

أزمة المشتقات النفطية المتكررة  
تفقد 980 ألف عامل وظائفهم

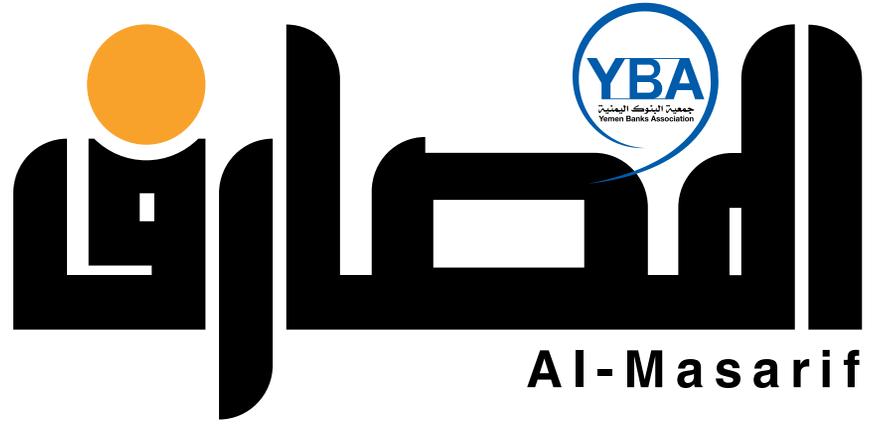
خدمات النقود الالكترونية  
تحقق الشمول المالي (حوار العدد)

معالجة الخطأ بالخطأ



كأك بنك..  
ومراحل صناعة الريادة

(ملف خاص)



# الأمن السيبراني تحدٍ ماثل أمام القطاع المصرفي



مجلة شهرية - تصدر من جمعية البنوك اليمنية - تعنى بالجوانب الاقتصادية والاجتماعية والمصرفية - العدد (١٦) يوليو ٢٠٢١  
A Monthly magazine - issued by Yemen Banks Association - Concerned with economic, financial and banking aspects - Issue (16) July 2021





فرع الحديدة



☎ 03/233124 📌 NBYBank.1969 📞 📱 NBYBank

بنك كل اليمنيين  
Bank of all Yemenis..

البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen



# ريج بالك!

وأدر حساباتك من جوالك

## بنك الإنسانية Humanitarian Bank



“ ليس مجرد بنك ”

بل مسؤولية إجتماعية ، وشمول مالي  
وقبلة للمنظمات العاملة في المجال التنموي والإنساني

“ AMB is not mrrerly a bank ”

it is rather a social responsibility, wider financial inclusion and  
a destination for developmental and humanitarian organizations.





بنوك 10-06



ملف خاص



33

الريمي: مستقبل النقود الإلكترونية واعد بالمفاجآت



11

معهد الدراسات المصرفية ينفذ 51 برنامجاً تدريبياً خلال النصف الأول من العام 2021



38

العراسي: النقود الإلكترونية تشكل أهمية استراتيجية في تحقيق الاستقرار والنمو الاقتصادي



14

إتحاد المصارف العربية يؤكد عدم تضرر تحويلات المغتربين إلى المنطقة العربية في 2020

16

وزارة الصناعة تعد مشروع قانون لتنظيم التجارة الإلكترونية



28

كتابات

نشأة وتطور البنوك المركزية



محمد الرحومي

30

أرض الصومال دولة خارج الاعتراف الدولي تقترب من الاستغناء عن النقود الورقية

19

رشيد الحداد



تعيين البتكوين



صلاح الفائق

28

المصارف  
Al-Masarif

مجلة شهرية تصدر عن جمعية البنوك اليمنية  
تعنى بالجوانب الاقتصادية والمالية والمصرفية  
تصدر كل شهرين مؤقتاً

www.yemen-yba.com

العدد (16) يوليو 2021

المشرف العام- رئيس التحرير

محمود قائد ناجي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

مدير التحرير

فؤاد أحمد يحيى

مستشار هيئة التحرير

نجيب العدوي

عضو هيئة التحرير

قائد رمادة

العلاقات العامة

عبد الحميد المطري

الإخراج الفني والتنفيذ

سلطان الصالحي

الجمهورية اليمنية- صنعاء  
شارع الزبيرى- عمارة بنك قطر- أمام البنك العربي

تلفون: 01- 570088/9

فاكس: 01-242305

ص.ب: (11318) صنعاء

البريد الإلكتروني

ybanet@yemen-yba.com

الإعلانات

يتم الاتفاق بشأنها مع هيئة التحرير

المقالات المنشورة لاتعبر بالضرورة عن رأي المجلة



## معالجة الخطأ بالخطأ



**محمود قائد ناجي**

القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة  
جمعية البنوك اليمنية



**البنك المركزي في عدن  
يكرر نفس الخطأ الذي  
قام به في الماضي القريب،  
حيث سيقوم بوضع كميات  
إضافية في التداول من  
النقود دون معايير مهنية  
أو اعتبارات للأضرار  
الإضافية**

توالت الانتكاسات والمضاعفات الناتجة عن قرار نقل الإدارة العامة للبنك المركزي وتغيير إدارته العليا لتلقي بظلالها على القطاع المصرفي وتؤثر على مجمل أنشطته. وواجه القطاع خلال فترة الخمس سنوات التي تلت قرار النقل العديد من الصعوبات وتعرض للكثير من المعوقات والمخاطر الناتجة عن قرار النقل ومضاعفاته، حيث كانت الأزمة الخانقة في السيولة النقدية هي أول ما واجهه القطاع وكان لها الدور الرئيسي في توقف الدورة النقدية، كما أن تفاقمها قد تسبب في تقليص نشاط القطاع وهجرة العملاء من القطاع، ثم لحقت بها الطريقة الخاطئة والمتفردة في إدارة السيولة النقدية وما تضمنته من طباعة لكميات مهولة من العملة وإغراق السوق بها دون غطاء أو ضوابط مهنية تكفل التحكم في تأثيراتها الضارة على مستوى الأسعار في السوق وعلى سعر صرف العملة الوطنية، مما تسبب في خلق فئتين من العملة، فئة تتضمن الطبقات الجديدة وقد تدهور سعرها وانخفضت قيمتها إلى مستويات متدنية، وفئة تتضمن الطبقات القديمة المتهترئة وقد استطاعت المحافظة إلى حد معقول من الثبات النسبي والاستقرار في أسعارها، ثم ظهر الخلاف بين البنكين المركزيين في البلاد حول نطاق الاشراف على البنوك في القطاع والحق الحصري في الحصول على بياناتها، وقد تطور ذلك الخلاف وتعرضت البنوك بسببه ولا زالت تتعرض لصنوف من التهديدات والإجراءات العقابية التعسفية، خاصة من جانب البنك المركزي بعدن.

واليوم نقرأ في الأخبار أن البنك المركزي في عدن يكرر نفس الخطأ الذي قام به في الماضي القريب، حيث يقوم هذه المرة بوضع كميات إضافية في التداول، من النقود التي قام بطباعتها بنفس مواصفات العملة القديمة وأرقامها، دون معايير مهنية أو اعتبارات للأضرار الإضافية المؤكدة التي ستنتج عنها في تضخم الأسعار والمزيد من التدهور في سعر الصرف.

كما أن وضع طبقات جديدة من العملة بنفس مواصفات وأرقام العملة القديمة سيتسبب في العديد من الإرباكات في الاقتصاد الوطني، ويعمل على الإضرار بالاستقرار النسبي الذي كان قد تحقق للفئات القديمة من العملة وخفف المعاناة على الجزء الأكبر من المواطنين.

وعلى الرغم من أن البنك المركزي بعدن قد برر تلك الإجراءات بالرغبة في توحيد العملة، فحقيقة الأمر أن تلك الإجراءات لن تؤدي إلا إلى تعميم الضرر، وخلق الاضطرابات في الأسواق، ومضاعفة المعاناة المعيشية للمواطنين.

ولا يوجد ضمان لتوقف تلك المهازل والقرارات العشوائية سوى العمل بتصميم وتضامن على توحيد قيادة البنك المركزي وضمان حيادية البنك واستقلالية قراراته.

## بنك الأمل للتمويل الأصغر ينال جائزتين عالميتين



على امتداد اليمن منذ بدأ بمزاولة نشاطه رسمياً في يناير 2009م، ويعتبر أول بنك للتمويل الأصغر في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وجاء إنشاء البنك لتتويجاً لجهود الحكومة اليمنية ممثلة بالصندوق الاجتماعي للتنمية (SFD) وبرنامج الخليج العربي للتنمية (AGFUND) ومساهمة من القطاع الخاص .

لمدفوعات الشمول المالي والتي ترعاها Master Card والجائزة الثانية كانت حصوله على المرتبة الثانية عالمياً ضمن فئة الحل الأكثر ابتكاراً للمدفوعات المالية عبر الهاتف المحمول. كما حاز بنك الأمل على عدد كبير من الجوائز العالمية، حيث أنه يحظى بسمعة طيبة

يوصل بنك الأمل للتمويل الأصغر تميزه في تقديم الخدمات والمنتجات المالية المبتكرة، والتي أهله لإعلانه ضمن القائمة النهائية لجوائز المدفوعات الناشئة للعام 2021 من قبل جمعية المدفوعات الناشئة ومقرها الرئيسي في لندن. حيث حصل البنك ضمن هذه المسابقة على جائزتين هما: المرتبة الأولى لجائزة أفضل مبادرة

## بنك الأمل للتمويل الأصغر و BABB يستعدان لإطلاق خدمة مالية جديدة في اليمن

الأستاذ محمد نعمان أن تمثل خدمة Babb نقلة نوعية في تقديم الخدمات المالية عبر الهاتف المحمول في اليمن، لما تتمتع به من خصائص وخدمات تجعل منها الخدمة المثالية لتحويل الأموال وإدارتها داخل وخارج اليمن ، وأن هناك خطة طموحة لتنوع مجالات استخدامها في عمليات الدفع والتحويل الإلكتروني وخدمات أخرى متميزة سيتم الإعلان عنها مستقبلاً . ويوضح نعمان أن الخدمة مصممة بتقنية Blockchain، التي تعد أحدث التقنيات التكنولوجية التي بدأ استخدامها مؤخراً حول العالم في مجالات متعددة أهمها الخدمات المالية الرقمية.

وحظي المشروع بتعاون كبير من البنك المركزي اليمني ممثلاً بالإدارة العامة لنظم المدفوعات، من خلال الاشتراك في دراسة مقترح المشروع وتقديم المقترحات والتوصيات الرامية إلى تكييف الخدمة مع النظم والتشريعات اليمنية والمحافظة على حقوق العملاء مع الحرص على الاستفادة من عناصر الابتكار التقني الذي تتميز به الخدمة ، وتكفل هذا التعاون بإصدار الموافقة على بدء المشروع التجريبي للخدمة عبر بنك الأمل للتمويل الأصغر تحت إشراف البنك المركزي اليمني بعد الانتهاء من الاختبارات والتطويرات التي جعلها ملائمة لطبيعة السوق اليمني وبما يتواءم مع التشريعات والقوانين اليمنية .



لرؤيتهم الخاصة في المساهمة في تحقيق الشمول المالي على مستوى العالم، وتخدم حالياً أكثر من 127 ألف مستخدم من أكثر من 130 دولة حول العالم .

في معرض توقيع الاتفاقية، أكد المدير العام التنفيذي لبنك الأمل الأستاذ محمد صالح اللاعبي، سعي الجانبين إلى تقديم خدمة النقود الالكترونية Babb في اليمن، انسجاماً مع رؤيتهما الرامية لتعزيز الشمول المالي للمجتمع اليمني عبر ابتكار وتطوير الخدمات المالية التي تعتمد على التكنولوجيا في إيصال الخدمات المالية للأفراد اليمنيين، داخل وخارج اليمن. وتوقع الرئيس التنفيذي لبنك الأمل في اليمن

وقع بنك الأمل للتمويل الأصغر وشركة Babb Remit البريطانية يوم الثلاثاء الموافق 15 يونيو 2021م اتفاقية شراكة لتقديم خدمات مالية رقمية تهدف إلى تعزيز الشمول المالي في اليمن باستخدام أحدث التقنيات المتطورة في تقديم الخدمات المالية.

وتعد شركة Babb، شركة مالية مسجلة في المملكة المتحدة أسسها ويديرها شباب يمنيون منذ العام 2016م ، وعملت منذ تأسيسها على تطوير منصة BABB للخدمات المالية، تتسم بمستوى عال من الحماية والأمان والمرونة التي تمكن أي شخص من أي مكان في العالم من استخدامها والاستفادة من ميزاتها المتعددة ، وذلك تحقيقاً



بنك اليمن والكويت يدعم ويفتح  
**أول مزرعة مائية**  
في الجمهورية اليمنية

الزراعة المائية هي تقنية جديدة تسمح بزراعة النباتات باستخدام المياه والمحاليل المغذية بدلاً من التربة حيث تمتص الجذور محلولاً متوازناً من العناصر الغذائية المذابة في الماء التي تلبى جميع المتطلبات اللازمة لنمو النبات.

لنقتصد من خلال الزراعة المائية على حوالي 90% من المياه المستعملة في السقي عند اعتماد التربة في الزراعة، كذلك المحصول يكون ذا جودة أعلى وإنتاجية أكبر على مدار العام.



## البنك اليمني للإنشاء والتعمير يفتح فرعاً له في الحوبان بمحافظة تعز.. هرهرة: البنك يشهد تغيرات تواكب التطورات المصرفية محلياً وإقليمياً ودولياً



حسين فضل هرهرة- رئيس مجلس الإدارة

افتتح الأستاذ/ حسين فضل هرهرة -رئيس مجلس إدارة البنك اليمني للإنشاء والتعمير- ومعه مدير عام البنك -الأستاذ/ مدين عبدالجيل مسعود- فرع البنك في منطقة الحوبان بمحافظة تعز.

وفي حفل الافتتاح قال رئيس مجلس إدارة البنك -حسين هرهرة- إن افتتاح فرع البنك في منطقة الحوبان بتعز يأتي ضمن اهتمامات البنك بإيصال خدماته إلى مختلف مناطق اليمن وبما يسهل على عملائه الوصول إلى هذه الخدمات، مشيداً بكوادر البنك التي لها الأثر البالغ في تحقيق التقدم والتميز في خدمة عملائه والمساهمة في تنمية الاقتصاد الوطني. وأكد هرهرة أن البنك اليمني للإنشاء والتعمير يشهد تغيرات تواكب التطورات المصرفية محلياً وإقليمياً ودولياً، مبدياً ثقته بأن هذا الفرع سيكون إضافة نوعية إلى شبكة فروع البنك في مختلف مناطق اليمن.

وأكد أن انضمام فرع الحوبان بتعز إلى شبكة فروع في مختلف المحافظات اليمنية يعكس حرص البنك على الوصول إلى عملائه في مختلف المناطق اليمنية وبتنوع الخدمات التي يشهدها البنك في تطوير أدائه وتنوع خدماته المالية والمصرفية، مشيراً إلى أن البنك سيشهد الكثير من التطورات والتي يضعها البنك ضمن خطته الحالية والمستقبلية، وبما يتناسب مع عراقتة، حيث يُعدّ المؤسس للسياسات النقدية والمالية في اليمن.

وفي ذات السياق أشار مدير شؤون المنظمات وخدمات التسويق بالبنك -معمّر الهاشمي- إلى أن البنك يقدم خدمات لعملائه من خلال الحساب النقدي وبقاوة خدمات إلكترونية أخرى، منها خدمة الموبايل المصرفي كالتحويل إلى بنك آخر عبر الموبايل المصرفي، وخدمات سداد الفواتير وشحن الرصيد لأي شبكة اتصال



والدخل في حين تأثرت عدد من البنوك الموجودة على الساحة اليمنية بل وقد تضاعف عدد العملاء للبنك، أما في مجال الخدمات المصرفية الحديثة فقد شهدت تطوراً كبيراً خلال الخمس سنوات الماضية، حيث تم إدخال العديد من الخدمات المصرفية المتمثلة في الصرافات الآلية والانتهاء من نظام موبايلي الذي يوفر خدمة إدارة الحساب والتحويلات النقدية إضافة إلى خدمة دفع الفواتير وخدمة السحب بالعملة الأجنبية وتقديم خدمة معرفة الحركات المصرفية عبر رسائل الـ sms.

كما تم إضافة خدمة ماستر كارد، وهي خدمة دولية مميزة يقدمها البنك للعميل يتم من خلالها السحب النقدي وشراء عبر نقاط البيع pos والشراء من النت online purchases.

والتسوق وخدمات الصراف الآلي، كما يقدم مجموعة من الخدمات الخاصة بمستفيدي الدعم الإنساني بالتعاون مع المنظمات الدولية والمحلية.

الجدير بالذكر أن البنك اليمني للإنشاء والتعمير كان وما يزال له الدور الأبرز في بناء الاقتصاد الوطني ودعم القطاع العام والمختلط والخاص، وإرساء دعائم الاقتصاد الحديث منذ البدايات الأولى للثورة، وتابع التغيرات والتطورات المصرفية حتى ترعب على عرش البنوك اليمنية الحديثة من خلال التوسع والانتشار حيث بلغ عدد فروع البنك 43 فرعاً موزعة على مختلف محافظات الجمهورية، كما نجح نجاحاً مُضطرداً خلال العشر سنوات الماضية وحافظ على ثباته وزيادة في الإيرادات

## الكريمي يفتتح عدداً من الفروع الجديدة



في محافظة صنعاء بالإضافة إلى افتتاحه فرعين جديدين في كل من منطقة شبان محافظة اب وكذا افتتاح فرع شرعب سوق الأحد في محافظة تعز، كما تم افتتاح مكتب الكريمي في مفرق ريمة المنصورية خط السخنة. الجدير بالذكر أن بنك الكريمي يقوم بافتتاح فروع جديدة بناء على احتياجات المنطقة الجغرافية بالاعتماد على دراسات متخصصة وبما يليى طموحات واحتياجات عملائه ، وتقدم الفروع الجديدة كافة الخدمات التي يقدمها البنك. كما تم افتتاح مكتب الكريمي في مفرق ريمة- المنصورية- خط السخنة.

يوصل بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي التوسع والانتشار في مختلف المحافظات والمديريات على مستوى الجمهورية وصولاً لأكبر شريحة من الناس وتقديم خدماته المتنوعة بكفاءة واقتدار، حيث افتتح خلال الشهرين الماضيين أربعة فروع في عدد من المحافظات والمديريات نزولاً عند رغبة العملاء ومنهم سهولة في الوصول إلى كافة خدماته المتميزة بسهولة ويسر.

حيث افتتح في منتصف شهر يوليو فرع اب المركزي الجديد في السوق المركزي لمحافظة اب .. كما افتتح يوم 26 يونيو فرع قاع القيصي



## الكريمي جوال تطبيق (مالي) يمكن المغتربين من إدارة أموالهم بسهولة

وأوضح المغترب محمد إسماعيل المخادري، أن عملية التحويل صارت أسهل من قبل، فهم الآن يستطيعون الإيداع لحساباتهم في بنك الكريمي بالريال السعودي عبر مختلف البنوك وخدمات التحويل في السعودية (خدمة كويك باي من البنك الأهلي، خدمة إنجاز من بنك البلاد، خدمة فوري من بنك الجزيرة، خدمة إرسال، مصرف الإنماء، شركة بن يعلا)، ومن ثم ينفذون مختلف العمليات المالية، كالإيداع للحسابات، وإرسال الحوالات، وسداد فواتير الخدمات، وتسديد كل التزاماتهم في اليمن عبر تطبيق الكريمي .

وأضاف المغترب أمين شاهر، العامل في إحدى مطاعم الدمام، في السابق كان لا بد أن أقدم إجازة ليوم واحد من عملي، للقيام بعملية تحويل لليمن، لأن دوام عملي ينتهي بعد انتهاء دوام خدمات التحويل في السعودية، وهذا الأمر كان يمثل لي ولغيري من المغتربين اليمنيين مشكلة كبيرة في الحالات الطارئة، كإرسال أموال للعلاج أو لأي أمر آخر ضروري، مما يدفع البعض لإرسال الأموال عبر جهات وأشخاص غير معروفين وبشكل غير مضمون، فبعض الحوالات لا تصل بنفس المبلغ أو أنها لا تصل إطلاقاً، أما الآن فلم يعد هناك مشاكل لعملية التحويل، فأنا ومعظم اليمنيين، نقوم بعمليات التحويل من تطبيق الكريمي جوال من أي مكان دون أن يأخذ مني وقت في ذلك.

ويعتبر تطبيق الكريمي جوال التطبيق المالي الأكثر استخداماً في اليمن، لما يجويه من خدمات ومزايا، تسهل للناس تنفيذ التزاماتهم المالية، وبسقف تعامل يومي يعتبر الأعلى في اليمن يصل إلى مليون ونصف المليون ريال يمني.

تحت شعار ربع قرن من الثقة..

## بنك التضامن ي دشّن فعالية اليوبيل الفضي لتأسيسه

في التأكيد على أن بنك التضامن استطاع أن يحقق نتائج إيجابية، ونموً تجاوز كل التوقعات المتعلقة بعمل البنوك في ظل ظروف استثنائية تمر بها بلادنا الحبيبة.. كما تحدث في الفعالية الأستاذ شوقي أحمد هائل - رئيس مجلس الإدارة قائلاً إن عملنا الدءوب والمتواصل وتعاوننا جميعاً مع الكثير من المؤسسات جعل من بنك التضامن مؤسسة مصرفية رائدة موثوقة تسعى دوماً إلى تقديم حلول مالية مبتكرة لتحسين أسلوب حياة المجتمع وتواكب المتغيرات في ظل التقدم في المجالات الرقمية المتسارعة.

ووجه رئيس مجلس الإدارة كلمة شكر للحاضرين على مشاركتهم بنك التضامن هذه المناسبة، وأعرب عن تقدير البنك لإدارة وموظفين لعملائه الكرام على الثقة التي منحوها إياه والاستمرار في التعامل مع البنك، وتلبية احتياجات العملاء المالية والمصرفية والاستثمارية، كما أعرب رئيس مجلس الإدارة نيابةً عن جميع موظفي البنك عن جزيل الشكر لجميع منتسبي البنك السابقين، الذين خدموا البنك بكل تقان وإخلاص ليصل إلى هذه المكانة التي وصل إليها.

فيما ثمن الأستاذ محمود عطا الرفاعي - المدير العام للبنك، جهود كل فرد من أفراد أسرة بنك التضامن الذين يمثلون الركيزة الأساسية لما وصل إليه البنك اليوم من نيل ثقة الأفراد والمؤسسات والمنظمات التي تتعامل معه. كما أشاد الأستاذ بشير سلطان المقطري - نائب المدير العام بمدى تعاون الموظفين للارتقاء بالعمل المصرفي في البنك نحو الريادة دائماً، مؤكداً دعم الإدارة العليا لكافة الأفكار والمقترحات والآراء التي تعمل على تحسين جودة منتجات البنك وخدماته.

هذا وشهد بنك التضامن مؤخراً انتشاراً واسعاً يلبي احتياجات عملائه، مدشنا في الوقت نفسه العديد من الخدمات المالية والمصرفية النوعية، حيث توسعت خدماته المصرفية والاستثمارية، والودائع والخدمات الإلكترونية الخاصة به .



يحتفل بنك التضامن بمرور 25 عاماً منذ انطلاقة في العام 1996م، ومنذ ذلك الوقت يمارس أعماله المصرفية والاستثمارية المختلفة حسب الأعراف والقواعد المصرفية المتعارف عليها طبقاً للقوانين النافذة، وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وعلى مدار هذه السنوات نجح بنك التضامن في تأكيد مكانته كواحد من أهم البنوك اليمنية التي استطاعت أن تُحقق الكثير من الإنجازات والنجاحات خلال الفترة الماضية. افتتح حفل التدشين الحاج عبد الجبار هائل سعيد أنعم - مؤسس البنك حيث أشار في كلمته إلى مراحل التأسيس الأولى والمعوقات التي صاحبت مرحلة التأسيس المختلفة والمتمثلة في إصرار الإدارة بثقة من الله على المضي قدماً وتجاوز كل الصعاب حتى نيل ثقة العملاء داخل وخارج الوطن الحبيب. كما أكد على استمرارية عمل البنك، وقال: إن النمو المتسارع في مختلف المؤشرات المالية دليل على المسيرة الناجحة والرؤية الواضحة والقيم العظيمة، مشيراً إلى أن أهمية هذه المناسبة 25 عاماً على تأسيس البنك تكمن

## كاك بنك ينفذ ورشة عملية لطلاب جامعة صنعاء- كلية الهندسة (قسم الكهرباء- شعبة الحاسوب)



انعقدت في مقر الإدارة العامة لبنك التسليف التعاوني والزراعي كاك بنك الورشة العملية لطلاب جامعة صنعاء كلية الهندسة (قسم الكهرباء- شعبة الحاسوب) يوم الثلاثاء الموافق 2021/6/22م في إطار المسؤولية الاجتماعية لكاك بنك تجاه المجتمع.

وتحدث الدكتور أسامة الشامي، الأستاذ في كلية الهندسة بجامعة صنعاء عن أهمية انعقاد مثل هذه الورش العملية؛ تعزيزاً للمعلومات والمفاهيم العلمية التي يتلقاها الطلاب خلال دراستهم الأكاديمية في الجامعة؛ شاكرًا قيادة كاك بنك على رعاية هذه الورشة وغيرها من الأنشطة الموجهة لخدمة المجتمع.

