



جامعة غرداية



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
الميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم التجارية

تقرير تربص مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الليسانس
أكاديمية

تخصص: تجارة دولية

بعنوان:

دور البنك في تمويل التجارة الخارجية

دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية -

تحت إشراف:

د- بولعوينات حياة

من إعداد الطالبات:

- بومهراس بشرى
- معمري كلثوم
- بلماحي يسرا

السنة الجامعية: 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إهداء



إلى من اختصت بالجنة لتكون تحت أقدامها " منبع العطف والحنان -
أطال الله عمرها - أُمي الغالية"

إلى من أحمل أسمه بكل فخر واعتزاز سندي و منبع أمانى ، أبي الغالى
أدامك الله و حفظك من كل سوء

إلى من شددت عضدي بهم فكانوا لي ينايع و كنت من كل ينبع أستقي
لأرتقي ... إخوتي الأعزاء

و إلى أولئك الذين يفرحهم نجاحنا إلى الأصدقاء قلبا ، دما ووفاء ،

الذين مهدو عثرات مسيرتنا بدعمهم و أنسو صعباها بجههم



شكر وعرفان 2024

قال الرسول ﷺ:

من لم يشكر الناس لم يشكر الله صدق رسول الله ﷺ " على إحسانه والشكر له على توفيقه وامتنانه ونشهد ألا إله إلا الله وحده لا شريك له تعظيما لشأنه وأن محمدا عبده ورسوله الداعي إلى رضوانه صلى الله عليه وعلى إله وصحبه وأتباعه وسلم بعد الشكر الله سبحانه وتعالى على توفيه لنا لإتمام

البحث المتواضع أتقدم بجزيل الشكر إلى من تشرفني بإشرافها على تقرير تربصي دكتورة بولعوينات حياة التي ساهمت بشكل كبير في إتمام واستكمال هذا العمل كما لا ننسى ان نتقدم بالشكر للبنك الخارجي وخاصة مسؤول التربص سيد محمد تيماي والى قسم مصلحة التجارة الخارجية كذلك أتوجه بخالص شكري وتقديري إلى كل من ساعدنا من قريب أو بعيد على انجاز وإتمام هذا العمل. إلى كافة أساتذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية ربي أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت علي وعلى والدي وأن أعمل صالحا ترضها وأدخلني برحمتك في عبادك الصالحين.



ملخص الدراسة:

تهدف هذه الدراسة الى ابراز دور المؤسسات البنكية في تمويل التجارة الخارجية ومدى أهميته لتسيير وتشجيع عمليات التجارة الدولية وتمكين الشركات والمؤسسات من تحقيق أهدافها الاقتصادية في الأسواق العالمية.

وهذا للإجابة عن إشكالية دور المؤسسات البنكية في تمويل التجارة الخارجية، حيث تناولنا الموضوع في شقين، نظري تعرضنا فيه لمختلف المفاهيم والتحليلات المتعلقة بالمؤسسات البنكية وسبل تمويلها للمؤسسات ذات النشاط الدولي، وتطبيقي تم إنجازه في البنك الخارجي الجزائري BEA بولاية غرداية.

وقد توصلنا إلى مجموعة نتائج تمثلت أهمها في أن تقنية التحصيل المستندي تعتبر الأكثر استعمالا نظرا لتمتعها بدرجة كبيرة من الثقة بين المستورد والمصدر، كما ان تقنية التمويل الحر الأكثر سهولة، بينما يعتبر النقل البحري الوسيلة الأكثر استعمالا لنقل السلع دوليا.

الكلمات المفتاحية: المؤسسات البنكية، طرق التمويل البنكي، التجارة الخارجية، الاستيراد والتصدير.

Abstract:

This study aims to highlight the role of banking institutions in financing international trade and the extent of its importance in managing and promoting international trade operations, enabling companies and institutions to achieve their economic objectives in global markets. Examples of these banks include the Algerian Foreign Bank, BEA.

This addresses the problem The role of banking institutions in financing international trade. We approached the topic in two parts, theoretical and practical. In the theoretical part, we discussed various concepts and analyses related to banking institutions and their financing methods for internationally active institutions. In the practical part, we conducted a case study at the Algerian Foreign Bank, BEA, in the Ghardaia province.

We reached a set of results, the most important of which is that documentary collection technology is the most widely used due to the high level of trust between the importer and exporter. Additionally, open account financing is the easiest method, while maritime transport is the most commonly used means of international commodity transportation.

Keywords: Banking institutions, banking financing methods, international trade, import and export.

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
-	الإهداء
-	شكر وعرافان
-	الملخص
-	فهرس المحتويات
-	فهرس الأشكال
-	فهرس الملاحق
أ، ج	مقدمة
الفصل الاول : الاطار المفاهيمي للمؤسسة البنكية و تمويل التجارة الخارجية	
06	المبحث الاول: عموميات حول المؤسسات البنكية والتجارة الخارجية
06	المطلب الاول : ماهية المؤسسات البنكية
10	المطلب الثاني: ماهية التجارة الخارجية
12	المبحث الثاني : التمويل البنكي وطرقه في تمويل التجارة الخارجية
12	المطلب الأول : ماهية التمويل البنكي
14	المطلب الثاني: طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية .
الفصل الثاني : دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي للتجارة الخارجية في البنك الخارجي الجزائري BEA غرداية	
21	تمهيد
23	المبحث الأول : نبذة تعريفية على البنك الجزائري الخارجي _ غرداية_
23	المطلب الاول : تقديم الوكالة البنكية وهيكلها التنظيمي _ غرداية_
26	المطلب الثاني : أهداف البنك الخارجي الجزائري غرداية و مهامه
27	المبحث الثاني : تقنيات التمويل في بنك الجزائري غرداية

27	المطلب الأول : التحصيل المستندي ، الاعتماد المستندي والتحويل الحر
29	المطلب الثاني : وسائل نقل السلعة المستعملة وطرق الإتصال مع البنوك في بنك الجزائر الخارجي غرداية
31	المطلب الثالث: دراسة تطبيقية لطريقة التحصيل المستندي ببنك الخارجي الجزائري – غرداية
33	المبحث الثالث: اختبار الفرضيات ونتائج الدراسة
33	المطلب الاول : اختبار فرضيات الدراسة
34	المطلب الثاني: نتائج الدراسة
36	الخاتمة
38	المصادر و المراجع
41	الملاحق

قائمة الاشكال:

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
15	سير عملية قرض المشتري	1
16	سير عملية قرض المورد	2
17	سير عملية التمويل الجزائري	3
19	سير عملية الإيجاري الدولي	4

قائمة الملاحق:

الرقم	عنوان الملحق
01	استمارة طلب التوطن إلكتروني
02	وثيقة الموافقة عبر الموقع
03	طلب خطي للتوطن البنكي
04	وثيقة التزام عدم اعادة المبلغ على المستورد على الحالة
05	التزام عدم مرور السلعة على الموانئ المغربية
06	فاتورة الشكلية
07	وثيقة التوطن البنكي
08	وثيقة فتح الملف بنظام البنك
09	وثيقة تعليمية عن معلومات الملف وطرق الدفع
10	وثيقة décharge
11	وثيقة بتحويل مالي
12	وثيقة تحويل مبلغ للمصدر
13	الفاتورة النهائية
14	قائمة التعبئة

مقدمة

مقدمة:

تعد التجارة الخارجية العصب الأساسي الذي تقوم عليه الاقتصاديات العالمية اليوم وأحد الوسائل التي تساهم في تحقيق الاستقرار وتطويره ودفع عجلة التنمية عن طريق عمليات الاستيراد والتصدير، حيث تطب التطور الهائل لحجم التجارة الدولية ضرورة إيجاد آلية فعالة تضمن حقوق المصدرين والمستوردين معا وبما أن تمويل التجارة الخارجية أصبح من الاهتمامات الرئيسية للمؤسسات مالية بما فيها البنوك التي تعتبر من الجهات التي تلعب دورا مهما في تمويل التجارة الخارجية لأنه يقدم العديد من الخدمات والمنتجات المالية التي تساعد في تمويل العمليات التجارية الدولية ومن بين هذه الخدمات الاعتماد المستندي، التحصيل المستندي، القروض التجارية، تمويل الأموال... إلخ. حيث أن البنك الجزائري وكغيره من البنوك العربية والعالمية يعمل على تمويل التجارة الخارجية من خلال مجموعة من التقنيات والأدوات التي تعتبر الدعم الأساسي لعمليات التجارة الخارجية التي هي تحتل مكانة مرموقة في اقتصاد كل دولة وبذلك تساهم بشكل جوهري في تصعيد ركائز التنمية الاقتصادية والاجتماعية باعتبارها الوسيط الاقتصادي الوحيد الذي يتولى عملية تجميع الموارد المالية عن طريق الادخار لإعادة توجيهه في عملية تمويل النشاط الاقتصادي وهذا لتعزيز وتقوية المبادلات الخارجية وتشجيع قطاعات النشاط الاقتصادي، وتتمثل هذه التقنيات في تقنيات الدفع المستندية التي تعتبر من أهم وسائل الدفع لأنها آليات تعطي حماية للمصدر والمستورد.

إشكالية البحث:

- ما هو دور البنك في تمويل التجارة الخارجية ؟
- ولتوضيح هذا أكثر نقوم بطرح التساؤلات الفرعية التالية:
- ماذا نقصد بالبنك والتجارة الخارجية؟
- ما هي طرق تمويل في التجارة الخارجية متوسطة وطويلة الأجل؟
- كيف يتم تمويل التجارة الخارجية على مستوى بنك الخارجي الجزائري BEA وكالة - غرداية-.

فرضيات الدراسة:

- الفرضية الأولى: يعتبر التحصيل المستندي والاعتماد المستندي من أهم طرق التمويل البنكي للتجارة الخارجية

- الفرضية الثانية: يعتمد البنك الخارجي الجزائري بولاية غرداية في تمويله للتجارة الخارجية على

عدة طرق تختلف من حيث السهولة وكثرة الاستعمال

مبررات اختيار البحث :

يعود اختيار الموضوع لعدة أسباب:

أسباب موضوعية:

- قلة البحوث التي تناولت تمويل التجارة الخارجية

- توافق الموضوع مع التخصص الذي ندرس فيه

- دور التجارة الخارجية في انعاش الاقتصاد

أسباب الشخصية :

- الميول الشخصي للمواضيع المتعلقة بالبنوك

- الميول الشخصي للمواضيع المتعلقة برقابة الدولة على النشاط المالي والاقتصادي

أهداف الدراسة : تهدف هذه لتحقيق الأهداف التالية :

تقديم إطار نظري مناسب يوضح أهمية التجارة الخارجية وأسباب قيامها

إبراز دور البنك في تمويل التجارة الخارجية

تحديد أهم التقنيات المستخدمة في تمويل التجارة الخارجية

تسليط الضوء على تقنية التحصيل المستندي في تمويل التجارة الخارجية في بنك الجزائر الخارجي

أهمية الدراسة :

يكتسب موضوع تمويل التجارة الخارجية أهمية كبيرة للبنك والاقتصاد الوطني حيث يساهم في تحقيق الاستقرار

الاقتصادي وتعزيز التنمية الاقتصادية .

يلعب البنك دورا مهما في تسيير عمليات التجارة الخارجية حيث توفر البنوك العديد من الخدمات مثل الاعتماد

المستندي ، والتحويل المستندي ، التحويل الحر... إلخ مما يساعد في تسهيل عمليات الاستيراد والتصدير في

الأسواق العالمية.

ادوات ومناهج الدراسة: اعتمدنا في موضوعنا على المنهج الوصفي للدراسة من خلال التعاريف المقدمة لكل من البنك والتمويل والتجارة الخارجية واستخدمنا منهج دراسة حالة في الفصل التطبيقي من خلال جمع المعلومات حول البنك الخارج الجزائري BEA وتحليل طرق تمويله للتجارة الخارجية.

المجال الزمني للتريص:

من 2024/03/04 إلى 2024/04/28

صعوبات البحث:

- قلة الكتب التي تطرقت عن التمويل وتجارة الخارجية
- صعوبة الحصول على المعلومات الخاصة بالبنك

تقسيمات الدراسة:

تم تقسيم البحث إلى فصلين الأول حول دور البنك في تمويل التجارة الخارجية الذي يتضمن مبحثين تم تخصيص المبحث الأول إلى مفهوم وأهمية وأهداف كل من البنك و التجارة الخارجية اما المبحث الثاني فتم تطرق فيه إلى التمويل وطرق تمويل التجارة الخارجية متوسطة وطويل الأجل اما الفصل الثاني قمنا بدراسة حالة حول بنك الجزائري الخارجية BEA غرداية الذي ضم مبحثين المبحث الأول حول نبذة تعريفية على حول البنك وهياكله و أهدافه اما المبحث الثاني فتم شرح تقنيات تمويل التجارة الخارجية وأهم طرق الاتصال بين البنوك وكيفية نقل السلع وكذلك دراسة تطبيقية لتقنية تحصيل المستندي في البنك وانتهينا بحثنا هذا خاتمة نستعرض فيه النتائج المتوصل إليها.

الفصل الاول

الإطار المفاهيمي للمؤسسات
البنكية وتمويل التجارة
الخارجية

تمهيد:

تلعب التجارة الخارجية دورا حيويا تعزيز النمو الاقتصادي وتوسيع فرص الأعمال للشركات في جميع انحاء العالم . ومن اجل تسهيل عمليات التجارة الخارجية ، تلعب البنوك دورا مهما في تقديم خدمات تمويلية متخصصة للشركات والمشتريين والبائعين العاملين في هذا القطاع . ويعمل بنك في تمويل التجارة الخارجية على تقديم مجموعة متنوعة من الخدمات المالية والمنتجات التمويلية التي تلبي احتياجات الشركات والمشتريين والبائعين في قطاع التجارة الدولية . وتشمل هذه الخدمات التسهيلات الائتمانية، والضمانات البنكية ، وتمويل مشتريات التصدير والاستيراد ، وتمويل رصد التجارة ، والتحويلات المصرفية الدولية، والاستشارات المالية والقانونية المتعلقة بالتجارة الخارجية . بالإعتماد على خبرتها وتخصصها في مجال تمويل التجارة الخارجية ، يعمل البنك على تلبية احتياجات عملائه وتقديم حلول مالية مبتكرة ملائمة تسهيل عملياتهم التجارية الدولية وتحقيق اهدافهم الاقتصادية . ومن خلال هذا سنتطرق الى المبحثين التاليين:

المبحث الاول : عموميات حول المؤسسات البنكية والتجارة الخارجية

المبحث الثاني : التمويل البنكي وطرقه في تمويل التجارة الخارجية

المبحث الأول : عموميات حول المؤسسات البنكية والتجارة الخارجية

البنك هو مؤسسة مالية تقوم بتقديم خدمات مالية أعماله من بينهم تقديم القروض يعتبر البنك مكاناً آمناً لحفظ الأموال واجراء المعاملات المالية بشكل آمن وفعل من جانبها تعتبر التجارة الخارجية عملية لتبادل السلع والخدمات بين الدول المختلفة وهي أحد أهم محركات النمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية للبلدان ومن خلال هذا سنوضح كل منهما في المطلبين التاليين :

المطلب الأول: ماهية المؤسسات البنكية

انبثق الجهاز المصرفي والمالي الجزائري الحالي عن الهياكل التي أقيمت مباشرة بعد الاستقلال، هذه الأخيرة مورثة عن الجهاز المصرفي والمالي الفرنسي، فالأوضاع التي كنت تسود الجزائر في تلك الفترة "جويلية 1962" لم تكن تسمح بإنشاء مؤسسات مصرفية ومالية مستقلة في نظام سيرها عن تلك ما كانت موجودة أثناء الاستعمار.

