

تطورات وسائل الدفع الحديثة في النظام المصرفي الجزائري

ا.مومن عبدو moumen74@yahoo.fr

ا.يوسف كريمة youkarimb13@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 وخلص هذا الإدراك، بتبني عدة مشاريع وذلك بديلة بمشروع البطاقات البنكية للسحب والدفع، ثم نظام الدفع الفوري للمبالغ الكبيرة ونظام المقاصة عن بعد أو ما يسمى بنظام الدفع المكثف أو الشامل.

لكن رغم هذه الجهود التي بذلتها لإصلاح جهازها المصرفي وتحديث وعصرنة نظام مدفوعاتها إلا أنها لا تزال متأخرة نوعا ما، ولذلك يجب على الجزائر إجراء الكثير من الدراسات، من أجل تجنب المشاكل التي ستعرق مشروع تحديث نظام الدفع. الكلمات المفتاحية: 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.

المقدمة

إن التطور السريع لعالم الالكترونيات أدى إلى ظهور شبكة الانترنت كوسيلة لنقل المعلومات والاتصال، والتي تمكنت في ظرف قياسي تحقيق ما عجزت عنه وسائل الاتصال التقليدية الأخرى، لا بالنظر إلى الفعالية فحسب بل و مراعاة لجوانب عدة منها عنصري السرعة و التكلفة.

فكانت البنوك سباقة لاستغلال هذه التطورات من أجل تحديث نظام الدفع الذي كان بأمس الحاجة إلى ذلك، و نتج عن هذه العملية خلق وسائل دفع بآلية جديدة، ألا وهي وسائل الدفع الالكترونية التي تمثل الصورة الالكترونية لوسائل الدفع التقليدية، الفرق الأساسي بينهما هو أن هذه الوسائل الجديدة كل العمليات فيها تسير الكترونيا و لا وجود فيها للقطع النقدية و لا الورقية أو الحوالات في ظل ذلك أدركت الجزائر ضرورة الارتقاء بنظامها المصرفي إلى مستوى تلك التطورات و بالتالي ضرورة تحديث نظام الدفع الذي لا يعاني فقط من تأخر في تطبيق و إدخال وسائل الدفع الالكترونية بل و أيضا يعاني من مجتمع يرفض التعامل بالوسائل التقليدية إلا قليلا معطيا الأولوية للسيولة النقدية في تعاملاته

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في الدور الذي تلعبه أنظمة الدفع الإلكتروني في البنوك التجارية، وضرورة مسايرة التطور المصرفي فأصبح من المهم اختيار التقنيات والوسائل وأنظمة التي تحقق رضا العملاء وراحتهم، وأهم في ذلك أن تساهم في تطور أداء البنك ومنه اقتصاد الدولة.

مما سبق تتجلى لنا ملامح إشكالية الدراسة والتي يمكن صياغتها من خلال التساؤل التالي:

ما واقع استخدام تقنيات الدفع الالكتروني في الجزائر

المنهج المتبع: اعتمدنا للإجابة عن إشكالية للدراسة المنهج الوصفي التحليلي كونه الأنسب في مثل هذا النوع من البحوث لتقرير الحقائق واءبراز المفاهيم المرتبطة بالدراسة وذلك من خلال تقسيم الدراسة إلى محاور رئيسية:

المحور الأول: مفهوم وأنواع تقنيات الدفع الالكتروني.

المحور الثاني:احلال نظام الدفع الالكتروني في الجزائر.

المبحث الأول: الأنظمة الدفع الإلكتروني

1. الصرفة الالكترونية:

مفهوم الصرفة الإلكترونية: المقصود بالصرفة الالكترونية هو إجراء العمليات المصرفية بطرق إلكترونية، أي باستخدام تكنولوجيات العالم والاتصال الجديدة سواء تعلق الأمر بالسحب أو بالدفع أو بالإئتمان أو بالتعامل في الأوراق المالية أو غير ذلك من أعمال المصارف. وفي ظل هذا النمط من الصرفة ان يكون العميل مضطرا للتنقل إلى البنك، إذ يمكنه القيام ببعض العمليات مع مصرفه وهو في منزله أو في مكتبه، وهو ما يعني تجاوز بعدي المكان والزمان. (أحمد، 2006)

