**تطورات وسائل الدفع الحديثة في النظام المصرفي الجزائري**

ا.مومن عبدوmoumen74@yahoo.fr

ا.يوسفي كريمةyoukarimbf13@gmail.com

الملخص

ﻟﻘﺩ ﺴﻤﺢ ﻅﻬﻭﺭ ﻭﺴﺎﺌل ﺍﻟﺩﻓﻊ ﺍﻻﻟﻜﺘﺭﻭﻨﻴﺔ ﺒﺎﺨﺘﺼﺎﺭ ﺍﻟﻭﻗﺕ ﻭﺍﻟﺘﻜﻠﻔﺔ ﻭﺘﺤﻘﻴﻕ ﻤﺯﺍﻴﺎ ﻟﻡ ﺘﺘﻤﻜﻥ ﻭﺴﺎﺌل ﺍﻟﺩﻓﻊ ﺍﻟﺘﻘﻠﻴﺩﻴﺔ ﻤﻥ ﺘﺤﻘﻴﻘﻬﺎ.

ﻓﻲ ﻅل ﺫﻟﻙ، ﺃﺩﺭﻜﺕ ﺍﻟﺠﺯﺍﺌﺭ ﻀﺭﻭﺭﺓ ﺘﺤﺩﻴﺙ ﻨﻅﺎﻡ ﺍﻟﺩﻓﻊ ﻭﺇﺩﺨﺎل ﻭﺴﺎﺌل ﺍﻟﺩﻓﻊ ﺍﻻﻟﻜﺘﺭﻭﻨﻴﺔ ﻭ ﺨﻠﺹ ﻫﺫﺍ ﺍﻹﺩﺭﺍﻙ، ﺒﺘﺒﻨﻲ ﻋﺩﺓ ﻤﺸﺎﺭﻴﻊ ﻭﺫﻟﻙ ﺒﺩﺍﻴﺔ ﺒﻤﺸﺭﻭﻉ ﺍﻟﺒﻁﺎﻗﺎﺕ ﺍﻟﺒﻨﻜﻴﺔ ﻟﻠﺴﺤﺏ ﻭﺍﻟﺩﻓﻊ، ﺜﻡ ﻨﻅﺎﻡ ﺍﻟﺩﻓﻊ ﺍﻟﻔﻭﺭﻱ ﻟﻠﻤﺒﺎﻟﻎ ﺍﻟﻜﺒﻴﺭﺓ ﻭﻨﻅﺎﻡ ﺍﻟﻤﻘﺎﺼﺔ ﻋﻥ ﺒﻌﺩ ﺃﻭ بما ﻴﺴﻤﻰ ﺒﻨﻅﺎﻡ ﺍﻟﺩﻓﻊ ﺍﻟﻤﻜﺜﻑ ﺃﻭ ﺍﻟﺸﺎﻤل.

ﻟﻜﻥﺭﻏﻡﻫﺫﻩﺍﻟﻤﺠﻬﻭﺩﺍﺕﺍﻟﺘﻲﺒﺫﻟﺘﻬﺎﻹﺼﻼﺡﺠﻬﺎﺯﻫﺎﺍﻟﻤﺼﺭﻓﻲﻭﺘﺤﺩﻴﺙﻭﻋﺼﺭﻨﺔﻨﻅﺎﻡﻤﺩﻓﻭﻋﺎﺘﻬﺎﺇﻻﺃﻨﻬﺎ ﻻ ﺘﺯﺍل ﻤﺘﺄﺨﺭﺓ ﻭ ﻋﺎﻤﺎ، ﻭﻟﺫﻟﻙ ﻴﺠﺏ ﻋﻠﻰ ﺍﻟﺠﺯﺍﺌﺭ ﺇﺠﺭﺍﺀ ﺍﻟﻜﺜﻴﺭ ﻤﻥ ﺍﻟﺩﺭﺍﺴﺎﺕ، ﻤﻥ ﺃﺠل ﺘﺠﻨﺏ ﺍﻟﻤﺸﺎﻜل ﺍﻟﺘﻲ ﺴﺘﻌﺭﻗل ﻤﺸﺭﻭﻉ ﺘﺤﺩﻴﺙ ﻨﻅﺎﻡ ﺍﻟﺩﻓﻊ.

**ﺍﻟﻜﻠﻤﺎﺕﺍﻟﻤﻔﺘﺎﺤﻴﺔ:** ﺍﻟﺘﺠﺎﺭﺓ ﺍﻻﻟﻜﺘﺭﻭﻨﻴﺔ، ﻭﺴﺎﺌل ﺍﻟﺩﻓﻊ، ﻭﺴﺎﺌل ﺍﻟﺩﻓﻊ ﺍﻻﻟﻜﺘﺭﻭﻨﻴﺔ،

**Abstract**

The emergence of electronic means of payment has allowed to shorten time and cost and to achieve advantages that traditional means of payment have not been able to achieve

under that, Algeria recognized the need to update the payment system and the introduction of payment methods and electronic concluded this realization, the adoption of several projects and the beginning of a project of bank cards to withdraw payment, then the immediate payment system for large amounts and clearing system remotely, or the so-called payment intensive or comprehensive system.