الفرع الأول: نشأة و تعريف المؤسسات البنكية

أولاً: نشأة المؤسسات البنكية

إن البدايات الأولى والعمليات المصرفية ترتقي إلى عهد بابل العراق القديم بلاد الرافدين في الألف الرابع قبل الميلاد أما الإغريق فقد عرفوا قبل الميلاد بأربعة قرون بداية العمليات التي تزاو لها البنوك المعاصرة كتبادل العملات وحفظ الودائع ومنح القروض.

وفكرة الاتجار بالنقود فقد بدأت في العصور الوسطى بفكرة الصراف فالبنوك بشكلها المالي فقد ظهرت في الفترة الأخيرة من القرون الوسطى القرن الثالث عشر والقرن الرابع عشر بعد ازدهار المدن الإيطالية خاصة جونة وفلورنسا على إثر الحروب الصليبية فقد كانت تلك الحروب تتطلب نفقات طالبة لغرض التجهيز للجيش كما العائدين منها من المحامين قد تخلوا معهم خيرات كثيرة وترتب على كل هذا النشاط تكديس في الثروات ونمو متزايد في العمليات المصرفية.

وكان التاجر والمصرفي من أكثر المستفيدين من هذا التحول الكبير وقد قضت ضرورة تعامل شيوخ فكرة قبول الودائع للمحافظة عليها من الضياع مقابل شهادات اسمية ثم بدأ تحويل الودائع من اسم إلى اسم أي انتقل الحق في قيمتها إلى حضور الطرفين وفيما بعد بمجرد التظهير وأخيرا ظهرت شهادات الإيداع الحاملة " بدون تعيين اسم المستفيد" الذي انبثق منها الشيك وكذلك البنكنوت " النقود الورقية" بشكله الحديث.

وحيث لم يكتفي الصيارفة بمجرد قبول الودائع فقد عملوا على استثمار أموالهم الخاصة باقتراضها بغير مقابل للغير مقابل فوائد التي يحصلون عليها منهم وفي مرحلة لاحقة على استثمار الودائع التي لديهم أي مال الغير المودع عندهم باقتراضها للأفراد مقابل فائدة وقد حققوا مقابل ذلك أرباح طائلة .

ولم تقف ممارسة الصيارفة عند هذا احد فقد أخذوا يسمحون لعملائهم يسحب مبالغ تتجاوز أرصدة ودائعهم وهذا هو السحب على المكشوف:

وفي أواخر القرن السادس عشر أنشأت بيوت صارفة حكومية تقوم بحفظ الودائع والسهر على سلامتها وهكذا تطورت الممارسات المالية من صراف إلى بيت الصرف ثم إلى البنك. يصعب تاريخيا أن نحدد متى ظهر أول مصرف لكن المتفق عليه أن أول مصرف هو مصرف البندقية الذي أنشئ حوالي 1150-1157 وبنك أمستردام حوالي 1600 في قد ازدهرت العمال المصرفية نتيجة تدفق الخيرات والمعادن النفيسة في القرنين السادس والسابع عشر.

ومنذ بداية القرن الثامن عشر زاد عدد البنوك في أوروبا وكان أكثرها صغيرا وعائليا وقد زادت وظائف البنوك بالإضافة إلى الخصم فقد توسعت في الإقراض والتسهيلات الائتمانية وخلق النقود.

وتمجي الثورة الاقتصادية والدخول في عصر افتتاح الكبير والذي يحتاج تسييره الموال كبيرة أخذت البنوك تتوسع حوالي 1600 في قد ازدهرت العمال المصرفية نتيجة تدفق الخيرات والمعادن النفيسة في القرنين السادس والسابع عشر.

وبمجيء الثورة الاقتصادية والدخول في عصر افتتاح الكبير والذي يحتاج تسييره الموال كبيرة أخذت البنوك تتوسع هي الأخرى.

وفي النصف الثاني من القرن الثامن عشر ازداد عدد البنوك المتخصصة في الاقتراض المتوسط والطويل الأجل وهو ضروري لتكوين رأس المال الذي لا يؤتي ثماره إلا بعد فترة طويلة نسبيا ومن تلك الثمار يفترض تسديد اقتصاد الدين وفي أواخر القرن التاسع عشر بدأت حركة تركيز البنوك بواسطة الاندماج أو عن طريق الشركة القابضة "أي شراء معظم أسهم البنوك الأخرى".

وقد صاحب ذلك ازدياد تدخل في تنظيم أعمال البنوك واقتصر إصدار الأوراق النقدية - البنكنوت - على بنوك معينة عرفت بالبنوك المركزية في حين قلت البنوك التجارية وخاصة خلق نقود الودائع.

والبنوك المركزية تأخر ظهورها نسبيا ففي السويد سنة 1694 وفي فرنسا 1800 . وقد تضمن نشاطها في البداية على إصدار النقود وتولي الأعمال المصرفية الحكومية وبدأت تباشر وظيفتها في الرقابة على الائتمان من حيث

كميته ونوعيته وسعره وفي استخدام سعر الخصم كأداة لتحديد الائتمان وفي القرن العشرين استقرت مهمتها كبنك البنوك أي المقرض الخير لها.¹

ثانيا : تعريف المؤسسات البنكية

كلمة بنك أصلها كلمة ايطالية بانكو و تعني مصطبة وكان يقصد في البدء المصطبة التي يجلس عليها الصرافون لتحويا العملة ثم تطور المعنى فيما بعد ليقتصد بالكلمة منضدة التي يتم فوقها تبادل العملات ثم أصبحت في النهاية تعني المكان التي توجد فيه تلك المنضدة و تجري فيه المتاجرة بالنقود.

أما بالعربية فيقال صرف النقود أي بدلها نقود بسواها و الصيرفي هو بائع النقود بنقود غيرها و المصرف وجمعها المصارف و تعني المؤسسة المالية التي تتقاضى الافتراض و الإقراض.

فمعظم التعريفات للبنك هي تعاريف وظيفية تركز على وظائف البنك و تحمل هيكلته أو تنظيمه و أهدافه و طريقة عمله.

فيمكن تلخيص عمل البنك بصفة عامة بما يلي:

هو يقبل أموال من الذين لديهم أموال فائضة عن حاجتهم أو بذلك يكون مدين لهم بقيمتها و يعيد تقديمها لآخرين ليستفيدوا منها {و بذلك يكون دائن لهم بقيمتها}.

و بعبارة أخرى فإن الموال التي يقرضها البنك هي أموال الناس التي أودعوها لديه {ديوان الناس بدمته} . و هو عند إعادة تقديم هذه الموال يكون قد تاجر بها.

وهكذا فإن البنك في الحقيقة وباختصار يسلم ويستلم الموال ويستفيد من ذلك.

إذن البنك هو منشأة تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عند حاجة الجمهور أو منشآت العمال أو الدولة بفرض اقتراضها للآخرين وفق أسس معينة أو استثمارها في أوراق مالية محددة.

وهي أيضا تلك المؤسسات المتخصصة في منح الائتمان في المؤسسة عن توفير الائتمان في المجتمع .

وبتعبير آخر فالمصارف هي المؤسسات التي تخلق الائتمان وتتعامل بالنقود بجميع أنواعها فهي تبادل النقود الحاضرة بوعد بنقود في المستقبل.

"البنك هو مؤسسة تمارس تجارة النقود وتقوم بجمع الودائع ومنح القروض وتلعب دور الوسيط في العمليات المالية"

"البنك هو المؤسسة أو الهيئة التي تمتن استقبال رؤوس الموال من الأفراد على شكل ودائع لاستغلالها لحسابها

الخاص في عمليات الخصم والقروض والعمليات المالية."

¹ خضرة عبد العزيز ، دور البنوك في تمويل التجارة الخارجية دراسة حالة البنك " نتكسيس " ،مذكرة ماستر ، جامعة عبد الحميد بن باديس ، مستغانم ، الجزائر، ص7-8.

"البنك هو المؤسسة التي تتوسط بين الطرفين لديهما إمكانيات أو حاجيات متقابلة مختلفة يوم البنك بتشييرها أو جمعها أو توصيلها أو تنميتها أو تنفيذها للوصول إلى هدف أفضل لقاء ربح مناسب"

أما التعريف الذي نأخذ به فهو التعريف الذي أورده المشرع الجزائري في قانون 90-10 الصادر في 14 أفريل والمتعلق بالقرض والنقد في مادته 114 .

"البنك هو شخصية اعتبارية التي تمتن بصفة دائمة كل وظائف البنوك من استقبال الودائع، منح القروض وتوفير وسائل الدفع و تسييرها."¹

الفرع الثاني : أهداف المؤسسات البنكية

تتسم البنوك التقليدية بثلاث خصوصيات هامة تميزها عن غيرها من المؤسسات و هي الربحية و السيولة و الأمان:

1. **الربحية:** يتكون الجانب الأكبر من مصروفات البنك من تكاليف ثابتة تتمثل في الفوائد على الودائع و هذا يعني أرباح تلك البنوك أكثر تأثيرا بالتغير في إيراداتها، فإذا ما زادت إيرادات البنك بنسبة معينة ترتب عن ذلك زيادة الأرباح بنسبة أكبر و على العكس من ذلك، فإذا انخفضت الإيرادات بنسبة معينة انخفضت الأرباح بنسبة أكبر بل قد تتحول أرباح البنك إلى خسائر، وهذا يقتضي من إدارة البنك ضرورة السعي لزيادة الإيرادات و تجنب حدوث انخفاضها.

و إذا كان الاعتماد على الودائع من الجوانب السلبية نتيجة لالتزام البنك بدفع فوائد عليها سواء حقق أرباح أم لا، فالعائد الذي يحققه البنك على استثماراته عادة ما يقل عن العائد الذي يطلبه ملاكته و من ثم إذا اعتمد البنك على أموال الملكية في تمويل استثماراته فسوف يقفل أبوابه من اليوم الأول أما الاعتماد على الودائع كمصدر رئيسي التمويل الاستثمارات فيحقق البنك خاصة صافي الفوائد التي تتمثل في الفرق بين الأرباح المتولدة عن استثمار تلك الودائع و بين الفوائد المدفوعة عليها .

2. **السيولة:** يتمثل الجانب الأكبر من موارد البنك المالية في ودايع تستحق الدفع عند الطلب، و من ثم ينبغي أن يكون البنك مستعدا للوفاء بما في أي لحظة، فمثلا " يستطيع البنك تسديد مستحقات المودعين أو تأجيل سداد ما عليه من مستحقات ولو لبعض الوقت فإن مجرد إشاعة عن عدم توفر السيولة الكافية لدى البنك كفيلا بأن تزعزع ثقة المودعين و يدفعهم فجأة لسحب ودايعهم مما قد يعرض البنك للإفلاس، كما حدث في بنك أترا اللبناي الذي توقف عن دفع مستحقات المودعين وذلك نتيجة لزيادة مفاجئة في السحوبات لم يتمكن البنك من مواجهتها بما لديه من موارد نقدية " .

¹ خضرة عبد العزيز ، مرجع سابق ، ص 9-10.

و تعتمد السيولة على :

• **مدى ثبات الودائع** : كلما كانت نسبة الودائع لأجل إلى إجمالي الودائع أكبر كلما شعرت إدارة البنك بالاطمئنان بدرجة أكبر .

• **قصر مدى التسهيلات الائتمانية** : كلما قصرت مدة التسهيلات التي يمنحها البنك كلما شعرت إدارة البنك بالاطمئنان لأن الظروف الاقتصادية قد تتغير .

3. **الأمان** : يتسم رأس مال البنوك التقليدية بالصغر إذ لا تزيد نسبته إلى صافي الأصول عن 10 هذا يعني صغر حافة الأمان بالنسبة للمودعين الذين يعتمد البنك على أموالهم كمصدر للاستثمار ولا يستطيع أن يستوعب خسائر تزيد عن قيمة رأس المال، فإذا زادت الخسائر عن ذلك فقد تستهلك جزء من أموال المودعين و النتيجة إعلان إفلاس البنك .

إن ما نستخلصه من الأهداف الثلاثة للبنوك التقليدية هو وجود تعارض واضح بينهما فتحقيق هدف السيولة معناه الاحتفاظ بجزء أكبر من الموارد المالية في شكل نقدي ، وبالتالي التراجع عن التوسع في الاستثمار وزيادة منح القروض، و بالتالي عدم تحقيق معدلات أعلى من الربحية، وهو أثر سلبي على هدف الربحية و العكس صحيح، إذا أراد البنك التوسع في عملية الاستثمار و منح القروض فهذا سيؤدي إلى التأثير على هدف السيولة، وبالتالي فإنه هناك تعارض بين أهداف البنوك التقليدية و لإحداث التوازن و التوافق بين الأهداف لا بد أن تتقيد البنوك التقليدية بتوجيهات و قرارات البنك المركزي، خصوصا في جانب توفير السيولة لمواجهة طلبات المودعين و بالتالي يمكننا القول أن الربحية هو الهدف الرئيسي للبنوك التقليدية، بينما السيولة و الأمان هما شرطان أو عاملان لتحقيق هدف الربحية¹.

المطلب الثاني: ماهية التجارة الخارجية

يطلق عليها تسمية التجارة الخارجية لأنها تتعامل مع الدول خارج نطاق الرقعة الجغرافية من حيث نقل الصادرات والواردات، وتعد مكون أساسي في دعم الاقتصاد الوطني وترسيخ أسسه وتنشيط قطاعات الأخرى.

الفرع الأول : مفهوم التجارة الخارجية

تعددت الصيغ المختلفة بتعريف التجارة الخارجية بناء على الهدف من دراستها ويمكن أخذ بعض التعاريف التي تناولت مفهومها بشكل أدق:

¹ مطهري كمال ، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة " دراسة حالة بنك البركة وبنك القرض الشعبي الجزائري ،مذكرة ماستر، جامعة وهران ، الجزائر، ص4-5.

عرفت التجارة الخارجية على أنها أحد فروع علم الاقتصاد التي تختص بدراسة المعاملات الاقتصادية الدولية ممثلة في حركة السلع والخدمات ورؤوس الأموال بين الدول المختلفة فضلا عن سياسات لتجارة التي تطبقها دول العالم للتأثير في حركات السلع والخدمات ورؤوس الأموال بين الدول المختلفة.¹

أيضا : هي عملية التبادل التجاري من السلع والخدمات وغيرها من عناصر الإنتاج المختلفة بين عدة دول ، بهدف تحقيق منافع متبادلة لأطراف التبادل.²

و المفهوم العام للتجارة الخارجية هو أن المعاملات التجارية الدولية في صورها الثلاثة المتمثلة في انتقال السلع والأفراد ورؤوس الأموال تنشأ بين أفراد يقيمون في وحدات سياسية مختلفة.³

الفرع الثاني : أهمية التجارة الخارجية

لاشك أن هناك دور كبير للتجارة الخارجية على مستوى الاقتصاد المحلي والاقتصاد الدولي ويعتبر مستوى أو معدل التجارة الخارجية للدولة مؤشرا للنمو الاقتصادي فيها والذي ينعكس بدوره على النواحي الاجتماعية والعلمية والسياسية في الدولة.

إن الهدف الأساسي للتجارة الخارجية هو تبادل السلع والخدمات بين الدول وذلك بسبب الندرة لتلك السلع في الدول المستوردة ، ويترتب على تلك العملية التبادلية فوائد يتم من خلالها ظهور الأهمية الاقتصادية والتي يترتب عليها في بلاد أهمية اجتماعية وثقافية وسياسية في المجتمعات ولعل ابرز تلك الأهمية تتلخص فيما يلي :

- تعد التجارة الخارجية مصدرا أساسيا في الحصول على العملات الأجنبية الرئيسية مما يعزز قدرة الدولة من السيولة النقدية.⁴
- ربط الدول والمجتمعات مع بعضها البعض وإقامة العلاقات الودية والصداقة مع الدول المتعاملة معها.
- تعتبر مؤشرا جوهريا لقدرة الدولة على الإنتاج والتنافسية في السوق الدولي .
- تحقيق المكاسب وزيادة الدخل القومي بالاعتماد على التخصص والتقسيم الدولي .

