

كاف بنك يتوج بشهادة الأيزو  
27001 كأول بنك يمني

بنك اليمن والخليج ينطلق  
نحو التحول الرقمي

التحديات التي تواجه القطاع المصرفي  
ومتطلبات الصمود

# المعارف

YBA  
جمعية البنوك اليمنية  
Yemen Banks Association

العدد (26) مارس 2023 Al-Masarif

مجلة شهرية - تصدر عن جمعية البنوك الاقتصادية والمالية والمصرفية  
A Monthly magazine - Issued by Yemeni Banks Association - Concerned with economic, financial and banking aspects

## الذكاء الصناعي

تقنية حديثة لخدمة  
القطاع المالي والمصرفي



مصرف اليمن البحرين الشامل..  
مسيرة ريادة في تقديم الخدمات  
المالية المصرفية المتميزة







# رَمَّانًا كَرِيمًا



البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen

الجمهورية اليمنية - صنعاء - شارع الزبير

   NBYBank  NBYBank.1969  01/570885  www.nby.com.ye

بنك كل اليمنيين  
Bank of all Yemenis..





البنك اليمني للإنشاء والتعمير

Yemen Bank For Reconstruction & Development

البنك الأول في اليمن  
The First Bank in Yemen

دليفيري كاش



ويسترن يونيون

WesternUnion WU

بطاقات ماستركارد الائتمانية



الحسابات النقدية



نافذة عميل - خدمة الزبون عن بعد



الموبايل المصرفي



Maidan Al-Tahreer - 26 th September Street. - Sana'a- P.O.Box: 541

Fax: +967 1 271630 / 271684 - Tel: 967 1 271623 / 271624 / 271620 / 295914 / 295915

ATM Services : 01/ / 288880 - 8000022 Email: info@ybrdye.com

Web Site: www.ybrdye.com

YouTube f t g /ybrdye



المشرف العام- رئيس التحرير

محمود قائد ناجي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

مدير التحرير

فؤاد أحمد يحيى

عضو هيئة التحرير

قائد رمادة

العلاقات العامة

عبد الحميد المطري

الإخراج الفني والتنفيذ

سلطان الصالحي

البريد الإلكتروني

ybanet@yemen-yba.com

الإعلانات

يتم الاتفاق بشأنها مع هيئة التحرير

المقالات المنشورة لاتعتبر بالضرورة عن رأي المجلة

# المشرف

العدد (26) مارس 2023

## Al-Masarif



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

www.yemen-yba.com

الجمهورية اليمنية- صنعاء

شارع الزبيري- عمارة بنك قطر- أمام البنك العربي

تلفون: ٥٧٠٠٨٨/٩- ٠١ فاكس: ٠١-٢٤٢٣٠٥

ص.ب: (١١٢١٨) صنعاء

مدير عام البنك اليمني للإنشاء والتعمير  
يشارك في المنتدى العربي للاستدامة المالية

ربيع الحميدي:  
لماذا البنوك

خالد السنيدار: حققنا معدلات نمو جيدة  
على مستوى الأرباح ورفع رأس المال



مصلحة الضرائب وجمعية البنوك  
تناقشان آلية تطوير  
الشراكة بين المصلحة والقطاع المصرفي

شركة تمكين تكرم رئيس مجلس  
إدارة البنك اليمني للإنشاء والتعمير  
بدرع الشركة

بنك الأمل للتمويل الأصغر  
يشارك في اجتماع المعهد العالمي  
لمصارف الادخار والبيع بالتجزئة



كتابات



م. محمد فؤاد

35



إدريس البعداني

40



أسامة الشوخي

44



خالد الجرادي

30

# مفتت



محمود قائد ناجي

القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك اليمينية

يمر القطاع المصرفي خلال هذه الفترة بمنعطف خطير ويواجه تحديات غير مسبوقة تتطلب الوعي العميق بالمعطيات الجديدة في بيئة العمل والتقييم الواعي لأبعاد التحديات التي تواجه القطاع..

## التحديات التي تواجه القطاع المصرفي ومتطلبات الصمود

التقليدي إطارا مختلفا للعمل المصرفي، يرتبط بمفهوم ورؤية جديدة للاقتصاد الحقيقي القائم على تكثيف الأنشطة الاستثمارية، وخلال فترة وجيزة فرضت حالة من القلق في أوساط الإدارات العليا لها، وكثير من الإرباكات في خططها وبرامج عملها ناتجة عن عدم الوضوح في الرؤية المتعلقة بعملية التحول والكيفية التي توفر معالجات مناسبة للالتزامات القائمة عليها لعملائها وتلك المستحقة لها على الجهات المقترضة منها.

وبالتالي فإن المطلوب من الجهة المشرفة على النشاط المصرفي والائتماني في البلاد هو المساعدة في توضيح الرؤية، وتزويد مؤسسات القطاع بإطار واضح لعملية التحول، وتقديم المساندة والدعم الفني والإرشادات الواضحة لها، بما يساعدها على إنجاز عملية التحول، والالتزام بالإطار المحدد والواضح لها، ومنح تلك المؤسسات الوقت الكافي للقيام بعملية التحول تلك بسلاسة ويُسْر.

ولضمان النجاح لعملية التحول، يجب أن يتم التوافق بين الجهات الحكومية المعنية بالإشراف على نشاط القطاع المصرفي على آلية واضحة لمعالجة الالتزامات القائمة على كل منها تجاه الأخرى، بما يكفل المحافظة على الحقوق، وعلى الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي، ويخدم المصلحة العليا للبلاد.

ولا شك أن التنسيق والتعاون الوثيق والبناء بين مؤسسات القطاع المصرفي وبين السلطات النقدية في البلاد وغيرها من الجهات الحكومية المعنية والجهات ذات المصلحة في الاستقرار المالي والنقدي، هو الوسيلة المثلى لتمكين المؤسسات المصرفية من الصمود في وجه العواصف، ومساعدتها على تجاوز العقبات التي تعترض سبيل الممارسة السليمة لنشاطها وتمكينها من أداء دورها الكامل في دعم الاقتصاد الوطني وتخفيف المعاناة على المواطنين في هذه المرحلة الاستثنائية الصعبة.

كما أن الواجب الوطني والظرف الذي يمر به الوطن في الوقت الراهن، يفرض على جميع الجهات ذات العلاقة وتلك المعنية بالإشراف على نشاط القطاع وتنظيمه، أن تدرك مسؤوليتها في الحفاظ على الاستقرار في القطاع المالي والمصرفي وواجبها المتعلق بتحقيق الاستقرار وبث الطمأنينة في أوساط المستثمرين والمتعاملين في السوق المالية.

وفي هذا الإطار يتوجب على تلك الجهات الوقوف أمام التحديات التي تواجه البنوك خلال هذه المرحلة وتقديم الدعم والمساندة اللازمة لها لمواجهة الضغوط التي تتعرض لها وتزويدها بالإرشادات التي تساعد على توضيح الرؤية أمامها.

لا سيما وقد خلقت الضغوط الموجهة على البنوك لتنفيذ التحول السريع في أنشطتها من العمل المصرفي



## جمعية البنوك والاتحاد العام للغرف التجارية وغرفة الأمانة يناقشون الانعكاسات الاقتصادية لمشروع قانون التعاملات الربوية



بصورته الحالية سيكون له آثار وانعكاسات اقتصادية كبيرة على القطاع الخاص والقطاع المصرفي والقطاع الاقتصادي بشكل عام.. مطالبنا الجميع بضرورة التواصل مع الجهات العليا لشرح وجهة نظر القطاع المصرفي والتجاري من الآثار المترتبة في حال اعتماد وأقرار هذا المشروع . وشدد على ضرورة العمل في إطار موحد لتقديم رؤية واضحة ومتكاملة للجنة المالية في مجلس النواب حتى تكون في الصورة ويكون لديها تصور كامل من جميع الجوانب.

وتم التأكيد من قبل المشاركين في اللقاء على ضرورة أن يأخذ المشروع الوقت الكافي للدراسة من قبل المختصين والقانونيين ورجال الاقتصاد ومعرفة الانعكاسات والآثار الاقتصادية وكذا إجراء دراسة بحثية معمقة تطرح الآثار الحقيقية والعمل على تقديم المقترحات والحلول، وطرح البدائل القوية بما فيه تحقيق كافة المصالح للقطاعات المختلفة، سواء القطاع المصرفي أو القطاع التجاري وبما يحقق توجه البلاد نحو تحقيق الاستقرار والاقتصاد الحقيقي.

وطالبوا بتنفيذ التوصيات التي خرجت بها حلقة النقاش التي نظمتها وزارة العدل بالتعاون مع الغرفة التجارية الصناعية بالأمانة والتي شملت الكثير من الإيضاحات حول المشروع.

عقد اللقاء التشاوري في السابع من هذا الشهر بصنعاء بين جمعية البنوك اليمنية والاتحاد العام للغرف التجارية الصناعية والغرفة التجارية الصناعية بأمانة العاصمة لمناقشة وندارس وجهات النظر حول مشروع قانون منع التعاملات الربوية وما يمكن أن يشكله من انعكاسات على القطاع المصرفي والتجاري والاقتصاد بشكل عام.

وفي اللقاء تطرق القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك اليمنية محمود قائد ناجي إلى التحديات التي تواجه القطاع المصرفي والقطاع الاقتصادي بشكل عام.. مؤكداً أن التحديات التي تواجه البلد متصاعدة وتتطلب تظافر جهود كل المخلصين للتغلب عليها.

ولفت إلى أن الوضع الراهن وما تواجه البلاد من مشاكل ناتجة عن ظروف الحرب والحصار تتطلب التقييم الواعي والمسؤول للمستجدات والخروج برؤية واضحة حول ما يتوجب عمله لمواجهة مثل هذه التحديات وبما يساعد على تحقيق استقرار القطاع المصرفي للهوض بدوره الكامل في دعم الاقتصاد الوطني في إطار من الالتزام بالقوانين والثوابت الوطنية وبما يحقق المصالح العليا للبلاد.

من جهته أكد نائب رئيس مجلس إدارة الغرفة التجارية والصناعية في أمانة العاصمة محمد صلاح أن مشروع قانون منع التعاملات الربوية

## مصلحة الضرائب وجمعية البنوك تناقشان آلية تطوير الشراكة بين المصلحة والقطاع المصرفي



حضر اللقاء رئيس المكتب الفني في المصلحة، عبداللطيف الشيباني، ونائب مدير عام الوحدة التنفيذية لكبار المكلفين، عبدالله عبدالقوي الوزير، ومدير العلاقات العامة في جمعية البنوك اليمنية، حمود الفران.

بشكل عام، واستعرض جملة من الإنجازات والتحول، التي تشهدها المصلحة على صعيد تطوير الخدمات وتبسيط الإجراءات، وتقديمها إلكترونياً لمكلفي الضرائب.

ناقش القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك اليمنية بصنعاء مع رئيس مصلحة الضرائب الأستاذ عبدالجبار أحمد محمد، بحضور مساعد رئيس الجمعية الأستاذ أكرم الجرزموزي وعدد من ممثلي البنوك، آلية تطوير الشراكة بين المصلحة والقطاع المصرفي.

وبحث اللقاء، بحضور وكيل المصلحة المساعد للقطاع الفني وحيد الكبسي، عدداً من المواضيع المتصلة بالمستحقات الضريبية المتأخرة للسنوات السابقة لدى البنوك، ووضع آلية للخروج بحلول ومعالجات وفق الإجراءات المتبعة.

وفي اللقاء، أكد رئيس المصلحة الحرص على حلحلة كافة الملفات الضريبية.. مشيراً إلى أهمية تعزيز وتطوير الشراكة بين المصلحة وجمعية البنوك اليمنية والقطاع المصرفي



حوالتك في لحظات ..

8000006

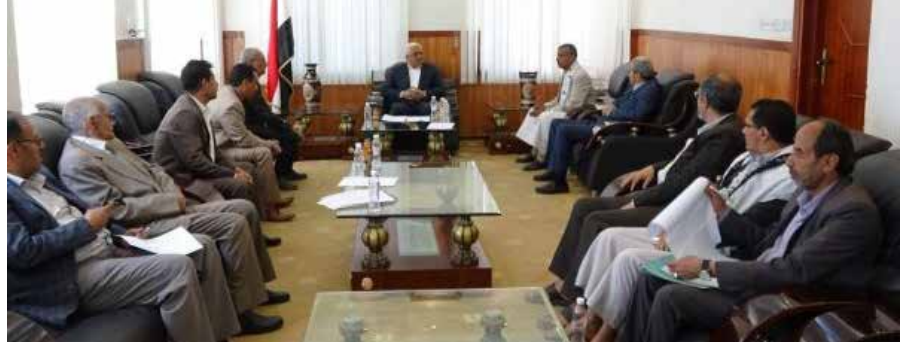


بنك من لا بنك له  
Bank of the Unbanked

خدمة الحوالات من بنك الأمل

## وزير العدل يناقش مع جمعية البنوك الصعوبات التي تواجه البنوك أمام الأجهزة القضائية وسبل معالجتها

المواطنين المودعة لدى البنوك. من جانبه أوضح أمين عام مجلس القضاء أهمية وضع آلية مناسبة مع البنك المركزي والجمعية لمعالجة القضايا المرتبطة بالبنوك. مؤكداً قيام السلطة القضائية بواجبها في تقديم الخدمة العادلة وتحقيق العدالة لطالبيها. بدوره ثمن القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك اهتمام وتفاعل السلطة القضائية بالمواضيع ذات الصلة بالبنوك والقضاء وحرصها على تعزيز الاقتصاد الوطني خاصة في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها بلادنا. وأكد استعداد الجمعية التعاون مع السلطة القضائية بما يخدم تحقيق العدالة للجميع. حضر الاجتماع مدير عام الشؤون القانونية في الوزارة عبدالكريم حجر ومساعد رئيس جمعية البنوك اليمنية أكرم الجرهموزي ومستشار الجمعية صلاح السنباني.



الأجهزة القضائية وسبل معالجتها وفق القانون. وفي الاجتماع أكد وزير العدل ضرورة تقديم تصورات بالمعالجات المقترحة من الجمعية بعد التنسيق مع البنك المركزي اليمني. وأشار إلى تفاعل السلطة القضائية بما فيه مصلحة الاقتصاد الوطني وحفظ حقوق أموال

ناقش وزير العدل القاضي نبيل العزاني مع القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك اليمنية محمود قائد ناجي، التعاون بين السلطة القضائية والجمعية.. واستعرض الاجتماع، بحضور أمين عام مجلس القضاء الأعلى القاضي سعد هادي، الصعوبات التي تواجه البنوك أمام

## شركة تمكين تكرم رئيس مجلس إدارة البنك اليمني للإنشاء والتعمير بدرع الشركة



يأتي تقديراً من الشركة للأعمال الكبيرة التي قام بها البنك مع الشركة عبر تقديم عدد من الخدمات التي تم توصيلها للمستخدمين وعملاء البنك في إطار التعاون بين البنك والشركة عبر محفظته الإلكترونية "كاش". وعبر عن أمله في توسيع الشراكة مع البنك مستقبلاً وبما يخدم جميع الأطراف.

وأكد ان البنك اليمني للإنشاء والتعمير منبع الخبرة المصرفية في البلد كون الكوادر الكبيرة وذو الخبرة العالية الذين يعملون حالياً في مختلف البنوك و في القطاع المصرفي هم من كوادر البنك اليمني الذي رقد السوق المصرفية بالعديد من الكوادر المؤهلة. حضر التكريم الاستاذ معمر الهاشمي مدير عام المنظمات والتسويق والاستاذ هشام الزبيري مدير العلاقات العامة في البنك والاستاذ نجيب الذيب مدير العمليات في الشركة وعدد من موظفي شركة تمكين.

كرمت شركة تمكين للخدمات المالية المانكة للمحفظة الإلكترونية (كاش) الاستاذ/ حسين فضل هرهرة- رئيس مجلس إدارة البنك اليمني للإنشاء والتعمير بدرع الشركة كأول راع وشريك لمحفظة كاش في العمل. وفي التكريم عبر رئيس مجلس إدارة البنك اليمني للإنشاء والتعمير الاستاذ/ حسين فضل هرهرة عن سعادته البالغة بهذا التكريم .. وأكد أهمية تعزيز الشراكة مع شركة تمكين .. وقال: (يشرفنا ان نكون من البنوك التي لها دور كبير في توسيع هذه الخدمة). ولفت إلى أن البنك وجه جميع الفروع بتعزيز الشراكة مع شركة تمكين.. مؤكداً ان البنك نفذ دورات تدريبية مكثفة للعاملين في الفروع من خلال المركز التدريبي التابع للبنك بهدف استيعاب العمل في المحفظة الإلكترونية كاش. من جهته اشار مدير الشركة الاستاذ منير مزاحم إلى ان هذا التكريم





**PROVEN  
POWER  
SOLUTIONS  
FOR DATA CENTER**

**multi power**

**15-240 kW + redundancy**  
**25-400 kW + redundancy**  
**42-1008 kW + redundancy**

The Multi-Power (MPW and MPX) is based on hot-swappable 15-25 and 42 kW modules, for maximum flexibility, minimum installation impact, with a 'buy-as-you-grow' approach, Awarded with the "Global Frost & Sullivan Award for New Product Innovation". Multi-Power is designed to protect any critical IT and Data Center environment, whilst achieving maximum availability.



قوة موثوقة لعالم مستدام  
[www.riello-ups.com](http://www.riello-ups.com)

**Natco Information Technology Com. LTD**

Head Office :Sana'a Hayel St. - Tel.: (01)2181232 - Fax:(01)218121- P.O.Box: 1187  
E-mail: [info\\_nit@natco.com.ye](mailto:info_nit@natco.com.ye)  
Taiz :Tel.: ( 04) 285095/9 Fax : (04)285097  
Aden :Tel.: (02) 243482 Fax : (02)222495  
Hodalda:Tel.: (03) 205857 Fax : (03) 211946  
Mukala :Tel.: (05) 304173 Fax : (05) 314973

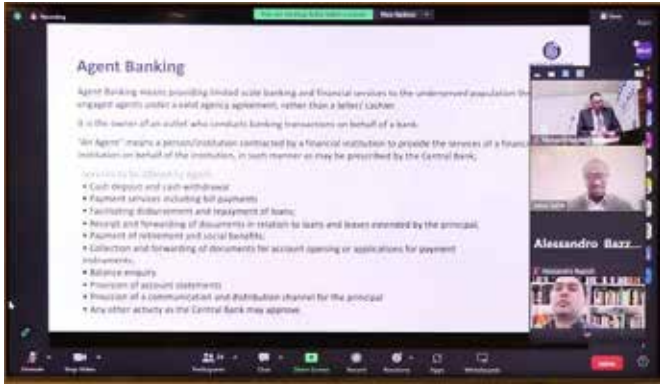


[info\\_nit@natco.com.ye](mailto:info_nit@natco.com.ye)  
[www.natco.com.ye](http://www.natco.com.ye)

**شركة ناتكو لتقنية المعلومات المحدودة**

المركز الرئيسي: صنعاء، شارع هائل ست، 1187/1 - فاكس: (01) 218121 - ص.ب. 1187  
بريد إلكتروني: [info\\_nit@natco.com.ye](mailto:info_nit@natco.com.ye)  
تميز - تلفون: (04) 285095/9 - فاكس: (04) 285097  
عدن - تلفون: (02) 243482 - فاكس: (02) 222495  
الحديدة - تلفون: (03) 205857 - فاكس: (03) 211946  
المكلا - تلفون: (05) 304173 - فاكس: (05) 314973

## بنك الأمل للتمويل الأصغر يشارك في اجتماع المعهد العالمي لمصارف الادخار والبيع بالتجزئة (WSBI)



رحبية الوكلاء من خدمات البنك المختلفة. الجدير بالذكر أن المعهد العالمي لمصارف الادخار والبيع بالتجزئة (WSBI) هو اتحاد مصرفي دولي، يجمع حاليًا 100 عضو من 80 دولة من جميع أنحاء العالم، بما في ذلك حوالي 6760 بنكًا للادخار والبيع بالتجزئة، وتم تأسيسه في العام 1924. ويهدف المعهد لتحقيق النمو المستدام والشامل والمتوازن وخلق فرص العمل من خلال دعم مجموعة متنوعة من الخدمات المالية لتلبية احتياجات العملاء، وهو يدعم الجهود الدولية لتعزيز الوصول المالي والاستخدام المالي بين الفئات الأكثر احتياجاً للخدمات المالية .

شارك المدير العام التنفيذي لبنك الأمل للتمويل الأصغر الأستاذ محمد اللاعي في الاجتماع الأول لمجموعة عمل الشمول المالي الذي نظمه المعهد العالمي لمصارف الادخار والبيع بالتجزئة (WSBI). وقدم اللاعي عرضاً حول تجربة البنك في تقديم الخدمات المصرفية عبر شبكة الوكلاء وآلية البنك في بناء شبكة الوكلاء وفق معايير اختيار مالية ومؤسسية دقيقة وتعزيز قدراتهم من خلال برامج تدريب خاصة بخدمات البنك ومعايير الامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى مواضيع أخرى متعلقة بإدارة شبكة الوكلاء من حيث الأنظمة والتطبيقات التي يستخدمها الوكلاء وقضايا إدارة السيولة وتعزيز

## بنك اليمن والخليج يحتفي باليوم العالمي للمرأة..

### الصيد: المرأة اليمنية قوة أساسية في بناء اليمن وازدهاره



عبد الله أحمد الصياد

إلى الاستمرار في المثابرة على التدريب والتأهيل والثقة بالنفس لتولي مزيد من المراكز القيادية. من جهته أشاد مدير إدارة الموارد البشرية إبراهيم المصباحي بالدور المحوري للكادر النسائي في البناء المؤسسي وإحداث نقلة نوعية للبنك. فيما عبرت مديرة فرع السيدات ليل المطري في كلمة لها عن الكادر النسائي في البنك عن الشكر والعرفان لإدارة البنك لما توليه من اهتمام كبير بالموظفات تدريباً وتأهيلاً وتقديراً.. مؤكدة الاستمرار في بذل الجهود لتحقيق أهداف وتطلعات البنك. حضر الفعالية مدراء الإدارات ورؤساء الأقسام والموظفين.

