بتعهدات أو التوريد للهيئات أو المصالح الحكومية أن يطلب أصحاب الشأن فيها من المقاولين أو المتعهدين تقديم ضمانات مالية تعوضهم عما قد يصيبهم من خسائر فى حالة عدم وفاء المقاول أو المتعهد المتقدم للعطاء بما يقدم من التزامات .

مما دعا البنوك إلى القيام بدور الوسيط بين كل من طالبي التأمين ومقدمى العطاءات أو المقاولين والمتعهدين وذلك بقيامها بإصدار خطابات الضمان التي تحل محل الضمانات النقدية المطلوبة كبديل لها والتي تتعهد فيها البنوك بسداد قيمة الضمان النقدى عند المطالبة به من أصحاب الشأن وهى بذلك توفر على العميل مشقة الأعباء المالية الخاصة بمشقة الوفاء بقيمة التأمين المطلوب منه نقداً للجهة المستفيدة .

تعريف خطابات الضمان :

عبارة عن تعهد كتابى صريح يصدره البنك بناء على طلب عميله لصالح طرف ثالث [يسمى المستفيد] ويتعهد فيه البنك بضمان عميله بأن يدفع عنه مبلغ معين فى مدة معينة عند أول طلب من المستفيد .

❖❖❖ ومما سبق يتبين لنا أن لخطاب الضمان عدة خصائص أهمها :

- ١- تعهد كتابى موقع عليه من البنك بضمان عميله .
- ٢- التزام بدفع مبلغ معين للمستفيد خلال مدة محددة .
- ٣- يصدر لصالح المستفيد شخصياً " إسمى " وغير قابل للتحويل .
- ٤- ليس من حق الجهة المستفيدة أن تطالب بفائدة على قيمة خطاب الضمان .

ويجب ان يتوافر بخطاب الضمان الأركان الآتية :

- ١- الضامن " وهو البنك مصدر خطاب الضمان " .
- ٢- المستفيد " وهو الجهة أو الشخص الصادر لصالحه خطاب الضمان " .
- ٣- المضمون " وهو العميل طالب خطاب الضمان .
- ٤- قيمة الضمان " وهو المبلغ الملتزم البنك بالوفاء به " .
- ٥- الصلاحية " وهى عبارة عن مدة سريان الخطاب " .

ومما سبق يتضح أن خطاب الضمان يجب أن يتضمن البيانات التالية :

- إسم البنك - توقيع من له حق التوقيع عن البنك - رقم الخطاب - تاريخه ومدة سريانه
- نوع الخطاب [ابتدائى - نهائى] - إسم الجهة المستفيدة وعنوانها - إسم العميل طالب الضمان
- الغرض الذى من أجله تم إصدار خطاب الضمان - مبلغ الخطاب ونسبته المثوية بالأرقام والحروف - أى اتفاقيات أو شروط تتعلق بتنظيم صرف الخطاب .

أنواع خطابات الضمان :

هناك العديد من أنواع خطابات الضمان التى تصدرها البنوك التجارية ولكننا سنكتفى خلال دراستنا بأكثرها إصداراً و شيوعياً وهى :

١- خطاب الضمان الابتدائى (المؤقت) :

وهو عبارة عن تعهد كتابى صريح من أحد البنوك التجارية بناء على طلب العميل لصالح طرف ثالث " المستفيد " يتعهد فيه البنك بضمان عميله بأن يدفع عنه مبلغ يمثل ٢٪ (إثنان فى المائة) من قيمة العطاء خلال مدة معينة وذلك عند أول طلب من المستفيد .

- ومدة صلاحية خطاب الضمان الابتدائى عادة ما تكون لمدة ثلاثة أشهر من تاريخ إصداره والهدف منه ضمان جدية عرض المورد أو المقاول أو غيره فى دخول العطاء والالتزام بكل ما ورد فيه .

واليك نموذج تخطيطى لخطاب الضمان الابتدائى

خطاب الضمان الابتدائي

بنك

فرع

خطاب ضمان ابتدائي رقم

تحريراً فى / / ٢٠

السيد /

.....

نتعهد بأن نضمن السيد /

قرش جنيه

بمبلغ (فقط)

قيمة ٢٪ من العطاء المقدم عن توريد أو مقاوله جهة

وأن ندفع المبلغ لـ (بذكر إسم الجهة المستفيدة) عند أول طلب منها رغم أية معارضة

فى ذلك من قبل صاحب (أو أصحاب) العطاء المذكور .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

عن بنك

توقيع

٢- خطاب الضمان النهائى :

وهو عبارة عن تعهد كتابى يصدره البنك بناء على طلب عميله (المقاول أو المتعهد) لصالح طرف ثالث (المستفيد) يتعهد فيه بضمان عميله وأن يدفع عنه مبلغ يمثل ١٠٪ (عشرة فى المائة) من قيمة العقد .

- وهو خطاب سارى لمدة تبدأ من وقت إصداره إلى ما بعد انتهاء العقد لمدة ثلاث شهور إلا إذا اتفق الطرفان " العميل والجهة المستفيدة " على غير ذلك .

- والغرض الأساسى من خطاب الضمان النهائى هو ضمان تنفيذ العميل للعملية والالتزام بالشروط والمواصفات المطلوبة ولكل ما ورد بعطائه .
والىك نموذج تخطيطى لخطاب الضمان النهائى

خطاب الضمان النهائي

بنك

فرع

خطاب ضمان نهائى رقم

تحريراً فى / / ٢٠

السيد /

.....

حيث أن السيد / (إسم العميل)

قد رسا عليه (توريد / مقاوله)

قرش جنيه

بقيمة (فقط لا غير)

قرش جنيه

فإننا نتعهد بأن نضمن المذكور لغاية مبلغ

قيمة ١٠% من العقد وأن ندفع هذا المبلغ عند أول طلب من (يذكر إسم الجهة

المستفيدة) رغم أية معارضة من قبل المتعهد - كما ندفع غرامة أو أى مبلغ يصادر من

هذا التأمين على حساب المتعهد

وقيمة هذا الخطاب مع ما سبق من خطابات الضمان الأخرى المعطاة منا كتأمين

نهائى لا تتعدى الحد الذى قرره وزارة المالية للبنك .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

عن بنك

توقيع

٢. خطاب ضمان الدفعة المقدمة :

وهو خطاب يصدر غالباً للمقاولين أو الموردين حيث يقوم بعض العملاء أو الشركات بإعطاء

المقاولين دفعة مقدمة لدفع العمل وسرعة ولذلك يجب على المقاول أن يقدم خطاب ضمان لهذه الدفعة

المقدمة ويتم تخصيصه بحسب تقدم الأعمال وقد تصل قيمة خطاب الضمان الى ٥٠% من قيمة العقد

حسب سرعة التنفيذ .

وقد يتم تعديل خطاب الضمان : بالاتفاق بين كل من العميل والبنك والمستفيد وذلك فى الحالات التالية :

- تعديل قيمة الضمان بالزيادة أو النقص .
- تعديل فى صياغة الشروط .
- تعديل مدة صلاحية سريان الخطاب .

ويبقى خطاب الضمان فى أى من الحالات التالية :

- (١) إذا انتهت مدة سريانه ولم تصل للبنك أية مطالبة من الجهة المستفيدة حتى تاريخ الاستحقاق .
- (٢) إذا أعادت الجهة المستفيدة سند الضمان قبل انتهاء صلاحيته لانتهاؤ الغرض المقدم من أجله ز
- (٣) إذا قام البنك بسداد قيمة الخطاب بالكامل للجهة المستفيدة .
- (٤) إذا كان الخطاب معلق على شرط كصدور قرار لجنة تحكيم أو حكم فى غير صالح المستفيد .

مثال محلول

- فى أول يناير ٢٠١٠ أعلنت ميرية التربية والتعليم بمحافظة الشرقية عن مشروع لبناء مدرسة ثانوية تجارية بمدينة الزقازيق - على أن تقدم العطاءات بإسم السيد / مدير عام الشؤون المالية والإدارية - بمديرية التربية والتعليم بالشرقية فى ميعاد غايته ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠ على أن يرفق بكل عطاء تأمين ابتدائى قدره ٢٪ من قيمة العطاء وتستكمل إلى ١٠٪ عند رسو العطاء بصفة نهائية .
- وقد تقدم لهذه المناقصة شركة الفضل للمقاولات بالزقازيق وأرقت بعطائها خطاب ضمان ابتدائى رقم "٤٣٥٢" على بنك مصر [الزقازيق] بتاريخ ٢٠ يناير ٢٠١٠ .
- بعد فحص العطاءات رسا على الشركة المذكورة عملية مقاوله بناء المدرسة بمبلغ ١٦٠٠٠٠ جنية
- فى ١ مارس ٢٠١٠ أخطرت المديرية شركة الفضل للمقاولات برسو العطاء عليها وطلبت منها دفع التأمين النهائى وقدر "١٠٪" من قيمة العقد تورد لخزينة المديرية أو تقديم خطاب ضمان نهائى بالقيمة.
- فى ٢٠ مارس ٢٠١٠ قام المتعهد باسترداد خطاب الضمان الابتدائى وقدم خطاب الضمان النهائى رقم "٤٢٩٠" بالمبلغ المطلوب والصادر من البنك فى ١٥ / ٣ / ٢٠١٠ .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ❖ خطاب الضمان الابتدائى .
- ❖ خطاب الضمان النهائى .

مثال محلول

- قيمة خطاب الضمان الابتدائي = $\frac{2}{100} \times 1600000 = 32000$ جنيه .
- قيمة خطاب الضمان النهائي = $\frac{10}{100} \times 1600000 = 160000$ جنيه .

خطاب الضمان الابتدائي

بنك مصر
فرع الزقازيق

خطاب ضمان ابتدائي رقم ٤٣٥٢

تحريراً في ٢٠ / ١ / ٢٠١٠

السيد / مدير عام الشؤون المالية والإدارية

مديرية التربية والتعليم بالشرقية

نتعهد بأن نضمن شركة الفضل للمقاولات بالزقازيق

بمبلغ ٣٢٠٠٠٠ (فقط إثنين وثلاثون ألف جنيه لا غير)
فرش جنيهه

قيمة ٢٪ من العطاء المقدم عن مقاوله بناء مدرسة ثانوية تجارية بمدينة الزقازيق

وأن ندفع المبلغ لمديرية التربية والتعليم بمحافظة الشرقية عند أول طلب منها رغم أية

معارضة في ذلك من قبل صاحب (أصحاب) العطاء المذكور .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

عن بنك مصر - الزقازيق

توقيع

٢. خطاب الضمان النهائي

بنك مصر
فرع الزقازيق

خطاب ضمان نهائي رقم ٤٢٩٠

تحريراً في ١٥ / ٣ / ٢٠١٠

السيد / مدير عام الشؤون المالية والإدارية

حيث أن شركة الفضل للمقاولات بالزقازيق

قد رسا عليها (توريد / مقاوله) بناء مدرسة ثانوية تجارية

بمدينة الزقازيق - محافظة الشرقية

قرش جنيه

بقيمة - ١٦٠٠٠٠٠ (فقط مليون وستمائة ألف جنيه مصرى لا غير)

قرش جنيه

فإننا نتعهد بأن نضمن الشركة المذكورة لغاية مبلغ - ١٦٠٠٠٠٠ (فقط مائة

وستون ألف جنيه مصرى لا غير) .

قيمة ١٠٪ من العقد وأن ندفع هذا المبلغ عند أول طلب من مديرية التربية والتعليم

بمحافظة الشرقية رغم أية معارضة من قبل المتعهد - كما ندفع غرامة أو أى مبلغ

يصادر من هذا التأمين على حساب المتعهد

وقيمة هذا الخطاب مع ما سبق من خطابات الضمان الأخرى المعطاة منا كتأمين

نهائى لا تتعدى الحد الذى قررته وزارة المالية للبنك .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

عن بنك مصر - الزقازيق

توقيع

ثانياً : قسم الاعتمادات المستندية

وهو من أهم أقسام البنك التجارى وذلك لارتباطه بعمليات التجارة الخارجية من استيراد وتصدير نظراً لأهمية الاعتمادات المستندية وما تتطلبه طبيعة التعامل مع مراسلى البنك فى الخارج الأمر الذى ينعكس على مركز البنك التجارى وسمعته .

تعريف الاعتماد المستندى :

تعهد كتابى صادر من بنك (فاتح الاعتماد) بناء على طلب أحد العملاء (المستورد) ويتضمن تعهد لصالح المصدر أو البائع ويسمى (المستفيد) ويتعهد فيه البنك بدفع مبلغ فى حدود معينة وخلال فترة زمنية معينة وذلك عند تقديم المستفيد أو المصدر المستندات المحددة بالإخطار والتي تثبت قيامه بتصدير بتصدير البضاعة المطلوبة واحترامه لكافة الشروط المنصوص عليها بالاعتماد .

وقد سبق عند دراستنا للتجارة الخارجية بالصف لثانى أن تناولنا بالشرح ما يتعلق بتعريف الاعتماد المستندى وبيان أطرافه وما هى أهم بيانات عقد فتح الاعتماد المستندى وأنواع الاعتمادات المستندية سواء من حيث قوة التعهد فتقسم إلى نوعين :

- أ - اعتماد مستندى قابل للإلغاء .
 - ب - اعتماد مستندى غير قابل للإلغاء وينقسم إلى نوعين :
 - ١ . اعتماد مستندى غير قابل للإلغاء ومعزز .
 - ٢ . اعتماد مستندى غير قابل للإلغاء وغير معزز .
- ومن حيث الصورة والشكل فتقسم الاعتمادات المستندية إلى :
- أ) اعتماد مستندى قابل للتحويل .
 - ب) اعتماد مستندى دائرى (قابل للتجديد) .

كما تعرضنا عند دراستنا للاعتماد المستندى بالصف الثانى لأهم المستندات التى يطلبها البنك فى الاعتماد المستندى وهى :

- الفاتورة الخارجية - الكمبيالة المستندية - بوليصة الشحن - بوليصة التأمين - شهادة جنسية البضاعة - شهادة وزن أو نوع أو تعبئة أو تحليل أو شهادة صحية .



■ تعريف خطابات الضمان : عبارة عن تعهد كتابي صريح يصدره البنك بناء على طلب عميله لصالح طرف ثالث [يسمى المستفيد] ويتعهد فيه البنك بضمان عميله بأن يدفع عنه مبلغ معين فى مدة معينة عند أول طلب من المستفيد .

■ أركان خطاب الضمان :

- ١- الضامن " وهو البنك مصدر خطاب الضمان " .
- ٢- المستفيد " وهو الجهة أو الشخص الصادر لصالحه خطاب الضمان " .
- ٣- المضمون " وهو العميل طالب خطاب الضمان .
- ٤- قيمة الضمان " وهو المبلغ الملتزم البنك بالوفاء به " .
- ٥- الصلاحية " وهى عبارة عن مدة سريان الخطاب " .

■ خطاب الضمان الابتدائى (المؤقت) : هو عبارة عن تعهد كتابي صريح من أحد البنوك التجارية بناء على طلب العميل لصالح طرف ثالث " المستفيد " يتعهد فيه البنك بضمان عميله بأن يدفع عنه مبلغ يمثل ٢٪ (إثنان فى المائة) من قيمة العطاء خلال مدة معينة وذلك عند أول طلب من المستفيد .

■ خطاب الضمان النهائى : هو تعهد كتابي يصدره البنك بناء على طلب عميله (المقاول أو المتعهد) لصالح طرف ثالث (المستفيد) يتعهد فيه بضمان عميله وأن يدفع عنه مبلغ يمثل ١٠٪ (عشرة فى المائة) من قيمة العقد .

■ خطاب ضمان الدفعة المقدمة : وهو خطاب يصدر غالبا للمقاولين أو الموردين حيث يقوم بعض العملاء أو الشركات بإعطاء المقاولين دفعة مقدمة لدفع العمل وسرعته.

■ حالات إلغاء خطاب الضمان :

- ١) إذا انتهت مدة سريانه ولم تصل للبنك أية مطالبة من الجهة المستفيدة حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٢) إذا أعادت الجهة المستفيدة سند الضمان قبل انتهاء صلاحيته لانتهاء الغرض المقدم من أجله
- ٣) إذا قام البنك بسداد قيمة الخطاب بالكامل للجهة المستفيدة .

٤) إذا كان الخطاب معلق على شرط كصدور قرار لجنة تحكيم أو حكم فى غير صالح المستفيد .

■ الاعتماد المستندي : هو تعهد كتابى صادر من بنك (فاتح الاعتماد) بناء على طلب أحد العملاء (المستورد) ويتضمن تعهد لصالح المصدر أو البائع ويسمى (المستفيد) ويتعهد فيه البنك بدفع مبلغ فى حدود معينة وخلال فترة زمنية معينة وذلك عند تقديم المستفيد أو المصدر المستندات المحددة بالإخطار.

■ أنواع الاعتمادات المستندية

- أ - اعتماد مستندى قابل للإلغاء .
- ب- اعتماد مستندى غير قابل للإلغاء وينقسم إلى نوعين :
 - ١ . اعتماد مستندى غير قابل للإلغاء ومعزز .
 - ٢ . اعتماد مستندى غير قابل للإلغاء وغير معزز .
- ج - اعتماد مستندى قابل للتحويل .
- د - اعتماد مستندى دائرى (قابل للتجديد) .

تمارين الفصل الثالث

التمرين الأول

أولاً : الأسئلة النظرية

- ١- تعتبر عملية إصدار خطابات الضمان للعملاء من أهم الأعمال المصرفية التي تقوم البنوك التجارية .
" إشرح هذه العبارة موضحاً الدور الذي تقوم به البنوك التجارية في هذا الخصوص "
- ٢- عرف خطاب الضمان مع ذكر أهم خصائصه .
- ٣- عرف الاعتماد المستندي مع بيان أطرافه ؟
- ٤- أذكر أنواع الاعتمادات المستندية من حيث :
أ- قوة التعهد.
ب- الصورة والشكل.
- ٥- عرف كلاً من :
أ- الاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء.
ب- الاعتماد المستندي الدائري.
- ٦- بيّن الأركان الأساسية التي يجب أن تتوافر في خطاب الضمان ؟

أولاً : الأسئلة العملية

- ١- في أول مايو ٢٠١٠ - أعلنت مديرية الصحة بمحافظة القاهرة عن مشروع بناء وحدة صحية بجية مدينة السلام محافظة القاهرة . على أن تقدم العطاءات بإسم السيد / مدير عام الشئون المالية والإدارية بمديرية الصحة بمحافظة القاهرة في موعد أقصاه ٣١ مايو ٢٠١٠ - على أن يصحب كل عطاء تأمين ابتدائي قدره ٢٪ من قيمة العطاء .
وقد تقدم السيد / حسن نصير بهنسى - المقاول بشارع الأزهر بالقاهرة بعطاء قدره ٥٠,٠٠٠ جنيه (خمسون ألف جنيه) - وقد أرفق عطاءه بخطاب ضمان ابتدائي رقم "٢٩٩" على بنك القاهرة فرع الأزهر بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٠ .
والمطلوب : تصوير خطاب الضمان الابتدائي .

خطاب الضمان الابتدائي

بنك

فرع

خطاب ضمان ابتدائي رقم

تحريراً فى / / ٢٠

السيد /

.....

نتعهد بأن نضمن السيد /

قرش جنيه

بمبلغ (فقط)

قيمة ٢٪ من العطاء المقدم عن توريد أو مقاوله جهة

وأن ندفع المبلغ لـ (بذكر إسم الجهة المستفيدة) عند أول طلب منها رغم أية معارضة

فى ذلك من قبل صاحب (أو أصحاب) العطاء المذكور .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

عن بنك

توقيع

التمرين الثانى

أولاً : الأسئلة النظرية

١- ما هى البيانات التى يجب أن يشملها خطاب الضمان ؟

٢- ماهي بيانات طلب فتح الاعتماد المستندي ؟

٣- ماهي المستندات المطلوبة عند طلب فتح الاعتماد المستندي ؟

٤- أكمل العبارات الآتية :

أ [خطاب الضمان يتعهد فيه البنك بضمان عميله فى حدود مبلغ معين يمثل ٢٠٪ من قيمة العطاء

بينما خطاب الضمان يتعهد فيه البنك بضمان عميله بمبلغ معين يمثل نسبة من قيمة

العقد .

ب [الاعتماد المستندي يصدره في بلد يسمى البنك وذلك بناء

على طلب لصالح طرف ثالث يسمى المستفيد وهو

ج [يتم تعديل الضمان باتفاق و

د [يمكن تعديل خطاب الضمان فى بالزيادة أو النقص وفى وفى

هـ [يلقى خطاب الضمان فى إحدى الحالات الآتية :

١- -٢-

٣- -٤-

٥- ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة علمياً وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة :

- أ- خطاب الضمان تعهد من البنك بضمان ما عليه . ()
- ب- يجوز التنازل عن خطاب الضمان للغير أو تظهيره لشخص آخر . ()
- ج- خطاب الضمان التزام من البنك بدفع مبلغ معين ولا أى شئ آخر . ()
- د- خطاب الضمان الابتدائى يصدره البنك عند رسو العطاء على العميل . ()
- هـ- فى حالة تعديل خطاب الضمان بتخفيض قيمته أو تقصير صلاحيته لابد أخذ موافقة المستفيد ()
- و- من أطراف الاعتماد المستندي البنك المراسل وهو الذي يقوم بفتح الاعتماد. ()
- ل- الاعتماد المستندي القابل للإلغاء يمكن إلغاؤه دون الحاجة لموافقة المستفيد ()
- م- الاعتماد المستندي غير القابل للإلغاء ومعزز يلزم البنك المراسل فى تنفيذ شروط الاعتماد. ()
- و- لا يشترط تحديد نوع الاعتماد المستندي فى طلب فتح الاعتماد. ()
- ي- بولصة الشحن البحري يجب أن يبين بها اسم ميناءي الشحن والوصول ()

أولاً : الأسئلة العملية

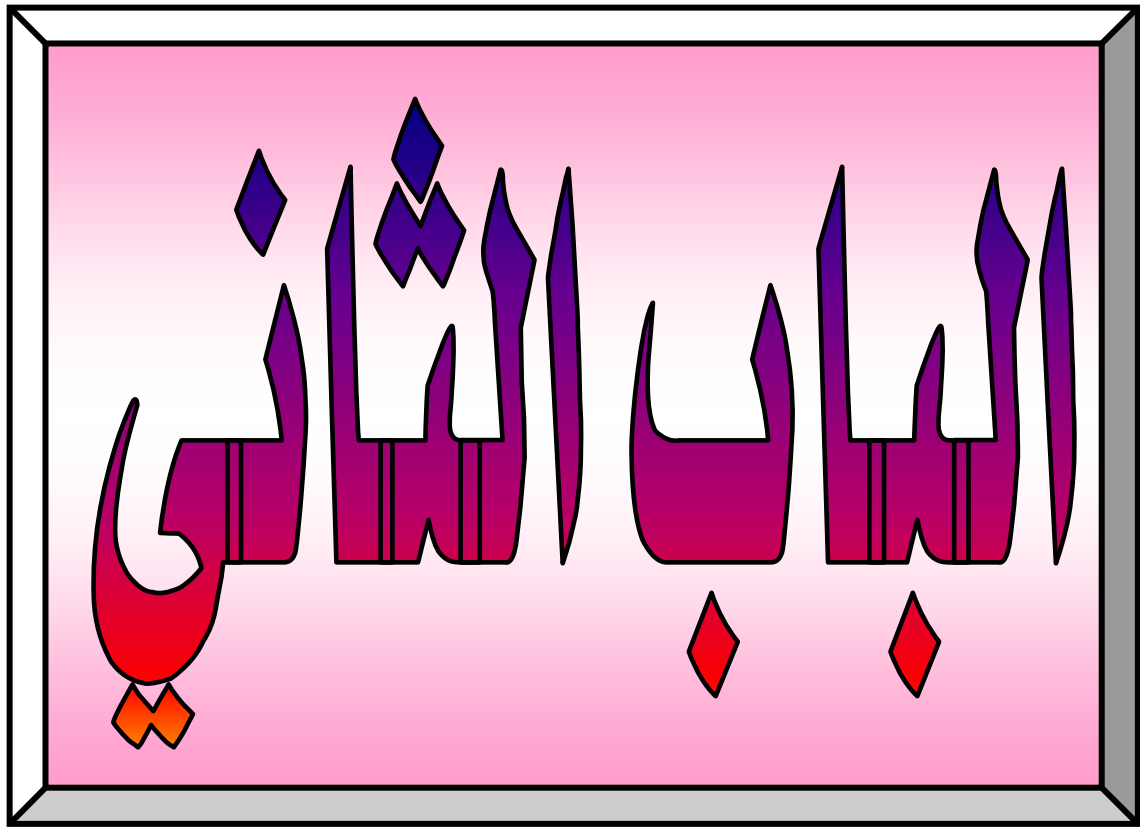
- ٦- فى أول فبراير ٢٠١٠ رسا على السيد / سيف الدين سيد حسين - . التاجر بشارع الحرية بالإسكندرية عطاء توريد ٥٠٠ مقعد لزوم مدارس التعليم الأساسى بمحافظة الإسكندرية بسعر ٤٠ جنيهاً للمقعد الواحد وحسب الموضح بكراسة الشروط للمناقصة المعلنة من مديرية التربية والتعليم بالمحافظة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٠ .
- وقد أخطرت المديرية التاجر المذكور بوجوب توريد مبلغ التأمين النهائى وقدره ١٠٪ من قيمة العقد لخزينة المديرية أو تقديم خطاب ضمان نهائى بالقيمة صادر من أحد البنوك المعتمدة بإسم السيد وكيل الوزارة لمديرية التربية والتعليم بمحافظة الإسكندرية - توريدات .