However, despite these efforts to reform its banking system and modernize its payment system, it is still somewhat late, and that is why Algeria must make a big deal.

ﻗﺎﺋﻣﺔاﻟﻣراﺟﻊ:

* أبو الهيجاء محمد إبراهيم, "التعاقد بالبيع بواسطة الانترنت", الطبعة الأولى, الدار العلمية الدولية
* و مكتبة الثقافة للنشر و التوزيع, عمان, 2002.
* أبو سليمان إبراهيم عبد الوهاب, "البطاقات البنكية –الإقراضية و السحب المباشر من الرصيد-", دار القلم, دمشق, 1998.
* البارودي علي و العريني محمد فريد, "القانون التجاري", دار المطبوعات الجامعية, الإسكندرية, 2000.
* **ا**لبارودي علي و الفقي محمد السيد, "القانون التجاري", دار المطبوعات الجامعية, الإسكندرية, 1999.
* الجنبيهي منير و الجنبيهي ممدوح, "البنوك الالكترونية", دار الفكر الجامعي, الإسكندرية, 2005.
* الجنبيهي منير و الجنبيهي ممدوح, "التبادل الالكتروني للبيانات", دار الفكر الجامعي, الإسكندرية, 2004.
* الجنبيهي منير و الجنبيهي ممدوح, "التوقيع الالكتروني و حجيته في الإثبات", دار الفكر الجامعي, الإسكندرية، 2004.
* الجنبيهي محمد و الجنبيهي ممدوح, "جرائم الانترنت و الحاسب الآلي و وسائل مكافحتها", دار الفكر الجامعي, الإسكندرية, 2004
* عبد الرحيم، وهيبة.( 2011) ﺗﻘﯾﯾم وﺳﺎﺋل اﻟدﻓﻊ اﻻﻟﻛﺗرونية وﻣﺳﺗﻘﺑل وﺳﺎﺋل اﻟدﻓﻊ اﻟﺗﻘﻠﯾدﯾﺔ ﻓﻲظل وﺟودﻫﺎ،ﻣداﺧﻠﺔ ﻣﻘدﻣﺔ ﺿﻣن اﻟﻣﻠﺗﻘﻰاﻟﻌﻠﻣﻲاﻟدوﻟﻲاﻟراﺑﻊ ﻋﺻرﻧﺔ نطﺎم اﻟدﻓﻊ ﻓﻲ اﻟﺑﻧوك اﻟﺟزاﺋرﯾ ﺔو إشكالية اﻋﺗﻣﺎ د اﻟﺗﺟﺎرة اﻻﻟﻛﺗرونية ﻓﻲاﻟﺟزاﺋر- ﻋرضﺗﺟﺎرب دوﻟﯾﺔ -،اﻟﻣﻧﻌﻘد ﯾوﻣﻲ26 و 27أﻓرﯾل ﺑﺎﻟﻣرﻛز اﻟﺟﺎﻣﻌﻲ ﺧﻣﯾس ﻣﻠﯾﺎﻧﺔ.
* ﻋراﺑﺔ، راﺑﺢ( .(2012 دور ﺗﻛﻧوﻟوﺟﯾﺎ اﻟﺧدﻣﺎت اﻟﻣﺻرﻓﯾﺔ اﻻﻟﻛﺗروﻧﯾﺔ ﻓﻲﻋﺻرﻧﺔ اﻟﺟﻬﺎز اﻟﻣﺻرﻓﻲ اﻟﺟزاﺋري، اﻟﻣﺟﻠﺔ اﻷﻛﺎدﯾﻣﯾﺔ ﻟﻠدراﺳﺎت اﻻﺟﺗﻣﺎﻋﯾﺔ و اﻻﻧﺳﺎﻧﯾﺔ،اﻟﻌدد.08
* ﻋﯾﺎش،زﺑﯾر،وﻣﻧﺎﺻرة،ﺳﻣﯾرة( .(2013 دور وﺳﺎﺋل اﻟدﻓﻊ اﻻﻟﻛﺗروﻧﻲ ﻓﻲ ﺗﺣﺳﯾن اﻵداء اﻟﺑﻧﻛﻲ ،ﻣداﺧﻠﺔ ﻣﻘدﻣﺔ ﺿﻣن اﻟﻣﻠﺗﻘﻰ اﻟوطﻧﻲ اﻟﺛﺎﻟث ﺑﻌﻧوان اﻟﺻﯾرﻓﺔ اﻻﻟﻛﺗروﻧﯾﺔ اﻟﺗﻘﻠﯾدﯾﺔ وﻣﺗطﻠﺑﺎت اﻟﺗﻣوﻗﻊ اﻟﺟﯾد

ﯾوﻣﻲ2و3دﯾﺳﻣﺑر،ﺟﺎﻣﻌﺔ أم اﻟﺑواﻗﻲ.