والتوجهات وهويته الجديدة (رؤية جديدة... لتنمية مستدامة) يولي المرأة اهتماماً كبيراً ويشجعها على الانضمام للقوى العاملة في البنك حيث تمثل نسبة 40% من إجمالي الكادر. ونوه إلى أن البنك اتاح للكادر النسائي مساراً وظيفي لتمكينهن من التقدم والتطور الوظيفي

والموصول إلى المناصب القيادية في جميع المستويات والتخصصات. وأشاد مدير عام البنك عبده أحمد الصياد بدور المرأة اليمنية وصمودها وجدارتها وتفوقها على الرغم من الظروف الاستثنائية التي يمر بها بلدنا الحبيب. وأكد اهتمام البنك بالمرأة والذي يشمل كافة المجالات ومنها دعم وتنمية مشاريع سيدات الأعمال في مختلف القطاعات الاقتصادية وتقديم برامج ومنتجات مصرفية فريدة بما يتناسب واحتياجاتها وخصوصيتها باعتبار المرأة عنصراً أساسياً في عملية التنمية المجتمعية المستدامة. ودعا مدير عام بنك اليمن والخليج المرأة

نظم بنك اليمن والخليج في العاصمة صنعاء 8 مارس فعالية لتكريم الموظفات في إطار الاحتفال باليوم العالمي للمرأة برعاية رئيس مجلس الإدارة الدكتور مروان محمد خالد. وفي الاحتفال أشار مدير عام البنك عبده أحمد الصياد إلى أن المرأة اليمنية قوة أساسية في صناعة التغيير وبناء اليمن وازدهاره. ولفت إلى أن بنك اليمن والخليج في ضوء توجهاته وهويته الجديدة (رؤية جديدة... لتنمية مستدامة) يولي المرأة اهتماماً كبيراً ويشجعها على الانضمام للقوى العاملة في البنك حيث تمثل نسبة 40% من إجمالي الكادر. ونوه إلى أن البنك اتاح للكادر النسائي مساراً وظيفي لتمكينهن من التقدم والتطور الوظيفي





**تطبيق v-mastercard**  
**إصدار وإدارة متكاملة لبطاقة**  
**إنترنت ماستر كارد الافتراضية**

## كاك بنك يتوج بشهادة الأيزو 27001 كأول بنك يمني

وقد تسلم الأستاذ إبراهيم أحمد الحوثي رئيس مجلس إدارة بنك التسليف التعاوني والزراعي (كاك بنك) شهادة الجودة لإدارة أمن تقنية المعلومات الأيزو 27001، كأول بنك في اليمن يحصل على هذه الشهادة، التي من فوائدها التحكم في المعلومات والحفاظ عليها وبناء الثقافة القائمة على الأمن وتزويد العملاء وأصحاب المصلحة بالثقة في كيفية إدارة المخاطر وإدارة وتقليل نسبة التعرض لها، إضافة إلى السماح بتبادل أمن للمعلومات. وأوضح رئيس مجلس إدارة البنك، أن شهادة الأيزو 27001، المقدمة للبنك وفق معايير وضوابط دولية في إدارة أمن وحماية المعلومات وتأمين الأصول المالية، قد عكست مدى حرص البنك على اتباع أفضل الأساليب والإجراءات المتعارف عليها عالمياً، وبما يضمن حماية البيانات المالية وتعاملات العملاء .. مؤكداً حرص البنك على استمراره في تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية، بشكل يواكب التطورات الحديثة، وبما يحقق رضا وموثوقية عملائه الكرام وتعزيز أمن أعمالهم وعملياتهم، وفق أفضل التقنيات الفنية ومتطلبات التشفير اللازمة.

ونوه إلى أن تتويج البنك بهذه الجائزة يعد تعبيراً حقيقياً على أمثاله للمعايير الدولية في المحافظة على مستويات الثقة بشأن حماية التعاملات وسلامة الخدمات المقدمة، وفق إدارة لديها كل عوامل الجدارة المطلوبة. وبالمناسبة كرم رئيس مجلس الإدارة، فريق العمل في البنك تقديراً للجهود الكبيرة التي بذلوها في سبيل تحقيق هذا الإنجاز الكبير الذي اكتسبوا من خلاله مهارات فنية حديثة تُسجل في قائمة خبراتهم المهنية .. معبراً في الوقت ذاته عن خالص تهنئه لجميع العملاء والوكلاء وكافة الجهات والمؤسسات المتعاملة مع "كاك بنك" بهذا الإنجاز الذي يعد نجاحاً للجميع.



صنعاء.. مجلة المصارف

توج بنك التسليف التعاوني والزراعي - كاك بنك بشهادة ISO 27001: 2013 القياسية من AQC GLOBAL LLC، تقديراً لإدارته التقنية الجديرة بامتثال المعايير الدولية في مستويات الأمان والموثوقية، والحماية لتعاملات عملاء البنك وبياناتهم. وأكد تتويج البنك بهذه الشهادة حرص قيادة البنك على الالتزام الدائم بتقديم منتجات وخدمات وأنظمة ذات جودة عالية واتباع أعلى المعايير لتقديم أفضل تجربة لعملائه.

## مصرف اليمن البحريين الشامل يختتم برنامجاً تدريبياً خاصاً بعمليات (ويسترن يونيون) ومخاطر غسل الأموال



في إطار تدشين العام التدريبي الجديد 2023، اختتم مصرف اليمن البحريين الشامل بصنعاء البرنامج التدريبي الخاص بعمليات ويسترن يونيون ورفع مستوى الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال والمهام المناطة بموظفي الخطوط الأمامية لتقديم الخدمة.

وهدف البرنامج الذي أقيم خلال الفترة من 20 وحتى 23 يناير 2023 إلى إكساب 50 متدرباً ومتدربة من موظفي المصرف ووكلائه التابعين لعدد من شركات ومنشآت الصرافة، مهارات ومعارف تقديم الخدمة والقيام بأدوارهم المختلفة تجاه رفع مستوى الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال، وما يتعلق أيضاً بعمليات ويسترن يونيون والمهام المناطة بموظفي الخطوط الأمامية لتقديم الخدمة.

وتضمن البرنامج دورتين تدريبيتين الأولى بعنوان "رفع الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال" قدمها الأستاذ هاني عبدالمطلب، نائب مدير إدارة الامتثال في المصرف، فيما كانت الثانية بعنوان "عمليات ويسترن يونيون والمهام

البرنامج التدريبي يأتي انطلاقاً من توجه الإدارة العليا للمصرف للاهتمام بتنمية مهارات ومعارف موظفي ووكلاء المصرف ورفع الوعي المالي والمصرفي لديهم وبما يعزز من تقديم الخدمات المصرفية وفق أفضل الممارسات والمعايير المصرفية الحديثة.

المناطة بموظفي الخطوط الأمامية لتقديم الخدمة" وقدمها الأستاذ أمين محمد الريمي، مساعد مدير عام المصرف لشؤون مساندة الفروع. وأوضح الأستاذ أمين محمد الريمي، مساعد المدير العام لشؤون مساندة الفروع أن هذا





لنجعل تواصلنا أسهل عبر نظام الواتس آب التفاعلي +967 1503888

kuraimibank



www.kuraimibank.com

الهاتف الثابت

+967 1503888

الرقم المجاني

800 8 800

## مدير البنك اليمني للإنشاء والتعمير يشارك في الملتقى الخاص لإدارة الأزمات المصرفية والاستدامة المالية في بيروت



قائمة الصعوبات التي تعيق نشاطها، إضافة إلى الحضر التي تفرضه بنوك أخرى على التعامل معها. ودعا مسعود اتحاد المصارف العربية إلى بذل جهودهم الحميدة لإزالة أو التخفيف من تلك القيود، ومساعدة البنوك اليمنية على استعادة علاقاتها مع البنوك العربية للدول الممثلة بالاتحاد خاصة وبقية بنوك العالم المختلفة.. منوها إلى أن البنوك اليمنية ملتزمة بتطبيق قوانين الامتثال ومكافحة الإرهاب ونظام الحوكمة. وأشار إلى أن الجميع يعلم أن اليمن من أكبر المستوردين من مختلف البلدان العربية، وله علاقاته التجارية الكبيرة مع دول المنطقة.. لافتنا إلى أن استمرار حظر التعامل مع البنوك اليمنية يهدد هذه العلاقة التجارية ولا يساعد على رفع مستوى التبادل التجاري بين دول المنطقة. يشار إلى أن مداخلة مدير عام البنك اليمني للإنشاء والتعمير قد لاقت الاستحسان والقبول من المشاركين واتحاد المصارف العربية ووعدوا بدراسة الإشكالات والمعوقات التي يواجهها القطاع المصرفي اليمني والعمل على مناقشتها والإسهام في اقتراح المعالجات المناسبة لها.

خلال مشاركته في الملتقى الخاص لإدارة الأزمات المصرفية والاستدامة المالية الذي نظمه اتحاد المصارف العربية في العاصمة اللبنانية بيروت خلال الفترة من 9 إلى 10 مارس الحالي بمشاركة 22 دولة استعرض مدير البنك اليمني للإنشاء والتعمير الأستاذ مدين عبد الجليل مسعود مشاكل القطاع المصرفي اليمني وما يواجهه من صعوبات وتحديات. وفي مداخلة التي قدمها إلى المؤتمر أوضح مسعود أن مناقشة إدارة الأزمات المصرفية والاستدامة المالية يجب أن تشمل أوضاع البنوك المصرفية اليمنية والمعالجات الناجحة لتداركها، قبل أن تصل إلى ما وصلت إليه مصارف بيروت، وخاصة ان الاتحاد يطالب بتوحيد أنظمة المدفوعات لجميع المصارف العربية وان هذا لن يتم في ظل القيود المفروضة من قبل الدول العربية فيما بينها. لذلك على الاتحاد اولا مناقشة الصعوبات التي تواجه البنوك والمصارف في الدول العربية وفي مقدمتها البنوك اليمنية، التي تواجه الكثير من التحديات والصعوبات. وتأتي القيود المفروضة عليها من قبل بعض البنوك العربية على رأس

## معهد الدراسات المصرفية يكرم موظفي البنوك من خريجي الشهادات الدولية والدبلومات المهنية



كرم معهد الدراسات المصرفية يوم الخميس 9 مارس 2023، خريجي الشهادات الدولية والدبلومات المهنية لعدد من موظفي البنوك التي نفذها المعهد. كما كرم المعهد جمعية البنوك اليمنية، حيث استلم الأستاذ أكرم الجرهموزي، مساعد رئيس الجمعية للدراسات والبحوث، درع التكريم نيابة عن القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة. وفي التكريم بحضور وكيل قطاع الشؤون المالية والإدارية في البنك المركزي أمين عبدالرحمن أكد عضو مجلس إدارة المعهد عارف عبد الغني مطهر أهمية البرامج التدريبية التي ينفذها المعهد لتلبية احتياجات القطاع المصرفي اليمني ورفع مستوى الكفاية الفنية والمهنية لموظفي البنوك في خدمة الاقتصاد الوطني وتمكينهم من القيام بدور رائد في تحقيق أهداف المؤسسات التي ينتمون إليها وتطوير أساليب الخدمة المصرفية في اليمن وتنميتها. وأشار إلى ان القطاع المصرفي يشهد تطورات كبيرة خاصة مع التطور التكنولوجي والتقني وضرورة مواكبتها . ونوه إلى ان المعهد نجح بشكل كبير بإدخال مجموعة من أهم الشهادات الدولية التي تعزز

والمصرفية. وأكد أن المعهد لديه رؤية واضحة لتطوير العمل بما يتناسب مع روح العصر ويسهم في تطوير أداء القطاع المصرفي لتحسين أداء الاقتصاد الوطني.. موضحا أن المعهد وقع عدد من الاتفاقيات مع مجموعة من المؤسسات العالمية التي تقدم مجموعة من أهم الشهادات الدولية المعتمدة التي تساعد القطاع المصرفي على تعزيز مكانته وتعاملاته الخارجية. وفي الختام تم تكريم البنوك اليمنية وموظفي المعهد وخريجي الدبلومات المهنية والشهادات الدولية.

من قدرات القطاع المصرفي اليمني وخصوصا في التعامل مع المؤسسات والبنوك الدولية. من جهته أشار مدير عام معهد الدراسات المصرفية عبد الغني السماوي إلى أهمية تأهيل كوادر القطاع المصرفي في مختلف المجالات للارتقاء بمستوى العمل وحماية النظام المصرفي اليمني. ولفت إلى أهمية هذه البرامج التدريبية في تطوير أساليب الخدمة المصرفية في اليمن وتنميتها عن طريق التدريب والتأهيل المصرفي المتخصص وبناء مسارات مهنية تخصصية والمساهمة في نشر الثقافة والعلوم المالية





واستلمها تضامن باي بلا طواير

## ارسل حوالتك من السعودية عبر مصرف الإنماء

واستلمها في اليمن عبر خدمة تضامن باي  
من فروع بنك التضامن أو من أي صراف

مدير إدارة الالتزام في بنك اليمن والكويت:

## الهدف من إطلاق برنامج أكاديمية الالتزام هو ضمان الامتثال لمعايير مكافحة غسل الأموال ولوائح العقوبات الدولية



أكد مدير إدارة الالتزام في بنك اليمن والكويت، الأستاذة/ بثينة العلفي أن البنك في ظل البيئة المحفزة التي وفرها له مجلس الإدارة العليا خلال السنوات الأخيرة استطاع أن يكون أول بنك يمني ينجح في تأهيل عدد (22) من موظفيه للحصول على شهادة ACAMS أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، إضافة إلى تأهيل عدد (6) موظفين للحصول على شهادة CGSS في العقوبات الدولية. وقالت العلفي: إن وجهة البنك الحديثة في الالتزام بقانون الامتثال الضريبي FATCA و الالتزام بالمعايير الدولية من العقوبات وقوائم الحظر الدولية و هي مصدر إلهام البنك ونجاحه في إطلاق وتنفيذ البرامج المتخصصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال بمعايير ولوائح العقوبات الدولية. وأضافت: وفي هذا الإطار يأتي إطلاق البنك لبرنامج أكاديمية الالتزام الذي سيعمل على تنفيذه فريق البنك المتميز في الالتزام خلال العام الحالي، وأشارت إلى أن البرنامج يحتوي على 12 برنامجاً تدريبياً. وقد يستهدف جميع موظفي البنك بمختلف مستوياتهم ومناصبهم من خلال إعداد الفعاليات والنشاطات وإقامة ورش العمل المختلفة والنزول الميداني وعقد الاجتماعات الدورية. وأوضحت العلفي أن الهدف من إطلاق بنك اليمن والكويت برنامج أكاديمية الالتزام Compliance Academy هو ضمان الامتثال لمعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولوائح العقوبات الدولية والتعرف على جميع المواضيع المتعلقة بالالتزام كحماية بيانات البنك ومواجهات التحديات والتقليل من المخاطر القانونية وتأمين بيئة عمل سليمة

والاحتفاظ بالموظفين وبناء ثقة جيدة مع العملاء من خلال الامتثال للقواعد والأنظمة المحددة المتعلقة بهذا المجال، ومتطلبات الحوالات الخارجية والبنوك المراسلة، إضافة إلى الانتقال إلى أفضل الطرق في تحديث إجراءات العمل على قانون الامتثال الضريبي FATCA، وتفعيل دور مكافحة الجرائم المالية من خلال التحريات الدقيقة ومكافحة جرائم الاحتيال والرشوة والفساد والرقابة على العمليات المصرفية.

## بنك اليمن والخليج ينطلق نحو التحول الرقمي

مع شركة "CSC" في مقرها في بيروت يوم الثاني من فبراير 2023، وتم الاتفاق على وضع خطة تنفيذ لربط هذه الخدمات بالنظام البنكي الأساسي وتقديمها لعملاء البنك.

وقد حضر للتوقيع من طرف البنك كل من: توفيق حنيش - نائب المدير العام، وعبد السلام الرفاعي- مدير الخدمات الإلكترونية، بينما وقع الاتفاقية عن شركة "CSC" كل من: الدكتور مازن رحم - نائب المدير العام، والأستاذة شفيقة سلام - مساعدة المدير العام للعمليات.

الجدير بالذكر أن البنك وقع خلال هذه الزيارة عدداً من الاتفاقيات مع شركات تكنولوجيا متميزة في مجال التقنيات المصرفية، وجميعها تأتي ضمن رؤية البنك في بناء علاقة مصرفية مع شركاء ومزودي الخدمات ذوي الخبرة الواسعة في المجال المصرفي والحلول التقنية والتكنولوجية على المستوى الإقليمي والدولي.



شاملة ومواكبة للتطورات التكنولوجية، وقع بنك اليمن والخليج اتفاقية تشغيل خدمتي الصرافات الآلية وبطاقات الدفع الإلكتروني

بيروت/ المصارف: في إطار توجه البنك نحو تحقيق رؤيته في التحول الرقمي لتقديم خدمات مصرفية





مصرف اليمن والبحرين الشامل (بنك إسلامي)

Shamil Bank of Yemen & Bahrain

# مشروعك الصغير إهتمامنا الكبير



[www.sbyb.net](http://www.sbyb.net)



الرقم المجاني  
8000830

## مجلس إدارة بنك سبأ الإسلامي يعقد اللقاء السنوي الأول مع الإدارة التنفيذية والفروع

وبدوره أكد الأخ محمد العماري رئيس مجلس الإدارة أن بنك سبأ الإسلامي مؤسسة مالية واقتصادية ساهم بفاعلية في بناء اقتصاد حقيقي، وأنه يمارس أنشطته المصرفية والاستثمارية وفق أسس واضحة والتزام راسخ بقواعد العمل المؤسسي وتعاون دائم مع الجهات ذات العلاقة مما مكنه من تحقيق نجاحات متميزة، جعلته يحتل مكانة مرموقة على الصعيدين المحلي والدولي.

وبدوره أكد الأخ عبد الرقيب فارح علي عضو مجلس الإدارة المنتدب أن مجلس الإدارة يتفهم المرحلة الاستثنائية التي يعيشها البنك، وأن للمجلس برامج وخطط مستقبلية واضحة ستسهم بفاعلية بالنهوض بالبنك، وبما يحقق ويلبي تطلعات المساهمين والعملاء والموظفين والدفع بعجلة التنمية في البلاد بشكل عام مثمناً الجهود الطيبة للإدارة التنفيذية والموظفين والجهات ذات العلاقة لما بذلوه من جهود وأدوار طيبة في سبيل تحقيق المصلحة العامة للبنك وتطلعات عملائه. الجدير ذكره أن هذا اللقاء يأتي والبنك يستعد لإطلاق عدد من الخدمات الرقمية وطرح منتجات استثمارية جديدة للمودعين إضافة إلى تقديم برامج تمويلية مخصصة للشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الشباب والمرأة.



العلاقة، كما رحب بجميع الحاضرين متمنياً لهذا اللقاء التوفيق والخروج بتوصيات وقرارات تتناسب والمرحلة الاستثنائية. وخلال اللقاء تم مناقشة العديد من المحاور والقضايا المدرجة في جدول الأعمال كان من أهمها الاطلاع على تقرير أداء البنك وإنجازاته ونتائج أنشطته خلال الفترة السابقة في ظل المتغيرات الاقتصادية العالمية والمحلية، وكذلك الخطة التشغيلية للعام 2023، وسبل تنفيذها والسير قديماً في مواجهة التحديات وتحقيق النجاح بما يسهم في إيجاد تنمية حقيقية وبما يحقق رضى العملاء والمساهمين.

تحت شعار (معاً لمواجهة التحديات وتحقيق النجاح) عقد مؤخراً اللقاء السنوي لمجلس إدارة البنك مع الإدارة التنفيذية والفروع للعام 2023. وفي بداية اللقاء رحب الأخ محمد القاضي القائم بأعمال المدير العام بالأخ محمد العماري رئيس مجلس الإدارة والأخ عبد الرقيب فارح علي عضو مجلس الإدارة المنتدب مشيداً بالجهود الطيبة التي يبذلها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في ظل هذه الظروف الاستثنائية التي تمر بها البلد والقطاع المصرفي والبنك بشكل خاص بما يحقق مصلحة البنك والمساهمين والموظفين وتعزيز علاقة البنك الإيجابية بكل الجهات ذات

## برنامج جواهر التجاري يواصل رسم الابتسامة على عملائه



حقق برنامج جواهر التجاري، البرنامج المجتمعي الأكبر على مستوى الوطن والمنطقة العربية، للمشارك عبدالله عبدالعزيز حسين من الفرع الرئيسي بصنعاء حلمه بامتلاك شقة الأحلام الثانية للعام 2022، في السحب الذي جرى يوم 25 فبراير في محافظة عدن للمرة الثانية خلال أشهر.

كما حقق البرنامج للمشارك منصور صالح عمران - محافظة تعز، الفوز بسيارة الأحلام فيات تيبو الإيطالية، وكذلك فازت/ هندية محمد اليمني - محافظة صنعاء، بذات السيارة والمشاركة في السحب الثاني عشر. تجدر الإشارة إلى أن البرنامج يقدم عبر البنك التجاري اليمني للسنة الرابعة عشر على التوالي، ويقدم سنوياً شقتين الأولى خلال النصف الأول والأخرى في نهاية العام، كما يقدم 24 سيارة فيات تيبو الإيطالية، وعددا من الجوائز النقدية.

وفي تصريح صحفي أوضح الأستاذ اسكندر الحكيمي، مدير التسويق، في البنك أن برنامج جواهر التجاري المقدم من البنك التجاري اليمني، استطاع أن يواصل رسم الابتسامة والفرحة على وجوه عملائه برغم الظروف القاسية التي تمر بها البلاد، فلم يتوقف حتى لا تتوقف أحلام وطموحات عملائه.

ولفت الحكيمي إلى أن البنك التجاري اليمني انضرد بتقديم خدمات بنكية نوعية للعملاء، كبرنامج "جواهر"، الذي يمثل أشهر برامج المسابقات البنكية على مستوى اليمن بشكل عام، من خلال جوائزه، بالإضافة إلى المميزات الأخرى المتنوعة ما بين شقق الأحلام وسيارات الأحلام وكذلك الجوائز النقدية.

تجدر الإشارة إلى أن برنامج جواهر التجاري، تم تدشينه في العام 2007، وقد وزع 20 ما بين فلة الأحلام وشقة الأحلام، حتى ديسمبر 2022.





# 24 سيارة إيطالية وشقتين سوبر لوكس في انتظارك



اشترك الآن...



البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank



البنك الذي تثق به  
The Bank You Trust



جواهر التجاري  
Jawaher Al-tajari

8 0 0 8 0 0 0 ☎  
009671299988 📞  
ycbankye @ f t v 📱

## نظمتها وزارة العدل بالتعاون مع جمعية البنوك اليمنية.. ورشة عمل حول (دور القضاء في الحفاظ على استقرار النظام المصرفي والمالي)



المواطنين ومعيشتهم. وأكد الوكيل السياغي، أهمية دور القضاء باعتباره ركيزة أساسية لنجاح عملية الاستثمار والتنمية.. لافتاً إلى أن جذب وتشجيع الاستثمارات والمشاريع الاقتصادية وما يرتبط بها من عمليات مالية ومصرفية واستقرار وتنمية اقتصادية، مرتبط بشكل أساسي بقوة القضاء وحياديته واستقلاله.

وحدث على مواصلة عمل اللجنة الفنية المشتركة لدراسة الصعوبات التي تواجه البنوك أمام المحاكم والعمل على معالجتها بما يتوافق مع نصوص القوانين النافذة.