- وقد قدم التاجر المذكور خطاب ضمان نهائياً رقم ٨٧٥ معتمد من بنك مصر (فرع محرم بك) بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١٠ .

والمطلوب : تصوير خطاب الضمان النهائى .

خطاب الضمان النهائي

بنك
فرع
خطاب ضمان نهائى رقم
تحريراً فى / / ٢٠
السيد /
.....
حيث أن السيد / (إسم العميل)
قد رسا عليه (توريد / مقاوله)
قرش جنيه
بقية (فقط لا غير)
فرش جيه
فإننا نتعهد بأن نضمن المذكور لغاية مبلغ
قيمة ١٠٪ من العقد وأن ندفع هذا المبلغ عند أول طلب من (يذكر إسم الجهة
المستفيدة) رغم أية معارضة من قبل المتعهد - كما ندفع غرامة أو أى مبلغ يصادر من
هذا التأمين على حساب المتعهد
وقيمة هذا الخطاب مع ما سبق من خطابات الضمان الأخرى المعطاة منا كتأمين
نهائى لا تتعدى الحد الذى قرره وزارة المالية للبنك .
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،
عن بنك
توقيع



الباب الثاني

نأمل بعد دراسة هذا الباب أن تكون قادراً على :

❖ التعرف على قسم الأوراق التجارية.

❖ التعرف على قسم الأوراق المالية.

❖ التعرف على قسم الصرف الأجنبي (الكمبيو).

الفصل الأول

قسم الأوراق التجارية

تعريف الورقة التجارية :

هى محرر يدون فى شكل خاص قابل للتداول يمثل حقاً [مبلغ من النقود] ويستحق الوفاء إما عند الإطلاع أو بعد أجل معين .

أنواع الأوراق التجارية :

١١ الكمبيالات . ١٢ السندات الأذنية . ١٣ الشيكات .

ويختص قسم الأوراق التجارية بالبنوك التجارية بجميع العمليات المصرفية المتعلقة بها .

تظهير الأوراق التجارية :

من خصائص الأوراق التجارية قابليتها للتداول ، ويتم ذلك إما بالمناولة إذا كانت لحاملها أو بالتظهير إذا كانت مشفوعة بشرط الإذن أو الأمر .

وتظهير الورقة التجارية يقصد به :

تحويل الحق الثابت بالورقة التجارية للغير ويتم إثبات ذلك بصيغة معينة على ظهر الورقة .

أنواع التظهير :

يوجد ثلاثة أنواع من التظهير وهى :

- ١- تظهير تام ناقل للملكية .
- ٢- تظهير توكيلى .
- ٣- تظهير تأمىنى .

١- التظهير التام الناقل للملكية :

ويقصد به انتقال ملكية الورقة التجارية بالكامل من المظهر إلى المظهر إليه ، ويترتب عليه انتقال الحق الثابت بالورقة التجارية وكذلك جميع الحقوق والضمانات المتصلة بها إلى المظهر إليه .
♦ وتكون صيغة التظهير التام الناقل للملكية كالآتى :

ادفعوا لأمر : (إسم المظهر إليه)

والقيمة وصلتنا نقداً أو بضاعة ..

التاريخ : / / ٢٠ (تاريخ التظهير)

توقيع المظهر

.....

٢- التظهير التوكيلي :

ويقصد به رهن توكيل المظهر إليه فى تحصيل قيمة الورقة التجارية وغالباً ما يكون أحد البنوك التجارية مقابل عمولة تحصيل بسيطة .
♦ وتكون صيغة التظهير التوكيلي كالآتى :

ادفعوا لأمر بنك :

والقيمة للتحصيل

التاريخ : / / ٢٠ (تاريخ التظهير)

توقيع المظهر

.....

٣- التظهير التأمينى :

ويقصد به الحق الثابت بالورقة التجارية وحيازتها طرف المظهر إليه مقابل قرض أو ضمان لدين فى ذمة المظهر .

♦ وتكون صيغة التظهير التأميني كالآتي :

<p>ادفعوا لأمر بنك :</p> <p>والقيمة وصلتنا تأميناً</p> <p>التاريخ : / / ٢٠ (تاريخ التظهير)</p> <p>توقيع المظهر</p> <p>.....</p>

أهم أعمال قسم الأوراق التجارية :

- ١- - تحصيل الشيكات .
- ٢- - تحصيل الكمبيالات والسندات الإذنية .
- ٣- - خصم (قطع) الكمبيالات .
- ٤- - قبول الكمبيالات كتأمين (ضمان) لمنح التسهيلات الائتمانية .

أولاً : تحصيل الشيكات

يعتبر الشيك أداة وفاء ليس أداة ائتمان كالكمبيالة أو السند الإذنى ، لذا فإن الشيك واجب الدفع عند الاطلاع ، ولا يعتبر الشيك ورقة تجارية إلا إذا حرر عن عملية تجارية بين تجار .
وتعتبر الشيكات من أهم طرق وفاء الديون فى المعاملات التجارية لعدة أسباب أهمها :

- ١- - قلة تكاليفها وسهولة ومرونة تداولها والتعامل بموجبها .
- ٢- - أكثر أماناً من الاحتفاظ بالنقد .
- ٣- - التعامل بالشيكات علامة حضارية تؤكد ثقة المتعاملين فى النشاط التجارى بالجهاز المصرفى .
- ٤- - التعامل بالشيكات له قبول من الناحية القانونية تجعلها محل ثقة واحترام المتعاملين بها .
- ٥- - مساهمة البنول فى تسهيل تحصيل الشيكات لحساب المستفيدين خاصة فى حالة الشيكات المسحوبة على بنوك خارج بلد المستفيد .

خطوات تحصيل الشيكات عن طريق البنك :

- ١- يظهر العميل الشيكات لأمر البنك وذلك بكتابة صيغة التظهير التوكيلي على ظهر الشيك (والقيمة للتحصيل) وقد يكتفى أحياناً بالتوقيع على ظهره مع كتابة التاريخ بالشكل التالي :

<p>ادفعوا لأمر بنك :</p> <p>التاريخ : / / ٢٠ (تاريخ التظهير)</p> <p>توقيع المظهر</p> <p>.....</p>

- ٢- يقدم العميل الشيكات المظهرة للبنك بموجب حافظة تحصيل الشيكات من أصل وصورة متضمنة البيانات الآتية :

- ❖ إسم البنك .
- ❖ تاريخ الحافظة .
- ❖ عدد الشيكات المقدمة للتحصيل .
- ❖ طلب إضافة قيمة الشيكات المحصلة للحساب الجارى للعميل .
- ❖ إسم وعنوان وتوقيع العميل ورقم حسابه الجارى .
- ❖ مبلغ ورقم كل شيك وإسم البنك المسحوب عليه وإسم الساحب .
- ❖ توقيع ممثل البنك بتسلمه الشيكات المبينة والمرفقة بالحافظة .

- ٣- يتحقق البنك من استيفاء الشيكات المقدمة للتحصيل للشروط الخاصة بقيمة الشيكات حتى لا يرفض دفع قيمتها .

- ٤- يحتفظ البنك بأصل الحافظة ليتم تحصيل الشيكات بموجبها ويسلم العميل الصورة لتقوم مقام الإيصال .

- ٥- يرسل البنك للعميل " إشعار خصم " بقيمة العمولة والمصاريف الخاصة بتحصيل الشيكات .
- ٦- يتولى البنك عملية تحصيل الشيكات نيابة عن العميل عن طريق غرفة المقاصة وهي مكان يلتقى فيه مندوبو البنوك ليتبادلوا الشيكات المسحوبة على كل منهم .
- ٧- بعد انتهاء البنك من عملية التحصيل يرسل للعميل "إشعار إضافة" يفيد قيد قيمة الشيكات المحصلة بحسابه الجارى .

والآتى نموذج تخطيطى لحافظة تحصيل الشيكات

بنك :		التاريخ : / / ٢٠		
فرع :				
حافظة تحصيل شيكات				
اسم العميل :		رقم الحساب :		
العنوان :				
أرجو تحصيل الشيكات الموضحة أدناه وقيد قيمتها بحسابنا الجارى طرفكم				
توقيع العميل				
xxx				
اسم الساحب	البنك المسحوب عليه	رقم الشيك	المبلغ	
			جنيه	قرش
			xx	x
			xx	x
			xx	x
المجموع : (فقط لا غير)			xx	xx
تسلمنا الشيكات الموضحة أعلاه وعددها (.....) شيك				
عن بنك /				
توقيع				
xx				

مثال محلول

فى أول فبراير ٢٠١٠ أرسل السيد أحمد السعيد وعنوانه ٣٥ شارع سعد زغلول بالإسكندرية إلى البنك الأهلى المصرى (فرع المنتزه) الشيكات الآتية لتحويلها وقيد قيمتها بحسابه الجارى رقم "٣٩٩٥٥".

- شيك رقم ٩٨١٨/ع بمبلغ ٣٥٠٠ جنيه مسحوب على بنك مصر (فرع أسيوط) صاحبه أحمد أنس بأسيوط .
- شيك رقم ٧٩١٩/ط بمبلغ ٢٧٠٠ جنيه مسحوب على البنك الأهلى المصرى (فرع الرمل) صاحبه محمد إسماعيل بالإسكندرية .
- شيك رقم ٥٦١٦/ب بمبلغ ١٢٠٠ جنيه مسحوب على بنك القاهرة (فرع السويس) صاحبه عرفة إبراهيم بالسويس .

فإذا علمت أن :

- أ) البنك يتقاضى عمولة تحصيل ١% (واحد فى المائة) عن كل شيك خارج الإسكندرية .
ب) بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٠ إنتهى البنك من تحصيل جميع الشيكات وأرسل للعميل إشعار إضافة بالقيمة المحصلة .

والمطلوب تصوير ما يلى :

١. حافظة تحصيل الشيكات .
٢. الشيك رقم ٩٨١٨/ع كما يظهر عند تقديمه للبنك للتحصيل علماً بأنه سحب لأمر أحمد السعيد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٠ .
٣. إشعار الخصم رقم "١٢١٥" الذى أرسله البنك للعميل بقيمة العمولة .
٤. إشعار الإضافة الذى أرسله البنك للعميل بقيمة الشيكات المحصلة .

الحل

إرشادات للحل :

١. تحسب عمولة تحصيل الشيكات المسحوبة على بنوك خارج الإسكندرية .
٢. تاريخ إرسال إشعار الخصم هو تاريخ تقديم الشيكات للبنك للتحصيل لأن عمولة تحصيل الشيكات سوف تحتسب وتخصم من حساب العميل طرف البنك على الشيكات المقدمة للتحصيل سواء تم تحصيلها أم لم يتم تحصيلها من المسحوب عليه .

١- حافظة تحصيل الشيكات

البنك الأهلي المصري		التاريخ : ٢٠١٠ / ٢ / ١		
فرع : المنتزه		<u>حافظة تحصيل شيكات</u>		
اسم العميل : أحمد السعيد		رقم الحساب : ٣٩٩٥٥		
العنوان : ٣٥ شارع سعد زغلول - الإسكندرية		أرجو تحصيل الشيكات الموضحة أدناه وقيد قيمتها بحسابنا الجارى طرفكم		
توقيع العميل		أحمد السعيد		
اسم الساحب	البنك المسحوب عليه	رقم الشيك	المبلغ	
			جنيه	قرش
أحمد أنس	بنك مصر - أسيوط	ع/٩٨١٨	٣٥٠٠	-
محمد إسماعيل	البنك الأهلي المصري - الرمل	ط/٩٧١٩	٢٧٠٠	-
عرفة إبراهيم	بنك القاهرة - السويس	ب/٥٦١٦	١٢٠٠	-
المجموع : (فقط سبعة آلاف وأربعمائة جنيه مصرى لا غير)			٧٤٠٠	
تسلمنا الشيكات الموضحة أعلاه وعددها (ثلاثة فقط)				
عن البنك الأهلي المصري (المنتزه)				
توقيع				
xx				

٢- الشيك رقم (٩٨١٨/ع) كما يظهر عند تقديمه للبنك للتحويل :

أسيوط فى ٢٨ يناير ٢٠١٠	قرش جنيه
	المبلغ بالأرقام - ٣٥٠٠
بنك مصر	
فرع أسيوط	
ادفعوا لأمر السيد / أحمد السعيد أو لحامله	
مبلغاً وقدره فقط ثلاثة آلاف وخمسمائة جنيه مصرى لا غير	
رقم الشيك ٩٨١٨/ع	
أحمد أنس	

التظهير :

ادفعوا لأمر البنك الأهلى المصرى (فرع المنتزه) تحريراً فى ٢٠١٠ / ٢ / ١
أحمد السعيد

٣- إشعار الخصم بقيمة العمولة :

التاريخ ٢٠١٠ / ٢ / ١	البنك الأهلى المصرى فرع : المنتزه	
إشعار مدين رقم (١٢١٥)		
السيد / أحمد السعيد		
٣٥ شارع سعد زغلول - الإسكندرية		
نتشرف بإفادتكم بأننا قيدنا على حسابكم رقم (٣٩٩٥٥) حق ٢٠١٠ / ٢ / ١		
البيان	المبلغ	
	قرش	جنيه
عمولة تحصيل الشيكات	٠٠	٤٧
فقط سبعة وأربعون جنيهاً لا غير	٠٠	٤٧
عن البنك الأهلى المصرى (المنتزه)		
توقيع		
x x		

٤ إشعار الإضافة بقيمة الشيكات المحصلة

التاريخ ٢٠١٠ / ٢ / ٧		البنك الأهلي المصري	
إشعار دائن رقم (٢٣٠٠)		فرع : المنتزه	
السيد / أحمد السعيد		٣٥ شارع سعد زغلول - الإسكندرية	
نتشرف بإفادتكم بأننا قيدنا لحسابكم رقم (٣٩٩٥٥) حق ٨ / ٢ / ٢٠١٠			
البيان	المبلغ		
	جنيه	قرش	
قيمة الشيكات المحصلة	٧٤٠٠	-	
فقط سبعة آلاف وأربعمائة جنيه مصري لا غير	٧٤٠٠	-	
عن البنك الأهلي المصري (المنتزه)			
توقيع			
x x			

ثانياً : تحصيل الكمبيالات والسندات الإذنية

يقوم قسم الأوراق التجارية بتحصيل الكمبيالات والسندات الإذنية نيابة عن العملاء وذلك مقابل عمولة تحصيل .

الكمبيالة

هى صك مكتوب قابل للتداول يمثل حقاً [مبلغ من النقود] يستحق الوفاء فى أجل محدد وهى تحرر عن معاملات تجارية .

السند الإذني

هو صك مكتوب قابل للتداول يتضمن تعهد المدين [محرر السند] بدفع مبلغ معين فور الاطلاع [يعتبر أداة وفاء] ، أو فى ميعاد معين لإذن أو لأمر شخص معين يسمى المستفيد .
وقد سبق دراسة الكمبيالة والسند الإذني نظرياً وعملياً بالتفصيل فى منهج السكرتارية التطبيقية بالصف الأول .

خطوات تحصيل الكمبيالة أو السند الإذني عن طريق البنك :

١- يقوم العميل بتظهير الكمبيالات المقدمة للبنك (تظهيراً توكيلياً) لأمر البنك بكتابة الصيغة الآتية على ظهر كل ورقة .

ادفعوا لأمر بنك		
والقيمة برسم التحصيل		
التاريخ	-- / -- / ٢٠	توقيع المظهر

٢- تقدم الكمبيالات للبنك بموجب (حافظة تحصيل كمبيالات) من أصل وصورة وتشمل البيانات الآتية :

- أ (إسم البنك وتاريخ تحرير الحافظة .
- ب) عدد الأوراق التجارية المرفقة بالحافظة .
- ج (إسم العميل وعنوانه ورقم حسابه الجارى وتوقيعه .
- د (رقم وقيمة كل ورقة وإسم المسحوب عليه ومحل إقامته وتاريخ استحقاق الورقة .
- هـ) التعليمات الواجب اتباعها فى حالة عدم الدفع وتكتب فى خانة الملاحظات يذكر فيها طلب العميل فى إجراء " بروتستو " عدم الدفع أو بدون بروتستو .

- ٣- يقوم الموظف المختص بالبنك بمراجعة الكمبيالات المقدمة على البيانات المثبتة والتأكد من استيفائها لكافة الشروط القانونية ويسلم العميل صورة من الحافظة بمثابة إيصال .
- ٤- يقوم البنك بحساب العمولة ومصاريف التحصيل وتقييد مباشرة على حساب العميل عند تقديمه الأوراق للتحصيل ويرسل للعميل بقيمتها إشعار خصم بغض النظر عن تحصيل الأوراق أو رفضها
- ٥- يقوم البنك بعمل استمارة تحصيل (فيشة تحصيل) لكل ورقة ثم ترتيبها حسب مواعيد استحقاقها في أجنحة التحصيل .
- ٦- يقوم البنك بإخطار المدينين قبل موعد الاستحقاق بسبعة أيام على الأقل للأوراق التي سيتم تحصيلها في نفس المدينة الموجود بها البنك ومدة أسبوعين للفروع الخارجية .
- ٧- بعد تحصيل الأوراق يقيد البنك القيمة المحصلة في حساب جارى العميل ويرسل له إشعار إضافة خاص بذلك .
- واليك نموذج لكل من :

- (١) حافظة تحصيل كمبيالات .
- (٢) إشعار الخصم الخاص بالكمبيالات .
- (٣) إشعار الإضافة الخاص بالكمبيالات المحصلة .
- ١- نموذج لحافظة تحصيل الكمبيالات

بنك :		التاريخ : ٢٠ / /				
فرع :						
حافظة تحصيل كمبيالات						
اسم العميل :		رقم الحساب :				
العنوان :						
أرجو تحصيل الكمبيالات الموضحة أدناه وقيدها بقيمتها بحسابنا الجارى						
توقيع العميل						
xxx						
ملاحظات	تاريخ الاستحقاق	محل الإقامة	المسحوب عليه	رقم الكمبيالة	المبلغ	
					قرش	جنيه
بالبروتستو أو بدون البروتستو					x	x
					x	x
المجموع : (فقط لا غير)					xx	xx
تسلمنا الكمبيالات الموضحة أعلاه وعددها (.....)					عن بنك /	
توقيع					xx	

٢- نموذج إشعار الخصم

بنك :		
فرع :		
إشعار مدين رقم ()		
السيد :		
العنوان :		
نتشرف بإفادتكم أننا قيدنا على حسابكم رقم () حق / / ٢٠		
البيان	المبلغ	
	جنيه	قرش
قيمة عمولة تحصيل الكمبيالات	x	x
فقط (..... لا غير)	xx	xx
عن بنك /		
توقيع		
xx		

٣- نموذج إشعار الإضافة

بنك :		
فرع :		
إشعار دائن رقم ()		
السيد :		
العنوان :		
نتشرف بإفادتكم أننا قيدنا لحسابكم رقم () حق / / ٢٠		
البيان	المبلغ	
	جنيه	قرش
قيمة الكمبيالة المحصلة	x	x
فقط (..... لا غير)	xx	xx
عن بنك /		
توقيع		
xx		

مثال محلول

فى أول أبريل ٢٠١٠ قدم عمر عبدربه التاجر ٥٠ شارع النزهة مصر الجديدة بالقاهرة إلى بنك مصر فرع النزهة الكمبيالات الآتية لتحصيلها وقيدها بحسابه الجارى طرفه رقم (٤٥٠٠١) مقابل عمولة $\frac{1}{4}\%$ (واحد ونصف فى المائة) من القيمة الإسمية لكل كمبيالة للأوراق المسحوبة فى ذات المنطقة و 2% (إثنان فى المائة) فى أى بلد آخر .

- كمبيالة رقم ١٧٣٥ بمبلغ ٣٠٠ جنيه مسحوبة على نجوى خليل بالإسكندرية تستحق الدفع فى ٢٠١٠/٤/٥ .

- كمبيالة رقم ١٧٤٠ بمبلغ ٣٦٠٠ جنيه سحبها محسن فتحى بتاريخ ١٩ / ١ / ٢٠١٠ وتستحق الدفع بعد ثلاثة شهور من الإطلاع الذى تم فى اليوم التالى من تحريرها ومسحوبة على محمود عطية التاجر بطنطا لأمر عمر عبد ربه سداداً لثمن بضاعة .