¹ خالد أحمد علي محمود ، التجارة الدولية بين الحماية والتحرر والنظرية الحديثة وآثارها في الفكر الاقتصادي العالمي، الطبعة الأولى ، دار الفكر الجامعي ،الإسكندرية - مصر - 2018 ص11.

² سعدي عبد الصمد و بوعلام مولاي ، أثر الاستثمار في البيئة التحتية في تحسين أداء التجارة الخارجية في الجزائر خلال الفترة 2020/1974 ، مجلة التنمية والاستشراف للبحوث والدراسات ، المجلد 8، العدد2 ، ديسمبر 2023 ، جامعة البويرة -الجزائر - ،ص160.

³ نظيرة قلايدي ، استغلال باب التجارة الخارجية كمنفذ لتهرب العملة الصعبة -دراسة حالة الجزائر - ، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية ، المجلد 16 ، العدد ديسمبر 2023 ، جامعة العربي بن مهيدي ، أم البواقي - الجزائر -ص149

⁴ عطا الله ، علي الزبون ، التجارة الخارجية ، دار البازوري العلمية للنشر والتوزيع، 2019 ،ص16.

- نقل التكنولوجيا والمعلومات الأساسية التي تفيد في بناء الاقتصاديات المبنية وتعزيز عملية التنمية الشاملة.¹

المبحث الثاني : التمويل البنكي وطرقه في تمويل التجارة الخارجية

إن المفهوم العام للتجارة الخارجية ينصب في دراسة العلاقة الموجودة بين الأعوان الاقتصاديين ، حيث أن عمليات التجارة تكتسي أهمية بالغة لا يمكن التغاضي عنها خاصة من طرف البنوك. هذه الأخيرة التي تلعب دورا كبيرا في مجال تمويلها و في هذا المجال هناك عدة أساليب وتقنيات تستخدم لتسهيل عملياتها الخارجية. نقصد بالتجارة الخارجية هي " عملية التبادل التجاري في السلع و الخدمات و غيرها من عناصر الإنتاج المختلفة بين عدة دول يهدف تحقيق منافع متبادلة الأطراف التبادل."

المطلب الأول: ماهية التمويل البنكي

إن التمويل بمثابة الضالة التي تنشأها جميع المشروعات سواء كانت مملوكة من الأشخاص طبيعيين أو اعتباريين فالمشروع يحتاج إلى التمويل من بدايته و طوال حياته حتى يستطيع مواجهة التغيرات الاقتصادية و الاجتماعية التي تحيط بالمشروع، ويرى علماء الاقتصاد و الإدارة المالية أن عملية التمويل مستمرة .

الفرع الأول : مفهوم التمويل البنكي

يعتبر التمويل كوظيفة أساسية وهامة من وظائف المؤسسة، مما أدى إلى تطور مفهومه بصفة ملحوظة، فيمكن صياغة التمويل على أنه مجمل الوسائل للإقراض. والتي تسمح للمؤسسة بضمان استمرارية نشاطها، هذا من المنظور الضيق أما من المنظور الواسع الأقرب الواقع فهو مجموع العمليات التي تبقى من خلالها المؤسسة قادرة على تلبية احتياجاتها من رؤوس الأموال.

فهناك من يعرفه على انه: " أحد مجالات المعرفة وهو يتكون من مجموعة من الحقائق والأسس العلمية والنظريات التي تتعلق بالحصول على الأموال من مصادرها المختلفة وحسن استخدامها من جانب الأفراد والمنشآت الأعمال والحكومات .

كما يعرف أيضا أنه توفير المبالغ النقدية اللازمة لدفع وتطوير مشروع خاص و عام فالتمويل ليس إلا وسيلة لتعبئة الموارد الحقيقية القائمة.

¹ مديحة بن زكري بن علو و شيبان نصيرة ، دور إعادة تأطير وإصلاح قطاع التجارة الخارجية في تنمية الاقتصاد الوطني الجزائري (التجارة الخارجية من التقيد إلى التحويل ، مجلة العلوم القانونية والاجتماعية ، المجلد 4، العدد3، سبتمبر 2019 ، جامعة زيان عاشور بالجلفة (الجزائر) ، ص386.

كما جاء في القاموس الاقتصادي أنه " عندما تريد منشأة زيادة طاقتها الإنتاجية أو إنتاج مادة جديدة أو إعادة تنظيم أجهزتها فإنها تضع برنامجا يعتمد على الناحيتين التاليتين: ناحية مادية أي حصر كل الوسائل المادية الضرورية لإنجاز المشروع (عدد وطبيعة الأبنية، الآلات، الأشغال اليد العاملة...).

ناحية مالية: تتضمن كلفة ومصدر الأموال وكيفية استعمالها، وهذه الناحية هي التي تسمى بالتمويل . من خلال هذه التعاريف المذكورة يمكن استخلاص أن التمويل هو توفير الأموال اللازمة للقيام بالمشاريع الاقتصادية وتطويرها وذلك في أوقات الحاجة إليها إذ أنه يخص المبالغ النقدية وليس السلع والخدمات وأن يكون بالقيمة في الوقت المطلوب فالهدف منه هو تطوير المشاريع العامة منها والخاصة وفي الوقت المناسب¹.

الفرع الثاني : أهداف التمويل البنكي

بما أن التمويل يعتبر أحد الركائز التي تعتمد عليها المؤسسات باختلاف أنواعها في متابعة نشاطها وتطويره، فإن له دورا فعالا في تحقيق التنمية الاقتصادية إذا كانت العملية التمويلية قائمة بطريقة سليمة وتتجسد أهداف التمويل باقتصاد الجزائر في ترقية الاستثمار وأثره على الاقتصاد من خلال:

البند الأول: الاستثمار والمنافسة:

إن الكثير من العوامل تسمح بتنمية المنافسة عن طريق تمويل الاستثمار، وذلك من خلال تحسين قدرة وفعالية الإنتاج والإنتاجية وتنمية القدرات الذي يسمح للمؤسسة بتلبية الطلبات والرفع من حرفة أعمالها وأرباحها وتحسين الإنتاجية بتحسين المنتج وتحقيق التكاليف مما يحسن المنافسة.

البند الثاني: الاستثمار والتنمية الاقتصادية:

في هذا المجال يلعب التمويل دورا فعالا في ربط علاقة وطيدة بينهما، فالتنمية الاقتصادية هي المستوى الذي يجعل من الإنتاج الداخلي الصافي يرتفع، والاستثمار في هذا الإطار يمارس دورين في النشاط الاقتصادي من جهة وعلى مستوى الطلب يؤدي إلى إنعاش النشاط الاقتصادي على مستوى جهاز الإنتاج حتى يتمكن من إتباع الطلب و مستوى العرض.

البند الثالث-الاستثمار والعوائد:

تسعى الوحدة الاقتصادية من خلال قيامها بعملية تمويل الاستثمار إلى أهداف منها الحصول على عوائد، وتجمع الدولة عوائدها المالية من خلال الموارد الضريبية الجبائية التي تتحول إلى إيرادات اقتصادية.

¹ شهبوب نسين و مخلوف نسيمية، طرق تمويل المؤسسات الناشئة في الجزائر - دراسة حالة شركة يسير YASSIR- مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم مالية ومحاسبة، منشورة، جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل، الجزائر، 2022/2023، ص29.

البند الرابع - الاستثمار والبطالة:

إن عملية تمويل مختلف المشاريع الاستثمارية العامة أو الخاصة تؤدي لا محالة إلى امتصاص البطالة بخلق مناصب شغل جديدة.¹

المطلب الثاني: طرق تمويل البنك في التجارة الخارجية.

التمويل المتوسط الأجل للتجارة الخارجية هو ذلك التمويل للعمليات التي تفوق في العادة 18 شهر أولاً تتعدى 7 سنوات أما التمويل طويل الأجل فهو ذلك التمويل للعمليات التي تمتد 7 سنوات حتى إلى 20 سنة وهي من التقنيات التي تسمح تسهيل وتطوير التجارة الخارجية وعلى العموم يمكننا تصنيف مختلف وسائل التدخل البنكي في هذا المجال في أربعة أدوات:

الفرع الأول: قرض المشتري و المورد **Crédit Fournisseur et Crédit Acheteur**

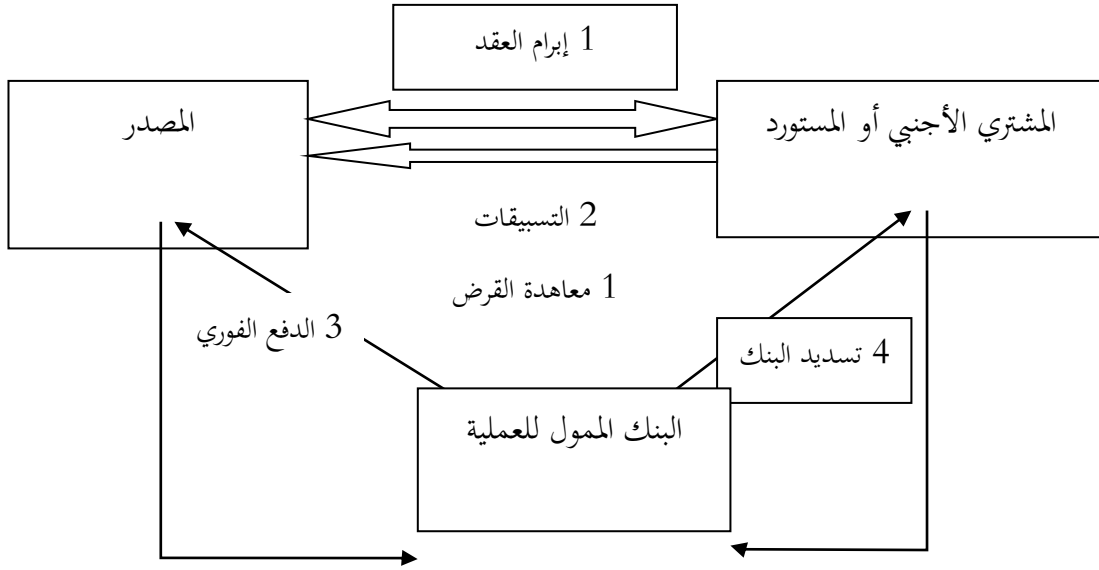
أولاً: قرض المشتري

الأسس النظرية والتطبيقية يمنح قرض المشتري من البنك أو الجهة الممولة من بلد المصدر للمشتري الأجنبي مباشرة ، بحيث تبقى العلاقة بين المشتري و البائع و علاقة تجارية فقط، و ليس له الصفة التمويلية . و يكون هذا التمويل مباشر من البنك للمشتري ، و يمنح هذا القرض في إطار تشجيع الصادرات الوطنية على أساس فترة قصيرة، تصل إلى 360 يوم أو فترة متوسطة تتراوح ما بين سنة و خمس سنوات أو على أساس فترة طويلة من خمس إلى 10 سنوات . و تستخدم بصفة رئيسية في تمويل السلع و الخدمات.²

¹ بن قدور بشرى و بوبو رفيقة ، طرق تمويل المؤسسات الخاصة ، مذكرة ماستر تخصص مؤسسات اقتصادية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة احمد دراية ، ادرار، الجزائر، 2002/2023 ، ص25.

² فطيمة حاجي ، المدخل إلى تمويل التجارة الخارجية ، ديون المطبوعات الجامعية ، سنة 2017.

الشكل رقم 01: سير عملية قرض المشتري



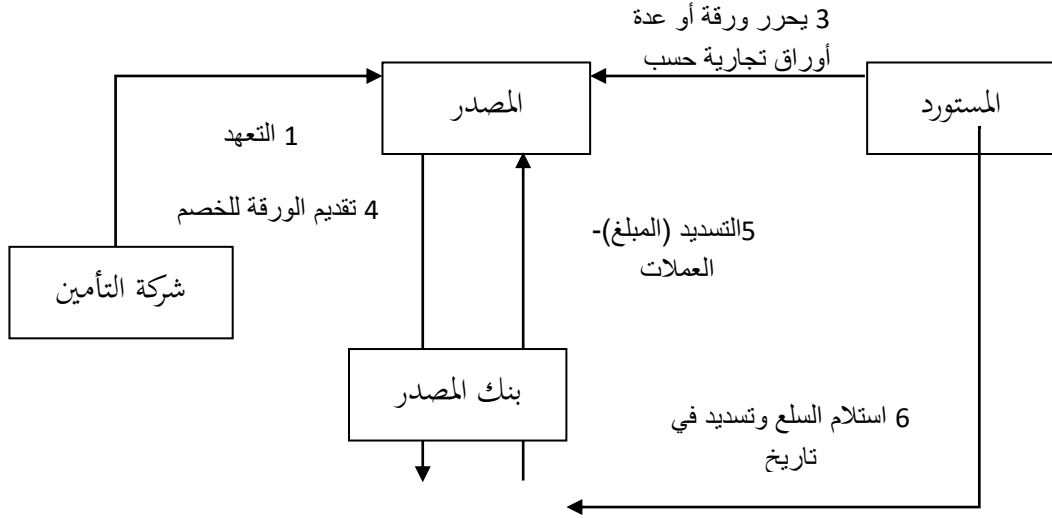
المصدر: فطيمة حاجي، مرجع سابق ذكره، ص 95.

ثانياً: قرض المورد

وهو قيام البنك بمنح قرض للمصدر لتمويل صادراتها ، وهذا القرض ناشئ بالأساس عن مهنة للتسديد يمنحها المصدر لفائدة المستورد . بحيث يستطيع هذا الأخير أن يؤجل الدفع إلى عدة سنوات ، حيث يقوم بإصدار أوراق دين تستحق خلال فترات مؤجلة تكون عادة مكفولة من قبل البنوك تجارية الخارجية ، و تحمل هذه الأوراق عادة أسعار فائدة ثابتة، و تستحق على فترات تحدد بين ثلاث إلى سبعة سنوات ، و قد تكون على شكل كمبيالات أو سحبات يقوم البائع بخصمها دون حق الرجوع المحدود ، و بالتالي مقبولة لاستلام العملات الأجنبية مقابل هذه الأوراق ثمن بضاعته المصدرة . و يتحمل المستورد فصل شروط التمويل عن شروط العقد التجاري.¹

¹ فطيمة حاجي ، مرجع سابق ذكره ، ص 90.

الشكل رقم 02: سير عملية قرض المورد



المصدر : فطيمة حاجي ،مرجع سابق ذكره،ص92.

الفرع الثاني: التمويل الجزائري وقرض الإيجار الدولي

أولاً: تعريف التمويل الجزائري

التمويل الجزائري هو عبارة عن تحريك دين متوسط الأجل ممثلاً في أوراق تجارية أو عبارة أخرى هو عبارة عن خصم تلك الأوراق بدون طعن أو رجوع على المصدر أو الأشخاص المضمين على هذه الورقة، أي بيع نهائي لديون ناشئة عن التصدير بعد أن نجل المشتري تلك الديون محل المصدر في تحمل جميع الأخطار، مقابل أن يحتسب الأول على الثاني فائدة مرتفعة نسبياً وتمثلة في الخصم الذي يحصل عليه هذا الأخير، والذي يحسب عن الفترة الممتدة من تاريخ خصم الورقة إلى تاريخ استحقاقها، ويقوم على أساس تحقيق عاملين هما¹ :

1. ضمان استمرارية لنشاط المؤسسة المصدرة.

2. تحقيق فوائد عن طريق شراء وسائل الدفع القابلة للتحصيل مع خصمها لأصحابها لغرض تحقيق ربح في المستقبل.