من جهته أوضح القائم بأعمال رئيس جمعية البنوك محمود قائد ناجي، أهمية المنظومة التشريعية والقضائية في دعم الاستقرار المالي والمصرفي وتعزيز الثقة بين المصارف وعملائها وضمان الحقوق العادلة للمتعاملين، وهو ما يمكن مؤسسات القطاع المصرفي من التوسع في أنشطتها وتحسين الخدمات المقدمة منها لوحدات النشاط الاقتصادي وجمهور المتعاملين ويساعد على تعزيز الاستقرار وتنشيط الحركة الاقتصادية، ويسهم في تحقيق النمو الاقتصادي والاجتماعي وتحسين المستوى المعيشي للمواطنين.

وشدّد على أهمية تعزيز الشراكة بين المؤسسات الإنتاجية والخدمية في القطاعين العام والخاص لتحقيق النمو الاقتصادي والاجتماعي المستدام. وأضاف بقوله: إن الجهاز القضائي الكفء والإجراءات القضائية الفعالة هي دعامة أساسية للنشاط الاقتصادي والمصرفي ومفتاح النجاح لخطط التنمية والنمو الاقتصادي والاجتماعي.

منوهاً إلى أن الجميع يدرك مستوى التحديات التي فرضتها ظروف الحرب والحصار الجائر على بلادنا، وما يتطلبه ذلك من تظافر في الجهود وتعزيز للشراكة بين الحكومة والقطاع الخاص يساعد على حشد الإمكانيات والخبرات المتوفرة في مختلف القطاعات وتوجيهها بتكامل وتنسيق فعال في الاتجاه الذي يمكن من مواجهة التحديات والتغلب على المصاعب وتخفيف المعاناة عن المواطنين، وفي الاتجاه الذي يخدم المصالح العليا للبلاد.

وناقشت الورشة أربعة أوراق عمل، تناولت الورقة الأولى دور المحاكم التجارية في فض النزاعات التجارية مقدمة من القاضي سلطان الشجيفي، فيما استعرضت الورقة الثانية الموقفات التشريعية والإجرائية في قضايا البنوك للقاضي خالد خريص.

وركزت الورقة الثالثة المقدمة من جمعية البنوك اليمنية من مساعد رئيس الجمعية أكرم الجرهموزي على نظام العمل المصرفي خلال الفترة الراهنة والتحديات التي تواجه البنوك في تحقيق الاستقرار المصرفي، في حين تطرقت الورقة الرابعة المقدمة من المحامي عبدالله المتوكل إلى أزمة السيولة وأرصدة الحسابات غير النقدية للمعلاء.

أكدت توصيات ورشة العمل حول "دور القضاء في الحفاظ على الاستقرار المصرفي والمالي"، أهمية تعزيز التعاون والتنسيق بين السلطة القضائية والبنوك اليمنية لمعالجة الصعوبات التي تواجه النظام المصرفي. وشددت توصيات الورشة التي عقدت بصنعاء في الـ 16 من مارس ونظمتها وزارة العدل بالتعاون مع جمعية البنوك اليمنية، بمشاركة 50 مشاركاً من رؤساء المحاكم الاستئنافية والابتدائية ورؤساء مجالس الإدارة ومدراء عدد من البنوك بأمانة العاصمة، على أهمية الإسراع في إجراءات التقاضي المتعلقة بالبنوك والمنظورة أمام المحاكم.

وأشارت التوصيات إلى أهمية استمرار تنفيذ ورش عمل وندوات بين القضاء والقطاع المصرفي لمناقشة الصعوبات والعمل على معالجتها وفقاً للقانون وفي إطار التعاون والتكامل لتعزيز دور القضاء في استقرار النظام المصرفي والمالي في اليمن.

كما أكدت التوصيات أهمية وضع آلية سداد الإيداعات بالتنسيق مع جمعية البنوك اليمنية والبنك المركزي مع مراعاة الظروف القاهرة نتيجة الحرب والحصار، وإعادة تنظيم وصياغة عقود الرهن العقاري لضمان سرعة الحكم التنفيذي في تسجيل العقارات المرهونة.

وحدث البنوك على الالتزام بمبدأ الشفافية أمام القضاء ومواعاة المحكمة التجارية بالتعاميم والنشرات الدورية وأي تعديلات قانونية والأعراف المصرفية أولاً بأول.

وفي افتتاح الورشة أكد رئيس هيئة التقديش القضائي القاضي أحمد علي الشهاري، الحرص على استقلال القضاء والعمل على ترسيخه لما من شأنه الاضطلاع بدوره في تحقيق العدالة العاجلة والناجزة لطالبيها. وأشار إلى أهمية الورشة في تناول الصعوبات والمعالجات المتعلقة بنظام العمل المصرفي خلال الفترة الراهنة والتحديات التي تواجه البنوك في تحقيق الاستقرار المصرفي ودور المحاكم التجارية في فض المنازعات التجارية.

بدوره أكد نائب وزير العدل الدكتور إسماعيل إبراهيم الوزير، أهمية التكامل بين رأس المال والعدالة لتحقيق الاستقرار المصرفي والبناء الاقتصادي للدولة مع حفظ الحقوق وفق الأطر والنظم القانونية.

ولفت إلى أهمية الورشة النقاشية الهادفة لتذليل الصعوبات في القضايا المصرفية أمام المحاكم والتعريف بالتحديات التي يواجهها القطاع المصرفي ودور القضاء في استقرار النظام المصرفي والمالي. من جانبه أشار وكيل البنك المركزي لقطاع الرقابة على البنوك سامي السياغي إلى دور البنوك في تحريك عجلة الاقتصاد نتيجة مساهمتها في تسهيل التعاملات المالية والاقتصادية وتوفير التمويل للمشاريع وعمليات الاستثمار والمساهمة في تنفيذها.

وتطرق إلى ضرورة العمل على فتح قنوات للتبادل التجاري بما يعود بالنفع على الاقتصاد وعملية التطوير والبناء وينعكس إيجاباً على حياة





بنك سبأ الإسلامي  
SABA ISLAMIC BANK  
ثقة وأمان

# بطائق سبأ - الويب سيرفر

✓ للشراء عبر النت والمواقع الإلكترونية.  
✓ الترويج والإعلان عبر منصات التواصل



Websurfer 5  
Websurfer 3  
Websurfer PP



🌐 [sababank.com](http://sababank.com)  
✉ [info@sababank.com](mailto:info@sababank.com)  
📱 [sabaislamibank](https://www.facebook.com/sabaislamibank)



الرقم المحاسبي  
8000120

## تكريم المشاركين في حملة المبادرة المجتمعية حول معايير الأمان في التعاملات المالية والمصرفية



قاعدة عملائها، وساعدت على ظهور كيانات غير قانونية تروج لمشاريع وهمية تهدف إلى الاستيلاء على مدخرات الأفراد بطرق مشبوهة.

وأشار إلى أن أزمة السيولة النقدية في البنوك قد أخلت بالدورة النقدية، وأسهمت في زيادة العرض النقدي خارج قطاع البنوك، وما يتبع ذلك من آثار اقتصادية منها: المضاربة بأسعار الصرف، ومضاعفة الضغوط على العملة الوطنية، وفقدان السيطرة على الأسعار مما زاد من تفاقم الوضع الاقتصادي والمعيشي، وأضعف الثقة بالمؤسسات المالية ومعها العملة المحلية.

وقال: " لقد لامسنا جميعا هذه الآثار بشكل أو بآخر في مطلع الأزمة وعلى مدى ثمان سنوات، وبالرغم من ذلك استطاعت البنوك اليمنية التكيف مع الوضع المستجد وابتكار أدوات ووسائل بديلة لخدمة عملائها بصورة أكثر كفاءة من ذي قبل، هادفة إلى إعادة بناء الثقة والتواصل من خلال تحسين تجربة العملاء في كل مراحل تقديم الخدمة وفق الإمكانيات المتاحة".

ونوه إلى أن الحملة جاءت من منطلق تعزيز المسؤولية الاجتماعية للبنوك، وهدفت لإعادة الثقة بالبنوك والتذكير بمستوى الأمان الذي توفره لعملائها من خلال الأنظمة والإجراءات والخدمات المقدمة.

وأكد على ضرورة الاستمرار في تنظيم مثل هذه الحملات التوعوية المشتركة بين البنوك وبشكل منتظم.

وفي الختام قام القائم بأعمال رئيس الجمعية بتسليم المشاركين في الحملة من مدراء التسويق في البنوك شهادات التقدير لدورهم في إنجاح هذه الحملة.

كما كرم المشاركون في الحملة القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة محمود قائد ناجي بدرع الحملة.



أن الحملة الدعائية للبنوك كانت فرصة لاجتذاب ثقة العملاء ولم تكن موجهة ضد أحد .. لافتاً إلى أنها أبرزت الثمرة الإيجابية لتعاون البنوك، وأظهرت مواهب متفردة في مجال التسويق البنكي لمدراء التسويق في البنوك.

وأشار إلى أنه مع تطور الخدمات الرقمية تزايدت مخاطر الأمن السيبراني ومخاطر أمن المعلومات، مما استوجب بذل الجهود لحماية العملاء من طرق الاحتيال.. وقال: "لهذا نحن بحاجة في الوقت الراهن إلى زيادة أنشطة التوعية المصرفية، وهذا ما نعول عليه في استمرارية هذا النوع من الحملات".

وعبر عن الشكر والتقدير لجمعية البنوك اليمنية على دعمها لهذه الحملة.

من جهته استعرض مدير الحملة صلاح الفائق ملخصاً عن الحملة وأهدافها ومضامينها.

ولفت إلى أن الفترة الماضية شهدت بعض الصعوبات مثل أزمة السيولة النقدية، التي حدت من قدرات البنوك وأفقدتها جزءاً من

كرمت جمعية البنوك اليمنية قادة الحملة المجتمعية حول معايير الأمان في التعاملات المالية والمصرفية.

وفي التكريم أكد القائم بأعمال رئيس جمعية البنوك اليمنية محمود قائد ناجي أهمية دور البنوك في تحقيق الاستقرار المالي ، على الرغم من الظروف الصعبة التي تمر بها البلاد ويمر بها القطاع الاقتصادي.

وأشار إلى أن البنوك استطاعت أن تحافظ على أموال المودعين، وأن تستمر في تقديم الخدمات الضرورية للاقتصاد الوطني وللمتعاملين معها.

وقال: " أول مرة تقوم البنوك بحملة موحدة تحمي مصالح جميع مؤسسات القطاع، وهذه تعتبر خطوة متقدمة لتسويق العمل المصرفي ككل والتعريف بالخدمات والضمانات وعوامل الأمان المتوفرة في التعاملات المصرفية".

معبراً عن أمله في أن تكون هذه الحملة هي البداية لفعاليات قادمة تخدم البنوك والمجتمع.. مثمناً جهود مدراء التسويق في البنوك المشاركين في هذه الحملة.

فيما أوضح مستشار الحملة خالد الجرادي



# كاك بنك ينفذ برنامجاً تدريبياً في الثقافة المصرفية لعدد من طلاب وطالبات وخريجي الجامعات الحكومية والأهلية

طلاب وطالبات وخريجي الجامعات الحكومية والأهلية عددا من المهارات المصرفية الضرورية، وبما يحقق هدف الربط بين الجانب النظري والجانب العملي، إضافة إلى تعريفهم بالبنك والخدمات المصرفية التي يقدمها.

حيث تعرف المتدربون في اليوم الأول من البرنامج على البنك والخدمات المصرفية التي يقدمها وعمليات التحليل المالي للمشاريع، فيما تضمن برنامج اليوم الثاني تعريف المشاركين على الاعتمادات الدولية، والتخطيط الاستراتيجي، والمحافظ الإلكترونية، وخصص اليوم الثالث للتعريف بالعلاقات العامة والتسويق المصرفي، ومقومات البنوك التجارية والصناديق الاستثمارية.

يشار إلى أن هذه الدورات التي يقوم بها البنك تأتي في إطار الحرص على الإيفاء بالمسؤولية الاجتماعية تجاه طلاب الجامعات ورفع الوعي المالي والمصرفي.



وهدف البرنامج الذي تم إقامته برعاية كريمة من الأستاذ إبراهيم الحوئي رئيس مجلس إدارة البنك، إلى إكساب (66) متدرباً من

نفذ بنك التسليف التعاوني الزراعي "كاك بنك" برنامجاً تدريبياً حول الثقافة المصرفية لطلاب وطالبات وخريجي الجامعات الحكومية والأهلية.

## معهد كاك بنك ينفذ برنامج (Certified Ethical Hacker)



والأدوات المستخدمة في الهاكر الأخلاقي وبحسب أفضل الممارسات في هذا المجال.

وفي الختام أشار رئيس قطاع العمليات وتقنية المعلومات ذاك السامعي إلى أن هذا البرنامج التدريبي يأتي في إطار جهود البنك لتطوير مهارات الموظفين وتزويدهم بأحدث التقنيات بما يساهم في الارتقاء بمستوى الأداء في جوانب تقنية المعلومات.

وحث المتدربين على تطبيق كل ما تعلموه خلال البرنامج في الواقع العملي ومواكبة التطورات التكنولوجية التي يشهدها القطاع المصرفي.. مؤكداً استعداد قيادة البنك لدعم برامج التدريب والتطوير في مختلف قطاعات البنك.

وقدم مدرب البرنامج فادي الأسود تفسيرات وأمثلة واضحة، وتشجيع المتدربين على طرح الأسئلة والمشاركة في مناقشات البرنامج وموارد إضافية مثل امتحانات الممارسة والتمارين العملية، لمساعدة المتدربين على تعزيز تعلمهم.

نفذ معهد كاك المصرفي-التابع لكاك بنك- برنامج Certified Ethical Hacker برعاية رئيس مجلس الإدارة الأستاذ إبراهيم الحوئي.

هدف البرنامج إلى تعليم الموظفين على أحدث تقنيات وأدوات الهاكر الأخلاقي من خلال الآليات المستخدمة في عملية الهاكر القائمة على الشبكة والويب، وإنشاء البرامج الضارة والفيروسات والهندسة الاجتماعية وبما يساعد على مكافحة الهجمات من هذا النوع.

وتضمن البرنامج معارف ومهارات شملت مقدمة في الهاكر الأخلاقية، والبصمة والاستطلاع ومسح الشبكات، والتعداد، وتحليل نقاط الضعف، والهاكر على النظام وتهديدات البرامج الضارة، والاستشاق.

إضافة إلى الهندسة الاجتماعية، ورفض الخدمة، واختطاف الجلسة اختراق خوادم الويب واختراق تطبيقات الويب، وإدخال SQL إضافة إلى قرصنة الشبكات اللاسلكية، وقرصنة الأنظمة الأساسية للهاتف المحمول وإنترنت الأشياء، والحوسبة السحابية.

وتم تصميم كل وحدة لتزويد المتدربين بفهم شامل للمفاهيم

نائب رئيس مجلس إدارة بنك اليمن والكويت الأستاذ/ خالد السنيدار:

## حققنا معدلات نمو جيدة على مستوى الأرباح ورفع رأس المال خلال العام 2022

على مستوى الأرباح ورفع رأس المال وزيادة عدد حسابات العملاء وإجمالي الودائع رغم كثرة التحديات والصعوبات والمشكلات التي تواجه القطاع المصرفي.. كما تحدث السنيدار عن عدد من القضايا الأخرى المتعلقة بنشاطات البنك المختلفة التي تضمن تفاصيلها الحوار التالي:

حوار: فؤاد أحمد يحيى

أوضح نائب رئيس مجلس إدارة بنك اليمن والكويت الأستاذ/ خالد السنيدار أن البنك يمتلك منظومة التزام متكاملة تتوافق مع القوانين المحلية والدولية، وله مساهمته الفاعلة في تطوير ودعم جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المستوى المحلي بشكل عام، وأكد أن البنك استطاع تحقيق معدلات نمو جيدة خلال العام 2022

عدد المتخصصين في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى عالمي.

### خدمات مصرفية متميزة

بنك اليمن والكويت من البنوك الرائدة في اليمن وفي الخدمات والنقود الإلكترونية؟ ما هي الخدمات التي يتميز بها البنك في هذا الجانب؟.

يمر المشهد الاقتصادي العالمي بتغيرات مستمرة يواكبها اليوم ظهور تدريجي للاقتصاد الرقمي الذي تتسع فيه آفاق الاتصال عبر شبكة الإنترنت بما يقودنا تدريجياً نحو اقتصاد غير نقدي.

ولذلك ركز البنك خلال لسنوات الماضية على تفعيل العديد من الخدمات المصرفية الإلكترونية والمحافظ الإلكترونية، ومنها خدمات التحويلات الفورية، ربط المحافظ الإلكترونية بالتطبيقات الإلكترونية، والعمل على تفعيل دور المدفوعات الإلكترونية بشكل جيد عبر عدة وسائل مثل بطائق الإنترنت وبطائق الدفع المسبق وأتمته بيانات الموظفين عبر برنامج تخطيط موارد المؤسسات وتدقق البيانات بين العمليات، إضافة إلى توسيع شبكة انتشار البنك داخلياً وخارجياً من خلال بناء تحالفات استراتيجية، وسنعمل خلال الفترة القادمة على أتمته جميع أعمال البنك وفقاً لاستراتيجية الخاصة للأعوام من 2023 - 2025.

### دعم القطاع التجاري

بنك اليمن والكويت من البنوك الداعمة للقطاع التجاري.. ما الذي قدمه البنك لدعم هذا القطاع؟.

لبنك اليمن والكويت دوره الداعم وعلاقته الجيدة مع أغلب الشركات التجارية الرائدة في جميع القطاعات التجارية في اليمن ومنها قطاعات البترول والقطاعات الزراعية والوداجن وغيرها من القطاعات إضافة إلى تكوين علاقات جيدة مع التجار اليمنيين.

ما الذي حققه البنك خلال العام الماضي من حيث الأرباح والودائع والأصول؟.

استطاع البنك تحقيق معدلات نمو جيدة خلال الأعوام السابقة وذلك من خلال الأرباح ورفع رأس المال وزيادة عدد حسابات العملاء وإجمالي الودائع وفي ظل التحديات والصعوبات والمشكلات التي تواجه القطاع المصرفي، تعتبر



الأستاذ/ خالد السنيدار

يملك البنك عدد 22 أخصائياً معتمداً حاصلاً على شهادة ACAMS العالمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

في ظل بيئة محفزة اعتمدها مجلس الإدارة لموظفي الالتزام ووفقاً للبرنامج التدريبي منذ عام 2020 وحتى هذا العام، تم تأهيل عدد 22 أخصائياً معتمداً في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حصلوا على شهادة ACAMS وهي شهادة دولية ذات اعتبار كبير على المستوى العالمي، وخلال العام الحالي 2023 تم تأهيل 6 موظفين للحصول على الشهادة الدولية في العقوبات الدولية CGSS وبهذا يكون بنكننا هو البنك الرائد في تأهيل أكبر عدد من موظفيه وفق أفضل الممارسات الدولية، فقد كان وما يزال لبنكننا دور إجماعي في تعزيز إجراءات مكافحة غسل الأموال على المستوى الوطني وتبني البنك الكثير من المبادرات في هذا المجال ولا يزال مجلس الإدارة مستمرا في دعم زيادة

مسألة الامتثال مهمة جداً خاصة للتعامل مع الخارج.. ما مدى التزام بنك اليمن والكويت بذلك؟ وهل يمتلك البنك الكادر المؤهل والأنظمة الحديثة اللازمة لضمان الالتزام بالمعايير العملية للامتثال؟.

ثمة قناعة راسخة لدى مجلس إدارة بنك اليمن والكويت بأخلاقية وصوابية الامتثال في كل أعمال وممارسات البنك خلال العشر السنوات الماضية، هذه القناعة المتراكمة عبر سنين هي أساس ومنطلق عملنا في البنك وتفاعلنا مع محيطنا المحلي والدولي وجعلت من بنكننا نموذجاً يحتذى به في مجال الالتزام وقد استطاع البنك أن يبني منظومة التزام متكاملة تتوافق مع القوانين المحلية والدولية، بل وتعدى دوره في هذا المجال إلى المساهمة في تطوير ودعم جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب محلياً وكان له الدور الكبير في إدخال شهادة ACAMS إلى القطاع المصرفي اليمني.

### أفضل الممارسات الحديثة

ولم نتوقف عند مكافحة غسل الأموال وحسب بل تعدينا ذلك إلى تطبيق القوانين الدولية مثل قانون الامتثال الضريبي وفق أفضل الممارسات الحديثة و تطبيق متطلبات اللائحة الأوروبية لحماية البيانات وقمنا بتدشين وظيفة مكافحة الاحتيال وحصلنا على شهادة دولية باسم ACFE محقق احتيال معتمد.

وقام بنكننا أيضاً خلال العام 2022 بتفعيل دور الالتزام القانوني، حيث تحظى وظيفة الالتزام القانوني بأهمية قصوى في أتمته جميع القوانين واللوائح وخدمات ومنتجات البنك، كما اعتمد مجلس الإدارة استراتيجية خاصة بالالتزام للأعوام 2023-2025 وتفعيل دور وظيفة البلاغات Whistleblowing وحوكمة الشركات في البنك.

ومنذ العام 2013 وحتى العام 2023 حرص مجلس الإدارة على تعزيز دور الالتزام ورفع كفاءة القائمين عليه من خلال استقلالية تامة وهيكل تنظيمي و موازنة سنوية مستقلة، وأقر العديد من الإجراءات والمعايير المحلية والدولية من خلال توسيع الأعمال الخاصة بالإدارات الرقابية بشكل عام وإدارة الالتزام بشكل خاص كما تم العمل على تحديث أدلة سياسات وإجراءات إدارة الالتزام وفق معايير دولية.

ما هي أبرز البرامج التدريبية التي نفذها البنك في هذا السياق؟.





## أقربنا العديد من الإجراءات والمعايير المحلية والدولية من خلال توسيع الأعمال الخاصة بالإدارات الرقابية بشكل عام وإدارة الالتزام بشكل خاص

### كادر بشري محترف

مسألة التدريب والتأهيل مهمة جداً خاصة في ظل التطورات التكنولوجية التي يشهدها القطاع المصرفي؟ مامدى اهتمام البنك بمسألة التدريب والتأهيل؟.

الكادر البشري هو ركيزة العمل وأهم عنصر في العمل المصرفي، ولذلك حرص مجلس إدارة البنك أن يكون كادر البنك على مستوى يفوق التميز والاحتراف في أدائه واستطاع البنك خلال العامين الماضيين خلق بيئة محفزة ومميزة في هذا المجال كونه حصل على أفضل الكوادر المصرفية في السوق اليمني، وقد ركزنا خلال الفترة السابقة على تحسين مستوى كادر البنك وفق شهادات تخصصية ودولية في عدة مجالات متنوعة وأهمها برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبرامج تقنية المعلومات والمدفوعات الإلكترونية وغيرها من البرامج المتخصصة، ويولي مجلس الإدارة اهتماماً ورعاية كبيرة بجانب التدريب والتأهيل لموظفيه في المجالات المصرفية المتنوعة وذلك من خلال اعتماد ميزانية التدريب الخاصة بالبنك و البرامج السنوية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تحسين أعمال المصرف بشكل عام ومراقبة تنفيذ العمليات وفق الأنظمة العالمية المستخدمة بشكل خاص من قبل الإدارات الرقابية . وخلال هذا العام 2023 وللسنة الثانية على التوالي تم تفعيل برنامج أكاديمية الالتزام Compliance Academy لأول مرة في البنك اليمنية وتقوم إدارة الامتثال في بنك اليمن والكويت بإطلاق برنامج توعوي خاص بالتوعية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما قام البنك بتفعيل دور المنصة الإلكترونية للتدريب الداخلي لموظفي البنك.