هذا وقد ألقى رئيس قطاع الأعمال كلمة ترحيبية بالطلبة مؤكداً حرص البنك على تقديم مثل هكذا ورش وبرامج تدريبية دورية من منطلق المسؤولية الاجتماعية تشمل الجامعات الحكومية والخاصة، التي يرتبط جانبها النظري مع خدمات وأنشطة البنك المختلفة.

من جانبه قدم الأخ طه الشامي، مدير إدارة تقنية المعلومات في البنك، شرحاً موجزاً عن الأعمال والمهام الخاصة بالإدارة، ثم استعرض

والتكنولوجية للطلاب الخريجين، والاستفادة من الزيارات الميدانية في ربط الجانب النظري بالجانب العملي في البنك، ومحاولة تطبيق ذلك على ما هو موجود في سوق العمل والواقع. وفي نهاية الورشة أدلى الطلاب عن انطباعهم الجيد، واستفادتهم القيمة مما شاهدوه ولسوهه في واقع الأمر ومستوى التطور الذي شهده البنك شاكرين لقيادة البنك والمعنيين على إتاحة الفرصة القيمة لربط الجانب النظري بالعملي . حضر الورشة رؤساء قطاعات تقنية المعلومات، وتطوير الأعمال، والعمليات المساندة.

الأخوة رؤساء الأقسام في الإدارة دليل المهام والإجراءات التنفيذية للعاملين في الأقسام في إطار المسؤولية الموكلة إليهم حسب بطائق الوصف الوظيفي.

بعد ذلك رتبت قيادة البنك زيارة ميدانية للطلاب طافوا خلالها بأقسام إدارة تقنية المعلومات، ومركز البطائق، ومركز البيانات؛ تلقوا خلالها شرحاً عن خطوات التطور التكنولوجي في قطاع تقنية المعلومات.

الجدير بالذكر أن انعقاد مثل هذه الورش في البنك يهدف لتعزيز الثقافة المصرفية

أوضح مساعد مدير مصرف اليمن والبحرين الشامل لمساندة الضروع، الأستاذ أمين محمد الريمي، أن مستقبل النقود الإلكترونية واعد بالمفاجآت، وأنها لا تزال في بدايتها وهي بحاجة إلى تضافر جهود جميع الجهات من أجل نجاح هذه الخدمات ورفع مستوى الوعي لدى المواطنين بأهمية وفوائد وموثوقية هذه الخدمة.

لقاء/ قائد رمادة

## مساعد مدير عام مصرف اليمن والبحرين الشامل لمساندة الضروع لـ (الصارف): مستقبل النقود الإلكترونية واعد بالمفاجآت



أ. أمين محمد الريمي

**نتوقع أن تلقى خدمة النقود الإلكترونية إقبالا كبيرا لا سيما في ظل الظروف الراهنة وحاجة الجميع لها كونها تمثل الحل الأمثل لمعالجة العديد من مشاكل النقد والسيولة**

- أكثر توفيراً.
- درجة عالية من الأمان.
- استخدام أحدث التقنيات في التطبيق كبصمة العين.
- معرفة أماكن الصرافات الآلية وفروع ومكاتب المصرف.
- التطوير المستمر للخدمات.

### خطة لمواجهة المنافسة

كون الخدمة انطلقت مؤخراً وسبقها العديد من الخدمات المماثلة، ما هي خطة المصرف لمواجهة المنافسة وحجز حصة كبيرة من السوق اليمنية؟

- لدينا خطة خاصة لمواجهة المنافسة، والسعي نحو الحصول على حصة من السوق حيث تم الاعتماد في ذلك على الآتي:
- قياس ردود الفعل وتقييم السوق
- تحليل الوضع التنافسي.
- تحديد الشريحة المستهدفة والعملاء المهتمين

بشكل عام كيف ترون واقع ومستقبل هذه الخدمات في اليمن؟  
مستقبل النقود الإلكترونية واعد بالمفاجآت، حيث لوحظ ارتفاع في مؤشرات استخدام المحافظ الإلكترونية، وتبين زيادة عدد المحافظ الإلكترونية بنسبة كبيرة.  
ومع ذلك لا تزال خدمات النقود الإلكترونية في اليمن في بدايتها، وهي بحاجة إلى تضافر جهود البنك المركزي والحكومة، وعلى وجه الخصوص وزارات المالية والاتصالات وتقنية المعلومات والتربية والتعليم، ووزارة التعليم العالي وغيرها، من المؤسسات الحكومية، والقطاع الخاص ممثلاً في القطاع المصرفي والشركات والمؤسسات المالية والتجارية، للتعاون والتكامل من أجل نجاح هذه الخدمات ورفع مستوى الوعي لدى المواطنين بأهمية وفوائد وموثوقية هذه الخدمة.

### استثمار واعد

كيف ترون الاستثمار في الخدمات الإلكترونية؟  
الاستثمار في تقديم خدمات الدفع الإلكترونية هو استثمار واعد، حيث أن نسبة المواطنين الذين يمكنهم الحصول على الخدمات المالية لا يزال محدوداً وبالتالي فإن السوق بحاجة إلى الكثير من المستثمرين للعمل في مجال تقديم الخدمات المالية وبطرق تكنولوجية مبتكرة.

### ضعف الثقافة المصرفية

ما هي التحديات التي يمكن أن تحد من انتشار هذه الخدمات؟ وما هي الحلول؟  
كون خدمة النقود الإلكترونية في بدايتها؛ فهناك تحديات متعددة ستواجهها، من أهمها ضعف الثقافة المصرفية، وضعف البنية التحتية للاتصالات وخطوط الانترنت التي تعيق من انتشارها لاسيما في الأرياف.

وللتغلب على هذه التحديات فيجب أن تتبنى الحكومة حملات للتوعية ونشر الثقافة المصرفية والتركيز على دعم قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات لضمان نجاح تقديم مثل هذه الخدمات لتحقيق الشمول المالي.

أنشأت بداية العام الجاري 2021 خدمة شامل موني.. نود أن تعطونا فكرة عن هذه الخدمة؟  
خدمة شامل موني عبارة عن تطبيق إلكتروني ومحفظة إلكترونية، يمكنك من استخدام رقم جوالك كحساب إلكتروني للوصول إلى الخدمات المالية والمصرفية النوعية والاستفادة منها بسهولة ويسر بدون الحاجة لفتح حساب مصرفي.

### عدة مميزات

- لماذا تتميز خدمة شامل موني؟
- سهولة استخدام الخدمات المالية بأي نوع من أنواع الهواتف
- سرعة تنفيذ العمليات وتوفير الوقت والجهد.
- استخدام معظم الخدمات مجاناً.

بالخدمة.  
• عمل قاعدة بيانات لهؤلاء العملاء وتنظيمها لاستهدافهم بأقل وقت وجهد.  
• عمل خطة عمل للاتصال والتواصل بالعملاء لعرض الخدمة عليهم وقد تم البدء في ذلك.  
• السعي نحو إدخال خدمات جديدة تناسب وتلبي احتياجات العميل بالشكل الأمثل.  
• عمل صفحة على مواقع التواصل الاجتماعي؛ لتسويق الخدمة والوصول إلى المستهدفين في وقت قياسي.

ماذا عن برامج تشغيل هذه الخدمة والكادر الذي ينفذها؟

الخدمة تعمل وفق أعلى معايير الحماية وبأفضل البرامج التشغيلية ولدينا كادر مؤهل يمتلك المهارات والقدرات اللازمة.  
إلى أي مدى تتوقعون نجاح هذه الخدمة؟  
وعلى ماذا تراهون على نجاحها؟

نتوقع أن تلقى هذه الخدمة إقبالا كبيرا لا سيما في ظل الظروف الراهنة، وحاجة الجميع لها كونها تمثل الحل الأمثل لمعالجة العديد من مشاكل النقد والسيولة وغيرها والتي ظهرت مؤخراً بشكل كبير، كما أن قطاع الخدمات المصرفية الإلكترونية شهد نقلة نوعية في الآونة الأخيرة.

كما أننا نمضي على مبدأ التوازن، وباعتبار أن المصرف اختار إطلاق هذه الخدمات خلال هذه المرحلة، فهو يراهن على لعب الدور المناط به في خدمة الاقتصاد الوطني والمساهمة في تحقيق الشمول المالي في البلاد.

### تطور ملحوظ

كيف تقيمون تقبل المجتمع اليمني اليوم للخدمات الإلكترونية؟

من خلال الاطلاع على التقارير والدراسات الخاصة بخدمات الدفع الإلكتروني في اليمن فقد تبين أن هناك تطوراً ملحوظاً يشهده قطاع الدفع الإلكتروني عبر الهاتف المحمول؛ رغم الموقفات التي تواجه هذا القطاع فهناك ازدياد في عدد المشتركين بخدمات الدفع الإلكتروني خلال الفترة الماضية بشكل ملحوظ.

هل وصلت الخدمات الإلكترونية إلى المستوى المماثل في الدول الأخرى؟

هذه الزيادة لا ترقى إلى المستوى المطلوب والمماثل للدول الأخرى بسبب نقص الوعي المصرفي وتدني مستوى الثقافة المالية في اليمن، ومع ذلك فهناك تقبل إلى حد ما لدى المجتمع اليمني حول الخدمات الإلكترونية بسبب الحملات الإعلامية والتوعوية التي تتبناها بعض البنوك والمؤسسات المالية حالياً، ويمكن قياس ذلك من خلال الارتفاع السنوي في عدد المشتركين في خدمات المحافظ الإلكترونية، وتركزت هذه الزيادة في المدن مع تدني الانتشار في الأرياف لأسباب مختلفة.

## ﴿سُبْحَانَكَ يَا رَبَّنَا﴾ الَّذِينَ إِذَا أَصَابَتْهُمُ مُصِيبَةٌ قَالُوا إِنَّا لِلَّهِ وَإِنَّا إِلَيْهِ رَاجِعُونَ ﴿

### الجنيد أبرز مفكري الاقتصاد في ذمة الله



يُعد الأستاذ/ محمد أحمد الجنيد من أبرز رجالات الاقتصاد والتنمية في اليمن، وما يزال اسمه مدون على العملات النقدية التي تتناقلها الأجيال.  
توفي الجنيد بعد مسيرة حافلة بالعمل الدؤوب والعطاء الكبير في خدمة الوطن وفي مختلف المجالات.

#### المهندس/ محمد أحمد الجنيد

أحد أعلام اليمن في المجال الاقتصادي والمالي وأبرز قياداتها الذين يُشار إليهم بالبنان، حيث تولى عدداً من المناصب التي أثبت خلالها بأنه رجل دولة بإمتهان، وأنه أهل لهذه المناصب.  
ما يزيد عن أربعة عقود وهذا الفقيه يصنع الفارق للوطن ويفضي حياته من أجل خدمته، لقد كانت له بصماته في مختلف المجالات المالية والاقتصادية والتنموية.

#### تقلد الفقيه/ محمد أحمد الجنيد

مناصب مختلفة منها نائباً لرئيس الوزراء، ووزيراً لكل من المالية والتخطيط والتنمية، ومحافظاً للبنك المركزي وكان مدرسة في فن الإدارة والدبلوماسية والتعامل الجيد واحترام القانون ونظافة اليد.  
بوفاة الأستاذ المهندس/ محمد أحمد الجنيد خسرت اليمن أحد أبرز مفكريها في المجال الاقتصادي والمالي والتنموي في وقت لا يمكن لليمن أن تسد هذا الفراغ.  
نعزي أنفسنا وكافة أهله وذويه ونسأل الله العليّ القدير أن يتغمده بواسع رحمته وان يسكنه فسيح جناته وأن يلهمنا وأهله ومحبيه الصبر والسلوان.. إنا لله وإنا إليه راجعون،،

#### الأسيفون: جمعية البنوك اليمنية

عنهم: الأستاذ/ محمود قائد  
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

## ﴿سُبْحَانَكَ يَا رَبَّنَا﴾ الَّذِينَ إِذَا أَصَابَتْهُمُ مُصِيبَةٌ قَالُوا إِنَّا لِلَّهِ وَإِنَّا إِلَيْهِ رَاجِعُونَ ﴿

### البقاء لله

تتقدم

#### جمعية البنوك اليمنية

بأحر التعازي وأصدق المواساة

#### للأستاذ الدكتور/ محمد أحمد السباني

محافظ البنك المركزي اليمني الأسبق

وذلك في وفاة والده

#### المرحوم/ أحمد محمد السباني

سائلين المولى عز وجل ان يتغمد الفقيد بواسع

رحمته ورضوانه وأن يسكنه فسيح جناته

ويلهم أهله وذويه الصبر والسلوان..

إنا لله وإنا إليه راجعون،،

الأسيفون: جمعية البنوك اليمنية  
عنهم: الأستاذ/ محمود قائد  
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

## ﴿سُبْحَانَكَ يَا رَبَّنَا﴾ الَّذِينَ إِذَا أَصَابَتْهُمُ مُصِيبَةٌ قَالُوا إِنَّا لِلَّهِ وَإِنَّا إِلَيْهِ رَاجِعُونَ ﴿

بقلوب مؤمنة بقضاء الله وقدره

تلقينا نبأ وفاة

#### الشيخ/ صالح عبدربه الصياد

#### عم الأستاذ / عبده احمد الصياد

عضو مجلس إدارة جمعية البنوك اليمنية

وبهذا المصاب الجلل نتقدم

بخالص التعازي والمواساة إلى

#### الأستاذ/ عبده الصياد

#### وكافة آل الصياد

تغمد الله الفقيد بواسع الرحمة والمغفرة واسكنه

فسيح جناته وألهم أهله وذويه الصبر والسلوان..

إنا لله وإنا إليه راجعون،،

الأسيفون: جمعية البنوك اليمنية  
عنهم: الأستاذ/ محمود قائد  
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة



# natco

*Information Technology*

شركة ناتكولتقنية المعلومات المحدودة  
Natco Information Technology Company LTD.

إسم واحد - خيارات متعددة  
One Name - More Choices

العنوان: الجمهورية اليمنية - صنعاء شارع هائل - عمائر هائل سعيد السكنية

صنعاء: 01/ 218122-23 فاكس: 01/218121

المكلا: 05/314976 - الحديدة: 03/205857

تعز: 04/432819 عدن: 02/243408

معين العراسي- مدير إدارة المحافظ الإلكترونية في بنك اليمن والكويت لـ (المصارف):

## النقود الإلكترونية تشكل أهمية استراتيجية في تحقيق الاستقرار والنمو الاقتصادي

الالكترونية خاصة في ظل جائحة فيروس كورونا، ويتطرق إلى ما تقوم به الكثير من البنوك والمصارف اليمنية في التعامل بالنقد الإلكتروني.. إلى التفاصيل:

حوار : فؤاد احمد يحيى

يتحدث الخبير المالي في مجال النقود الإلكترونية الأستاذ/ معين العراسي- مدير إدارة المحافظ الإلكترونية في بنك اليمن والكويت، في سياق هذا الحوار عن التحول الذي تشهده المصارف والبنوك عالمياً نحو الخدمات

تم إطلاقها في سوق العمل اليمنية سواء التي تم ترخيصها من قبل البنك المركزي أو التي سيتم إطلاقها قريباً وسيتم ترخيصها من البنك المركزي اليمني.

**ما هي المقترحات التي تقدمها حتى تتمكن اليمن من الاستفادة من هذه الخدمات؟**

لكي تكون التجربة اليمنية ناجحة في مجال المدفوعات الإلكترونية يجب أن تتبنى الاستراتيجية الوطنية للمدفوعات الإلكترونية (2021-2025) وهي استراتيجية تنفذ على مدى أربع سنوات يشترك فيها البنك المركزي اليمني ووزارتي المالية والاتصالات مع البنوك التجارية وشركات الاتصالات وجمعية البنوك اليمنية وترتكز هذه الاستراتيجية على المحاور التالية:

1 - التحديات التي تواجه تنفيذ هذه الاستراتيجية مثل البنية التحتية، التشريعات والقوانين المنظمة للمدفوعات الإلكترونية ورفع وعي المجتمع بها كذلك تفعيل البطاقة الشخصية الإلكترونية ونسبة الشمول المالي في اليمن.

2 - دراسة الوضع الحالي ونسبة الشمول المالي له واستعداد المشاركين في الاستراتيجية لتقديم الخدمات المالية الإلكترونية.

3 - بعد الانتهاء من بنود الاستراتيجية الوطنية ترفع إلى رئاسة الوزراء ليتم اعتمادها للعمل بها.

4 - يتبنى البنك المركزي اليمني عمل اجتماعات للجهات المعنية بتنفيذ الاستراتيجية ورفع الصعوبات التي تعوق دون ذلك.

5 - يتم عمل مؤشرات الأداء التي تقيس تنفيذ الاستراتيجية بعد مرور فترة تنفيذها.

6 - تصدر نسبة الشمول المالي بعد تنفيذ الاستراتيجية ويتم مقارنتها مع النسبة السابقة.

**يرى البعض أن المجتمع اليمني لا يمكنه قبول فكرة التعامل بالنقد الإلكتروني بدلاً عن استخدام الكاش الورقي؟ ما تعليقكم على ذلك؟**

أولاً: يجب على من يطرح هذا أن يطلع على التجربة الصومالية في استخدام النقود الإلكترونية، وسيجد أن الصومال من أقوى الدول في العالم في مجال استخدام خدمات النقود الإلكترونية رغم الظروف التي تواجهها من حرب وفقر وجهل.

ثانياً: يجب أن يعرف الجميع بأن عدد حسابات النقد الإلكتروني المفعلة في العالم هي 886 مليون حساب إلكتروني، ونصف هذه



الأستاذ/ معين العراسي

### تطبيق وتحقيق

### الشمول المالي يتطلب

### توحيد وتظافر العديد من

### الجهات المختلفة في البلاد

- امتلاك غالبية المجتمع اليمني لأجهزة الهاتف الذكي (المحمول)، حيث يمتلك اليمنيون أكثر من ١٨ مليون جهاز محمول، بحسب إحصائية صادرة عن شركة ال GSM وهو ما يثبت امتلاك اليمنيين لإحدى القنوات التي تقدم عبرها خدمات النقود الإلكترونية وهي جهاز الهاتف المحمول الذكي.

- وجود البنية التحتية اللازمة والخاصة بشركات الاتصالات والتي تقدم عبرها خدمات النقود الإلكترونية.

- توفر العديد من الشركات المتخصصة في تشغيل وإدارة نظام النقود الإلكترونية.

- وجود التشريعات والقوانين الكافية الصادرة عن البنك المركزي اليمني، والتي توضح آلية تقديم خدمات النقود الإلكترونية ومتطلبات الحصول على تراخيص تقديم هذه الخدمة.

- توفر العديد من المحافظ الإلكترونية التي

### وسيلة دفع الكترونية حدثنا في البداية عن أهمية النقود الإلكترونية؟

- تُعد النقود الإلكترونية إحدى وسائل الدفع التي يمكن قبولها كعملة رقمية يمكن التعامل بها في العديد من الاستخدامات الشخصية، كما يمكننا القول أيضاً إن النقود الإلكترونية تمثل أهمية استراتيجية للدول النامية، حيث تعتبر وسيلة دفع الكترونية تساعد الطبقات الفقيرة والطبقات غير البنكية في المجتمعات من استخدامها في سداد فواتيرهم الشخصية، وتنفيذ العديد من الحوالات المالية الداخلية والتي تساعد تلك الطبقات على توفير الوقت والجهد، كما تشكل النقود الإلكترونية أهمية استراتيجية في تحقيق الاستقرار والنمو الاقتصادي للدول التي تتعامل بها، كون تلك الدول التي تتعامل بالنقد الإلكتروني تساهم في تخفيض كلفة طباعة النقد الورقي وهو ما يحقق الاستقرار الاقتصادي لتلك الدول، كما أن النقود الإلكترونية تمثل أهم العملات الرقمية التي تساهم في تحقيق الشمول المالي، وذلك من خلال تمكين فئات المجتمع الفقيرة المتواجدة في القرى والأرياف والجزال والسواحل ولعل من أهم الخدمات المالية المصرفية: (الإيداع النقدي، السحب النقدي، سداد الفواتير الشخصية، التحويل من حساب إلى حساب آخر).

### رفع الشمول المالي

**ما الذي ستجنيه اليمن جراء استخدامها للنقود الإلكترونية؟**

بالنسبة لأهمية النقود الإلكترونية في اليمن تتمحور في عدة أمور أهمها: المساعدة في تخفيض كلفة نقل السيولة النقدية للمؤسسات والشركات من محافظة إلى أخرى، كما ستساهم النقود الإلكترونية في رفع نسبة الشمول المالي، وذلك عبر تمكين غالبية شرائح المجتمع البعيدة عن عواصم المدن والمحافظات من الحصول على الخدمات المالية والمصرفية.

### فرصة ذهبية

**لكن هل اليمن قادرة على التعامل بالنقود الإلكترونية؟**

يمكن القول إن بلادنا لديها فرصة ذهبية في التعامل مع النقد الإلكتروني، كون جميع شرائح المجتمع قادرة على استخدام خدمات النقود الإلكترونية بسهولة ويسر للأسباب التالية:



## استخدام النقود الإلكترونية سيساهم في رفع نسبة الشمول المالي

### الهاتف الذكي يعتبر القناة المثلى لإيصال الخدمات المالية والمصرفية لشرائح المجتمع المختلفة

يمكن لأي بنك تجاري أن يقدم خدمات النقود الإلكترونية والقيام بجميع الأدوار الخاصة بتقديم تلك الخدمات بمفرده باعتبار أن الأصل في تقديم خدمات النقود الإلكترونية قائم بالشراكة الاستراتيجية مع شركات الاتصالات أو الشركات المزودة بأنظمة النقود الإلكترونية، كما لا يستطيع البنك التجاري الراغب في تقديم خدمات النقود الإلكترونية إدارة وكلاء النقد الإلكتروني تتطلب بنية تحتية كافية تتوفر لدى البنك، وهنا أقدم للبنوك التجارية بعضاً من النواحي وتتمثل في:

1. لكي نستطيع فهم آلية تقديم خدمات النقود الإلكترونية ونماذج تقديمها، أنصح بالاطلاع على تجربة الشركة الكينية m.pesa مع شركة الاتصالات safari-com.
2. لا يمكن أن تكون اللاعب والحكم والمعلق في نفس الوقت عند تقديم خدمات النقود الإلكترونية، الأمر الذي يجعلهم تفهم دورك كبنك في تقديم خدمات النقود الإلكترونية وعلى ضوئه يمكنك أن تقدم الخدمة بشكل واضح وسلس.
3. هناك اختلاف كبير في مفهوم خدمة الموبايل بنكي والموبايل موني أو خدمة النقود الإلكترونية، حيث أن الأول يشترط فتح حساب بنكي، في حين أن المفهوم الثاني لا يشترط فتح حساب بنكي.
4. أنصح كل بنك تجاري بالدخول في شراكات استراتيجية مع شركة مزودة لأنظمة النقد الإلكتروني أو شركات اتصالات لتقديم خدمات النقود الإلكترونية.
5. خدمات النقود الإلكترونية هي إحدى وسائل الدفع الإلكترونية، وهي التي ستكون أهم وسائل الدفع التي ستحقق الشمول المالي.
6. أنصح جميع البنوك التجارية بتغيير طريقة تفكيرها فيما يخص تقديم الخدمات المالية والمصرفية، حيث العالم أصبح ينظر إلى جهاز الهاتف المحمول بأنه القناة المثلى لإيصال الخدمات المالية والمصرفية لشرائح المجتمع.

ما بين مفهوم الشمول المالي وشمول الخدمات الإلكترونية وهما مفهومان متلازمان، فإذا ما استطعنا تحقيق الشمول المالي، استطعنا تحقيق شمول الخدمات الإلكترونية، وبالنظر إلى الشمول المالي في بلادنا، فإن نسبته قد بلغت من 8% - 10% وذلك بحسب آخر إحصائية تم توثيقها في العام 2015، وهو ما يعني أن نسبة الأشخاص الذين يمتلكون حسابات مصرفية وبنكية من إجمالي عدد سكان اليمن ما بين 8% - 10% وهذه تعتبر نسبة ضئيلة جداً، ونعتقد أن تلك النسبة قد تراجعت فيما إذا استطعنا عمل استبيان لتوثيق نسبة الأشخاص الذين يمتلكون حسابات مصرفية وبنكية، وهو ما يمزى إلى الأوضاع الراهنة التي تمر بها بلادنا الحبيبة، وبعائدي أنه لا شمول مالي في اليمن بدون وجود بنية تحتية كافية تساهم في تحقيق الشمول المالي، بالإضافة إلى رفع نسبة الوعي المجتمعي حول أهمية تحقيق هذا المفهوم.

#### حدثنا عن تجربة بنك اليمن والكويت في مجال النقود الإلكترونية؟

في البداية يجب أن أشير لبعض النقاط والتي قد تستفيد منها البنوك التجارية في خوض تجربة النقود الإلكترونية وتتمحور في التالي:

- قبل الخوض في تجربة خدمات النقود الإلكترونية يجب أن يتم دراسة نوع النموذج (business model) الذي يجب أن يلعبه البنك عند تقديمه خدمات النقود الإلكترونية، كما يجب أن يستوعب البنك الذي يرغب في تقديم خدمات النقود الإلكترونية المهام والمسؤوليات المناطة به في كل نموذج من النماذج التي تقدم خدمات النقود الإلكترونية، وكلما استطاع البنك الذي يرغب في تقديم خدمات النقود الإلكترونية فهم نوع النموذج واستيعاب مهامه ومسؤولياته بخصوص تقديم خدمات النقود الإلكترونية، فهذا سيساعده في بناء العقود الخاصة بتقديم خدمات النقود الإلكترونية بشكل صحيح ومفهوم، ومن الصعب جداً القول إنه

الحسابات مفتوحة في القرن الأفريقي، ونعتقد بأن الوضع الأفريقي لن يكون أفضل من وضع بلادنا.