- فإذا علمت أن الكمبيالات قد تم تحصيلها فى مواعيد استحقاقها .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ❖ حافضة تحصيل الكمبيالات (العميل يرغب فى إجراء بروتستو عدم الدفع) .
- ❖ الكمبيالة الثانية رقم (١٧٤٠) كما تظهر عند تقديمها للبنك للتحصيل .
- ❖ إشعار الخصم رقم (٨٣٠٠) بقيمة العمولة .
- ❖ إشعار الإضافة رقم (٩٥٠٠) بقيمة الكمبيالات المحصلة بتاريخ ٢٠ / ٤ / ٢٠١٠ .

مثال محلول

إرشادات الحل :

$$١- \text{ عمولة تحصيل الكمبيالة الأولى} = \frac{2}{100} \times 300 = 6 \text{ جنيه .}$$

$$٢- \text{ عمولة تحصيل الكمبيالة الثانية} = \frac{2}{100} \times 3600 = 72 \text{ جنيه .}$$

$$\text{قيمة إشعار الخصم} = 72 + 6 = 78 \text{ جنيه .}$$

١- حافضة تحصيل الكمبيالات

بنك مصر
فرع النزهة

التاريخ: ٢٠١٠ / ٤ / ١

حافضة تحصيل كمبيالات

اسم العميل : عمر عبد ربه رقم الحساب : ٤٥٠٠١

العنوان : ٥٠ شارع النزهة - مصر الجديدة - القاهرة

أرجو تحصيل الكمبيالات الموضحة أدناه وقيد قيمتها بحسابنا الجارى

توقيع العميل

xxx

ملاحظات	تاريخ الاستحقاق	محل الإقامة	المسحوب عليه	رقم الكمبيالة	المبلغ	
					جنيه	قرش
بالبروتستو	٢٠١٠/٤/١٥	الإسكندرية	مجدى خليل	١٧٣٥	٣٠٠	-
بالبروتستو	٢٠١٠/٤/٢٠	طنطا	محمود عطية	١٧٤٠	٣٦٠٠	-
المجموع : (فقط ثلاثة آلاف وتسعمائة جنيه لا غير)					٣٩٠٠	-

تسلمنا الكمبيالات الموضحة أعلاه وعددها (إثنان) عن بنك مصر - النزهة

توقيع

xx

٢- الكمبيالة رقم (١٧٤٠) كما تظهر عند تقديمها للبنك للحصول

القاهرة فى التاسع عشر من يناير ٢٠١٠ المبلغ بالأرقام - ٣٦٠٠ قرش جنيه

بعد مضى ثلاثة شهور من الاطلاع

أرجو أن تدفعوا بموجب هذه الكمبيالة

لأمر السيد / عمر عبد ربه - التاجر بمصر الجديدة بالقاهرة .

مبلغاً وقدره ثلاثة آلاف وستمئة جنيه مصرى لا غير

والقيمة وصلتنا بضاعة .

إلى السيد / محمود عطية

التاجر بطنطا

مقبول الدفع

محمود عطية

٢٠١٠/١/٢٠

محسن فتحى

التظهير :

ادفعوا لأمر بنك مصر (النزهة)

والقيمة برسم التحصيل

٢٠١٠/٤/٢٠

عمر عبد ربه

٣- إشعار الخصم بقيمة العمولة

بنك مصر فرع النزهة		التاريخ: ٢٠١٠ / ٤ / ١	
إشعار مدين رقم (٨٢٠٠)		السيد : عمر عبد ربه	
العنوان : ٥٠ شارع النزهة - مصر الجديدة - القاهرة		نتشرف بإفادتكم أننا قيدنا على حسابكم رقم (٤٥٠٠١) حق اليوم	
البيان	المبلغ		
	جنيه	قرش	
قيمة عمولة تحصيل الكمبيالات فقط (ثمانية وسبعون جنيهاً لا غير)	٧٨	٠٠	
	٧٨	٠٠	
عن بنك مصر النزهة توقيع xx			

٤- إشعار الإضافة الخاص بالكمبيالات المحصلة

بنك مصر فرع النزهة		التاريخ: ٢٠ / /	
إشعار دائن رقم (٩٥٠٠)		السيد : عمر عبد ربه	
العنوان : ٥٠ شارع النزهة - مصر الجديدة - القاهرة		نتشرف بإفادتكم أننا قيدنا لحسابكم رقم (٤٥١٠٠) حق اليوم	
البيان	المبلغ		
	جنيه	قرش	
قيمة الكمبيالة المحصلة فقط (ثلاثة آلاف وتسعمائة جنيهاً لا غير)	٣٩٠٠	-	
	٣٩٠٠	-	
عن بنك مصر النزهة توقيع xx			

ثالثاً : خصم (قطع) الكمبيالات**معنى خصم أو قطع الكمبيالات :**

هو بيعها للبنك وقبض قيمتها الحالية قبل ميعاد استحقاقها وذلك لحاجة حاملها الأخير (صاحبها) لسيولة نقدية .

ويتم ذلك بتظهير الورقة التجارية للبنك تظهيراً تاماً ناقلاً للملكية وبذلك تنتقل ملكية الورقة للبنك كالاتى :

ادفعوا لأمر بنك

والقيمة وصلتنا نقداً

التاريخ / / ٢٠

توقيع المظهر

القيمة الاسمية للورقة التجارية :

هى قيمة الورقة فى تاريخ الاستحقاق .

القيمة الحالية للورقة التجارية :

هى قيمة الورقة قبل تاريخ الاستحقاق (هو تاريخ الخصم أو القطع) وهى أقل من القيمة الاسمية .

الأجيو : هو الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية الذى يحصل عليه البنك مقابل خصم الورقة

التجارية ، وتتضمن ثلاثة عناصر وهى :

١- الفائدة :

تحتسب الفائدة وفقاً لسعر الخصم الذى يحدده البنك وتحتسب المدة التى يحسب على أساسها

الفائدة من تاريخ القطع أو الخصم وحتى تاريخ الاستحقاق وعلى أساس أن السنة ٣٦٠ يوم .

٢- العمولة :

تحتسب على القيمة الاسمية للورقة بنسبة تتراوح ما بين ١% ، ٢% ويحد أدنى ٥٠ قرش إلى

جنيه واحد حسب مكان تحصيل الورقة التجارية .

٣- مصاريف التحصيل :

هى مصاريف نظير الانتقالات والإخطارات وهى مبالغ زهيدة لا تقل عن مبلغ معين يختلف

من بنك إلى آخر .

الأوراق التجارية الجائز قطعها (خصمها) :

هى الكمبيالات والسندات الإذنية التى تستحق بعد مدة معينة .

الاعتبارات التى يراعيها البنك عند قطع الكمبيالات :

- ❖ تفضل الكمبيالات ذات الطابع التجارى والتى تنص على أن القيمة وصلت بضاعة .
- ❖ أن يكون أطراف الكمبيالة من نفس المهنة أو النشاط لاستبعاد كمبيالات المجاملة .
- ❖ التحقق من المركز المالى للمدين وسمعته .
- ❖ توزيع المخاطر بقدر الإمكان وذلك بعدم قبول عدد كبير من الكمبيالات بإسم مدين واحد .

كمبيالة المجاملة :

هى كمبيالة صورية وليست ديناً حقيقياً للساحب فى ذمة المسحوب عليه وتتسأ نتيجة تواطؤ بين المسحوب عليه والساحب لتمكين الساحب من خصمها لدى البنك للحصول على حاجته من سيولة نقدية على أن يسدها فى ميعاد استحقاقها للبنك .

وتسمى كمبيالات مجاملة لأن هذه الكمبيالات ليس لها مقابل وفاء وهذه الكمبيالات فيها خطورة وتضر بالتجارة والائتمان التجارى ولا يلجأ إلى استعمالها إلا التجار الذين ساءت أحوالهم المالية .

رابعاً : قبول الكمبيالات كتأمين (ضمان) لمنح التسهيلات الائتمانية**معنى إيداع الأوراق التجارية فى البنوك بصفة تأمين :**

تتم معظم المعاملات التجارية فى الوقت الحاضر بالكمبيالات ، إلا أن التجار لا يحتفظون بها حتى ميعاد استحقاقها وإنما يتصرفون فيها إما بتحويلها لأمر دائئهم سداداً لدين عليه أو يقطعونها (يخصمونها) فى البنك للحصول على قيمتها أو يقدمونها للبنك للإقتراض بضمانها أو لفتح اعتماد بتأمين أوراق تجارية .

ويحصل صاحب القرض أو الاعتماد على نسبة مئوية من قيمة الكمبيالات المقدمة كتأمين أى أنه يصرف قيمة الكمبيالات ناقصاً منها نسبة مئوية من قيمة الكمبيالات وتسمى هذه النسبة " بالمارج " يحتجزه البنك احتياطاً لما قد يترتب على عدم تحصيل بعض الكمبيالات عند ميعاد استحقاقها .

شروط كمبيالات التأمين :

- ١- ألا تزيد قيمة الكمبيالة الواحدة المقدمة تأميناً على ١٠% من قيمة القرض أو الاعتماد .
- ٢- ألا تزيد قيمة الكمبيالات فى مجموعها المسحوبة على مدين واحد على ٢٠% من قيمة القرض أو الاعتماد .
- ٣- يجب أن يكون المدينون المسحوبة عليهم الكمبيالات تجاراً موثوقاً فيهم وألا يكونوا توقفوا عن الدفع فى كمبيالات سابقة أو تم ضدهم عمل بروتستو عدم الدفع خلال السنوات الخمس الأخيرة .
- ٤- ألا تكون كمبيالات مجاملة .
- ٥- ألا تكون كمبيالات إطلاع .
- ٦- ألا يكون مشروطاً أو منصوباً فى الكمبيالات على أداء الدين فى محل المدين .
- ٧- يجب أن تكون الكمبيالات محررة لأمر العميل المفتوح له الاعتماد ويمكن قبول الكمبيالات المظهرة إليه من شخص آخر برسم التأمين بعد أن يتم الاستعلام عن المدين الأصلي فى الكمبيالة وعلى أن يكون التظهير تاماً ناقلاً للملكية .

الخطوات الواجب اتباعها عند تقديم الكمبيالات للبنك برسم التأمين :

- ١- يقوم العميل بتظهير الكمبيالات المقدمة للبنك (تظهيراً تأمينياً) لأمر البنك بكتابة الصيغة الآتية على ظهر كل كمبيالة :

<p>ادفعوا لأمر بنك</p> <p>والقيمة وصلتنا للتأمين</p> <p>التاريخ / / ٢٠</p> <p>توقيع المظهر</p>
--

- ٢- تقديم الكمبيالات للبنك بموجب " حافظة إيداع كمبيالات برسم التأمين " من أصل وصورة وتشمل البيانات الآتية :
- أ- إسم البنك وتاريخ تحرير الحافظة .
- ب- إسم العميل وعنوانه ورقم حسابة الجارى وتوقيعه .
- ج- رقم قيمة كل كمبيالة وإسم المسحوب عليه ومحل إقامته وتاريخ استحقاق الكمبيالة .
- د- إقرار العميل بأن الكمبيالات حولت لأمر البنك تحويلاً قانونياً بصفة تأمين وللبنك اختصاص عام على جميع المبالغ التى تستحق بموجب هذه الكمبيالات .
- ٣- يقوم الموظف المختص بالبنك بمراجعة الكمبيالات المقدمة على البيانات المثبتة بالحافظة والتأكد من استيفائها لكافة الشروط القانونية .
- ٤- يقوم الموظف المختص بختم أصل وصورة الحافظة بختم البنك ويحتفظ بالأصل ويسلم الصورة للعميل

نموذج حافظة إيداع كمبيالات برسم التأمين

بنك :

التاريخ : ٢٠ / /

فرع :

حافظة إيداع كمبيالات برسم التأمين

مقدمة من السيد :

رقم الحساب :

العنوان :

تأمينات للسلفيات

تاريخ الاستحقاق	محل الإقامة	المسحوب عليه	رقم الكمبيالة	المبلغ	
				جنيه	قرش
				×	×
				×	×
المجموع : (فقط لا غير)				××	××

أقر أنا الموقع أدناه بأن الكمبيالات الموضحة أعلاه والمودعة في البنك محولة لأمره تحويلًا قانونياً بصفة تأمين على الحساب الجاري . وللبنك اختصاص عام على جميع المبالغ التي تستحق بموجب هذه الكمبيالات .

توقيع العميل

××

مثال محلول

فى أول أبريل ٢٠١٠ طلب محمود حسنى التاجر وعنوانه القاهرة ٢٥ شارع بورسعيد بالقاهرة من بنك مصر (فرع الموسكى) أن يقرضه مبلغ ٢٠٠٠ جنيه بضمان الكمبيالات الموضحة بعد والتي أرفقها بحافظة إيداع كمبيالات برسم التأمين وذلك بعد أن ظهر الكمبيالات لصالح البنك تظهيراً تأمينياً [رقم الحساب (٧٨٩٦٥)] .

- كمبيالة رقم ٣٧٨ مسحوبة على صابر فوزى التاجر بالأزهر حق ١٠ مايو ٢٠١٠ بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه .
- كمبيالة رقم ٨٢٣ مسحوبة على عصام حمادة التاجر بالجيزة حق ١٥ مايو ٢٠١٠ بمبلغ ١٢٠٠٠ جنيه .
- كمبيالة رقم ٤٤٢ بمبلغ ٩٠٠٠ جنيه سحبها مصطفى بكرى التاجر بالقاهرة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠١٠ على حسن نصير التاجر بالمنيا لأمر محمود حسنى سداداً لثمن بضاعة اشتراها تستحق الدفع بعد شهرين من تاريخ سحبها وتم قبولها فى ٢٧ مارس ٢٠١٠ .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ١- حافظة إيداع كمبيالات برسم التأمين .
- ٢- الكمبيالة الثالثة رقم (٤٤٢) بما عليها من تظهير عند تقديمها للبنك .

مثال محلول

١- حافضة إيداع كمبيالات برسم التأمين

التاريخ: ٢٠١٠ / ٤ / ١

بنك مصر
فرع الموسيقى

حافضة إيداع كمبيالات برسم التأمين

رقم الحساب : ٧٨٩٦٥

اسم العميل : محمود حسنى

العنوان : ٢٥ شارع بورسعيد - القاهرة

تأمينات سلفيات

تاريخ الاستحقاق	محل الإقامة	المسحوب عليه	رقم الكمبيالة	المبلغ	
				جنيه	قرش
٢٠١٠/٥/١٠	الأزهر - القاهرة	صابر فوزى	٣٧٨	١٥٠٠٠	-
٢٠١٠/٥/١٥	الجيزة	عصام حمادة	٨٢٣	١٢٠٠٠	-
٢٠١٠/٥/٢٥	المنيا	حسن نصير	٤٤٢	٩٠٠٠	-
المجموع : (فقط ستة وثلاثون ألف جنيه مصرى لا غير)				٣٦٠٠٠	-

أقر أنا الموقع أدناه بأن الكمبيالات الموضحة أعلاه والمودعة فى البنك محولة لأمرى تحويلاً قانونياً بصفة تأمين على الحساب الجارى . وللبنك اختصاص عام على جميع المبالغ التى تستحق بموجب هذه الكمبيالات .

محمود حسنى

٢- الكمبيالة رقم (٤٤٢) عند تقديمها للبنك

قروش	جنيه	المبلغ بالأرقام	القاهرة فى ٢٥ مارس ٢٠١٠
--	٩٠٠٠		بعد مضى شهرين من تاريخه
مقبول الدفع	حسن نصير		أرجو أن تدفعوا بموجب هذه الكمبيالة
٢٠١٠/٣/٢٧			لأمر السيد / محمود حسنى
			مبلغاً وقدره تسعة آلاف جنيهاً مصرياً لا غير
			والقيمة وصلتنا بضاعة .
			إلى السيد / حسن نصير
			التاجر بالمنيا
			رقم الكمبيالة (٤٤٢)
			مصطفى بكرى

التظهير

ادفعوا لأمر بنك مصر فرع الموسكى
والقيمة وصلتنا للتأمين
٢٠١٠/٤/١
محمود حسنى



■ تعريف الأوراق التجارية : هي محرر يدون في شكل خاص قابل للتداول يمثل حقاً [مبلغ من النقود] ويستحق الوفاء إما عند الإطلاع أو بعد أجل معين .

■ أنواع الأوراق التجارية : ١) الكمبيالات . ٢) السندات الأذنية . ٣) الشيكات .

■ تظهير الورقة التجارية يقصد به : تحويل الحق الثابت بالورقة التجارية للغير ويتم إثبات ذلك بصيغة معينة على ظهر الورقة .

■ أنواع التظهير : تظهير تام ناقل للملكية ، تظهير توكيلي ، تظهير تأميني .

■ أهم أعمال قسم الأوراق التجارية :

- ١- تحصيل الشيكات.
- ٢- تحصيل الكمبيالات والسندات الإذنية.
- ٣- خصم (قطع) الكمبيالات .
- ٤- قبول الكمبيالات كتأمين (ضمان) لمنح التسهيلات الائتمانية ..

■ أهمية الشيكات كطريقة من طرق وفاء الديون

- ١- قلة تكاليفها وسهولة ومرونة تداولها والتعامل بموجبها .
- ٢- أكثر أماناً من الاحتفاظ بالنقد .
- ٣- التعامل بالشيكات علامة حضارية تؤكد ثقة المتعاملين في النشاط التجارى بالجهاز المصرفى .
- ٤- التعامل بالشيكات له قبول من الناحية القانونية تجعلها محل ثقة واحترام المتعاملين بها .
- ٥- مساهمة البنول فى تسهيل تحصيل الشيكات لحساب المستفيدين خاصة فى حالة الشيكات المسحوبة على بنوك خارج بلد المستفيد .

■ الكمبيالة : هي صك مكتوب قابل للتداول يمثل حقاً [مبلغ من النقود] يستحق الوفاء فى أجل محدد وهى تحرر عن معاملات تجارية .

- **السند الإذني :** هو صك مكتوب قابل للتداول يتضمن تعهد المدين [محرر السند] بدفع مبلغ معين فور الاطلاع ، أو في ميعاد معين لإذن أو لأمر شخص معين يسمى المستفيد .
- **معنى خصم أو قطع الكمبيالات :** هو بيعها للبنك وقبض قيمتها الحالية قبل ميعاد استحقاقها وذلك لحاجة حاملها الأخير (صاحبها) لسيولة نقدية .
- **القيمة الإسمية للورقة التجارية :** هي قيمة الورقة في تاريخ الاستحقاق .
- **القيمة الحالية للورقة التجارية :** هي قيمة الورقة قبل تاريخ الاستحقاق وهي أقل من القيمة الإسمية .
- **الأجيو :** هو الفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية الذي يحصل عليه البنك مقابل خصم الورقة التجارية.
- **الاعتبارات التي يراعيها البنك عند قطع الكمبيالات :**
 - ١- تفضل الكمبيالات ذات الطابع التجارى والتي تنص على أن القيمة وصلت بضاعة .
 - ٢- أن يكون أطراف الكمبيالة من نفس المهنة أو النشاط لاستبعاد كمبيالات المجاملة .
 - ٣- التحقق من المركز المالى للمدين وسمعته .
 - ٤- توزيع المخاطر بقدر الإمكان وذلك بعدم قبول عدد كبير من الكمبيالات بإسم مدين واحد .
- **كمبيالة المجاملة :** هي كمبيالة سورية وليست ديناً حقيقياً للساحب في ذمة المسحوب عليه.

تمارين الفصل الأول

التمرين الأول

أولاً : الأسئلة النظرية

- ١- عرف الورقة التجارية ؟
- ٢- ما هى أنواع الأوراق التجارية ؟
- ٣- ماذا يقصد بتظهير الأوراق التجارية ؟
- ٤- ما هى أهم أنواع تظهير الأوراق التجارية ؟ وما هو المقصود بكل نوع ؟
- ٥- أكتب صيغة التظهير الواجب كتابتها فى كل نوع من أنواع تظهير الأوراق التجارية ؟
- ٦- أذكر أهم أعمال قسم الأوراق التجارية بالبنوك التجارية ؟
- ٧- أذكر أهم خطوات تحصيل الشيكات عن طريق البنك ؟

ثانياً : الأسئلة العملية

- فى أول فبراير ٢٠١٠ أرسل السيد / أحمد محمود التاجر بشارع القصر العينى بالقاهرة إلى البنك الأهلى المصرى (فرع قصر النيل) الشيكات الآتية لتحصيلها وقيدها بحسابه الجارى طرفه رقم (٦٤٣٤) .
- شيك رقم ٨٦٧٢/ح بمبلغ ٢٠٠٠ جنيه مسحوب على بنك مصر فرع السويس صاحبه محمد زكى
 - شيك رقم ٩٢٣٠/ب بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه مسحوب على بنك الإسكندرية بأسيوط صاحبه محمد مرسى .

فإذا علمت أن :

- ١- البنك يتقاضى عمولة ٠,١% (واحد فى الألف) عن كل شيك خارج القاهرة بحد أدنى ٥٠ قرشاً
- ٢- بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٠ انتهى البنك من تحصيل جميع الشيكات وأرسل للعميل إشعار إضافة بالقيمة المحصلة .