مزايا التمويل الجزائري: إن الاستفادة من التمويل الجزائري يتيح للمصدر التمتع بعدد كبير من المزايا يمكن أن نذكر أهمها²:

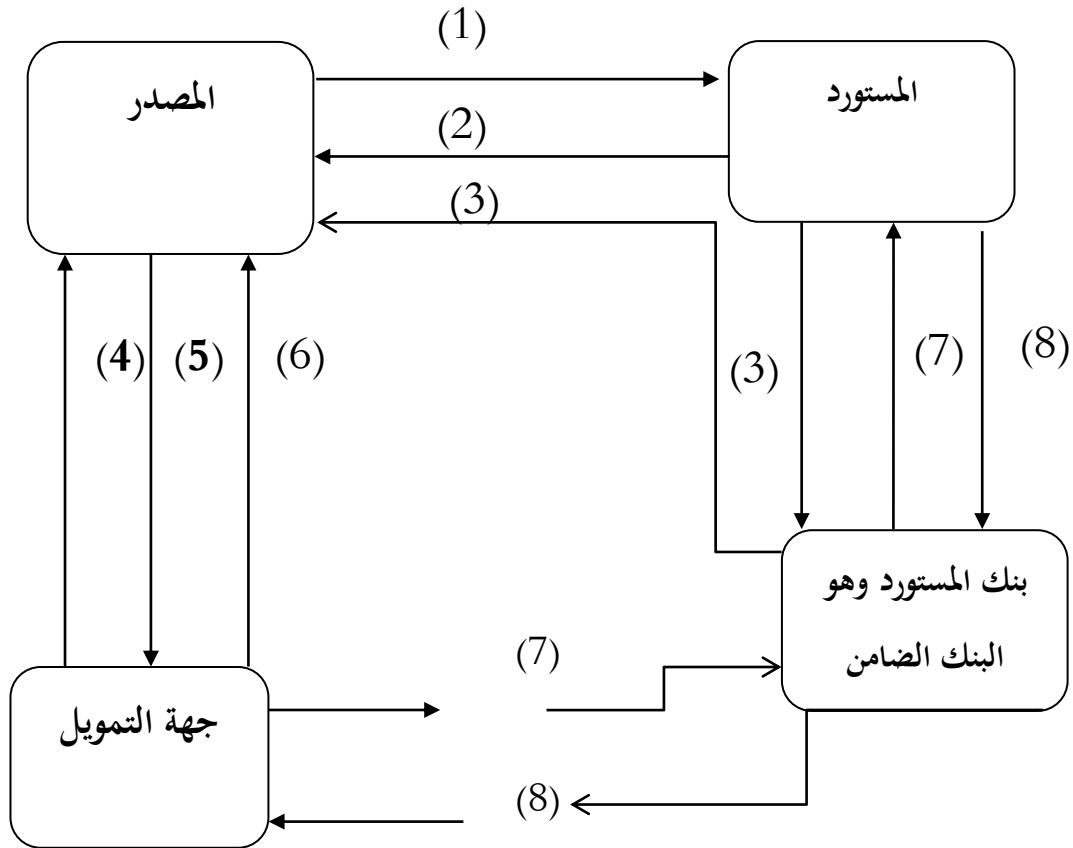
1. المبيعات الآجلة التي قام بها المصدر يستطيع أن يحصل على قيمتها نقداً.

¹ مرزاي فاطمة الزهراء و صفار سمية، دور البنوك التجارية في تمويل التجارة الخارجية دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي وكالة رقم 108 بتيارت ، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر ، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير :جامعة ابن خلدون ،تيارت ، الجزائر ،2018/2019،ص61.

² مرزاي فاطمة الزهراء و صفار سمية، مرجع سابق الذكر ، ص61.

2. الحصول على قيمة المبيعات نقدا وفورا يحسن من الوضعية المالية للمصدر.
3. يسمح للمصدر أيضا بإعادة هيكلته ميزانيته وذلك بتقليص رصيد النهائي وزيادة السيولة الجاهزة.
4. التخلص من تسيير ملفات الزبائن حيث يتكفل بها البنك الذي قام بشراء الدين.
5. تجنب أخطار الصرف الناتجة عن تقلبات سعر الصرف.

الشكل رقم 03: سير عملية التمويل الجزافي



(1) عقد بيع السلعة الرשמالية بين المصدر والمستورد

(2) تسليم السلعة المباعة للمستورد

(3) تسليم السندات الإذنية للمصدر

(4) عقد تمويل الجزافيين المصدر وجهة التمويل

(5) تسليم السندات الإذنية لجهة التمويل

(6) سداد قيمة للمصدر ناقص نسبة الخصم

(7) تقديم السندات الإذنية لبنك المستورد لتحصيلها عند الاستحقاق

(8) سداد قيمة السندات في تواريخ الاستحقاق

المصدر: مدحت
صادق، ادوات
وتقنيات مصرفية، دار
غريب، للطباعة
والنشر، القاهرة
، سنة 2001، ص 37

ثانيا: تعريف قرض الإيجاري الدولي

قرض الإيجاري الدولي صيغة تمويل متوسطة أو طويلة الأجل، تقوم فيه مؤسسة متخصصة في هذا النوع من الائتمان بإبرام عقد مع المستورد على تنفيذ ائتمان إيجاري حول أصول مستوردة، ثم تقوم بإبرام صفقة شرائها من المصدر وهنا يمكن أن يكون المنتج للأصل والمصدر من نفس البلد والمستورد من بلد أجنبي، كما يمكن أن يكون كل من المنتج والمصدر والمستورد من بلد الآخر، وفي هذه العملية تتحقق الفائدة للطرفين، المصدر بحصوله الفوري على ثمن السلعة وبعملته الوطنية (كما في الحالة الأولى)، والمستورد بحصوله على السلعة أو الأصل الذي لا يمكنه شراؤه لارتفاع ثمنه، ويحدث هذا عادة في الأصول الرأسمالية مرتفعة الثمن والطويلة في أجل الاستهلاك كالتائرات والبواخر¹.

إيجابيات وسلبيات قرض الإيجاري الدولي: ونذكر منها إيجابيات قرض الإيجاري الدولي تتمثل في²:

- بالنسبة للمصدر: هذه العملية تشبه عملية البيع الفوري وبالتالي فإن المصدر لا يهتم بمشكلة تمويل صادراته، ولا يقلقه عدم الدفع فهو معنى من الخطر الذي تتحمله شركة الإيجار.
- بالنسبة للمستور: المستور ليس بحاجة إلى تجميد أمواله لدفع مبلغ التجهيزات كليا بل يجب عليه إن يسدد الكراء وذلك بأقساط في الأوقات التي تناسب الوضعية المالية إلى غاية التسديد الكامل للمبلغ التجهيزات.

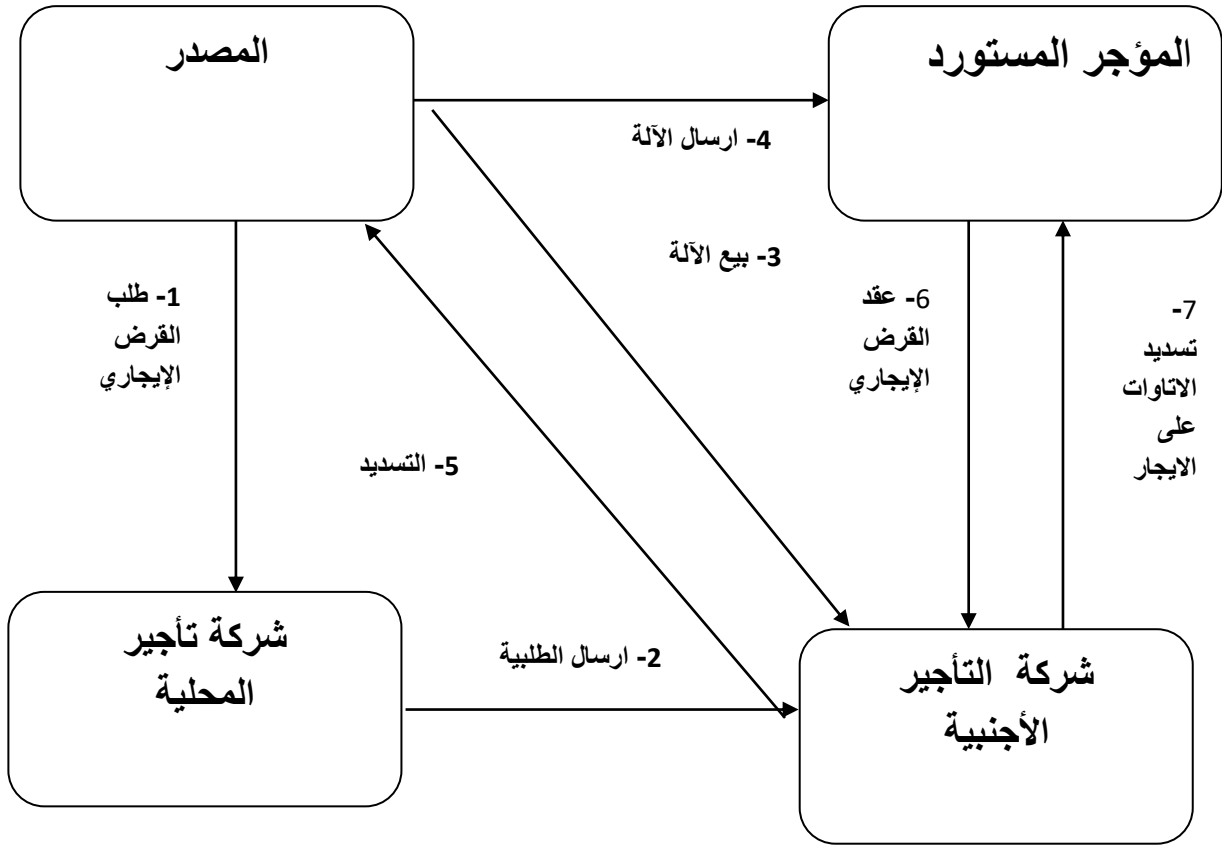
سلبيات القرض الإيجاري الدولي: وتتمثل في:

- التكلفة مرتفعة جدا على عائق المشتري.
- هي عملية معقدة مقارنة بالتمويل التقليدي للصادرات
- تتعرض عملية الإيجار إلى عدة مخاطر قانونية، جبائية، سياسية ومالية.

¹ مرزاي فاطمة الزهراء و صفار سمية، مرجع سابق الذكر، ص 63.

² المرجع نفسه، ص 63.

الشكل رقم 04: سير عملية الإيجاري الدولي



المصدر: فطيمة حاجي، مصدر سبق ذكره، ص 102 .

خلاصة الفصل

من خلال دراستنا لهذا الفصل تطرقنا الى إبراز المفاهيم الاساسية حول البنك والتجارة الخارجية في طرق التمويل المستخدمة في التجارة الخارجية ، حيث للبنك دور فعال و اهمية كبيرة في التجارة الخارجية ، ويعتبر التمويل و البنك خليتين أساسيتين في النمو الاقتصادي للبلد ولا يمكن لأحدهما ان تؤدي مهامها دون الآخر ، فالتمويل يستمد فعاليته من المؤسسات التي تقوم بها وهي البنوك كما تطرقنا لطرق التمويل متوسطة وطويلة الأجل والتي تتضمن كل من قرض المشتري وقرض المورد و التمويل الجزائي والقرض الإيجاري الدولي

الفصل الثاني

دراسة حالة حول طرق
التمويل البنكي في التجارة
الخارجية في بنك الخارجه

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية.

تمهيد:

يعتبر البنك الخارجي BEA من أهم الوسائل لتمويل التجارة الخارجية وكتدعيم لدراسة النظرية، فمننا بدراسة تطبيقية والتي من خلالها تتم توضيح لأحد تقنيات التمويل في البنك الخارجي _ التحصيل المستندي _ و من خلال هذا الموضوع قمنا بدراسة خاصة للبنك من خلال المبحثين التاليين :

المبحث الأول : نبذة تعريفية على البنك الجزائري الخارجي _ غرداية _

المبحث الثاني : تقنيات التمويل في البنك الجزائري الخارجي _ غرداية _

المبحث الأول: نبذة تعريفية عن البنك الخارجي الجزائري غرداية (028)

لدى البنك الخارجي الجزائري عدة وكالات وفروع وكل وكالة تنتمي إلى مديرية جهوية، و في هذا المبحث سنتطرق إلى الوكالة المستقبلية.

المطلب الأول: تقديم الوكالة البنكية غرداية (028) وهيكلها التنظيمي

الفرع الأول: نبذة عن الوكالة البنكية غرداية

تأسس البنك الجزائري الخارجي بموجب الأمر رقم 2004/67، المؤرخ في جمادي الثانية 1387 هـ، الموافق ل 01 أكتوبر 1967م على شكل شركة وطنية اقتصادية، مهمتها الأولى تتمثل في التسهيل والتطوير في إطار التخطيط الوطني للعلاقات الاقتصادية والمالية للجزائر مع الدول الأخرى، وقد احتوى على كل أصول:

- القرض الليبي في 01 أكتوبر 1967
 - الشركة العامة في تاريخ 31 ديسمبر 1967
 - بنك بار كلاي المحدد في تاريخ 30 أبريل 1968
 - قرض الشمال في تاريخ 31 ماي 1968
 - البنك الصناعي الجزائري والبحر الأبيض المتوسط BIAM ، في تاريخ 31 ماي 1968
- ولم يعرف بنك الجزائر الخارجي الاستقرار إلا ابتداء من 01 جوان 1968 برأس مال يقدر ب 20 مليون دينار جزائري.

كما رأينا سابقا لبنك الجزائر الخارجي مجموعة من الوكالات، وكل وكالة تنتمي إلى مديرية جهوية معينة ووكالة غرداية (028) هي واحدة من بين الوكالات التسعة التابعة للمديرية الجهوية الجنوب ورقلة.