ثالثاً: علينا النظر إلى التجارب الأفريقية والتي أثبتت نجاحها في استخدام خدمات النقود الإلكترونية مثل: غانا، كينيا، نيجيريا وغيرها من الدول الأفريقية.

رابعاً: يمكن لهذه الخدمات أن تلقى رواجاً واسعاً من قبل المواطنين نظراً للفوائد التي تعود عليهم من استخدامها وسوف أذكر بعض الأمثلة:

- سوف تحمي المواطنين من العملة المزورة.
- تقلل احتمالية السرقة والنشل التي يتعرض لها المواطنون خاصة الفئات الضعيفة منهم.
- تخفيف طوابير إرسال واستلام التحويلات المالية واستلام الرواتب وكذلك دفع الفواتير والأقساط سيحل مشاكل الزحام وهو أمر مطلوب جداً في تقليل انتشار فيروس كورونا.
- تحل مشكلة التعامل بالعملة الورقية المتهترئة.
- سوف توفر الجهد والمواصلات حيث يستطيع المواطنون إنجاز معاملاتهم المصرفية أو العادية مثل تسديد الفواتير والأقساط وثمان السلع بكيسه زر.

- هناك أناس في الأرياف يضطرون للسفر إلى المدن لاستلام رواتبهم أو مستحقات الضمان الاجتماعي فقط من أجل تأكيد الهوية.. في حين إذا ما توفرت هذه الخدمات لهم وكانت آمنة وتم توعيتهم بها سوف توفر عليهم الكثير من الجهد والمال.

#### هل بالإمكان إعطاؤنا فكرة عن الشمول المالي؟

الحديث عن الشمول المالي هام وممتع في نفس الوقت كونه مرتبط بقدره الدول على إيصال الخدمات المالية والمصرفية لأكبر شريحة مجتمعية في مختلف دول العالم، ولكي نستطيع الحديث عن الشمول المالي يجب أن نستوعب مفهوم الشمول المالي، والذي يتمحور في القدرة على إيصال الخدمات المالية والمصرفية لأكبر شريحة مجتمعية، وخاصة شريحة الفقراء المتواجدة في الأرياف والجيال والسواحل، كما يجب أن نفرق



# صندوق النقد العربي ينشر «الإصدار الثاني للدليل التنظيمي حول التقنيات المالية الحديثة في الدول العربية»



أطلق صندوق النقد العربي، بالتعاون مع أعضاء مجموعة العمل الإقليمية للتقنيات المالية الحديثة، الإصدار الثاني من الدليل التنظيمي للتقنيات المالية الحديثة، الذي سبق إصدار النسخة الأولى منه في أغسطس 2020.

يهدف الدليل التنظيمي للتقنيات المالية الحديثة إلى أن يكون بوابة للتعرف على صناعة التقنيات المالية الحديثة في الدول العربية والبيئة الحاضنة لها، يتضمن الأطر التنظيمية لصناعة التقنيات المالية الحديثة في الدول العربية والتشريعات المرتبطة بها. كما يشير الدليل إلى الأحكام والإجراءات الرقابية والإشرافية، ومتطلبات الترخيص للشركات، والتوزيع القطاعي للشركات المرخص لها بمزاولة أنشطة التقنيات المالية الحديثة، إضافة إلى التعريف بالسلطات التنظيمية المستولة عن الصناعة ودورها داخل الدول العربية. استعرض الدليل البيئة الحاضنة لصناعة التقنيات المالية الحديثة، ومراكزها، ومسرحات الأعمال، وأنشطة ومبادرات التقنيات المالية الحديثة القائمة في عدد من الدول العربية.

شمل الإصدار الثاني من الدليل التنظيمي للتقنيات المالية الحديثة في الدول العربية، التعرف على بيئة التقنيات المالية الحديثة والبيئة الحاضنة لها في عشر دول عربية، وهي المملكة الأردنية الهاشمية، والإمارات العربية المتحدة، ومملكة البحرين، والمملكة العربية السعودية، وجمهورية السودان، وسلطنة عُمان، وجمهورية

العراق، ودولة الكويت، والجمهورية اللبنانية، وجمهورية مصر العربية، مقارنة بأربعة دول رائدة في إصدار أغسطس 2020، يذكر أن الدليل يتم إعداده وفقاً لردود الدول العربية المستلمة من واقع استبيان سنوي يرسل للمصارف المركزية العربية. أشار معالي مدير عام رئيس مجلس إدارة صندوق النقد العربي الدكتور عبدالرحمن بن عبد الله الحميدي إلى أن الإصدار الثاني للدليل التنظيمي للتقنيات المالية الحديثة، يأتي للتأكيد على الاهتمام الكبير الذي يوليه

الصندوق والمصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية لتعزيز صناعة التقنيات المالية الحديثة في المنطقة العربية، معرباً عن تطلعه أن يشمل الإصدار الثالث جميع الدول العربية. كما أكد معاليه على الاهتمام المتزايد الذي يبديه أصحاب المعالي والسعادة محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية، بأعمال مجموعة التقنيات المالية الحديثة، والدور البارز الذي تقوم به كمنصة للحوار ونقل المعرفة وتبادل التجارب والخبرات بين الدول العربية في هذا المجال.

## دراسة لاتحاد المصارف العربية تؤكد عدم تضرر تحويلات المغتربين إلى المنطقة العربية في 2020

وفلسطين بأكثر من 5%، بينما سجلت جيبوتي ولبنان والعراق والأردن انخفاضاً بأكثر من 10%.

ومن المتوقع في العام 2021، أن تنمو التحويلات إلى المنطقة بنسبة 2.6% بسبب النمو المحدود في منطقة اليورو وضعف التدفقات الخارجة من دول مجلس التعاون الخليجي.

ولفت فتوح إلى أنه رغم المبالغ الكبيرة للتحويلات التي تتلقاها الدول العربية المصدرة للعمالة، فإنه لا تزال هناك عقبات عديدة تعوق دور التحويلات في التنمية الاقتصادية والبشرية والاجتماعية المستدامة. وأكد أن الاتحاد يعمل مع البنك الدولي للاستفادة من تحويلات المغتربين والتدفقات المالية الكبيرة إلى المنطقة العربية في التنمية المستدامة وليس الاحتفاظ بها في المنازل أو في المصارف، مشيراً إلى أن هناك مؤتمراً مشتركاً سيعقد لهذا الغرض.

وشدد على وجوب الاستفادة من التدفقات المالية في مشاريع استثمارية تهدف إلى خلق فرص عمل في المنطقة للشباب العربي ودعم المشروعات الصغرى والمتوسطة.

واتحاد المصارف العربية هو منظمة عربية إقليمية تأسست عام 1973 م وتعمل على تعزيز التعاون المصرفي العربي وتطوير العمل المالي العربي ودعم عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية العربية.

أعلن أمين عام اتحاد المصارف العربية وسام فتوح أن تحويلات المغتربين إلى المنطقة العربية خلال عام 2020 تمكنت من الصمود بوجه تداعيات تفشي مرض فيروس كورونا الجديد (كوفيد-19)، حيث بلغت 58 مليار دولار في عام 2020 مقابل 61.7 مليار دولار عام 2019. وقال فتوح، في بيان استناداً إلى دراسة تحليلية صادرة عن الأمانة العامة للاتحاد، إنه «على الرغم من التوقعات السابقة بحدوث تراجع كبير في تدفقات تحويلات المهاجرين إلى الدول العربية خلال عام 2020 بسبب جائحة كوفيد-19، إلا أنها ظلت صامدة».

وأوضح فتوح أنه في عام 2020 ارتفع إجمالي التحويلات التي تلقتها 10 دول عربية مصدرة للعمالة، وهي الجزائر وجيبوتي ومصر والأردن والعراق ولبنان والمغرب والسودان وتونس وفلسطين، بنسبة 2.7% لتبلغ حوالي 54.9 مليار دولار، وهو ما يمثل 95% من إجمالي تدفقات التحويلات في المنطقة العربية.

وذكر فتوح أن «التحويلات إلى مصر زادت بنسبة 10.5% لتصل إلى حوالي 29.6 مليار دولار في 2020، بينما تجاوزت التحويلات إلى المغرب 7.4 مليار دولار».

في المقابل، سجلت اقتصادات أخرى في المنطقة خسائر في تدفقات التحويلات، حيث انخفضت تلك التدفقات إلى السودان والجزائر

جواهر التجاري  
Jawaher Al-Tejari



جدد حلمك مع

**جواهر التجاري**

**شقق الأطلام**

تتقتان خلال العام

**24 سيارة خلال العام**

وآلاف الجوائز النقدية الأخرى



البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank

8008000 الرقم  
المحلي

01299988 الرقم  
التلغراف



السوداء على مختلف جوانبها.. وفي هذه الزاوية نتحدث عن هذه التأثيرات التي يوضحها تقرير حديث صادر عن وزارة التخطيط والتنمية مطلع العام الجاري يناير 2021 فإلى الحصيلة:

متابعة : محمد النظاري

يرتبط توافر المشتقات النفطية بنشاط كل القطاعات الاقتصادية والخدمية وقدرتها على الاستمرار وخاصة منها الصحية التي يتوقف على حياة المواطنين.. وظل تواصل أزمة المشتقات النفطية التي لا تكاد تتوقف حتى تبدأ من جديد وتظهر آثارها السلبية على حياة المواطنين وتلقي بظلالها

## تقرير حديث لوزارة التخطيط.. أزمة المشتقات النفطية المتكررة تفقد 980 ألف عامل مصادر أرزاقهم



الصناعية والخدمية. وتقوم العديد من المنشآت بوقف نشاطها مؤقتاً، وخفض دوامها إلى النصف

### التداعيات على العمل الإنساني.

تنعكس أزمة المشتقات النفطية على أداء العمليات الإنسانية لمختلف منظمات الإغاثة والعمل الإنساني، من حيث نقل المساعدات إلى المرافق التي تدعمها، وتقديم المساعدة المنقذة للحياة، وتعليق دعم الأطفال المصابين بسوء التغذية، وتقليل توزيع الغذاء والمياه. وقد أثر ذلك على سبل العيش وتفاقم التحديات اللوجستية التي واجهت عملية تقديم المساعدة، وإن صعوبة الوصول الفوري إلى الأشخاص الذين يحتاجون إلى المساعدة الغذائية العاجلة قد يعني إمكانية تعرض الملايين من الناس للمجاعة، لاسيما النساء والأطفال الذين يعانون بالفعل من الجوع.

### التداعيات على إرتفاع الفقر

تعد أزمة الوقود وما يرتبط بها من ارتفاع تكاليف كل من النقل والإنتاج تحدياً كبيراً أدى إلى تعطيل سبل المعيشة وتشير التقديرات إلى ارتفاع نسبة السكان تحت خط الفقر الوطني بحوالي 30 نقطة مئوية من 48.6% في مسح ميزانية الأسرة عام 2014 إلى 78.8% عام 2018م. ومع استمرار أزمة المشتقات النفطية واستمرار التراجع الاقتصادي وصعوبة الأوضاع الإنسانية فإن معدلات الفقر مرشحة للزيادة إلى معدلات تضوق 80% خلال الفترة القادمة .

كما ستتأثر عمليات خدمات نقل المرضى عبر سيارات الإسعاف إما بالتأخر أو الانقطاع التام، وهذا يعني الحكم المسبق بالموت لمن يحتاج هذه الخدمة في منازلهم أو أماكن إصابتهم.

- تأثر عمليات تخزين الأدوية والمحاليل الطبية، مما يعني انعدام الأدوية والمحاليل التي تحتاج لتخزين في درجة حرارة باردة.. وتوقف المختبرات التشخيصية والكشافات الحكومية والخاصة ما يعني تأثر عملية التشخيص السليم للمرضى مما سيؤدي إلى مضاعفات خطيرة. - انعدام المشتقات النفطية، قد يعني إغلاق مراكز نقل الدم وأبحاثه وسينعدم الدم المأمون ومشتقاته عن مرضى التلاسيميا والجرحى والحروق وأمراض الكبد والعمليات وغيرهم، وقد يعني وفاة آلاف المرضى في غرف العناية المركزة وهي الحضانات. وسيهدد حياة أكثر من 3500 من مرضى الغسيل الكلوي خلال أسبوع، والحال ينطبق على بقية الأمراض المزمنة.

### التداعيات على أعمال القطاع الخاص

تؤثر أزمة المشتقات النفطية سلباً على عمليات القطاع الخاص بشقيه الصناعي والخدمي. حيث تشير تقديرات الغرفة التجارية والصناعية إلى أن أزمات المشتقات النفطية المتكررة، أدت إلى توقف نصف عدد المصانع في اليمن، وتوقف أكثر من 350 مصنعاً عن العمل، وفقدان أكثر من 980 ألف عامل مصادر أرزاقهم. بالإضافة لارتفاع تكاليف الإنتاج الصناعي والنقل والتخزين وانخفاض إنتاج المنشآت

### قطاع النقل

أدى نقص الوقود وارتفاع أسعاره إلى ارتفاع تكاليف النقل للمستفيدين بنسبة تتراوح بين 20 و50% في محافظات إب والحديدة وحجة. في حين ارتفعت تكلفة نقل مواد البناء الخاصة ببرامج النقد مقابل العمل بنسبة تتراوح بين 30 و50% في محافظتي صعدة والحديدة.. وعلى المستوى التراكمي بلغ حوالي 156.2% خلال الفترة 2014-2020.

### قطاع المياه والصرف الصحي

تعد أزمة الوقود من الأسباب الرئيسة لعجز وتوقف المؤسسة المحلية للمياه والصرف الصحي ومعظم فروعها في المحافظات من أداء مهامها في خدمة المجتمع على مستوى الخدمة نتيجة عدم قدرة المؤسسة على تأمين النفقات التشغيلية والصيانة بما في ذلك مرتبات الموظفين والقيام بعمليات ضخ المياه للمنازل، كما أن أزمة المشتقات النفطية تعمل على رفع أسعار صهاريج المياه بنسب متفاوتة في الكثير من المحافظات بين 100 - 300%، كما هو الحال في الأزمة السابقة عام 2019. وتؤدي أزمات المشتقات النفطية على قطاع المياه إلى تداعيات كارثية يتولد عنها عجز حوالي 55% من السكان عن الوصول إلى مصادر المياه الآمنة والاتجاه إلى مصادر المياه غير المحسنة.. وقد ترتب على صعوبة الحصول على المياه تفشي انتشار بعض الأمراض كالقوليرا والدفتيريا وكوفيد-19 مع استمرار أزمة انعدام المشتقات النفطية.

### القطاع الصحي

يعتبر القطاع الصحي القطاع الأكثر تضرراً من استمرار أزمات المشتقات النفطية. وكشفت وزارة الصحة في بيانها عن التوقعات الكارثية الخطيرة التي يمكن حدوثها عند انتهاء الكمية المتوفرة من الوقود، والتي أشارت إليها فيما يلي: - توقف الأعمال جزئياً أو كلياً في حوالي 150 مستشفى وهيئة حكومية و163 مستشفى خاص وإغلاق حوالي 5000 مركز ومستوصف حكومي وخاص في جميع مناطق اليمن.

- ازدياد خطورة الوضع الوبائي في البلد لأن عمليات التردد المكافحة والإحالة والعلاج تعتمد بشكل كبير على توفر المشتقات النفطية لحاجتها المستمرة للنزول الميداني لتتبع ومعرفة مدى انتشار الأوبئة المختلفة. كما سيؤدي إلى إغلاق محطات تعبئة الأوكسجين، مما يعني توقف كل أقسام العناية لكل مستشفيات الجمهورية، مما سيهدد حياة كل من يحتاجون إليها وعلى رأسهم مصابو مرض فيروس كورونا (كوفيد19)

# أرض الصومال دولة خارج الاعتراف الدولي تقترب من الاستغناء عن النقود الورقية

عام 2009، ومن بعدها «أي-دهب»، الخاصتان، وتقدم بذلك اقتصاداً بديلاً يقوم على تقديم الخدمات المصرفية عبر الهاتف. وتحقق أنظمة التحويلات المالية عبر الهاتف المحمول انتشاراً واسعاً في هذه الجمهورية غير المعترف بها منذ 20 عاماً، والتي بدأت تجربتها عام 2014، بطرق تدريجية بمشاركة 5% فقط من السكان. بمساهمة عوامل أخرى كانت تبدو كارثية كموجة الجفاف التي ضربت أرض الصومال واستهدفت الريف قبل عامين وكذلك وباء كورونا العام الماضي إلى ارتفاع نسبة مستخدمي هذه الخدمة إلى أكثر من 50%.

## مقاربات

و من الملاحظ أن واقع أرض الصومال البنيوي أضعف حالاً من اليمن، ومستوى معدلات الأمية يتجاوز الـ 70%، وعدد مستخدمي الإنترنت أقل بكثير من عدد المستخدمين في اليمن وكما أن هذه العمليات المالية والمصرفية يديرها البنوك بنك حكومي وبنكان تابعان للقطاع الخاص مقابل أكثر من 17 بنكاً يمينياً، ومع ذلك استطاعت شركتنا اتصالات فقط أن تقدمان خدمة مسورة وسريعة فلم يحتاج المستفيد من خدمة التحويلات المالية السريعة للإنترنت أثناء قيامه بتحويل الأموال من حسابه إلى حساب الشخص الآخر سواء أكان محلاً تجارياً أو بائعاً على قارعة الطريق أو حتى تعرفه النقل بين الأقاليم التي تتبع أرض الصومال، ويستطيع المستخدمون تحويل المال من حسابهم المصرفي على هواتفهم المحمول إلى حسابات أخرى عن طريق الاتصال بأرقام وإدخال رموز بالطريقة نفسها التي تضيف بها رصيداً لهاتفك المحمول عبر خدمات التحويل التي تقدمها خدمتي «زاد» «أو» «أي-دهب»، وأي هاتف جوال بسيط سيفي بالغرض.

ورغم ذلك، لا تخضع أنظمة الدفع عبر الهاتف المحمول لضوابط أو قواعد تنظيمية من قبل الجهات الحكومية رغم سرعة انتشارها واستخدامها من قبل شرائح واسعة في المناطق الريفية والحضرية معاً، وتخطو أرض الصومال أولى خطواتها نحو بناء أول مجتمع خال من النقود، في قلب القارة السمراء، وقد كشف بحث أجري في عام 2016 أن 88% من الصوماليين اليافعين يمتلكون شريحة هاتف محمول واحدة على الأقل، ويستخدم 81% من سكان المدن و62% من سكان المناطق القروية في أرض الصومال خدمات التحويلات المالية عبر الهاتف.

رغم الوضع الكارثي الذي يمر به اقتصاد أرض الصومال لكنها حققت نموذجاً مهماً في مجال أنظمة الدفع عبر الهاتف المحمول وتمكنت شركتنا اتصالات أن تحل مشكلة انهيار العملة ووصولاً إلى التضخم الجامح الذي يستحيل معه حمل النقود إلى الأسواق بسهولة، كون تلك الأنظمة الأكثر يسراً وسهولة في التطبيق وتتناسب مع مختلف الشرائح الاجتماعية، لذا فإننا أمام تجربة يجب دراستها ومعرفة إمكانية الاستفادة منها لحل أزمة السيولة النقدية وحل الكثير من المشاكل المتعلقة بهذا الجانب.



رشيد الحداد

مقابل 30 مقعداً حصل عليها الحزب الحاكم، بسبب وقوف المعارضة أمام فساد الحزب الحاكم وهشله في إدارة المالية العامة والسياسة النقدية وذلوعه في ارتفاع معاناة المواطنين في جمهورية أرض الصومال.

كما أدى التضخم الكبير الناتج عن طباعة كميات كبيرة من العملة المحلية دون غطاء نقدي في أرض الصومال خلال العامين الماضيين، إلى انهيار ثقة التجار بالعملة الرسمية واتجاههم نحو الدولار لحماية أموالهم من التقلب والانهيار اليومي، ويقدر الخبراء استخدام الدولار في التعامل التجاري اليومي في أرض الصومال من قبل التجار والصرافيين بنسبة 90%، ونتيجة لفقدان «الشلن» قيمته المادية والرمزية أصبح مقتصرًا على التعاملات الهامشية في المجتمع، حيث يدفع الفقراء وأصحاب الدخل المحدود ثمن ذلك، وعلاوة على التضخم الحاد الذي تعانيه العملة المحلية في أرض الصومال والتي لا يعد تجاوز نسبة التعامل بها الـ 10% من إجمالي التداولات الورقية، ومع ذلك تكاد أوراق النقد من عملة «الشلن» أن تختفي من التداول، مهددة ببقاء فئة واحدة منها فقط قيد التداول، وهي فئة الـ 1000 شلن، ونتيجة أزمة السيولة التي تواجهها دولة أرض الصومال غير المعترف وعجزها عن رفع سعر تلك العملة أو إعادة ثقة السوق التي فقدتها بسبب عبث الطباعة المتواصل، ومع اتساع رقعة المطالب الشعبية بحظر طباعة العملة وتهريبها، لكن الطباعة دون ضوابط استمرت حتى بلغ سعر الدولار أمام الشلن 80000 ريال، وارتفعت الأسعار بنسبة 300% خلال العامين الماضيين. ورغم كل الصعوبات والمعوقات إلا أن أرض الصومال تقترب اليوم من الاستغناء عن النقود الورقية في تعاملاتها المالية، وبشهادة مؤسسات نقد وبنوك دولية فإن «صوماليلاند» أصبحت تربة خصبة لانتشار أنظمة الدفع الرقمي التي تقدمها شركتنا اتصالات «زاد» التي دشنت في

يقدر ما مثل الاستقرار والسلام عاملاً لانتقال عدد من دول العالم للتعامل بالعملة الإلكترونية إلى جانب العملة الورقية الرسمية، فإن الحروب والمخاطر وتدهور الاقتصاد وانهيار سعر صرف العملة إلى أدنى المستويات دفعت دولاً أخرى البعض منها انشقت عنها دول رسمية «كأرض الصومال» أو ما تسمى بـ «صوماليلاند» التي انشقت عن جمهورية الصومال عام 1991، إلى التعامل بأنظمة تحويلات مالية عبر الهاتف المحمول لأسباب عدة منها أن قيمة «الشلن» - العملة الرسمية المتعامل به في تلك الدولة غير المعترف بها دولياً والتي تعاني من اقتصاد ضعيف بفعل الحروب الأهلية والمجاعة - وصل إلى أدنى مستوياته وذلك في ظل ارتفاع معدلات الفقر والبطالة وسوء البنية التحتية، حيث فقدت تلك العملة ثقة مجتمع الأعمال والمواطنين في آن واحد.

ويعود السبب الأول إلى فشل جمهورية أرض الصومال المنفصلة عن الصومال في إدارة السياسة النقدية، إقدامها على طباعة كمية غير قانونية من العملة «الشلن» عام 1994، كما اتجهت لطباعة ما يصل 80% من العملة المزورة التي طبعت في دول شرق آسيا بكميات ضخمة، بشكل عشوائي وبدون ضوابط بناء على طلب مسؤولين في الحكومة، وقد بددت تلك الأموال على شراء الأسلحة وتمويل الحرب الأهلية التي خاضتها في مواجهة جماعات مسلحة معارضة لها، ما أدى إلى تدهور تلك العملة «الشلن» حتى وصل الأمر لحذوث حالة التضخم الجامح، بحيث وأصبح شراء الاحتياجات الأساسية من أسواق عاصمة أرض الصومال بالعاصمة «هارغيسا»، بحاجة إلى حمل كمية كبيرة من النقود، فكان البديل التعامل بأنظمة تحويلات مالية عبر الرسائل الإلكترونية التي تقدمها شركات الهاتف المحمول وهو حل يتناسب مع ظروف أرض الصومال والخصوصية الثقافية والاجتماعية التي تفتقد لبنية تحتية أساسية وتعاني من شحة الموارد المستدامة، فمصادر دخلها الأساسي لا تتجاوز الملياري دولار سنوياً، بالإضافة للفساد السياسي المستشري، الذي كان نتيجته انهياراً اقتصادياً ومعيشياً كارثياً، ورغم أن التوجه للتعامل بالتحويلات المالية عبر الهاتف المحمول كان اضطرارياً وجاء لمواجهة مشكلة انهيار سعر صرف العملة، لكن أنظمة الدفع الإلكترونية هذه سهلت على المغتربين الصوماليين في قرابة 17 دولة في العالم إرسال حوالاتهم المالية إلى أسرهم وأهاليهم في أرض الصومال بالدولار دون مخاطر.