نوعية كبيرة في معدل نمو تمويلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة مقارنة مع بقية البنوك اليمنية، وقد خصص مجلس الإدارة محفظة لدعم قطاع التمويل الأصغر، إضافة إلى دعم المجال الزراعي من خلال تمويل مشاريع الآلات الزراعية الحديثة ومؤخراً استهدف بنكنا تمويل الطاقة النظيفة من خلال تمويل مشاريع منظومات الطاقة الشمسية بهدف دعم وتشجيع المزارعين في مجال الزراعة وللمحد من استنزاف المشتقات النفطية المنعدمة والمكلفة المضرّة بالبيئة ونحن الآن بصدد تدشين شركة دعم محطات الطاقة الشمسية خلال العام الحالي.

### رائد المسؤولية الاجتماعية

للبنك دور محوري في المسؤولية الاجتماعية ما مدى اهتمام البنك بهذا الجانب؟. يلعب بنك اليمن والكويت دوراً أساسياً ذا أهمية كبيرة في مجال المسؤولية الاجتماعية من خلال التعرف على أهم المجالات وعناصر المسؤولية الاجتماعية وقد اعتمد البنك موازنة تسويقية ضخمة ضمن ميزانيته السنوية لهذا العام 2023 للمشاركة في دعم الطلاب والمشاريع الناشئة وتوفير المتطلبات لذوي الاحتياجات الخاصة والمساهمة في دعم المبدعين وأصحاب الأفكار المميزة وإطلاق العديد من الفعاليات والأنشطة الداخلية والخارجية المقدمة لعملاء البنك وأيضاً تم تدشين فيديو تميز ومقدم من رئيس مجلس إدارة البنك عن مسيرة بنك اليمن والكويت خلال 40 عاماً وهذا ما سعى مجلس إدارة بنك اليمن والكويت دوماً في تحقيقه تجاه المسؤولية الاجتماعية للمجتمع.

معدلات النمو الجيدة التي حققتها البنك خلال العام 2022 مقارنة بالعام 2021 إنجازات كبيرة بالنسبة للبنك ومنها:

- زيادة إجمالي أصول البنك خلال العام 2022 مقارنة بالعام 2021 بنسبة زيادة بلغت 15% تم تمويل معظمها من الزيادة في حسابات العملاء والأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية.

- زيادة إجمالي حسابات وودائع العملاء خلال العام 2022 مقارنة بالعام 2021 بنسبة 13%.

- زيادة إجمالي حقوق المساهمين خلال العام 2022 مقارنة بالعام 2021 بنسبة بلغت 35% وتمثل في صافي أرباح العام.

- زيادة الأرباح المحققة خلال العام 2022 مقارنة بالعام 2021 بنسبة 15%.

- بلغ عدد الأصول ما نسبته 1.8% كما بلغ العائد على رأس المال ما نسبته 34% خلال العام 2022.

ولا يزال بنك اليمن والكويت مستمرا في توسيع حصته السوقية على صعيد كافة الأنشطة مما يجعله ضمن المراكز الأولى بين البنوك اليمنية التجارية، وذلك من خلال التوسع في تقديم الخدمات الإلكترونية بغرض استيعاب متطلبات عملاء البنك، كما تم تعزيز الانتشار في مواقع تقديم الخدمات والوكلاء من أجل حث مستخدمي الخدمات الإلكترونية والحوالات على التوجه نحو خدمات الدفع الإلكتروني عوضاً عن التداول النقدي لما من شأنه الإسهام في خدمة الوضع الاقتصادي للبلد.

### دعم القطاع الزراعي

ما هو دور البنك في دعم القطاعات الزراعية و المنشآت الصغيرة؟.

رغم الصعوبات التي يمر بها ويواجهها اقتصاد البلد أنشأ مجلس إدارة بنك اليمن والكويت قطاعاً متخصصاً بدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة خلال الأعوام الماضية وحققتنا قفزة

# مصرف اليمن البحرين الشامل.. مسيرة ريادة في تقديم الخدمات المالية المصرفية المتميزة



على مدى عشرين عاما منذ اللحظة الأولى لتأسيسه في العام 2002، كان لمصرف اليمن البحرين الشامل قصة إنجازاته الكبيرة كمؤسسة مالية يمنية متميزة في تقديم الخدمات المصرفية بجودة أداء، وكفاءة عالية، والتزام تام بكافة ضوابط الامتثال المصرفية، ولم تتوقف مسيرة نجاح وتميز البنك عند حد معين، بل كان له قصة نجاحه المتسلسلة والمتابعة في تقديم الخدمات الإلكترونية المتميزة والواكبة للتطورات المتسارعة في المجال التقني الرقمي، الذي شهده القطاع المصرفي على مستوى العالم، فكان له دوره الفاعل والمساهم في تعزيز التنمية الاقتصادية في اليمن وفقا لقيم الأداء والعمل المصرفي المهني للملتزم بمبادئ الاقتصاد الإسلامي وتعزيز الوعي الادخاري والشمول المالي، وبالمقابل ظلت قاعدة عملائه وشبكة فروعهم ووكلائهم تنتشر وتتوسع بشكل مستمر لتقديم الخدمات المالية والمصرفية الداخلية والخارجية والدولية، حتى أصبح المصرف وكيلا رئيسيا لأبرز الشركات المالية العالمية كالويسترن يونيون، وأصبح يمتلك شبكة واسعة من الفروع والمكاتب في عموم المحافظات اليمنية وكذا أكثر من 50 وكيلا رئيسيا يقدمون خدمة التحويلات المالية (ويسترن يونيون)، إضافة إلى شبكة بنوك مراسلة واسعة حول العالم.. المزيد من التفاصيل المتعلقة بقصة نجاح مصرف اليمن البحرين الشامل ومسيرة إنجازاته في السياق التالي:

## الأهداف الرئيسية للمصرف

- السعي لإدخال الخدمات المصرفية الهادفة لإحياء صور التكافل الاجتماعي المنظم على أساس المنفعة المشتركة بتطوير وسائل جذب الأموال والادخارات واستثمارها الاستثمار الأمثل، إضافة إلى تمويل ومزاولة أنشطة التجارة الداخلية والخارجية والمساهمة في مشروعات التنمية الاقتصادية والاجتماعية .
- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وبمنهج الإسلام باعتباره منهج حياة متكامل للبشرية من خلال القرآن الكريم والسنة المطهرة على صاحبها أفضل الصلاة والسلام بما فيها الجانب المالي والاقتصادي .
- لضمان الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية فإن جميع عمليات المصرف تخضع للرقابة الدورية من قبل هيئة الرقابة الشرعية وهي هيئة مستقلة ومختصة في فقه المعاملات، وتقوم إدارة المصرف بأخذ موافقة الهيئة المسبقة قبل الشروع في أي عملية أو نشاط جديد من حيث وجوب تطابق جميع عمليات المصرف مع مبادئ الشريعة الإسلامية الغراء.

## تأسيس المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة يمنية مغلقة برأس مال مقداره ستة مليارات ريال يمني مدفوع بالكامل بتصريح صادر عن البنك المركزي اليمني بتاريخ 5 ذو الحجة 1422 هـ الموافق 2002 / 2 / 17 وبدأ المصرف بمزاولة نشاطه المصرفي وفقا للقوانين المصرفية اليمنية، ملتزما بكافة ضوابط الامتثال المصرفية التي جعلته يتميز بجودة الأداء في تقديمه للخدمات المصرفية.

## رؤية المصرف

الريادة في تقديم الخدمات المصرفية في إطار مبادئ الشريعة الإسلامية.

## رسالة المصرف

السعي لنشر مبادئ فكر الاقتصاد الإسلامي وتقديم خدمات مصرفية إسلامية شاملة بالجودة والسرعة المطلوبة، من خلال فريق عمل ذي كفاءة وفاعلية عالية وبما يلبي طموحات العملاء على النطاق الوطني والإقليمي ويؤدي إلى الزيادة المستمرة في أرباح وأصول المصرف في إطار المساهمة في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية والوفاء بالمسؤولية الاجتماعية.

## من أبرز خدمات المصرف

- خدمة الحسابات الجارية والتوفير.
- خطاب الضمان.
- الاعتمادات المستندية.
- خدمات اعتماد مستندية يقوم بإصدارها المصرف لعملائه من خلال شبكة مراسلين في كافة أنحاء العالم وفقا للقوانين واللوائح للنظمة للاستيراد والتصدير وتتمثل فيما يلي:
- اعتمادات الاستيراد.
- اعتمادات التصدير.
- الاعتمادات المحلية.
- عمليات التحصيل استيراد.
- عمليات التحصيل تصدير.







مصرف اليمن والبحرين الشامل  
بنك إسلامي

Shamil Bank  
of Yemen & Bahrain

### الإنترنت المصرفي

- يقدم المصرف خدمة الإنترنت المصرفي، التي توفر للعميل الخدمات التالية:
- الاستعلام عن رصيد الحساب.
  - الاستعلام عن حساب الودائع البنكية.
  - التحويل بين حسابات العميل.
  - الاستعلام عن أسعار العملات الأجنبية.
  - الاستعلام عن الشيكات.
  - الاستعلام عن حركة تعاملات الحساب لفترة.
  - طباعة كشف حساب.



### صرف المرتبات

يقدم المصرف خدمة صرف المرتبات لموظفي الشركات والمؤسسات التجارية والجهات الحكومية وغيرها من خلال استخدام الأنظمة الآلية في قيد وسحب الرواتب إضافة إلى استفادة الموظفين من جميع المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف مثل: خدمة الصراف الآلي، وخدمة المحفظة الإلكترونية شامل موني، والحصول على تمويل شخصي.



8000830

www.sbyb.net

@shamil bank

### الحوالات الخارجية

يقدم للمصرف خدمة الحوالات البنكية الخارجية الصادرة والواردة وبما يلي متطلباته وعلاجه وبوابك التكنولوجيا المصرفية الحديثة عبر خدمة نظام التحويل العالمي والأمن (السويقت)، التي تتم من خلالها عمليات التحويل سواءً كانت لبنوك محلية أو بنوك خارجية، وبكفاءة وأمان ورسوم تحويل منافسة.

### الودائع الاستثمارية

توفر هذه الحسابات للعميل فرصة استثمارية لمدخراته في استثمارات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

### الحوالات الداخلية

يقدم المصرف خدمة الحوالات البنكية الداخلية للعميل عبر شبكة فروعه ومكاتبه المنتشرة في جميع محافظات البلاد الرئيسية.

### المحفظة الإلكترونية (شامل موني)

خدمة المحفظة الإلكترونية (شامل موني) هي إحدى خدمات النقد الإلكتروني من مصرف اليمن البحرين الشامل والتي تمكنك من استخدام الهاتف في المعاملات المالية بطريقة سهلة وسريعة وأمنة ودون الحاجة إلى أن يكون لدى المشترك حساباً بنكياً، كما أنه يمكن للعميل ربط حسابه البنكي طرف المصرف بمحفظة شامل موني الإلكترونية، ويمكن تحميل تطبيق شامل موني بسهولة والتمتع بخدمات المحفظة.

### بطاقة الويب سيرفر

هي بطاقة ماستر كارد مسبقة الدفع خاصة بالتسوق الإلكتروني والشراء عبر الإنترنت، حيث يقوم المصرف بإصدارها لعملائه الكرام برسوم ثابتة تدفع مرة واحدة عند إصدارها وبصلاحية لمدة ثلاث سنوات مع إمكانية إعادة شحنها وتغذيتها بعملة الدولار الأمريكي في أي وقت ومن أي فرع أو مكتب من فروع ومكاتب المصرف.

### بطاقة ماستركارد

هي بطاقة ائتمان يتم إصدارها برسم إصدار سنوي لشريحة من العملاء وأصحاب الشركات الذين يتمتعون بقدرات مالية جيدة، ويمنح حامل هذه البطاقة حلاً معيّنًا في بطاقته بناءً على تقييم الفروع للعميل، ويمكن استخدام هذه البطاقة في السحب النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي، وإجراء عمليات الشراء في معظم منافذ البيع بالتجزئة (نقاط البيع) محليًا وخارجيًا والمدفوعات عبر الإنترنت.

### صناديق الأمانات (الحفظ الآمن)

صندوق الأمانات هو صندوق حديدي للحفظ الآمن الفردي يتم حفظه داخل أحد خزائن المصرف المحصنة، وهذه الصناديق يتم تأجيرها للعملاء للاحتفاظ بأشياءهم الثمينة وثائقهم الهامة لحفظها بشكل آمن.

### سيدات الشامل

هو منتج تمويل خاص بالنساء القادرات على العمل والإنتاج لتمويل مشاريعهن القائمة والجديدة لتحسين مستوى العيشة.

### لأن الشامل

هو نوع من التمويل الأصغر يمنح مقابل نوع معين من الضمانات ويستهدف كل من: المستهلكين والكيانات المنتجة.



### خدمة الصراف الآلي



يقدم للمصرف خدمة الصراف الآلي في جميع محافظات البلاد الرئيسية.. ومن تلك الخدمات التي يقدمها الصراف الآلي ما يلي:

- السحب النقدي.
- الاستعلام عن الرصيد.
- طلب كشف حساب مختصر بأخر عشر عمليات على الحساب.
- التحويل بين حسابات العميل.
- تغيير الرقم السري الخاص بالبطاقة.

### التمويل الأصغر والمتوسط

يقدم المصرف أنواع مختلفة من التمويل الأصغر والمتوسط لتلبية احتياجات عديده من أفراد المجتمع، ومنها ما يلي:

### الشامل تطوير

هو منتج تمويل يتيح لك فرصة تطوير مشروعك القائم الذي يزيد عمره عن 12 شهراً.

### الشامل انطلاقة

هو منتج تمويل خاص بتطوير المشاريع الجديدة (Startup)، التي لاتزال تحت التأسيس أو يقل عمرها عن 12 شهراً.

يسعدنا تواصلكم  
عبر قنواتنا المتاحة لخدمتكم

# #خليك\_بأمان #Be\_safe



البنك الأهلي اليمني  
National Bank Of Yemen



بنك التسليف التعاوني والزراعي  
Cooperative & Agricultural Credit Bank



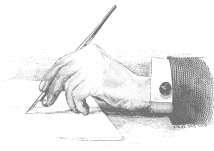
بنك سبأ الإسلامي  
SABA ISLAMIC BANK



ALKURAIMI BANK  
ISLAMIC MICROFINANCE







حقيقة لا يمكن لأحد إنكارها هي أنه لم يكن للمشاريع الصغيرة والمتوسطة وحتى الكبيرة أن تنشأ وتكبر وتسهم في خدمة التنمية دون وجود البنوك.

## لماذا البنوك؟



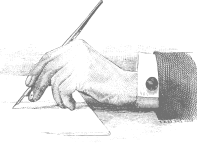
كتب: ربيع الحميدي\*

لأن البنوك هي من تقدم التمويل اللازم لترجمة الأفكار والابتكارات وتحويلها إلى مشاريع وأدوات حقيقية تخدم الواقع. نعم.. المشاريع الصغيرة أو ما تعرف بالناشئة ليست عبثية وإنما هي شريك مهم في تحقيق البناء والتنمية وتمتلك القدرة على إحداث تغيير كبير ومساند للجهود الرامية إلى تحقيق النهوض الاقتصادي والتطور في مختلف المجالات.

غير أن البنوك في مختلف بلدان العالم هي من تقف خلف مختلف التطورات الصناعية والتكنولوجية وغيرها من المشاريع المؤثرة في الخارطة الاقتصادية والتنموية لتلك البلدان. ومن هنا تأتي أهمية البنوك اليمنية التجارية في دعم وتمويل تلك المشاريع وخلق التنمية الاقتصادية التي تحتاجها البلاد، ورغم التحديات وعدم وجود بيئة مساعدة للتمويل إلا أن البنوك اليمنية استطاعت أن تدعم الكثير من مشاريع التنمية وأصبحت مؤثرة في الواقع. وبالتالي فإن ما تحتاجه البيئة اليمنية هي ثقة المواطنين بالبنوك والتوجه لفتح حساباتهم البنكية فيها والتعرف على خدماتها والاستفادة منها، كما يمكنهم الاستفادة من ذلك في تحويل أفكارهم إلى مشاريع واقعية من خلال حصولهم على القروض والتمويلات التي تقدمها هذه البنوك، فالبنوك هي الحاضنة الرئيسية لهذه المشاريع التي يمكن أن يكون لها إسهاماتها في مواجهة شبح الفقر والبطالة. نشق بأن المواطن اليمني بات أكثر إدراكا بأهمية البنوك وسبيلدار إلى التعامل مع البنوك لترجمة أفكاره ومشاريعه التي يحلم بامتلاكها، وبما يسهم في العملية التنموية للبلاد، فزيادة نشاط المشاريع الصغيرة معناه زيادة في النشاط الاقتصادي والمساهمة في الحد من

الفقر والبطالة فالكثير من العاطلين عن العمل سيتحولون إلى طاقات إنتاجية، وهنا سينعكس الأثر على المجتمع والبلد بشكل عام. عند تحقيق التكامل بين البنوك والشركات الناشئة وتكوين حلقة وصل بينهما سيكون من السهل توسيع السوق أمام هذه المشاريع محليا ودوليا، وبما يحقق عائدات اقتصادية تخدم الاقتصاد الوطني. أما ما يخص التجارة الخارجية فإن البنوك تلعب دورا محوريا في ذلك، إذ تسهم في تمويل التجارة الخارجية، عن طريق تغطية الاعتمادات المستندية للمستوردين، وكون بلدنا اليمني يستورد ما نسبته ٩٠٪ من احتياجاته، فإن ذلك يزيد من أهمية البنوك في هذا الشأن، كون البنوك تلعب دورا ذا أهمية كبيرة للمستورد والمصدر، وتضمن لهم حقوقهم. أخيرا.. تبرز أهمية التأكيد على أن البلدان التي تسعى إلى تحقيق النهوض الاقتصادي يجب عليها أن تسعى أولا إلى تهيئة المناخ أمام القطاع المصرفي وتمكنه من القيام بدوره في تمويل وتنمية المشاريع التي يكون لها عائداتها الاقتصادية التي تخدم التنمية وتدعم الاقتصاد الوطني.

\*الرئيس التنفيذي- المدير العام للبنك التجاري اليمني



# الخدمات المصرفية الرقمية والمخاطر المصاحبة

حركات العمليات، وبالتالي ظهرت الحاجة بشكل أكبر إلى الرقابة والمتابعة بما يضمن جودة أفضل للخدمة بمخاطر أقل. هذه العملية تستدعي تضافر الجهود من عدة جهات لإنجاح هذه الخدمات والتحكم عبر عدة وسائل وأدوات لتخفيف المخاطر والتي من أهمها:

تنامت أهمية الخدمات المالية الرقمية على المستوى العالمي وأصبح لها دور مهم في تسهيل الخدمات المصرفية وتحويلها إلى النظام الرقمي الإلكتروني عبر الإنترنت، مما جعلها في متناول شرائح مجتمعية لم تكن تستفيد سابقاً من خدمات القطاع المصرفي، وهذا التوسع استدعى كثافة على

شملت (المصارف الرائدة في الخدمات الرقمية- المصارف المقلدة لنماذج الخدمات المصرفية الرقمية - المصارف المطبقة لنماذج الخدمات المصرفية الرقمية - المصارف المتأخرة في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية) أما العنصر الرابع من عناصر تصنيف بازل فهو عنصر العمليات والذي يتمثل في ضرورة توافق السياسات والإجراءات بما يسهل الخدمات الرقمية ويضبط عملية الرقابة وتسلسل المهام . كل عنصر من العناصر الأربعة وفقاً لمعيار بازل يحتاج إلى إدارة الخطر من حيث القياس والتقييم والمراقبة بهدف تحقيق الانتشار والربحية بأقل مخاطر ممكنة.

## مؤشرات المخاطر "KRIs"

أكدت لجنة المنظمات الراعية للجنة "تريد واي COSO" في وثقتها الصادرة في ديسمبر 2010 على أن تطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية لتعزيز إدارة مخاطر المؤسسة KRIS واعتبرتها مقاييس تستخدمها المنظمات لتقديم إشارة مبكرة عن زيادة التعرض للمخاطر، ولذلك فإن مؤشرات المخاطر Key Risk Indicators دور مهم في متابعة مستوى الخطر المرافق للخدمات الرقمية ووضع أدوات التحكم وإجراءات المعالجة المناسبة.

وبحسب تحليل المخاطر فإن الخطر قد يكون سلبياً كتهديد وقد يكون إيجابياً كفرصة وهنا يتوقع في حال انتشار الخدمات الرقمية أن تزيد عدد الحسابات وهذه فرصة لتعزيز الشمول المالي وبالتالي زيادة أرباح البنوك مما يتطلب العمل على استقبال شكاوى العملاء والتعامل معها بما يهدف إلى تجويد الخدمة. ومن نفس منظور هذا التحليل فإنه يمكن القضاء على التهديدات المحتملة حيث أن هذه الاستراتيجيات مجملها ستؤدي إلى القضاء على قنوات الخدمات غير الرسمية والتي تهدف للإحتيال والتكلفة العالية.

ختاماً، ظهرت عدة فعاليات باليمن تمهد لتطور الخدمات المصرفية الرقمية كان من أهمها في الجانب الرسمي مؤتمر التكنولوجيا الماليه و المؤتمر الوطني الأول للأمن السيبراني كما برزت العديد من الخدمات البنكيه التي تعمل بهذا المجال.

\* مدير المخاطر التشغيلية - البنك العربي، رئيس لجنة المخاطر واستمرارية الأعمال بجمعية البنوك اليمنية



خالد الجرادي\*

الخطر قد يكون  
سلبياً كتهديد وقد يكون  
إيجابياً كفرصة وهنا يتوقع  
في حال انتشار الخدمات  
الرقمية أن تزيد عدد  
الحسابات وهذه فرصة  
لتعزيز الشمول المالي

العملاء الرقمية،

كما أظهرت نتائج الدراسة لعدد 8000 عميل استخدامهم لقنوات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بنسبة 54% مقارنة بقنوات الخدمات المصرفية عبر الجوال بنسبة 46% على مستوى منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، وهذا يقودنا لأهمية دراسة عنصر الأنظمة ومدى توافقها مع هذه القنوات وكذلك الحماية الأمنية والسيبرانية التي تشعر العميل بالاطمئنان والثقة بهذا النوع من الخدمات، وبالانتقال إلى عنصر البيئة الخارجية، أظهر التقرير أنه يمكن تقسيم الأسواق التي خضعت للمقارنة المعيارية من حيث نضج الخدمات المصرفية إلى 4 فئات

## وسائل وأدوات تخفيف المخاطر التنظيمية

- المجلس القومي للمدفوعات (وتواجهه) يهدف إلى خفض استخدام أوراق النقد خارج القطاع المصرفي، ودعم استخدام وسائل الدفع الإلكتروني، وتطويرها بهدف تحقيق الشمول المالي.