بهدف توسيع الشبكة البنكية وخدمة الزبائن المتواجدين بولاية غرداية باعتبارها الوكالة

الوحيدة في هاته الولاية، وتقع في

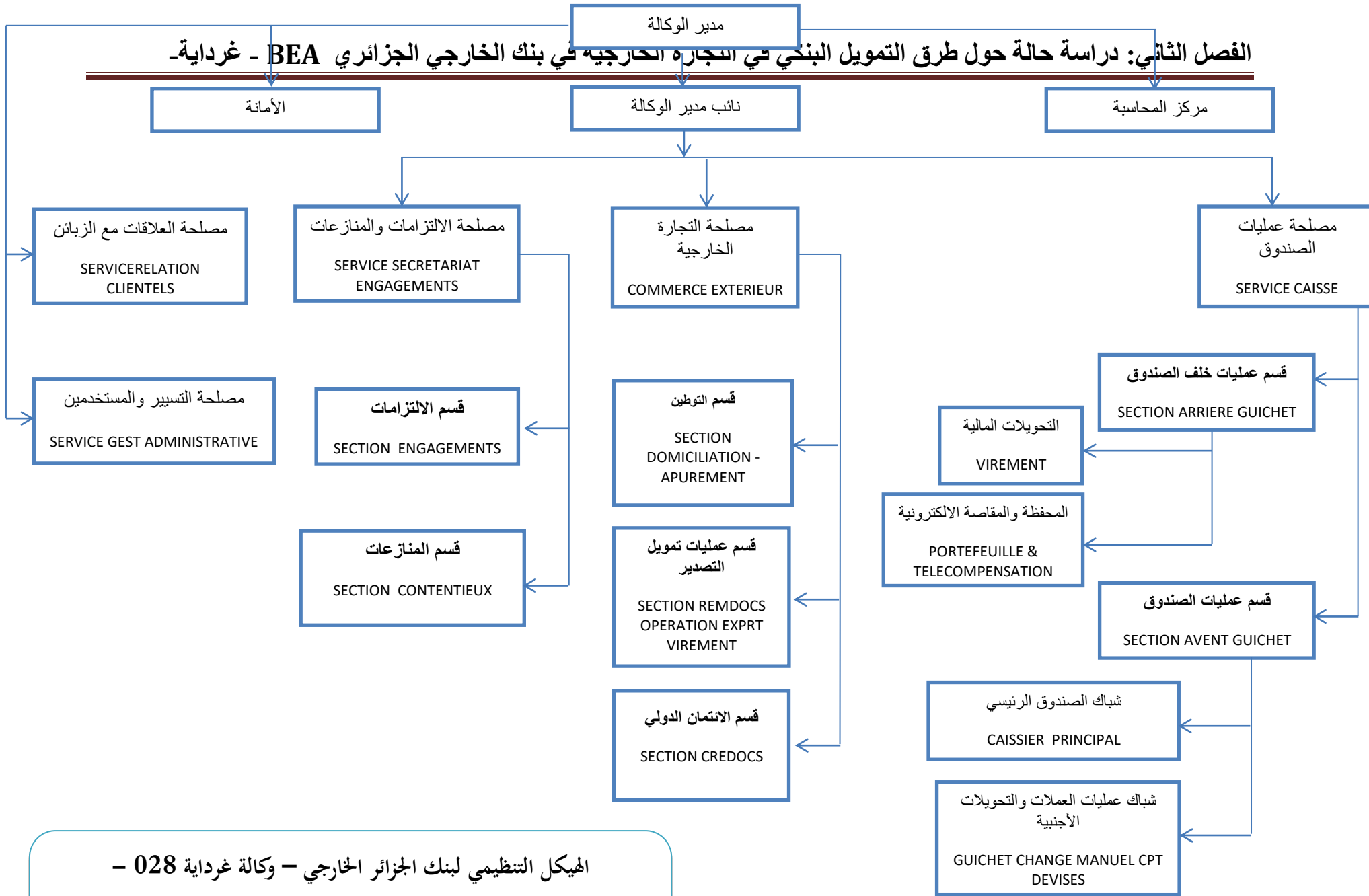
مكان استراتيجي بقلب الولاية، وتمثل مهامها الرئيسية فيما يلي:

- تسير العلاقة التجارية مع الزبائن بطريقة ديناميكية.

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية.

- إنشاء، تحليل وإدارة ملفات القرض الممنوحة للأفراد وكذا المؤسسات.
 - المعالجة الإدارية والمحاسبية للعمليات البنكية مع الزبائن سواء كانت بالعملة المحلية أو الأجنبية.
 - إدارة حسابات التجار وكذا الأفراد .
 - تسوية الشيكات.
 - العمليات المتعلقة بالتجارة الخارجية.
 - العمليات المتعلقة بتحويل العملات، ونشاط الوكالة مرهون إلى حد كبير بالدور الذي يلعبه المدير في التوفيق بين مختلف المصالح الموجودة في الوكالة باعتباره المسؤول الأول عن تنظيم، تنشيط ومراقبة نشاطات الوكالة، ينوب عنه نائبه (نائب المدير) الذي يتولى إعداد الميزانية المتوقعة للوكالة، التسيير الإداري لموظفي الوكالة، ويسعى إلى المحافظة على وثائق الوكالة، وكذا السهر على التسويات المختلفة في الوقت المناسب، والشكل الموالي يمثل الهيكل التنظيمي للوكالة.
- الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي لوكالة غرداية

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في السجاره الخارجيه في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية- غرداية-



الهيكل التنظيمي لبنك الجزائر الخارجي - وكالة غرداية 028 -

المصدر: معلومات متحصل عليها من وثائق الوكالة

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية-

المطلب الثاني: أهداف بنك الجزائر الخارجي وكالة غرداية ومهامه

الفرع الأول: أهداف بنك الجزائر الخارجي وكالة غرداية

تتمثل أهداف بنك الجزائر الخارجي وكالة غرداية في¹:

- إنعاش الاقتصاد الوطني من خلال تمويل المؤسسات الاقتصادية في المجال الاستثماري والتجاري لتحقيق التنمية الاقتصادية؛
- توفير مناصب شغل من خلال تقديم عروض للشباب في إطار تشغيل الشباب وبالتالي المساهمة في القضاء على البطالة أو الإنقاص من حدتها؛
- نشر الوعي الادخاري لتحقيق أكبر مصدر للتمويل؛
- ضمان حسن سير الخدمات البنكية التي يقدمها البنك للزبائن ومحاوله تطويرها، وتقديم تحفيزات للزبائن وهذا لتحسيسهم بالأمان والراحة ، وكذا جلب زبائن آخرين.

الفرع الثاني: مهام بنك الجزائر الخارجي وكالة غرداية

للبنك الخارجي الجزائري وكالة غرداية عدة مهام وهذا على الصعيدين الداخلي والخارجي.

1. على الصعيد الداخلي:

- تلقي ودائع تحت الطلب أو ودائع أجل من أشخاص طبيعيين (أفراد) أو أشخاص معنويين؛
- تقديم قروض قصيرة ومتوسطة الأجل إلى أشخاص طبيعيين أو معنويين.

2. على الصعيد الخارجي:

- تتمثل مهمته الرئيسية في تسهيل وتطوير الروابط والعلاقات الاقتصادية الجزائرية بالبلدان الأخرى في إطار السوق، من خلال تشجيع العمليات التجارية مع الخارج بتمويل القطاع العام والخاص، وتقديم الضمانات اللازمة والتأمينات للمصدرين والمستوردين، بالإضافة إلى المهام التالية:
- توفير خدمات مركزية للمؤسسات الجزائرية وتزويدها بالمعلومات التجارية الدقيقة التي تمكنها من بيع منتجاتها في أحسن الظروف؛
 - القيام بعمليات الصرف والتحويلات؛

¹ وثائق مقدمة من البنك الخارجي الجزائري لوكالة غرداية

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية-

- مساعدة وترقية التصدير للمنتوجات المصنعة؛
- تشجيع الاستثمار في المواد الأولية المتوقعة للمشاريع العامة والتي تخص مختلف النشاطات المتعلقة بالصناعات الغذائية، وكذا الصناعات الحديثة والميكانيكية والبتروكيماوية.

المبحث الثاني : تقنيات التمويل في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية -

عن ابرام اتفاقية بين المصدر (البائع) والمستورد (المشتري) على شراء سلعة ما يذهب إلى البنك الخارجي الجزائري -غرداية لإسترداد السلعة بأحد تقنيات التمويل الثلاثة :تحصيل المستندي ، و الاعتماد المستندي، و التحويل الحر يقوم البنك بإعطائه جميع الوثائق اللازمة لإتمام عملية تمويل في البنك.¹

المطلب الأول: التحصيل المستندي ، الاعتماد المستندي، التحويل الحر

الفرع الأول: التحصيل المستندي

في هذه التقنية من التمويل تتم باربعة اطراف هم المصدر ،المستورد ،بنك المصدر ،بنك المستورد .عند اتفاق المصدر والمستورد يقوم المصدر بإعطاء للمستورد فاتورة شكلية ليأخذها إلى البنك الخارجي الجزائري -غرداية - لقيام بعملية تسمى التوطين (Processus de localisation) حيث المستورد يقوم بعملية التوطين الإلكتروني أولا في مكتب موقع الخاص بالبنك الجزائري الخارجي BEA بطلب التوطين سلعة ما (يقصد بالتوطين ان هذه السلعة تصبح معروفة على التراب الوطني) إلكترونيا ويقوم بوضع كل المعلومات الخاصة بالفاتورة الشكلية حيث تتكون من :

- اسم البائع ،اسم المشتري ،نوع السلعة ، وزن السلعة ، مبلغ السلعة ، طريقة التسديد (تقنية المستعلمة) تكلفة الشحن والنقل وتكلفة الإجمالية وتوقيع البائع.
- ثم يقوم بطلب إلكترونيا هنا البنك يقوم بالموافقة المبدائية على طلب التوطين وإرسال الموافقة على شكل ملف PDF بعد ذلك يقوم المستورد بإحضار الملف للبنك المتكون من :
- وثيقة الموافقة PDF يتم تحويلها من الموقع .
- طلب خطي للتوطين البنكي.
- التزام بعدم إعادة السلعة المستورد على الحالة (عدم إعادة بيع السلعة)

¹ مقابلة مع السيد: تيموي مجّد، موظف في قسم التجارة الخارجية في البنك.

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية-

- التزام بعدم مرور السلعة على الموانئ المغربية

- الفاتورة الشكلية

إلى البنك للقيام بالموافقة النهائية للوثائق الخاصة بها والاتفاق مع شركة الشحن (عن طريق البحرية أو الطائرة) لإرسالها للمستورد والوثائق إلى بنك مستورد لأن في التحصيل يجب أخذ الملف من البنك لاستلام السلعة وهذه الأخيرة يجب تسديد المبلغ في حالة التحصيل يوجد طريقتين لتسديد المبلغ أولاً التحصيل مقابل الدفع أي يقوم بتسديد المبلغ في المقابل أخذ الملف مباشرة أما طريقة الثانية تحصيل مقابل الكيمبيالة أي يتم تسديد المبلغ بعد تاريخ محدد يتفق عليه المصدر والمستورد يمكن أن يكون مثلاً بعد 40 يوماً أو 60 يوماً.. الخ وبعد التاريخ المتفق عليه يقوم البنك بإعطائه الملف الموطن والموقع ليتم أخذه إلى الديوان (مصلحة الجمارك هي المسؤولة عن نقل السلعة من على الميناء) مقابل أخذ سلعة، هكذا تتم عملية التحصيل المستندي في البنك الخارجي الجزائري ويعتبر هو الأسهل والأسرع من بين تقنيات الثلاث .

الفرع الثاني: الاعتماد المستندي

في هذه التقنية من التمويل تتم ب 4 أطراف ، مصدر ، مستورد ، بنك مصدر ، بنك مستورد في هذه الحالة المصدر والمستورد لا توجد في ما بينهما أي ثقة هنا يتدخل البنك المصدر والبنك المستورد بحماية كل منهما حيث يقوم البنك الخارجي الذي يعتبر المستورد بضمان و إلتزام للبنك المصدر بتسديد المبلغ المتفق عليه في المقابل يلتزم بنك المصدر ويضمن السلعة وبمطابقة السلعة والوثائق إلى بنك المستورد (بنك الخارج)

الفرق بين التحصيل و الاعتماد المستندي:

الاعتماد المستندي في طريقة الدفع لا يقوم بنك المستورد بتسديد المبلغ حتى وصول السلعة ، السلعة تنتقل بإسهم بنك المستورد (باسم البنك الخارجي) ، كذلك في الاعتماد يقوم البنك بكل العملية أي ضمان العميل وضمان الأموال وضمان السلعة... الخ، أما التحصيل المستندي في طريقة الدفع التحصيل مقابل الدفع ، السلعة تنتقل باسم المستورد ، دور البنك هو تسديد الأموال.

الفرع الثالث: التحويل الحر

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية -

في هذه التقنية من التحويل الحر تتم ب 3 أطراف ، مصدر ، مستورد ، بنك مستورد ، في هذه الحالة المصدر والمستورد توجد ثقة فيما بينهما أي الاتفاق مبدئي على اساس الثقة المتبادلة بين المصدر والمستورد والبنك الخارجي ليس مسؤول على حماية المصدر إنما مسؤول عن نقل الأموال فقط لان السلعة والملف كلاهما يصل للمستورد ثم المستورد يسلم الملف للبنك الخارجي لإتمام عملية التوطين في هذا نوع من التمويل يكون بسيط وفي نفس الوقت هو الاخطر لان في حالة لم يسدد المستورد لا يوجد أي شخص يحمي المصدر وبالتالي خسائر كبيرة للمصدر

ملاحظة:

في كل من التقنيات الثلاث التحصيل المستندي والاعتماد ، والتحويل الحر يجب المرور بعملية التوطين قبل أي عملية لأن من قوانين بنك الخارجي الجزائري قانون 07/01 يفرض على كل مستورد أنهم يوطنوا البضاعة الدخول إلى الجزائر . أي كل عملية تمويل تجارة خارجية تفوق 100000 دج يلزم لها توطين وإلا لن يتم استخراج سلعة من مصلحة الجمارك.

المطلب الثاني: وسائل نقل السلعة المستعملة وطرق الاتصال بين البنوك في بنك الجزائري الخارجي

- غرداية -

الفرع الأول: وسائل نقل السلعة المستعملة في بنك الجزائري الخارجي - غرداية -

أما عن طريق السفينة أول عن طريق الطائرة أو عن الطريق البري حسب نوع السلعة المحمولة

(1) عن طريق السفينة: شركة (CMA (Compagnie Maritime cmpagrie)

(بويصلة الشحن الباخرة) هي شركة شحن بحرية فرنسية واحدة من أكبر الشركات في العالم في مجال النقل البحري وتوفر خدمات نقل البضائع البحرية الجزائر والعديد من البلدان الأخرى حيث يتفق البنك الخارجي الجزائري وشركة CMA على نقل السلع عن طريق السفينة وتتم المعاملة مع شركة CMA لنقل السلع في الجزائر يتضمن تقديم طلب ترتيبات الشحن ونقل البضائع بأمان وفعالية إلى الوجهة المحددة.

ملاحظة : غالبا نستعمل السفينة عند استيراد السلع الكبيرة والآلات والشاحنات... الخ أي السلعة التي يكون لها وزن كبير.

2) عن طريق الطائرة : (LTA (Ligne Algérienne de Transport Aérien)

(بويصلة الشحن الجوي)

هي شركة طيران جزائرية تقدم خدمات نقل البضائع عن طريق الطائرات في الجزائر و توفر خدمات شحن جوية سريعة وفعالة لنقل السلع بين المدن الجزائرية وبعض الوجهات الدولية تتم عملية نقل مع شركة LTA : التواصل مع شركة البضائع، ترتيبات الشحن، نقل البضائع، استلام البضائع، تتفق شركة LTA مع بنك الخارجي الجزائري-غرداية- لنقل سلعة المستوردة غالبا التي يكون وزنها متوسط.

3) عن طريق البري : (LT (Lettre de Transport بويصلة الشحن البري نقل السلعة عن

طريق الشاحنات في الطريق البري مثل استيراد سلعة ما من تونس ليس ضروري استعمال

السفينة أو الطائرة غالبا يستعمل بنك الخارج الجزائر، طريق البري عند ماتكون السلعة قريبة

الفرع الثاني: طرق الاتصال مع البنوك في البنك الخارجي الجزائري - غرداية -

يستخدم البنك الخارجي الجزائري في الاتصال بين البنوك طريقة واحدة وهي نظام (Swift

Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication) هو نظام

يستخدم الاتصال بين البنوك والمؤسسات المالية العالمية لتبادل المعلومات المالية بشكل أمن وفعال

يعتبر SWIFT أحد أهم وسائل الاتصال الدولية لنقل البيانات والمعلومات المالية بين البنوك

ويتيح للبنوك تبادل المدفوعات والتحويلات المالية بأمان و المعاملات المصرفية الآخر بسرعة ودقة ،

حيث يستخدم نظام SWIFT مجموعة من الرموز والتعليمات القياسية لضمان تشفير وتأمين

بيانات المعاملات والمالية يعتمد النظام على تبادل الرسائل الالكترونية بشكل أمن ومباشر بين

البنوك المشاركة داخل الشبكة العالمية حيث الرمز الخاص بالبنك الجزائري الخارجي -غرداية - هو

BEXADZA L028 يعتبر SWIFT أساسيا لعمليات التمويل الدولي للأموال

والمدفوعات الدولية بين البنوك مما يسهل العمليات المالية بين البنوك المختلفة في جميع أنحاء العالم

كذلك يستعمل هذا النظام حل مشكلة أو خلل أما طريقة الدفع في البنك يستخدم نظام

DELTA v8 لتسديد المبالغ.