وقد أدى تصاعد وتيرة التدخلات الإماراتية والأجنبية إلى انعدام استقرار النظام السياسي بسبب تأجير النظام السابق برئاسة رئيس أرض الصومال غير المعترف بها، أحمد محمد سيلانيو، ميناء بربرة لشركة موانئ دبي، ولذات السبب اشتد الصراع بين حزب الوحدة والتنمية الحاكم، والأحزاب المعارضة كالحزب الديمقراطي الشعبي المتحد «وداني»، والحزب العدالة والرفاء، ومؤخراً فازت المعارضة على الحزب الحاكم بـ 59 مقعداً برلمانياً من أصل 82 مقعد في برلمان الإقليم

# باقة واسعة

من الحلول والمنتجات المصرفية التي تتوافق مع روح الشريعة الإسلامية



برامج التطوير العقاري  
التطوير والتمويل العقاري



المشاريع الصغيرة والمتوسطة  
برامج تمويل المشاريع



التمويل الملتحق  
تمويل شركات



تقديم بطئيات الآن  
تمويل الأفراد



الدفع الإلكتروني  
محدد التواتر والخدمات أخرى  
سبا موبايلي



خدمات بنكية متكاملة  
في أي وقت وأي مكان  
سبا أونلاين (الانترنت البنكي)



الاستثمار الآمن  
المحافظ الإستثمارية



فتح الحسابات البنكية  
الحسابات البنكية المختلفة



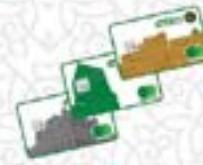
إلى أي مكان في العالم  
الإعتمادات والضمانات



التجارة عبر الإنترنت  
بطائق الويب سيرفر



كشيرة آمنة  
بطائق الصراف الآلي



لرجال المال والأعمال  
البطاقات الائتمانية الدائنة



وبلغت ومد للامانة  
حوالات سريعة



تمويل أموال  
حوالات خارجية



التحويل بربح المستلمين والبنوك  
والموالات والمدونات وغيرها  
حوالات خارجية (السوفيت)



البنك برنكي  
الحوالات الداخلية



مطلوب خاصة  
خدمة كبار العملاء



الخصوصية والتقدير  
خدمة سيدات الأعمال



إستبدال وبيع وشراء العملات الآمن  
بيع وشراء العملات



تخزين مذكراتكم  
صناديق الحفظ الآمن



بنك سبا الإسلامي  
SABA ISLAMIC BANK  
ثقة وأمان

www.sababank.com



# الأمن السيبراني التحدي الماثل أمام القطاع المصرفي

وبضغطة زر واحدة تكون رواتب موظفيك في حساباتهم . ومع هذه التطورات والتسهيلات تولدت الكثير من المخاوف خصوصاً أن الأنظمة البنكية دائماً ما تكون عرضة للهجمات السيبرانية من خلال السيطرة على الأنظمة أو اختراق حسابات العملاء وتحويل أموالهم إلى جهة ثالثة. في هذا الملف يناقش المختصون والخبراء من خلال أوراق العمل والتقارير والموضوعات التي سيتم استعراضها أهمية الحماية من الهجمات السيبرانية والتحديات القادمة أمام القطاع المصرفي كما يستعرض الخبراء طرق الحماية المثلى لكي لا تقع البنوك والمؤسسات المصرفية تحت طائلة الاختراق والاستغلال من قبل المخترقين .. ويضع الخبراء والمختصون في هذا المجال عدداً من السياسات والإجراءات والتدابير والاحتياطات التي يجب على البنوك اتخاذها لتجنب الاختراقات والهجمات السيبرانية التي كانت ولازلت تحدث.

في ظل التطورات المتسارعة التي يشهدها العالم وفي إطار ثورة المعلومات التي أصبح فيها الإنترنت المتحكم في أعمالنا وحياتنا اليومية كان لزاماً على القطاع المصرفي اليمني مواكبة تلك التطورات من خلال إدخال أحدث التقنيات حيث كانت المعاملات في الماضي تستغرق أياماً أو أسابيع لكي ترسل أو تستقبل حوالة وأيضاً كانت البيانات في الماضي صعبة الحفظ وتحتاج إلى أماكن واسعة وترقيم يعمل فيها عدد كبير من المحاسبين والعاملين على دفاتر الحسابات ، أما اليوم فنظام بنكي كفيلا يعمل الكثير وإنجاز المهام بسرعة كبيرة خاصة مع دخول المحافظ الالكترونية..« e-wallets » والتي يمكنها العمل مع جهازك الذكي، فيمكن إجراء كل معاملتك البنكية من أي مكان وفي أي وقت ، فيمكنك تحويل حوالتك أو تسديد الفواتير أو حتى إرسال رواتب موظفيك عبر التحويل إلى حساباتهم بخطوات بسيطة



# الهجمات السيبرانية على القطاع المصرفي وطرق الحماية

استعرضت ورقة العمل المقدمة من المهندس/ فادي الأسود رئيس قسم الدعم التقني في كاك بنك الهجمات التي تتعرض لها المؤسسات المالية والمصرفية ومدى جاهزيتها لتحديد التهديدات السيبرانية وتطرقنا إلى كيفية مساعدة المؤسسات المالية والمصرفية في حماية نفسها من الهجمات السيبرانية.



تدمير المؤسسة انتقاماً لسبب في نفسه.

**البيانات غير المشفرة Unencrypted Data:** فكما نعرف جميعاً بأنه يتم تبادل البيانات بين العميل والبنك بشكل حتمي وفي بعض الأحيان قد يحصل أن يتم إرسال واستقبال البيانات بشكل غير مشفر Ssl أويبدون استخدام طبقة التشفير المناسبة، وأحياناً ولكثرة خدمات البنك قد لا يتسنى تطبيق شهادات الوثوقية على كل الخدمات التي يقدمها وهذا يضاعف فرصة حدوث اختراق.

**هجمات الحرمان من الخدمة Denial Of Service:** وهذه حيلة يلجأ إليها المخترقون وهدفها الرئيسي عدم الوصول لعملاء خدمات المؤسسة المصرفية وحرمانهم من الخدمة من أجل إلحاق خسارات فادحة بهذه المؤسسة أو تلك.

**حقن قواعد البيانات Sql Injection:** وهذا نوع من أنواع الهجمات يستخدمه المخترقون وذلك عبر استخدام واجهات المؤسسة المالية في الإنترنت مثل مواقع الإنترنت أو التطبيقات وهدفها سحب بيانات العملاء من غير أي إذن شرعي، وفي بعض الأحيان تسمح هذه الهجمة للمخترقين الوصول الفعلي لقاعدة البيانات وتغيير التي عليها، وقد يصل الأمر إلى أخذ الأذونات كاملة والسيطرة على خوادم العاملة أو ما يسمى بـ «Remote Code Execution».

**هجمات اليوم صفر Zero-Day:** وهي هجمات فعلياً لم تقم الشركات المصنعة للبرامج المستخدمة في المؤسسة المالية بعمل ترقيات أمنيته مواكبة لها، وقد يستغل المخترقون هذه الثغرات من أجل مهاجمة المؤسسة البنكية وتدمير بنيتها التحتية أو خوادمها.

**الهجمات المتقدمة دائماً Advanced Persistent Threats:** وهي هجمات تبقى فيها البوابات الخلفية خاملة حتى يتم تشييطها من قبل المخترقين وبعد ذلك يقومون باختراق المؤسسة بعد انتشارهم بشكل صامت لفترة من الزمن.

**هجمات ال Dns:** ويقصد بهذا النوع من الهجمات هونغير ال Dns الخاص بالمؤسسة المالية من أجل إيهام المستخدمين بأن الموقع الذي تم زيارته هو موقع البنك، وبذلك يقوم المستخدم بإدخال البيانات الهامة والتي قد يأخذها المخترق ويستخدمها بالشكل الذي يريد.

**هجمات فيروسات الفدية:** لأن المؤسسة المالية فيها الكثير من الأموال فهي دائماً ما تكون هدفاً رائعاً للمجرمين والمخترقين لذلك نجد أنهم يقومون بإرسال فيروسات الفدية عبر البريد الإلكتروني للموظفين حتى يتمكنون من السيطرة على المؤسسة وتشفير ملفاتهم ومن بعد ذلك المطالبات بالفدية والتي تكون غالباً أموالاً ترسل عبر العملات الرقمية.

أما فيما يتعلق بالهجمات على عملاء المؤسسات المالية فهي كالتالي:

**هجمات الاحتيال Fraud:** وتكون في معظم الأحيان عبارة عن اتصالات أو رسائل عبر تطبيقات الرسائل القصيرة توهم العملاء بأنها اتصالات من البنك وتطلب منه إعطاءهم بعض



مهندس / فادي الأسود \*

تتعرض لها المؤسسات المالية والمصرفية وكيفية تحديد التهديدات السيبرانية بالنسبة للمؤسسات المالية وكيفية مساعدتها في جانب الأمن الرقمي.

**وقسمت ورقة العمل هذه الهجمات الإلكترونية إلى نوعين:**  
- هجمات على المؤسسات المالية.  
- هجمات على العملاء.

مشيرة إلى أن بعض هذه الهجمات قد يشترك فيها العملاء مع المؤسسات المالية أو العاملون فيها. وفيما يتعلق بهجمات المؤسسات المالية فهناك أنواع كثيرة من الهجمات السيبرانية مثل:

**البرمجيات الضارة Malwares:** فمع انتشار الإنترنت غداً من المعتاد أن نرى البرمجيات الضارة سواء كانت فيروسات أو حضان طروادة، ويحكم استخدام المؤسسات المالية والمصرفية الإنترنت من أجل خدمة عملائها قد يقع في بعض الأحيان بسبب أخطاء الموظفين أن يتم تنزيل برمجيات ضارة إلى شبكة المؤسسة الأمر الذي قد يؤثر بشكل أوبأخر على أداء المؤسسة وتعطيلها.

**الهجمات الداخلية Internal Attacks:** وهي هجمات قد يقوم بعمليها الموظفون إما بسبب ابتزازهم من قبل المخترقين، أو أن الموظف يريد

يقول المهندس فادي الأسود في ورقته إن أسباب التطور التكنولوجي السريع هو وجود الإنترنت الذي سمح للعالم أجمع بتشارك ونقل المعلومات في لحظات قليلة، فلولا الإنترنت لبقى العالم أبداً مما هو عليه الآن، ومثل ما سهلت التكنولوجيات والإنترنت وصول الناس للمعلومات وكفلت لهم إنجاز المهام بسرعة وكفاءة أكثر فقد جعلتهم عرضة للتهديدات المختلفة، وعند الحديث عن السرعة والكفاءة لا ننسى القطاع البنكي الذي استفاد من هذه الثورة استفادة قصوى.. فخلال السنين الماضية حصلت تغيرات كبيرة في القطاع المصرفي حول العالم فأصبح الارتباط بالأنظمة البنكية شيئاً مهماً جداً لتسهيل وتوفير خدمات رائدة للعملاء في المجال المصرفي.

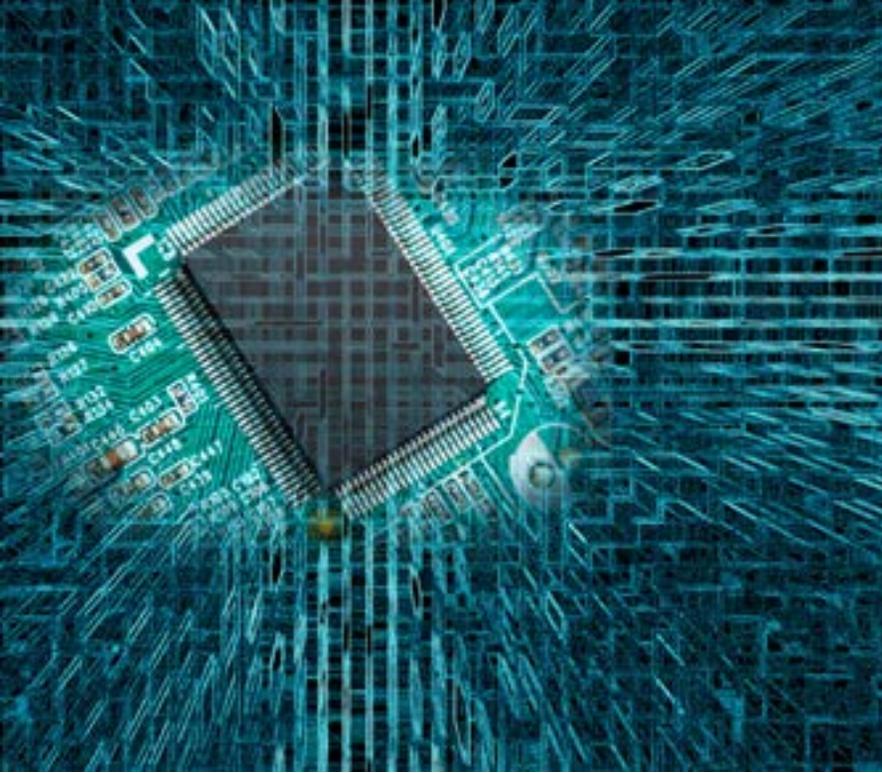
ويضيف الأسود أنه ومع هذه التسهيلات إلا أن هناك مخاوف كبيرة خصوصاً وأن الأنظمة البنكية هي دائماً ما تكون عرضة للهجمات السيبرانية والسبب بسيط فأينما وجدت الأموال وجد اللصوص.. لذا وجب علينا أن نعرف أن التقنيات الآن كثيرة ومتشابكة بشكل كبير، واحتمال وجود ثغرات سواء في الأنظمة المشتراة من الطرف الثالث Third Part أوحتى التي تم تطويرها من قبل المؤسسة المالية تبقى عرضة لوجود أخطاء برمجية في الخدمة نفسها أو لدى المستخدمين من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تم ربطها بخدماتها.

وأشار الأسود إلى أن الغرض من هذه الورقة البحثية هو الحديث عن الهجمات السيبرانية في القطاع البنكي وكيف يستغل المجرمون ثغرات الانظمة الإلكترونية في تحقيق أطماعهم. موضحاً ضرورة اختيار طرق الحماية المثلى لكي لا تقع البنوك والمؤسسات المصرفية تحت طائلة الاختراق والاستغلال من قبل المخترقين. وقد حث الأسود المؤسسات المصرفية على تبني وتطبيق الأمن المعلوماتي السيبراني في مؤسساتهم حيث أنهم سوف يستفيدون جداً في حماية بياناتهم وبيانات عملائهم.

ويؤكد الأسود أن المؤسسات المالية دائماً تمتلك معلومات مهمة جداً عن عملائها وأيضاً عن أرصدهم والخدمات التي يستخدمونها، وفي حالة تم التسريب أو التلاعب بهذه المعلومات فإنه من المؤكد أن المؤسسة المصرفية سوف تخسر سمعتها التي بنتها عبر السنين وأيضاً ثقة العملاء.

ويدرك المجرمون والمخترقون هذه النقطة جيداً فهم يرون المؤسسات المالية عبارة عن قلاع كبيرة يصعب اختراقها ولكنها تظل عملية غير مستحيلة خصوصاً إذا ما كانت المؤسسات المالية متقاعسة عن تطبيق المعايير الأمنية المشددة خصوصاً في الجانب الإلكتروني وواجهة المؤسسة على الإنترنت، ونحن نسمع كل يوم عن عمليات اختراقات جديدة لبنوك ومؤسسات مالية.. ودائماً ما تكون هذه العمليات مدمرة جداً. حيث أن هذا الأمر يفضح التراخي والتسريب في اتخاذ الإجراءات وتطبيقها بشكل صحيح.

ويستعرض الأسود من خلال هذه الورقة بعض النقاط الهامة والتمثلة في الهجمات التي



المعلومات المهمة كرقم البطاقة أو رمز تأكيد الجوال المصرفي أو البنك الإلكتروني .

**هجمات الاصلطاد Phishing:** في كثير من الاحيان يلجأ المجرمون والمخترقون لعمل هجمات اصطياد إما لموظفي المؤسسات المالية وأيضا للعملاء، وتطلب منهم اما تنزيل تطبيق او برنامج او الضغط على روابط تهدف لإرسال بوابات خلفيه او فيروسات او تدمير الجهاز .

**هجمة الرجل الذي بالوسط Man In The Middle:** وهي هجمة حيث يقوم المخترق باختراق شبكة العميل او مراقبة شبكة العميل اذا كان يعمل بشبكة عامة مثل القهوة او فندق او مطار ، يقوم بتعقب بيانات عميل البنك خصوصا اذا كان الاتصال بين العميل والبنك غير مشفر ، بذلك سيكون العميل عرضة لتعقب بياناته وايضا معرفتها بالشكل الذي كتبت به. البرامج التجسسية **Spywares:** بحكم ان اكثر عملاء البنك ليسوا على معرفة كافية بأساسيات الامن الرقمي فقد يتعرضون لتنزيل برامج تجسسية على اجهزتهم سواء كانت حواسيب او أجهزة ذكية، حيث تقوم هذه البرمجيات الخبيثة بإرسال المعلومات اولا بأول للمخترقين وبذلك يتمكنون من استغلالها بالشكل الذي يريدون. وتناولت الورقة إمكانية المؤسسات المالية تحديد التهديدات السيبرانية التي تتعرض لها من خلال الاهتمام بالبنية التحتية لهم من حيث الخوادم وأيضا أجهزة جدران حماية والقيام بتصميم الشبكة بشكل مثالي وأيضا تحديد صلاحيات الوصول للبنية التحتية لمن هم في المؤسسة.

ولعل من أهم الإجراءات الوقائية التي يجب على المؤسسة المالية عملها هو تطوير سياسات وإجراءات خاصة بالامن الرقمي ، يكون هدفها في المقام الأول تعريف الموظف بما له وما عليه في هذا الجانب، ويبرز هنا امر غاية في الأهمية وهو توظيف فريق متخصص بالامن السيبراني في المؤسسة المالية وتطوير قدراته على الدوام، على أن تكون من ضمن مهام فريق العمل ال **Blue Team** أو بما يسمى الفرق الزرقاء ، وهي فرق هدفها الرئيسي استكشاف الهجمات والمخاطر قبل حدوثها.. إلى جانب التجاوب السريع في حال حدوث تهديدات اختراق لشبكة المؤسسة المالية ، وبالطبع قد يكلف هذا الفريق المؤسسة المالية الكثير، لذا سترى بعض المؤسسات المالية أنها لا تحتاج فرقا مثل هذه لأن الاختراقات لا تحصل على الدوام ، ولكن إذا ما حصل اختراق للمؤسسة فالعواقب قد تكون وخيمة وصعبة الإصلاح خصوصا إذا ما تضررت سمعة المؤسسة . وتناولت الورقة معايير Nist وكيف يمكنها مساعدة المؤسسة المالية في جانب الامن الرقمي حيث يقول المهندس الأسودي إن المقصود بمعايير Nist هي اختصار لـ **National Institute of Standards and Tcehnology** ولديهم **Framework** أو إطار عمل خاص بمواضيع الامن السيبراني والحاجة المتزايدة لهذا الأمر من أجل الوقاية من المخاطر التي تهدد بناها التحتية . ويعتمد هذا الإطار على نهج المخاطر لإخراج المخاطر من الامن السيبراني، يوفر هذا الاطار لأصحاب المصلحة في المؤسسات القدرة على : فهم واستخدام إطار العمل لتقييم وتحسين المرونة السيبرانية لديهم. - تقييم وضعهم الحالي والهدف من الامن السيبراني.

- تحديد الثغرات في برنامج إدارة مخاطر

هذا المستخدم أذاك وفي أي وقت ومكان ، حتى تكون لدينا صورة متكاملة إذا ما حصلت حادثة اختراق .

- استخدام التحقق الثنائي **Two Factor Authentication** : وعلى المؤسسة المالية جعل جميع خدماتها تعمل بالمصادقة الثنائية أو التحقق الثنائي.

- شراء النسخ الأصلية من البرامج وتحديثها: عند استخدام النسخة الأصلية من البرنامج وأنظمة التشغيل فأنت تضمن فعليا أنه سيتم تحديث النسخ التي لديك على الدوام من التهديدات وأيضا من هجمات Zero-Day وهذا يتيح للمؤسسة المالية التفرغ لأعمالها الفعلية وليس الخوف من الهجمات الجديدة التي تحصل هنا وهناك .

- استخدام مكافح فيروسات : هذا الشيء يعتبر من الأساسيات لعمل أية مؤسسة فوجود مكافح فيروسات أصلي يشكل خط دفاع قوي من ضمن خطوط الدفاعات التي لديك .

- تصميم الشبكة الداخلية مع جدار الحماية : وهذه مهمة من مهمات قسم تكنولوجيا المعلومات الذي يناط به تصميم الشبكة لكي لا تكون قابلة للدخول من الخارج إلا في نطاق محدد بدقة ، وأيضا تحديد مهام جدران الحماية لكي تسمح فقط بمرور البيانات المصرح لها .

المصادر:

- Computer security Wikipedia
- تعريف الهجمات السبرانية من [www.cisco.com/c/ar\\_ae/products/security/common-cyberattacks.html](http://www.cisco.com/c/ar_ae/products/security/common-cyberattacks.html)
- هجوم Man in the middle [wallstreetinv.com/cyber-security/man-in-the-middle-attack-mitm/](http://wallstreetinv.com/cyber-security/man-in-the-middle-attack-mitm/)
- [www.nist.gov](http://www.nist.gov)
- [www.stealthlabs.com/blog/cyber-security-threats-all-you-need-to-know](http://www.stealthlabs.com/blog/cyber-security-threats-all-you-need-to-know)

الامن السيبراني الحالية. تحديد الأدوات والمواد الحالية الخاصة بالقطاع المصرفي والمالي والتي ترتبط بالإطار العام للعمل المالي والمصرفي. ومن ضمن الأمور التي يعدها هذا الاطار هو « منهجيات إدارة الحوادث Incident Management Methodologies التي يتم عبرها عمل النشاطات الآتية بمعية فرق الامن السيبراني المعينة من قبل المؤسسة المالية مثل: التحديد **Identify**: استخدام الفهم التنظيمي لتقليل المخاطر على الأنظمة والأصول والبيانات والقدرات .

**الحماية Protect:** عمل ضمانات التصميم للحد من تأثير الأحداث المحتملة على الخدمات والبنية التحتية الحيوية .

**كشف Detect:** تنفيذ الأنشطة لتحديد وقوع حدث الامن السيبراني .

الاستجابة **Respond:** اتخاذ الإجراء المناسب بعد التعرف على حدث أمني مقلق .

التعافي **Recovery:** التخطيط للقدرة على الصمود وإصلاح القدرات والخدمات المعرضة للخطر في الوقت المناسب.

ويبين الأسودي أن هناك الكثير من الطرق التي يمكن تطبيقها لتحقيق الامن الرقمي في المؤسسة المالية ، ويضيف بأننا لن نصل لتحقيق حماية بنسبة 100% ولكن باستخدام هذه الأساليب والطرق المجربة قد نصل إلى مستوى حماية كبير جداً ومن خلال قيامنا بتحديث قدراتنا الدفاعية حتى لا نبقى عرضة للهجمات وذلك عبر:

- استخدام تقنيات التحكم بالوصول **Access Control Techniques**: وهذا شيء بسيط وبدهي للغاية فيجب علينا كمؤسسة مالية أن نحدد صلاحيات جميع المستخدمين داخل المؤسسة وحدود كل مستخدم وصلاحياته ، ولا ننسى أيضاً عمل نظام خاص بتسجيل السجلات الخاصة بالمستخدمين وذلك من أجل معرفة ماذا فعل



# البنوك أحد الركائز الاقتصادية المهمة التي تستهدفها الهجمات السيبرانية

المعلومات الحساسة بهدف تغييرها أو إتلافها أو ابتزاز الأموال من المستخدمين أو مقاطعة عملها بشكل فعال. حيث أصبح تطبيق تدابير فعالة للأمن السيبراني يمثل تحدياً كبيراً اليوم نظراً لوجود أجهزة وبرامج كثيرة واعتماد أغلب الشركات والمؤسسات في كافة القطاعات على أجهزة الحاسب الآلي والبرامج وملحقاتها من أجهزة الشبكة وغيرها.

الأمن السيبراني أو كما يشار إليه أيضاً باسم أمن المعلومات يمكن تعريفه على أنه حماية الأنظمة والشبكات والبرامج والموقع الجغرافي من أي مشكلة أو عائق أو هجمات إلكترونية يحول دون أداء عملها بشكل فعال وكفؤ. وتهدف الهجمات الإلكترونية عادة إلى الوصول إلى

66

## ماهية الأمن السيبراني (2020)

عرّف الاتحاد الدولي للاتصالات الأمن السيبراني بأنه «مجموعة من الأدوات والسياسات والمفاهيم الأمنية وضمانات الأمان والمبادئ التوجيهية، وأساليب إدارة المخاطر، والإجراءات والتدريب، وأفضل الممارسات والضمان والتقنيات التي يمكن استخدامها لحماية البيئة السيبرانية وأصول المنظمة والمستخدم». وتتضمن أصول المؤسسة والمستخدم أجهزة الحوسبة المتصلة والموظفين والبنية التحتية والتطبيقات والخدمات وأنظمة الاتصالات ومجموع المعلومات المرسله و/أو المخزنة في البيئة الإلكترونية، ويسعى الأمن السيبراني جاهداً لضمان تحقيق والحفاظ على الخصائص الأمنية للمؤسسة وأصول المستخدم ضد المخاطر الأمنية ذات الصلة في البيئة الإلكترونية<sup>(1)</sup>.