- البنك المركزي بإصداره للتعليمات والقوانين المنظمة للخدمات المالية والمصرفية الرقمية وعمليات الدفع الإلكتروني وأنظمة المقاصة الداعمة.

- وزارة المالية بوضع إجراءات داعمة للتبادل الإلكتروني وخفض الاعتمادية على التبادل النقدي من خلال أدوات السياسة المالية في تعاملها مع الأوعية الإيرادية.

- دعم السلطة التشريعية للقوانين المنظمة للخدمات الرقمية.

- متابعة حماية المستهلك لجودة الخدمة وتدعيم البيئة القانونية بما يساعد على جودة الخدمة ومنع الاحتيال أو الإضرار بالمستفيدين من الخدمة.

- تفعيل القطاع المصرفي والمالي للسياسات والإجراءات التي تحثي كل ما سبق من بيئة تشريعية وتنظيمية لنشاط الخدمات المالية والمصرفية الرقمية.

## وسائل وأدوات تخفيف مخاطر الأنظمة

- التنسيق الدائم والمستمر بين الأطراف ذات العلاقة ممثلة بوزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات والقطاع المصرفي والمالي بواسطة البنك المركزي، حيث يسهم ذلك في إحداث تكامل يشمل السياسات والإجراءات والتقنيات المنظمة لأمن المعلومات والأمن السيبراني بما يضمن خلق بيئة آمنة يثق بها العميل

## المخاطر التشغيلية

هناك عدة عناصر لتخفيف من المخاطر التشغيلية لابد من أخذها بعين الاعتبار عند تفعيل الخدمات الرقمية ومن أهمها بحسب تصنيف بازل أربعة عناصر تبدأ بالعنصر البشري والذي يتمثل في عدة محاور من أهمها العملاء والموظفون، حيث قامت شركة "ديلويت" للتدقيق بإصدار تقرير حول نضج الخدمات المصرفية الرقمية في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام 2018 وأظهر التقرير 826 وظيفة تغطي جميع مراحل مهام خدمة





# الذكاء الاصطناعي

## تقنية حديثة لخدمة القطاع المالي والمصرفي

في ظل استمرار تدفق البرامج والتطبيقات والتقنيات الحديثة التي تنتجها الثورة التكنولوجية المستمرة، ومنها الذكاء الاصطناعي أو ما يطلق عليه البعض (AI) باعتباره أهم مخرجات الثورة الصناعية التكنولوجية الرابعة نظراً لإمكانية استخداماته في العديد من المجالات ومنها المجال المالي المصرفي، وما يتوقع أن يفتحه هذا المنتج من باب للابتكارات التي لا حدود لها والتي من شأنها الإسهام إلى حد كبير في تطوير القطاع المالي المصرفي، وتحسين خدماته، وتقديم حلول مخصصة لمشاكله وبسرعة ودقة وكفاءة عالية.. يأتي ملف هذا العدد من مجلة المصارف مشتملاً على عدد من المواد التحليلية التخصصية المرتبطة بموضوع الذكاء الاصطناعي وعلاقته بالقطاع المالي والمصرفي. إلى التفاصيل..





# مستقبل البنوك والمؤسسات المالية في عصر الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence)



محمد السامعي

مدير إدارة النقود الالكترونية-  
مصرف اليمن البحرين الشامل

تخوض البنوك والمؤسسات المالية اليوم سباقاً متسارعاً نحو التحول الرقمي الشامل، ويعتبر البقاء في صدارة التطورات التكنولوجية ملاذاً إلزامياً لمواجهة هذه الوتيرة، حيث تعمل تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي على تحسين طريقة عمل القطاع المصرفي من خلال تبسيط العمليات وتطوير وتحسين جودة الخدمات المصرفية وتقليل المخاطر، ويُعد التطور الرقمي من أهم ركائز مستقبل القطاع المالي والمصرفي، حيث يتجه العملاء بشكل متزايد نحو تنفيذ معاملاتهم المصرفية من خلال التطبيقات الإلكترونية والحلول الذكية وضمن هذا الإطار، يتمتع كل من: الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence) والتكنولوجيا المالية (Financial Technology or (Fintech)) بقدره حقيقية على تغيير هيكل وطريقة عمل الخدمات المالية والمصرفية التقليدية.

- أهم ما يميز برامج الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي المصرفي هو تقديم خدمات إلكترونية منخفضة مقارنة بتقديم الخدمات التقليدية - تعمل تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي على تبسيط العمليات وتطوير وتحسين جودة الخدمات المصرفية وتقليل المخاطر

## دراسات وتوقعات

توصلت بعض الدراسات إلى أن استخدام المؤسسات المالية والبنوك لتقنيات الذكاء الاصطناعي يعمل على زيادة كفاءة البنوك والمؤسسات المالية وزيادة عدد العملاء، وبالتالي زيادة الأرباح وكذا التقليل من المخاطر والتكاليف التشغيلية، ويأتي الكثير من الإيجابيات على الأطراف الفاعلة في القطاع المالي بشكل عام، وقد تنعكس هذه الإيجابيات أيضاً على الأفراد بتسيير معاملاتهم وعلى الحكومات التي تسعى إلى تحقيق مستويات شمول مالي عليا بغرض الدفع بعجلة التنمية وحماية الاقتصاد من المخاطر والصدمات. ويمكننا توقع أن تشهد الخدمات المالية المصرفية التي تقدمها البنوك والمؤسسات المالية لعملائها تحولاً تقنياً كبيراً في السنوات القليلة القادمة. ويتوقع أن يستفيد القطاع المصرفي بشكل أكبر من أنظمة الذكاء الاصطناعي، حيث تشير التقارير المتخصصة إلى الدور المتوقع لتقنيات الذكاء الاصطناعي في تمكين المجتمع المصرفي من تحقيق نسبة أرباح قد تتجاوز تريليون دولار بحلول العام 2030.

وبالمقابل، تتوقع "بييه دبليو سي الشرق الأوسط" (PwC Middle East) أن تسهم التكنولوجيا بتحقيق 320 مليار دولار من إجمالي الناتج المحلي في منطقة الشرق الأوسط خلال الفترة ذاتها، ونظراً للإمكانات الهائلة لتقنيات الذكاء الاصطناعي في ظل الطلب المتزايد على الخدمات المصرفية عالية التقنية من قبل العملاء المهتمين بالتكنولوجيا المتقدمة، لجأت العديد من المؤسسات المالية إلى تبني الذكاء الاصطناعي في إطار سعيها للتحديث نحو تحقيق الريادة في العصر الرقمي، الذي تمثل الأتمتة إحدى أبرز الملامح المميزة له.

المهام التي تتطلب ذكاء بشرياً، ومن أمثلة هذه المهام القدرة على التفكير، اتخاذ القرارات، والتعلم من التجارب السابقة، ومن أمثلة العمليات التي تؤديها الأجهزة الرقمية بواسطة الذكاء الاصطناعي؛ اكتشاف البراهين للنظريات الرياضية، والتشخيص الطبي، ومحركات البحث على الشبكة، والتعرف على الصوت أو خط اليد.

## فلسفة الذكاء الاصطناعي

يشكل الذكاء الاصطناعي تحدياً وإلهاماً لعلم الفلسفة؛ لزعمة القدرة على إعادة خلق قدرات العقل البشري، وهناك الكثير من التساؤلات حول الذكاء الاصطناعي مثل: هل هناك حدود لمدى ذكاء الآلات؟ هل هناك فرق جوهري بين الذكاء البشري والذكاء الاصطناعي؟ وهل يمكن أن يكون للآلة عقل ووعي؟.

## تطبيقات الذكاء الاصطناعي

وبما أن الذكاء الاصطناعي يعتبر أهم مخرجات الثورة الصناعية الرابعة نظراً لتعدد استخداماته في العديد من المجالات كالصناعية والاقتصادية والتقنية والتعليمية والطبية والمالية المصرفية الخ، بل ويتوقع أن يفتح الباب لابتكارات لا حدود لها وأن يؤدي إلى المزيد من الثورات الصناعية وبما يحدث تغييراً جذرياً في حياتنا.

## النظم الخبيرة (Expert System)

يستند النظام الخبير إلى مفهوم نمذجة المعرفة الموجودة أصلاً لدى الخبير الإنساني، ومن ثم برمجتها وتخزينها في قاعدة معرفة للنظام المعلومات يرتبط بمجال متخصص من مجالات المعرفة، وينمط معين من الأنشطة لكي يستطيع النظام أن يحل محل الخبير الإنساني، ويمارس دوره

## تعريف الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence)

الذكاء الاصطناعي هو نظرية تطوير أنظمة الكمبيوتر القادرة على أداء



## خصائص الذكاء الاصطناعي

- تمتلك تطبيقات الذكاء الاصطناعي مصفوفة واسعة من الخصائص والمميزات جعلتها استثماراً فعالاً في مجالات مختلفة، على سبيل المثال:
- استخدام الذكاء في حل المشاكل المعروضة مع غياب المعلومة الكاملة.
- القدرة على التفكير والإدراك.
- القدرة على اكتساب المعرفة وتطبيقها.
- القدرة على التعلم والفهم من التجارب والخبرات السابقة.
- القدرة على استخدام التجربة والخطأ لاستكشاف أمور مختلفة.
- القدرة على الاستجابة السريعة للمواقف والظروف الجديدة.
- القدرة على التعامل مع المواقف الغامضة مع غياب المعلومة.
- القدرة على التصور والإبداع وفهم الأمور المرئية وإدراكها.



## يمكن لأنظمة الذكاء الاصطناعي أن تقدم تحليلات للبيانات التاريخية وإحصائيات آنية وتقارير دقيقة من كافة الأنظمة الإلكترونية، تدعم عملية صنع واتخاذ القرارات السليمة

فيحل المشكلات الإدارية المعقدة من خلال:

- الشبكات العصبية Neural Networks Systems
- الخوارزميات الجينية
- نظم الخوارزميات الجينية Genetic Algorithms Systems
- نظم المنطق الغامض Fuzzy Systems Logic
- الإنسان الآلي Robot
- نظم الوكيل الذكي Intelligent Agents

### ما هو مستقبل الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي؟!

يعتبر الذكاء الاصطناعي أحد أسس الصناعة المالية والمصرفية، كونه يمثل مكوناً رئيسياً في الموجة المقبلة من التغيرات الجذرية في القطاع المصرفي والمالي وذلك لقدرته الكبيرة في معالجة وربط مجموعة واسعة من البيانات، وفي حين أن أتمتة العمليات المالية أصبحت جزءاً حيوياً من النظام المالي، فيمكن الاستنتاج أن الذكاء الاصطناعي يمهّد الطريق أمام المزيد من الخدمات المالية المحسنة والشخصية والأمنة.

### بدايات استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في مجال البنوك

كان أول بنك قام باستخدام أول التقنيات الحديثة في هذا المجال هو بنك "Ally" أحد أهم البنوك التي تتواجد في أمريكا، حيث أتاح البنك الخدمات الخاصة بالرد على العملاء عن طريق برمجية "شات بوت" ChatBot، حيث تستطيع تلك البرمجية أن ترد على العملاء عن طريق الرسائل أو المكالمات الصوتية أو غير ذلك.

ثم سار على طريقه العديد من البنوك في عدة دول، وقامت بإدخال تلك التقنيات واستعمالها بشكل كبير، ومن المرجح أن يظل هذا التزايد مستمرا حتى يصل لمعظم البنوك والمؤسسات المالية حول العالم.

### كيف يخدم الذكاء الاصطناعي القطاع المالي المصرفي؟!

اتجهت البنوك المختلفة خلال الفترات السابقة والحالية نحو تبني الكثير من التقنيات الحديثة المرتبطة بالذكاء الاصطناعي لما لها من أهمية كبيرة في خدمة العملاء بشكل كبير وسريع، إضافة إلى الحصول على سعادة العملاء ورضاهم من تلك الخدمة، وذلك لأنها أيضاً تقدم لهم الخدمات في الحال وبسرعات فائقة.

وتوجهت معظم البنوك إلى تلك التقنيات من أجل تحقيق قيم كبيرة من الإيرادات، والمحافظة على العلاقة الطيبة لها مع العملاء، إضافة إلى القدرة على جذب العملاء بطريقة جيدة، كما وصل الاهتمام بتواجد تلك التقنيات الحديثة إلى وضعه في مقدمة أولويات وخطط البنوك.

ومن المرجح أن تساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي في تقليل النفقات الحكومية بمعدل 50٪، إضافة إلى قدرتها على زيادة معدلات الإنتاج بنسبة 35% وذلك عام 2031.

ومن أهم ما يميز برامج الذكاء الاصطناعي في القطاع المالي المصرفي تقديم خدمات إلكترونية منخفضة مقارنة بتقديم الخدمات التقليدية، حيث أن تقديم الخدمات التقليدية يكلف ما يقل عن ستة أضعاف تقديمها من خلال القنوات الإلكترونية الحديثة.

## مساهمة تقنية الذكاء الاصطناعي في مجال البنوك

تبرز مساهمة تقنية الذكاء الاصطناعي في مجال البنوك من خلال عدة أمور أهمها:

- إدارة حسابات بطاقات الائتمان (تقديم المشورة لرفض أو إلغاء طلب الاعتماد لحامل البطاقة، تقييم الطلبات لتقدير أهلية المتقدم لبطاقة الائتمان).
- مكافحة غسيل الأموال: اعتماد أنظمة الذكاء الاصطناعي التي توقف الخطوات التي تجعل الأموال التي تأتي من مصادر غير قانونية أو غير أخلاقية تبدو وكأنه يتم كسبها بطرق غير مشروعة؛ باعتماد أنظمة أكثر مرونة ودقة وسرعة مع الابتكارات والتحسينات المستمرة في مجال الذكاء الاصطناعي.
- روبوتات الدردشة التي تقوم بدور وكيل لخدمة العميل؛ وتتميز بمزايا متطورة للتعامل بفاعلية مع استفسارات العملاء المرسلة عبر المنصات الإلكترونية.
- اكتشاف الاحتيال باستخدام تقنيات تحليل البيانات في القطاع المصرفي وهو نظام تقييم الاحتيال Fico-Falcon، الذي يعتمد على شبكة عصبية لنشر أنظمة الذكاء الاصطناعي المتطورة القائمة على التعلم العميق.
- إنشاء التقارير عن طريق تجميع كميات كبيرة من البيانات ووضعها على شكل فقرات تسلط الضوء على النقاط الرئيسية.
- مراجعة وتقييم طلبات القروض المقدمة للبنوك.
- التخطيط المالي لخلق حقبة استثمارية للمستثمرين.
- التحليل المالي والتخطيط لتأمين الموارد المالية اللازمة لتسويق المنتجات.
- مراجعة الميزانيات المحاسبية.
- نظام إساءة المشورة والنصح للاستثمارات طويلة الأجل.

● دعم ذو جودة أفضل وعبر قنوات متعددة، ويتوقع العملاء من البنوك تقديم خدمات دعم عبر جميع القنوات المتاحة كالبريد الإلكتروني؛ والهاتف؛ ووسائل التواصل الاجتماعي؛ وغيرها. وهنا تأتي أهمية أدوات المساعدة الصوتية التفاعلية وروبوتات المحادثة التشات بوت؛ والتي يمكن للبنوك من خلالها الالتزام بوعودها تجاه عملائها وتعزيز جودة خدماتها.

● خدمة عملاء أسرع وخلافات أقل؛ حيث يتعامل العملاء عادة مع الأمور المالية والمصرفية بفارغ الصبر فهم بحاجة لدعم فوري ولن يكونوا على الاستعداد للانتظار حتى ولو لبضع دقائق. ولحسن الحظ يمكن للتواصل المدعوم بالذكاء الاصطناعي خدمة العملاء على الفور دون اضطرارهم للانتظار ثانية واحدة؛ إلى جانب تجنب أي خلاف قد ينجم عن العملاء غير الراضين، حيث يمكن لأدوات المساعد الصوتي التفاعلي وروبوتات المحادثة دعم العديد من العملاء في وقت واحد وعلى الفور.

● التقليل من استنزاف الموظفين، حيث يواجه موظفو الخدمات المصرفية في اليوم الواحد العديد من الصعوبات والتحديات؛ أبرزها استفسارات العملاء المتكررة ومتطلباتهم الملحة، ما يؤدي إلى إرهاقهم واستنزاف طاقتهم؛ وقد يعكس ذلك سلبا على رضا الموظفين والاحتفاظ بهم على المدى الطويل.

ولكن من خلال أمتة جوانب معينة من خدمة العملاء يمكن للبنوك أن توفر على موظفيها الكثير من المتاعب؛ وتمكنهم من التركيز على مهام استراتيجية أكثر تعقيداً، من المتوقع أيضاً أن يسهم الذكاء الاصطناعي في المحافظة على الخبرات البشرية المتراكمة بنقلها للآلات الذكية.

● حماية أقوى للبيانات. تحتل حماية البيانات دون شك أهمية كبيرة في عالم البنوك، ومن المثير للاهتمام أنه يمكن للذكاء الاصطناعي تقديم مستوى جديد تماماً من الحماية، كما يمكن لأنظمة الذكاء الاصطناعي أن تقدم تحليلات للبيانات التاريخية وإحصائيات آنية وتقارير دقيقة من كافة الأنظمة الإلكترونية، ما يدعم عملية صنع القرار واتخاذ قرارات متينة وسليمة.

## أهمية الذكاء الاصطناعي في تحقيق تحولات جوهرية في القطاع المصرفي

وفي هذا الإطار تتمثل أهم الجوانب الإيجابية التي تؤثر فيها تطبيقات الذكاء الاصطناعي فيما يلي:-

### رفع كفاءة ودقة التوقعات المستقبلية

حيث تلعب تقنيات الذكاء الاصطناعي دوراً محورياً في خلق بيئة عمل أكثر قابلية للتنبؤ وأقل مخاطرة؛ من خلال استخدام مجموعة من الخوارزميات

66

يتم تطبيق الذكاء الاصطناعي من قبل البنوك ضمن وظائف المكاتب الوسطى لكشف ومنع عمليات الاحتيال في المدفوعات وتحسين عملية مكافحة غسيل الأموال

المعقدة تمكنها من التعامل مع قدر كبير من البيانات الضخمة والمتباينة ومعالجتها في زمن قياسي للتنبؤ بالأوضاع المالية والتنافسية للمشروعات.

### انخفاض تكلفة العمل

يعد استخدام الآلات مفيداً للمؤسسات الأعمال، حيث تقلل التكلفة التشغيلية الإجمالية مما يساعدها على اكتساب ميزة تنافسية في السوق، ومن خلال إدخال تطبيقات الذكاء الاصطناعي في البنوك الأمامية والوسطى سيتم خفض التكاليف؛ حيث تعمل البنوك على الاستفادة من الذكاء الاصطناعي في الواجهة الأمامية لتسهيل عملية تحديد هوية العملاء والمصادقات عليها والقيام بأعمال الموظفين المباشرين من خلال روبوتات الدردشة والمساعدين الصوتيين وتعميق علاقات العملاء؛ كما يتم تطبيق الذكاء الاصطناعي من قبل البنوك ضمن وظائف المكاتب الوسطى لكشف ومنع عمليات الاحتيال في المدفوعات وتحسين عملية مكافحة غسيل الأموال.

### دراسة احتياجات وتوقعات العملاء الحاليين والمرتبين

تلعب تقنيات الذكاء الاصطناعي دوراً محورياً في خلق قيمة عالية بالنسبة لبيانات المستخدم مما يتيح للمشروعات التكيف السريع مع احتياجات وتفضيلات العملاء؛ ويعزز من درجة ولائهم؛ ومن ثم زيادة الحصص السوقية وإيرادات المنشأة، فمن خلال استخدام "شات بوت" يمكن تحليل وفهم البيانات والمعلومات في تطبيقات إدارة علاقات العملاء، وبالتالي ستكون تطبيقاتها أكثر كفاءة في إدارة معلومات العملاء وتزويد العملاء بالمعلومات المحددة.

### تحسين كفاءة الأعمال

حيث تم إعداد الذكاء الاصطناعي لتوفير المزيد من الكفاءة في العمل من خلال تطبيقات برمجيات التعلم العميق التي ستوفر لمنظمات الأعمال رؤى حول كيفية قيامها بإنجاز الأعمال.

### تحسين القرار الاستثماري

يمكن أن تستخدم المنظمات بشكل عام؛ والبنوك على وجه الخصوص تقنيات الذكاء الاصطناعي من خلال استخدام أنظمتها الذكية للمساعدة في المقارنة بين البدائل الاستثمارية والفرص المتاحة للمساعدة في اتخاذ القرارات الاستثمارية.





## الذكاء الاصطناعي ودوره في تأمين التعاملات المصرفية والبنكية

الولوج إلى حسابات المالية المصرفية.

### ما هو الذكاء الاصطناعي؟!

الذكاء الاصطناعي أو كما يطلق عليه البعض اسم (AI) من منظوري الخاص هو عبارة عن مسألة رياضية، حيث يعتمد في الأساس على البيانات (Data) مع خوارزميات معينة (algorithms) لبناء نموذج فعال لتحقيق الأهداف في جوانب مختلفة.

وتجدر الإشارة هنا إلى أنه وعلى الرغم من ظهور الذكاء الاصطناعي في منتصف القرن العشرين، إلا أنه وبسبب عدم تطور ذاكرة الوصول العشوائي أو ما تسمى (Ram) لم نرى انعكاس وتأثير الذكاء الاصطناعي ودوره الملموس في تطور القطاع المالي والمصرفي الذي كان متوقعا في تلك الحقبة.

غير أنه ومع مرور الوقت وتطور العلم وتطور الأجهزة بدأت مظاهر النقلة النوعية والتطور الكبير والملاحظ في مجال الذكاء الاصطناعي تتجلى بوضوح في عدد من المجالات ومنها (Machine learning) خوارزميات التعلم الآلي، التي تسببت بجدل علمي كبير نتيجة تقليد الآلة لسلوك البشر واستخدام أنظمة ذكية مشابهة لطريقة حل البشر للمشكلات.