المطلوب تصوير ما يلي :

- ١- حافظة تحصيل الشيكات .
 - ٢- الشيك رقم ٨٦٧٢/ح كما يظهر عند تقديمه للبنك للتحصيل إذا علمت أنه سحب لأمر أحمد محمود بتاريخ ٣٠ / ١٢ / ٢٠٠٩ .
 - ٣- إشعار الخصم رقم (٨٣٠) الذي أرسله البنك للعميل بقيمة العمولة .
 - ٤- إشعار الإضافة رقم (٩٤٠) الذي أرسله البنك للعميل بقيمة الشيكات المحصلة .
- حافظة تحصيل الشيكات**

التاريخ : / / ٢٠		البنك		
		فرع		
<u>حافظة تحصيل شيكات</u>				
رقم الحساب :		اسم العميل :		
		العنوان :		
أرجو تحصيل الشيكات الموضحة أدناه وقيد قيمتها بحسابنا الجارى طرفكم				
توقيع العميل				
.....				
اسم الساحب	البنك المسحوب عليه	رقم الشيك	المبلغ	
			جنيه	قرش
المجموع : (فقط لا غير)				
تسلمنا الشيكات الموضحة أعلاه وعددها (..... فقط)				
عن البنك				
توقيع				
xx				

الشيك رقم () كما يظهر عند تقديمه للبنك للتحصيل

البلد فى / / ٢٠	قرش جنيه
المبلغ بالأرقام
بنك	
فرع	
ادفعوا لأمر السيد /	أو لحامله
مبلغاً وقدره	لا غير
رقم الشيك	
توقيع	

التظهير

ادفعوا لأمر البنك	فرع
تحريراً فى ٢٠١٠ / ٢ / ١	
توقيع	

إشعار الخصم بقيمة العمولة

التاريخ / / ٢٠	البنك	
	فرع	
إشعار مدين رقم ()		
	السيد :	
	العنوان :	
نتشرف بإفادتكم بأننا قيدنا لحسابكم رقم (.....) حق / / ٢٠		
البيان	المبلغ	
	قرش	جنيه
عن البنك		
توقيع		
x x		

إشعار الإضافة بقيمة الشيكات المحصلة

التاريخ / / ٢٠		البنك الأهلي المصري	
		فرع: المنتزه	
إشعار دائن رقم (٢٣٠٠)			
السيد:			
العنوان:			
نتشرف بإفادتكم بأننا قيدنا على حسابكم رقم (.....) حق / / ٢٠			
البيان	المبلغ		
	جنيه	قرش	
عن البنك			
توقيع			
x x			

التمرين الثاني

أولاً : الأسئلة النظرية

- ١- عرف كل من : الكمبيالة - السند الإذني - كمبيالة المجاملة .
- ٢- أذكر الخطوات التي تتبع عند تحصيل الكمبيالات والسندات الإذنية عن طريق البنك ؟
- ٣- ما المقصود بخصم (قطع) الكمبيالات ؟
- ٤- عرف كل من : القيمة الإسمية والقيمة الحالية للورقة التجارية .
- ٥- ما هو المقصود بالأجيو موضحاً عناصره ؟
- ٦- أذكر الاعتبارات التي يراعيها البنك عند قطع الكمبيالات ؟
- ٧- إشرح معنى إيداع أوراق تجارية بالبنوك بصفة تأمين ؟
- ٨- أذكر الشروط الواجب توافرها في الكمبيالات المقدمة للبنك تأميناً لقرض ؟
- ٩- أذكر الخطوات التي يجب اتباعها عند تقديم كمبيالات للبنك برسم التأمين ؟

ثانياً : الأسئلة العملية

- في أول مارس ٢٠١٠ قدم محمود سعد التاجر بالقاهرة لبنك مصر فرع رمسيس الكمبيالات الآتية لتحصيلها مقابل عملة ٠,٢% من القيمة الإسمية لكل كمبيالة بحد أدنى ١٠٠ قرش .
- كمبيالة رقم (٥٣٧٠) بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه مسحوبة على أحمد السيد بالإسكندرية تستحق في ١٥ / ٣ / ٢٠١٠
 - كمبيالة رقم (٦٧٤٠) بمبلغ ٧٠٠٠ جنيه محررة في ٩ / ٣ / ٢٠١٠ تستحق بعد شهرين من الإطلاع وقد قبلت في اليوم التالي مسحوبة على محمود صالح التاجر بطنطا لأمر محمود سعد .

- كميالة رقم (٧٥٠٠) بمبلغ ٨٠٠٠ جنيه محررة فى ١٥ / ٣ / ٢٠١٠ مسحوبة على مصطفى عرفة بالسويس لأمر محمود سعد تستحق بعد شهرين من تاريخه .
- وقد طلب العميل من البنك إجراء البروتستو للكمبيالتين الأولى والثالثة فى حالة رفض الكميالة وعدم إجراؤه بالنسبة للكمبيالة الثانية .
- فإذا علمت أن الكميالات قد تم تحصيلها فى مواعيد استحقاقها .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ١- حافظة تحصيل الكميالات .
- ٢- إشعار الخصم بقيمة العمولة .
- ٣- إشعار الإضافة بقيمة الكميالات المحصلة بتاريخ ١٦ / ٥ / ٢٠١٠ .
- ٤- الكميالة رقم (٦٧٤٠) كما تظهر عند تقديمها للبنك للتحصيل .

١- نموذج لحافظة تحصيل الكميالات

بنك :					التاريخ : ٢٠ / /	
فرع :						
<u>حافظة تحصيل كميالات</u>						
اسم العميل :					رقم الحساب :	
العنوان :						
أرجو تحصيل الكميالات الموضحة أدناه وقيد قيمتها بحسابنا الجارى						
توقيع العميل						
xxx						
ملاحظات	تاريخ الاستحقاق	محل الإقامة	المسحوب عليه	رقم الكميالة	المبلغ	
					جنيه	قرش
بالبروتستو أو بدون البروتستو	x	x
	x	x
المجموع : (فقط لا غير)					xx	xx
تسلمنا الكميالات الموضحة أعلاه وعددها (.....)						
عن بنك /						
توقيع						
xx						

٢- نموذج إشعار الخصم

بنك :		
فرع :		
التاريخ : ٢٠ / /		
إشعار مدين رقم ()		
السيد :		
العنوان :		
نتشرف بإفادتكم أننا قيدنا على حسابكم رقم () حق / / ٢٠		
البيان	المبلغ	
	جنيه	قرش
قيمة عمولة تحصيل الكمبيالات	x	x
فقط (..... لا غير)	xx	xx
عن بنك /		
توقيع		
xx		

٣- نموذج إشعار الإضافة

بنك :		
فرع :		
التاريخ : ٢٠ / /		
إشعار دائن رقم ()		
السيد :		
العنوان :		
نتشرف بإفادتكم أننا قيدنا لحسابكم رقم () حق / / ٢٠		
البيان	المبلغ	
	جنيه	قرش
قيمة الكمبيالة المحصلة	x	x
فقط (..... لا غير)	xx	xx
عن بنك /		
توقيع		
xx		

٢- الكميالة رقم () كما تظهر عند تقديمها للبنك للتحصيل

قرش جنيه

المبلغ بالأرقام

البلد فى : / / ٢٠

دمغة

بعد مضى شهور من الاطلاع

أرجو أن تدفعوا بموجب هذه الكميالة

لأمر السيد / وعنوانه

مبلغاً لا غير

مقبول الدفع

محمود عطيه

والقيمة وصلتنا بضاعة .

٢٠ / /

إلى السيد /

.....

التمرين الثالث

أولاً : الأسئلة النظرية

١- أكمل ما يأتي :

- ١- الأوراق التجارية تشمل ، ،
- ٢- التظهير ثلاثة أنواع هي ، ،
- ٣- يقصد بالتظهير التام الناقل للملكية بالكامل من إلى
- ٤- يتم تحصيل الشيكات بين البنوك وبعضها البعض عن طريق وهي عبارة عن مكان يلتقى فيه مندوبو لتبادل المسحوبة على كل منها .
- ٥- الشيك أداة وليس أداة ائتمان وهو لا يعتبر ورقة تجارية إلا إذا حرر عن بين

٢- أكمل كتابة الجمل الآتية بما يناسبها من بين الأقواس

- ١- الكمبيالة ورقة تجارية وتعتبر وسيلة من وسائل (الاستثمار - الائتمان) .
- ٢- عندما تتم عملية تحصيل الأوراق التجارية لحساب العميل يرسل له البنك
(إشعار دائن - إشعار مدين) .
- ٣- خصم الكمبيالات عن طريق البنك معناه (قبض قيمتها الحالية - الاقتراض بضمانها) .
- ٤- الأوراق التجارية التي يمكن خصمها لدى البنك هي
(التي تستحق عند الاطلاع - التي تستحق بعد مدة) .

ثانياً : الأسئلة العملية

في أول أبريل ٢٠١٠ طلب محمود مراد التاجر بالإسكندرية من بنك مصر (فرع المنشية) أن يقرضه مبلغ بضمان الكمبيالات الآتية والمرفقة بحافظة إيداع كمبيالات برسوم التأمين وذلك بعد أن ظهر الكمبيالات تظهيراً تأمينياً لصالح البنك ورقم الحساب (٣٣٦٦) .

- كمبيالة رق ٢٢٢ بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه مسحوبة على حسن على المقيم بالإسكندرية وتستحق الدفع فى ١٥ / ٤ / ٢٠١٠ .

- كمبيالة رقم ٥٨١ بمبلغ ٤٠٠٠ جنيه مسحوبة على على إبراهيم عزت التاجر بالمنصورة محررة بتاريخ ٨ / ٣ / ٢٠١٠ وتستحق الدفع بعد شهر من تاريخ تحريرها وتم قبولها فى نفس اليوم .

- كمبيالة رقم ٦٧٤ بمبلغ ٥٠٠٠ جنيه مسحوبة على نبيل حلمى التاجر بطنطا حق ١٠ / ٣ / ٢٠١٠

والمطلوب تصوير ما يلي:

- ١- حافظة إيداع الكمبيالات برسوم التأمين .
- ٢- الكمبيالة رقم ٥٨١ كم تظهر عند تقديمها للبنك .

حافظة إيداع كمبيالات برسوم التأمين

حافظة إيداع كمبيالات برسوم التأمين				بنك :	
التاريخ : ٢٠ / /				فرع :	
مقدمة من السيد :					
رقم الحساب :					
العنوان :					
تأمينات للسلفيات					
تاريخ الاستحقاق	محل الإقامة	المسحوب عليه	رقم الكمبيالة	المبلغ	
				جنيه	قرش
.....	×	×
.....	×	×
المجموع : (فقط لا غير)				××	××
أقر أنا الموقع أدناه بأن الكمبيالات الموضحة أعلاه والمودعة في البنك محولة لأمره تحويلاً قانونياً بصفة تأمين على الحساب الجاري . وللمنك اختصاص عام على جميع المبالغ التي تستحق بموجب هذه الكمبيالات .					
توقيع العميل					
××					

الكمبيالة رقم () عند تقديمها للبنك

قرش جنيه

المبلغ بالأرقام

القاهرة في / / ٢٠

بعد مضي شهرين من تاريخه

أرجو أن تدفعوا بموجب هذه الكمبيالة

لأمر السيد /

مقبول الدفع

مبلغاً وقدره تسعة آلاف جنيههاً مصرياً لا غير

.....

والقيمة وصلتنا بضاعة .

٢٠ / /

إلى السيد /

.....

رقم الكمبيالة ()

.....

التمرين الرابع

أولاً : الأسئلة النظرية

٣- اختر لعبارات المجموعة (أ) ما يناسبها من عبارات المجموعة (ب)

المجموعة (ب)	المجموعة (أ)
أ- تواطؤ بين المدين والدائن ولا تستند إلى عملية حقيقية .	١- عملية تحصيل الأوراق التجارية
ب- معناه إيداعها فى البنك ضماناً لقرض أو اعتماد .	٢- عملية خصم الكمبيالات
ج- ينفذها البنك على سبيل الوكالة عن العميل	٣- كمبيالة المجاملة
د- لإتمامها يلزم العميل بتظهيرها تظهيراً تاماً	٤- يجرى البنك بروتستو عدم الدفع
هـ- بناء على تعليمات مقدماالكمبيالات .	٥- كمبيالات التأمين

أولاً : الأسئلة النظرية

فى أول مايو ٢٠١٠ تقدم سمير رجب المقيم فى بنها إلى بنك مصر - فرع بنها طالباً فتح اعتماد بضمان كمبيالات وقدم الكمبيالات الموضحة بعد مرفقة بحافظة إيداع كمبيالات برسم التأمين وذلك بعد أن ظهرها للبنك تظهيراً تأمينياً .

- كمبيالة رقم ٨٦١ مسحوبة على إبراهيم نصر المقيم بطوخ - قليوبية وتستحق فى ٢٥ مايو ٢٠١٠ وقيمتها ٥٠٠٠ جنيه .
- كمبيالة رقم ٩١٦ مسحوبة على محمد جابر المقيم بشبرا الخيمة قليوبية وتستحق الدفع بعد شهرين من تاريخ سحبها وهو أول أبريل ٢٠١٠ وقيمتها ٧٠٠٠ جنيه .

والمطلوب :

- ١- تصوير حافظة إيداع الكمبيالات برسم التأمين .
- ٢- تصوير الكمبيالة الأولى كما تظهر عند تقديمها للبنك .

حافضة إيداع كمبيالات برسم التأمين

التاريخ : ٢٠ / /

بنك :

فرع :

حافضة إيداع كمبيالات برسم التأمين

مقدمة من السيد :

رقم الحساب :

العنوان :

تأمينات للسلفيات

تاريخ الاستحقاق	محل الإقامة	المسحوب عليه	رقم الكمبيالة	المبلغ	
				قرش	جنيه
.....	×	×
.....	×	×
المجموع : (فقط لا غير)				××	××

أقر أنا الموقع أدناه بأن الكمبيالات الموضحة أعلاه والمودعة في البنك محولة لأمره تحويلاً قانونياً بصفة تأمين على الحساب الجارى . وللبنك اختصاص عام على جميع المبالغ التي تستحق بموجب هذه الكمبيالات .

توقيع العميل

xx

الكمبيالة رقم () عند تقديمها للبنك

قرش جنيه

المبلغ بالأرقام

القاهرة في ٢٠ / /

بعد مضى شهرين من تاريخه

أرجو أن تدفعوا بموجب هذه الكمبيالة

مقبول الدفع

لأمر السيد /

.....

مبلغاً وقدره تسعة آلاف جنيهاً مصرياً لا غير

٢٠ / /

والقيمة وصلتنا بضاعة .

إلى السيد /

.....

رقم الكمبيالة ()

.....

الفصل الثاني

قسم الأوراق المالية

الأوراق المالية هي الأسهم والسندات وتعتبر من أهم مصادر تمويل المشروعات سواء بالمساهمة فى رأس المال [بالأسهم] أو بتدعيم رأس المال بقروض [السندات].
وأهم ما تقوم به خدمات الأوراق المالية بالبنوك التجارية هو التعامل فى الأسهم والسندات عن طريق سوق الأوراق المالية [البورصة] أو الاكتتاب فى الجديد منها لحساب العملاء والإقراض بضمانها من خلال شركات مؤسسة وتابعة للبنك مثل شركة الأهلى لتداول الأوراق المالية " والتابعة للبنك الأهلى المصرى".

تعريف السهم :

هو صك يمثل جزء من رأس مال شركة مساهمة ، يعطى لحامله الحق فى الحصول على نصيب من الأرباح إن تحققت وعلى نصيب من ممتلكات الشركة عند تصفيتها .

تعريف السند :

هو صك يمثل جزء من قرض تعقده شركة مساهمة أو هيئة حكومية يعطى لصاحبه الحق فى الحصول على عائد ثابت محدد القيمة بغض النظر عما يتحقق من ربح أو خسارة .

أهم خدمات قسم الأوراق المالية :

- ١- شراء الأوراق المالية لحساب العملاء .
- ٢- بيع الأوراق المالية لحساب العملاء .
- ٣- قبول الأوراق المالية من العملاء وحفظها بصفة أمانة من خلال شركات المقاصة والحفظ المركزى.
- ٤- قبول الأوراق المالية من العملاء وحفظها بصفة تأمين من خلال شركات المقاصة والحفظ المركزى ضماناً للقرض .
- ٥- تحصيل كويونات الأوراق المالية وقطع كويونات السندات لحساب العملاء .
- ٦- استهلاك السندات والتأمين عليها .

أولاً : شراء الأوراق المالية لحساب الغير

يقوم البنك من خلال شركات مؤسسة وتابعة بشراء الأوراق المالية لحساب عملائه عن طريق السماسرة الذين يتعامل معهم البنك فى بورصة الأوراق المالية حين تبلغ إليهم أوامر الشراء تليفونيا أولاً بأول من واقع أوامر الشراء المن العملاء .

الخطوات التى يتبعها البنك عند شراء أوراق مالية لحساب الغير :

- ١- يملأ العميل نموذج خاص يعرف بإسم " أمر شراء أوراق مالية " يبين فيه اسمه وعنوانه ورقم حسابه وإسم البورصة التى يرغب الشراء منها [بورصة القاهرة أو بورصة الإسكندرية] بالإضافة إلى عدد ونوع الأوراق المالية المطلوب شراؤها ، ومدة تنفيذ الأمر بحيث لا تزيد عن الأسبوع .
- ٢- السعر الذى يرغب الشراء به أى يحدد معيناً ويترك للبنك حرية تنفيذ الأمر بالسعر الأحسن .
- ٣- يتحقق البنك من استيفاء أمر الشراء المقدم من العميل لجميع البيانات الواردة فيه .
- ٤- يتأكد قسم الحسابات الجارية بالبنك من صحة توقيع العميل وكفاية رصيده لسداد ثمن الشراء والمسرة والمصاريف الأخرى .
- ٥- إذا لم يكون للعميل حساباً جارياً فإنه يمكن أن يودع حسابات الأمانات مبلغاً كافياً لتنفيذ أمر الشراء
- ٦- التحقق من أن الأوراق المالية المطلوب شراؤها مدرجة بجدول أسعار البورصة المحددة للشراء منها .
- ٧- يكلف البنك سماسرة فى بورصة الأوراق المالية بتنفيذ أمر الشراء طبقاً لتعليمات العميل .
- ٨- بعد تنفيذ العملية ووصول فاتورة الشراء من السمسار يقوم البنك بخصم ثمن شراء الأوراق المالية مضافاً إليه السمسرة وجميع المصاريف على حساب العميل .
- ٩- يرسل البنك إشعار خصم للعميل موضحاً فيه كمية الأوراق المالية المشتراة ونوعها وثمان الشراء والسمسرة وجميع المصاريف وإجمالى القيمة الواجب خصمها من الحساب الجارى للعميل .

ملحوظة :

صدر القرار الوزارى بتحديد نسبة السمسرة على الأسهم والسندات كالتى :

- (١) بالنسبة للأسهم : ٠,٠٥% [خمسة فى الألف] سمسرة على القيمة السوقية (الحالية) للأسهم .
- (٢) بالنسبة للسندات : ٠,٠٢% [إثنان فى الألف] سمسرة على القيمة الاسمية للسند .

- **واليك نموذج لكل من أمر شراء أوراق مالية وإشعار الخصم :**
أمر شراء أوراق مالية

بنك.....	
شركة..... لتداول الأوراق المالية	
فرع.....	
التاريخ.../.../٢٠	
أمر شراء	
اسم العميل :	رقم الحساب :
العنوان :	
أرجو من سيادتكم أن تشتروا لحسابى من بورصة (.....) الأوراق المالية الآتية بالسعر الذى يمكنكم الحصول عليه (أحسن سعر) . وتودع هذه الأوراق بعد الشراء بملفى طرفكم وتقيد القيمة مع جميع المصاريف على حسابى الجارى .	
وهذا الطلب نافذ المفعول لغاية أسبوع من تاريخه	
عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
xx
xx
توقيع العميل	
xx	

ملحوظة :

السعر معناه السعر السائد فى البورصة وقت تنفيذ العملية .

إشعار الخصم

التاريخ .../.../ ٢٠

بنك :

شركة : لتداول الأوراق المالية

فرع :

إشعار خصم

رقم الحساب :

السيد :

العنوان :

خصمنا على حسابكم ثمن شراء الأوراق المالية المذكورة بعد بموجب أمركم

بتاريخ .../.../ ٢٠

التمن		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
xx	xx	xx	xx	xx
xx	xx	xx	xx	xx
xx	xx	xx	xx	xx
xxx	xx	إجمالي الثمن		سمسة النوع الأول سمسة النوع الثاني سمسة النوع الثالث جملة السمسة	
		جنيه	قرش		
		xx	xx		
		xx	xx		
÷÷	xx			جملة السمسة	
xxx	xx	إجمالي القيمة		فقط لا غير	
عن البنك					
توقيع					

ملحوظة :

"إجمالي القيمة = ثمن شراء الأوراق المالية + السمسة + كافة المصاريف"

مثال محلول

فى ٢٣ يناير ٢٠١٠ - طلب لطفى محمود - المقيم بشارع عبدالخالق ثروت رقم ٢٥ القاهرة من شركة الأهلي لتداول الأوراق المالية التابعة للبنك الأهلي المصرى (فرع قصر النيل) أن تشتري له من بورصة الأوراق المالية بالقاهرة الأوراق المالية بالقاهرة الأوراق المالية الآتية وأن تخصم القيمة من حسابه الجارى رقم (٤٢٦٣١) :

- عدد ٤٠ سهم (من أسهم السويدى للكابلات) .
- عدد ٢٠ سهم (من أسهم حديد عز) .
- عدد ٣٠ سهم سند (من سندات القرض الوطنى) .

● وفى ٢٦ يناير ٢٠١٠ قام البنك بتنفيذ طلب العميل وكانت الأسعار كالتالى :

- ٧٥,٢٦ جنيه لسهم السويدى للكابلات .
- ٢٠,٥١ جنيه لسهم حديد عز .
- ٨٦,٤٥ جنيه لسهم القرض الوطنى .

● وقد احتسب البنك السمسرة كالتالى :

- سمسرة ٠,٠٥% (خمسة فى الألف) من القيمة الحالية (السوقية) للنوعين الأول والثانى .
- سمسرة ٠,٠٢% (إثنان فى الألف) من القيمة الاسمية للنوع الثالث (١٠٠ جنيه للورقة) .

- وبتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٠ أرسل البنك للعميل إشعار خصم على حسابه الجارى بثمان شراء الأوراق المالية وجميع المصاريف .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ١- أمر شراء الأوراق المالية .
- ٢- إشعار الخصم المرسل من البنك للعميل .

الحل

١- أمر شراء الأوراق المالية

التاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٠

البنك الأهلي المصري
شركة الأهلي لتداول الأوراق المالية
فرع قصر النيل

أمر شراء

رقم الحساب : ٤٢٦٣١

اسم العميل : لطفى محمود

العنوان : ٢٥ شارع عبدالخالق ثروت - القاهرة

أرجو من سيادتكم أن تشتروا لحسابى من بورصة (القاهرة) الأوراق المالية الآتية بالسعر الذى يمكنكم الحصول عليه (أحسن سعر) .
وتودع هذه الأوراق بعد الشراء بملفى طرفكم وتقيد القيمة مع جميع المصاريف على حسابى الجارى .

وهذا الطلب نافذ المفعول لغاية أسبوع من تاريخه

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
٤٠ سهم	من أسهم السويدى للكابلات
٢٠ سهم	من أسهم حديد عز .
٣٠ سند	من سندات القرض الوطنى .
توقيع العميل لطفى محمود	

إرشادات للحل على إشعار الخصم المرسل من البنك للعميل :

- (١) السمسرة على الأسهم ٠,٠٥% (خمسة فى الألف) من القيمة الحالية (السوقية) للسهم
- | | | | | | | |
|-----------------------------|-----------|---|------------------|---|---------|--------|
| القيمة الحالية للنوع الأول | = ٤٠ سهم | × | ٧٥,٢٦ | = | ٣٠١٠,٤٠ | جنيه . |
| سمسرة النوع الأول | = ٣٠١٠,٤٠ | × | $\frac{5}{1000}$ | = | ١٥,٠٥ | جنيه . |
| القيمة الحالية للنوع الثانى | = ٢٠ سهم | × | ٢٠,٥١ | = | ٤١٠,٢٠ | جنيه . |
| سمسرة النوع الثانى | = ٤١٠,٢٠ | × | $\frac{5}{1000}$ | = | ٢,٠٥ | جنيه . |

- (٢) السمسرة على السندات ٠,٠٢% (إثنان فى الألف) من القيمة الإسمية للسند
القيمة الإسمية للسندات = ٣٠ سند × ١٠٠ = ٣٠٠٠ جنيه .
سمسرة النوع الثالث = ٣٠٠٠ × $\frac{٢}{١٠٠٠}$ = ٦ جنيه .
(٣) مجموع السمسرة = ١٥,٠٥ + ٢,٠٥ + ٦ = ٢٣,١٠ جنيه .
(٤) يضاف مجموع السمسرة إلى ثمن الشراء ويقيد الإجمالى على حساب جارى العميل .