كما جاء تعريف الفضاء السيبراني بموجب المادة الأولى من مشروع القانون العربي الاسترشادي للأمن السيبراني<sup>(2)</sup> بأنه «هو الفضاء الذي أوجدته تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وفي مقدمتها الإنترنت، ويرتبط هذا الفضاء ارتباطاً وثيقاً بالعالم المادي، عبر البنية التحتية المختلفة للاتصالات، والأنظمة المعلوماتية، وعبر العديد من الخدمات، التي لم يكن بالإمكان الحصول عليها من دونه، بما في ذلك الوصول إلى البيانات والمعلومات».

## أهمية الأمن السيبراني

تتبع أهمية الأمن السيبراني من كونه يقوم بتأمين المعلومات الحساسة باللغة الأهمية والمعرضة للخطر والاختراق والاستيلاء للدول والمنظمات والهيئات والشركات والبنوك وكذلك الأفراد على حد سواء كي تحافظ على أمنها وتكفل لها السرية والخصوصية المطلوبة.

## أهداف الأمن السيبراني للبنوك

يضمن الأمن السيبراني للمؤسسات المالية تعزيز حماية أنظمة التقنيات التشغيلية على كافة أصعدها ومكوناتها من أجهزة وبرمجيات، وما تقدمه من خدمات وما تحويه من بيانات. ويمكنها من التصدي لهجمات وحوادث أمن المعلومات التي تستهدف الأجهزة والخوادم وتوفير لها بيئة آمنة موثوقة للعمليات المصرفية وتحقق لها صموداً في البنية التحتية الحساسة للهجمات الإلكترونية وتوفير المتطلبات اللازمة للحد من المخاطر والجرائم الإلكترونية التي تستهدف المستخدمين وتسهم في التخلص من نقاط الضعف في أنظمة الحاسب الآلي والأجهزة

المشروع لها.

- جرائم الاطلاع على معلومات سرية أو حساسة أو إفشائها.
- سرقة البيانات السرية للحسابات البنكية بغرض السرقة وتحويل الأموال بطرق غير شرعية.
- جرائم غسل الأموال.
- جرائم البطاقات المصرفية والنقود الإلكترونية: وتشمل أعمال تزوير أو سرقة لبيانات بطاقات مصرفية واتمانيّة بصورة غير مشروعة واستعمالها عن قصد لسرقة الأموال وهذه الأعمال تؤدي إلى الإخلال بالاقتصاد الوطني وتؤثر بشكل سلبي على العمليات المصرفية.

## أسباب الجرائم السيبرانية

- الرغبة في جمع المعلومات وتعلمها.
- الاستيلاء على المعلومات والاتجار بها.
- قهر النظام وإثبات التفوق على تطور وسائل التقنية.
- إلحاق الأذى بأشخاص أو جهات.
- تحقيق أرباح ومكاسب مادية.
- تهديد الأمن القومي والعسكري.
- البنوك هي أحد الركائز الاقتصادية المهمة وأحد المجالات التي تستهدفها الهجمات السيبرانية لأغراض كثيرة لذا كان لزاماً على البنوك اتخاذ بعض التدابير والاحتياطات منها:
- وضع برنامج أمني متكامل يتضمن تحليل الفجوات ووضع استراتيجيات وسياسات ومعايير لأمن المعلومات والأمن السيبراني ومتابعة تطبيقها وفق الآليات المناسبة ومراجعتها بشكل دوري وعند اللزوم، واتخاذ الإجراءات اللازمة لاعتمادها.

- إدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني والتي تتضمن تحديد وتقييم المخاطر ذات العلاقة وبالتنسيق مع كافة الوحدات التنظيمية المعنية والجهات الخارجية.
- تقييم مستوى أمن المعلومات بشكل مستمر ورفع التقارير والتوصيات بخصوصها لإدارة البنك واللجان ذات العلاقة.
- تقييم كفاءة وفاعلية ضوابط وإجراءات أمن البيانات والمعلومات أثناء حفظها وتخزينها ومعالجتها ونقلها وإتلافها والمطبقة ضمن بيئة البنك التقنية والفيزيائية ووفقاً للسياسات الموضوعية لهذه الغاية.
- تقييم كفاءة أمن البنية التحتية لتقنية المعلومات من خلال المتابعة والمراقبة لمؤشرات الأداء والأدوات المناسبة بالإضافة إلى وضع السياسات والإجراءات اللازمة لمراقبة ومراجعة



مهندس / أحمد الحميدي\*

المحمولة باختلاف أنواعها، وتسد الثغرات في أنظمة امن المعلومات وتعمل على مقاومة البرمجيات الخبيثة وما تستهدفه من إحداث أضرار بالغة بالمستخدمين وتحد من التجسس والتخريب الإلكتروني على مستوى الحكومة والأفراد وتساهم في اتخاذ جميع التدابير اللازمة لحماية العملاء من المخاطر المحتملة في مجالات استخدام الإنترنت المختلفة تضمن تدريب الموظفين على آليات وإجراءات جديدة لمواجهة التحديات الخاصة باختراق أجهزتهم التقنية بقصد الضرر سرقة المعلومات والوصول من خلال أجهزتهم الى الخوادم المركزية سواء لغرض الإتلاف أو بقصد السرقة.

## الجرائم الواقعة على البنوك متنوعة منها:

- جرائم الاحتيال الالكتروني.
- جرائم الدفع الإلكتروني وتشمل العملة الرقمية وخدمات الدفع الإلكتروني ومحتويات البطاقات الرقمية .
- جرائم الاحتيال المالي عبر الانترنت.
- جرائم سرقة محتويات ومعلومات الخوادم الرئيسية وأجهزة الحاسب الآلي.
- جرم الاختلاس أو سرقة أموال بوسيلة معلوماتية.
- جرم أعمال التسويق والترويج غير المرغوب فيها .
- جرائم الاستيلاء على أدوات التعريف والهوية المستخدمة في نظام معلوماتي والاستخدام غير



الالتزامات الناتجة عن بطاقات الائتمان أو القروض الخاصة بالعميل، بينما تطبيق معايير أمان مزدوجة على تحويلات أموال الأشخاص الاعتبارية إلى مستفيدين آخرين .

● **سرية وسلامة المعلومات:** تلتزم البنوك باتخاذ التدابير لسلامة وسرية معلومات العملاء، وتقييم المخاطر لتحديد التهديدات المحتملة، كما لا بد من وضع معايير معينة لأدوات وبرامج الحماية التي يجب على البنك استخدامها، مثل كلمات السر الخاصة بالمعاملات المالية، والخدمات المقدمة من خلال الإنترنت، وخلاف ذلك من المعلومات السارية الأخرى الخاصة بالعملاء.

● **تأمين التطبيقات:** لا بد من تأمين التطبيقات الإلكترونية الخاصة بالبنوك أهمها، تثبيت برامج الحماية للحفاظ عليها من الاختراق، وإجراء الاختبارات الأمنية على التطبيقات (قبل تثبيتها وبعدها)، كما لا بد من قيام البنوك بتقييم نقاط الضعف الموجودة في التطبيقات مرتين على الأقل سنوياً، والعمل على خطة للحد من نقاط الضعف، ومشاركة الخطة مع الإدارة العليا.

\*مهندس أمن معلومات بنك سبأ الاسلامي

#### المراجع:

www.aliqtisadalislami.net  
ab7as.net  
psd.gov.jo/index.php/ar/  
www.cbj.gov.jo/Default.aspx  
almaalnews.com

اللجنة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا (الاسكو) ، نشرة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات للتنمية في المنطق العربية العدد 18.

للمصرف والعميل، وفي هذا الإطار يقوم العميل باستيفاء المستندات المطلوبة لفتح الحساب عبر الوسائل الإلكترونية، ولا يتم التشغيل الفعلي للحساب إلا بعد أن يقوم العميل بزيارة البنك للتوقيع الخطي على المستندات، بينما لا تهتم بعض البنوك بمثل هذه الخطوات للتأكيد على تحقيق قواعد التعرف على العملاء وهويتهم ومكافحة غسل الأموال، وتمويل الإرهاب.

● **وسائل إثبات الهوية عبر الإنترنت:** تعتمد معظم البنوك على استخدام مبدأ «الدخول المزدوج» للتحقق من هوية العميل المستفيد من الخدمات المصرفية من خلال الإنترنت، وتقوم المصارف المركزية في الدول العربية بصفتها الرقابية على الجهاز المصرفي بعملية التقييم الفني والأمني للخدمات المصرفية المقدمة من البنوك عبر الإنترنت، لا سيما فيما يتعلق بالسرية والخصوصية والتحقق من الهوية، قبل تقديم الخدمة للعميل.

● **التعليمات الرقابية بإدارة كلمة السر:** وفقاً للتعليمات الصادرة من معظم المصارف المركزية العربية، فإنه يجب على كل بنك مراعاة التدابير الرقابية عند التعامل مع كلمة السر الخاصة بالعملاء، وتطبيق الرقابة المزدوجة، وأن يتم الفصل بين عملية إنشاء كلمات السر وتسليمها للعملاء، وعملية تفعيل حسابات خدمات الإنترنت البنكي، وتعزيز تأمين عملية إنشاء كلمة السر لضمان عدم تعرضها للكشف.

● **تحويل الأموال عبر الإنترنت:** تلتزم البنوك بخفض مستوى المخاطر المصاحبة لتلك الخدمة، لتصل إلى مستوى مقبول ومعتمد من البنك، وإجراءات التعليمات باستخدام وسائل تصديق أحادية أو مزدوجة لعمليات تحويل الأموال بين الحسابات الخاصة لذات العميل، داخل نطاق الدولة التابع لها، وعند سداد

سجلات الأحداث الأمنية.

● **تحديد المتطلبات التقنية والأمنية اللازمة لتحقيق مستوى ملائم لأمن المعلومات والأمن السيبراني، والمساهمة في عمليات اقتناء وتطبيق الأنظمة الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني بالتنسيق مع الوحدات التنظيمية ذات العلاقة.**

● **متابعة المستجدات التي تطرأ على أمن المعلومات والأمن السيبراني عالمياً وتحديد مدى تأثيرها على بيئة أمن المعلومات لدى البنك، والتنسيق مع الجهات الرقابية والأمنية المحلية والدولية بخصوص المواضيع والأحداث الطارئة.**

● **إدارة سياسات التحويل اللازمة لتنظيم صلاحيات الوصول إلى المعلومات على كافة المستويات بالتنسيق مع مالكيها، والمساهمة في وضع الإجراءات اللازمة لتنفيذ عمليات التحويل من قبل مالكيها.**

● **إدارة مهام الاستجابة والتحقيق الرقمي للأحداث الأمنية والسيبرانية وتنفيذ الإجراءات اللازمة للتعامل معها وتقليل أثرها ضمن خطط استمرارية العمل وبالتنسيق مع الجهات الداخلية والخارجية ذات العلاقة.**

● **نشر التوعية باستمرار حول أمن المعلومات والأمن السيبراني والسياسات والتعليمات والإجراءات المرتبطة بها.**

● **تقديم المشورة اللازمة للإدارة والوحدات التنظيمية المختلفة حول أمن المعلومات والأمن السيبراني بما فيها آليات التمحيص المستمر للموظفين والمتعاقدين مع البنك حول الإجراءات والأنشطة والمخاطر التي تواجهها البنوك.**

● **تنظيم وإدارة الحسابات المقدمة عبر الإنترنت حيث تتيح بعض البنوك فتح حساب مصرفي من خلال موقع البنك على شبكة الإنترنت، في ضوء الضوابط والتعليمات بالنسبة**



# تحديات الأمن السيبراني وكيفية إحباط الهجمات السيبرانية

حيث قد تكون غالباً هدفاً للفيروسات والتصيد الاحتيالي. لحماية المنظمات والموظفين والأفراد، يجب على المنظمات والخدمات تنفيذ أدوات الأمن السيبراني والتدريب وأساليب إدارة المخاطر وتحديث الأنظمة باستمرار مع تغير التقنيات وتطورها.

الأمّن السيبراني هو مجال متغير باستمرار، مع تطوير التقنيات التي تفتح آفاقاً جديدة للهجمات الإلكترونية، وعلى الرغم من أن الانتهاكات الأمنية الكبيرة هي التي يتم الإعلان عنها فقط، إلا أنه لا يزال يتعين على المؤسسات الصغيرة أن تهتم بالانتهاكات الأمنية،

المنظمة أو المؤسسة أو الفرد إلى تنسيق الجهود في جميع أنحاء نظام المعلومات الخاص بها، وتشمل عناصر الإنترنت كل ما يلي:

- أمن الشبكة: عملية حماية الشبكة من المستخدمين غير المرغوب بهم والهجمات والاختراقات.
- أمان التطبيق: تتطلب التطبيقات تحديثات واختبارات مستمرة للتأكد من أن هذه البرامج آمنة من الهجمات.
- أمان نقطة النهاية: يعد الوصول عن بُعد جزءاً ضرورياً من العمل، ولكنه قد يكون أيضاً نقطة ضعف للبيانات، وأمان نقطة النهاية هو عملية حماية الوصول عن بُعد إلى شبكة الشركة.
- أمن البيانات: توجد بيانات داخل الشبكات والتطبيقات، تعد حماية معلومات الشركة والعملاء طبقة منفصلة من الأمان.

● إدارة الهوية: هذه هي عملية فهم الوصول الذي يتمتع به كل فرد في المؤسسة.

قاعدة البيانات وأمن البنية التحتية: كل شيء في الشبكة يتضمن قواعد بيانات ومعدات مادية، حماية هذه الأجهزة لا تقل أهمية عن غيرها من الجوانب.

● أمان السحابة: توجد العديد من الملفات في البيئات الرقمية أو «السحابة»، تمثل حماية البيانات في بيئة عبر الإنترنت بنسبة 100% قدراً كبيراً من التحديات.

● أمان الأجهزة المحمولة: تشمل الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية تقريباً على كل نوع من التحديات الأمنية في حد ذاتها.

● التعافي من الكوارث والتخطيط لاستمرارية الأعمال: في حالة حدوث خرق، يجب حماية بيانات الكوارث الطبيعية أو غيرها من بيانات الأحداث ويجب أن يستمر العمل، ولهذا ستحتاج



مهندس / محمد الخطيب \*

الأوروبي، روسيا، الصين، إيران، الهند وغيرها من الدول - يصنفون مسائل الدفاع السيبراني/ الأمن السيبراني كأولوية في سياساتهم الدفاعية الوطنية.

بالإضافة إلى ما تقدم، فقد أعلنت أكثر من 130 دولة حول العالم عن تخصيص أقسام وسيناريوهات خاصة بالحرب السيبرانية ضمن فرق الأمن الوطني التابع لها.. وتضاف جميع هذه الجهود إلى الجهود الأمنية التقليدية لمحاربة الجرائم الإلكترونية، الاحتيال الإلكتروني والأوجه الأخرى للمخاطر السيبرانية.

## تحديات الأمن السيبراني

للحصول على أمن إلكتروني فعال، تحتاج

يعتمد العالم على التكنولوجيا أكثر من أي وقت مضى، نتيجة لذلك ازداد إنشاء البيانات الرقمية. فاليوم تقوم الشركات والحكومات بتخزين قدر كبير من تلك البيانات على أجهزة الكمبيوتر ونقلها عبر الشبكات إلى أجهزة الكمبيوتر الأخرى، ولأن الأجهزة والأنظمة الأساسية الخاصة لا بد من أنها تحتوي على نقاط ضعف ستؤدي عند استغلالها إلى تقويض صحة وأهداف المؤسسة.

يمكن أن يكون لخرق البيانات مجموعة من العواقب المدمرة لأي عمل تجاري، قد يؤدي لإفساد سمعة الشركة من خلال فقدان ثقة المستهلك والشريك، ويمكن أن يكلف فقدان البيانات الهامة مثل ملفات المصدر أو الملكية الفكرية، الشركة ميزتها التنافسية.

كما يمكن ان يؤثر خرق البيانات على إيرادات الشركات بسبب عدم الامتثال للوائح حماية البيانات، ومع وجود خروقات البيانات البارزة التي تصدر عناوين وسائل الإعلام، من الضروري أن تتبنى المنظمات وتنفذ نهجاً قوياً للأمن السيبراني.

## أهمية الأمن السيبراني

في ظل التداعيات الخطيرة للاختراقات والهجمات الإلكترونية، أصبح اللجوء إلى حلول وأنظمة تجنّب الشركات والأفراد هكذا عواقب أمراً أساسياً. من هنا انطلقت أهمية الأمن السيبراني أو نظام حماية الأنظمة والشبكات والبرامج من الهجمات الرقمية.

حيث بات الأمن السيبراني يشكل جزءاً أساسياً من أي سياسة أمنية وطنية، وغداً صناع القرار في أغلب دول العالم -خصوصاً المتقدم منه مثل الولايات المتحدة الأمريكية، الاتحاد

إلى خطة.

● **تعليم المستخدم النهائي:** قد يكون المستخدمون موظفين يصلون إلى الشبكة أو عملاء يسجلون الدخول إلى تطبيق الشركة، ويعد تعليم العادات الجيدة (تغيير كلمة المرور، والمصادقة الثنائية، وما إلى ذلك) جزءاً مهماً من الأمن السيبراني.

التحدي الأكثر صعوبة في الأمن السيبراني هو الطبيعة المتطورة باستمرار للمخاطر الأمنية نفسها، حيث ركزت المنظمات والحكومة معظم موارد الأمن السيبراني على الأمن المحيط لحماية مكونات النظام الأكثر أهمية والدفاع ضد المعالجات المعروفة.

اليوم هذا النهج أصبح غير كافٍ، حيث تتقدم التهديدات وتتغير بسرعة أكبر مما تستطيع المنظمات مواكبة ذلك، نتيجة لذلك تعمل المنظمات الاستشارية على تعزيز أساليب أكثر استباقية وتكيفاً للأمن السيبراني، وبالمثل أصدر المعهد الوطني للمعايير والتكنولوجيا (NIST) إرشادات في إطار تقييم المخاطر الخاص به والتي توصي بالتحول نحو المراقبة المستمرة والتقييمات في الوقت الفعلي، وهو نهج يركز على البيانات للأمن بدلاً من النموذج التقليدي القائم على المحيط.

### أساسيات الأمن السيبراني لإحباط الهجمات الإلكترونية

يعد نهج الأمن السيبراني متعدد الطبقات هو أفضل طريقة لإحباط أي هجوم إلكتروني خطير، ستساعد مجموعة من جدران الحماية والبرامج ومجموعة متنوعة من الأدوات في مكافحة البرامج الضارة التي يمكن أن تؤثر على كل شيء من الهواتف المحمولة إلى شبكة Wi-Fi.

### الذكاء الاصطناعي للأمن السيبراني

يتم استخدام الذكاء الاصطناعي في الأمن السيبراني لإحباط مجموعة واسعة من الجرائم الإلكترونية الخبيثة، تقوم شركات الأمن بتدريب أدوات الذكاء الاصطناعي للتعرف على انتهاكات البيانات، والتنبيه لحالات التصيد في الوقت الفعلي وحتى وضع عمليات الاحتيال في الهندسة الاجتماعية قبل أن تصبح خطيرة.

### تأمين ضد البرامج الضارة

يعد الأمان ضد البرامج الضارة بالتأكيد، أحد أهم مشكلات اليوم (وسيطل كذلك مع تطور البرامج الضارة)، هناك حاجة إلى حزمة برامج مكافحة الفيروسات لمكافحة أي نشاط مشبوه، تتضمن هذه الحزم عادةً أدوات تقوم بكل شيء بدءاً من التحذير من المواقع المشبوهة وحتى الإبلاغ عن رسائل البريد الإلكتروني التي قد تكون ضارة.

### أمن الهاتف

الهواتف المحمولة هي واحدة من أكثر الأجهزة المعرضة لخطر الهجمات السيبرانية وهذا التهديد أخذ في الازدياد.. حيث يعد فقدان الجهاز الشاغل الأكبر لدى خبراء الأمن السيبراني. ورغم أنه قد يكون ترك هواتفنا في مطعم

أو حتى سرقة أمر خطيراً، لكن لحسن الحظ هناك أدوات تقفل جميع استخدامات الهواتف المحمولة (أو تسن كلمات مرور متعددة العوامل) في حالة حدوث هذا الحادث.

أصبح أمان التطبيق أيضاً مشكلة رئيسية أخرى، لمكافحة تطبيقات الأجهزة المحمولة التي تتطلب الكثير من الامتيازات أو إدخال فيروسات أحصنة طروادة أو تسريب معلومات شخصية، يلجأ الخبراء إلى أدوات الأمن السيبراني التي ستنبه الأنشطة المشبوهة أو تحظرها تماماً.

### أمان مستعرض الويب والسحابة

أمان المستعرض هو تطبيق لحماية البيانات المتصلة بالإنترنت والمتصلة بالشبكة من انتهاكات الخصوصية أو البرامج الضارة، تشمل أدوات متصفح مكافحة الفيروسات على أدوات منع النوافذ المنبثقة والتي تبه ببساطة أو تحظر الروابط والإعلانات غير المرغوب فيها والمريبة. تتضمن التكتيكات الأكثر تقدماً المصادقة الثنائية، واستخدام المكونات الإضافية للمستعرض التي تركز على الأمان واستخدام المتصفحات المشفرة.

### أمان Wi-Fi

يمكن أن يجعلك استخدام شبكة Wi-Fi العامة عرضة لمجموعة متنوعة من الهجمات الإلكترونية



عبر الإنترنت.. وللحماية من هذه الهجمات، يقترح معظم خبراء الأمن السيبراني استخدام أحدث البرامج، وتجنب المواقع المحمية بكلمة مرور والتي تحتوي على معلومات شخصية (البنوك ووسائل التواصل الاجتماعي والبريد الإلكتروني وما إلى ذلك).

الطريقة الأكثر أماناً للحماية من هجومات إلكتروني على شبكة Wi-Fi العامة هي استخدام شبكة افتراضية خاصة (VPN)، تنشئ شبكات VPN شبكة آمنة، حيث يتم تشفير جميع البيانات المرسله عبر اتصال Wi-F

### تعليم المستخدم

يقر الخبراء بأن أنظمة الأمن السيبراني قوية فقط مثل أضعف الروابط المحتملة، لذا يجب ان يتعلم المستخدمون من جميع الفئات اتباع أفضل الممارسات التي تضمن الحماية من أية هجمات إلكترونية مثل: عدم النقر على روابط غير معروفة أو تنزيل مرفقات مشبوهة في رسائل البريد الإلكتروني، ما قد يسمح بدخول البرامج الضارة وأشكال أخرى من البرامج الضارة.

### خطوات مساعدة للحماية من هجمات الأمن السيبراني

اتباع هذه الخطوات للمساعدة في زيادة معرفتك بالسلامة على الإنترنت.

● استخدم فقط المواقع الموثوقة عند تقديم معلوماتك الشخصية: من القواعد الأساسية الجيدة التحقق من عنوان URL، إذا كان الموقع يتضمن «https://»، فهذا يعني أنه موقع آمن، وإذا كان عنوان URL يتضمن «http://» - لاحظ «s» المفقودة، تجنب إدخال معلومات حساسة مثل بيانات بطاقة الائتمان أو رقم الضمان الاجتماعي.

● لا تفتح مرفقات البريد الإلكتروني أو تنقر على الروابط في رسائل البريد الإلكتروني الواردة من مصادر غير معروفة، من أكثر الطرق شيوعاً التي تتعرض عبرها الشبكات والمستخدمون للبرامج الضارة والفيروسات هي رسائل البريد الإلكتروني المتخفية على أنها مرسله من قبل شخص تثق به.

● احرص دائماً على تحديث أجهزتك: تحتوي تحديثات البرامج على تصحيحات مهمة لإصلاح الثغرات الأمنية، يمكن للمهاجمين عبر الإنترنت أيضاً استهداف الأجهزة القديمة التي قد لا تعمل بأحدث برامج الأمان.

● قم بنسخ ملفاتك احتياطياً بانتظام للحصول على حماية إضافية في حالة حدوث هجمات أمنية على الإنترنت: إذا كنت بحاجة إلى مسح جهازك وجعله نظيفاً بسبب هجوم إلكتروني، فسيساعدك تخزين ملفاتك في مكان آمن ومنفصل.

يتطور الأمن السيبراني باستمرار، ما يجعل من الصعب مواكبة آخر المستجدات، لذا يعد البقاء على اطلاع وحذر على الإنترنت من أفضل الطرق للمساعدة في حماية نفسك وشبكاتك وأجهزتك وعملك.

المصادر: دليل الأمن السبراني للدول النامية / الموسوعة الجزائرية للدراسات .



## تعددين البتكوين



صلاح الفائق \*

للحصول على العملة الرقمية يفترض بنا اختيار إحدى الطرق المطروحة في هذا الشأن.. ولعل أحد هذه الطرق هي الإنتاج أو التعدين.

والتعدين هو مجموعة العمليات التي تنجم عنها دخول عملة رقمية جديدة في مسار أو قائمة العملات الرقمية الموجودة.. وتعتبر عملية أساسية في رحلة التأكد من صحة وتوثيق البيانات الخاصة بعمليات التداول (البيع-شراء-التحويل) في دفتر الأستاذ العام.

حيث تتم عملية التعدين من خلال معالجة معادلات رياضية معقدة باستخدام حواسيب ذات قدرات برمجية عالية.. وكون عملية التسجيل وتوثيق بيانات المستخدمين وتداول العملات الرقمية يتم بطريقة غير مركزية في نظام سلسلة الكتل، فإن عملية التعدين تتم من قبل مجموعة من المعدنين الذين يؤكدون صحة عملية تداول العملة وتسجيلها في دفتر الأستاذ العام وبموجب ذلك تتم مكافأتهم بعملة رقمية.