أيضا مجال (deep learning) أو ما يسمى التعلم العميق وهو مجموعة فرعية من التعلم الآلي، هو في الأساس عبارة عن شبكة عصبية لها ثلاث طبقات أو أكثر، تحاول هذه الشبكات العصبية محاكاة سلوك الدماغ البشري وإن كان بعيداً عن مطابقتها قدرته، مما يسمح له بالتعلم من كميات كبيرة من البيانات، ومن هنا كان التعلم الآلي والتعلم العميق جزءاً لا يتجزأ من الذكاء الاصطناعي.



مهندس / محمد فؤاد

كان الإنسان يستغرق للقيام بها شهورا وربما سنين، وأسهمت أيضا في إعطاء نصائح للمستثمرين وأصحاب رؤوس الأموال الصغيره لبدء العمل في مشروع معين، ناهيك عن إعطاء دراسات الجدوى للمشروع ونسبة نجاح أو فشل المشروع.

بنسبة نجاح وصلت إلى أكثر من 40% كان للذكاء الاصطناعي دور كبير وفعال في الحد أيضا من هذه هجمات الهكر التي يتعرض لها عملاء القطاع المصرفي المالي، وعن طريق التعرف على الأنماط السلوكية المختلفة للعملاء والعمليات البنكية بشكل أكبر كفاءة، وفي ظل توسع سرعات الانترنت إلى 4g 5g كان للذكاء الاصطناعي دوره الكبير في الحد من خطر هجمات الهكر التي يتعرض لها عملاء القطاع المصرفي وحماية معلوماتهم وتشفير تحويلاتهم المالية بحيث يكون من الصعب

في ظل استمرار تطور الحياة الإنسانية واحتياجاتها وتشعباتها المتعددة، بالتزامن مع استمرار ثورة الابتكار والانتاج التقني الإلكتروني للخدمات التي يمكن أن يكون لها تأثيرها الإيجابي أو السلبي على حياة الإنسان، أصبح واقع اليوم مليئا بالمشاكل المختلفة في مختلف الجوانب والمجالات المرتبطة بحياة الإنسان، وكثيره من المجالات الاقتصادية اللازمة لإدارة شؤون حياة الإنسان وتحقيق الاستقرار المعيشي، أصبح المجال المصرفي والمالي، مليئا بالمشاكل، التي جعلت أموال ومدخرات عملاء هذا القطاع الهام وحساباتهم المصرفية عرضة للمخاطر، الأمر الذي ضاعف أهمية إيجاد وابتكار وسيلة أو منتج إلكتروني لحماية القطاع المصرفي المالي من هذه المخاطر، فكان الذكاء الاصطناعي هو المنتج الكفيل بتسهيل التعاملات المصرفية والبنكية وتأمين عملاء القطاع المصرفي من الاختراق والحد من أساليب الاحتيال التي يمكن أن يتعرضوا لها.

في ضوء ما سبق الإشارة إليه من مشكلات برزت مؤخرا في القطاع المصرفي المالي، أثمرت الثورة الصناعية والتكنولوجية في الآونة الأخيرة عن ظهور ما سمي "ChatGPT" وهي عبارة عن منصة إلكترونية غذيت بكم هائل من البيانات ومجموعة من الروبوتات التي تستطيع أن تجيب عن أسئلتك بدقة عالية وكان لهذه المنصة أثرها الكبير في إيجاد الحلول لبعض المشاكل الذي تحتاج إلى سنوات من الدراسة والعمل من أجل وضع حل جذري لها، وفي ظل التطور العلمي والتكنولوجي ظهرت نماذج أو برامج الذكاء الاصطناعي التي تستطيع القيام بدقة عالية وفي غضون ساعات أو أقل، بالأعمال التي

# استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك الخطوات العملية للتنفيذ

هذه الكميات المهولة هي المحرك الذي يحتاجه الذكاء الاصطناعي ليتعلم ويفهم ويحلل هذه البيانات ليتنبأ ويتخذ قرارات، فكلما زادت كمية هذه البيانات وتدرج عليها الذكاء الاصطناعي، بشرط أن تكون بيانات صحيحة، أصبح الذكاء الاصطناعي أكثر ذكاءً ودقة.

ونطرح لكم هنا الخطوات التي يمكن للبنوك اتخاذها لتبني الذكاء الاصطناعي على نطاق واسع وتطوير عملياتها مع إيلاء الاهتمام الواجب للعوامل الأربعة الحاسمة - الأشخاص، والحوكمة، والعملية، والتكنولوجيا، وPeople, Governance, Process, Technology.



أيمن عبد الملك العنسي

مع تزايد المطالب والتوقعات، يتحتم على البنوك الاعتماد على التكنولوجيا لتحسين خدماتها أصبح الذكاء الاصطناعي عاملاً حاسماً في مختلف صناعات العالم، بما في ذلك الخدمات المصرفية والمالية، وذلك بفضل إمكانياته الكبيرة في تحليل البيانات واتخاذ القرارات الدقيقة بناءً على معلومات لا يمكن للبشر تحليلها وفهمها. فقد ساهم إدخال الذكاء الاصطناعي في تطبيقات وخدمات البنوك في تحسين تركيز القطاع على العملاء وزيادة ملاءمته من الناحية التكنولوجية. وبالإضافة إلى ذلك، يمكن للأنظمة القائمة على الذكاء الاصطناعي أن تساعد البنوك على تقليل التكاليف وزيادة الإنتاجية من خلال تحسين العمليات الداخلية واتخاذ القرارات الصائبة بشأن الاستثمارات وإدارة المخاطر. ويفضل خوارزمياته الذكية، يمكن للبنوك الاكتشاف السريع لعمليات الاحتيال والتدخل غير المصرح به في حسابات العملاء واعرف عميلك والتحليل الائتماني ومنع القروض وتحسين تجربة ورحلة العملاء عبر مختلف القنوات المصرفية.

ووفقاً لتقرير صادر عن Business Insider، أصبح ما يقرب من 80% من البنوك تدرك الفوائد الكبيرة التي يمكن أن يوفرها الذكاء الاصطناعي للقطاع، وتشير بعض التقارير إلى أن البنوك قد توفر 447 مليار دولار باستخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي بحلول عام 2023. وبالتالي، يتجه القطاع المصرفي والمالي بسرعة نحو تبني التقنيات الذكية لتحسين الكفاءة والخدمات والإنتاجية وتقليل التكاليف وتحسين تجربة العملاء.

## الخطوات العملية التي يمكن للبنوك اتباعها لتبني الذكاء الاصطناعي في أعمالها

لماذا يجب على القطاع المصرفي الاستثمار في الذكاء الاصطناعي؟

تشهد صناعة الخدمات المصرفية سابقاً حثيثاً لتبني التكنولوجيا المتقدمة وخاصة الذكاء الاصطناعي، وذلك لأن البنوك تعمل على تحويل أنفسها من شركات تتمحور حول الناس (People-Centric) إلى شركات تركز على العملاء (Customer-Centric)، حيث يتوقع العملاء الآن خدمة مستمرة على مدار 24 ساعة في اليوم، 7 أيام في الأسبوع، وعلى نطاق واسع. ومع تزايد المطالب والتوقعات، يتحتم على البنوك الاعتماد على التكنولوجيا لتحسين خدماتها.

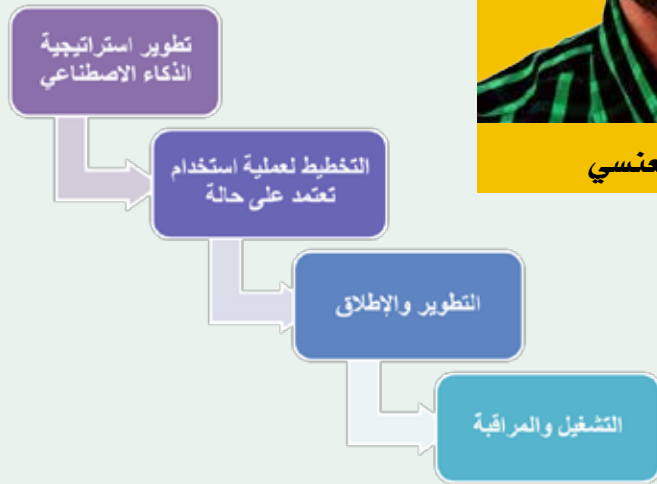
لكنها تواجه تحديات داخلية كالأنظمة القديمة وصوامع البيانات وجودة الأصول والميزانيات المحدودة، التي تعيق تحركها بسرعة كافية لمواكبة مطالب عملائها.

ولهذا السبب، انتقلت العديد من البنوك إلى استخدام التكنولوجيا المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي كعامل تمكين لهذا التغيير. ويبقى السؤال الحاسم هو كيف يمكن للبنوك تبني الذكاء الاصطناعي بطريقة فعالة ومناسبة للتحديات التي تواجهها.

## كيف تصبح البنوك ذات ذكاء اصطناعي؟

تمتلك البنوك كنز هائلاً وميزة مهمة تعتبر نواة عمل الذكاء الاصطناعي وهي البيانات.

لدى البنوك كميات وأحجام كبيرة ومتنوعة من البيانات المخزنة لديها لسنوات طويلة والتي تأتي من عدة مصادر وأنظمة وقنوات منها النظام البنكي وأنظمة الصراف الآلي ونقاط البيع، والإنترنت والموبايل المصرفي، وغيرها.



## خطوات تطوير الذكاء الاصطناعي الخطوة 1: تطوير استراتيجية الذكاء الاصطناعي



تبدأ عملية تنفيذ الذكاء الاصطناعي بتطوير استراتيجية الذكاء الاصطناعي على مستوى البنك، مع مراعاة أهدافه وقيمه.

من الأهمية بمكان إجراء أبحاث السوق الداخلية للعثور على الفجوات بين الأشخاص والعمليات التي يمكن للذكاء الاصطناعي والتكنولوجيا سدها. وتمثل الخطوة الأخيرة في صياغة استراتيجية الذكاء الاصطناعي في تحسين الممارسات والسياسات الداخلية المتعلقة بالمواهب والبيانات والبنية التحتية والخوارزميات لتوفير توجيهات وإرشادات واضحة لتبني الذكاء الاصطناعي عبر الوحدات والأقسام الوظيفية المختلفة للبنك.

## الخطوة 2: التخطيط لعملية استخدام تعتمد على حالة

تتضمن الخطوة التالية تحديد فرص الذكاء الاصطناعي الأعلى قيمة، بما يتماشى مع عمليات واستراتيجيات البنك، ويجب على البنوك أيضاً تقييم مدى حاجتها إلى تنفيذ الحلول المصرفية بالذكاء الاصطناعي ضمن عملياتها التشغيلية الحالية أو المعدلة.





بفضل خوارزميات الذكاء الاصطناعي، أصبح بإمكان البنوك الاكتشاف السريع لعمليات الاحتيال والتدخل غير المصرح به في حسابات العملاء



اختبار وفحص النتائج.

الخطوة الأخيرة هي إطلاق النموذج المدرب. بمجرد الإطلاق، تبدأ البيانات والنتائج في التدفق، مع بدء ظهور المزيد والمزيد من البيانات، يمكن للبنوك تحسين النموذج وتحديثه بانتظام.

#### الخطوة 4: التشغيل والمراقبة

##### شغل وراقب

يتطلب تنفيذ الحلول المصرفية بالذكاء الاصطناعي مراقبة ومعايرة مستمرة. تحتاج البنوك إلى تصميم دورة مراجعة لرصد وتقييم أداء نموذج الذكاء الاصطناعي بشكل شامل. وهذا بدوره سيساعد البنوك في إدارة تهديدات الأمن السيبراني والتنفيذ القوي للعمليات بدون أخطاء. سيؤثر التدفق المستمر للبيانات الجديدة على نموذج الذكاء الاصطناعي في مرحلة التشغيل. لذلك، يجب على البنوك اتخاذ التدابير المناسبة لضمان جودة وعدالة بيانات المدخلات.

#### خاتمة كتبها الذكاء الاصطناعي Chat GPT

باختصار، يبدو أن تطبيقات الذكاء الاصطناعي ستصبح جزءاً أساسياً من صناعة البنوك والمال في المستقبل القريب. فهي تتيح للمؤسسات المالية الكثير من المزايا، بدءاً من زيادة الكفاءة وتحسين الخدمات المصرفية والمالية وصولاً إلى تخفيض التكاليف. ومع توفر تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليلات المتقدمة، تستطيع البنوك والمؤسسات المالية تلبية احتياجات العملاء بشكل أفضل، وذلك عبر تقديم خدمات مصرفية، ومالية أسرع، وأكثر دقة وأماناً.

ومع ذلك، يجب الانتباه إلى أن استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي يحتاج إلى إجراءات وإدارة صارمة لحماية بيانات العملاء وضمان الأمن والخصوصية. لذلك، فإن تطبيقات الذكاء الاصطناعي يجب أن تتم بشكل مسؤول وبشفافية لضمان الثقة بين البنوك والعملاء. وفي النهاية، يمكننا القول بأن استخدام التقنيات الذكية والذكاء الاصطناعي سيساعد في تطوير وتحسين صناعة البنوك والمال بشكل كبير في المستقبل، ويمكن أن يحقق ذلك من خلال الاستفادة الكاملة من الإمكانيات التي توفرها تقنيات الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات الضخمة التي تمتلكها البنوك

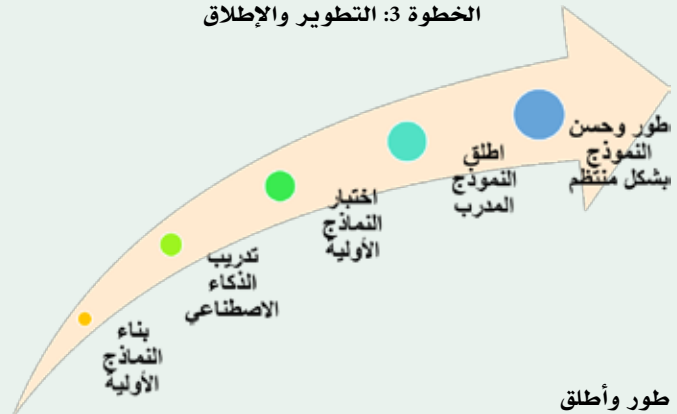
#### المصادر:

openai. (n.d.). Retrieved from Chat GPT: <https://chat.openai.com>  
Singh, S. (2023, Feb 13). appinventiv. Retrieved from AI in Banking - How Artificial Intelligence is Used in Banks: <https://appinventiv.com/blog/ai-in-banking/>



بعد تحديد حالات استخدام الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي المحتملة في الخدمات المصرفية، يجب على فرق التكنولوجيا إجراء فحوصات لاختبار الجدوى، ويجب أن تنتظر في جميع الجوانب وأن تحدد الثغرات التي تعترض التنفيذ، وبناء على تقييمهم، يجب عليهم اختيار الحالات الأكثر جدوى. الخطوة الأخيرة في مرحلة التخطيط هي تحديد المواهب البشرية المتخصصة في علوم الذكاء الاصطناعي، وتتطلب البنوك عددا من الخبراء ومبرمجي الخوارزميات وعلماء البيانات لتطوير وتنفيذ حلول الذكاء الاصطناعي، ويمكن تأهيل وتدريب موظفين حاليين أو الاستعانة بكوادر من خارج البنك.

#### الخطوة 3: التطوير والإطلاق



#### طور وأطلق

بعد التخطيط، فإن الخطوة التالية للبنوك هي تنفيذ العملية. قبل تطوير أنظمة الذكاء الاصطناعي كاملة، يجب أولاً بناء نماذج أولية لفهم أوجه القصور في التكنولوجيا. لاختبار النماذج الأولية، تحتاج البنوك إلى تجميع البيانات ذات الصلة لتغذية الخوارزميات. يتدرب نموذج الذكاء الاصطناعي ويبني على هذه البيانات؛ لذلك، يجب أن تكون البيانات دقيقة. بمجرد تدريب نموذج الذكاء الاصطناعي وجاهزيته، يجب على البنوك



## كيف يغير الذكاء الاصطناعي وجه البنوك الحديثة؟

سريعة. يتكون الذكاء الاصطناعي بشكل عام من فكرتين أساسيتين. أولاً: أنه ينطوي على دراسة أدمغة البشر وكيفية عمل تفكيرهم، وثانياً: أنه يساعد في تمثيل تلك العمليات من خلال التعلم الآلي.

الذكاء الاصطناعي (AI)، ويسمى ذكاء الآلة أو محاكاة الذكاء البشري في الآلات. إنه العقل الذي تظهره الآلات، على عكس المعرفة الطبيعية التي أظهرها البشر. من Siri إلى السيارات ذاتية القيادة، يتقدم الذكاء الاصطناعي بوتيرة

والتعلم العميق مما يساعد على تقليل الأخطاء التي تسببها العوامل العاطفية والنفسية، وواحدة من أكثر المهام أهمية والتي يؤديها الذكاء الاصطناعي هي توجيه المعلومات الأساسية من مجموعة واسعة من البيانات واستخلاص النتائج بدقة عالية.

على سبيل المثال، قامت شركة JPsoft، الشركة الرائدة عالمياً في Enterprise AI، ببناء كائن بشري (روبوت) أطلقت عليه اسم أميليا. إنه الروبوت الأكثر بشرية للذكاء الاصطناعي الرقمي في الصناعة.

عندما يراها للمرة لأول مرة، ستترك لديه بصمة أنها تعني العمل، حيث ترتدي قميص أكسفورد أبيض أسفل سترة سوداء، ولديها شعر فاتح بمظهر لائق.

ويقول المختصون من الشركة بأن قدرة أميليا على التعلم والاختلاط والتقدم مع مرور الوقت عال جداً وهي الذكاء الاصطناعي الوحيد في السوق الذي يمكنه فهم متطلبات العميل ونواياه بشكل كامل. أميليا يمكن تدريبها على فهم الكلمات والعبارات بأكثر من 100 لهجة، وهي تمثل



المهندس / محمد الخطيب

تحسين خدمة العملاء وتحقيق نتائج أفضل وأداء أعلى في مجال المبيعات لتحقيق الأرباح. ويتضمن الذكاء الاصطناعي التعلم الآلي

ولذلك فإن الذكاء الاصطناعي هو أكثر من مجرد روبوتات الدردشة، حيث استحوذ الذكاء الاصطناعي على العديد من القطاعات بما في ذلك الصناعة المصرفية، ومن هنا تبرز أهمية فهم تأثير الذكاء الاصطناعي على الخدمات المصرفية العالية.

### الذكاء الاصطناعي

الذكاء الاصطناعي هو محاكاة للذكاء البشري ويساعد على بناء آلات أكثر ذكاءً قادرة على القيام بالعمل البشري بطريقة ذكية، ويعمل تماماً مثل العقل البشري في التفكير وصنع القرار بمعدل دقة أكبر، بناءً على البيانات التي يتم تغذيتها، حيث أصبح الذكاء الاصطناعي الآن أكثر انتشاراً في السوق العالمية، ويتم استخدامه في مختلف القطاعات؛ والصناعة المصرفية هي واحدة من بينها.

الصناعة المصرفية تستخدم الذكاء الاصطناعي بطريقة مبتكرة للغاية توفر الكثير من الوقت والمال والجهد وتقليل نسبة الأخطاء البشرية حيث تستخدم البنوك الخوارزميات للحصول على نتائج دقيقة والتي بدورها تساعد في



مساعدة تجارية حقيقية بما في ذلك انخفاض تكاليف التشغيل وزيادة تلبية طلبات العملاء وزيادة كفاءة الموظف.

عندما تستأجر شركة أميليا (أو العديد من أميلياس) سيكونون قادرين على تصميمها لتلبية احتياجات الشركة المتنوعة والأدوار والقطاعات - كل ذلك وفقاً لاستراتيجيات وإجراءات العمل الخاصة بهم. وهي تحاكي الإنسان في مهارة الملاحظة، والتعلم، وتذكر أسئلة وخيارات العملاء، إضافة إلى قدرتها على قراءة المشاعر والمواقف أثناء المناقشات مع المنتسبين والعملاء، على أي شبكة اتصالات، ويمكنها إنجاز العمل الشاق وعمليات أخرى بالآلاف مع إمكانية التحسين المستمر والإبداع بكفاءة تفوق الإنسان.

تطور الذكاء الاصطناعي  
بينما لم نشهد إلا مؤخرًا تنفيذ وظهور الذكاء الاصطناعي، فإن تاريخ الذكاء الاصطناعي يعود إلى الخمسينيات من القرن الماضي، عندما نشر "الآن تورينج" ورقة بحثية عن إمكانيات الآلات باستخدام ذكاء حقيقي. أظهرت الذكاء الاصطناعي كمصطلح، لكن لم يتم تنفيذ تطبيق الحالة أو طريقة الذكاء الاصطناعي حتى أواخر التسعينيات.

ولم تزد سرعة الذكاء الاصطناعي إلا بعد عام 2011، بعد ظهور عمالقة التكنولوجيا الكبار مثل (Facebook، IBM و Microsoft و Google) حيث تمت عملية الانخراط في الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتطبيقات الأعمال.

### الذكاء الاصطناعي اليوم

اليوم.. المدى الذي وصل إليه تطبيق الذكاء الاصطناعي كبير جداً من جمع وتحليل البيانات إلى العديد من الطرق المختلفة وتطبيق الخوارزميات المختلفة، وإجراء عمليات الرقابة والتعرف على الوجوه والتعرف الضوئي على الحروف حيث يتم حالياً تطبيق الذكاء الاصطناعي في عالم صناعات المال والأعمال التجارية المختلفة، بما في ذلك الإعلانات الموجبة، وكذلك في مجال النقل والفضاء والزراعة وعلم الوراثة وغيرها.

وقد كان للذكاء الاصطناعي دوره الكبير في الجائحة العالمية لفيروس كورونا خصوصاً في الصين، حيث وصل استخدام الذكاء الاصطناعي إلى مستوى فحص كافة المشاة المارين في الشارع، من خلال قياس درجة الحرارة لكل شخص وتشخيص الإصابة وفق مجموعة متنوعة من المؤشرات التي يقوم بفحصها الذكاء الاصطناعي الدمج في الكاميرات، إضافة إلى القيام بعمليات التتبع للمخالطين والمصابين وغيرها.

ومن منا لم يلاحظ يوماً أنه وبمجرد الحديث عن سلعة ما أو مرض أو أي موضوع بالقرب من هاتفه الذي يحتوي على تطبيق فيسبوك وتطبيق يوتيوب وبمجرد الدخول والتصفح يجد الإعلانات المختلفة في كل تلك المواضيع التي تحدث عنها.. وكل ذلك نتيجة للذكاء الاصطناعي في مجال التسويق الموجه.

### الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية

هناك مجموعة كبيرة من التحسينات في الطريقة التي تتم بها الاتصالات ودعم العملاء والتوظيف وإدارة الأصول في جميع أنحاء القطاع المالي.

