

المحاضرة رقم 25 في مقياس قانون بنكي

2-أنواع الشروط البنكية

تنقسم الشروط البنكية الى الأنواع الثلاثة التالية:

1-2-المكافآت أو معدلات الفائدة الدائنة:

وهي التي تمنح للزبائن مقابل إيداع أموالهم في البنوك والمؤسسات المالية، حيث تتحدد معدلات الفائدة بالفاصل الزمني بين تاريخ الإيداع وتاريخ السحب.

2-2-معدلات الفائدة المدينة:

وهي التي تنتج عن منح القروض من طرف البنوك والمؤسسات المالية للزبائن، حيث تختلف معدلات الفائدة بحسب نوع القرض وحسب مدته وحجم المبلغ المقدم وطبيعة الاخطار.

2-3-العمولات

وهي عبارة عن ما يتقاضاه البنك نظير الاتعاب التي يتحملها، والخدمات التي يقدمها للزبون ويتحدد مبلغها بناء على عدة عوامل ويدخل ضمن العمولات تسيير الحساب والمقابل من استعمال وسائل الدفع المختلفة التي توضع تحت تصرفهم مثل أدوات الدفع العاجل كالنقود والشيكات والاعتماد المستندي.

ثالثا: عمليات الصرف

1-تعريف عمليات الصرف

ان عملية الصرف هي العملية التي ترمي الى استبدال عملة مقابل عملة أخرى، وتتم عملية الصرف بالطرق التالية:

*الصرف اليدوي أو المقبوض: وهو استبدال نقد وطني بنقد أجنبي أو بالعكس عن طريق المناولة اليدوية، حيث ان استلام العملات يتمان لحظة ابرام عقد الصرف مطبقين سعر الصرف السائد.

*الصرف المسحوب: ويقصد به استبدال نقد في مكان ما، للتمكن من الحصول على نقد اخر في بلد اخر لقاء عمولة يدفعها.

ومن خصائص الصرف المسحوب انه يجنبنا مخاطر نقل النقود من دولة الى أخرى اذ لا يكلف العميل الا امرا بالصرف، يحصل بمقتضاه على نقوده عندما يصل الى المكان الذي يقصده وينفذ هذا الصرف من خلال شيك مسحوب او رسالة اعتماد او حوالة مصرفية.

***الصرف لأجل**: وهي العمليات التي تكون فيها التسليم واستلام العملات يكونان بعد فترة معينة من تاريخ ابرام العقد مطبقين سعر الصرف السائد لحظة ابرام العقد، ونكون بصدد عملية الصرف لأجل اذا كان تنفيذ العملية يتم بعد 48 ساعة من تاريخ ابرام العقد.

2-سعر الصرف

هو عدد الوحدات من عملة معينة الواجب دفعها للحصول على وحدة واحدة من عملة أخرى. وفي الواقع هناك طريقتان لتسعير العملات وهما:

* التسعير المباشر:

هو عدد الوحدات من العملة الأجنبية التي يجب دفعها للحصول على وحدة واحدة من العملة الوطنية، وفي الوقت الراهن، قليل من الدول التي تستعمل طريقة التسعير المباشر، ومن اهم الدول التي تستعمل هذه الطريقة هي بريطانيا العظمى.

*التسعير غير المباشر:

هو عدد الوحدات من العملة الوطنية الواجب دفعها للحصول على وحدة واحدة من العملة الأجنبية، ومعظم الدول في العالم تستعمل هذه الطريقة في التسعير بما في ذلك الجزائر.

3-سوق الصرف: وهو المكان الذي يتم فيه تبادل العملات المختلفة.

4-خيارات الصرف: خيارات الصرف نوعان

1-4- خيار الشراء: وهو ذلك الخيار الذي يعطي لصاحبه الحق في شراء مبلغ معين من العملة الأجنبية مقابل مبلغ معين من العملة الوطنية بسعر معين وفي اجل استحقاق محدد مسبقا.

2-4- خيار البيع: هو ذلك الخيار الذي يعطي لصاحبه في بيع مبلغ معين من العملة الصعبة مقابل العملة الوطنية بسعر معين وفي تاريخ استحقاق محدد مسبقا.

5- سعر الخيار:

سواء تعلق الامر بخيار الشراء أو خيار البيع فان الصفقة تتم على أساس سعري يسمى سعر
الممارسة، ويتضمن سعر الممارسة علاوة مقابل الحق الذي يتيح خيار الصرف.