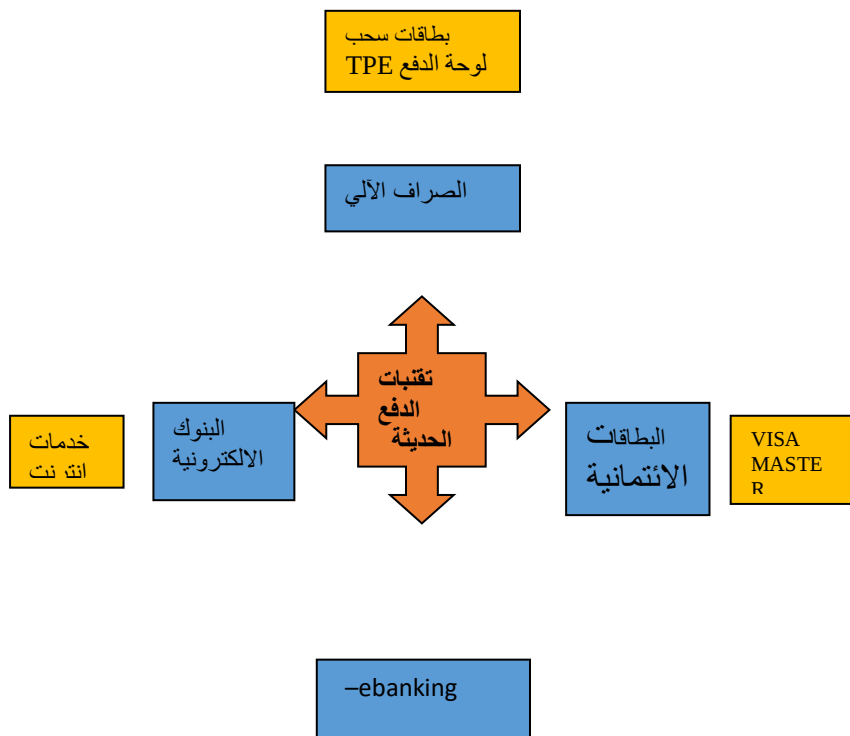
العوامل المؤدية إلى تطور وسائل الدفع

هناك العديد من العوامل التي أدت إلى تطور وسائل الدفع و تحولها من الشكل التقليدي إلى أشكال أخرى تؤدي نفس الوظيفة لكن بطرق مختلفة أكثر تطورا، و لعل أهم هذه العوامل ما سنتطرق إليه فيما يلي:

- تراجع فعالية وسائل الدفع التقليدية
- عدم إجراء المدفوعات في الوقت الحقيقي
- ارتفاع التكلفة
- تراجع فعالية وسائل الدفع التقليدية
- انعدام الملائمة

2. مكون اتوسائل الدفع الالكتروني:

نتيجة للتقدم التكنولوجي الذي أضحي يميز العمل البنكي، حولت البنوك أغلب وسائل الدفع إلى وسائل إلكترونية، تعددت هذه الأخيرة واتخذت أشكالا تتلاءم مع طبيعة المعاملات عبر الأنترنت من أهمها نذكر مايلي:



مخطط من اعداد الطلب

المطلب الثاني : احلال تطورات نظام الدفع في الجزائر

وسائل الدفع الحديثة في الجزائر

1. تمهيد

و قد بدأت الجزائر في تنفيذ مشروع تحسين الخدمات و تحديث وسائل الدفع انطلاقا من سنة 2005 بانطلاق مشروع البطاقات البنكية للدفع و السحب، و شهدت سنة 2006 انطلاق مشروع المقاصة الالكترونية بدلا من المعالجة الورقية مما سيخفض من مدة الانتظار إلى 5 أيام، و أيضا التحويلات هي الأخرى حضت باهتمام حيث شهدت تنفيذ مشروع يطلق عليه نظام الدفع الفوري للمبالغ الكبيرة أين سيتم معالجة التحويلات البنكية في الوقت الحقيقي.