٢- إشعار الخصم المرسل من البنك للعميل

التاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٠				البنك الأهلى المصرى			
				شركة : الأهلى لتداول الأوراق المالية			
				فرع قصر النيل			
				إشعار خصم			
رقم الحساب : ٤٢٦٣١				السيد : لطفى محمود			
العنوان : ٢٥ شارع عبدالخالق ثروت - القاهرة							
خصمنا على حسابكم ثمن شراء الأوراق المالية المذكورة بعد بموجب أمركم بتاريخ ٢٣/١/٢٠١٠							
عدد الأوراق		بيان الأوراق المالية		السعر		الثمن	
				قرش	جنيه	قرش	جنيه
٤٠ سهم	من أسهم السويدى للكابلات	٢٦	٧٥	٤٠	٣٠١٠		
٢٠ سهم	من أسهم حديد عز	٥١	٢٠	٢٠	٤١٠		
٣٠ سند	من سندات القرض الوطنى	٤٥	٨٦	٥٠	٢٥٩٣		
		إجمالي الثمن		١٠	٦٠١٤		
		قرش	جنيه				
		٠٥	١٥				
		٠٥	٢				
		٦				
		جملة السمسرة		١٠	٢٣		
		فقط ستة آلاف وسبعة وثلاثون جنيهاً وعشرون قرشاً لا غير		٢٠	٦٠٣٧		
		إجمالي القيمة					
عن البنك الأهلى المصرى							
قصر النيل							
توقيع							
xx							

ثانياً : بيع الأوراق المالية لحساب العملاء :

يقوم البنك من خلال شركات مؤسسة وتابعة ببيع الأوراق المالية لحساب عملائه عن طريق السماسرة الذين يتعامل معهم البنك من بورصة الأوراق المالية حيث تبلغ إليهم أوراق البيع تليفونياً أولاً بأول من واقع أوارم البيع الواردة من العملاء .

الخطوات التي يتبناها البنك عند بيع أوراق مالية لحساب العملاء :

- ١- يملأ العميل نموذج خاص يعرف بإسم " أمر بيع أوراق مالية " يبين فيه اسمه وعنوانه ورقم حسابه وإسم البورصة التي يرغب البيع فيها (بورصة القاهرة أو بورصة الإسكندرية) بالإضافة إلى عدد ونوع الأوراق المالية المطلوب بيعها ومدة تنفيذ الأمر بحيث لا تزيد عن أسبوع .
- ٢- السعر الذي يرغب البيع به أى يحدد سعراً معيناً أو يترك للبنك حرية تنفيذ الأمر بالسعر الأحسن
- ٣- يتحقق البنك من استيفاء أمر البيع المقدم من العميل لجميع البيانات الواردة فيه .
- ٤- يتأكد قسم الحسابات الجارية بالبنك من صحة توقيع العميل على أمر البيع .
- ٥- التحقق من أن الأوراق المالية المراد بيعها موجودة فعلاً فى ملف العميل .
- ٦- التحقق من أن الأوراق المالية المراد بيعها مدرجة بجدول أسعار البورصة ولا يوجد اعتراض على تداولها .
- ٧- يكلف البنك سماسرة فى بورصة الأوراق المالية بتنفيذاً لأمر البيع طبقاً لتعليمات العميل .
- ٨- بعد تنفيذ العملية ووصول فاتورة البيع من السمسار للبنك يقوم البنك بإضافة صافى ثمن بيع الأوراق المالية بعد خصم السمسرة وجميع المصاريف إلى حساب العميل .
- ٩- يرسل البنك إشعار إضافة للعميل موضحاً فيه كمية الأوراق المالية المباعة ونوعها وثمان البيع والسمسرة وجميع المصاريف وصافى القيمة الواجب إضافتها لحساب جارى العميل .

واليك نموذج لكل من :

١- أمر بيع الأوراق المالية .

٢- إشعار الإضافة .

١- نموذج أمر بيع أوراق مالية

بنك	التاريخ .../.../٢٠
شركة لتداول الأوراق المالية	
فرع	
أمر بيع	
اسم العميل :	رقم الحساب :
العنوان :	
أرجو أن يبعوا لحسابى من بورصة (.....) الأوراق المالية الآتية بالسعر الذى يمكنكم الحصول عليه أو بالسعر (أحسن سعر) .	
و هذه الأوراق مودعة بملفى طرفكم وتقيد القيمة بعد جميع المصاريف بحسابى الجارى.	
وهذا الطلب نافذ المفعول لغاية أسبوع من تاريخه	
عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
××
××
توقيع العميل	
××	

ملحوظة :

" أحسن سعر معناه السعر السائد فى البورصة وقت تنفيذ العملية " .

٢- نموذج إشعار الإضافة

التاريخ /.../... / ٢٠

بنك :

شركة : لتداول الأوراق المالية

فرع :

إشعار إضافة

رقم الحساب :

السيد :

العنوان :

" قيدنا لحسابكم ثمن بيع الأوراق المالية المذكورة بعد بموجب أمركم بتاريخ .../.../ ٢٠

الثمن		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
xx	xx	x	x	xx
xx	xx	x	x	xx
xxx	xx	إجمالي الثمن		سمسرة النوع الأول سمسرة النوع الثاني سمسرة النوع الثالث جملة السمسرة	
		جنيه	قرش		
		xx	xx		
		xx	xx		
÷÷	xx			جملة السمسرة	
xxx	xx	إجمالي القيمة		فقط لا غير	
		عن البنك			
		توقيع			

مثال محلول

- في أول أبريل ٢٠١٠ طلب كمال صلاح والمقيم بشارع ٢٦ يوليو رقم ٦٢ بالقاهرة من بنك مصر (الفرع الرئيسي) أمر بيع له في بورصة القاهرة الأوراق المالية الآتية بأحسن سعر وأن يقيد صافى ثمن البيع لحسابه الجارى رقم (٦٥٤٨٩) علماً بأن الطلب نافذاً المفعول خلال أسبوع من تاريخه .

العدد	أسم الورقة المالية
١٠٠	سهم المصرية للاتصالات
٥٠	سند البنك الوطني للتنمية
١٥٠	أسهم السويس للأسمنت

- في ٤ أبريل ٢٠١٠ - قام البنك بتنفيذ طلب العميل وكانت أسعار البيع كالتالى:

السعر	أسم الورقة المالية
١٧,٤٤	سهم المصرية للاتصالات
٥٥,١٠	سند البنك الوطني للتنمية
٤٤,٠٠	أسهم السويس للأسمنت

- وقد احتسب البنك السمسرة كالتالى :

- سمسرة ٠,٠٥% (خمسة فى الألف) من القيمة الحالية للنوع الأول والثالث .
سمسرة ٠,٠٢% (إثنان فى الألف) من القيمة الإسمية للنوع الثانى (١٠٠ جنيه للورقة) .
● في ٦ أبريل ٢٠١٠ أرسل البنك للعميل إشعار إضافة بصافى ثمن بيع الأوراق .

والمطلوب :

- ١- أمر بيع الأوراق المالية .
٢- إشعار الإضافة الذى أرسله البنك للعميل .

١- أمر البيع

التاريخ ٢٠١٠/٤/١

بنك مصر
شركة مصر لتداول الأوراق المالية
الفرع الرئيسي

أمر بيع

رقم الحساب : ٦٥٤٨٩

اسم العميل : كمال صلاح

العنوان : ٦٢ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة .

أرجو أن يبيعوا لحسابي من بورصة (القاهرة) الأوراق المالية الآتية بالسعر الذي يمكنكم الحصول عليه أو بالسعر (أحسن سعر) .

وهذه الأوراق مودعة بملفي طرفكم وتقيد القيمة بعد جميع المصاريف بحسابي الجاري .

وهذا الطلب نافذ المفعول لغاية أسبوع من تاريخه

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
١٠٠ سهم	أسهم المصرية للاتصالات
٥٠ سند	سندات البنك الوطني للتنمية
١٥٠ سهم	أسهم السويس للأسمنت
توقيع العميل	
كمال صلاح	

إرشادات للحل على إشعار الإضافة الذي يرسله البنك للعميل :

١١ السمسرة على الأسهم ٠,٠٥% (خمسة في الألف) من القيمة الحالية (السوقية) للسهم .

- القيمة الحالية للنوع الأول = ١٠٠ سهم × ١٧,٤٤ = ١٧٤٤ جنيه .

- سمسرة النوع الأول = ١٧٤٤ × $\frac{٥}{١٠٠٠}$ = ٨,٧٢ جنيه .

- القيمة الحالية للنوع الثالث = ١٥٠ سهم × ٤٤ = ٦٦٠٠ جنيه .

- سمسرة النوع الثالث = ٦٦٠٠ × $\frac{٥}{١٠٠٠}$ = ٣٣ جنيه .

١٢ السمسرة على السندات ٠,٠٢% (إثنان في الألف) من القيمة الإسمية للسند (١٠٠ جنيه للورقة)

- القيمة الإسمية لنوع الثاني = ٥٠ سند × ١٠٠ = ٥٠٠٠ جنيه .

- سمسرة النوع الثاني = ٥٠٠٠ × $\frac{٢}{١٠٠٠}$ = ١٠ جنيه .

١٣ مجموع السمسرة = ٨,٧٢ + ٣٣ + ١٠ = ٥١,٧٢ جنيه .

١٤ يخصم مجموع السمسرة من ثمن البيع ويقيد صافي الثمن لحساب جاري العميل .

٢- إشعار الإضافة

التاريخ ٦ / ٤ / ٢٠١٠

بنك: مصر
شركة: مصر لتداول الأوراق المالية
فرع: الفرع الرئيسي

إشعار إضافة

رقم الحساب: ٦٥٤٨٩

السيد: كمال صلاح

العنوان: ٦٢ شارع ٢٦ يوليو - القاهرة

قيدنا لحسابكم ثمن بيع الأوراق المالية المذكورة بعد بموجب أمركم بتاريخ ١ / ٤ / ٢٠١٠

الثمن		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
١٧٤٤	-	١٧	٤٤	أسهم المصرية للاتصالات	١٠٠ سهم
٢٧٥٥	-	٥٥	١٠	سندات البنك الوطنى للتنمية	٥٠ سند
٦٦٠٠	-	٤٤	-	أسهم السويس للأسمنت	١٥٠ سهم
١١٠٩٩	إجمالي الثمن			
		جنيه	قرش		
		٨	٧٢	سمسرة النوع الأول	
		١٠	سمسرة النوع الثانى	
		٣٣	سمسرة النوع الثالث	
٥١	٧٢			جملة السمسرة	
١١٠٤٧	٢٨	إجمالي القيمة		فقط إحدى عشر ألف وسبعة وأربعون جنيهاً وثمان وعشرون قرشاً لاغير	

عن بنك مصر / الرئيسى

xxx

ثالثاً : قبول الأوراق المالية من العملاء وحفظها بصفة أمانة

يقوم البنك من خلال شركات المؤسسة والمنشأة بالبنوك بقبول الأوراق المالية (الأسهم والسندات) من العملاء وحفظها بصفة أمانة وذلك حرصاً عليها من الضياع والسرقة أو الحريق وذلك مقابل عمولة يتقاضاها البنك منهم .

ويقوم البنك نيابة عن العميل ببعض الخدمات المتعلقة بهذه الأوراق مثل تحصيل الكوبونات المستحق أو تحصيل قيمة السندات المستهلكة ، ولذلك يشترط البنك أن يكون لمودع الأوراق المالية بصفة أمانة حساباً جارياً بالبنك تسهياً لتقيد المبالغ المتحصلة لحسابه أو المصروفات التي تقيد على حسابه .

شروط إيداع الأوراق المالية في البنك للحفاظ بصفة أمانة :

- ١- البنك يحتسب على حساب العميل عمولة حفظ الأوراق المالية بصفة أمانة .
- ٢- البنك ليس مسئولاً عن نتيجة الكشف عن الأوراق المالية ذات السحب من حيث الربح أو الاستهلاك .
- ٣- البنك ليس مسئولاً عما يصيب الأوراق المالية المودعة عن الأضرار الناشئة عن الحوادث القهرية.
- ٤- يعتبر سحب الأوراق وإعادتها إيداعاً جديداً يستحق عنه عمولة .

الخطوات التي يتبناها البنك لقبول الأوراق المالية من العملاء لحفظها بصفة أمانة :

أ) يقدم العميل الأوراق المالية المراد حفظها في البنك بصفة أمانة بموجب حافظة تسمى " حافظة إيداع أوراق مالية بصفة أمانة " وبها البيانات الآتية :

- تاريخ إيداع الأوراق المالية .
- إسم العميل وعنوانه ورقم ملفه وتوقيعه .
- عدد الأوراق المالية وبيانها والغرض ممن إيداعها .
- شروط إيداع الأوراق المالية بصفة أمانة في البنك .

ب) بعد أن يتسلم البنك من العميل الأوراق المالية والمستندات التي تثبت ملكيته لها يسلم له إيصال " بتسلمه الأوراق لحفظها لديه بصفة أمانة " والذي يجب أن يحتفظ به العميل ليرده للبنك عند استرداده أوراقه .

ويتضمن إيصال إيداع أوراق مالية بصفة أمانة البيانات الآتية :

- ١- إسم البنك .
 - ٢- إسم وعنوان العميل ورقم ملفه .
 - ٣- رقم الإيصال وتاريخه .
 - ٤- عدد الأوراق المالية وبيانها والغرض من إيداعها .
 - ٥- توقيع موظف الحفظ مستلم الأوراق وتوقيع المسئول عن البنك .
- وإليك نموذج لكل من :

١. حافظة إيداع أوراق مالية بصفة أمانة .
 ٢. إيصال إيداع أوراق مالية بصفة أمانة .
- ١- نموذج حافظة إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

التاريخ /... / ٢٠

بنك :

شركة : لتداول الأوراق المالية

فرع :

حافظة إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

إسم العميل :

العنوان :

رقم الملف :

بناء على الاتفاق الذي تم بيننا نودع بهذه الحافظة طرفكم الأوراق المالية الموضحة بعد بصفة أمانة

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
xx
xx
xx
المجموع	

شروط الإيداع

- ١- البنك يحتسب على حساب العميل عمولة حفظ الأوراق المالية بصفة أمانة .
- ٢- البنك ليس مسئولاً عن نتيجة الكشف عن الأوراق المالية ذات السحب من حيث الربح أو الخسارة.
- ٣- البنك ليس مسئولاً عما يصيب الأوراق المالية المودعة عن الأضرار الناشئة عن الحوادث القهرية.
- ٤- يعتبر سحب الأوراق وإعادتها إيداعاً جديداً يستحق عنه عمولة.

توقيع العميل

(xx)

٢- نموذج إيصال إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

التاريخ /... / ٢٠

بنك :

رقم الإيصال :

شركة : لتداول الأوراق المالية

فرع :

إيصال إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

تسلمنا من السيد :

العنوان :

رقم الملف :

الأوراق المالية الآتى بيانها بعد لإيداعها طرفنا بصفة أمانة بالشروط الواردة بحافظة الإيداع.

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
xx
xx
xx
xx	المجموع

إستلمت الأوراق المالية الموضحة بهذا الإيصال

موظف قسم الحفظ

(توقيع)

عن بنك : فرع :

(توقيع)

مثال محلول

فى أول يونيو ٢٠١٠ طلب محمد على وعنوانه ٦٦ شارع الجمهورية بالقاهرة من بنك القاهرة (فرع عدلى) أن يودع الأوراق المالية الآتية لحفظها بصفة أمانة بملفه رقم (٢٤٦٨) طرف البنك .

- ٤٠ سند من سندات الحديد والصلب المصرية .

- ٢٠٠ سهم من أسهم النساجون الشرقيون .

- ١٠٠ سهم من أسهم العامة لمنتجات الخزف والصينى .

والمطلوب تصوير ما بلى :

١- حافظة إيداع الأوراق المالية.

٢- إيصال البنك رقم (٥٧٥) بتسلمه الأوراق المالية لحفظها بصفة أمانة :

الحل

(١) حافظة إيداع أوراق مالية فى البنك بصفة أمانة

بنك : القاهرة

شركة : القاهرة لتداول الأوراق المالية

فرع : عدلى

حافظة إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

إسم العميل : محمد على

العنوان : ٦٦ شارع الجمهورية - القاهرة

رقم الملف : ٢٤٦٨

بناء على الاتفاق الذى تم بيننا نودع بهذه الحافظة طرفكم الأوراق المالية الموضحة بعد بصفة أمانة

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
٤٠ سند	سندات الحديد والصلب المصرية
٢٠٠ سهم	أسهم النساجون الشرقيون
١٠٠ سهم	أسهم العامة لمنتجات الخزف والصينى
٣٤٠	المجموع

شروط الإيداع

- ١- البنك يحتسب على حساب العميل عمولة حفظ الأوراق المالية بصفة أمانة .
- ٢- البنك ليس مسئولاً عن نتيجة الكشف عن الأوراق المالية ذات السحب من حيث الربح أو الخسارة.
- ٣- البنك ليس مسئولاً عما يصيب الأوراق المالية المودعة عن الأضرار الناشئة عن الحوادث القهرية.
- ٤- يعتبر سحب الأوراق وإعادتها إيداعاً جديداً يستحق عنه عمولة

توقيع العميل

محمد على

(٢) إيصال البنك لتسلمه الأوراق المالية لحفظها بصفة أمانة

التاريخ ٢٠١٠/٦/١
رقم الإيصال : ٥٧٥

بنك القاهرة
شركة : القاهرة لتداول الأوراق المالية
فرع عدلى

إيصال إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

تسلمنا من السيد : محمد على

العنوان : ٦٦ شارع الجمهورية - القاهرة

رقم الملف : ٢٤٦٨

الأوراق المالية الآتى بيانها بعد لإيداعها طرفنا بصفة أمانة بالشروط الواردة بحافظة الإيداع

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
٤٠ سند	سندات الحديد والصلب المصرية
٢٠٠ سهم	أسهم النساجون الشرقيون
١٠٠ سهم	أسهم العامة لمنتجات الخزف والصيني
٣٤٠	المجموع

إستلمت الأوراق المالية الموضحة بهذا الإيصال

موظف قسم الحفظ
(توقيع)

عن بنك : القاهرة فرع : عدلى
(توقيع)

رابعاً : قبول الأوراق المالية من العملاء وحفظها بصفة تأمين ضماناً لقرض

يقوم البنك بإقراض العملاء بضمان الأوراق المالية سواء كانت أسهم أو سندات وذلك لأنها تعتبر من أقوى وأهم الضمانات التي تقدم للبنوك للحصول على القروض للأسباب الآتية :

- ١ - سهولة بيعها في البورصة وسرعة تحويلها إلى نقدية سائلة سداداً للقرض عند الضرورة .
- ٢ - ثبات قيمتها نسبياً واحتمال ارتفاع القيمة السوقية للأسهم .
- ٣ - الحصول على أرباح أو فائدة منها يمكن استخدامها في سداد أقساط القرض وفوائده .

والبنك لا يقرض العميل إلا نسبة مئوية معينة قد تصل إلى ٨٠٪ من القيمة الاسمية أو السوقية أيهما أقل للأوراق المالية الضامنة للقروض .

وتتخضع هذه النسبة للعوامل التالية :

- (١) قوة المركز المالي للشركة مصدرة الأوراق المالية .
- (٢) مدى استقرار أسعار الأوراق المالية في البورصة .
- (٣) قيمة الكوبون السنوي المستحق عن الأوراق المالية .
- (٤) مدى سرعة تداول الأوراق المالية في السوق .

شروط إيداع الأوراق المالية في البنك بصفة تأمين :

- (١) تعتبر الأوراق المالية المودعة بصفة تأمين مرهونة رهناً حيازياً طرف البنك إلى أن يسدد العميل جميع مستحقاته .
- (٢) للبنك حق التأمين على الأوراق المالية على حساب العميل .
- (٣) للبنك حق بيع الأوراق المالية بعد حلول أجل القرض دون الحاجة لإنذار العميل لسداد مستحقاته .
- (٤) البنك ليس مكلفاً بالكشف عن النمر الربحية أو المستهلكة من تلك الأوراق .
- (٥) لا يتحمل البنك أية مسؤولية عمل يصيب الأوراق المالية بصفة تأمين على الأضرار الناتجة عن الحوادث الناتجة القهرية .

الخطوات التي يتبناها البنك لقبول الأوراق المالية من العملاء بصفة تأمين :

- (أ) بعد موافقة البنك على منح القرض للعميل بضمان الأوراق المالية يقدم العميل الأوراق المالية بموجب حافظة تسمى " حافظة إيداع أوراق مالية بصفة تأمين " وبها البيانات الآتية :

- ١- تاريخ إيداع الأوراق المالية .
 - ٢- إسم العميل وعنوانه ورقم ملفه وتوقيعه .
 - ٣- عدد الأوراق المالية وبياناتها والغرض من إيداعها .
 - ٤- شروط إيداع الأوراق المالية بصفة تأمين فى البنك .
- (ب) يوقع العميل على إقرار يتنازل له عن الأوراق المالية المقدمة كتأمين .
- (ج) يتسلم البنك من العميل الأوراق المالية والمستندات التى تثبت ملكيته لها .
- (د) يقوم البنك بعد الفحص النهائى ومراجعة الأوراق المالية والتأكد من صلاحيتها كضمان بإرسال إيصال بالبريد الموصى عليه للعميل بتسلمه الأوراق المقدمة كتأمين وهذا الإيصال غير قابل للتحويل أو التنازل ويتضمن الإيصال البيانات الآتية :

- ١- إسم البنك .
- ٢- إسم العميل وعنوانه ورقم ملفه .
- ٣- رقم الإيصال وتاريخه .
- ٤- عدد الأوراق المالية وبياناتها والغرض من إيداعها .
- ٥- شروط الإيصال .
- ٦- توقيع كل من رئيس حفظ الأوراق المالية ورئيس القسم .

وإليك نموذج لكل من :

- حافظة إيداع أوراق مالية بصفة تأمين فى البنك .
- إيصال إيداع أوراق المالية بصفة تأمين فى البنك .

١- نموذج حافظة إيداع أوراق مالية بصفة تأمين في البنك

التاريخ /... / ٢٠

بنك :

فرع :

حافظة إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

إسم العميل :

العنوان :

رقم الملف :

بناء على الاتفاق المبرم بيننا نودع بهذه الحافظة طرفكم الأوراق المالية الموضحة بعد تأميناً على المبالغ التي تقرضونها لنا .

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
	المجموع

شروط الإيداع

- ١- تعتبر الأوراق المالية المودعة بصفة تأمين مرهونة رهناً حيازياً طرف البنك إلى أن يسدد العميل جميع مستحقاته .
- ٢- للبنك حق التأمين على الأوراق المالية على حساب العميل .
- ٣- للبنك حق بيع الأوراق المالية بعد حلول أجل القرض دون الحاجة لإنذار العميل لسداد مستحقاته
- ٤- البنك ليس مكلفاً بالكشف عن النمر الربحة أو المستهلكة من تلك الأوراق .
- ٥- لا يتحمل البنك أية مسئولية عمل يصيب الأوراق المالية بصفة تأمين على الأضرار الناتجة عن الحوادث الناتجة القهرية .

