

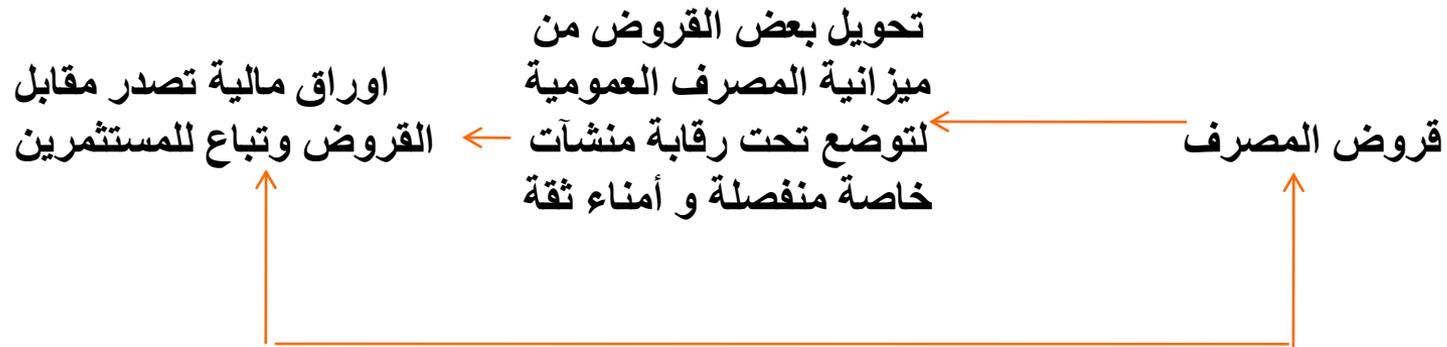
الفصل الثاني: وظائف البنوك التجارية

1. الوظائف والخدمات التقليدية التي تقدمها البنوك

- فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع (جارية- ادخار لأجل، وبإشعار).
- منح التسهيلات الائتمانية على مختلف أنواعها (جاري مدين- قروض... الخ).
- تحصيل الأوراق التجارية وخصمها والاحتفاظ بها.
- بيع وشراء الأوراق المالية لمحفظه البنك ولصالح عملائه.
- تقديم التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كفتح الاعتماد المستندي وتقديم خطابات الضمان المصرفية، وتمويل عمليات التجارة الخارجية.
- التعامل بالعملات الأجنبية بيعاً وشراءً وبيع وشراء الشيكات السياحية والحوالات الداخلية والخارجية.
- القيام بعمليات الإصدار الأولى للأسهم والسندات للشركات المساهمة.
- تأجير الصناديق الآمنة لعملائها لحفظ المستندات والمجوهرات.

2. الوظائف والخدمات الحديثة التي تقدمها البنوك أ. التسنيد والتوريق

- التسنيد والتوريق: هي عملية لجمع الأموال تطلب من البنك وضع مجموعة من الأصول المحققة للدخل (قروض تجارية، عقارية، إستهلاكية) لبيع سندات مقابل هذه الأصول في السوق المفتوحة.



ب. البطاقة الائتمانية

تتلخص في منح العميل بطاقةً تحتوي على معلومات (إسم العميل، رقم الحساب...). يستفيد العميل بعدد الخدمات التي تقدمها المحال التجارية المتفقة مع المصارف على قبولها منح الائتمان لحامل البطاقة. في المقابل تتحصل المصارف على مردودين :

- عمولة على قيمة المبيعات من المحال التجارية .
- فائدة عن الرصيد المتبقي بدون سداد بعد مضي أجل السداد.

ج. صناديق الإستثمار

هي وحدات مالية تجمع النقود من المستثمرين (المدخرات الصغيرة) وتستخدمها لتكوين محفظة متنوعة من الأوراق المالية (أسهم وسندات). وتنقسم صناديق الاستثمار إلى نوعين:

- صناديق استثمار مفتوحة : وهي مفتوحة لإمكانية إنضمام مستثمرين جدد
- صناديق استثمار مغلقة : وهي تقتصر على شريحة محددة من المستثمرين

د. خدمات التأجير التمويلي

هي علاقة تعاقد بين المؤجر والمستأجر يضمن بموجبها قيام المستأجر باستخدام المعدات لمدة محددة دون امتلاكها. ويعطي هذا العقد للمؤجر حق إستعمال المعدات فضلا عن شرائها.

ه. الصيرفة الإلكترونية

وتعني قيام البنوك بتقديم الخدمات المصرفية التقليدية أو المبتكرة من خلال شبكات إتصال إلكترونية دون حاجة العميل للتصل للبنك.