200

وضع مجموعة عمل تولت تسطير الاستراتيجيات المتعلقة بعمليات الدفع و الدفع الشامل.

200

تم اختيار نظام الدفع بالبطاقة لمطابقة مواصفات 2004

200

بانطلاق مشروع البطاقات البنكية للدفع و السحب

200

RTGS نظام الدفع الفوري للمبالغ الكبيرة حيز التطبيق

200

عبر كامل التراب الوطني في البريد واملو اصالت و البنوك تعميم CIB بطاقة

201

edi اشاء خدمات

202

E banking

مخطط من اعداد الطالب

2. تطورات بطاقات الدفع

3. 1. شركة SATIM

لقد لجأت الجزائر في إطار تحديثها لجهازها المصرفي إلى إنشاء شركة أطلقت عليها تسمية الشركة النقدية للعلاقات التلقائية ما بين البنوك SATIM1، هذه الأخيرة التي تتكفل بتطوير المعاملات البنكية من خلال تحديث وسائل الدفع و سنجاول فيما يلي التعريف بهذه الشركة والتطرق إلى أهم إنجازاتها في إطار عصنة الدفع الالكتروني

تظم هذه الشركة 19 بنك 8 منها عمومية و 8 خاصة هذا إضافة إلى بريد الجزائر Algérie post، من بين هذه البنوك إضافة إلى البنوك المساهمة في تأسيس الشركة نذكر مايلي:

الدفع



مصدر شركة ساتيم

تطورات وسائل الدفع الحديثة في النظام المصرفي الجزائري

ومن مهامها

- العمل على تحديث وسائل الدفع الإلكتروني.
- وضع وإدارة البنية التحتية والتنظيمية التي تضمن التوافق التام بين مستخدمي الشبكة النقدية الإلكترونية في الجزائر.
- المشاركة في وضع القوانين البنكية لتسيير المنتجات الإلكترونية.
- مرافقة البنوك في تطوير المنتجات الإلكترونية.
- تخصيص الشبكات العادية والبطاقات البنكية بما يضمن سرية وخصوصية كل منها من خلال رمز سري.

- التحكم في كافة الإجراءات التي تضمن التوظيف الجيد لنظام الدفع الإلكتروني بمختلف
 - التحكم في التكنولوجيات؛ - آلية الإجراءات؛ - سرعة المعاملات؛ - تخفيض التكاليف.
- 2.3. هم إنجازات شركة SATIM في إطار تحديث وسائل الدفع الإلكتروني: من أجل تحديث وسائل الدفع الإلكتروني في الجزائر قامت الشركة النقدية للعلاقات التلقائية ما بين البنوك SATIM بالعديد من المشاريع نذكر من أهمها مايلي:

الشبكة النقدية المشتركة Réseau Monétique Interbancaire RMI: في عام 1996 أطلقت شركة ساتيم مشروع وضع نظام نقدي مشترك ما بين البنوك، ومن نتائجه أن تم إرساء الشبكة النقدية الإلكترونية المشتركة RMI التي تتضمن حضيرة الموزعات و الشبايك الآلية للأوراق النقدية DAB/GAB/

1.1.2. التعامل بالصرافات الآلية وأجهزة الدفع الإلكتروني في الجزائر:

السنوات	2010	2011	2012	2013	2014	2015
عدد اجهزة الدفع الالكتروني	2897	3047	2965	2986	2737	3035

Source : SATIM

تطورات وسائل الدفع الحديثة في النظام المصرفي الجزائري

كما عرف عدد الصرافات الآلية في الجزائر تطورا كبيرا خلال السنوات الأخيرة وهو ما نحاول توضيحه من خلال الجدول الموالي:

الجدول رقم 3: تطور عدد الصرافات الآلية في الجزائر خلال الفترة 2010-2015

السنوات	2010	2011	2012	2013	2014	نوفمبر 2015
عدد الصرافات الآلية	636	647	543	475	539	570