توقيع العميل

(x x)

٢- نموذج إيصال إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

التاريخ /... / ٢٠

بنك :

رقم الإيصال :

فرع :

إيصال إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

تسلمنا من السيد :

العنوان :

رقم الملف :

الأوراق المالية الموضحة بعد إيداعها طرفنا بصفة تأمين للقرض (أو الاعتماد) طبقاً للاتفاق المبرم بيننا.

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
	المجموع

شروط الإيصال

١- هذا الإيصال غير قابل للتحويل أو التنازل .

٢- يلغى هذا الإيصال فور بيع أو استهلاك أو تسليم أو استبدال الأوراق المالية الصادر بها هذا الإيصال.

رئيس قسم الأوراق المالية

(توقيع)

رئيس حفظ الأوراق المالية

(توقيع)

مثال محلول

في أول مارس ٢٠١٠ طلب جمال سعد التاجر وعنوانه ٧٧ شارع عباس العقاد - مدينة نصر - القاهرة - من بنك مصر (فرع مدينة نصر) أن يودع الأوراق المالية الآتية بصفة تأمين لحاجته لقرض (رقم الملف ٨٦٧٦) .

- ١٠٠ سند من سندات البنك العقاري .

- ١٥٠ سهم من أسهم الدلتا للسكر .

- ٢٠٠ سهم من أسهم مصر للأسواق الحرة .

وبتاريخ ٧ مارس ٢٠١٠ وبعد أن تأكد البنك من صلاحية هذه الأوراق كضمان أرسل البنك للعميل إيصالاً بتسليمه الأوراق .
والمطلوب تصوير ما يلي :

- ١- حافظة إيداع الأوراق المالية بصفة تأمين .
- ٢- إيصال البنك رقم (٦٥٠) بتسليم الأوراق .

الحل

١- حافظة إيداع الأوراق المالية بصفة أمانة

التاريخ ١ / ٣ / ٢٠١٠

بنك : مصر
فرع : مدينة نصر

حافظة إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

إسم العميل : جمال سعد

العنوان : ٧٧ شارع عباس العقاد - مدينة نصر - القاهرة

رقم الملف : ٨٦٧٦

بناء على الاتفاق المبرم بيننا نودع بهذه الحافظة طرفكم الأوراق المالية الموضحة بعد تأميناً على المبالغ التي تقررناها لنا .

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
١٠٠ سند	سندات البنك العقاري
١٥٠ سهم	أسهم الدلتا للسكر
٢٠٠ سهم	مصر للأسواق الحرة
٤٥٠	المجموع

شروط الإيداع

- ١- تعتبر الأوراق المالية المودعة بصفة تأمين مرهونة رهناً حيازياً طرف البنك إلى أن يسدد العميل جميع مستحققاته .
- ٢- للبنك حق التأمين على الأوراق المالية على حساب العميل .
- ٣- للبنك حق بيع الأوراق المالية بعد حلول أجل القرض دون الحاجة لإنذار العميل لسداد مستحققاته
- ٤- البنك ليس مكلفاً بالكشف عن النمر الربحية أو المستهلكة من تلك الأوراق .
- ٥- لا يتحمل البنك أية مسئولية عمل يصيب الأوراق المالية بصفة تأمين على الأضرار الناتجة عن الحوادث الناتجة القهرية .

توقيع العميل

(جمال سعد)

٢- إيصال إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

التاريخ : ٢٠١٠ / ٣ / ٧

بنك : مصر

رقم الإيصال : ٦٥٠

فرع : مدينة نصر

إيصال إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

تسلمنا من السيد : جمال سعد

العنوان : ٧٧ شارع عباس العقاد - مدينة نصر - القاهرة

رقم الملف : ٨٦٧٦

الأوراق المالية الموضحة بعد لإيداعها طرفنا بصفة تأمين للقرض (أو الاعتماد) طبقاً للاتفاق المبرم بيننا.

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
١٠٠ سند	سندات البنك العقاري
١٥٠ سهم	أسهم الدلتا للسكر
٢٠٠ سهم	مصر للأسواق الحرة
٤٥٠	المجموع

شروط الإيصال

- ١- هذا الإيصال غير قابل للتحويل أو التنازل .
- ٢- يلغى هذا الإيصال فور بيع أو استهلاك أو تسليم أو استبدال الأوراق المالية الصادر بها هذا الإيصال.

رئيس قسم الأوراق المالية

(توقيع)

رئيس حفظ الأوراق المالية

(توقيع)

خامساً : تحصيل وقطع كوبونات الأوراق المالية**تعريف كوبون الأوراق المالية :**

الكوبون عبارة عن صك بالعائد المستحق نتيجة استثمار الأموال فى الأوراق المالية. وهو جزء ينفصل من السهم أو السند ليتم صرف العائد بموجبه فى تاريخ الاستحقاق .

تعريف كوبون السهم :

كوبون السهم عبارة عن العائد ويسمى ربح والذي يستحق لحامل السهم عند توزيع الأرباح فى نهاية كل فترة مالية (غالباً تكون سنة) . وبالتالي فإن نصيب السهم من الأرباح (الكوبون) يتغير بالزيادة أو النقص حسب نتيجة صافى أرباح الشركة .

تعريف كوبون السند :

كوبون السند عبارة عن العائد ويسمى فائدة والذي يستحق لحامل السند فى تاريخ محدد مقدماً بصرف النظر عن نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة .

الفرق بين كوبون السهم وكوبون السند

كوبون السند	كوبون السهم
١. كوبون السند يسمى فائدة	١. كوبون السهم يسمى ربح
٢. كوبون السند عبارة عن فائدة ثابتة محدد القيمة مقدماً بصرف النظر عن نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة .	٢. كوبون السهم عبارة عن ربح يتغير قيمته سنوياً بالزيادة أو النقص .
٣. كوبون السند يمكن خصمه لدى البنك لأن قيمته ثابتة محددة مقدماً	٣. كوبون السهم لا يمكن خصمه لدى البنك لأن قيمته متغيرة .
٤. كوبون السند تاريخ صرفه محدد مقدماً .	٤. كوبون السهم تاريخ صرفه غير محدد حيث يحدد بقرار من الجمعية العامة للمساهمين .

تحصيل الكوبونات :

عند إعلان الجهة التي أصدرت الورقة المالية سهم أو سند عن ميعاد ومكان صرف الكوبون يتقدم حامله لصرف قيمته . أو يكلف البنك الذي يتعامل معه بتحصيل قيمة الكوبونات التي يملكها نيابة عنه نظير عمولة تحصيل .

الخطوات التي يتبناها البنك لتحصيل كوبونات الأوراق المالية للعملاء :

(١) يقدم العميل الكوبونات المطلوب تحصيلها للبنك بموجب حافظة تسمى " حافظة تحصيل كوبونات أوراق مالية " بها على البيانات التالية :

١. إسم البنك والتاريخ .

٢. أسم وعنوان العميل ورقم حسابه وتوقيعه .

٣. الغرض من تقديم الكوبونات .

٤. إقرار من العميل بملكية الكوبونات وتحصيلها تحت مسؤوليته .

٥. عدد الكوبونات وبيانها .

(٢) بعد أن يقوم البنك بالتحصيل يرسل العميل " إشعار إضافة " موضحاً فيه عدد الكوبونات المحصلة ونوعها والعمولة والمصاريف وصافى القيمة الواجب إضافتها لحسابه الجارى .

وإليك نموذج لكل من :

١- حافظة تحصيل كوبونات أوراق مالية .

٢- إشعار الإضافة الذي يرسله البنك للعميل .

١- نموذج حافظة تحصيل كوبونات أوراق مالية

التاريخ : ٢٠ / ... /

بنك :

فرع :

حافظة تحصيل كوبونات أوراق مالية

إسم العميل : رقم الحساب :

العنوان :

أرجو تحصيل الكوبونات المرفقة بهذه الحافظة والموضحة أدناه . وإضافة صافي قيمتها بعد خصم عمولتكم لحسابي .

وأقر بمكيتي لهذه الكوبونات وإجراء تحصيلها على مسئوليتي

عدد الكوبونات	بيان الكوبونات
	المجموع
توقيع العميل (xx)	

٢- نموذج إشعار الإضافة

التاريخ /.../... ٢٠

بنك :

فرع :

إشعار إضافة

رقم الحساب :

السيد :

العنوان :

" قيدنا لحسابكم صافي قيمة الكوبونات المحصلة الآتية :

التمن		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x
xxx	xx	المجموع			
		جنيه	قرش		
		xx	xx	العمولة	
		xx	xx	المصاريف	
x	x			جملة المصاريف	
xx	xx			صافي القيمة	

فقط وقدره : لا غير

عن بنك.....فرع.....

(توقيع)

ملحوظة :

صافي القيمة = مجموع قيمة الكوبونات - جملة العمولة والمصاريف

مثال محلول

فى ٥ مايو ٢٠١٠ قدم حسن على المقيم بشارع مصطفى كامل رقم ٩٩ بالقاهرة كوبونات الأوراق المالية الآتية إلى بنك مصر (فرع رمسيس) طالباً من تحصيل قيمتها وقيده صافى القيمة لحسابه الجارى طرفه رقم (٥٧٩٣).

- ٤٠ كوبون لأسهم شركة الدلتا للإنشاء والتعمير وقيمة الكوبون ٩,٧٥ جنيه .
 - ٥٠ كوبون لأسهم غاز مصر وقيمة الكوبون ٦,٥٠ جنيه .
 - ٣٠ كوبون لسندات بنك الإسكان والتعمير وقيمة الكوبون ٨,٠٠ جنيه .
- فى ١٠ مايو ٢٠١٠ أرسل البنك للعميل إشعار إضافة بتحصيل الكوبونات .
فإذا علمت أن البنك يتقاضى عمولة تحصيل ١٪ ومصاريف بريد ٢ جنيه .

المطلوب تصوير ما يلى :

- ١- حافظة تحصيل الكوبونات .
- ٢- إشعار الإضافة الذى يرسله البنك للعميل بتحصيل قيمة الكوبونات .

الحل

(١) حافظة تحصيل الكوبونات

بنك مصر فرع رمسيس	التاريخ ٥ / ٥ / ٢٠١٠
حافظة تحصيل كوبونات أوراق مالية	
إسم العميل : حسن على	رقم الحساب : ٥٧٩٣
العنوان : ٩٩ شارع مصطفى كامل - القاهرة	
أرجو تحصيل الكوبونات المرفقة بهذه الحافظة والموضحة أدناه . وإضافة صافى قيمتها بعد خصم عمولتكم لحسابى .	
وأقر بمكيتى لهذه الكوبونات وإجراء تحصيلها على مسئوليتى	
عدد الكوبونات	بيان الكوبونات
٤٠ كوبون	أسهم شركة الدلتا للإنشاء والتعمير
٥٠ كوبون	أسهم غاز مصر
٣٠ كوبون	سندات بنك الإسكان والتعمير
١٢٠	المجموع
توقيع العميل (حسن على)	

(٢) إشعار الإضافة الذى يرسله البنك للعميل بتحصيل الكوبونات

التاريخ ٢٠١٠ / ٥ / ١٠				بنك مصر فرع رمسيس	
إشعار إضافة				السيد : حسن على	
رقم الحساب : ٥٧٩٣				العنوان : ٩٩ شارع مصطفى كامل - القاهرة	
قيدنا لحسابكم صافى قيمة الكوبونات المحصلة الآتية :					
التمن		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
٣٩٠	-	٩	٧٥	أسهم شركة الدلتا للإنشاء والتعمير	٤٠ كوبون
٣٢٥	-	٦	٥٠	أسهم غاز مصر	٥٠ كوبون
٢٤٠	-	٨	-	سندات بنك الإسكان والتعمير	٣٠ كوبون
٩٥٥	-	المجموع			
		٩	٥٥	العمولة	
		٢	المصاريف	
١١	٥٥			جملة المصاريف	
٩٤٣	٤٥			صافى القيمة	

فقط وقدره تسعمائة وثلاثة وأربعون جنيهاً وخمس وأربعون قرشاً لاغير
عن بنك مصر فرع رمسيس
(توقيع)

سادساً : استهلاك السندات والتأمين عليها

تقوم الشركات التى أصدرت السندات برد قيمة السندات لأصحابها فى المواعيد المتفق عليها .
وهى إما أن ترد لهم قيمة السندات مرة واحدة أو أن تستهلك قيمة السندات على دفعات بالاقتراع على مدى مدة القرض .

والشركة المصدرة للسند ترد قيمته الإسمية بصرف النظر عن قيمته السوقية فى بورصة الأوراق المالية وقت الاستهلاك .

وبناء على ذلك قد تكون القيمة السوقية للسند أعلى من القيمة الإسمية له وقت الاستهلاك لذلك
وجب على حامل السند أن يؤمن على سنده ضد الاستهلاك لدى أحد البنوك التى تقوم بالتأمين حتى
يمكن تعويضه وذلك كالاتى :

١- يسلم البنك للعميل سند آخر بدلاً من السند المستهلك .

٢- يدفع البنك للعميل الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الإسمية (وهى مقدار خسارته من الاستهلاك).

☒ والتأمين يكون اختيارياً بالنسبة لمودعى الأوراق المالية بصفة أمانة لدى البنك ويكون إجبارياً
لمودعى الأوراق المالية بصفة تأمين على قروض أو اعتمادات .

☒ ويتم التأمين على السندات بموجب " بوليصة تأمين " بحيث إذا تم استهلاك بعضها فإن البنك يقوم
بإخطار العميل ويسلمه سندات أخرى بدلاً من المستهلكة ويعطيه شهادات لإثبات الملكية تقوم
مقام فاتورة شراء الأوراق المالية ويوقع العميل على إيصال باستلامه السندات الجديدة .

سابعاً : قسم الصرف الأجنبي (قسم الكمبيو)

يتولى قسم الكمبيو بالبنوك التجارية سداد الديون الداخلية وكذلك الديون الخارجية بالإضافة إلى عمليات الصرف الخاصة باستبدال العملات الأجنبية بالجنيه المصري أو العكس.

أهم أعمال قسم الكمبيو:

- ١- إصدار الحوالات البريدية بالعملة المحلية والأجنبية.
- ٢- إصدار الحوالات البرقية (أو بالفاكس).
- ٣- إصدار الشيكات المصرفية الخارجية.
- ٤- إصدار (بيع) الشيكات السياحية.
- ٥- شراء وبيع البنكوت الأجنبي.
- ٦- استثمار وتوظيف أرصدة البنك من العملات الأجنبية.
- ٧- إصدار خطابات الاعتماد بالعملة الأجنبية.

أولاً : إصدار الحوالات البريدية بالعملة المحلية والأجنبية :

يقوم قسم الكمبيو في البنوك التجارية بإصدار حوالات بريدية بالعملة المحلية أو الأجنبية بناء على طلب من العميل للبنك بتحويل مبلغ معين إلى بنك آخر في مصر أو في الخارج. وذلك لسداد مستحقات أو تسوية مديونيات أو ثمن شراء بضاعة الخ. وترسل هذه الأوامر (الحوالات) إلى مراسل البنك المحلي أو الخارجي بالبريد الجوي أو العادي.

ثانياً : إصدار الحوالات البرقية (أو التلكس) :

الحوالات البرقية عبارة عن عمليات تحويل أموال بالعملات الأجنبية مثلها مثل الحوالات البريدية ولكنها أسرع فهي ترسل عن طريق البرق أو التلكس حيث يتم إخطار المراسلين (البنوك المحول عليها) في أسرع وقت ممكن (باستخدام شفرة خاصة) حتى يتسنى إجراء المدفوعات المستحقة للمستفيد. إلا أن تكلفة الخدمة أكبر من تكلفة التحويل البريدي.

ثالثاً : إصدار الشيكات المصرفية الخارجية :

الشيكات المصرفية الخارجية عبارة عن أوامر دفع يقوم البنك بسحبها على أحد فروعها أو مراسليه في الخارج لدفع مبلغ معين للمستفيد بالعملة الأجنبية وذلك بناء على طلب العميل ويصدر الشيك المصرفي بتوقيعين معتمدين من المسؤولين في البنك الساحب وذلك مقابل خصم القيمة وتكلفة الخدمة على الحساب الجاري للعميل بالعملة الأجنبية أو بالعملة المحلية وفقاً لقواعد النقدية السارية.

رابعاً : إصدار (بيع) الشيكات السياحية :

يقوم قسم الكمبيو بالبنوك التجارية بإصدار الشيكات السياحية وهي مسحوبة على بنوك أخرى وبفئات محددة (١٠ دولارات ، ٢٠ دولاراً الخ) وعادة ما تكون الشيكات السياحية بالعملة الأجنبية صادرة بإحدى العملات الرئيسية وهي الدولار الأمريكي ، الجنيه الاسترليني ، واليورو وغيرها. وتعتبر الشيكات السياحية أداة ولاء سهلة ومضمونة لأنها تعتبر في حكم النقود مع سهولة حملها. وتصدر هذه الشيكات مقابل سداد قيمتها من العميل نقداً للبنك البائع أو بالخصم على الحساب الجاري للعميل بالعملة الأجنبية أو بالعملة المحلية وفقاً للقواعد النقدية السارية.

خامساً : شراء وبيع البنكوت الأجنبي :

يقوم قسم الكمبيو بالتنسيق مع قسم مراقبة النقد ووفقاً للقواعد المنظمة للتعامل في النقد الأجنبي بشراء وبيع العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري ، والعلاقة السعرية بين الجنيه المصري والعملة الأجنبية تسمى سعر الصرف ويقوم كل بنك يومياً بالإعلان عن أسعار الشراء والبيع للعملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.

سادساً : استثمار وتوظيف أرصدة البنك من العملات الأجنبية :

تتكون أرصدة البنك من العملات الأجنبية من :

- أرصدة حسابات الودائع بالعملات الأجنبية.
- الأرصدة الناتجة من عمليات شراء وبيع العملة الأجنبية مقابل الجنيه المصري.
- أرصدة حسابات البنك الأخرى بالعملة الأجنبية سواء رأس المال العامل الأجنبي أو رأس المال الثابت المسدد بالعملة الأجنبية.

ويستثمر البنك هذه الأرصدة في شكل حسابات بإخطار بعائد أو ودائع ثابتة بأحسن أسعار الفائدة في الأسواق تزيد على أسعار الفائدة التي يدفعها البنك لأصحاب هذه الودائع.

سابعاً : إصدار خطابات الاعتماد بالعملة الأجنبية :

خطابات الاعتماد عبارة عن خطابات يصدرها البنك بالعملة الأجنبية بناء على طلب عميله موجهة إلى فروعه أو مراسليه في الخارج ليضعوا تحت تصرف العميل المسافر مبلغاً معيناً يمكن السحب منه دفعة واحدة أو على دفعات حسب رغبة العميل بشرط ألا يتعدى القيمة الصادر بها الخطاب.

ويقوم البنك بإصدار خطاب الضمان بسعر البيع للعملة الأجنبية وعند إعادة خطاب الاعتماد يستخدم البنك سعر الشراء للعملة الأجنبية كما يسدد العميل قيمة الخطاب بالكامل والعمولة والمصاريف بالعملة المحلية.

ويقوم البنك مصدر خطاب الاعتماد بإخطار المراسلين المطلوب منهم الدفع مرفقاً بها صورة من توقيع العميل للرجوع إليها عند الصرف.

وعندما يتقدم العميل لفرع البنك بالخارج لصرف أي مبلغ يقوم البنك (الفرع) بإثبات المبلغ على ظهر الخطاب حتى يمكن المحاسبة بمقتضاه عند العودة إلى الوطن.



- **السهم:** هو صك يمثل جزء من رأس مال شركة مساهمة ، يعطى لحامله الحق فى الحصول على نصيب من الأرباح إن تحققت وعلى نصيب من ممتلكات الشركة عند تصفيتها .
- **السند:** هو صك يمثل جزء من قرض تعقده شركة مساهمة أو هيئة حكومية يعطى لصاحبه الحق فى الحصول على عائد ثابت محدد القيمة بغض النظر عما يتحقق من ربح أو خسارة .
- **أهم خدمات قسم الأوراق المالية :**
 - شراء الأوراق المالية لحساب العملاء .
 - بيع الأوراق المالية لحساب العملاء .
 - قبول الأوراق المالية من العملاء وحفظها بصفة أمانة من خلال شركات المقاصة والحفظ المركزي.
 - قبول الأوراق المالية من العملاء وحفظها بصفة تأمين من خلال شركات المقاصة والحفظ المركزي ضماناً للقرض .
 - تحصيل كوبونات الأوراق المالية وقطع كوبونات السندات لحساب العملاء .
 - استهلاك السندات والتأمين عليها .
- **شروط إيداع الأوراق المالية فى البنك للحفظ بصفة أمانة :**
 - البنك يحتسب على حساب العميل عمولة حفظ الأوراق المالية بصفة أمانة .
 - البنك ليس مسئولاً عن نتيجة الكشف عن الأوراق المالية ذات السحب من حيث الربح أو الاستهلاك .
 - البنك ليس مسئولاً عما يصيب الأوراق المالية المودعة عن الأضرار الناشئة عن الحوادث القهرية.
 - يعتبر سحب الأوراق وإعادتها إيداعاً جديداً يستحق عنه عمولة .
- **شروط إيداع الأوراق المالية فى البنك بصفة تأمين :**
 - تعتبر الأوراق المالية المودعة بصفة تأمين رهناً حيازياً طرف البنك إلى أن يسدد العميل جميع مستحقاته .
 - للبنك حق التأمين على الأوراق المالية على حساب العميل .
 - للبنك حق بيع الأوراق المالية بعد حلول أجل القرض دون الحاجة لإنذار العميل لسداد مستحقاته .
 - البنك ليس مكلفاً بالكشف عن النمر الرابعة أو المستهلكة من تلك الأوراق .
 - لا يتحمل البنك أية مسئولية عمل يصيب الأوراق المالية بصفة تأمين على الأضرار الناتجة عن الحوادث الناتجة القهرية
- **كوبون الأوراق المالية:** هو صك بالعائد المستحق نتيجة استثمار الأموال فى الأوراق المالية. وهو جزء ينفصل من السهم أو السند ليتم صرف العائد بموجبه فى تاريخ الاستحقاق .
- **كوبون السهم:** عبارة عن العائد ويسمى ربح والذى يستحق لحامل السهم عند توزيع الأرباح فى نهاية كل فترة مالية .
- **كوبون السند :** عبارة عن العائد ويسمى فائدة والذى يستحق لحامل السند فى تاريخ محدد مقدماً بصرف النظر عن نتيجة نشاط الشركة من ربح أو خسارة .
- **قسم الصرف الأجنبي (قسم الكمبيو)** يتولى قسم الكمبيو بالبنوك التجارية سداد الديون الداخلية وكذلك الديون الخارجية بالإضافة إلى عمليات الصرف الخاصة باستبدال العملات الأجنبية بالجنيه المصري أو العكس.
- **أهم أعمال قسم الكمبيو:**
 - ١- إصدار الحوالات البريدية بالعملة المحلية والأجنبية.
 - ٢- إصدار الحوالات البرقية (أو بالفاكس).
 - ٣- إصدار الشيكات المصرفية الخارجية.
 - ٤- إصدار (بيع) الشيكات السياحية.
 - ٥- شراء وبيع البنكوت الأجنبي.
 - ٦- استثمار وتوظيف أرصدة البنك من العملات الأجنبية.
 - ٧- إصدار خطابات الاعتماد بالعملة الأجنبية.