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية-

المطلب الثالث: دراسة تطبيقية لطريقة التحصيل المستندي ببنك الخارجي الجزائري -

غرداية

الشركة A شركة ذات مسؤولية محدودة SARL زبون لدى البنك الجزائري الخارجي BEA منذ 2023-08-28 متخصصة في إنتاج الأقمشة والألبسة ولوازم الخياطة والطرز ، تقوم باستيراد المواد الأولية من الخارج (الهند ، الصين ، ...إلخ).

تأسست الشركة في 2023-08-08 قامت بإبرام اتفاق استيراد مادة File Polysster من شركة VINEET POLYFAR PVT .LTD في الهند بوزن 735 وبمبلغ إجمالي 3525770 دج

، حيث قامت بالخطوات التالية :

الطرق المتبعة:

1. إبرام الاتفاق بين المصدر والمستورد (تسليم فاتورة شكلية الملحق رقم 6)
2. يقوم المستورد بالولوج إلى الموقع BEA للقيام بالتوطين الإلكتروني (ملاً الاستمارة وإرفاق الفاتورة الشكلية) (ملحق رقم 1)
3. يقوم البنك بالموافقة على التوطين وإرسال الموافقة على شكل ملف PDF (ملحق رقم 2)
4. يتوجه العميل للبنك مرفوقاً ب :
 - وثيقة الموافقة PDF (يتم تحميلها من الموقع) (الملحق رقم 2)
 - طلب خطي للتوطين البنكي (ملحق رقم 3)
 - التزام بعدم إعادة المبلغ المستورد على الحالة (الملحق 4)
 - التزام بعدم مرور السلعة على الموانئ المغربية (الملحق رقم 5)
5. يقوم البنك بالتوطين البنكي على النحو التالي : (الملحق رقم 7)

47.03.01.2024.1.10.00097

47: رقم الولاية

03: رقم الترخيص للتجارة الخارجية

01: رقم الوكالة في البنك

2024: السنة

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية-

1:الثلاثي الأول

10/30 : نوع الاستيراد سلعة خدمة

00097 : رقم التوطين

USD : العملة

6. تجهيز السلعة والاتفاق مع شركة الشحن البحرية لارسالها إلى ميناء الجزائر
7. تقوم شركة الشحن بإصدار بوصلة الشحن Bill of Loding تحتوي هاته الوثيقة جميع معلومات الشحن (تاريخ الشحن ميناء المغادرة، ميناء الوصول... إلخ) وتسلمها للمصدر .
8. يتوجه المصدر إلى البنك مرفوقا بالملف الكامل للتصديق :
 - الفاتورة النهائية Factor Commercial (الملحق رقم 14)
 - بويصلة الشحن Bille of loding
 - قائمة التعبئة Baking liste (الملحق رقم 15)
 - شهادة المنشأ Cortificat Origine
 - شهادة الجودة ، شهادة المطابقة إلخ
9. يقوم البنك بالتحقق من الوثائق وإصدار وثيقة تعليمات تحتوي على معلومات الملف وطريقة الدفع وترسلها مع الملف إلى البنك المستورد عبر خدمة DHL (الملحق رقم 9-10)
10. يسلم بنك المستورد الملف بعد دراسته والتحقق من محتوياته ويقوم بفتحه في النظام تحت رقم IRD 24000123 (رقم ملف الإستيراد) (الملحق رقم 8)
11. يقوم البنك بإعلام عميله بوصول ملف الاستيراد ويطلب منه إحضار أمر تحويل مالي Ordre de Virement (الملحق رقم 12)
12. يقوم البنك بتحويل مبلغ الملف من حساب المستورد إلى حساب المصدر بإتباع تعليمات بنك المصدر من خلال نظام البنك Delta v8 (الملحق رقم 13)
13. يقوم البنك بتسليم الملف لصالح العميل بعد توقيع الفاتورة النهائية (توقيعين + ختم البنك) + ختم التوظيف البنكي من خلال توقيع وثيقة تثبت استلام العميل للملف Decharge (الملحق رقم 11)

14. يقوم العميل بتسليم الملف إلى المخلص الجمركي لتخليص السلعة من ميناء وصولها (ميناء
وهران)

وهنا وبعد الخطوة 14 ينتهي دور البنك (تصبح بين المستورد ومصلحة الجمارك) وهكذا تتم تقنية
تحصيل المستندي في تمويل بنك الجزائري الخارجي - غرداية - .

المبحث الثالث: اختبار الفرضيات ونتائج الدراسة

المطلب الاول : اختبار الفرضيات

الفرضية الأولى: يعتبر التحصيل المستندي والاعتماد المستندي من اهم طرق التمويل البنكي
للتجارة الخارجية ،بناء على ما تم تناوله من الدراسة، يعتبر التحصيل المستندي والاعتماد
المستندي من الطرق الاوسع انتشارا والاكثر شيوعا في تمويل التجارة الخارجية وهذا لما يوفره
من ثقة وامان للمصدر والمستورد معا وهذا من خلال تدخل البنوك كمتعهد بالدفع وفق
مستندات معينة وشروط واضحة تجعل الثقة والامان والشمان والفعالية محققة جدا كما انهم
يوفر الحماية لكل من المصدر والمستورد بالإضافة الى تسهيل التبادل الدولي ومن خلال هذا
يتبين ان الفرضية صحيحة ومحقة.

الفرضية الثانية: يعتمد البنك الخارجي الجزائري بولاية غرداية في تمويله للتجارة الخارجية على
عدة طرق تختلف من حيث السهولة وكثرة الاستعمال ، من دراستنا تبين لنا ان البنك يعتمد
على ثلاثة طرق مختلفة ومهمة تتمثل في التحصيل المستندي والاعتماد المستندي والتحويل
الحر حيث تتميز هذه الطرق عن بعضها البعض من حيث سهولة وكثرة استعمالها بحيث
يعتبر التحصيل المستندي من الطرق الاكثر استعمالا في البنك هذا لأنه لا يتطلب وثائق
كثيرة أي يسهل عملية التصدير والاستيراد كذلك يحمي كل من المصدر والمستورد واغلب من
يستخدم هذا النوع هم الاشخاص التي تكون بينهما درجة من الثقة أي توجد درجة من
الثقة بين المصدر والمستورد على عكس الاعتماد المستندي الذي هو يستخدمه الاشخاص
الذي لا تكون ثقة بينهما ،حيث يعمل الاعتماد المستندي على تقليل درجة المخاطر وتقديم
الحماية القانونية لأطراف التعامل اما التحويل الحر يستعمله الاشخاص الذي تكون بينهما

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية-

ثقة عمياء، اذ يعتبر من اسهل طرق تمويل لأنه يكون بين ثلاثة اطراف مصدر ومستورد وبنك المستورد ، واطورها هذا لأنه لا توجد طريقة تحمي المصدر من الاحتيال. ومن خلال هذا يتضح ان هذه الفرضية صحيحة ومحقة

المطلب الثاني: نتائج الدراسة

من خلال هذه الدراسة توصلنا إلى النتائج التالية :

- القرض المشتري يمنح للمشتري بواسطة المصدر بينما قرض المورد يمنح للمصدر بعدما منح هذا الأخير اجل التسديد لصالح المشتري.
- تعتبر التمويل الجزائري وقرض الايجار الدولي من القروض متوسطة الأجل.
- يعتبر التحصيل المستندي الأكثر استعمالا لأن فيها درجة من الثقة بين المستورد والمصدر .
- تقنية التمويل الحر هي الاسهل من بين التحصيل المستندي والاعتماد المستندي .
- الوسيلة الأكثر استعمالا لنقل السلعة هي النقل البحري (عبر البحر).

الفصل الثاني: دراسة حالة حول طرق التمويل البنكي في التجارة الخارجية في بنك الخارجي الجزائري BEA - غرداية-

خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل توصلنا إلى أهم النقاط المتعلقة بالبنك الجزائري BEA الخارجي - غرداية - حيث في البداية (المبحث 01) تعرفنا على البنك نشأته ماهيته و هيكله التنظيمي من مدير الوكالة إلى نائب مدير إلى المصالح إلى الأقسام ... إلخ و أهدافه المتمثلة في الإنعاش الاقتصادي - توفير مناصب الشغل - تقديم تحفيزات للزبائن لتحسيسهم بالأمان و الراحة و جلب زبائن آخرين . كذلك تعرفنا في (المبحث 02) عن أهم التقنيات المستخدمة في البنك الخارجي و التي تتمثل في التحصيل المستندي و هي النوع الأكثر استخداماً و الاعتماد المستندي و التحويل الحر و أن الاختلاف فيما بينهما هو درجة الثقة و تطرقنا في كيفية قيامها بتفصيل كذلك قمنا بشرح كيفية نقل السلع أو البضائع في البنك و قولنا تتم بين ثلاث طرق أما الطريق البحري CMA أي بويصلة الشحن الباخرة أو الطريق الجوي LTA أي بويصلة الشحن الجوية أو الطريق البري LT أي بويصلة الشحن البرية (الشحنات) كما تعرفنا على طرق الاتصال البنك مع البنوك الأخرى و التي تتم عبرة نظام سويفت SWIFT الدولي و كيف بواسطته يتم الاتصال و الدفع (رمز سويفت) كما في الأخير قمنا بدراسة تطبيقية تبين كيف تتم تقنية التحصيل المستندي في البنك الجزائري الخارجي - BEA غرداية. -

الختامة

الخاتمة:

يلعب البنك دورا حيويا في تمويل التجارة الخارجية من خلال توفير خدمات لتسهيل عملية التبادل التجاري في الاسواق العالمية حيث ان التبادلات التجارية بين الدول تسمح بالتحكم في توازن ميزان المدفوعات من جهة ومن جهة اخرى فإن الدخول في علاقات تجارية دولية يتطلب معرفة واسعة بالقواعد المالية وتقنياتها وتتضمن هذه المعرفة على وجه الخصوص في التحكم في الآليات التمويلية تسعى الى تحقيق التنمية الاقتصادية ، كما يكمن دور البنوك من خلال عملية الاستيراد والتصدير . إذ يعتبر توفير التمويل للشركات والافراد المشاركين في عمليات التجارة الخارجية من أهم دوري البنوك لان البنك يقدم الخدمات المالية مثل الائتمانان والقروض والضمانات البنكية بمساعدة العملاء في تمويل عمليات الاستيراد والتصدير وهذا لتحقيق التنمية والتي هي عملية تبادل السلع والخدمات بين الافراد والشركات من دول مختلفة.

التوصيات :

بناء على ما سبق يمكن تقديم التوصيات التالية :

- محاولة التعامل بمختلف تقنيات التجارة الخارجية الطويلة والمتوسطة الأجل .
- يجب مراعاة الدقة والوضوح في نقل التعليمات و الشروط الخاصة بالاعتماد المستندي.

افاق الدراسة:

نظرا لأهمية دور البنك في تمويل التجارة الخارجية وهذا من خلال التقنيات المناسبة تجعل هذا الموضوع بحثا مفتوحا لمزيد من الدراسات ومن افاقها:

- محاوله دراسة الموضوع في بيئة مختلفة عن بيئة الدراسة.
- محاوله اجراء دراسة حول المالية الدولية وتمويل تجارة الخارجية،
- القيام بالدراسات اخرى تبين اهمية تمويل التجارة الخارجية لدى المؤسسات وشركات.

المصادر و المراجع

المصادر و المراجع

قائمة المصادر والمراجع:

الكتب:

- 1- خالد أحمد علي محمود، التجارة الدولية بين الحماية والتحرر والنظرية الحديثة وآثارها في الفكر الاقتصادي العالمي، الطبعة الأولى ، دار الفكر الجامعي ،الإسكندرية - مصر - 2018.
- 2- عطا الله ،علي الزبون ، التجارة الخارجية ، دار البازوري العلمية للنشر والتوزيع 2019.
- 3- فطيمة حاجي ، المدخل إلى تمويل التجارة الخارجية ،ديون المطبوعات الجامعية ، سنة 2017.
- 4- مدحت صادق، ادوات وتقنيات مصرفية ،دار غريب، للطباعة و النشر، القاهرة ،سنة 2001

المقالات:

- 1- سعدي عبد الصمد و بوعلام مولاي ، أثر الاستثمار في البيئة التحتية في تحسين أداء التجارة الخارجية في الجزائر خلال الفترة 2020/1974 ، مجلة التنمية والاستشراف للبحوث والدراسات ،المجلد 8،العدد2 ، ديسمبر 2023 ،جامعة البويرة -الجزائر-
- 2- مديحة بن زكري بن علو و شيبان نصيرة ، دور إعادة تأطير وإصلاح قطاع التجارة الخارجية في تنمية الاقتصاد الوطني الجزائري (التجارة الخارجية من التقيد إلى التحويل ،مجلة العلوم القانونية والاجتماعية ، المجلد 4، العدد3،سبتمبر 2019 ،جامعة زيان عاشور بالجلفة (الجزائر).
- 3- نظيرة قلاادي ، استغلال باب التجارة الخارجية كمنقذ لتهريب العملة الصعبة -دراسة حالة الجزائر - ،مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية ، المجلد 16 ،العدد ديسمبر 2023 ، جامعة العربي بن مهدي ،أم البواقي - الجزائر -.

المذكرات:

- 1- بن قدور بشرى وبوبو رفيقة ، طرق تمويل المؤسسات الخاصة ، مذكرة ماستر تخصص مؤسسات اقتصادية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة احمد دراية ، ادرار، الجزائر ،2023/2002.

المصادر و المراجع

- 2- خضرة عبد العزيز ، دور البنوك في تمويل التجارة الخارجية دراسة حالة البنك " نتكسيس " ، مذكرة ماستر ، جامعة عبد الحميد بن باديس ، مستغانم ، الجزائر .
- 3- شهبوب نسين و مخلوف نسيمه، طرق تمويل المؤسسات الناشئة في الجزائر - دراسة حالة شركة يسير YASSIR - مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم مالية ومحاسبة ، منشورة، جامعة محمد الصديق بن يحيى ، جيجل ، الجزائر ، 2023/2022.
- 4- شيلالي حكيم، منال منور، صيغ تمويل عمليات التجارة الخارجية للمؤسسة الاقتصادية، دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري، وكالة البويرة 37، مذكرة ماستر منشورة، جامعة البويرة، الجزائر، 2015/2014.
- 5- مطهري كمال ، دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة " دراسة حالة بنك البركة وبنك القرض الشعبي الجزائري ، مذكرة ماستر، جامعة وهران ، الجزائر.
- 6- مرزاي فاطمة الزهراء و صفار سمية، دور البنوك التجارية في تمويل التجارة الخارجية دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي وكالة رقم 108 بتيارت ، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر ، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير : جامعة ابن خلدون ، تيارت ، الجزائر ، 2019/2018

الوثائق:

وثائق مقدمة من البنك الخارجي الجزائري لوكالة غرداية.

المقابلات:

مقابلة مع السيد: تيماموي محمد، موظف في قسم التجارة الخارجية في البنك.