Source : Satim

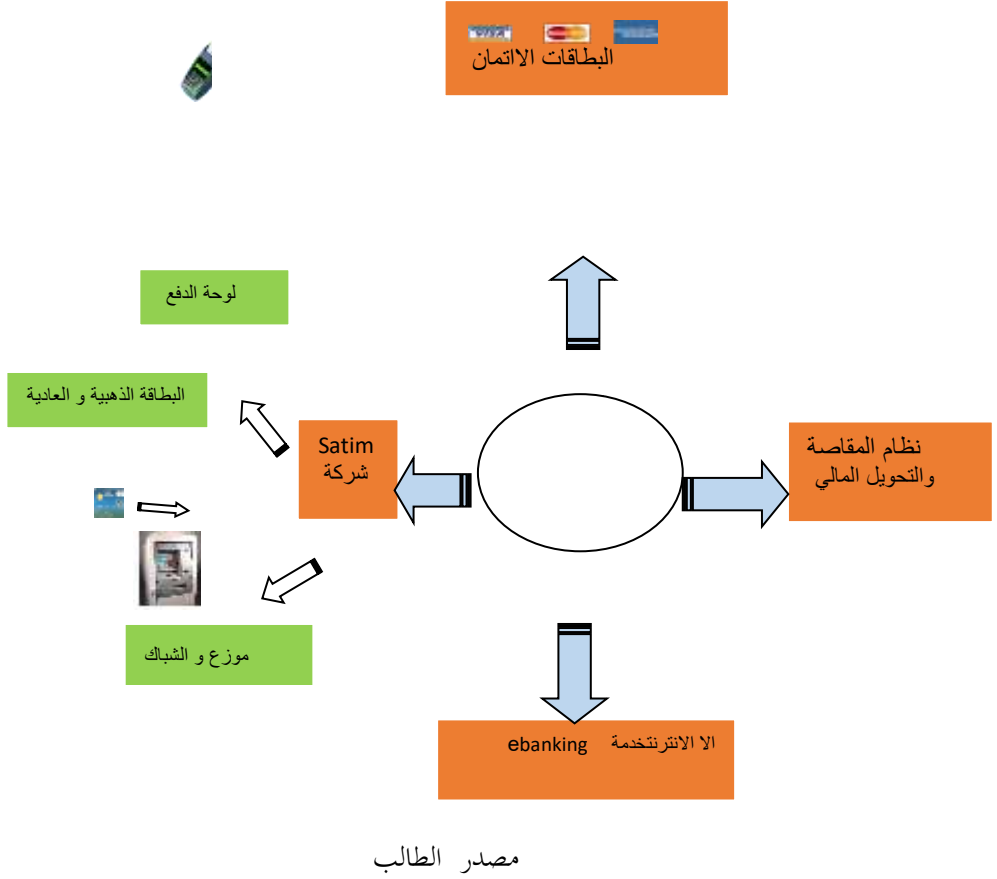
البطاقات البنكية في الجزائر: لقد بدأ العمل بالبطاقات البنكية في الجزائر سنة 1997

الجدول رقم 4: حجم البطاقات المتداولة في الجزائر سنة 2015

عدد البطاقات المتداولة	1474230
عدد البطاقات العادية المتداولة	941371
عدد البطاقات الذهبية المتداولة	165429
عدد بطاقات السحب المتداولة	367430

Source : Satim

4. وسائل الدفع المتوفرة عبر البنوك التجارية



1.4. نظام المقاصة عن بعد:

إن عملية عصرنة نظام الدفع عرفت دفعة جديدة بإنشاء نظام مكمل لنظام RTGS هو نظام ACTI . (ميادة، 2014)

هذا النظام يختص بالمعالجة الآلية لوسائل الدفع العام، صكوك، تحويل، اقتطاع، عمليات السحب والدفع بالبطاقات البنكية وذلك باستعمال وسائل متطورة مثل امساحات الضوئية scanners والبرمجيات المختلفة، ويمثل هذا النظام القسم الثاني من أنظمة الدفع املتطورة ووفق الملعابير الدولية بهذا الهدف التحسين النهائي للخدمات املقدمة للزبائن.