ولتوضيح ذلك عند تحويل أو بيع عملة رقمية عادة ما تكون العملية معنونة بأكواد رقمية تبدأ ب hash وفي سبيل تحقيق أو تمرير العملية وتسجيلها في نظام ال Blockchain يقوم المعدن أو المعدنون بحل معادلات رقمية معقدة لحل شفرات تلك الأكواد، وفي مقابل ذلك يتم دفع عملة واحدة كجائزة للمعدن أو مجموعة المعدنين مقابل ذلك. ويحصل المعدنين على عملة رقمية كونهم مراقبين في العمليات التي تتم في نظام سلسلة الكتل، حيث تتمحور مهامهم في التحقق من صحة العملية وضمان عدم تكرار انتقال العملة لأكثر من شخص في آن واحد وهو الأمر الذي يفقدها قيمتها.

ليست هنا النهاية، فعند قيام المعدن بتحقيق عملية ما يعتبر مؤهلاً للحصول على العملة وليس مستحقاً لها، حيث يتطلب الحصول عليها إلى عنصرين الأول: عنصر الجهد المبذول، والآخر عنصر الحظ، نعم الحظ، فمعالجة العملية والتحقق منها تتطلب بذل جهد وهو أمر متاح للجميع المعدنين وهو العنصر السهل من العملية، ولكن أن تكون أول معدن يصل لحل المعادلة أو الحل الأقرب هو التحدي الحقيقي. وفي هذا السياق يقوم المعدنون بمحاولة حل المعادلات أو ال Hash وهذا قد يوحي للوهلة الأولى أن المعادلة معقدة جداً، ولكن في حقيقة الأمر لا يوجد رياضيات أو برمجية متقدمة في هذا الشأن وكل ما يقومون به هي محاولة أن يكونوا السابقين في إيجاد الحل الأنسب للعدد 64 رقم سداسي عشري أو 64-digit hexadecimal وهو ما يعبر عنه ب Hash الذي يقوم على التخمين، في حين أن مجموعة الأرقام التي يتم تخمينها لكل كود تتجاوز التريليون، وهذا يتطلب جهداً وطاقة إلى جانب الحظ في الوصول أولاً قبل الجميع أو الاشتراك مع باقي المعدنين للحصول على جزء من المكافأة المقدر بعملة رقمية واحدة.

تجدر الإشارة إلى أن حجم معالجة المعادلات يتطلب كمية كبيرة من الطاقة حيث قدر مركز كامبريدج للتمويل البديل، بأن إنتاج عملة البتكوين يستهلك حالياً ما يقدر من 0.59% من إنتاج الكهرباء العالمي أي ما يكفي لتشغيل جميع غلايات الماء في بريطانيا لمدة 33 عاماً.

\*مدير التسويق في البنك الأهلي اليمني

المصدر: <http://investopedia.com>

<http://bbc.com>

## وزارة الصناعة تعد مشروع قانون لتنظيم التجارة الإلكترونية



أوضح وكيل وزارة الصناعة والتجارة لقطاع التجارة الخارجية رئيس لجنة إعداد مشروع قانون تنظيم التجارة الإلكترونية عبدالله عبد الولي نعمان أن إعداد مشروع القانون يهدف إلى إيجاد بيئة تشريعية وتنظيمية للتجارة الإلكترونية وتشجيع الاستثمار في مجالات الأعمال المعتمدة على التقنيات الرقمية بما يساهم في توسع مجالاتها وتوفير ضمانات لحقوق والتزامات أطراف العمليات التجارية الإلكترونية وتفعيل المنافسة الكاملة في الأسواق. ولفت إلى أن اللجنة التي تم تشكيلها من قانونيين وخبراء وباحثين وإستشاريين في مجالات التجارة الإلكترونية والملكية الفكرية تواصل أعمالها في إعداد المشروع انطلاقاً من دراسة التجارب الناجحة لمختلف البلدان وما وصلت إليه في هذا المجال للخروج بمشروع قانون يلبى طموحات المجتمع اليمني.

وأكد أن القانون سيمثل انطلاقة حقيقية بين جميع الأطراف المعاملة بهذا النشاط في إطار القوانين والتشريعات الوطنية ووفقاً للقواعد القانونية الدولية في هذا المجال.. مشدداً على أهمية التوجه نحو التجارة الإلكترونية والاستفادة المزايا التي تحققها لكل من التاجر والمستهلك والمجتمع في توفير الوقت والجهد والتكاليف والتغلب على مشكلات الاقتصاد اليمني. وبين الوكيل نعمان أن الوزارة تبذل جهوداً كبيرة في سبيل تهيئة البيئة المواتية لحصول قطاع الأعمال على الخدمات الإلكترونية بسهولة ويسر من خلال خطط طموحة لتقديم الخدمات وفق الوسائل الإلكترونية الحديثة في إطار النظام المركزي الموحد بما في ذلك الأعمال الإلكترونية بشروط مبسطة.. لافتاً إلى أن الوزارة تنظر إلى التطورات الحديثة للاقتصاد الرقمي والتجارة الإلكترونية بكل اهتمام بما توفره التقنيات لقطاع الأعمال والمستهلكين.

ودعا إلى ضرورة أن تضطلع مختلف مكونات جهاز الدولة بالادوار المكتملة وفقاً لاختصاص كل جهة بهدف تأسيس بنية أساسية ومناخ كفيل بالاندماج مع المتغيرات من حولنا وعلى مستوى العالم في هذا المجال.. مشيراً إلى أنه سيتم عقد ورشة عمل بمشاركة مختلف الجهات ذات العلاقة وبمساهمة القطاع الخاص والمهتمين ومراكز الأبحاث الوطنية والجامعات لمناقشة مشروع القانون وإثرائه.

وأفاد أنه سيتم تقديم مشروع القانون عقب الانتهاء من إعداده إلى مجلس الوزراء لمناقشته وإقراره ورفعها لمجلس النواب لاستكمال الإجراءات القانونية اللازمة لإصداره.. مشمناً دعم قيادة الوزارة لعمل اللجنة وتقديم كافة التسهيلات لها لإنجاح مهامها في إعداد المشروع في اقرب وقت نظراً للاهمية التي يمثلها.

# تمويلات الشامل



## #مشروعك\_الصغير\_ إهتمامنا\_الكبير

مصرف اليمن البحرين الشامل (بنك إسلامي)  
Shamil Bank of Yemen & Bahrain





## نشأة وتطور البنوك المركزية (1)

بحيث أنشئ أكثر من نصف البنوك المركزية حول العالم بعد عام 1940، بحيث بلغت أكثر من 140 مؤسسة نقدية أو بنكا مركزياً في نهاية القرن العشرين، وكان إصدار العملة الورقية (البنكنوت) أسبق وظائف البنوك المركزية للظهور، حيث كان معظمها يمثل شركات خاصة تركز دورها الأول في إصدار النقود الورقية، لتأمين احتياجات خزائن الدول، إلى جانب مزاوتها لأعمالها المصرفية المعتادة.

من خلال التتبع التاريخي لنشأة وتأسيس البنوك المركزية سيبتين لنا بوضوح أن معالم نشأتها ومراحل نشاطها عرفت إبان النهضة الأوروبية منذ حوالي النصف الثاني من القرن السابع عشر الميلادي، ومع تطور النشاط النقدي تأسست البنوك المركزية تدريجياً وانتشرت في كثير من الدول الأوروبية في القرن التاسع عشر الميلادي، ثم تتابع تأسيسها في دول العالم الأخرى ذات السيادة والاستقلال،



الكونجرس الأمريكي من إنشاء نظام الاحتياطي الفيدرالي عام 1913، وبالنسبة لكندا فقد تم تأسيس بنكها المركزي في نهاية عام 1930. ومن مطلع القرن العشرين استمر التوجه نحو تأسيس البنوك المركزية في دول العالم، وتميزت هذه الفترة باستقرار ملموس في أوضاع البنوك المركزية، وانكفاً أغلبها على مزاولة العمليات المصرفية للدولة، نتيجة الأزمات الاقتصادية والنقدية، والحروب المتكررة، مما جعل الحكومات تضطلع بدور أكبر في مواجهة الانهيارات النقدية التي شهدتها العالم، وساعدها هذا الأمر على التدخل في الاقتصاد وفي صياغة سياساتها المالية والنقدية وتأميم مصارفها المركزية وإخضاعها لملكية الدولة، منذ ثلاثينات القرن العشرين.



محمد عبد الله الرحومي

وبعد تلك التطورات وغيرها اتجهت بقية بلدان العالم نحو تأسيس بنوكها المركزية، وإبان الحرب العالمية الثانية 1936 - 1945 تم تحويل عدد من المصارف إلى ملكية الدولة، وبعد ذلك تم إنشاء مصارف مركزية جديدة جميعها كانت مؤسسات عامة مملوكة للدولة، غير أنه كان أكبر حدث ساعد على انتشار وتزايد تأسيس البنوك المركزية هو إنعقاد المؤتمر العالمي في بروكسل عام 1920 الذي تضمن بيناه الختامي ما نصه: أن على كل الدول التي لم ينشئ فيها بنك مركزي، أن تبدأ بإنشائه في أقرب وقت ممكن، من أجل تحقيق الاستقرار في نظامها النقدي والمصرفي، وتحقيق التعاون الدولي.. وقد ساعد وجود الصندوق والبنك الدوليين على توسيع حركة إنشاء البنوك المركزية في الدول التي حصلت على استقلالها في مختلف قارات العالم، أما بالنسبة للبلدان النامية وخاصة الدول العربية والتي كانت تحت سيطرة ونفوذ قوى الاستبداد والاستعمار، وقوى التخلف المحلية، والتي تخلفت عن ركب التطور الاقتصادي، فقد سارع بعضها إلى إنشاء بنوك مركزية عن طريق تحويل بنوك تجارية كانت تقوم ببعض وظائف البنوك المركزية، ولكن معظم هذه البلدان أنشأت بنوكها المركزية إنشاءً جديداً مثل بنوك أمريكا اللاتينية وسوريا.

النقدي في هذه البلاد، وبعد توحيدها تم إصدار قانون في عام 1874 حصر حق إصدار النقود على 6 مؤسسات مصرفية كخطوة أولى على طريق توحيد العملة الوطنية، ثم تلاها إنشاء بنك إيطاليا عام 1893، وبعد ذلك قامت ألمانيا الموحدة بإنشاء "بنك الرايخ" REICHS BAKK في عام 1875، الذي وضع منذ تأسيسه تحت الرقابة المباشرة من قبل الدولة، وذلك للحد من الفوضى النقدية لتعدد العملات التي كانت تصدر عن 33 مصرفاً في 20 مقاطعة داخل البلاد، وبينما تأخر إنشاء مؤسسة النقد في سويسرا لحدوث بطء في توحيد النقد التي استأثر بها 330 مصرفاً من مصارف الكانتونات منذ عام 1881 لشدة مواجهة ومعارضة ملاك الأقاليم لاختصاصات وواجبات هيئة النقد الفيدرالية، التي منحها دستور عام 1891 مهمة إصدار النقد في سويسرا، وحتى تم تأسيس المصرف الوطني السويسري في أكتوبر عام 1905، الذي مارس عمله في عام 1907، وكل هذه البنوك وغيرها منحت حق احتكار إصدار العملة الورقية في بلدان العالم، وبالأخص في معظم دول أوروبا منذ القرن التاسع عشر الميلادي. وبالرغم من أن الدستور الأمريكي الصادر عام 1787 قد أقر مبدأ وحدة النقد، وأسند للكونجرس مهمة إصدار النقد وتنظيمه، والحفاظ على قيمة العملة الوطنية في الولايات المتحدة، فقد فشلت أول محاولة لتأسيس بنك مركزي في عام 1791، ولم تجد طريقها للنجاح، وتلتها محاولة فاشلة أخرى في عام 1816، وإلى أن تمكن

وكان تأسيس أول مصرف مركزي في العالم في مملكة السويد عام 1668 تحت إسم "Rijksbank" أي "ركس بنك"، بهدف تمويل خزينة الملك مقابل منحه حق إصدار النقود الورقية، وتلا ذلك تأسيس ثاني بنك مركزي عام 1694 في بريطانيا، وكان عبارة عن شركة خاصة، أنشئت بمرسوم ملكي، لنفس الغرض وهو تمويل خزينة الإمبراطورية البريطانية المتعطشة للمال خلال حروبها مع الملك لويس الرابع عشر، في مقابل منح المصرف حق إصدار النقد، وبعد ذلك أسس نابليون بونابرت بنك فرنسا عام 1800، وكان المصرف مرتبطاً بالحكومة منذ تأسيسه، بقصد مواجهة الركود الذي ساد بلاده خلال سنوات الثورة، فيما رأت دول أخرى أن تأسيس مصرف مركزي خاص بها هو الحل الذي سيمنحها من مواجهة الأزمات المالية، وأزمات الثقة بالأوراق النقدية التي كانت تتكرر من حين لآخر هنا وهناك، فلجأت مملكة هولندا مثلاً إلى تأسيس "De Neder Landshe Bank" في عام 1814، وذلك على إثر إنهيار بنك أمستردام، ورغبة منها في مواجهة إندام ثقة الجمهور بعملتها الورقية، وتمكين الأفراد والشركات الأخرى من الحصول على القروض، وأعقب ذلك تأسيس البنك الوطني النمساوي في العام 1816م، حتى يعيد الاستقرار للنظام النقدي الذي انهار بسبب الإفراط في إصدار النقود الورقية، وانخفاض قيمة عملتها بسبب حربها مع فرنسا، وحذت بلجيكا حذو النمسا فتأسس البنك الوطني البلجيكي عام 1850م، لمعالجة أزمته الاقتصادية والمالية التي حدثت في عام 1848، وتبع ذلك تأسيس بنك النرويج عام 1817، وفيما تأسس بنك الدنمارك عام 1818، ثم تلاه بنك إسبانيا عام 1856، وقد تم تأسيس بنك الحكومة الروسية في عام 1860، لدعم التداول النقدي وإدارة قروض الإمبراطورية الروسية، وقامت بتأسيس بنك اليابان في عام 1882، لمعالجة التضخم والعجز الكبير في موازنة الدولة، والحد من الفوضى من إصدار النقود التي يقوم بها 150 مصرفاً وطنياً دون ضوابط أو رقابة، إلى جانب القيام بالإصلاح النقدي في البلاد.

وانعكس تطور الفكر النقدي على تطور الفكر القومي في إنشاء مؤسسة مركزية للإصدار النقدي في دول عدة، بهدف توحيد العملة في البداية، لتؤدي دورها الكبير في استكمال توحيد الأمة، وتجاوز الصعاب والعقبات التي وضعتها الأقاليم ومصالح الملاك، فنجد أن إيطاليا عاشت فترة من عدم الاستقرار المصرفي لتعدد العملات المتداولة، وتعدد مؤسسات الإصدار

1961، أما في الجمهورية العربية السورية فقد كانت فروع البنوك العاملة فيها بعيدة عن سلطة ورقابة الدولة، حتى صدور نظام النقد الأساسي الذي تم بموجبه إنشاء مجلس النقد والتسليف، ومصرف سوريا المركزي في عام 1953، ومررت سوريا بسلسلة من الإجراءات والتدابير الاقتصادية للتخلص من السيطرة الأجنبية، وتحقيق التنمية عن طريق التأميم عام 1961، وتم رفع التأميم عام 1962، عقب الانفصال بين مصر وسوريا، ثم عادت سوريا لأسلوب التأميم بعد ثورة 8 آذار/ مارس 1963، وارتبطت الجزائر بمنطقة الفرنك الفرنسي، حتى قامت وزارة الخزانة الفرنسية في عام 1878م بالاحتفاظ بأرصدة الجزائر لديها، وذلك لتسوية تطلبات الفرنكين الفرنسي والجزائري، واستمر ذلك الحال حتى ثورة المليون شهيد في الجزائر، واستقلالها عام 1962، والقيام مباشرة بتأميم الجهاز المصرفي، وإنشاء المصرف المركزي الجزائري، الذي بدأ بإصدار الدينار الجزائري كعملة وطنية عام 1964، وبعد استقلال السودان في عام 1956 اتجهت الحكومة إلى إنشاء مصرف مركزي يضطلع بمسؤولية السياسة النقدية والرقابة على المصارف التجارية وذلك في عام 1959، ومارس نشاطه في شباط/كانون الثاني عام 1960، أما ليبيا فقد شهدت في عام 1954 إعداد لائحة إنشاء المصرف الوطني، والذي باشر عمله في سنة 1956، وصدر قانون تشريعات الصيرفة التجارية عام 1958، ثم شكلت لجنة من وزارة المالية ومن المصرف الوطني، انتهت بوضع قانون الصيرفة المركزية والتجارية، ونفذ في شباط عام 1963، وبدأت العراق بإصدار قانون مراقبة المصارف عام 1938، وشجعت رأس المال الوطني على الدخول في الصيرفة التجارية، حتى تأسس مصرف الرازيين عام 1941، بفرض العمل كمصرف للحكومة، ومناقسة المصارف الأجنبية في البلاد، والعمل باتجاه الحكومة العراقية نحو الاستقلال النقدي، وبعد ذلك صدر قانون إنشاء المصرف الوطني العراقي في عام 1943، الذي ألغى قانون مراقبة المصارف، ثم صدر القانون رقم (72) لسنة 1956، وبموجبه ألغى المصرف الوطني العراقي، وحل محله البنك المركزي العراقي.

وظلت اليمن في عهد الاستعمار والحكم الإمامي دون مصارف وطنية، ودون عملة وطنية، حيث كان شطر اليمن الشمالي يتبع نظم الإحتلال العثماني ويتعامل ببعض عملاته والجنيهات الذهبية إلى جانب الريال الفضي مارياتريزا، وأخيراً الريال الفضي الذي سكه الإمام يحيى وسمّاه (العمادي) على وزن الريال الفضي مارياتريزا النمساوي، كما كانت عدن ومحميات الشطر الجنوبي تتبع نظم المستعمرات البريطانية، وتعاملت بالروبية الهندية وشلن شرق أفريقيا، إلى جانب الريال الفضي مارياتريزا. وبعد قيام ثورة 26 سبتمبر 1962، وإعلان قيام الجمهورية العربية اليمنية في صنعاء، ووليدها الشرعي ثورة الرابع عشر من أكتوبر 1963 في الشطر الجنوبي، باشرت حكومة الشمال في أكتوبر 1962 بتأسيس البنك اليمني للإنشاء والتعمير كأول بنك وطني ليحل محل

فروع البنك الأهلي السعودي في مدن صنعاء وتعز والحديدة، تمتلك الحكومة (51%)، وبعد ذلك صدر أول تشريع للعملة في اليمن بالقانون رقم (6) لسنة 1964 نص على إنشاء لجنة النقد اليمنية كهيئة عامة مستقلة، ومنحت حق إصدار العملة بالريال بما يعادل (0.8294279غراماً) من الذهب الخالص، وحق الحفاظ على قيمة الريال في الداخل والخارج، وإدارة الأرصدة الخارجية، وكانت وزارة الخزانة مسؤولة عن إصدار فئات العملة المعدنية، ثم أنيط بها: تحديد غطاء العملة الوطنية من العملات والمستندات الأجنبية الأخرى، في حين كانت وزارة الاقتصاد تتولى إصدار التشريعات الخاصة بعمليات النقد الأجنبي للتجار والمواطنين، والبنك اليمني للإنشاء والتعمير يقوم بحفظ حسابات الحكومة ويقيد عملياتها، وفي عام 1967 أنشئت في صنعاء أيضاً هيئة الرقابة على عمليات النقد الأجنبي، وبعد الكفاح المسلح وتحقق استقلال الجزء الجنوبي في 30 / 11 / 1967 وإعلان قيام جمهورية اليمن الجنوبية الشعبية، تم تعديل اسم مؤسسة النقد للجنوب العربي إلى مؤسسة نقد اليمن الجنوبي، وفي تشرين الثاني عام 1969، صدر قانون التأميم متضمناً تأسيس هيئة المصارف وضم مجموعة فروع المصارف الموممة في بنك واحد هو البنك الأهلي اليمني وتملكه الدولة، ابتداءً من نيسان 1970، كما تم في عام 1971 تعديل مؤسسة نقد اليمن الجنوبي إلى مؤسسة النقد اليمني، وفي الشمال والجنوب دعا الراهن والمستقبل لبناء كيان واحد يشتمل على جميع مهام وإختصاصات وأهداف البنك المركزي، حتى صدر في صنعاء قانون إنشاء البنك المركزي اليمني في يوليو عام 1971، وصدر قانون في عدن بإنشاء مصرف اليمن في عام 1972.

وتشير الدراسات والتقارير والأحداث إلى تواصل وتعاضم جهود وخطى القادة المناضلين لتحقيق الوحدة اليمنية حتى تتوج إعلانها بطريق الحوار السلمي في 22 مايو 1990.

## انعكس تطور الفكر النقدي على تطور الفكر القومي في إنشاء مؤسسة مركزية للإصدار النقدي بهدف توحيد العملة

بعد قيام ثورة 26 سبتمبر باشرت الحكومة بتأسيس البنك اليمني للإنشاء والتعمير كأول بنك وطني ليحل محل فروع البنك الأهلي السعودي في مدن صنعاء وتعز والحديدة

وإستكمالاً لتوحيد الأمة صدر القرار الجمهوري رقم (21) لسنة 1990 الذي قضى بتوحيد بنكي الشطرين في بنك واحد هو البنك المركزي اليمني ومقره مدينة صنعاء، وتوحيد العملة الوطنية ب (الريال)، وتوفير السيولة اللازمة لتغطية إحتياجات كافة المحافظات وغير ذلك من الترتيبات وتنظيم وإدارة الشئون النقدية في الداخل والخارج.

وبمرور الزمن طورت البنوك المركزية سياقاً خاصاً للقواعد التي تسير عليها في ممارساتها العملية، التي ماثبت أن تألّف منها فرع مستقل متطور وحديث، يمكن وصفه ب : (الصيرفة المركزية)، أصبحت معالمه وأدلته واضحة من التقابل الملحوظ والمقارنة بين معظم أحكام قوانين ولوائح البنوك المركزية ، والارتباط المستمر في التطور التشريعي لتنظيم أعمال هذه البنوك على وجه العموم، سواءً فيما يتعلق بالمسائل الفنية المرتبطة بالتنظيم الإداري وتقنياته، ومستويات أدائه وسياساته النقدية أو علاقته بالدولة والمؤسسات الائتمانية المختلفة، هذا ونجد أن معالم النشاط المالي والمصرفي وسبله تتغير من بلد إلى آخر، ومن وقت إلى آخر، وذلك تبعاً لخصائص البيئة السياسية الاقتصادية والنقدية، وطبيعة الهيكل الائتماني التي يزاول البنك المركزي نشاطه فيها، وتترك أثرها الكبير على طبيعة مهامه ووظائفه وماهية أهدافه ونوع تدابيره ووسائله، ولا يمكن الجزم بوجود نموذج يصلح للتطبيق في أي زمان أو مكان، غير أن المؤلفات حول معالم الفن المصرفي المركزي مقتصرة على معالم النظم المصرفية للبلدان المتقدمة، دون أن تلقي بالأعلى إختلاف أسس وأصول قواعد البيئات الاقتصادية والنقدية المتغيرة في البلدان النامية، حديثة العهد بالنظم النقدية والمصرفية، خاصة وقد وقعت بلدان كثيرة عندما إتبع أو إتزم المشرع في تنظيم بنوك بلدانهم وتحديد مهامها وسلطانها بالأصول والقواعد المعمول بها في البلدان الصناعية المتقدمة، ذات النظم المصرفية العريقة.

مما أثار ويؤثر على دور ومسئوليات البنوك المركزية التي تم إنشاؤها أو تشريعها على غرار قواعد وأحكام البلدان المتطورة والمتقدمة في تنظيم السياسة الائتمانية، وتنفيذ السياسة النقدية وأهداف تحقيق الاستقرار النقدي، والنمو الاقتصادي في هذه البلدان.

### المصادر :

- \* غسان العياشي : المصارف المركزية والدولة - إتحاد المصارف العربية، 1998.
- \* جامعة الدول العربية : المنظمة العربية للعلوم الإدارية ، الندوة العربية الأولى للمصارف، بيروت- تشرين ثاني 1972.
- \* تقرير البنك المركزي اليمني 72 / 1973.
- \* د. محمد زكي شافعي : مقدمة في النقود والبنوك، دار النهضة العربية 1969.
- \* د. صبحي تادرس : مرجع سابق.
- \* د. رشدي شيعة : الاقتصاد النقدي والمصرفي ،
- \* د. محمد زكي شافعي : مقدمة في النقود والبنوك ، دار النهضة العربية 1969.
- \* د. صبحي تادرس : مرجع سابق.
- \* د. رشدي شيعة : الاقتصاد النقدي والمصرفي.

# البنوك الجوالة

أينما تكون..

نحن معك



البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank



البنك الذي تثق به  
The Bank You Trust





خاص

ملف

**CAC BANK**

بنك التسليف التعاوني والزراعي  
Cooperative & Agricultural Credit Bank

المساهم الأبرز  
في التنمية الاقتصادية  
والداعم الرئيسي للقطاعات  
الزراعية والسمكية..