وقد وصل الذكاء الاصطناعي إلى مستوى عال من الدقة والسرعة في تحليل البيانات وإجراء المقارنة واتخاذ القرارات في المؤسسات المالية والبنوك ومن تلك القرارات دراسة الجدوى للعملاء، واتخاذ القرار في منح التمويلات المالية بناء على نتائج تلك القرارات والمؤشرات التي يقوم بتحليلها وإخراجها الذكاء الاصطناعي، بناء على مجموعة كبيرة من البيانات حول النشاط والقدرة المالية والعمليات المصرفية للعملاء.

أيضاً يمتلك الذكاء الاصطناعي القدرة على متابعة العمليات المالية والمصرفية وتحليلها وتحديد المراكز المالية للمؤسسات والمنشآت المالية ووضع الخوارزميات الخاصة في إدارة تلك العمليات دون أخطاء وعلى سبيل المثال، أصبح الاستثمار في الأسهم والتمويل يعتمد على المهارات الفنية وبعض الحظ. ومع ذلك، في المستقبل، بمساعدة تحليل المشاعر والبيانات والخوارزميات عبر الذكاء الاصطناعي وبواسطة تحليل مجموعة من مصادر البيانات، سنتمكن من التعامل مع الأموال بطريقة مختلفة كثيراً.

### لماذا الذكاء الاصطناعي

#### في الصناعة المصرفية؟

- تحديات هائلة في القطاع المصرفي.
- التوجه لعملية مدفوعة.
- بدء الخدمة الذاتية في الفروع.
- رغبة العميل في تقديم حلول شخصية مختلفة.
- بناء الكفاءات الوظيفية.



### جمع وتحليل البيانات إلى

### العديد من الطرق المختلفة

### وتطبيق الخوارزميات

### المختلفة، وإجراء عمليات

### الرقابة والتعرف على

### الوجوه والتعرف الضوئي على

### الحروف من تطبيقات الذكاء

### الاصطناعي

- زيادة إنتاجية الموظفين.
- دعم التركيز على الإنتاجية والكفاءة.
- السعي لتوسيع وظيفة الإنسان باستخدام أدوات الروبوتات.
- التقليل من فرص الاحتيال.
- إدارة حجم هائل من البيانات بسرعة قياسية ودقة عالية دون أخطاء واكتساب رؤى قيمة.
- اتخاذ القرار الفعال وفي الوقت المناسب والمحدد.

### الذكاء الاصطناعي في العمل

#### المصرفي وفي البنوك

لم تعد البنوك تستطيع تحمل الانتظار، أو التأخر في استخدام الذكاء الاصطناعي، بل أصبح يتعين عليها الدخول سوق المنافسة والمستقبل المالي بالتكنولوجيا المتقدمة. ولذلك ومن خلال الطرق المتكررة طورت بعض البنوك في العالم ممرا خاصا يمكن للعميل المرور فيه وإنجاز معاملاته المصرفية آلياً، دون أي تدخل من قبل خدمة العملاء في البنوك، ودون الحاجة للنزول من السيارة ومنها عمليات السحب والإيداع وطلب الخدمات المختلفة من خلال شاشة مثبتة في ذلك المرمر وهو ما يسمى البنوك الإلكترونية، أو الخدمات الذاتية، حيث تسمح لك بإجراء العديد من المعاملات المصرفية منها الدفع من خلال الخدمات المصرفية بإجراء المعاملات المصرفية.

كما يجري تطوير نظام "Voice AI" ليحل محل البشر في الإرشاد والتوجيه والمساعدة في استخدام الخدمات المصرفية بكل سلاسة ويسر من خلال اتباع مجموعة من التعليمات المحددة من قبل شركة ناشئة مقرها "أن أربور"، حيث طورت منصات AI تعمل بالتعليمات الصوتية والتعرف على العملاء في عام 2015.

ويمكن للذكاء الاصطناعي من خلال المحادثة مع العملاء التعرف على الطلبات، حتى لو كان لدى الناس حواجز لغوية أو لهجات ثقيلة، حيث يستطيع الذكاء الاصطناعي إجراء تصحيحات في المحادثة فروع البنوك الإلكترونية - ويمكن للبنوك دمج الذكاء الاصطناعي في المكتب الأمامي لخدمة العملاء، أو المكتب الأوسط أو حتى المكتب الخلفي، وتقديم الدعم للعملاء وتسويق الخدمات المصرفية والبنكية لهم.

وتعتبر تلك الفروع نظام محطات الخدمة الذاتية التي توفر نطاقاً واسعاً ومجموعة من الخدمات الإلكترونية المستندة إلى القيمة للمستهلكين مثل دفع الفواتير والخدمات الإلكترونية الحكومية إلخ.

كما أن تطبيقات البيانات الضخمة تعد معيار الصناعة في البنوك والتي ستساهم بشكل كبير في تغيير الصناعة المالية والمصرفية وسيساعد الذكاء الاصطناعي في هيكلة البيانات وفرزها وفي تحسين العلاقات مع العملاء في القطاع المصرفي، ولذلك يمكن القول أن الذكاء الاصطناعي هو مستقبل الخدمات المصرفية لعملاء العصر الجديد.

# الذكاء الاصطناعي صناعة الخدمات المالية (الفرص والتحديات والاتجاهات الرئيسية)



للعلماء ويمكن للأنظمة التي تعمل بالذكاء الاصطناعي تحليل البيانات المتعلقة بعمليات إنفاق العميل وتاريخ الائتمان وعوامل أخرى لتقديم توصيات منتجات وخدمات مخصصة. وعلى سبيل المثال، قد يستخدم أحد البنوك الذكاء الاصطناعي لاقتراح بطاقة ائتمان ذات معدل استرداد نقدي أعلى للعميل الذي كثيراً ما يتسوق في نوع معين من المتاجر.

يمكن أيضاً استخدام الذكاء الاصطناعي لتبسيط عمليات الإقراض، مما يجعل حصول العملاء على الائتمان أسهل وأسرع، من خلال تحليل السجل المالي للعميل ودرجة الائتمان والبيانات الأخرى. يمكن للأنظمة الذكاء الاصطناعي أن تساعد البنوك في اتخاذ قرارات الإقراض بشكل أكثر دقة وسرعة وعلى سبيل المثال، قد يستخدم أحد البنوك الذكاء الاصطناعي للموافقة تلقائياً أو رفض القروض الشخصية الصغيرة، مما يتيح للموظفين التركيز على الحالات الأكثر تعقيداً.

فرصة أخرى أتاحتها الذكاء الاصطناعي هي

القدرة على إدارة المخاطر بشكل أكثر فعالية. في كل من الخدمات المصرفية للأفراد، ويمكن استخدام الذكاء الاصطناعي للكشف عن النشاط الاحتيالي، ومراقبة سلوك العملاء بحثاً عن علامات الضائقة المالية، وتحديد المصادر المحتملة للمخاطر في محافظ القروض، إضافة إلى أنه وباستخدام الذكاء الاصطناعي لإدارة المخاطر، يمكن للبنوك تقليل تعرضها للخسائر المالية.

## فرص الذكاء الاصطناعي في قطاع المدفوعات

تشهد صناعة المدفوعات المالية تغييراً سريعاً ومستمرًا نتيجة للتطورات التكنولوجية وتقدم الذكاء الاصطناعي. واحدة من أهم الفوائد التي يوفرها الذكاء الاصطناعي في قطاع



**إدريس نصر البعداني\***

أصبح الذكاء الاصطناعي قادراً على تغيير وجه صناعة الخدمات المالية، ويمد قطاعاً الخدمات المصرفية للأفراد (الودائع والإقراض) والمدفوعات مجالين يظهر فيهما تأثيره بشكل أكبر من خلال توفير تجارب أكثر تخصيصاً للعملاء، وتبسيط عمليات الإقراض، وإدارة المخاطر بشكل أكثر فعالية، ويساعد الذكاء الاصطناعي البنوك وشركات المدفوعات على تقديم خدمات أفضل لعملائها.

إن التكنولوجيا هي القوة الدافعة وراء العديد من التغييرات في جميع أنحاء العالم، حيث يشهد العالم اليوم تقدماً كبيراً في مجال الذكاء الاصطناعي واستخداماته المتعددة في مختلف المجالات، ومن بين هذه المجالات تأتي الخدمات المالية حيث يمر هذا القطاع بتحوّل هائل بفضل الذكاء الاصطناعي (AI). كما أن استخدام التكنولوجيا والذكاء الاصطناعي يمكن أن يحدث تغييرات كبيرة في قطاع الخدمات المالية ويؤثر على مستقبل هذا القطاع بشكل عام وبشكل خاص في قطاعي الخدمات المالية: الخدمات المصرفية للأفراد (الودائع والإقراض) والمدفوعات.

في هذه المقالة، نحاول استكشاف الفرص الرئيسية التي أتاحتها الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية، وتقييم نبذه عن التحديات المحتملة لتبني الذكاء الاصطناعي، وإلقاء نظرة أيضاً على الإحصاءات والاتجاهات الحديثة في تبني الذكاء الاصطناعي.

## فرص الذكاء الاصطناعي

- فرص الذكاء الاصطناعي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد واحدة من أكبر الفرص التي أتاحتها الذكاء الاصطناعي في الخدمات المصرفية للأفراد هي القدرة على تقديم تجارب أكثر تخصيصاً





## يمكن للذكاء الاصطناعي مراقبة النشاطات المرتبطة بالدفع والكشف عن الاحتيال والحد من العمليات الاحتيالية وتوفير الأمان والثقة للمستخدم

لأن الأنظمة التي تعمل بالذكاء الاصطناعي أصبحت أكثر تقدمًا، فقد تكون قادرة على أداء المهام التي كان يقوم بها الموظفون البشريون سابقًا، وقد يؤدي هذا إلى فقدان الوظائف في بعض مجالات صناعة الخدمات المالية.

### الأطر التنظيمية وهندسة العمليات الداخلية

تم بناء الأطر التنظيمية الحالية على أساس نموذج عفا عليه الزمن بشكل متزايد للنظام البيئي المالي، مما يخلق شكوكًا كبيرة للمؤسسات التي تسعى إلى استخدام تطبيقات متطورة للذكاء الاصطناعي، تتطلب العديد من التطبيقات القيمة للذكاء الاصطناعي تكاملاً معقدًا وعميقًا وواسع النطاق في الأعمال، وليس مجرد عمليات تنفيذ "مشتبة" بسيطة.

### الذكاء الاصطناعي وتغيير فيزياء الخدمات المالية عالمياً

لقد ساهم الذكاء الاصطناعي في تغيير السمات الضرورية لبناء خدمات مالية منافسة، من ما ساهم في إضعاف نقاط التفوق التي ارتبطت تاريخياً بالمؤسسات المالية التقليدية، مع إنشاء مراكز ثقل جديدة كشرركات التقنية الكبرى كشركة أبل وجوجل وأمازون، التي باتت تقدم خدمات مالية منافسة نتيجة لحجم البيانات التي تمتلكها واستخدامها الواسع للذكاء الاصطناعي.

في وطننا اليمني العزيز يمكن أن يعمل الذكاء الاصطناعي على تحويل صناعة الخدمات المالية الوطنية وجعلها أكثر كفاءة وفعالية وشفافية. ولكن لتحقيق إمكانات الذكاء الاصطناعي بالكامل، يجب أن تكون البنوك وشركات الخدمات المالية مستعدة للاستثمار في التكنولوجيا والابتكار، وخلق بيئة تعزز الإبداع والتقدم.

وللقيام بذلك تحتاج البنوك وشركات الخدمات المالية إلى تبني تغيير ثقافي "تغيير يعترف بقوة التكنولوجيا وأهمية الابتكار، تغيير يمكن موظفيها وعملاتها من احتضان المستقبل وخلق غد أفضل.

\*مدير إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي  
بنك اليمن والكويت و hatGPT بوت محادثة- شركة OpenAI

المدفوعات هي تسهيل عمليات الدفع الآمنة والسريعة، وذلك بفضل استخدام التعلم الآلي وتقنيات التعرف على الوجوه والصوت. كما يمكن للذكاء الاصطناعي مراقبة النشاطات المرتبطة بالدفع والكشف عن الاحتيال، وبالتالي يمكن الحد من العمليات الاحتيالية وتوفير الأمان والثقة للمستخدم.

علاوة على ذلك، يمكن للذكاء الاصطناعي تحسين عمليات الجمع والتحليل والتصنيف للبيانات الضخمة المرتبطة بعمليات المدفوعات والتعرف على الأنماط والاتجاهات في استخدام أنظمة الدفع، مما يمكن المؤسسات المالية من اتخاذ القرارات الأكثر فاعلية وفقاً لاحتياجات السوق وتوقعات المستخدمين.

### الإحصاءات والاتجاهات الحديثة في تبني الذكاء الاصطناعي

وفقاً لتقرير صادر عن شركة Accenture، فإن اعتماد الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية لديه القدرة على تحقيق 140 مليار دولار في قيمة الدخل السنوي بحلول عام 2025، كما ذكر التقرير أن اعتماد تقنيات الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية يتسارع، حيث أفاد 76% من المديرين التنفيذيين بأن مؤسساتهم قامت بتطبيق الذكاء الاصطناعي بشكل ما.

وفي مجال الخدمات المصرفية للأفراد على وجه التحديد، يتزايد اعتماد الذكاء الاصطناعي أيضاً.

وجد تقرير حديث صادر عن Juniper Research أنه من المتوقع أن تساعد برامج الدردشة المدعومة بالذكاء الاصطناعي في توفير أكثر من 7.3 مليار دولار من تكاليف خدمة العملاء بحلول عام 2023. ويرجع ذلك إلى الانخفاض الكبير في الوقت والموارد المطلوبة للتعامل مع استفسارات العملاء.

وفي المدفوعات، يتم استخدام الذكاء الاصطناعي للكشف عن الاحتيال بشكل أكثر فعالية من أي وقت مضى ووفقاً لتقرير صادر عن MarketsandMarkets، من المتوقع أن ينمو حجم السوق العالمي لشركات الكشف عن الاحتيال والوقاية منه إلى 38.16 مليار دولار بحلول عام 2023، مدفوعاً جزئياً باعتماد أنظمة الكشف عن الاحتيال التي تعمل بالذكاء الاصطناعي.

### التحديات المحتملة في تبني الذكاء الاصطناعي

في حين أن الفرص التي يتيحها الذكاء الاصطناعي كبيرة، إلا أن هناك أيضاً تحديات محتملة يجب أن تكون على دراية بها ومنها :

### التحيز في أنظمة الذكاء الاصطناعي

أحد أكبر التحديات هو احتمال التحيز في أنظمة الذكاء الاصطناعي إذا تم تدريب الذكاء الاصطناعي على البيانات التي تعكس التحيزات الحالية، فيمكن أن يديم تلك التحيزات ويؤدي إلى نتائج غير عادلة. هذا مهم بشكل خاص في الاعتبار عند الإقراض، حيث يمكن لأنظمة تسجيل الائتمان المدعومة بالذكاء الاصطناعي أن تديم التمييز الحالي في قرارات الإقراض.

### فجوة المعلومات والمهارات Source: PWC, Global CEO Survey

حيث وجد الاستطلاع التي أجرته شركة برايس ووترهاوس كوبرز PWC، وشمل 1378 من الرؤساء التنفيذيين في أكثر من 90 دولة، أن الرؤساء التنفيذيين يعتقدون أنهم يفتقرون إلى المهبة اللازمة لاستخدام البيانات والذكاء الاصطناعي.

وإنهم يدركون أنهم ببساطة لا يملكون القدرة على استخدام البيانات التي لديهم لاتخاذ قرارات محسنة. إنه ليس نقصاً في البيانات - بل لقد توسع حجم البيانات بشكل كبير - أو عدم القدرة على تأمينها وحمايتها، وليست قيود تنظيم الخصوصية. ويشير الرؤساء التنفيذيون إلى "نقص المواهب" (54%)، يليه "صوامع البيانات" (51%)، و "ضعف موثوقية البيانات" (50%) كأسباب رئيسية لفجوة المعلومات.

### تأثير الذكاء الاصطناعي على القوى العاملة

التحدي الآخر هو إمكانية الاستغناء عن العمل، حيث يعيد الذكاء الاصطناعي تحديد دور المواهب في المؤسسات المالية بشكل أساسي، وغالباً ما يتطلب تغيير رأس المال البشري بوتيرة تتجاوز أي تحول سابق، نظراً

## الباحث معد الحكيمي يحصل على الماجستير بامتياز من الأكاديمية اليمنية للدراسات العليا



حصل الباحث/ معد عبده حزام الحكيمي، على درجة الماجستير بامتياز من الأكاديمية اليمنية العليا للدراسات العليا، عن أطروحته العلمية الموسومة بـ ” دور مؤسسات التمويل الأصغر في نجاح واستدامة المشاريع الصغيرة والمتوسطة ” دراسة حالة بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي“. وهدفت دراسة الحكيمي إلى معرفة دور مؤسسات التمويل الأصغر (بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي نموذجاً) في نجاح المشاريع الصغيرة والمتوسطة واستدامتها.

وإستخدام الحكيمي في دراسته المنهج الوصفي التحليلي، وصمم أداة استبانة لجمع البيانات، تم تطبيقها على عينة من عملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة في بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي.

وتوصل الباحث من خلال دراسته إلى عدد من النتائج أبرزها : الدور المهم لبنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي في التنمية المجتمعية لعملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة رغم الأوضاع الاقتصادية الصعبة، ومعاناة التضخم وأثار الحروب والصراعات.

وكذلك الدور الكبير للبنك في توفير التمويلات اللازمة لأنشطة العملاء في اليمن ومساهمته في دعمها وضمها واستمراريتها ونموها وسهولة إجراءات وشروط منح التمويل للعملاء وإقبالهم على أخذ التمويلات وأكدت توصيات الدراسة على ما يلي:

- أهمية استمرار بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي وبشكل أقوى في تقديم التمويلات لجميع أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة في اليمن، حيث يعتبر بنك الكريمي بجانب بنوك ومؤسسات التمويل الأصغر المصدر الوحيد في تقديم التمويلات والوقوف مع أصحاب الأنشطة والمشاريع.

- تفعيل دور وحدة تنمية المشاريع الصغيرة في الصندوق الاجتماعي للتنمية وشبكة اليمن للتمويل الأصغر وتدليل أية صعوبات وعقبات تواجه بنوك ومؤسسات التمويل الأصغر العاملة في اليمن.

يشار إلى أن لجنة المناقشة والحكم لأطروحة الباحث العلمية تكونت من: أستاذ مشارك دكتور / عبدالعزيز محمد المخلافي، أستاذ الإدارة المالية المشارك، جامعة صنعاء - مناقشا خارجيا ورئيسا، وأستاذ مشارك دكتور / عبدالرزاق محمد المراني ، أستاذ إدارة الأعمال المشارك، جامعة صنعاء - مناقشا وممتحنا داخليا، وأستاذ مشارك دكتور / نبيل محمد العلفي، أستاذ الإدارة المالية المشارك، عميد كلية إدارة الأعمال، جامعة عمران - مشرفا.

وكان الباحث معد الحكيمي قد حصل الشهادة المهنية المعترف بها دوليا ”CFME“ وهي شهادة خبير معتمد في التمويل الأصغر من أكاديمية فرانكفورت الألمانية للإدارة والتمويل، حيث تعد أكاديمية فرانكفورت الألمانية أكبر مدارس الإدارة والمال على مستوى العالم.

ويعد الحكيمي ثالث يمني يحصل على هذه الشهادة المهنية بعد انتهائه من تجاوز عشرة اختبارات في جوانب قطاع التمويل الأصغر المتمثلة بـ ( الممارسات الفضلى، والتوجهات الدولية لصناعة التمويل للأصغر- منتجات التمويل والادخار والتأمين الأصغر - إدارة المخاطر - وبناء السوق وتطوير المنتجات وبناء علاقة استراتيجية مع العملاء - وتقييم الأداء الاجتماعي والمالي لمؤسسات التمويل الأصغر - وإدارة الموارد البشرية- التمويل الزراعي - الخدمات المصرفية الرقمية وتقديم المصرفية عبر الهاتف المحمول - والتمويل الإسلامي).

يذكر أن الباحث يشغل حالياً منصب في Center Of Excellence وشغل عددا من المناصب السابقة منها رئيس لقسم الرقابة والجودة في قطاع التمويل الأصغر، إضافة إلى عمله في مجال التمويل الأصغر لأكثر من 4 سنوات في بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي.

وإستخدام الحكيمي في دراسته المنهج الوصفي التحليلي، وصمم أداة استبانة لجمع البيانات، تم تطبيقها على عينة من عملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة في بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي.

وتوصل الباحث من خلال دراسته إلى عدد من النتائج أبرزها : الدور المهم لبنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي في التنمية المجتمعية لعملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة رغم الأوضاع الاقتصادية الصعبة، ومعاناة التضخم وأثار الحروب والصراعات.

وكذلك الدور الكبير للبنك في توفير التمويلات اللازمة لأنشطة العملاء في اليمن ومساهمته في دعمها وضمها واستمراريتها ونموها وسهولة إجراءات وشروط منح التمويل للعملاء وإقبالهم على أخذ التمويلات وأكدت توصيات الدراسة على ما يلي:

- أهمية استمرار بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي وبشكل أقوى في تقديم التمويلات لجميع أصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة في اليمن، حيث يعتبر بنك الكريمي بجانب بنوك ومؤسسات التمويل الأصغر المصدر الوحيد في تقديم التمويلات والوقوف مع أصحاب الأنشطة والمشاريع.

- تفعيل دور وحدة تنمية المشاريع الصغيرة في الصندوق الاجتماعي للتنمية

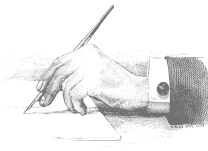
## المدير المالي في بنك الكريمي للتمويل الأصغر يجتاز امتحان إجازة محاسب قانوني معتمد

اجتاز المدير المالي في بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي، أحمد العزاني، امتحان إجازة محاسب قانوني يمني معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين اليمنيين من أول مرة.

وأوضح العزاني أن الامتحان يعتبر شرطاً أساسياً للحصول على إجازة محاسب قانوني يمني طبقاً لمتطلبات القانون رقم 26 لسنة 1999 بشأن تدقيق ومراجعة الحسابات، وقرارات لجنة إجازة المحاسبين القانونيين اليمنيين.. مشيراً إلى أن حصوله على هذه الإجازة سيشجع له المساهمة في تطوير مهنة المراجعة والتدقيق والعمل على مساعدة فريق البنك في الإدارة المالية ونقل الخبرة إلى الفريق في مجال التدقيق والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.