تطورات وسائل الدفع الحديثة في النظام المصرفي الجزائري

2.4. البطاقات البنكية في الجزائر: لقد بدأ العمل بالبطاقات البنكية في الجزائر سنة 1997 من خلال إصدار أول بطاقة لكنها لا تحتوي على شريحة وإما تتضمن فقط المساحة المغناطيسية ، حيث كان التعامل يقتصر فقط على عمليات السحب حتى عام 2005 أين بدأت عمليات الدفع، وفي 2009 ظهرت فكرة الدفع عبر الأنترنت التي ظلت مجرد فكرة إلى غاية عام 2010 حيث تم المصادقة على هذا المشروع إلا أنه لم يدخل حيز التنفيذ إلى غاية عام 2013 أين تم تنفيذ أول عملية للدفع عبر الأنترنت، وفي نفس السنة ظهرت فكرة تسديد الفاتورة من خلال الموزعات الآلية لكنها تبقى فكرة مدروسة لا غير لم تتجسد بعد على أرض الواقع، هذا إضافة إلى العديد من البرامج التي تعد قيد الإنجاز والتي من أهمها برنامج الطريق السيار شرق غرب حيث من المتوقع أن يصبح سلوك الطريق شرق غرب بمقابل مالي حسب عدد الأمطار باستخدام بطاقات تحمل الرمز CIB، وأحسن مثال على ذلك ولاية وهران التي طبق فيها هذا البرنامج سنة 2014 بـ 8 آلاف بطاقة CIB والنقاش ساري حاليا مع مترو الجزائر لكن لم يتم المصادقة عليه بعد، هذا إضافة إلى مشروع شحن الهاتف النقال من خلال الموزعات الآلية

أنواع البطاقات المختلفة المعتمدة من طرف البنوك الجزائرية:

- البطاقات المحلية: هي بطاقات تسمح بعمليات السحب والدفع، متاحة لكافة الزبائن تقدر مدة صلاحيتها بسنتين بقتدر مدة صلاحيتها بثلاث سنوات ، ونميز عموما بين نوعين أساسيين يحملان نفس الرمز CIB (بطاقة بذكية مشتركة):
- البطاقة العادية Classique: تمنح لفئة عملاء البنوك الذين لا يتجاوز دخلهم حدا معيناً، طبعاً يمكننا تحديد المبلغ لأن الأمر نسبي يختلف من بنك لآخر.
- البطاقة الذهبية Gold: يمنح هذا النوع من البطاقات لفئة معينة من عملاء البنوك والذين يتجاوز دخلهم مبلغاً معيناً كامتياز يمنحه البنك للعميل.

3.4. البطاقة الدولية: هي بطاقة تستعمل خارج الوطن في عملية السحب والدفع، موجهة لعملاء البنوك الذين يمتلكون حسابات بالعملة الصعبة، ويمكن أن نميز بين نوعين أساسيين

- بطاقة Visa Classique: يمنح هذا النوع من البطاقات للعملاء الذين لديهم رصيد من العملة الصعبة أكبر أو يساوي 1500 أورو على أن لا يتعدى عدد عمليات السحب في اليوم أربع عمليات.

- بطاقة Visa Gold: يمنح هذا النوع من البطاقات للعملاء الذين لديهم رصيد من العملة الصعبة أكبر أو يساوي 5000 أورو على أن لا يتجاوز عدد عمليات السحب في اليوم الواحد سبع ساعات.

- Master carte

لقد وضعت معظم البنوك عدت انواع مستر كرت لزبائنهم الذين لديهم رصيد من العملة الصعبة من 150 0 اورو الى 10000 اورو

- Amex catre

بطاقة أميركان إكسبرس

American Express Card

بطاقة تقوم بإصدارها شركة أميركان إكسبريس، المعروفة أيضا باسم (AMEX)، وهي شركة أمريكية متعددة الجنسيات للخدمات المالية ومقرها في المركز المالي العالمي في مدينة نيويورك. تأسست الشركة في عام 1850، وهي واحدة من 30 مكوناً من مؤشر داو جونز الصناعي.

وهي متوفر علي مستوي بعض البنوك خاصة البنك الخارجي الجزائري

● الصرفة الرقمية E banking

أول -:الموقع المعلوماتي ، Informational وهو المستوى الاساسي للبنوك الالكترونية او ما يمكن تسميته بصورة الحد الادنى من النشاط الالكتروني المصرفي ، ومن خلاله فان البنك يقدم معلومات حول برامجه ومنتجاته وخدماته المصرفية.