# كالك بنك.. ومراحل صناعة الريادة

أسهم بنك التسليف التعاوني والزراعي- كالك بنك، بفاعلية في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال دعم وتنمية القطاعات الزراعية والسمكية والحيوانية، وتحقيق الأمن الغذائي، فكان وما يزال رائد التنمية الزراعية، ونقطة تحول في العمل المصرفي المتخصص، إذ بلغ إجمالي مساهمة البنك في التنمية الاقتصادية بتقديم تمويلات بمبلغ زاد عن 49.157.404.602 حتى العام 2017..

## النشأة

شكل العام 1982 علامة فارقة في تاريخ العمل المصرفي في اليمن، بتأسيس بنك التسليف التعاوني والزراعي «كالك بنك» نتيجة دمج بنكين تمويلين قويين هما: بنك التسليف الزراعي الذي تأسس في العام 1975 وساهم في التنمية الاقتصادية بمحفظة تمويلية تجاوزت 96.162.602 وبنك التعاون الأهلي للتطوير الذي تأسس في العام 1979 وساهم في التنمية الاقتصادية بمحفظة تمويلية تجاوزت 238.572.000.



خدمة الكترونية تمكنك من معرفة كل ما يتعلق بحساباتك لدى البنك، وكذلك تسديد التزاماتك في أي وقت وحيثما كنت بواسطة هاتفك المحمول، وذلك من خلال استخدام رسائل SMS أو تحميل التطبيق الخاص بالخدمة « كاك موبايلي » من (جوجل بلاي أو الأوب ستور).

مزايا الخدمة تمكن العميل إدارة حساباته بفعالية وكفاءة من أي مكان وفي أي وقت باستخدام هاتفه المحمول- تحويل الأموال من حسابيه إلى أي حساب آخر لدى البنك.- يمكنه سداد الالتزامات الشهرية والفواتير (الجوال، الهاتف الأرضي، المياه، الكهرباء ADSL (الانترنت)- يمكن للعميل إضافة كافة حساباته للخدمة بطلب اشتراك واحد- يمكنه إضافة أكثر من رقم جوال ليتم ربطه بهذه الخدمة، بحسب طلب العميل- إشعارات الخدمة عبر رسائل SMS

3 لسنة 2013، حيث تبنى البنك المركزي في هذا المجال توصيات لجنة بازل حول الحوكمة في المؤسسات وكذلك التعليمات ذات الصلة بمبادئ الحوكمة الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD .

#### التميز في مجال التحويلات النقدية

منذ عام 2007 وحتى الآن، عمل كاك بنك من خلال السريع للحوالات في مجال التحويل النقدي كأول خدمة يتم إدخالها للسوق في هذا المجال، ونقل كاك بنك مليارات الريالات اليمنية في عدة مواقع داخل اليمن، وتلقى ملايين الدولارات. بالإضافة إلى تطوير خدمة حوالات السريع خلال العام الحالي واطلاقه في شهر إبريل بهويته الجديدة والتي تضمنت مجموعة من التحديثات الجديدة التي غيرت مفهوم الخدمة من مجرد حوالة إلى نظام كامل يلبي متطلبات شركات الصرافة بالإضافة إلى العملاء سواء كانوا أفراداً أو جهات.

#### وصول كفاء وسريع وآمن للخدمات المالية

عمل كاك بنك مع العديد من المنظمات المحلية والدولية لتنفيذ حوالات نقدية محلية لحافظات مختلفة، ويمتلك الخبرة الكافية في العمل مع المنظمات (الحكومية وغير الحكومية) ناتجة عن التعاملات التي تمت عبر منتجات البنك وشبكاته المتطورة الآمنة وسريعة الوصول.

#### شركاء البنك

وسع البنك من شبكة عملائه من المنظمات المحلية والدولية، ومن أبرزها:

- منظمة رعاية الأطفال.
- اليونيسيف- مشاريع التوزيعات النقدية الطارئة.
- اكتيد .
- الضمان الاجتماعي.
- الصندوق الاجتماعي للتنمية.
- منظمة أطباء بلا حدود.
- منظمة ميار للتنمية.
- رؤيا أمل.
- منظمة كير الدولية.
- برنامج الإشغال العامة .
- اليونيسيف - الدعم الفسيولوجي .
- أوكسفام.
- البرنامج الوطني لمكافحة السل .
- البرنامج الوطني لمكافحة الملاريا.



إبراهيم الحوثي- رئيس مجلس الإدارة

#### سياسات الالتزام في البنك

عمل البنك على بناء وتطوير سياسات تشدد على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبما يحقق الحفاظ على سمعة البنك وسلامة إجراءاته، ويمتلك البنك أنظمة آمنة لمكافحة غسل الأموال وتجعل خدماته المصرفية متوافقة مع قواعد FATIF - FATCA - OFAC وكذلك لوائح CTF، لمراقبة المعاملات والأنشطة غير المشروعة، حيث تم مواكبة أفضل الأنظمة العالمية والمتقدمة والتي تساعد البنك في اكتشاف الجرائم المالية وتوقيفها مبكراً وفقاً للقوانين المحلية والمعايير الدولية، وتم تطبيق نظام SAS والذي يعد أحد أفضل الأنظمة المالية والعالمية لتحليل عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وبموجب ذلك قام البنك بإصدار السياسات والإجراءات المنظمة لعمل الالتزام:

- دليل الحوكمة، ميثاق الأخلاق وسلوكيات العمل المصرفي، سياسة تعارض المصالح.

#### الحوكمة

تولى إدارة البنك ممثلاً بمجلس إدارته اهتماماً كبيراً بالحوكمة المؤسسية السليمة والالتزام بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطاته، وتنفيذ كافة الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني مشور رقم

#### المسئولية الاجتماعية

اهتم كاك بنك منذ نشأته ببرامج الخدمة المجتمعية والمساهمة في جهود التنمية الوطنية على اعتبار أنه البنك الأول الذي اهتم بخدمة المجتمع في العديد من القطاعات منها الصحية والتعليمية والاجتماعية، ووضعها ضمن أولويات نجاحه. ورغم الظروف الصعبة التي يمر بها القطاع المصرفي إلا أن كاك بنك لم يدرج جهداً في دعم الفعاليات الاجتماعية وخصوصاً المساعدات في مجالي الصحة والتعليم والرياضة والشباب وتمكين الشباب من إيجاد فرص عمل، وفي هذا الصدد قدم البنك تدريباً مهنيًا لأكثر من 2151 من طلبة الجامعات المختلفة.

#### أكثر من

740092 بطاقة تم إصدارها

خلال الفترة الماضية

- قدم البنك تدريباً مهنيًا

لأكثر من 2151 من طلبة

الجامعات المختلفة

- البرنامج الوطني لمكافحة الإيدز.
- صندوق الرعاية الاجتماعية.
- وكالة تنمية المنشآت الصغيرة والمتوسطة- (سميس).
- البنك الإسلامي للتنمية.
- الصندوق الدولي للتنمية الزراعية.
- الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية.

#### محفظة موبايل موني

خدمة جديدة ووسيلة دفع الكترونية تحتوي على باقة من الخدمات المميزة والفريدة والتي تمكنك من تحويل واستقبال الأموال



## أرقام مضيئة في مسيرة البنك

2014)، وأطلق خدمة السريع موبايلي،  
وبنال جائزة «مالية الأبطال والشباب»  
العالمية من القمة الختامية لمالية  
الأبطال والشباب في مقر هيئة الأمم  
المتحدة في نيويورك لتميز البنك في  
دعم برامج توعوية للشباب والطفولة  
في المدارس، ويوقع اتفاقية التدشين  
المصرفي لاستخدام بطاقة يونيون باي  
الصينية، ويحقق أرباحاً صافية بمبلغ 2  
مليار وأربعمائة مليون ريال خلال العام،  
ويوقع اتفاقية للتعاون المصرفي مع بنك  
أو «تشانينا» الصيني

### 2015

تدشين مشروع إصدار بطاقات يونيون  
باي

### 2016

شهادة الزمالة الأوروبية للتميز المصرفي  
على المستوى الخارجي، والتعاقد مع شركة  
ريا للحوالات، واتفاقية تعاون لتحصيل  
الرسوم الدراسية والأنشطة الطلابية  
مع جامعة صنعاء، ويرفع رأس ماله إلى  
20 مليار ريال، ويوقع مع وزارة التعليم  
الضني والمهني الربط الآلي لتحصيل  
الرسوم عبر نظام السريع للحوالات

### 2017

تدشين العمل في مشروع توسعة وتأهيل  
مركز البيانات

### 2018

إطلاق خدمة النقود الإلكترونية  
«موبايل موني» وفق أحدث المعايير  
الدولية

### 2019

قيام البنك بتدريب ما يتجاوز 232 وكيلا  
من وكلاء السريع ووكلاء منتج موبايل موني

### 2020

تحديث هوية البنك، وهيكل البنك  
التنظيمي، ويكرم عملاء البنك  
المستفيدين من التمويلات الزراعية،  
ويفتح فرع النخبة ويدشن نظام  
مدفوعات الأعمال الإلكترونية  
الحكومية والتجارية

### 2021

رعاية مسابقة رواد المشاريع الابتكارية،  
ويطلق التحديتات الجديدة لنظام  
السريع للحوالات، والراعي الرسمي  
للبرنامج التسويقي والإنتاجي لزراعة  
وإنتاج البن اليمني، وتوقيع البنك بلقب  
بطولة الشركات في كرة القدم

### 2004

انطلاق مشروع إعادة الهيكلة والدخول  
إلى عالم المال والأعمال

### 2006

- درع وشهادة من شركة G&D العالمية  
الراعية لعرض كاردكس العالمي  
لتكنولوجيا البطاقات الذكية  
- إطلاق مجلة المصرفية من أجل التوعية  
باهمية العمل المصرفي

### 2007

إطلاق خدمة السريع للحوالات

### 2008

أول بنك يماني يطلق خدمة الرسائل  
«كك موبايلي»، ويحتل المركز الأول  
بمعدل نمو 46,50% في تمويل القطاعات  
الاقتصادية، ويوقع اتفاقية خدمة  
الحوالات الإلكترونية مع بنك الدوحة

### 2009

الأول في مجال الإقراض والتمويل  
بحسب إحصائيات البنك المركزي، ويدشن  
خدمة البنك الإلكتروني لكبار العملاء،  
ويحتل المركز الأول بين البنوك

### 2010

تأسيس كاك الإسلامي كأول بنك حكومي  
إسلامي، وتأسيس شركة كاك للتأمين .  
2011 جائزة STP Excellency-STP في  
الجودة الممتازة في عملية المدفوعات  
الخارجية، ويتصدر قائمة البنوك  
اليمنية في معدلات نمو الودائع، وأول  
بنك يماني يقدم خدمة «بصمة العين»  
لعملائه وثاني بنك عالمي

### 2012

تطبيق نظام CRM في مركز الكول سنتر  
لتسجيل مشاكل العملاء ومتابعتها

### 2013

جائزة العملة العربية الذهبية من  
اتحاد المصارف العربية في مجال الريادة  
المصرفية، ويدشن خدمة «راتبي مقدما»  
بمزايا مصرفية جديدة، ويدشن مشروع  
برنامج «دعم الشباب الخريجين في  
العملية الإنتاجية»، و«باقة رجال»  
لمغتربين، وخدمة تسديد الانترنت عبر  
كك موبايلي، ويمنح جائزة الاستثمار  
كأفضل بنك للعام 2013

### 2014

كك الإسلامي يحقق أعلى نسبة توزيع  
أرباح لأربعة أعوام على التوالي (2010-

بعمليات قيد الراتب أو خصم أقساط  
القروض وعمليات السحب من الصراف  
الآلي وأي عمليات أخرى تتم على حسابه  
فوراً-خدمة طلب كشف حساب يصل إلى  
العميل عن طريق الإيميل الذي يحدده مع  
تحديد الفترة (15 يوماً) كحد أقصى، خدمه  
الاستعلام عن تفاصيل حساباته وأرصدها،  
خدمة رفع سقف التحويل عبر حسابات  
الكاش ويسقف (3) مليون ريال- سداد باقات  
النت لشركة MTN- يمكنه طباعة إشعار لأي  
عملية يتم تنفيذها عبر كك موبايلي من  
خلال الرقم المرجعي الذي يصل إلى جوال  
العميل بعد تنفيذ العملية والدخول عبر موقع  
البنك ووضع الرقم المرجعي - خدمة السريع  
كك موبايلي حيث يستطيع العميل التحويل  
من الحساب البنكي إلى أي عميل آخر.  
وقد بلغ عدد عملاء كك موبايلي وموبايلي  
موني ما يقارب النصف مليون مشترك.

وإتمام الكثير من المعاملات المالية مثل تسديد  
الفواتير وقيمة مشترياتك من أي مكان وفي  
أي وقت بطريقة سهلة وأمنة ، وبدون ضرورة  
فتح حساب بنكي وإنما عبر رقم الهاتف  
المحمول الخاص بك وباستخدام تطبيق  
«موبايل موني» للهواتف الذكية، والذي يمكنك  
تحميله عبر جوجبل بلاي، وأيضاً عبر خدمة  
الرسائل SMS.

الخدمات المقدمة عبر محفظة موبايل موني:

- تحويل الأموال من هاتف محمول إلى هاتف  
آخر (سواءً كان المستفيد مشترك في الخدمة أو  
غير مشترك)  
- سداد كافة الفواتير (الانترنت-الهاتف  
الثابت-الكهرباء- المياه -فواتير والشحن الفوري  
لشركات الهاتف المحمول).  
- سداد المشتريات والدفع الإلكتروني (سداد  
كافة فواتير المشتريات من المواد الغذائية  
والمستلزمات المنزلية والإلكترونية والمدفوعات  
الحكومية وغيرها من المعاملات المالية)-  
الاستعلام عن الرصيد- الاستعلام عن تفاصيل  
العمليات الأخيرة.  
- طلب كشف حساب تفصيلي يرسل بالبريد  
الإلكتروني- تغيير الرمز السري- توقيف  
الخدمة بشكل مؤقت- الإيقاف الطارئ.  
- إشعارات برسائل SMS عن عمليات الخصم  
والإيداع التي تتم عبر الهاتف المحمول.

البنك الإلكتروني

خدمة البنك الإلكتروني E-Banking تستهدف  
شريحة كبار العملاء، الشركات، المؤسسات،  
المنظمات والبعثات الأجنبية في اليمن، ويمكن من  
خلال هذه الخدمة تنفيذ العديد من المعاملات  
المصرفية عبر شبكة الإنترنت بسهولة وسرعة دون  
الحاجة لزيارة البنك، حيث تعتبر نظاماً مصرفياً  
متكاملاً يمنح العميل إمكانية تنفيذ أنواع عديدة  
من الخدمات المصرفية من أي مكان في العالم،  
وفي أي وقت، وتبنته متطورة جداً في جوانب  
السرية والأمان.

ومن هذه الخدمات:- فتح الاعتمادات  
المستندية- الحوالات الخارجية- فتح الضمانات  
المحلية والخارجية- التحويلات بكافة أنواعها-  
خدمة سداد الفواتير- خدمة استعراض كشوفات  
الحساب- خدمة استعراض أسعار الصرف.



## السرير للحوالات ALSAREA TRANSFER

### السرير للحوالات

خدمة مقدمة من كاك بنك تتيح للعملاء إرسال واستلام أموالهم داخلياً وخارجياً عبر نظام آلي حديث وأمن خلال لحظات من أي نقطة إرسال أو دفع عبر شبكة واسعة من الفروع والمكاتب والوكلاء المنتشرة داخلياً في كافة أنحاء اليمن وخارجياً في دول الخليج، الأردن وجيبوتي وقريباً في جميع أنحاء العالم عبر شركات تحويل مالية مختلفة.

حوالته عن طريق إرسال رسالة إلى الهاتف المحمول - خدمة صرف المرتبات الشهرية وصرف دفعات برامج الحوالات النقدية الطارئة (وصل عدد الموظفين المستفيدين من خدمة البنك لصرف المرتبات إلى 180 ألف موظف في أكثر من 400 مؤسسة حكومية وخاصة، بإجمالي مبلغ 12 مليار في الشهر الواحد).

### الفرق المتنقلة

من خلال فروعنا وشركائنا في معظم المحافظات، يمكننا تخصيص فرق متنقلة لصرف النقد الفوري أو من خلال منهجية الدفع المسبق التي يمكن أن تغطي جميع مناطق التوزيع.. ويتمتع كاك بنك بالخبرة اللازمة في تشغيل وإدارة الفرق المتنقلة لتوزيع النقد محلياً في العديد من المناطق أما من خلال فرقنا الخاصة أو حتى من خلال شركائنا/ وكلائنا.

### منتجات وخدمات البنك للتحويل الأصغر والصغير

يقدم البنك نطاقاً واسعاً من منتجات وخدمات التمويل الأصغر والصغير للأنشطة والمنشآت التي تتسجم مع المتطلبات والاحتياجات التنموية للفرد أو مجموعة من الأفراد كتمويلات صغيرة لتوسيع أو لتشغيل أو لتنمية أو لتحديث

لتنفيذ مشترياتكم في 150 دولة حول العالم.  
• بطاقات كاك بنك المحلية: هي أحد أنواع البطاقات التي يصدرها كاك بنك، وتستخدم في السحب النقدي وتسديد مشترياتهم لدى العديد من المحلات التجارية عبر نقاط البيع، كما تعد البطاقة أحدث ما توصلت إليه التقنيات في مجال الخدمات المصرفية.  
• أكثر من 740092 بطاقة تم إصدارها في البنك.

### حوالات عبر ويسترن يونيون

يقدم كاك بنك خدمة إرسال واستلام الأموال حول العالم في لحظات من خلال شبكة المواقع المعتمدة لشركة ويسترن يونيون، ويتميز كاك بنك بتواجد فروع ومكاتبه في عموم محافظات اليمن حيث يمكنك استلام حوالة العملاء من أي فرع أو مكتب للبنك.

### حوالات ريا

إحدى خدمات الحوالات المالية التي يقدمها كاك بنك لعملائه حيث يعتبر كاك بنك هو الوكيل الوحيد والمعتمد في الجمهورية اليمنية لشركة Ria التي تعتبر ثالث أكبر شبكة تحويل أموال حول العالم وتتميز بعمولتها المنخفضة وتواجدها في معظم دول العالم.. شركة «ريا» متواجدة في أكثر من 150 دولة حول العالم في الولايات المتحدة الأمريكية وجميع دول الاتحاد الأوروبي ودول شرق آسيا والعديد من دول الشرق الأوسط وكندا والقارة الأفريقية.

### السرير موبايلى

خدمة جديدة من السرير للحوالات عبر تطبيق «كاك موبايلى» والتي تمكن العملاء من إرسال الأموال خصماً من حساب العملاء البنكي عبر هاتفهم المحمول دون الحاجة إلى زيارة الفرع لأي شخص دون الحاجة إلى وجود حساب مصرفي للمستفيد، ويمكن للمستفيد تحصيل الحوالة نقداً في نفس الوقت من أي فرع أو مكتب أو وكيل ضمن شبكة فروعنا وكلائنا المنتشرة في عموم محافظات اليمن.

### مزايا الخدمة

أسعار عمولات منافسة ومخفضة جداً.. شبكة واسعة من الفروع والمكاتب والوكلاء تغطي كافة أنحاء اليمن.. خدمة إشعار المستفيد برقم

### كاك أون لاين

هذه الخدمة تسهل معاملتك عبر الانترنت، فمن خلال كاك أون لاين تستطيع استعراض حساباتك ومتابعة حركة عمليات بطاقة الصراف الآلي واستخراج كشوفات الحساب من أي مكان وفي أي وقت عبر موقع كاك بنك [www.cacbank.com.ye](http://www.cacbank.com.ye).

وتتميز الخدمة بأنها متاحة على مدار 24 ساعة عبر الانترنت.. السرية والخصوصية والأمان.. إمكانية الاطلاع على العملية التي ترغب القيام بها واستعراض جميع حساباتك.. سهولة إجراءات الحصول على الخدمة.

### نقاط البيع

نظام للتحويل الإلكتروني للأموال يتيح لحامل بطاقة الصراف الآلي أو بطاقات الائتمان أن يسدد قيمة مشترياته من المتجر أو المؤسسة بتحويلها من حساب صاحب البطاقة إلى حساب المتجر أو المؤسسة طالما أن البنك المصدر للبطاقة والبنك المنفذ لعملية مشتركين في شبكة CAC BANK أو VISA أو غيرها.

### البطاقات

استمتع بالمزايا العالمية لمجموعات البنك من البطاقات المتنوعة التي تناسب احتياجات الجميع، حيث ويصدر البنك العديد من البطاقات وهي:  
• بطاقات أمريكيان اكسبريس: البطاقات من شركة أمريكيان اكسبريس الرائدة في حلول وخدمات الدفع الخاصة ببنّة النخبة وتتفرد ضمن مجموعة البطاقات العالمية، وهي مصممة لرجال الأعمال وذلك للحصول على أعلى مستوى من الرفاهية وبدون وجود حد مسبق للأفراق.

• بطاقات فيزا: بطاقات شركة فيزا التي تمكنك من السحب وتسديد قيمة مشترياتك من أي مكان في العالم عبر شبكة فيزا العالمية. كما يقدم البنك خدمات البطاقة الكلاسيك والذهبية مع التسهيلات الائتمانية المتجدد وبطاقة الانترنت مسبقة الدفع التي صممت خصيصاً للتسوق عبر الانترنت.

• بطاقات يونيون باي: بطاقات يونيون باي تصدر من خلال الشبكة الصينية العالمية التي تشتهر بخدمات البطاقات المصرفية، حيث توفر لعملائنا استخدامها بواسطة ما يزيد عن مليون ونصف صراف آلي، وأكثر من 60 مليون نقطة بيع

## خدمات القطاع الزراعي

يقدم البنك الخدمات التمويلية والمصرفية لقطاعات الزراعة والثروة السمكية والثروة الحيوانية منذ نشأته في عدة مجالات تشمل:

- التنمية الريفية.
- تمويل المزارعين المحليين.. مشاريع التنمية الزراعية.
- قروض التنمية الزراعية.
- قروض تنمية الثروة الحيوانية.. تمويل منتجي الدواجن.. معالجة وتخزين الحبوب.
- إقراض المشاريع السمكية.
- المضخات الشمسية وأنظمة الري.. تمويل إنتاج الفواكه.
- قروض إنتاج البن وطحن البن.
- قروض دعم منتجي العسل.





## كاك موبايلي: خدمة إلكترونية تمكن العميل من إدارة حساباته بفعالية من أي مكان وفي أي وقت باستخدام هاتفه المحمول ويمكنه سداد الالتزامات الشهرية والفواتير

**16** باقة نبات: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «نبات» لتمويل زراعة النخيل والموز والفاولة بالنسجة، وزراعة الأسطح المنزلية (الزراعة بدون تربة) وزراعة القمح، ومعامل أبحاث البذور المحسنة وتحسين الأصناف).

**17** باقة شاهد: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «شاهد» لتمويل أنشطة تربية النحل وإنتاج العسل وتسويقه، وبما يضمن دخل مستمر للمزارع طيلة أيام السنة.

**18** باقة أنعام: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «أنعام» لتمويل مشاريع الثروة الحيوانية.

**19** باقة ري: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «ري» لتمويل مشاريع الري الحديث.

**20** باقة خدمات بنكية ومصرفية: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «خدمات بنكية ومصرفية» لتمويل المحلات والمشاريع الصغيرة والمتخصصة في تقديم الخدمات المصرفية ومنها تمويل مشاريع وكلاء السريعة للحوالات، وكاك موبايلي، وموبايل موني، وتمويلات الوسطاء الماليين، وتمويل الجمعيات، وتمويلات بنك القرية، وتمويلات بنك البيئة، وخدمات مالية أخرى.

الطوى والفظائر، أعمال الحياكة والتطريز، صناعة الجبن والمخللات، وتربية الأبقار والأغنام.

**8** باقة سيدات: باقة من الخدمات التمويلية لمشاريع السيدات تحت مسمى «سيدات» لتمويل مشاريع الدواجن المنزلية مع الفقاسات الآلية، ومعامل الخياطة والتطريز، والأنشطة النسوية والحدايق المنزلية والإنارة المنزلية، والمخللات والأجبان وزراعة الخضروات بالبيوت المحمية الصغيرة والأنفاق.

**9** تمويل مضخات الطاقة الشمسية: توفير مضخات للمزارعين تتناسب مع طبيعة ومواصفات أبارهم، وبفترة استرداد للمبلغ تعادل تكاليف مادة الديزل للمضخات العادية وبإجراءات منح مبسطة وسريعة.

**10** تمويل الإنارة المنزلية: يقدم البنك خدمات تمويل للأفراد والأسر لإنارة المنازل والمحلات والورش بالطاقة الشمسية كحل بديل للكهرباء وبإجراءات منح مبسطة وسريعة.

**11** باقة صغار المزارعين والصيدادين: باقة من الخدمات التمويلية لصغار المزارعين والصيدادين لتغطية التكاليف التشغيلية من أسمدة وبذور ومبيدات وشبكات وري وعمالة (أجور عمالة) ومحروقات وآلات زراعية متحركة وثابتة وغيرها وبضمانات وإجراءات منح مبسطة وسريعة.

**12** باقة بحار: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «بحار» لتمويل أنشطة مشاريع الإنتاج السمكي.

**13** باقة غذاء: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «غذاء» لتمويل أنشطة المشاريع الحديثة لإنتاج الخضروات والفواكه.