تمارين الفصل الثاني

التمرين الأول

أولاً : الأسئلة النظرية

- ١- أذكر أهم أعمال قسم الأوراق المالية فى البنوك التجارية ؟
- ٢- تكلم عن الخطوات التى يتخذها البنك لتنفيذ عملية شراء أوراق مالية لحساب العملاء ؟
- ٣- تكلم عن الخطوات التى يتخذها البنك لتنفيذ عملية بيع أوراق مالية لحساب العملاء ؟
- ٤- إشرح معنى قبول الأوراق المالية بصفة أمانة والهدف منه ؟
- ٥- أذكر أهم شروط إيداع الأوراق المالية فى البنك بصفة أمانة ؟
- ٦- إذكر الخطوات التى يتبعها البنك لقبول الأوراق المالية من العملاء بصفة أمانة ؟
- ٧- أذكر أهم أعمال قسم الكمبيو فى البنوك التجارية.
- ٨- عرف كل من الحوالة البريدية والحوالة البرقية بالعملة الأجنبية.
- ٩- اذكر ماتعرفة عن الشيكات السياحية.
- ١٠- ماهي طرق سداد الديون الخارجية بالعملة الأجنبية عن طريق البنك التجارى ؟
- ١١- للعملات الأجنبية فى البنوك التجارية سعرين وضح فيما يستخدم كل سعر ؟
- ١٢- عرف خطاب الاعتماد مبيناً كيف يتم حساب قيمته عند إصداره وعند إعادته إلى البنك.

ثانياً : الأسئلة العملية

- [١] فى ٣ / ١ / ٢٠١٠ طلب عدلى نجيب التاجر بشارع الجيش رقم ٦١ بالقاهرة من بنك مصر فرع الجيزة أن يشتري لحسابه من بورصة الأوراق المالية بالقاهرة الأوراق المالية الآتية بأحسن سعر وأن يخصم القيمة من حسابه الجارى طرفه رقم (٧٧٨٨) - علماً لان الطلب نافذ المفعول خلال أسبوع من تاريخه .
- عدد ١٠٠ سند من سندات البنك الوطنى للتممية .
 - عدد ٣٠٠ سهم من أسهم المصرية للدواجن .
 - عدد ٢٠٠ سهم من أسهم الكابلات الكهربائية المصرية .

وفى ٢٠١٠/١/٥ قام البنك بتنفيذ طلب العميل وكانت الأسعار كالتالى :

- ٨,١٥ جنيه للورقة من النوع الأول .
- ٤,٣٥ جنيه للورقة من النوع الثانى .
- ١,١٨ جنيه للورقة من النوع الثالث .

○ وقد احتسبت السمسرة كالتالى :

- سمسرة ٠,٠٢% (إثنان فى الألف) من القيمة الاسمية للنوع الأول (١٠٠ جنيه للورقة) .
- سمسرة ٠,٠٥% (خمسة فى الألف) من القيمة الاسمية للنوعين الثانى والثالث .

○ وفى ٢٠١٠/١/٧ أرسل البنك للعميل إشعار خصم على حسابه الجارى بثمان الأوراق وجميع المصاريف .

والمطلوب تصوير ما بلى :

❖ أمر شراء الأوراق المالية .

❖ إشعار الخصم المرسل من البنك للعمل .

أمر شراء الأوراق المالية

بنك	التاريخ .../.../٢٠
شركة لتداول الأوراق المالية	
فرع	
أمر شراء	
اسم العميل :	رقم الحساب :
العنوان :	
أرجو من سيادتكم أن تشتروا لحسابى من بورصة (.....) الأوراق المالية الآتية بالسعر الذى يمكنكم الحصول عليه (أحسن سعر) . وتودع هذه الأوراق بعد الشراء بملفى طرفكم وتقيد القيمة مع جميع المصاريف على حسابى الجارى .	
وهذا الطلب نافذ المفعول لغاية أسبوع من تاريخه	
عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
توقيع العميل	
xx	

إشعار الخصم

التاريخ ٢٠ /.../...

بنك :

شركة : لتداول الأوراق المالية

فرع :

إشعار خصم

رقم الحساب :

السيد :

العنوان :

خصمنا على حسابكم ثمن شراء الأوراق المالية المذكورة بعد بموجب أمركم

بتاريخ ... /.../ ٢٠

التمن		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
		إجمالي الثمن قرش جنيه		سمسرة النوع الأول	
				سمسرة النوع الثاني	
				سمسرة النوع الثاني	
				المصاريف	
				جملة السمسرة والمصاريف	
		إجمالي القيمة		فقط لا غير	
		عن البنك			
		توقيع			

التمرين الثاني

أولاً : الأسئلة النظرية

- ١- ما معنى قبول الأوراق المالية بصفة تأمين ؟
- ٢- أذكر أهم شروط إيداع الأوراق المالية فى البنك بصفة تأمين ؟
- ٣- تكلم عن الخطوات التى يتخذها البنك لقبول الأوراق المالية بصفة تأمين ؟
- ٤- عرف كلاً من : كويون السهم وكويون السند ؟
- ٥- أذكر الفرق بين كويون السهم وكويون السند ؟
- ٦- تكلم عم الخطوات التى يتبعها البن لتحصيل كويونات الأوراق المالية للعملاء ؟
- ٧- ما معنى التأمين ضد استهلاك السندات ؟ ولماذا يلجأ الأفراد إلى ذلك ؟

أكمل العبارات الآتية :

- ١- من أهم أعمال قسم الكمبيوتر إصدار الحوالات والحوالات بالعمله
- وذلك بناء على طلب العميل.
- ٢- الشيكات المصرفية يسحبها البنك إلى أو في الخارج.
- ٣- تعتبر الشيكات السياحية سهلة ومضمونة تصدرها البنوك التجارية مقابل سداد
- من العميل أو بالخصم من للعميل.
- ٤- تتكون أرصدة البنك من العملات الأجنبية من و و

ثالثاً : ضع علامة (√) أمام العبارات الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارات الخاطئة.

- ١- ترسل الحوالات البريدية إلى مراسل البنك عن طريق البرق أو التلكس. ()
- ٢- خطاب الاعتماد تكليف من بنك إلى بنك آخر أو عدة بنوك في الخارج بأن يدفعوا
لحاملة مبلغاً معيناً مرة واحدة أو على عدة مرات. . ()
- ٣- غالباً ما تذكر أسعار العملات الأجنبية (بيعاً وشراء) بالجنيه المصري. ()
- ٤- في البنوك التجارية إصدار حوالات بريدية لسداد مستحقات أسرع من إصدار
حوالات البرقية. ()

ثانياً : الأسئلة العملية

فى ٧ فبراير ٢٠١٠ طلب محمد أسامة – المقيم بشارع العباسية رقم ٩٣ بالقاهرة من البنك الأهلى المصرى (المركز الرئيسى) أن يبيع له الأوراق المالية الآتية :

عدد ١٠٠ سهم من أسهم مستشفى النزهة الدولى	١٩٩,٠٣
عدد ٥٠ سهم من أسهم الحديد والصلب المصرية	١٣,٩٥
عدد ٨٠ سند من سندات البنك العقارى	٨٧,٢٦

○ وذلك فى بورصة الأوراق المالية بالقاهرة بأحسن سعر ، وقيد صافى ثمن البيع لحسابه الجارى رقم (٨٠١٧) طرف البنك على أن يكون التنفيذ فى خلال أسبوع من تاريخه .

○ وفى ١١ فبراير ٢٠١٠ قام البنك بتنفيذ طلب العميل وكانت الأسعار كالتالى :

- ١٩٩,٠٣ جنيه للورقة من النوع الأول .
- ١٣,٩٥ جنيه للورقة من النوع الثانى .
- ٨٧,٢٦ جنيه للورقة من النوع الثالث .

○ وقد احتسبت السمسرة كالتالى :

- سمسرة ٠,٠٥% (خمسة فى الألف) من القيمة الحالية للنوعين الأول والثنى .
- سمسرة ٠,٠٢% (إثنان فى الألف) من القيمة الإسمية للنوع الثالث (١٠٠ جنيه للورقة) .

○ وفى ١٤ فبراير ٢٠١٠ أرسل البنك للعميل إشعار إضافة .

والمطلوب تصوير ما يلى :

❖ أمر بيع الأوراق المالية .

❖ إشعار الإضافة الذى أرسله البنك للعميل .

أمر بيع أوراق مالية

التاريخ: .../.../٢٠

بنك

شركة لتداول الأوراق المالية

فرع

أمر بيع

رقم الحساب :

اسم العميل :

العنوان :

أرجو أن يبيعوا لحسابي من بورصة (.....) الأوراق المالية الآتية بالسعر الذي يمكنكم الحصول عليه أو بالسعر (أحسن سعر) .

وهذه الأوراق مودعة بملفي طرفكم وتفيد القيمة بعد جميع المصاريف بحسابي الجاري. وهذا الطلب نافذ المفعول لغاية أسبوع من تاريخه

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
توقيع العميل	
xx	

إشعار الإضافة

التاريخ /.../... / ٢٠

بنك :

شركة : لتداول الأوراق المالية

فرع :

إشعار إضافة

رقم الحساب :

السيد :

العنوان :

" قيدينا لحسابكم ثمن بيع الأوراق المالية المذكورة بعد بموجب أمركم بتاريخ ... /.../ ٢٠

الثمن		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
		إجمالي الثمن قرش جنيه			
				سمسة النوع الأول سمسة النوع الثاني سمسة النوع الثالث جملة السمسة والمصاريف فقط لا غير	
		إجمالي القيمة عن البنك			
		توقيع			

التمرين الثالث

أولاً : الأسئلة النظرية

أكمل العبارات الآتية :

١- الأوراق المالية تشمل ،

٢- السهم جزء من شركة مساهمة ، بينما السند جزء من تعقده شركة مساهمة أو هيئة حكومية .

٣- يرسل البنك للعميل إشعار فى حالة شراء أوراق مالية لحسابه ، بينما يرسل له إشعار فى حالة بيع أوراق مالية لحسابه .

٤- عند طلب بيع أوراق مالية عن طريق البنك لا يجوز تحديد المدة لأكثر من

٥- تشترط البنوك على العميل الذى يرغب فى إيداع الأوراق المالية بصفة أمانة بأن يكون طرف البنك .

٦- فى حالة إيداع الأوراق المالية بصفة أمانة فإن البنك عما يصيب الأوراق المالية من الأضرار الناشئة عن

٧- عند إيداع الأوراق المالية لدى البنك بصفة تأمين يشترط بأن البنك ليس مسئولاً عن ولا مسئولاً عن

٨- يتم شراء وبيع الأوراق المالية عن طريق الذين يتعامل معهم البنك فى الأوراق المالية .

٩- التأمين على الأوراق المالية يكون لمودعها فى البنك بصفة تأمين ويكون لمودعها بصفة أمانة .

١٠- كوبون السهم يعطى لحامله الحق فى الحصول على أما كوبون السند فيعطيه الحق فى الحصول على

١١- كوبون السهم عبارة عن أما كوبون السند فهو عبارة عن

١٢- يقبل البنك خصم كوبون لأن فائدته مقدماً وكذلك تاريخ أما كوبون فلا يقبل البنك خصمه لأنه غير محدد

ثانياً : الأسئلة العملية

فى أول مارس ٢٠١٠ طلب ماهر حسن وعنوانه ٧٠ شارع الحرية بالإسكندرية من بنك القاهرة (فرع محرم بك) أن يودع الأوراق المالية الآتية لحفظها بصفة أمانة بملفه رقم (١٢٧٦) طرف البنك .

- عدد ٨٠ سند (من سندات البنك الوطنى للتتمية) .
- عدد ٥٠ سهم (من أسهم النيل لحليج الأقطان) .
- عدد ١٠٠ سهم (من أسهم الشمس للإسكان والتعمير) .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ❖ حافظة إيداع أوراق مالية فى البنك بصفة أمانة .
 - ❖ إيصال رقم (٥٦٠٠) بتسليم الأوراق المالية لحفظها بصفة أمانة .
- حافظة إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

التاريخ ... / ... / ٢٠

بنك :

شركة : لتداول الأوراق المالية

فرع :

حافظة إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

إسم العميل :

العنوان :

رقم الملف :

بناء على الاتفاق الذى تم بيننا نودع بهذه الحافظة طرفكم الأوراق المالية الموضحة بعد بصفة أمانة

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
	المجموع

شروط الإيداع

- ١- البنك يحتسب على حساب العميل عمولة حفظ الأوراق المالية بصفة أمانة .
- ٢- البنك ليس مسئولاً عن نتيجة الكشف عن الأوراق المالية ذات السحب من حيث الربح أو الخسارة.
- ٣- البنك ليس مسئولاً عما يصيب الأوراق المالية المودعة عن الأضرار الناشئة عن الحوادث القهرية.
- ٤- يعتبر سحب الأوراق وإعادتها إيداعاً جديداً يستحق عنه عمولة.

توقيع العميل

(xx)

٢- نموذج إيصال إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

التاريخ /... / ٢٠

بنك :

رقم الإيصال :

شركة : لتداول الأوراق المالية

فرع :

إيصال إيداع أوراق مالية بصفة أمانة

تسلمنا من السيد :

العنوان :

رقم الملف :

الأوراق المالية الآتى بيانها بعد لإيداعها طرفنا بصفة أمانة بالشروط الواردة بحافظة الإيداع.

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
	المجموع

إستلمت الأوراق المالية الموضحة بهذا الإيصال

موظف قسم الحفظ

(توقيع)

عن بنك : فرع :

(توقيع)

التمرين الرابع

أولاً : الأسئلة النظرية

ثالثاً : ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة :

- ١- يرسل البنك للعميل إشعار إضافة في حالة بيع الأوراق المالية لحسابه . ()
- ٢- البنك مسئول عما يصيب الأوراق المالية المودعة لديه بصفة تأمين من أضرار ناتجة عن الحوادث القهرية . ()
- ٣- كوبون السهم عبارة عن ربح متغير أما كوبون السند فهو فائدة ثابتة . ()
- ٤- من أعمال قسم الأوراق المالية شراء وبيع الأسهم والسندات لحساب العملاء ()
- ٥- يحدد العميل في أمر شراء الأوراق المالية السعر الذي يرغب به ، كما يمكن أن يترك للبنك الحرية في الشراء بالسعر الأحسن . ()
- ٦- تعتبر الأوراق المالية أفضل الضمانات المقدمة للبنك كتأمين لقرض أو اعتماد ()
- ٧- تعتبر الأوراق المالية المودعة بصفة تأمين مرهونة رهناً حيازياً طرف البنك إلى أن يسدد العميل جميع مستحقاته . ()
- ٨- ليس للبنك الحق في بيع الأوراق المالية المقدمة كتأمين بعد حلول أجل القرض . ()
- ٩- البنك ليس مكلفاً بالكشف عن النمر الربحية أو المستهلكة للأوراق المالية المودعة بصفة تأمين . ()
- ١٠- البنك مسئول عما يصيب الأوراق المالية المودعة لديه بصفة تأمين عن الأضرار الناتجة عن الحوادث القهرية . ()
- ١١- كوبون السهم عبارة عن ربح متغير ، أما كوبون السند فهو فائدة ثابتة . ()
- ١٢- كوبون السهم يمثل إيراد ثابت لصاحبه محدد القيمة مقدماً . ()
- ١- ترسل الحوالات البريدية إلى مراسل البنك عن طريق البرق أو التلكس . ()
- ٢- خطاب الاعتماد تكليف من بنك إلى بنك آخر أو عدة بنوك في الخارج بأن يدفعوا لحاملة مبلغاً معيناً مرة واحدة أو على عدة مرات . ()
- ٣- غالباً ما تذكر أسعار العملات الأجنبية (بيعاً وشراء) بالجنيه المصري . ()
- ٤- في البنوك التجارية إصدار حوالات بريدية لسداد مستحقات أسرع من إصدار حوالات البرقية . ()

ثانياً : الأسئلة العملية

فى أول أبريل ٢٠١٠ طلب محمد عامر التاجر بشارع الأزهر بالقاهرة من بنك مصر (فرع الأزهر) أن يودع الأوراق المالية الآتية بصفة تأمين لحفظها لحاجته لقرض . رقم ملف العميل (٢٣٧٦) .

- عدد ٥٠ سند من سندات التتمية . - عدد ١٠ سهم من أسهم بنى سويف للأسمت .

- عدد ٢٠٠ سهم من أسهم الشرق الأوسط للورق .

وبتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٠ وبعد أن تأكد البنك من صلاحية هذه الأوراق كضمان أرسل للعميل إيصالاً بتسلمه الأوراق .

والمطلوب تصوير ما يلى :

- ❖ حافظة إيداع أوراق مالية بالبنك بصفة تأمين .
- ❖ إيصال البنك رقم (٤٧٨٠) بتسلمه الأوراق .

حافظة إيداع أوراق مالية بصفة تأمين فى البنك

التاريخ ... / ... / ٢٠

بنك :

فرع :

حافظة إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

إسم العميل :

العنوان :

رقم الملف :

بناء على الاتفاق المبرم بيننا نودع بهذه الحافظة طرفكم الأوراق المالية الموضحة بعد تأميناً على المبالغ التى تقرضونها لنا .

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
	المجموع

شروط الإيداع

- ١- تعتبر الأوراق المالية المودعة بصفة تأمين مرهونة رهناً حيازياً طرف البنك إلى أن يسدد العميل جميع مستحقاته .
- ٢- للبنك حق التأمين على الأوراق المالية على حساب العميل .
- ٣- للبنك حق بيع الأوراق المالية بعد حلول أجل القرض دون الحاجة لإنذار العميل لسداد مستحقاته
- ٤- البنك ليس مكلفاً بالكشف عن النمر الرباحة أو المستهلكة من تلك الأوراق .
- ٥- لا يتحمل البنك أية مسئولية عمل يصيب الأوراق المالية بصفة تأمين على الأضرار الناتجة عن الحوادث الناتجة القهرية .

توقيع العميل

(××)

إيصال إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

بنك :

التاريخ /... / ٢٠

فرع :

رقم الإيصال :

إيصال إيداع أوراق مالية بصفة تأمين

تسلمنا من السيد :

العنوان :

رقم الملف :

الأوراق المالية الموضحة بعد إيداعها طرفنا بصفة تأمين للقرض (أو الاعتماد) طبقاً للاتفاق المبرم بيننا.

عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
	المجموع

شروط الإيصال

- ١- هذا الإيصال غير قابل للتحويل أو التنازل .
- ٢- يلغى هذا الإيصال فور بيع أو استهلاك أو تسليم أو استبدال الأوراق المالية الصادر بها هذا الإيصال.

رئيس حفظ الأوراق المالية

رئيس قسم الأوراق المالية

(توقيع)

(توقيع)

التمرين الخامس

أولاً : الأسئلة النظرية

اختر من الأقواس ما يناسب العبارات الآتية :

- (١) السهم جزء من (رأس مال - قرض) شركة مساهمة له الحق في صرف (فائدة ثابتة - ربح متغير) ،
أما السند فهو جزء من (رأس مال - قرض) شركة مساهمة له الحق في صرف (فائدة ثابتة - ربح متغير) .
- (٢) من أعمال قسم الأوراق المالية (بيع أوراق مالية لحساب العملاء - إصدار الضمانات) .
- (٣) يرسل البنك للعميل إشعار (إضافة - خصم) عند شراء أوراق مالية لحسابه ، ويرسل له إشعار (إضافة - خصم) عند بيعها لحسابه .
- (٤) في إشعار خصم شراء أوراق مالية فإن السمسرة والمصاريف (تخصم - تضاف) ، أما في حالة إشعار إضافة بيع أوراق مالية فإنها (تخصم - تضاف) .

اختر من عبارات المجموعة (أ) ما يناسبها من عبارات المجموعة (ب) :

المجموعة (أ)	المجموعة (ب)
(١) يحصل البنك على سمسرة ومصاريف	أ - عند قبول الأوراق المالية بصفة أمانة
(٢) يحصل البنك على رسوم الإيداع	ب - عند خصم الأوراق التجارية
(٣) يحصل البنك على أجيو	ج - عند شراء أو بيع الأوراق المالية .
(٤) كويون السهم	د - لمودعيها في البنك بصفة أمانة .
(٥) كويون السند	هـ - في حالة شراء أوراق مالية لحسابه
(٦) يرسل البنك للعميل إشعار خصم	و - لمودعيها في البنك بصفة تأمين
(٧) يرسل البنك للعميل إشعار إضافة	ز - فائدة ثابتة ويمكن خصمه في البنك
(٨) التأمين على السندات يكون اختيارياً	ح - في حالة بيع أوراق مالية لحسابه
(٩) التأمين على السندات يكون إجبارياً	ط - لمودعيها في البنك بصفة تأمين

فى ١٠ مايو ٢٠١٠ قدم أحمد بلال التاجر بشارع سعد زغلول رقم ٤٩ بالإسكندرية كوبونات الأوراق المالية الآتية إلى بنك القاهرة (فرع الرمل) طالباً إليه تحصيل قيمتها و قيد صافى القيمة لحسابه الجارى طرفه رقم (٢٩٢٩) .

- عدد ٢٠٠ كوبون لأسهم شركة مصر الجديدة للإسكان والتعمير وقيمة الكوبون ١,٠٠ جنيه .
- عدد ١٠٠ كوبون لأسهم أسمنت سيناء وقيمة الكوبون ٨,٥٠ جنيه .
- عدد ٥٠ كوبون لسندات البنك العقارى وقيمة الكوبون ٣,٣٥ جنيه .

وفى ١٦ مايو ٢٠١٠ أرسل إشعار إضافة بقيمة تحصيل الكوبونات ، فإذا علمت أن البنك يتقاضى عمولة تحصيل ١% (واحد فى المائة) ومصاريف بريد جنيهان .

المطلوب تصوير ما يلى :

❖ حافظة تحصيل الكوبونات .

❖ إشعار الإضافة الذى أرسله البنك للعميل بتحصيل القيمة .

حافظة تحصيل كوبونات أوراق مالية

التاريخ : / ... / ٢٠

بنك :

فرع :

حافظة تحصيل كوبونات أوراق مالية

إسم العميل :

رقم الحساب :

العنوان :

أرجو تحصيل الكوبونات المرفقة بهذه الحافظة والموضحة أدناه . وإضافة صافى قيمتها بعد خصم عمولتكم لحسابى .