الثاني -:الموقع التفاعلي او الاتصالي Communicative بحيث يسمح الموقع بنوع ما من التبادل الاتصالي بين البنك وعملائه كالبريد الالكتروني وتعبئة طلبات او نماذج على الخط او تعديل معلومات القيود والحسابات .

الثالث -:الموقع التبادلي Transactional وهذا هو المستوى الذي يمكن القول ان البنك فيه يمارس خدماته وانشطته في بيئة الكترونية ، حيث تشمل هذه الصورة السماح للزبون بالوصول الى حساباته وادارتها واجراء الدفعات النقدية والوفاء بقيمة الفواتير واجراء كافة الخدمات الاستعلامية واجراء الحوالات بين حساباته داخل البنك او مع جهات خارجية .

ولقد شرعت فيه معظم البنوك الجزائرية وخاصة البنك الخارجي الجزائريو بنك الوطني الجزائري من خلال بث عبر منصته تطبيق خاص من اجل استقطاب زبائنه

هذا التطبيق يتيه خدمات كشف عن الرصيد ,تحويل الاموال ,دفع الفواتير عبرشبكة الانترنت

5. مستقبل وسائل الدفع في استقطاب الاموال:

يجب أن يضمن تطوير نظام دفع أي دولة تحقيق الأهداف الآتية:

- تبني نظام دفع و قوانين تناسب حاجيات المستخدمين (خواص، مؤسسات و إدارات) و إلزامية تحقيق اقتصاد متطور تتطلب التكفل بنشر استخدام وسائل دفع الكترونية،

و تحاول المجموعة البنكية الجزائرية تحقيق النقاط التالية:

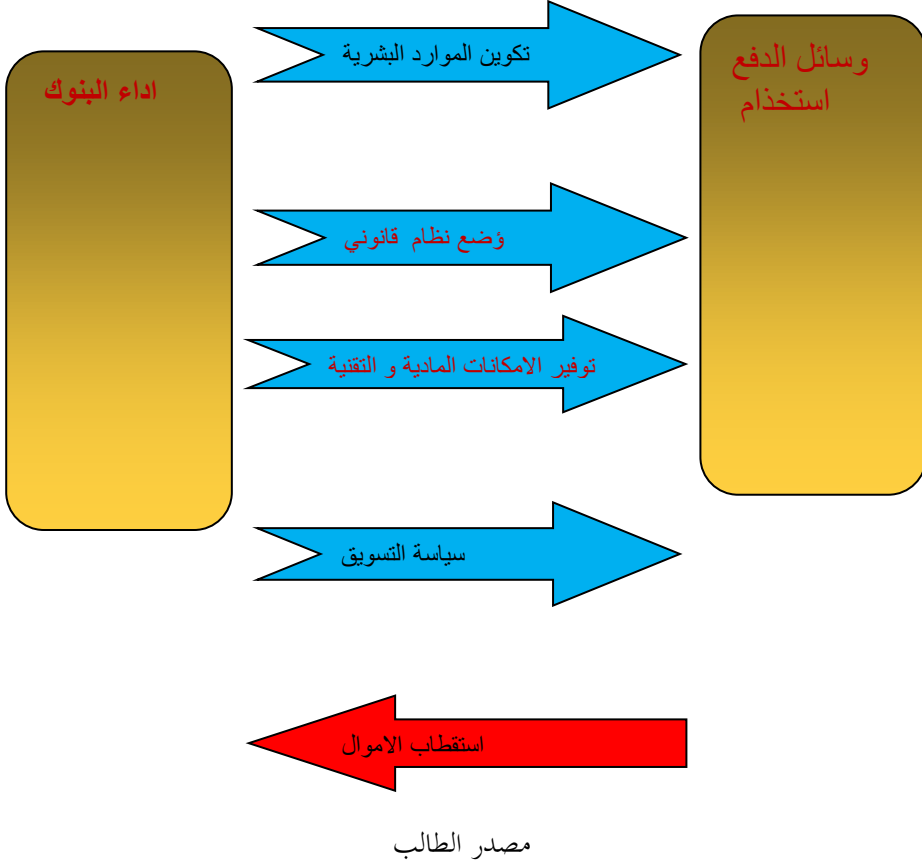
● تطوير شبكة اتصالات بنكية،

● استخدام هذه الشبكة بما يتلاءم و تسيير وسائل الدفع و العمليات البنكية،

● وضع في المتناول نظام معلوماتي للبنوك يسمح بتوسيع العمليات عن بعد،

تطورات وسائل الدفع الحديثة في النظام المصرفي الجزائري

- انطلاق الأعمال المتضمنة تنسيق، تنظيم و تسيير وسائل الدفع التي تعتمد على الدعائم الورقية، تأليتها لأقصى حد و محاولة تخفيض مدة معالجتها،
- المعالجة دائما بالمقاصة الكترونية بالتنسيق مع البنك المركزي.
- تكوين الكفاءة البشرية
- الاعتماد علي سياسة التسويق للترويج



1. رقمنة وسائل الدفع في الجزائر - وضعية و تقييم

لا يمكن القول بأنه لا توجد جهود مبدولة لتحديث وسائل الدفع في الجزائر لكنها غير كافية، فالجزائر اجتاحت المراحل الأولى لتطبيق وسيلة الدفع الالكترونية التي تكاد تصبح من الوسائل التقليدية في الدول المتقدمة ألا و هي البطاقة البنكية، و التي تعتبر سهلة التطبيق و التسيير و قليلة التكاليف فما بالك الوسائل

الالكترونية الأخرى التي تتطلب معظمها أجهزة و تقنيات عالية، كما تعرف الجزائر أيضا تأخراً في مجال التجارة الالكترونية و التي تعتبر وسائل الدفع الالكترونية و شبكة الانترنت عنصراً فعالاً لنجاحها، و في أوائل سنة 2006 بدأت الجزائر تخطو خطواتها الأولى نحو تطوير وسائل الدفع.

2. مشاكل وسائل الدفع الالكترونية -البطاقات البنكية:-

- ✓ مشكل الأمية يجعل الأشخاص لا يثقون سوى في السيولة النقدية و غير قادرين على استيعاب أو استعمال البطاقات البنكية،
- ✓ يجذب المواطن الجزائري استخدام النقد لأنها أحسن وسيلة للتهرب من الضرائب و عدم القدرة على فرض رقابة، خاصة بالنسبة للتجار الذين ستجبرهم عملية البيع بالبطاقات على التصريح بالقيمة الفعلية لتعاملاتهم التجارية،
- ✓ وجود أزمة ثقة بين العملاء و التجار و بين المؤسسات المالية التي تسير حساباتهم، و قد زاد من حدة هذه الأزمة الفضائح المالية التي عرفتها البنوك الجزائرية
- ✓ عدم الثقة في النظام و المحاكم القضائية التي حال وقوع مشاكل ستأخذ وقتاً طويلاً للفصل في القضايا، و مرد انعدام الثقة يعود إلى طول الإجراءات القضائية التي تتخذ في القضايا المتعلقة بالشيكات بدون رصيد،
- ✓ ارتفاع الاستعمالات المتكررة للشيكات بدون رصيد أو غير كافية الرصيد ساهم في رفع الثقة عن وسائل الدفع مما ساهم في تفضيل السيولة النقدية.

النتائج:

- من ضوء ما تم عرضه توصلنا إلى مجموعة من النتائج يمكن تلخيصها فيما يلي:
- تعتبر وسائل الدفع الإلكتروني من عوامل تطور البنوك والرفع من آدائها الخدمي ومواكبة التحديات البنكية وجذب الزبائن والرفع من القدرة التنافسية وهو ما يؤثر إيجاباً على أداء البنك.
 - لايزال النظام المصرفي الجزائري بعيداً نوعاً ما عن واقع وسائل الدفع الالكترونية في الدول المتقدمة وحتى بعض الدول العربية بالرغم من الجهود المبذولة للتحوض بالقطاع.