**14** تمويل البيوت المحمية: يقدم البنك تمويل البيوت المحمية بالشراكة مع الشركات المتخصصة والمنظمات المهتمة بالتنمية الزراعية للحفاظ على الموارد المائية مع مساعدة المزارعين من الناحية الفنية لغرض التوسع في النشاط وزيادة الإنتاجية بمنتجات عالية الجودة تحقق أعلى العوائد وتقلص نفقات الإنتاج.

**15** باقة بن: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «بن» لتمويل أنشطة المشاريع الحديثة لإنتاج البن.

الأنشطة للأفراد والمنشآت الصغيرة القائمة أو الجديدة لغرض تنميتها واستخدامها، بالإضافة إلى تقديم خدمات التوفير والتأمين والحوالات شاملاً بقية الخدمات المصرفية، وبمبالغ تمويل تتناسب مع حجم ونوعية كل نشاط، وبشروط ومدد ملائمة.

إضافة إلى أن البنك يعمل في مجال دعم القطاع الزراعي والسمكي والتنمية الريفية منذ إنشائه بمنح التمويلات الزراعية والريفية والإنتاج الحيواني والسمكي على اختلاف أنواعها وأجالاتها وأغراضها، للمساهمة في تحقيق أهداف التنمية الريفية المستدامة.

وقد أطلق البنك العديد من المنتجات والخدمات الحديثة التي تلبى رغبات المزارعين والصيدادين وصغار التجار والمهنيين والحرفيين وربات البيوت في الحصول على تمويل ميسر تحقق أعلى العوائد.

**1** باقة محال ومعارض: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «محال ومعارض» لتمويل احتياج مشاريع المحلات والمعارض التجارية المتخصصة ببيع البضائع الجاهزة بالتجزئة ومنها محلات ومعارض بيع المواد الغذائية، وبيع الأقمشة والملابس الجاهزة، وتجارة الكماليات وأدوات التجميل. وغيرها من المحال التجارية.

**2** باقة منشآت: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «منشآت» لتمويل احتياج المشاريع الصغيرة المدرة للدخل ومن هذه المنشآت البوافي والمطاعم والمقاهي، والفنادق واللوكنجات والاستراحات وتأجير الشقق، ومكاتب السفريات والسياحة وخدمات الحج والعمرة، ومعامل التصوير، ومكاتب خدمات تأجير الزين والفساتين، ومنشآت النظافة، ومراكز الاتصالات وخدمات النت والنقل البري والجوي، ومراكز التصدير والجزارة.

**3** باقة ورش: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «ورش» لتمويل مشاريع ورش الصيانة والإصلاح ومنها ورش التجارة، والحدايق وتشكيل الحديد، وطلاء المعادن وبقية ورش الصيانة والإصلاح.

**4** باقة صناع: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «صناع» لتمويل مشاريع صناعة وإنتاج البضائع ومنها معاصر صناعة وإنتاج الزيوت، والطحاحين، وأفران صناعة الخبز والعصائر والفظائر والكمك والحلويات، وصناعة البلاط والرخام والبلك والباجور، وهكذا لبقية المشاريع الصناعية الصغيرة.

**5** باقة حرف: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «حرف» لتمويل المشاريع اليدوية كمعامل الخياطة والغزل والحياكة والديباغة وخدمات السباكة، وخدمات الكهرباء، وخدمات جزارة اللحوم والأسماك، ويدخل فيها تمويل بقية مشاريع الحرف الصغيرة.

**6** باقة مهن: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «مهن» لتمويل مشاريع المهن الحرة كالصيدليات والمختبرات والكشافات والعيادات الطبية، وعيادات الإسعافات الأولية، ومكاتب المحاسبين والمهندسين والمحامين، ومكاتب التوثيق والأمناء الشرعيين، ومكاتب الخدمات العامة والتخليص الجمركي، كما تشمل جميع خدمات التمويل لمشاريع المهنيين.

**7** باقة الأسرة: باقة من الخدمات التمويلية تحت مسمى «الأسرة» لتمويل مشاريع الأسر المنتجة في المنازل مثل معامل خياطة الثياب والمخدرات والطراريح والعباءات، معامل إنتاج

## شاركنا الريادة بيانات التواصل

الرقم المجاني: 8003033  
cac.info@cacbank.com.ye  
+967 7 7800 30 33  
www.cacbank.com.ye

حرص معهد الدراسات المصرفية خلال هذا العام على تنفيذ برامج التدريب المتخصصة وفقاً للاحتياجات التدريبية التي تم رفعها من البنوك والتي تم ترجمتها في خطة التدريب للعام 2021م وقد تم تنفيذ حوالي 50% منها على أيدي مدربين من ذوي العلم والخبرة والكفاءة في جميع التخصصات.

وقد نفذ المعهد (51) برنامجاً تدريبياً ولمدة (1045 ساعة تدريبية) على المستوى المحلي وبالتعاون مع الجهات الدولية، وقد بلغ عدد المستفيدين من هذه البرامج (1,368 مستفيداً) منهم (1080) مشاركاً و(288) مشاركة من مختلف البنوك والمؤسسات المالية اليمنية.

## معهد الدراسات المصرفية ينفذ 51 برنامجاً تدريبياً خلال النصف الأول من العام 2021



### الجهات المشاركة

شارك في فعاليات وأنشطة البرامج التدريبية التي نفذها المعهد خلال النصف الأول من عام 2021 عدد (1368) مشاركاً من البنوك وبعض شركات الصرافة وبعض الجهات الحكومية والخاصة والأفراد، حيث حقق البنك المركزي اليمني المركز الأول في الاستفادة من برامج المعهد بنسبة (18.7 %) يليه بنك التضامن بنسبة (10.5 %) كما يأتي في المركز الثالث بنك اليمن الدولي بنسبة (10.3 %) وفي المركز الرابع بنك التسليف التعاوني والزراعي بنسبة (9.87 %).

### أنشطة التدريب بحسب التصنيف للنصف الأول (يناير - يونيو) 2021

بلغ عدد المشاركين في برامج العمليات المصرفية (359) مشاركاً، كما بلغ عدد المشاركين في برامج الإدارة والتسويق (183) مشاركاً، وفي برامج مهارات الحاسوب وتقنية المعلومات بلغ عدد المشاركين (222) مشاركاً، وفي برامج التشريعات والحوكمة والامتثال بلغ عدد المشاركين (167) مشاركاً كما بلغ عدد المشاركين في برامج الصيرفة الإسلامية (38) مشاركاً وبلغ عدد المشاركين في برامج المحاسبة والمالية والتدقيق (74) مشاركاً وفي برامج الائتمان والمخاطر بلغ عدد المشاركين (123) مشاركاً وفي برامج اللغة الإنجليزية بلغ عدد المشاركين (74) مشاركاً وفي البرامج الدولية (55) مشاركاً وفي برامج التمويل الأصغر (73) مشاركاً.

الأموال وتمويل الإرهاب ACAMS- الولايات المتحدة.

وفي إطار تعزيز المسؤولية المجتمعية لمعهد الدراسات المصرفية قدم المعهد برنامجاً تدريبياً في أساسيات العمل المصرفي لأوائل طلاب كلية التجارة للعام 2020-2021 والبالغ عددهم 34 طالباً.

وهدف المعهد من خلال تنفيذ البرنامج إلى تأهيل الطلاب المرشحين للانتحاق بسوق العمل في مجال البنوك والمؤسسات المالية.

وتزامناً مع أسبوع المال العالمي والذي عقد في أواخر شهر مارس من هذا العام، عقد المعهد ورشتي عمل أون لاين الأولى في الشمول المالي والثانية في خدمة النقود الإلكترونية شارك فيهما أكثر من 120 مشاركاً من القيادات المصرفية اليمنية.

وتنفيذاً لتوجهات البنك المركزي اليمني في اللقاء التشاوري الذي عقد برعايته بعنوان «التحول الشامل نحو اقتصاد حقيقي» والذي كان من مخرجاته إعداد برامج في الصيرفة الإسلامية، فقد تولي المعهد هذا العام مهمة إعداد مناهج وتنفيذ برامج تدريبية في الصيرفة الإسلامية بهدف إيجاد وتنمية وتطوير الموارد البشرية الكفؤة في الاقتصاد والتمويل الإسلامي وقام المعهد بإعداد منهج مادة أساسيات الصيرفة الإسلامية كأول المناهج والبرامج التدريبية التي أنجزها المعهد وقد شارك فيه (37) مشاركاً، وسيتبعه إعداد مناهج لمواد أخرى ضمن سلسلة مواد وبرامج الصيرفة الإسلامية.

ويعتبر التدريب من أهم الأدوات التي تستخدمها المؤسسات لتطوير أعمالها والحفاظ على القيمة التنافسية من خلال رفع مستوى أداء العاملين فيها وتزويدهم بالمهارات والخبرات الحديثة والمتجددة في عالم الأعمال، وتعود أهمية التدريب إلى أنه يؤدي إلى زيادة الإنتاجية، وتقليل التكلفة وزيادة القيمة التنافسية في السوق كما أنه يساهم في تطوير الجودة والإنتاج. وفي القطاع المصرفي ينظر إلى التدريب بأنه استثمار في المورد البشري والتي تعتبر أهم الأصول التي تمكن المصارف من تنفيذها أعمالها وتحقيق الربحية المطلوبة.

ولم يقتصر التدريب خلال النصف الأول من العام 2021 على العاصمة صنعاء فقد استمر المعهد في تقديم التدريب لموظفي المحافظات حيث قدمت خمسة برامج تدريبية في محافظات (حجة، ذمار، الحديدة) وقد استفاد من هذه البرامج (259) مشاركاً من مختلف المحافظات. استمر المعهد في تقديم التدريب عن بعد (أون لاين) حيث عقد المعهد أربعة برامج تدريبية تنوعت بين دولية ومحلية شارك فيها (131) مشاركاً. وتلبية لاحتياجات القطاع المصرفي تابع المعهد تنفيذ برامج اللغة الإنجليزية المالية والمصرفية بتنفيذ برنامجين في الإنجليزية المالية والمصرفية استفاد منه 74 مشاركاً.

كما تابع المعهد التدريب والتأهيل للدفعة الرابعة لنيل شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال CAMS لعدد (26) مشاركاً وذلك بالتعاون مع جمعية أخصائي مكافحة غسل



البنك اليمني للإنشاء والتعمير

Yemen Bank For Reconstruction & Development

البنك الأول في اليمن

The First Bank In Yemen

## باقات من الخدمات المصرفية المتكاملة

### خدمة الماستر كارد

تسوق و اِدفع مشترياتك عبر المواقع الإلكترونية



### الحساب النقدي

تنفيذ العمليات المصرفية دون قيود على الحساب



### VIP خدمة الكاش دليفري

إرسال صورة من الشيك للإدارة المختصة في البنك ونقوم بإيصال المبلغ لموقعك



### خدمات الموبايل المصرفي

كشف حساب عبر الإيميل  
التحويل لمستفيد  
تسوق موبايل  
التحويل بين الحسابات  
التحويل إلى بنك آخر  
تسديد الفواتير وشحن الرصيد



### خدمة الـ SMS

خدمة الرسائل القصيرة توضح عمليات السحب والإيداع



### VIP نافذة العميل Customer Window

خدمة للمنظمات والشركات ( أدر حساباتك بنفسك)



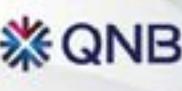
### خدمة الصرافات الآلية

السحب عبر صرافات البنك و صرافات البنوك الأخرى



# جمعية البنوك اليمنية

قائمة بالبنوك العاملة في اليمن  
(الترتيب بحسب سنة التأسيس)

<b>أجنبي</b> <b>يوناييتد بنك</b>  www.ubldirect.com ibrahim-miyad@ublint.com akram-aljmozi@ublint.com	<b>حكومي</b> <b>البنك الأهلي اليمني</b>  www.nby.com.ye info@nby.com.ye	<b>مختلط</b> <b>البنك اليمني للإنشاء والتعمير</b>  www.ybrdye.com info@ybrde.com
<b>خاص</b> <b>بنك اليمن والكويت</b>  www.yk-bank.com info@yk-bank.com	<b>حكومي</b> <b>بنك التسليف للإسكان</b>  www.hc-bank.com	<b>أجنبي</b> <b>البنك العربي المحدود</b>  arabbank.jo saif.zaza@arabbank.com.ye
<b>حكومي</b> <b>كاك بنك</b>  www.cacbank.com.ye info@cacbank.com.ye	<b>أجنبي</b> <b>مصرف الرافدين</b>  www.rafidain-bank.gov.iq rafdsanrafdsan@gmail.com	<b>خاص</b> <b>بنك اليمن الدولي</b>  www.ibyemen.com info@ibyemen.com
<b>خاص</b> <b>بنك التضامن</b>  www.tadhamonbank.com info@tadhamonbank.com	<b>خاص</b> <b>البنك الإسلامي اليمني للتمويل والاستثمار</b>  www.iby-bank.com info@by-bank.com	<b>خاص</b> <b>البنك التجاري اليمني</b>  www.ycb.com.ye info@ycb.com.ye
<b>خاص / إسلامي</b> <b>مصرف اليمن البحرين الشامل</b>  www.sbyb.net info@sbyb.net	<b>خاص</b> <b>بنك اليمن والخليج</b>  www.yemen-gulf-bank.com	<b>خاص</b> <b>بنك سبأ الإسلامي</b>  www.sababank.com info@sababank.com
<b>خاص</b> <b>بنك الكريمة للتمويل الأصغر الإسلامي</b>  www.kuraimibank.com cs@kuraimibank.com	<b>مختلط / متخصص</b> <b>بنك الأمل للتمويل الأصغر</b>  www.alamalbank.com info@alamalbank.com	<b>أجنبي</b> <b>بنك قطر الوطني</b>  www.qnb.com QNB Yemen@qnb.com

# جمعية البنوك اليمنية

مع منك عناء البحث  
عن بيئة هوائية  
لتدريب كوادرك



## نؤهلك مواردك البشرية

### قاعة تدريب:

- تتكون من صالة مكيفة الهواء وتستوعب من ٤٠ إلى ٧٠ شخصاً، مجهزة بكافة الوسائل وصالة للكويت بريك وصالة للاستقبال مع المرافق الأخرى.
- إقامة دورات تدريبية في مختلف المجالات المصرفية والمالية والإدارية، أو أية دورات أخرى متخصصة تطلبها الجهات المهتمة.
- تأجير القاعة لمن يرغب من المصارف والمؤسسات الأخرى لإقامة الدورات الخاصة بها.

للإستفسار يرجى الاتصال بإدارة جمعية البنوك اليمنية

هاتف: ٠١-٥٧٠٠٨٨/٩ - فاكس ٠١-٢٤٢٣٠٥

[www.yemen-yba.com](http://www.yemen-yba.com)



## كل ما تريد معرفته حول الأمن السيبراني (2-2)

مستوى المتدربين مع فرق أمن المعلومات أو التدريب الداخلي المكتمل كجزء من الدراسات الجامعية.

### خطوات لتصبح متخصصاً في الأمن

يتطلب أمن المعلومات من الموظفين امتلاك مهارات صعبة، مثل لغات البرمجة، والمشاركة في الحلول التكنولوجية المعقدة، لذلك تتطلب هذه الوظائف شهادة جامعية، ويجب أن يبدأ متخصصو الأمن بالحصول على درجة البكالوريوس في أمن المعلومات أو مجال ذي صلة مثل علوم الكمبيوتر.

يستخدم المتخصصون الأمنيون المهارات التي تم تطويرها في برامج شهادة انهم عند تنفيذ وتعديل البرامج والمشاركة في تحليل عميق لنظام الكمبيوتر، إنهم بحاجة إلى فهم شامل للبنية التحتية للكمبيوتر والشبكات لتحديد المشكلات وتطبيق الحلول بفعالية على أي انتهاكات قد تحدث.

يحتاج العديد من أصحاب العمل إلى متخصصين في الأمن للحصول على خبرة عمل سابقة في مجال أمن المعلومات أو في مجال ذي صلة، قد تمنح الخبرة في صناعة معينة مثل الخدمات المصرفية، المتخصصين الأمنيين الطموحين ميزة إضافية على المتقدمين الآخرين الذين يهدفون إلى العمل في هذا المجال المحدد. يمكن لمختصي الأمن الطموحين السعي للحصول على تدريب داخلي وإجراء اتصالات من خلال الأساتذة في برامجهم، وقد يعمل المتخصصون الأمنيون على مستوى المبتدئين كأعضاء فرعيين تابعين من خلال المزيد من المناصب المبتدئين في أقسام تكنولوجيا المعلومات. غالباً ما تكون الشهادة الأمنية مطلوبة للتقدم الوظيفي، كما يمكن أن تساعد المرشحين أيضاً على تعزيز سيرهم الذاتية والتميز في سوق العمل.

### أعلى المهارات المطلوبة لأخصائي الأمن

تأتي كل وظيفة شاغرة مع مجموعة محددة من المتطلبات، ولكن يجب أن يفهم المتخصصون الأمنيون بشكل عام لغات البرمجة مثل C و C++ و PHP، هذه تسمح للمهنيين بالعمل مع البرامج لإنشاء تدابير أمنية أفضل.

يتوقع أصحاب العمل أيضاً أن يفهم المتخصصون الأمنيون طرق مصادقة المستخدم وتكوين جدار الحماية واختبار الثغرات الأمنية وإدارة الأمان.

تعمل خبرة إدارة المشروع أيضاً على تعزيز الموظفين في المناصب القيادية، حيث يقوم كبار المتخصصين الأمنيين بإعداد مقترحات وقد يقودون الفرق في تنفيذ الخطط.

يجب على المتخصصين في مجال الأمن تطوير مهارات حل المشكلات والتفكير النقدي، بالإضافة إلى مهارات الاتصال اللازمة للتنسيق مع المديرين التنفيذيين في الشركة، ويجب على المتخصصين في مجال الأمن شرح مشكلات الكمبيوتر المعقدة بمصطلحات الشخص العادي لمساعدة المديرين على اتخاذ القرارات وتعليم زملاءهم في أفضل الممارسات.

سارة سمير- موقع الرؤية

السيبراني ما يلي:

- تسعى لبناء الأمن خلال مراحل تطوير أنظمة البرمجيات والشبكات ومراكز البيانات.

- البحث عن نقاط الضعف والمخاطر في الأجهزة والبرامج

إيجاد أفضل طريقة لتأمين البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لمؤسسة ما.

- بناء جدران الحماية في البنية التحتية للشبكة.

- المراقبة المستمرة للهجمات والاقتحامات.

عندما يجد أخصائي الأمن السيبراني تهديداً محتملاً أو محاولة خرق، فإنه يفلق الثغرة الأمنية تحديد الجاني والاتصال بالشرطة إذا لزم الأمر.

### كيف تصبح متخصصاً أمنياً؟

يصبح متخصصو الأمن أكثر أهمية مع زيادة الحوسبة السحابية واعتماد الأعمال على التكنولوجيا، يتولى هؤلاء المحترفون مسؤولية الأمن السيبراني لمنظمتهم، ويراقبون البنية التحتية الأمنية العالية لضمان حماية الأنظمة للمعلومات الحيوية، ويقومون بإجراء فحوصات منتظمة ويقترحون التحسينات حسب الضرورة، مما يجعلهم مسئولين عن مواكبة أفضل الممارسات والاستجابات للتهديدات الجديدة. يتمتع المتخصصون في مجال الأمن بأهمية حيوية للعديد من الصناعات في جميع أنحاء البلاد، ويتمتعون بوفرة في فرص العمل في صناعات متنوعة مثل هندسة الطيران، والخدمات المصرفية، والتصنيع.

### ماذا يفعل أخصائي الأمن؟

يتحمل المتخصصون الأمنيون المسؤولية عن الأمن المرتبط بالكمبيوتر لمنظمتهم، مما يضمن بقاء بيانات الشركة آمنة وحمايتها من الهجمات الإلكترونية، وتقوم الشركات بتوظيف هؤلاء المهنيين لمنع الانتهاكات الأمنية عن طريق تحليل الأنظمة العالية والبحث عن المخاطر المتطورة باستمرار واقتراح التحسينات وتنفيذ التغييرات.

يمكن أن تختلف التداعيات المحددة من الانتهاكات الأمنية اعتماداً على نوع العمل الذي تقوم به المؤسسة، بشكل عام يمكن أن تؤدي الهجمات الإلكترونية إلى فقدان ثقة المستهلك وتسريبات المعلومات الحساسة وفشل الشبكة وتوقف الإنتاج ومخالفات الامتثال، ما يمنح المتخصصين الأمنيين دوراً حاسماً في الصحة العامة لشركاتهم.

يقضي محللو الأمن أيامهم في دراسة الأجهزة قيد الاستخدام، وتحليل بنية الشبكة، واختبار التدابير الأمنية مثل جدران الحماية وأدوات البرامج، يبحثون عن نقاط الضعف ويهدفون إلى تعزيز الدفاعات، كما أنهم يقدمون تقارير منتظمة إلى الإدارة العليا وقد يتعين عليهم تقديم النتائج والتوصيات قبل الإدارة، يعمل محللو الأمن أحياناً مع الإدارات الأخرى للتأكد من أن زملائهم يفهمون أفضل ممارسات المنظمة لأمن المعلومات.

غالباً ما يطلب أصحاب العمل من المرشحين المتخصصين في مجال الأمن، أن يتباهوا بخبرة عمل سابقة، ربما من خلال وظائف على

### ما هو تخصص الأمن السيبراني؟

بعد تخصص الأمن السيبراني واحداً من أكثر التخصصات طلباً حول العالم الآن، فمع زيادة الهجمات الإلكترونية والمحتالين الإلكترونيين، أصبح وجود أخصائي للأمن السيبراني من أهم الوظائف في الشركات والمؤسسات الكبرى أو حتى الصغيرة.

تعد وظيفة أخصائي الأمن السيبراني من أعلى الوظائف عالمياً من حيث الأجور، لكن في دول العالم العربي ما زالت تعاني فقداً في هذا الاتجاه، لذلك لم تجد هذه الوظيفة كثيراً والطلب عليها ما زال راكداً، لكن من المتوقع في المستقبل القريب أن تصبح من أكثر التخصصات طلباً في سوق العمل، وخاصة مع انتشار مفهوم الأمن السيبراني حول العالم.

ويتقسم تخصص الأمن السيبراني إلى عدة أقسام وتخصصات فرعية ومسميات وظيفية منها:

#### 1. أمن الشبكات:

المقصود بها هو حماية الشبكات الإلكترونية وشبكات الإنترنت من التسلسل غير المصرح به وحماية البيانات والمعلومات الخطيرة في الشبكة، وتجنب الهجمات الإلكترونية التي قد تدمر مستأمن الشركة أو حدوث كارثة كبرى في الدولة.

#### 2. أمن التطبيقات والمواقع الإلكترونية:

التطبيقات والبرامج والمواقع الإلكترونية تحتاج إلى أمان أكثر من المعتاد، لأنه يمكن اختراقها بسهولة من خلال البحث عن الثغرات الموجودة في الكود الخاص بها.

#### 3. الأمن التشغيلي (OPSEC):

هي عملية تقوم من خلالها المؤسسات بتقييم وحماية البيانات المتاحة للعامة والتي- إذا تم تحليلها وتجميعها بشكل صحيح مع بيانات أخرى من قِبل منافس/مخترق ذكي- فإنها تكشف عن صورة يجب أن تظل مخفية.

4. معالجة فقدان البيانات (أو انقطاع الخدمة نتيجة للهجوم الإلكتروني) جزء من نظام الأمن السيبراني.

### تخصص أمن سيبراني

أي جهاز كمبيوتر متصل بالإنترنت عرضة للهجمات الإلكترونية، الأمن السيبراني أو أمن تكنولوجيا المعلومات هو التقنية المستخدمة لحماية أجهزة الكمبيوتر والشبكات من التطفل الإجرامي.

بعد المتخصصون في الأمن السيبراني من بين أكثر المهنيين المطلوبين في قطاع التكنولوجيا حيث تسعى الشركات والحكومات إلى محاربة مجموعة جريئة وعديمة الرحمة من مجرمي الإنترنت والمتسللين العالميين، يعمل المتخصصون الأمنيون الماهرون والمتخصصون في هذا المجال الذي يتطلب مزيجاً من الخبرة الفنية والتقنية، يجب أن يكونوا دائماً متقدمين بخطوة واحدة على المتسللين والمجرمين المنظمين الذين يقفون وراء موجة جرائم جديدة.

هناك إمكانية متزايدة للتقدم الوظيفي، لا سيما في المؤسسات الكبيرة ومقدمي الخدمات المالية، هناك أيضاً مجالاً لتخصصي الأمن ذوي الخبرة للعمل بأنفسهم كمستشارين.

تشمل الواجبات النموذجية لأخصائي الأمن

باقة مزايا



# ب 1000 .. لف الدنيا لف

300 دقيقة مكالمات ، 200MB نت ، 100 SMS

إشترك شهرياً ب 1000 ريال واحصل على مزايا بقيمة **3800** ريال



معنا .. إتصالك أسهل

- للإشتراك أرسل كلمة ( مزايا ) إلى الرقم 1000 .
- العرض خاص بمشتركي الدفع المسبق .
- المكالمات داخل الشبكة .
- السعر لايشمل الضريبة.
- لمزيد من المعلومات أرسل ( مزايا ) إلى 123 مجاناً .



# بنك اليمن الدولي INTERNATIONAL BANK OF YEMEN

هدفنا واحد



## بطائقنا المصرفية الجديدة

بسرعة وبسهولة  
ومزودة بخاصية Contactless