* ﻓﺿﯾل،ﻓﺎرس.(2013)اﻟﺗﻘﻧﯾﺎت اﻟﺑﻧﻛﯾﺔ ﻣﺣﺎﺿرات وﺗطﺑﯾﻘﺎت ،ﻣطﺑﻌﺔ أﻟﻣوﺳﺎك رﺷﯾد،اﻟﺟزاﺋر.
* ﻣﯾﻬوب،ﺳﻣﺎح2014) )، أﺛر ﺗكنولوجيا اﻟﻣﻌﻠوﻣﺎت واﻻﺗﺻﺎﻻت ﻋﻠﻰ اﻷداء اﻟﺗﺟﺎري واﻟﻣﺎﻟﻲ ﻟﻠﻣﺻﺎرف اﻟﻔرﻧﺳﯾﺔ- ﺣﺎﻟﺔ ﻧﺷﺎط اﻟﺑﻧك ﻋن ﺑﻌد-،أطروﺣﺔ دﻛﺗوراﻩ ﻓﻲاﻟﻌﻠوم اﻻﻗﺗﺻﺎدﯾﺔ،ﺟﺎﻣﻌﺔ ﻗﺳﻧطﯾﻧﺔ .2
* ﻧﺎظم، ﻣﺣﻣد، ﻧوري، اﻟﺷﻣري ،وﻋﺑداﻟﻔﺗﺎح، زﻫﯾر،اﻟﻌﺑداﻟﻼت( (2008 .اﻟﺻﯾرﻓﺔ اﻻﻟﻛﺗروﻧﯾﺔ–اﻷدوات واﻟﺗطﺑﯾﻘﺎت وﻣﻌﯾﻘﺎت اﻟﺗوﺳﻊ- دار واﺋلﻟﻠﻧﺷر،ﻋﻣﺎن.
* www. Satim.dz
* [www.Internetworldstats.com](http://www.Internetworldstats.com).

1ābw ālhyǧāʾ mḥmd ābrāhym, "āltʿāqd bālbyʿ bwāsṭẗ ālāntrnt", ālṭbʿẗ ālāwlẗ, āldār ālʿlmyة āldwlyẗ

 w mktbẗ ālṯqāfẗ llnšr w āltwzyʿ, ʿmān, 2002.

 2 ābw slymān ābrāhym ʿbd ālwhāb, "ālbṭāqāt ālbnkyẗ –ālإqrāḍyẗ w ālsḥb ālmbāšr mn ālrṣyd-", dār ālqlm, dmšq, 1998.

3 ālbārwdy ʿly w ālʿryny mḥmd fryd, "ālqānwn āltǧāry", dār ālmṭbwʿāt ālǧāmʿyẗ, ālإskndry, 2000

4 ālbārwdy ʿly w ālfqy mḥmd ālsyd, "ālqānwn āltǧāry", dār ālmṭbwʿāt ālǧāmʿyẗ, ālإskndryẗ 1999.

5 ālǧnbyhy mnyr w ālǧnbyhy mmdwḥ, "ālbnwk ālālktrwnyẗ", dār ālfkr ālǧāmʿy, ālإskndryẗ, 2005.

6 ālǧnbyhy mnyr w ālǧnbyhy mmdwḥ, "āltbādl ālālktrwny llbyānāt", dār ālfkr ālǧāmʿy, ālإskndryẗ, 2004

7 ālǧnbyhy mḥmd w ālǧnbyhy mmdwḥ, "ǧrāym ālāntrnt w ālḥāsb ālآly w wsāyl mkāfḥthā", dār ālfkr ālǧāmʿy, ālإskndryẗ, 2004

8 ālǧnbyhy mḥmd w ālǧnbyhy mmdwḥ, "ǧrāym ālāntrnt w ālḥāsb ālآly w wsāyl mkāfḥthā", dār ālfkr ālǧāmʿy, ālإskndryẗ, 2004

 9 ʿbd ālrḥym، whybẗ.( 2011) tqyym wsʾl āld fʿālālktrwnyة wmstqbl wsāl āldqʿ āltqlydyẗ fyẓl wﺟwdhāʾmdā mqdmẗḍm n āāmltqāālʿlmyāﻟdwlyālrā ʿṣ bʿrnẗ nṭﺎm āldffy ālbnwk ālǧzāʾry ẗw āškālyẗ āʿtmā d āltǧrẗ ālālktrwnyẗ fy ālǧzāʾr- ʿrḍﺎtǧārb dwlyẗ -،ālmnʿʿq dywﻲ2my w 27blāmrkz llǧlmʿY ẖmys mlylnẗ

10 rābẗ، rā( .(2012bḥdwr tkḏwlwǧyl ālẖdﻣﺎmāt ālmṣrfyẗ ālālktrwnyẗ fy ʿṣ rnẗ ālǧhāz ālmṣrfy ālǧzāﺋry، ālmǧlẗ ālākādymyẗ lldrāsāt ālāǧtmāʿyẗ w ālānslnyẗ،ālʿdd.08