## خليك بأمان (Be-Safe) ..

# البنوك عمل مؤسسي والتزام بالمعايير الدولية

نفسها من المخاطر المالية وخطر فقدان ثقة العملاء والانهيار، وكذلك حماية نفسها من المساءلة القانونية المترتبة على الخوض أو المشاركة في هذه الأنشطة الإجرامية، ولذا فإن الحسابات البنكية للعملاء أصبحت هي القناة الآمنة لتعاملاتهم المالية والتجارية ومضمونة محلياً ودولياً، فمن خلالها يمكن للعميل تنفيذ عملياته عبر البنوك وإبقاء بياناته في أمان، وتحويل أمواله من حسابه البنكي عبر تطبيقات الموبايل الآمنة. فاجعل البنك رفيقك المالي فهي مصدر الثقة والأمان، فالبنوك إزاء هذه التحديات هي الأقدر على حماية عملائها من خطورة الآثار السلبية التي تخلفها عمليات غسل الأموال عليهم وعلى الاقتصاديات الوطنية وتهديدها للمجتمع الدولي بأسره، من خلال التزامها بالقوانين والأنظمة الوطنية بما يجعلها قادرة على تفعيل مكافحة عمليات غسل الأموال



خالد الخولاني\*

على الصعيد الوطني والتعاون مع مختلف الدول عبر قنوات ثنائية وإقليمية ودولية.

ولدى البنوك سياسة قبول العملاء، حيث تقع على عاتق البنوك مسؤولية وضع الأنظمة والضوابط الملائمة التي تهدف إلى كشف أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويحظر عليها إقامة علاقات عمل مع أي من الحسابات السرية أو الحسابات مجهولة الهوية أو الحسابات المرقمة أو الحسابات التي تكون بأسماء مستعارة أو الحسابات التي لا تكشف عن الاسم الكامل لصاحب الحساب وفقاً لوثيقة هوية العملاء الذين لا يتعاونون مع البنك، حيث يرفضون تقديم المعلومات أو الوثائق المطلوبة لشركات الوهمية.

وفي هذا السياق حرص معهد الدراسات المصرفية على عمل دبلومات لتوعية موظفي البنوك وتدريبهم على التعامل بكفاءة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

كما تقوم البنوك بمتابعة ومراقبة الحسابات بشكل مستمر، وتطبق سياسات واضحة لمكافحة عمليات غسل الأموال معتمدة من مجلس الإدارة، وتضمن إجراءات الرقابة الداخلية تدابير تتعلق بالتأكد من مدى الالتزام بها، ومراقبة التحويلات المتتالية من أو إلى حساب العميل أو حساباته في الخارج، والتحقق من استكمال نماذج تسجيل العميل والمعلومات الخاصة به، واعتماد مستوى الرقابة المطبقة وفترات المراجعة على حجم ودرجة المخاطر المتوقعة من العميل، إضافة إلى تطوير وتحديث أنظمة الرقابة الداخلية بشكل دوري، وتطوير التكنولوجيا المستخدمة بشكل مستمر لمراقبة ومتابعة مختلف أنواع الحسابات من خلال تطوير: مراقبة المعاملات المالية غير العادية والتي تتم عبر أنظمة التحويل الإلكتروني، وكذا أساليب تشديد الرقابة على الموظفين المتساهلين في تطبيق الإجراءات المطلوبة، وإجراءات المراقبة المتواصلة لعملاء المصرف ذوي المخاطر العالية وحمايتهم.

\* مسؤول مراجعة الائتمان، البنك العربي

تعد ظاهرة غسل الأموال إحدى صور الجرائم الاقتصادية المنظمة التي تهدف إلى إضفاء الشرعية على أموال هي في الأصل ذات مصدر غير مشروع، ففي ظل تحول العالم إلى قرية كونية، ونتيجة للاندماج الحاصل في أسواق المال الدولية، وسياسة الاقتصاد الحر وحرية التجارة، فضلاً عن ثورة الاتصالات والإنترنت، وفي ظل التطور التقني في الأنظمة المصرفية والمالية، لم تعد مشكلة غسل الأموال موضوعاً ذاتياً أو محلياً أو إقليمياً بل أصبحت ظاهرة عالمية تستهدف الإنسان أينما كان باستهدافها لأوضاعه الاقتصادية، والمالية، والاجتماعية، والثقافية، حيث تمثل عمليات غسل الأموال إحدى صور الجرائم العابرة للقارات وذات التأثير السلبي على المجتمعات التي تنتشر بها، وقد توالى الجهود الدولية والإقليمية التي تبذل من أجل الحد من هذه الظاهرة والسيطرة

عليها وإخضاعها للعقاب ومن ثم ضبط المسؤولين عنها ومعاقبتهم من خلال إصدار عدة اتفاقيات ووثائق دولية تهدف إلى التصدي لها بالتشديد على جميع الدول للرقابة على المصارف. وتعتبر جريمة غسل الأموال من الجرائم المستحدثة التي يزداد حجمها يوماً تلو الآخر، حيث قدر خبراء صندوق النقد الدولي حجم الأموال المغسولة سنوياً بمبلغ 6.1 تريليون دولار.

### ما المقصود بغسل الأموال؟

غسل الأموال هو عملية يتم خلالها جعل الأموال التي تم الحصول عليها من مصادر غير مشروعة (أموال قذرة) تبدو وكأنها جاءت من مصادر مشروعة وأموال نظيفة وذلك عن طريق استخدام تلك الأموال في سلسلة من المعاملات التجارية ومن الممكن أن يكون مصدر الأموال "القذرة" عدة أنشطة مختلفة على سبيل المثال (تهريب المخدرات، الاتجار غير المشروع بالأسلحة والذخيرة، الاتجار في البشر، جرائم السرقة والاختلاس، الاحتيال، تمويل الإرهاب، الرشوة والفساد).

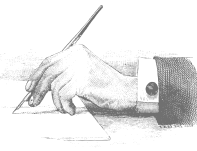
### مراحل غسل الأموال

- هناك ثلاث مراحل لغسل الأموال هي:
- التوظيف : إدخال الأموال إلى النظام المالي.
  - التغطية : إبعاد الأموال غير المشروعة عن مصدرها من خلال استخدام العديد من المعاملات المالية والتي تحدث غالباً في شكل سلسلة من المعاملات المعقدة التي تعبر أقاليم متعددة.
  - الدمج : إعادة إدخال الأموال مرة أخرى إلى النظام الاقتصادي، بحيث تظهر وكأنها من مصادر نظيفة.

### عمل مؤسسي والتزام بالمعايير الدولية

يعتبر عمل البنوك عملاً مؤسسياً والتزاماً بالمعايير الدولية وأهم الحلقات التي تعد رأس الحربة في مكافحة أنشطة غسل الأموال، وذلك بهدف حماية





شكّلت المصارف نقطة محورية في حياة الشعوب الاقتصادية، حيث أصبحت تؤدي دوراً هاماً وبالغ الأثر في اقتصاديات الدول، وأصبحت من الضروريات الهامة في التعاملات الاقتصادية والتبادلات النقدية، إضافة إلى دورها في حفظ أموال وودائع المتعاملين مع ما لها من أهمية في استقرار الأمن المالي والنقدي للمجتمع وتعزيز دورها المؤثر في

الاقتصاد للدول. ولهذه الأهمية والضرورة التي تمثلها المصارف لتلبية الخدمات المالية والمصرفية على مستوى الأفراد والشركات، كان لا بد من أن يتعامل معها الجميع لتلبية احتياجاتهم وتنفيذ تعاملاتهم من خلالها كونها تشكل وسيطاً آمناً ذا ثقة وكفاءة في أداء وتلبية متطلبات واحتياجات المتعاملين معها.

# الحسابات المصرفية.. مصدر الأمان وعنصر الثقة والاستقرار لاقتصاد المجتمع

خلال أسفاره أو تمكنه من دفع مشترياته من الإنترنت.

وهناك العديد من أنواع الحسابات المصرفية، لكن الأمر هنا قد اقتصر على ذكر أبرزها وأكثرها شيوعاً واستخداماً.

## مميزات فتح الحساب المصرفي

للحسابات المصرفية عدة عناصر مميزة تمنحها للمتعاملين لديها، تتضمن هذه المزايا:

(1) الأمان: توفر الحسابات المصرفية وسيلة آمنة لتخزين وإدارة الأموال، فالمصارف تخضع للتنظيم والتأمين على أموال المودعين وعلى خزائنها المالية والنقدية بشكل كبير واهتمام خاص، لذا فهي توفر عنصر الأمان لعملائها بأن أموالهم في أمان، إضافة إلى ما تبذله المصارف من توفير مجموعة متنوعة من الإجراءات الأمنية مثل أرقام PIN وكلمات المرور والمصادقة لحسابات العملاء ولأنظمتها البرمجية والتقنية التي توفر لها أقصى حماية رقمية.

(2) عنصر الراحة للعميل: الحسابات المصرفية تجعل من السهل للعميل إدارة أمواله، كما يمكنه بسهولة تحويل الأموال بين عده حسابات، ودفع الفواتير عبر الإنترنت، وإعداد المدفوعات التلقائية، دون الحاجة إلى مغادرة المنزل، بالإضافة إلى ذلك ما تقدمه المصارف من تطبيقات مصرفية عبر الهاتف المحمول تتيح لكل المتعاملين معها الوصول إلى حساباتهم في أي وقت.

(3) إمكانية الوصول: لخدماتها من خلال شبكة فروع المصرف ومن خلال شبكة وكلائه الموثوقين، والوصول لشبكة الصرافات الآلية ATM المنتشرة.

(4) عنصر الثقة: الموثوقية في التعاملات المالية والنقدية عموماً وخصوصاً في التعاملات الخارجية والتي تشترط من أي فرد أو مؤسسة ترغب في التعامل مع الخارج في تجارة أو سفر بأن يكون لديها رقم حساب مصرفي لما تتميز به الحسابات المصرفية من موثوقية وسمعة حسنة في التعاملات المالية، حيث تحرص المصارف على أن تكون معاملات عملائها خالية من الشبهات وعمليات غسل الأموال.

(5) التعاملات القانونية: الحساب المصرفي



أ. أسامة الشوخي\*

بينما تمثل حسابات التوفير وعاء ادخاري للأفراد الراغبين بالاحتفاظ بأموالهم النقدية لدى البنك، مع قدرتهم على سحب أموالهم بأي وقت، إضافة إلى ميزة حصولهم على عوائد مالية من تلك الحسابات نهاية كل فترة زمنية (بحسب سياسة المصرف المتبعة مثل هذا النوع من الحسابات).

أما حساب الودائع الاستثمارية، فهو نوع من الحسابات المصرفية التي تتطابق مع نظام المضاربة بين المودع الذي يملك رأس المال والمضارب الذي هو المصرف، تتم هذه الإيداعات وفقاً لاتفاقية مبرمة بين الطرفين ووفقاً لقوانين وإرشادات المصرف المعني.

أما حساب المحفظة الإلكترونية يتمثل بربط رقم الحساب المصرفي للعميل برقم هاتفه مع تنزيل تطبيق مصرفي خاص بالمصرف نفسه الذي به رقم حساب العميل يمكنه من التحويل النقدي ما بين الحساب المصرفي وحساب المحفظة الرقمية للعميل نفسه كلما دعت الحاجة لذلك، لتنفيذ تحويلاته المالية الشخصية أو لسداد التزاماته وفواتيره.

أما حسابات البطائق الائتمانية والإنترنت فهي أيضاً مرتبطة برقم حساب العميل المصرفي مما يمكنه من السحب النقدي

ولهذا التعامل مدخل مهم ورئيسي وهو فتح حساب مصرفي لدى أي بنك أو مصرف في العالم، فالحساب المصرفي هو بوابة التعامل لكل عميل سواء كان فرداً أو شركة أو مؤسسة حيث يوجد له نافذة خاصة به يتم من خلالها تنفيذ كافة تعاملاته المالية.

## الحساب المصرفي Bank Account

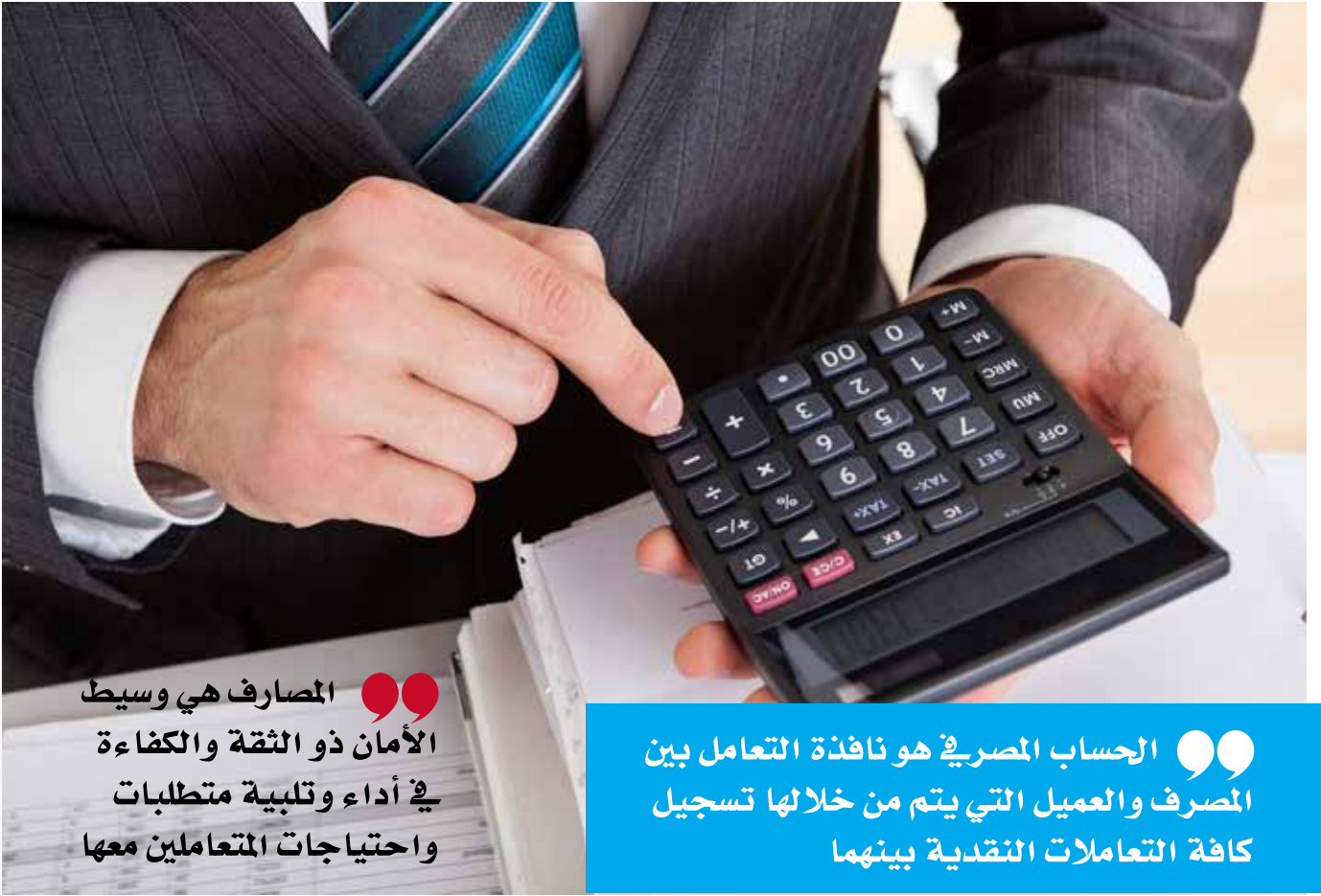
هو عبارة عن حساب يمنح لكل عميل سواء أكان فرداً أو شركة أو مؤسسة أو أي شخصية اعتبارية ترغب بالتعامل مع المصرف على أن تتوافر فيه الشروط المحددة لمنحه هذا الحساب (والتي تختلف من مصرف إلى آخر) ويكون هذا الحساب باسم العميل تحت رقم خاص به ولا يتكرر، وهو يمثل نافذة التعامل والعلاقة المستمرة بين المصرف والعميل التي يتم من خلالها تسجيل كافة التعاملات النقدية من إيداع وسحب وتحويلات مالية، وكذلك تقديم كافة الخدمات الائتمانية والمصرفية المتنوعة للعميل، كما أن الحساب المصرفي يمثل أساس العلاقة القانونية المستمرة بين المصرف والعميل، فيما تمثل العمليات التي تتم بينهما مخرجات الحساب.

## أنواع الحسابات المصرفية

تنوع الحسابات المصرفية بتنوع الخدمات التي تقدمها المصارف لعملائها والتي بدورها تنعكس على ما يريده العملاء من خدمات، ولكنها تظل جميعها تحت مظلة الحساب المصرفي الممنوح للعميل، وهناك عدة أنواع من الحسابات المصرفية المتاحة للأفراد للاختيار من بينها، وتتضمن: الحسابات الجارية، حسابات التوفير والودائع الاستثمارية، حساب المحفظة الإلكترونية، حساب البطاقة الائتمانية والإنترنت.

ولكل نوع من أنواع الحسابات المصرفية مميزاته المختلفة ومزاياه الخاصة في الخدمات التي يقدمها حسب احتياجات العميل، وتشكل الحسابات الجارية أكثر أنواع الحسابات المصرفية شيوعاً في التعاملات المالية خصوصاً للشركات والمؤسسات، حيث تتوفر فيها ميزة تحرير الشيكات في سداد الالتزامات ما بين المتعاملين بها.





المصارف هي وسيط  
الأمان ذو الثقة والكفاءة  
في أداء وتلبية متطلبات  
 واحتياجات المتعاملين معها

الحساب المصرفي هو نافذة التعامل بين  
المصرف والعميل التي يتم من خلالها تسجيل  
كافة التعاملات النقدية بينهما

على المدى الطويل، بخلاف من يستخدمون أموالهم المودعة لدى المصارف كضمانات لهم لتمويل أنشطتهم أو مشاريعهم مما يجعلهم يحصلون على ميزة التمويل بضمانة أموالهم وميزة الحصول على عوائد لأموالهم المودعة بالبنك وميزة ادخارهم لأموالهم في نفس الوقت.

### الحسابات المصرفية هي الملاذ الآمن

رغم كل المخاوف والصعوبات التي تواجه الراغبين في فتح حسابات مصرفية، تظل الحسابات المصرفية هي الملاذ الآمن والأفضل للتعامل بالنسبة للعملاء والراغبين في التعامل مع المصارف، نظراً لما تقدمه من مميزات لا تتوفر لدى كثير من الجهات والقطاعات المالية لا سيما في ظل التطور اليومي للتعاملات المصرفية للناس مع الجهات الداخلية وأيضاً الخارجية. وفي ظل تسهيل إجراءات فتح الحسابات المصرفية للراغبين، يبقى القطاع المصرفي ككل هو الملاذ الآمن لتعاملات المجتمع وتلبية احتياجات أفرادهم والمساعد على استقرار اقتصاديات الدول بدء من الفرد وانتهاء بالدولة.

### المراجع:

(1) <https://mawdoo3.com>

(2) [https://en.wikipedia.org/wiki/Bank\\_account](https://en.wikipedia.org/wiki/Bank_account)

(3) <https://mafahem.com> /الودائع الاستثمارية

\* مشرف عمليات مصرفية - بنك التضامن

متنوعة من الرسوم والتكاليف، مثل رسوم طباعة الكشوفات أو رسوم الحصول على بعض الخدمات الجانبية والمرتبطة بالحساب المصرفي وهو شيء لا بد منه هذه الرسوم تمثل مصدر إيرادات للمصرف لتغطية نفقاته التشغيلية المتعلقة بتلك الخدمات ولكنها في الغالب تشكل رسوماً رمزية لا غير.

### (2) فرض قيود على

#### عمليات السحب والودائع

غالباً ما تضع المصارف قيوداً على مقدار الأموال التي يمكنك سحبها أو إيداعها ولكن هذه القيود ليست بشكل دائم أو مستمر ولكن توضع في فترة زمنية معينة أو محددة، أو خلال الأزمات الاقتصادية بما يحافظ على الوضع العام للاستقرار المالي للدولة، وصحيح قد يكون ذلك غير مريح إذا كان العملاء بحاجة للوصول لأموالهم بشكل سريع، ولكن ينصح بأن يفتح العميل أكثر من حساب بأكثر من مصرف ويتعامل مع الخدمات الرقمية للمصرف كونها تمثل وسيلة أسرع لتوفير احتياجاته من النقد، بخلاف المبالغ الكبيرة التي يكون لها آلية وإجراء مختلف.

### (3) معدلات فائدة منخفضة لحسابات

#### التوفير:

تقدم العديد من المصارف معدلات فائدة منخفضة على حسابات التوفير، مما يعني أن أموالك لن تنمو بالسرعة التي تنمو بها في الاستثمارات الأخرى، هذا هو عيب كبير ينحصر لأولئك الذين يتطلعون إلى الادخار

يمثل حجة قانونية تستخدم في حل القضايا المالية التي قد تحدث بين الأفراد وبعضهم البعض أو لتسوية التعاملات والالتزامات ما بين الشركات، حيث يتم الاستناد على ما تقدمه الحسابات المصرفية من حجة ودلائل لما تم من تعاملات فيما بين الأفراد.

(6) عنصر الحفظ والتوثيق: فالمصارف تعتمد في آليتها التوثيق الإلكتروني والرقمي للوثائق والمستندات التي يتم بها التعامل مع حسابات العملاء المصرفية فلا يتم سحب أو إيداع أو تصرف على حسابات العملاء المصرفية بأي وثائق إلا ويتم توثيقها إلكترونياً مما يمكن الحصول عليها في أي وقت وفي أي زمن بسهولة ويسر دون تلفها أو تقادمها، وهو ما لا يوجد إلا في المصارف فقط، بما يخص تعاملات وتوثيق وأرشفة ووثائق العملاء.

(7) عنصر السرية: فالمصارف تحرص على سرية حسابات عملائها وعدم تسرب تعاملاتهم المالية والمصرفية للعلن كما تحتفظ بحقهم في عدم الإفصاح عن تعاملاتهم المالية بشكل قانوني ما لم يكن هناك أمر قضائي بخلاف ذلك.

### صعوبات تواجه الحسابات المصرفية

قد تواجه الراغبين في فتح حسابات مصرفية بعض المخاوف من تعاملاتهم مع المصرف عند فتح حساب مصرفي، وتختصر بعض هذه المخاوف في الآتي:

### (1) الرسوم والنفقات

تأتي الحسابات المصرفية مع مجموعة



**استلم حوالتك**  
عبر أحد فروع  
كالك بنك واحصل  
على هدية فورية



**ria** Money Transfer

**SHIFT**  
Send & Pay

**Western Union**



بنك اليمن والخليج  
Yemen Gulf Bank YGB



رؤية جديدة

لتنمية مستدامة



الرقم المجاني  
8000414

عدن - العقبة - شارع سالم علي  
هاتف: +967-2-296128

الإدارة العامة:  
صنعاء - شارع الشوكاني  
هاتف: +967-1-260823





## صُمِّمَتْ خَصِيصًا لَكَ

مزودة بخاصية الإستخدام عن بعد contactless  
ومحمية برمز الأمان الثلاثي الأبعاد 3D secure

INTERNATIONAL BANK OF YEMEN  **بنك اليمن الدولي**

هدفنا واحد