الملاحق

Demande de Pré-Domiciliation Bancaire

TYPE DE DOMICILIATION :

IMPORTATION
 EXPORTATION

INFORMATION PERSONNELLE :

NOM D'ENTREPRISE SOCIAL :

CAPITAL SOCIAL :

DEBANT :

FONDS PROPRES :

EMBAR :

COMPTES BANCAIRES (BRP) :

N° TELEPHONE :

ADRESSE :

OPERATION A DOMICILIER :

ORIGINE DE LA MARCHANDISE (POUR L'IMPORT) /
 DESTINATION DE LA MARCHANDISE (POUR L'EXPORT) :

NOM DU FOURNISSEUR (POUR L'IMPORT) / CLIENT
 ETRANGER (POUR L'EXPORT) :

TELEPHONE DU FOURNISSEUR (POUR L'IMPORT) / CLIENT
 ETRANGER (POUR L'EXPORT) :

ADRESSE DU FOURNISSEUR (POUR L'IMPORT) / CLIENT
 ETRANGER (POUR L'EXPORT) :

FACTURE PRO-FORMA N° :

DATE DE LA FACTURE (JJ/MM/AAAA) :

NATURE EXACTE DU PRODUIT A IMPORTER / EXPORTER :

MODE DE PAIEMENT :

MONTANT :

CREDIT DOCUMENTAIRE
 CODE DEVOISES
 001 DEM

INCOTERMS :

N° DU REGISTRE DE COMMERCE :

EXW :

N° D'IDENTIFICATION FISCALE (NIF) :

AUTORISATION REDUITE OU CAHIER DE CHARGE
 (FACULTATIVE POUR L'EXPORT) :

N° D'IDENTIFICATION STATISTIQUE (NIS) :

LE NUMERO D'AGREMENT D'EXERCICE D'ACTIVITE :

TARIF DOUANIER :

ADRESSE DU BUREAU DE RATACHEMENT DES BIPOTS :

FIRALITE ECONOMIQUE :

FONCTIONNEMENT :

DOCUMENTS A SELECTIONNER

FONCTIONNEMENT

REVENTE EN ETAT

PRESTATION DE SERVICE

- 1- La demande de domiciliation modifiée en vigueur, dûment renseignée et signée par le client importateur ou le gerant dûment mandaté à cet effet.
- 2- Trois copies de la facture pro-forma ou du contrat commercial ou autres documents prévus par le Règlement n° 07-01 du 23/07/2007.
- 3- Copie du registre de commerce.
- 4- Carte d'Identification Fiscale (NIF).
- 5- Carte d'Identité Nationale.
- 6- Attestation fiscale et parafiscale.
- 7- une lettre d'engagement de l'opérateur certifiant que la marchandise est destinée au fonctionnement de l'entreprise et non à la revente en l'état.
- 12- Le Bilan et le Tableau des Comptes de Résultat de l'Entreprise, tels que déclarés à l'Administration Fiscale.

VEUILLEZ CHARGER JUSTE VOTRE FACTURE PRO-FORMA EN PDF (TAILLE MAXIMALE EST 2048KO OU 02 MO)

No file selected

Je certifie sur l'honneur que les informations figurant dans le présent formulaire sont exactes

A

Demande de Domiciliation Bancaire

Type de la domiciliation : IMPORTATION
Numéro de la domiciliation : 262501
Nom ou Raison Sociale : SARL MOUSTEX
Capital Social : 100
Nom du Gérant : [REDACTED]
N_téléphone : 0661.40.19
EMAIL : [REDACTED]
Compte Bancaire : 00260000000000000000
Adresse: ZONE INDUSTRIEL GARET TAAM BOUNOURA BP 47130
Agence: GHARDAIA

Messieurs, Mesdames,

Conformément aux dispositions réglementaire en vigueur, notamment celles édictées par le Règlement du 07/01 DU 03/02/2007, relatif aux règles applicables de transactions courantes avec l'étranger, nous vous demandons de bien vouloir procéder à la domiciliation de l'opération cités-ci après :

Nature de la Marchandise/ Bien ou Service : FIL POLYESTER

Origine de la Marchandise : INDIA

Facture Profoma N°: VPPL/PI/2023-2024/00688

Date de Facture°: 2024-02-19

Finalité Economique: FONCTIONNMENT

Fournisseur (Non de la Société Etrangère) : VINEET POLYFAB PVT.LTD.

Adresse du Fournisseur : B-303.INTERNATIONAL COMMERCE CENTRE.NEAR KADIWALA SCHOOL.RIG ROAD.SUR

Téléphone du Fournisseur : +91-261-2473121

Montant : 0000035257.70

Type Devise: USD

Code Douanier / Nature Exacte du Service : 54 02 33 0000

Mode paiement: REMISE DOCUMENTAIRE

Incoterm : CFR

N° du Registre de Commerce : 23 B 086405

N° Licence d'importation :

REF Agrément d'exercice d'activité:

N° D'identification Fiscale(NIF): 002347086405219

N° D'identification Statistique (NIN): 002347100005756

Adresse du Bureau de rattachement des impots : IMPOT RCDI GHARDAIA



Aussi, Nous nous dégageons la Banque Extérieure d'Algérie de toute responsabilité pouvant résulter de la non réalisation de cette opération.

Signature Vérifiée
Payé

Nom, Cachet et Signature du gérant :

SARL MOUSTEX FIL
ZONE INDUSTRIEL GARTAAM
BOUNOURA GHARDAIA
Tél 0661 40 19 60/Rc 47/00-0864052823

2

Société [REDACTED] P.S.
N°0020 [REDACTED] 4 [REDACTED]...
N° REGISTRE DU COMMERCE 23 0 0064050 DELIVRE LE 09/08/2008 A GHARDAIA.
N° N.I.F 000047006405010
N° N.I.S 000047006405010

BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE
Agence GHARDAIA

DEMANDE DE DOMICILIATION

Messieurs,

Conformément aux nouvelles dispositions contenues dans l'instruction N° 07/01 du 03/02/2007 pour l'importation des marchandises, nous vous demandons de bien vouloir ouvrir en notre nom un dossier de domiciliation qui nous permettra d'importer les marchandises suivantes :

FIL POLYSTER

FINALITE ECONOMIQUE FONCTIONNEMENT

MONTANT : 34 011.45 USD

FACTURE N° VPPL/PI/2023-2024/00688 DU 19/02/2024

FOURNISSEUR ET ADRESE : VINEET POLYFAB PVT.LTD

ADD: B-303.INTERNATIONAL COMMERCE CENTRE.NEAR KADIWALA SCHOOL

PAYS D'ORIGINE DE LA MARCHANDISE : CHINE

TYPE DE DOMICILIATION : D.I

TARIF DOUANIER : 54 02 33 0000

TYPE DE PAIEMENT : REMISE DOCUMENTAIRE

EXPEDITION PARTIELLE : NON

LIEU DE DOUANEMENT : ORAN PORT

NATURE DE CONTRAT : CFR PORT DE ORAN

Cette domiciliation est demandée sous notre entière responsabilité, quant aux renseignements qui vous sont fournis par la présente demande.

Veuillez agréer, Messieurs, nos salutations distinguées.

Bon à exécutée
Le :

BANQUE EXTERIEUR D'ALGERIE
AGENCE GHARDAIA 026
11 MARS 2024
ANTENNE ETRANGER

Signature Vérifiée
Par : [Signature]

[Signature]
ZONE INDUSTRIEL GARTAAM
BOUNOURA GHARDAIA
Tél: [REDACTED] 3

CACHET ET SIGNATURE.

Capital social : 100.000.00.00 DA
Code Fiscal NIF : 002017006100016 CODE NIS : 002017006100016
Tél : FAX : E-MAIL :

ENGAGEMENT

Je soussigné Monsieur : représentant légal de la société

Raison sociale :

Adresse : ZONE INDUSTRIEL GARET TAAM BOUNOURA .

Activité : FABRICATIONS DE FIL

CODE N.I.S : .CODE N.I.F :

Tarif Douanier NR :

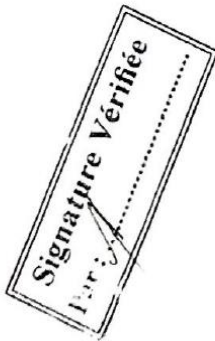
Facture Proforma N° VPPL/PI/2023-2024/00688 du : 19/02/2024.



M'engage au nom de la société à destiner les produits exclusivement au besoin de l'entreprise et de fait, je m'interdit à revendre les produits en question en l'état. En outre, j'atteste que les quantités importés correspondent aux capacités de production et aux moyens humains, matériels est de stockage de la société.

Ghardaia le : 04/03/2024

Nom & Cachet du Signataire



الملحق رقم 05

Capital social : 100.000.00.00 DA

Code Fiscal NIF : [REDACTED] CODE NIS : [REDACTED]

Tél : [REDACTED] FAX : [REDACTED] 8 E-MAIL : [REDACTED]

ENGAGEMENT

Je soussigné Monsieur [REDACTED] : représentant légal de la société

Raison sociale : [REDACTED]

Adresse : ZONE INDUSTRIEL GARETTAAM BOUNOURA BP 47130

Activité : FABRICATIONS DE FIL

CODE N.I.S : [REDACTED] .CODE N.I.F : [REDACTED]

Tarif Douanier NR : 54 02 33 0000

Facture Proforma N° VPPL/PI/2023-2024/00688 du : 19/02/2024.

DOMICILIATION N° 262501

M'engage au nom de la société que la marchandise domiciliée ne sera en aucun cas transbordée dans les ports marocains. Et sera transborder exclusivement au port de Barcelone ; Espagne ; conformément à notre engagement avec la compagnie maritimes.

Veillez agréer Monsieur nos salutations distinguées.

Ghardaïa le : 06/03/2024

Nom & Cachet du Signataire



5

الملحق رقم 06



VINEET POLYFAB PVT. LTD.
 B-303, INTERNATIONAL COMMERCE CENTRE, NEAR KADIWALA SCHOOL, RING
 ROAD, SURAT-395002, GUJARAT (INDIA)
 Contact No: +91-261-2473121/22



E-Mail ID: export@vineetpolyfab.com Website: www.vineetpolyfab.com

AN ISO 9001:2015 CERTIFIED COMPANY, GOVERNMENT RECOGNIZED THREE STAR EXPORT HOUSE

PROFORMA INVOICE / SALES CONTRACT

Date : 19/02/2024	Contract No :	BUYER NAME AND ADDRESS : [REDACTED]
Proforma Invoice No : VPPUPI/2023-2024/00688		ZONE INDUSTRIEL GAR ET TAAM, LOT 07, GROUPE 051, BOUNOURA, GHARDAIA, ALGERIA. NIF: - 00 [REDACTED]
No of Containers And Type : 1 x 40 FT HQ	Delivery Terms : CFR	
Port of Loading : HAZIRA, INDIA	Port of Destination : ORAN ALGERIA	Payment Terms : 100% PAYMENTS CASH AGAINST DOCUMENTS THROUGH BANK

Sr No	Description of Goods	HSN Code	Quantity Kg	Unit Price USD	Total USD
1	DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 901, 1048, 140, 1038, 62, 1039	54023300	4150.380	2.100	8715.86
2	DTY 300D/96F DDB NIM	54023300	2211.000	1.420	3139.62
3	DTY 300D/96F DDB HIM	54023300	2640.000	1.500	3960.00
4	DTY 300D/96F SD RW HIM	54023300	5115.000	1.420	7263.30
5	DTY 150D/48F SD RW NIM	54023300	3795.000	1.320	5009.40
6	DTY 150D/48F DDB NIM	54023300	5049.000	1.420	7169.58

CFR VALUE \$35257.70, OCEAN FREIGHT \$3470, FOB VALUE-\$31787.70 INDIAN ORIGIN Amount : \$35257.70
 AMOUNT IN WORDS : USD THIRTY-FIVE THOUSAND TWO HUNDRED FIFTY-SEVEN AND CENTS SEVENTY ONLY

Allowed at the Seller Option : Quantity and Value +/- 10% should be acceptable
 Packing : Export Standard Seaworthy PRINTED CARTON PACKING/(150/48 sd rw nim stuff at DRIVER SIDE)
 Partial Shipment/Freight : Not Allowed/Freight Prepaid by the Seller
 Shipment Schedule : AFTER RECEIPT OF SIGNED & STAMPED PROFORMA
 Insurance : To be covered by Buyer Account
 PI Remark : CFR VALUE \$35257.70, OCEAN FREIGHT \$3470, FOB VALUE-\$31787.70
 Remark : The price is valid till 26/02/2024 and P.I. must be signed with token of acceptance by buyer within 23/02/2024

Other Terms:
 1. Buyer must sign & send this contract to the seller within 2 working days from the contract date. Once signed & stamped by the buyer, the contract cannot be cancelled.
 2. If the buyer makes any requests for amendments, changes, cancellations pertaining to the signed contract, it will be at the cost and peril of the buyer, thereby making the buyer liable to pay any consequential or indirect damages in connection to this contract.
 3. Receiving advance or LC or any form of acceptance against this Proforma Invoice / Sales Contract or for the items mentioned in this Proforma Invoice / Sales Contract will automatically be deemed as acceptance of the Proforma Invoice / Sales Contract by the buyer and the Party subsequent to sharing of Scan copy of Draft and/or Original documents with the buyer or the agent.
 4. If advance is not received as per contract, the seller has the right to extend the shipment period or cancel the contract at seller's option and claim all losses and damages from the buyer. If the buyer fails to perform as per the contract then the seller reserves the right to re-ship / resell the cargo without further approval from the buyer.
 5. Partial & transshipment allowed as per seller's option.
 6. Weight, quantity and technical parameters declared by the manufacturer are final. Any quantity/quality problem should be notified to the seller within 7 days of ETA / container reaching the destination port, supported by an international accredited surveyor. However, any dispute or claim cannot be used to hold or refuse payment for this or any other contract.
 7. Varies circumstances & typing errors in the documents other than in quantity & amount are acceptable.
 8. As import duties, taxes, levies including destination terminal handling charges, congestion surcharge, war risk surcharges, draft charges present & future, etc. in the country of destination are on the buyer's account. The seller will not be liable for any direct/indirect or consequential loss sustained by the buyer.
 9. The title/ownership of the goods covered under this contract will be passed to the buyer only when the seller has received full payment. Notwithstanding such retention of title, risk of loss shall pass from seller to buyer according to the trade term agreed as per incoterms 2010 and amendments thereupon. Seller will assume no further responsibility or cost once the title has been passed on to the buyer.
 10. This contract is subject to ICG force majeure clause 2003 & any change in government policy that may affect execution of this contract will be accepted by the buyer.
 11. Any dispute arising out of or in connection with this Proforma Invoice / Sales Contract, including any question regarding its existence, validity or termination, shall be referred to & finally resolved by arbitration in India in accordance with the Arbitration Rules of Court of Gujarat, India for the time being in force which rules are deemed to be incorporated by reference into this clause. The laws of the Government of India govern this contract. The seat of the arbitration shall be Surat, Gujarat, India & the language of the arbitration shall be English.
 12. Any delay in receiving payment beyond the due date shall attract interest @ 0.05% per day i.e., 18% per annum.
 13. The seller will not be liable for any delay in shipment or for any non-delivery of goods by any causes beyond the reasonable control of the seller. The seller will not be liable for any loss including but not limited to loss of profit, loss of production, interruption of business or for any consequential or indirect damages in connection with the breach of this contract under any circumstances.

WE ARE WORKING WITH ONLY ONE BANK. OUR BANK DETAILS ARE

Clause No 59-Beneficiary Customer	Clause No. 57A-Account with Institution
A/c No: 25950200000579	SWIFT: BARBINBBSUR
SWIFT CODE: BARBINBBSUR	BANK OF BARODA, INTERNATIONAL BUSINESS BRANCH
M/s VINEET POLYFAB PVT. LTD.	BARODA SUN COMPLEX, 1ST FLOOR, GHOD DOD ROAD,
B-303, INTERNATIONAL COMMERCE CENTRE	OPP. PANJARA POLE, SURAT - 395007,
NEAR KADIWALA SCHOOL, RING ROAD,	GUJARAT-INDIA
SURAT-395002 GUJARAT, INDIA	
For Vineet Polyfab Pvt., Ltd.	Clause No. 56A-Intermediary Institution
	SWIFT: BARBUB33
	BANK OF BARODA, NEW YORK BRANCH, U.S.A.