وأقر بمكلىتى لهذه الكوبونات وإجراء تحصيلها على مسئوليتى

عدد الكوبونات	بيان الكوبونات
	المجموع

توقيع العميل

(xx)

إشعار الإضافة

التاريخ /.../... ٢٠

بنك :

فرع :

إشعار إضافة

رقم الحساب :

السيد :

العنوان :

" قيدنا لحسابكم صافي قيمة الكوبونات المحصلة الآتية :

الثلث		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x
x	x	x	x	x
xxx	xx	المجموع			
		جنيه	قرش		
		xx	xx	العمولة	
		xx	xx	المصاريف	
x	x			جملة المصاريف	
xx	xx			صافي القيمة	

فقط وقدره : لا غير

عن بنك.....فرع.....

(توقيع)

نماذج امتحانات استرشادية

النموذج الأول

السؤال الأول :

(أ) اكتب المصطلح المناسب للعبارات الآتية:

- ١- يقصد به رهن الحق الثابت في الورقة التجارية مقابل قرض أو ضمان دين في ذمة المظهر إليه.
- ٢- يتولى الإشراف على الجهاز المصرفي بالدولة ورقابته.
- ٣- ترسل للعميل مرفقة بالحساب الجاري له للمراجعة والإقرار بصحته وإعادته للبنك خلال فترة محددة.
- ٤- عبارة عن بيان موجه من البنك للعميل يوضح حركة العمليات التي تمت ورصيد العميل.
- ٥- إعادة ربط الوديعة بعد انتهاء مدتها الأصلية لمدة مماثلة.
- ٦- رسالة يرسلها البنك لعميله مرفقة بكشف الحساب للتصديق عليها.

(ب) انقل المستندات الآتية بكراسة إجابتك، مع استكمال البيانات الناقصة علماً بأن الفوائد تعلق على

الحساب الجاري للعميل (تجديد الوديعة دون فوائد)

كشف حساب الوديعة المجددة بدون وائد			
الرصيد	الحركة		التاريخ
	له	منه	
١٠٠٠	١٠٠٠		ربط الوديعة ٢٠٠٨/٦/١
.....	فك ورط الوديعة ٢٠٠٩/٦/١
.....	فك ورط الوديعة ٢٠١٠/٦/١

كشف الحساب الجاري المعلى بالفوائد			
الرصيد	الحركة		التاريخ
	له	منه	
٣٥٠٠٠			رصيد ٢٠٠٨/٦/١
٢٥٠٠٠		١٠٠٠٠	ربط وديعة ٢٠٠٨/٦/١
٢٦٥٠٠	١٥٠٠		فوائد ٢٠٠٩/٦/١
٢٦٥٠٠	فك ورط الوديعة ٢٠٠٩/٦/١
.....		فوائد ٢٠١٠/٦/١
٢٨٠٠٠	فك ورط الوديعة ٢٠١٠/٦/١

السؤال الثاني :

(أ) أعد كتابة الجمل الآتية بكراسة إجابتك بعد اختيار ما يناسبها من بين الأقواس.

- ١- عند شراء البنك أوراق مالية لحساب العميل يقوم (بجمع - بطرح) السمسرة والمصاريف من قيمة الشراء.
- ٢- كويون السند يعطي لحامله (ربح متغير - إيراد ثابت)
- ٣- يرسل البنك إشعار (إضافة - خصم) عند تنفيذ أوامر التحويل الحسابي الواردة لصالح العميل.
- ٤- الاعتماد المستندي (القابل للتحويل - الدائري) تتجدد قيمته تلقائياً بنفس الشروط خلال عدد معين من الفترات
- ٥- (الأجيو - الحطيطة) عبارة عن الفرق بين القيمة الاسمية للورقة التجارية وبين القيمة الحالية لها.
- ٦- الودائع (تحت الطلب - لأجل ثابت) يمكن الاقتراض بضمانها في حدود نسبة منها.

(ب) في أول يناير ٢٠١٠ أعلنت الشئون الصحية بالقاهرة عن مشروع بناء وحدة صحية بمدينة السلام محافظة القاهرة ، على أن تقدم العطاءات باسم السيد / مدير عام الشئون المالية والإدارية بمديرية الشئون الصحية بالقاهرة في موعد أقصاه ٣١ يناير ٢٠١٠ على أن يصحب كل عطاء تأمين ابتدائي قدره ٢ % من قيمة العطاء. وقد تقدم السيد / علي شعبان المقاول بشارع العروبة - القاهرة بعطاء قدره ٥٠٠٠٠٠٠ جنيه ، وقد أرفق عطائه خطاب ضمان ابتدائي رقم (٥٥٥) على بنك مصر فرع الموسكي بتاريخ

١٥ يناير ٢٠١٠

والمطلوب : خطاب الضمان الابتدائي

السؤال الثالث :

(أ) أذكر معنى المصطلحات الآتية : ربط الوديعة - السند - التحويل الحسابي - الاعتماد المستندي - فسيمة الإيداع

(ب) أكمل العبارات الآتية بما يناسبها من كلمات ثم أعد كتابتها كاملة في ورقة إجابتك.

- ١- إذا لم يكن لدى العميل دفتر شيكات فإنه يستطيع الصرف من البنك بموجب
- أو
- ٢- من خصائص خطاب الضمان أنه تعهد كتابي من البنك له مدة وغير قابل
- ٣- لا تخصم ولا تودع تأميناً نهائياً لأنها تدفع عند الإطلاع.
- ٤- المصاريف والسمسرة في حالة شراء الأوراق المالية ولكنها في حالة بيعها.
- ٥- من أهم أعمال قسم الكمبيو إصدار المصرفية الخارجية.

السؤال الرابع :

(أ) أعد كتابة العبارات الآتية بكتابة إجابتك وضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة:

- ١- لا يخصم كوبون السهم لأنه يحقق ربح متغير ويخصم كوبون السند. ()
- ٢- فوائد حسابات الودائع الثابتة تعطي فائدة أقل من فوائد الحسابات الجارية تحت الطلب ()
- ٣- لا يجوز التنازل عن خطاب الضمان لشخص آخر. ()

٤- يتولى قسم الكمبيو بالبنوك التجارية عملية سداد الديون الداخلية والخارجية بالعملة الأجنبية ()

٥- يجوز قطع الأوراق التجارية التي تستحق عند الطلب ()

(ب) انقل المستندات الآتية بكتابة إجابتك، مع استكمال البيانات الناقصة:

إشعار الإضافة بقيمة الشيكات المحصلة

حافضة تحصيل الشيكات

البنك الأهلي المصري		القاهرة في ٩ ديسمبر ٢٠١٠	
فرع: المنزه		إشعار دائن رقم (٢٢٠٠)	
السيد :			
العنوان ٣٥ شارع الجلاء - المنزه			
نتشرف بإفادتكم بأننا قيدنا على حسابكم رقم (.....) حق ١ / ١٢ / ٢٠١٠			
المبلغ		البيان	
قرش	جنيه		
		قيمة الشيكات المحصلة لحسابكم	
		فقط	
		عن البنك	
		توقيع xx	

البنك مصر		القاهرة في ٢ ديسمبر ٢٠١٠	
المنزه		حافضة تحصيل شيكات	
اسم العميل :		رقم الحساب : ٢٢٥٠	
العنوان :			
أرجو تحصيل الشيكات الموضحة أدناه وقيد قيمتها بحسابنا الجارى طرفكم			
توقيع العميل محمد حسين			
المبلغ		رقم الشيك	
قرش	جنيه	اسم الساحب	
		البنك السحوب عليه	
		بنك اسكندرية- القصر العيني	
		بنك الأهلي - محمد فريد	
		بنك القاهرة - عدلي	
		المجموع : (فقط لا غير)	
		تسلمنا الشيكات الموضحة أعلاه وعددها (ثلاثة فقط)	
		عن البنك	
		توقيع xx	

السؤال الخامس :

(أ) اختر لعبارات المجموعة (أ) ما يناسبها من عبارات المجموعة (ب) ثم أنقل العبارة كاملة في

كتابة إجابتك:

مجموعة (ب)	مجموعة (أ)
- لإتمامها يلزم العميل تظهيراً تاماً ناقلاً بملكية.	١- كويون السند
- ينفذها البنك على سبيل الوكالة عن العميل.	٢- خطاب الضمان الابتدائي
- يستعمل لغرض الدخول في مناقصات حكومية وغيرها لضمان الجدية في الغرض.	٣- عملية تحصيل الكمبيالات
- يمثل إيراداً ثابتاً لصاحبه محدد القيمة مقدماً.	٤- عملية خصم الكمبيالات
- يعطي لحامله وبعاً متغيراً.	٥- كويون السهم

(ب) انقل المستندات الآتية بكتابة إجابتك، مع استكمال البيانات الناقصة:

١- أمر شراء الأوراق المالية

البنك	
القاهرة في أول يناير ٢٠١٠	
فرع	
أمر شراء رقم (٢٥)	
اسم العميل : لطفى محمود	رقم الحساب : ٤٢٦٣١
العنوان : ٢٥ شارع عبدالخالق ثروت - القاهرة	
أرجو من سيادتكم أن تشتروا لحسابى من بورصة (القاهرة) الأوراق المالية الآتية بالسعر الذى يمكنكم الحصول عليه (أحسن سعر) . وتودع هذه الأوراق بعد الشراء بملفى طرفكم وتقيد القيمة مع جميع المصاريف على حسابى الجارى .	
وهذا الطلب نافذ المفعول لغاية أسبوع من تاريخه	
عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية
٤٠ سهم	من أسهم السويدى للكابلات
٢٠ سهم	من أسهم حديد عز .
٣٠ سند	من سندات القرض الوطنى .
توقيع العميل	
لطفى محمود	

٢- إشعار الخصم المرسل من البنك للعميل

البنك					
القاهرة في ٨ يناير ٢٠١٠					
فرع قصر النيل					
إشعار رقم (٤٥)					
السيد :	رقم الحساب : ٤٢٦٣١				
العنوان :					
خصمنا على حسابكم ثمن شراء الأوراق المالية المذكورة بعد بموجب أمركم بتاريخ ٢٣/١/٢٠١٠					
عدد الأوراق	بيان الأوراق المالية	السعر		الثمن	
		قرش	جنيه	قرش	جنيه
	من أسهم السويدى للكابلات	٢٦	٧٥	٤٠	٣٠١٠
	من أسهم حديد عز	٥١	٢٠	٢٠	٤١٠
	من سندات القرض الوطنى	٤٥	٨٦	٥٠	٢٥٩٣
	سمسرة النوع الأول		إجمالي الثمن قرش	١٠	٦٠١٤
	سمسرة النوع الثانى				
	سمسرة النوع الثالث				
	جملة السمسرة				
	فقط ستة آلاف وسبعة وثلاثون جنيهاً وعشرون قرشاً لا غير				
			إجمالي القيمة	٢٠	٦٠٣٧
عن البنك الأهلى المصرى					
قصر النيل					
توقيع					

النموذج الثاني

السؤال الأول :

- (أ) أعد كتابة العبارات الآتية بكراسة إجابتك وضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخطأ :
- ١- الحسابات الجارية بإخطار سابق تعطي للعميل الحق في السحب منها في أي وقت يشاء. ()
- ٢- لا يخصم كوبون السهم لأنه يحقق ربح متغير ، ويمكن خصم كوبون السند. ()
- ٣- البنك المركزي المصري يتولى الإشراف على الجهاز المصرفي بالدولة ورقابته. ()
- ٤- حسابات القروض من الحسابات الجارية المدينة التي تفتحها البنوك. ()
- ٥- من أهم المستندات التي يطلبها البنك في الاعتماد المستندي بوليصة الشحن البحري ()
- (ب) انقل المستندات الآتية بكراسة إجابتك ، مع استكمال البيانات الناقصة بها :

القاهرة في أول إبريل ٢٠١٠

بنك الاسكندرية

فرع القاهرة

رقم الحساب (٢٩٣٠)

السيد / أشرف حسنى

٥ شارع البلسم المطرية - القاهرة

الآتى كشف حسابكم طرف البنك حتى تاريخ ٣٠ / ٤ / ٢٠١٠

التاريخ	البيان	الحركة				الرصيد	
		منه		له		له	
		قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه
٤/٣	إيداع بموجب قسيمة رقم ٤٥٣٠		٩٠٠٠			٩٠٠٠	
٤/٩	سحب بموجب شيك رقم ٥٥٥٤٢ ط				٢٢٠٠		
٤/١٣	تحويل مبلغ كوديعة لمدة محدودة بإيصال ٢١٣				٢٩٥٠		
٤/١٦	سحب بموجب إذن صرف				١٠٠٠		
٤/٢٠	إيداع (شيكات محصلة)		٤٩٥٠				
٤/٢٢	إيداع (كمبيالات محصلة)		٣٤٥٠				
٤/٣٠	إيداع (ثمن بيع أوراق مالية)		٥٦٥٠				
٤/٣٠	رصيد مرحل		-				
					٢٣٠٥٠		
٥/١	رصيد دائن جديد منقول		-				

عن / بنك الإسكندرية (فرع القاهرة)

xx

xx

(توقيع)

(توقيع)

بنك		رقم الإيصال : ٢١٢
فرع		تاريخ الإيداع : ٢٠١٠ / ٤ / ١٣
إيصال إيداع نقود لمدة محدودة		تاريخ الاستحقاق : ٢٠١٠ / ٤ / ١٣
قرش	المبلغ المودع	تسملنا من السيد /
جنيه	فوائد بمعدل ١٢٪
.....	الجملة المستحقة
.....	
مبلغاً وقدره : فقط لا غير		
ليودع طرفنا ويسدد في : ٢٠١٠ / ٤ / ١٣		
مع فوائد بمعدل ١٢ ٪ سنوياً		
ويصبح جملة المبلغ وفوائده : فقط لا غير		
وذلك عند إعادة هذا الإيصال إلينا موقفاً عليه بالمخالصة القانونية من المودع		
تحريراً في : ٢٠١٠ / ٤ / ١٣		
.....	أمين الخزانة	عن / بنك
	(توقيع)	(توقيع)

السؤال الثاني :

(أ) أكمل العبارات الآتية بما يناسبها من كلمات ثم أعد كتابتها كاملة في ورقة إجابتك.

- ١- تتولى البنوك..... مهمة جمع من أصحابها سواء بالعملة المصرية أو الأجنبية مقابل لهم.
- ٢- هناك نوعان من حسابات التوفير بالبنوك ، حسابات صناديق التوفير ، حسابات صناديق لتوفير
- ٣- الورقة التجارية يدون في شكل خاص قابل يمثل ويستحق أما عند أو بعد أجل معين.
- ٤- السحب على المكشوف من أنواع الحسابات والودائع لأجل من الحسابات
- ٥- يتم تعديل خطاب الضمان في حالة أو أو

(ب) في ٨ يناير ٢٠١٠ فتحت كريمة عباس - العباسية - القاهرة ، حساب توفير بالبنك الأهلي المصري (العباسية) برقم ٤٤٤٤ وكانت عمليات الإيداع والسحب خلال ٦ أشهر كما يلي :

في ١/٨ إيداع ٣٥٠٠ جنيه ، في ٢/٢٥ سحب ٩٠٠ جنيه ، في ٣/١٧ إيداع ٣٦٠٠ جنيه ، في ٤/١٥ سحب ١٢٠٠ جنيه ، في ٥/١٠ سحب ٦٠٠ جنيه ، في ٦/٣٠ بلغت الفوائد المستحقة ١٨٠ جنيه المطلوب

- ١- صفحة من دفتر توفير العميل مقيداً بها الفوائد :
- ٢- إيصال إيداع رقم ٢٢٢ للمبلغ الخاص بالعملية المؤرخة في ٢٠١٠/٣/١٢

التاريخ	بيان	إيداع		سحب		الرصيد		توقيع البنك
		قرش	جنيه	قرش	جنيه	قرش	جنيه	

السؤال الثالث :

(أ) ما هو تصرفك في المواقف الآتية :

- ١- اكتشاف البنك أن العميل صاحب دفتر التوفير له أكثر من حساب توفير في أكثر من فرع.
- ٢- أيهما أضمن لمستثمر ليس له المغامرة أن يشتري أسهم أم سندات.
- ٣- فقد دفتر الشيكات الخاص بك وأردت صرف مبلغ من حسابك الجاري.
- ٤- لديك وديعة بالبنك لمدة محدودة وتحتاج لنقدية حاضرة.
- ٥- عدم تقدم صاحب الوديعة في نهاية مدة الإيداع لصرف الإجمالي المستحق له.

السؤال الرابع :

(أ) أعد كتابة العبارات الآتية بكتابة إجابتك وضع علامة (✓) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (×) أمام العبارة الخاطئة:

- ١- لا يخصم كوبون السهم لأنه يحقق ربح متغير ويخصم كوبون السند. ()
- ٢- فوائد حسابات الودائع الثابتة تعطي فائدة أقل من فوائد الحسابات الجارية تحت الطلب ()
- ٣- لا يجوز التنازل عن حطاب الضمان لشخص آخر. ()
- ٤- يتولى قسم الكمبيو بالبنوك التجارية عملية سداد الديون الداخلية والخارجية بالعملة الأجنبية ()
- ٥- يجوز قطع الأوراق التجارية التي تستحق عند الطلب ()

(ب) انقل المستندات الآتية بكتابة إجابتك، مع استكمال البيانات الناقصة:
حافضة تحصيل الكمبيالات

بنك فرع				القاهرة: ٢٠١٠ / ٤ / ١		
حافضة تحصيل كمبيالات						
اسم العميل :				رقم الحساب : ٤٥٠٠١		
العنوان : ٥٠ شارع النزهة مصر الجديدة القاهرة						
أرجو تحصيل الكمبيالات الموضحة أدناه وقيد قيمتها بحسابنا الجارى						
توقيع العميل رفعت علي						
ملاحظات	تاريخ الاستحقاق	محل الإقامة	المسحوب عليه	رقم الكمبيالة	المبلغ	
					جنيه	قرش
بالبروتستو	٢٠١٠/٤/١٥	الإسكندرية	مجدى خليل	١٧٣٥	٣٠٠	-
بالبروتستو	٢٠١٠/٤/٢٠	طنطا	محمود عطية	١٧٤٠	٩٩٩٩	-
المجموع : (فقط ثلاثة آلاف وتسعمائة جنيه لا غير)					٣٩٠٠	-
تسلمنا الكمبيالات الموضحة أعلاه وعددها (إثنان) عن بنك مصر - النزهة						
توقيع xx						

إشعار الإضافة الخاص بالكمبيالات المحصلة

بنك مصر فرع النزهة		التاريخ: ٢٥ / ٤ / ٢٠١٠
إشعار دائن رقم (٩٥٠٠)		
السيد :		
العنوان : ٥٠ شارع النزهة - مصر الجديدة - القاهرة		
نتشرف بإفادتكم أننا قيدنا لحسابكم رقم (٤٥١٠٠) حق اليوم		
البيان	المبلغ	
	جنيه	قرش
قيمة الكمبيالات المحصلة حتى ٢٠١٠/٤/٢٠	٩٩٩٩٩٩	-
فقط لا غير	٩٩٩٩٩٩	-
عن بنك مصر النزهة		
توقيع		
.....		

السؤال الخامس :

(أ) اختر لعبارات المجموعة (أ) ما يناسبها من عبارات المجموعة (ب) ثم أنقل العبارة كاملة في

كراسة إجابتك :

مجموعة (ب)	مجموعة (أ)
- لإتمامها بلزم العميل تظهيراً تاماً ..	١- برفق العميل لطلب فتح الحساب الجاري
- يتوجه بنفسه لتحرير إذن صرف..	٢- يمكن الاقتراض بضمان
- تستخدم لصرف مبالغ نقدية في أي وقت دون دخول البنك	٣- عملية خصم الكمبيالات
- خطاب يطلب فيه من العميل إقرار صحة البيانات.	٤- ماكينة الـ ATM
- شهادات الإدخار والإيداع..	٥- إذا لم يكن لدى العميل دفتر شيكات

(ب) انقل المستندات الآتية بكراسة إجابتك، مع استكمال البيانات الناقصة:

(١) حافظة تحصيل الكوبونات

بنك	
فرع رمسيس	
القاهرة في ٥/٥/٢٠١٠	
حافظة تحصيل كوبونات أوراق مالية	
رقم الحساب: ٥٧٩٣	إسم العميل :
العنوان : ٩٩ شارع مصطفى كامل - القاهرة	
أرجو تحصيل الكوبونات المرفقة بهذه الحافظة والموضحة أدناه . وإضافة صافى قيمتها بعد خصم عمولتكم لحسابي. وأقر بمكليتي لهذه الكوبونات وإجراء تحصيلها على مسئوليتي	
بيان الكوبونات	عدد الكوبونات
أسهم شركة الدلتا للإنشاء والتعمير	٤٠ كوبون
أسهم غاز مصر	٩٩ كوبون
سندات بنك الإسكان والتعمير	٣٠ كوبون
المجموع	١٢٠
توقيع العميل (حسن على)	

(٢) إشعار الإضافة الذي يرسله البنك للعميل بتحصيل الكوبونات

بنك مصر

فرع

إشعار إضافة

السيد :

رقم الحساب : ٩٩٩٩٩

العنوان : ٩٩ شارع مصطفى كامل - القاهرة

قيدنا صافي قيمة الكوبونات المحصلة الآتية :

الثلث		السعر		بيان الأوراق المالية	عدد الأوراق
جنيه	قرش	جنيه	قرش		
.....	-	٩	٧٥		
.....	-	٦	٥٠		
.....	-	٨	-		
٩٥٥	-	المجموع			
		٩	٥٥	العمولة	
		٢	المصاريف	
١١	٥٥			جملة المصاريف	
.....			صافي القيمة	

فقط وقدره لا غير

عن بنك مصر فرع رمسيس

(توقيع)

المراجع

- ١ - إدارة البنوك
تقليدية الماضي وإلكترونية المستقبل
أ. د / أحمد محمد غنيم كلية التجارة - جامعة المنصورة
- ٢ - إدارة المنشآت المالية
د / محمود عساف " دار النشر العربي - القاهرة "
- د / سيد ابراهيم هندي " كلية التجارة - جامعة طنطا "
- ٣ - إدارة البنوك المتكاملة
مكتبات مؤسسة الأهرام - مكتبة عين شمس
- ٤ - إقتصاديات البنوك والنقود
د / ونيس فرج عبد العال " دار تسويق الكتاب الجامعي "
- ٥ - مدخل إلى إقتصاديات البنوك والنقود
د / محمود حسن حسني " دار تسويق الكتاب الجامعي "
- ٦ - النقود والبنوك والاستثمار والدراسات الاقتصادية
د / جميل فائق نور " دار الكتاب الحديث "
- ٧ - أساسيات النقود والبنوك المصرفية الإسلامية
أ. د / عبد الحميد الغزالي " جامعة القاهرة "
- ٨ - النشرات الخاصة ببعض البنوك كبنك مصر والبنك الاهلى المصرى
وبنك الاسكندرية وبنك القاهرة .