Seller: VINEET POLYFAB PVT. LTD.

BANQUE EXTERIEUR D'ALGERIE
AGENCE DE GHARDAIA 028
DOMICILIATION IMPORT

Buyer's Acceptance with Sign & Stamp

47 03 01 2024 1 10 000 97 USD

DU: 11.02.2024

بنك الجزائر الخارجي



Banque Extérieure d'Algérie

COMPTES IMPORT NO 074578
DOSSIER NO 470301202411000037JES

11 Mars 2024 à 09:27

7

N° compte :

Agence : 00028 GHARDAIA
Devise : DZD DINAR ALGERIEN

Le :

Type : 001 DOM IMPORT (DI)
Cachetier : 0530

2-1 GARET TAMM
BOUNOURA
47130 BOUNOURA
ALGERIE

REF. AUTORITE : 002347086405019
Echéance : 11/03/2025
Apurement :
Terme de vente : COUT ET FRET
Code douanier : 5402330000 De polyesterers

Correspondant : - VINSET POLYFAB PVT,LTD
8-303, INTERNATIONAL COMMERCIAL
CENTRE ,NEARY KADIWALA SCHOOL

Pays de provenance : 212 INDE

Montant marchandise : 35.257,70 USD
Montant affretement : 0,00 USD
Montant Total : 35.257,70 USD Tx change : 134,3941000

COMMISSION DOMIC : 3.000,00 DZD
Taxe : 570,00 DZD

Nous debiterons votre compte No 3202200774-56 le 11/03/2024
selon vos instructions du 11/03/2024 de 3571,00 DZD

Date de valeur : 10/03/2024
Solde : 6.220.370,71
Disponibles : 6.220.370,71
Autorisation : 0,00 au

Desaccords : VETR DEPECATION DEMANSE 510

الملحق رقم 09

COVERING SCHEDULE



Dear Sir/Madam

We enclose herewith the following documents for collection and disposal of proceeds subject to the instructions given below.

MAIL TO : BANQUE EXTERIEURE D ALGERIE AVENUE DU 1ER NOVEMBER 1954 BP 233 GHARDAIA 47000 ALGERIA	DATE : 09/04/2024 OUR REF. NO. :2595FBS006165524
DRAWER : VINEET POLYFAB PVT LTD B 303 INTERNATIONAL COMMERCE CENTRE NR KADIWALA SCHOOL RING ROAD SURAT GUJARAT	DRAWEE: [REDACTED] ZONE INDUSTRIEL GAR ETTAAM LOT 07 GROUPE 051 BOUNOURA GHARDIA ALGERIA

DOCUMENTS	ORIGINAL	DUPLICATE
Bill of exchange	2	
Commercial invoice	4	
Bill of lading	3+3	
Packing list	4	
Certificate of origin	1+1	
OTHERS	6	

TENOR DETAILS	CURRENCY	AMOUNT	AMOUNT (IN WORDS)
Sight	USD	35,257.70	Thirty Five Thousand Two Hundred and Fifty Seven US Dollars and Seventy Cents

GENERAL INSTRUCTION

- Please acknowledge receipt of documents by swift.
- Deliver Documents against Payments.
- Collect your charges/interest from the drawee and must not be
- Advise non-payment/ non-acceptance by SWIFT
- Protest for non-payments / non acceptance
- Do not waive our charges



In all future correspondence/acceptance/payment instructions regarding the above draft/bill with us, Please do quote our reference no 2595FBS006165524 and send via SWIFT to BARB IN BB SUR

BANK OF BARODA IBB, SURATBARODA SUN COMPLEX, 1ST FLOOR GHOD DOD ROAD
PHONE NUMBER: , FAX NUMBER: 0261-39241, EMAIL: INTSUR@BANKOFBARODA.CO.IN
SWIFT: BARB IN BB SUR

Payment instructions

PLEASE REMIT THE FUNDS TO BANK OF BARODA NEWYORK SWIFT BARBUS33XXX (Field 56A) ABA Routing No 026005322, For Further Credit to IBB, SURAT SWIFT CODE: BARB IN BB SUR (Field 57A) QUOTING OUR REFERENCE NUMBER 2595FB5006165524.

Special instruction, if any:

CLAIM AMOUNT AS PER BOE

Standing instructions:

In the event of dishonour of the goods reaching their destination prior to retirement of the bill, kindly protect the merchandise and keep them continuously insured against fire. In the execution of these instructions, do not however, pay import or other duties not recoverable in the event of re-export.

We assume no responsibility or liability in respect of the validity, correction or genuineness of the documents and for the description, quantity, quality, condition and delivery of goods.

This collection is Subject to Uniform Rules for Collections, 1995 revision, ICC Publication no.522

This is a computer generated advice and does not require any signature



BANK OF BARODA IBB, SURATBARODA SUN COMPLEX, 1ST FLOOR GHOD DOD ROAD
PHONE NUMBER: , FAX NUMBER: 0261-39241, EMAIL: INTSUR@BANKOFBARODA.CO.IN
SWIFT: BARB IN BB SUR

10

✓


بنك الجزائر الخارجي  Banque Extérieure d'Algérie

DIRECTION REGIONALE SUD
Agence Ghardaïa 028
1, Ave du 1er Novembre 47000 Ghardaia
Tel : 213 (029) 23 33 23 23 33 26 23 33 25

Fax : 213 29 23 33 24 23 33 27

DECHARGE

OBJET : REMISE N° IRD 24 000 123 039
DOMICILLATION N° 470301 2024 1 10 000 97 USD

D'ORDRE : 
FAVEUR : VINEET POLYFAB PVT,LTD
MONTANT : 35 257,70 USD
BANQUE : BANK OF BARODA
TYPE DE LA REMISE : AVUE

Messieurs,

Nous avons l'honneur de vous remettre sous notre décharge les documents
originaux énumérés ci-après, reçus de notre correspondant :

BANK OF BARODA DU 22/04/2024
relatif à votre dossier

REMIS DOCUMENTAIRE repris en objet.

04- FACTURES COMMERCIALES

03- CONNAISSEMENT

01-CERTIFICAT D'ORIGINE

01- LISTES DE COLISAGE

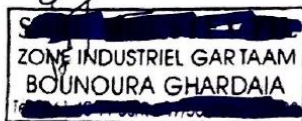
06-AUTRE DOCUMENT

Veuillez agréer monsieur, nos salutations distinguées.

Cachet & Signature du Client

Ghardaïa LE :

H.M. OUSSAMA
22.04.2024



بنك الجزائر الخارجي Banque Extérieure d'Algérie



RELEVEMENT BOYER PER REMISE IMPORT NO 0004194

Lc: 23 Avril 2024 à 11:35

N° compte :

Agence : 00029 GHARDAIA
Devise : DZD DINAR ALGERIEN

Type : 001 REMDCC IMPORT A VUE
Quotientiel : 0500

Z-1 GARET TAAM
BOUKOURA
47130 BOUKOURA
ALGERIE

Remettant : VINEET POLYFAB PVT,LTD
Corresp. a payer: 1006M-00001 BANK OF NEW YORK
1 WALL STREET FLOOR 8 NY 10280
NEW YORK

Mt regit : 35.257,70 USD tx change : 134,4878000
Soit : 4.742.083,98 DZD

FRAIS SWIFT REM: 2.000,00 DZD
Recuperation Ct: 4.742,99 DZD

1.471,05 DZD

Frais étranger : 0,00 USD Taxe

Motif declare : Marchandises C.F.R.

Nous debiterons votre compte NO 0282200774-56 le 28/04/2024
selon vos instructions du 23/04/2024 de 4.751.298,52 DZD
Date de valeur : 25/04/2024 Reference : 4700012024110000097US

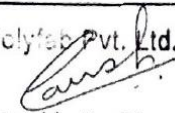
solde : 0,350,633,60
Disponible : 0,350,633,60
au : 0,00

AGENCE ALGERIE

الملحق رقم 13

COMMERCIAL INVOICE				
Shipper: VINEET POLYFAB PVT. LTD. B-303, INTERNATIONAL COMMERCE CENTRE, NEAR KADIWALA SCHOOL, RING ROAD, SURAT-395002, GUJARAT (INDIA), PAN : AADCVO873A, GSTN: 24AADCVO873A1ZR, IEC NO.: 5211032268		INVOICE NO: VPPL/EXP/2023-2024/01106 DATE: 26/02/2024 Purchase Order / Proforma Invoice Nos & Date : VPPL/PI/2023-2024/00688 DL:19/02/2024 Contract No:		
Consignee: ZONE INDUSTRIEL GAR ET TAAM, LOT 07, GROUPE 051, BOUNOURA, GHARDAIA, ALGERIA. NIF: 002347086405219		Notify Party: ZONE INDUSTRIEL GAR ET TAAM, LOT 07, GROUPE 051, BOUNOURA, GHARDAIA, ALGERIA. NIF: 002347086405219		
Pre-Carriage by: Not Applicable	Place of Receipt by: Surat, Gujarat	Country of Origin of goods: INDIA	Country of Final Destination: ALGERIA	
Vessel Name: MSC ELLEN V. XA410A	Port of Loading: HAZIRA, INDIA	Terms of Payment: 100% PAYMENTS CASH AGAINST DOCUMENTS THROUGH BANK		
Port of Discharge: ORAN, ALGERIA	Final Destination: ORAN, ALGERIA	B/L NO: MEDUE7736394	On-Board Dt: 04/03/2024	
SHIPPING MARK : LOT NO, NET WEIGHT, GROSS WEIGHT, MADE IN INDIA				
		Carriage By : BY SEA VESSEL		
Container No Liner Seal No RFID Seal No	DESCRIPTION OF GOODS	QUANTITY KGS	RATE/KG USD	AMOUNT USD
MSDU7145813 FX28959465 PACK03388943	DTY POLYESTER DRAW TEXTURISED YARN DTY 150D/48F DDB NIM DTY 150D/48F SD RW NIM DTY 300D/96F DDB HIM DTY 300D/96F DDB NIM DTY 300D/96F SD RW HIM POLYESTER DTY COLOR YARN DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 1038 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 1039 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 1048 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 128 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 62 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 901	5049.000 3795.000 2840.000 2211.000 5115.000 951.580 478.520 461.460 658.810 942.810 655.200	1.420 1.320 1.500 1.420 1.420 2.100 2.100 2.100 2.100 2.100 2.100	7,189.58 5,009.40 3,980.00 3,139.62 7,263.30 1,998.32 1,006.99 969.07 1,385.60 1,979.90 1,375.92
CFR VALUE : US\$. 35,257.70 FREIGHT VALUE : US\$. 3,470.00 FOB VALUE : US\$. 31,787.70 BANK DETAILS:- BANK OF BARODA, INTERNATIONAL BUSINESS BRANCH, BARODA SUN COMPLEX, OPP. PANJARA POLE GHOD DOD ROAD, SURAT-395 007, GUJARAT-INDIA A/c No: 25950200000579 SWIFT: BARBINBBSUR CORRESPONDENT BANK / INTERMEDIARY INSTITUTION BANK OF BARODA, NEW YORK BRANCH, U.S.A. SWIFT: BARBUS33		BANQUE EXTÉRIEURE D'ALGERIE AGENCE DE GHARDAIA 028 DOMICILIATION IMPORT 4703012024/10/00037 USD DU: 11-03-2024		
Terms of Delivery: CFR, ORAN, ALGERIA H.S. Code No. 54023300,		Cartons : 735 Bobblins : 5344	Gross Wt : 24699.850 KG Net Wt : 22960.380 KG	
We certify that: The merchandise are of Indian Origin. The Goods manufactured and Exported by Vineet Polyfab (Pvt.) Ltd. Packing : Export Standard Seaworthy Carton Packing.		TOTAL INVOICE AMOUNT : 35,257.70 LESS ADVANCE PAYMENT : 0.00 NET CHARGEABLE AMOUNT : 35257.70		
NET CHARGEABLE AMOUNT (IN WORD): USD THIRTY-FIVE THOUSAND TWO HUNDRED FIFTY-SEVEN AND CENTS SEVENTY ONLY				
DECLARATION: We declare that this invoice shows the actual price of the goods described and that all particulars are true and correct.		For Vineet Polyfab Pvt Ltd. Director/Auth. Sign.		

الملحق رقم 14

PACKING LIST						
Shipper: VINEET POLYFAB PVT. LTD. B-303, INTERNATIONAL COMMERCE CENTRE, NEAR KADIWALA SCHOOL, RING ROAD, SURAT-395002, GUJARAT (INDIA), PAN : AADCV0873A, GSTN: 24AADCV0873A12R, IEC NO.: 5211032268			INVOICE NO: VPPL/EXP/2023-2024/01100 DATE: 20/02/2024 Purchase Order / Profoma Invoice Nos & Date : VPPL/PI/2023-2024/00688 Dt.:10/02/2024 Contract No:			
Consignee: [REDACTED] ZONE INDUSTRIEL GAR ETTAAM, LOT 07, GROUPE 051, BOUNOURA, GHARDAIA, ALGERIA. NIF: 002347086405219			Notify Party: [REDACTED] ZONE INDUSTRIEL GAR ETTAAM, LOT 07, GROUPE 051, BOUNOURA, GHARDAIA, ALGERIA. NIF: 002347086405219			
Pre-Carriage by: Not Applicable		Place of Receipt by: Sural, Gujarat		Country of Origin of goods: INDIA		Country of Final Destination: ALGERIA
Vessel Name: MSC ELLEN V. XA410A		Port of Loading: HAZIRA, INDIA		Terms of Payment: 100% PAYMENTS CASH AGAINST DOCUMENTS THROUGH BANK		
Port of Discharge: ORAN, ALGERIA		Final Destination: ORAN, ALGERIA		B/L NO: MEDUE7736394 On-Board Dt: 04/03/2024		
SHIPPING MARK : LOT NO, NET WEIGHT, GROSS WEIGHT, MADE IN INDIA				Carriage By : BY SEA VESSEL		
Container No	DESCRIPTION OF GOODS	TOTAL BOBBINS	TOTAL CARTON	TOTAL TARE WT. KGS	TOTAL NET WT. KGS	TOTAL GROSS WT. KGS
MSDU7145813 FX28959465 PACK03386943	DTY POLYESTER DRAW TEXTURISED YARN DTY 150D/48F DDB NIM DTY 150D/48F SD RW NIM DTY 300D/96F DDB HIM DTY 300D/96F DDB NIM DTY 300D/96F SD RW HIM POLYESTER DTY COLOR YARN DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 1038 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 1039 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 1048 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 148 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 62 DTY 150D/48F SD NIM COLOR NO - 901	016 890 480 402 930 439 221 221 302 438 303	153 115 80 67 155 38 19 19 26 37 26	335,070 251,850 175,200 146,730 339,450 112,380 56,530 56,590 77,350 110,900 77,420	5049,000 3795,000 2640,000 2211,000 5115,000 951,580 479,520 461,460 859,810 942,810 855,200	5384,070 4046,850 2815,200 2357,730 5454,450 1083,960 536,050 518,050 737,160 1053,710 732,620
We certify that: The merchandise are of Indian Origin. The Goods manufactured and Exported by Vineet Polyfab (Pvt.) Ltd. Packing : Export Standard Seaworthy Carton Packing.				Terms of Delivery: CFR, ORAN, ALGERIA H.S. Code No. 54023300, Tare Wt 1739.470 Gross Wt : 24699.850 KG Cartons : 735 Bobbins : 5344 Net Wt : 22060.380 KG		
DECLARATION: We declare that this Invoice shows the actual price of the goods described and that all particulars are true and correct.				For Vineet Polyfab Pvt. Ltd.  Director / Auth. Sign.		

15