□ ان استخدام أدوات الدفع الإلكترونية أصبح واقعا لمفر منه مما يستلزم تطوير وتدريب العاملين لالترقاء بمستوى الخدمات المقدمة.

التوصيات:

من خال ما تطرقنا له في بحثنا هذا وبعد التعمق فيه، سنحاول وضع الإقتراحات التالية:

- لا بد من إجراء الكثير من الدراسات من أجل الاستفادة من التجارب السابقة و تجارب الدول المتقدمة منها و السائرة في طريق النمو في مجال تحديث وسائل الدفع، ذلك بطبيعة الحال للإطلاع على المشاكل المحتملة الحدوث و مناقشة كيفية إيجاد الحلول لها
- لا بد من تقوية البنية التحتية للجهاز المصرفي و ذلك بزيادة الإنفاق الاستثماري في مجال تكنولوجيا المعلومات، و التوسع في استخدام شبكة الانترنت لتقديم تشكيلة متنوعة من الخدمات الحديثة للعملاء بكفاءة أعلى و تكلفة أقل،
- الارتقاء بالعنصر البشري و ذلك بالاستعانة ببيوت الخبرة و الاستشارة الدولية في تدريب الإطارات المصرفية على استخدام أحدث النظم البنكية، وكذلك الرفع بكفاءة العاملين بإعطاء الأولوية في التوظيف لخريجي الجامعات و لأصحاب التخصصات في الميدان المصرفي،
- لا بد من عدم إهمال المناخ التشريعي الذي يلاءم رقمنة وسائل الدفع و التي تهتم بتنظيم العلاقات بين أطراف العملية، بالإضافة إلى سن القوانين العقوبية التي تخص الجرائم المرتكبة في حق هذه الوسائل مما سيخفض بالتأكد نسب حدوثها،
- لا بد من استغلال الوضعية المالية المريحة التي تتمتع بها البلاد في هذه الفترة، و ذلك بإعطاء الأولوية لإقامة صيرفة الكترونية على مستوى بنوكنا الجزائرية،
- أهمية اعتماد نظام جديد للمراقبة عن بعد للموزعات الآلية الخاصة بالبنوك والبريد

قائمة المراجع:

- ✧ 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 العرني محمد فريد, "القانون التجاري", دار المطبوعات الجامعية,
- ✧ الإسكندرية, 2000.
- ✧ البارودي 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). تقييم وسائل الدفع الالكترونية ومستقبل وسائل الدفع التقليدية في
- ✧ ظل وجودها, مداخلة مقدمة ضمن الملتقى العلمي الدولي الرابع عصرنة نظام الدفع في البنوك الجزائرية
- ✧ واشكالية اعتماد التجارة الالكترونية في الجزائر - عرض تجارب دولية-, المنعقد يومي 26 و 27
- ✧ أفريل
- ✧ بالمركز الجامعي خميس مليانة.
- ✧ عرابي, رابح (2012). دور تكنولوجيا الخدمات المصرفية الالكترونية في عصرنة الجهاز المصرفي
- ✧ الجزائري, المجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والانسانية, العدد 08.

- ✧ عياش، زبير، ومناصرة، سميرة (2013). دور وسائل الدفع الالكترونية في تحسين الأداء البنكي، مداخلة مقدمة ضمن الملتقى الوطني الثالث بعنوان الصيرفة الالكترونية التقليدية ومتطلبات التوقع الجيد
- ✧ يومي 2 و3 ديسمبر، جامعة أم البواقي.
- ✧ فضيل، فارس (2013). التقنيات البنكية محاضرات وتطبيقات، مطبعة الموسك رشيد، الجزائر.
- ✧ ميهوب، سماح (2014)، أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على الأداء التجاري والمالي للمصارف الفرنسية - حالة نشاط البنك عن بعد-، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة قسنطينة 2.
- ✧ ناظم، محمد، نوري، الشمري، و عبد الفتاح، زهير، العبد اللات (2008). الصيرفة الالكترونية - الأدوات والتطبيقات ومعيقات التوسع - دار وائل للنشر، عمان.
- ✧ [www. Satim.dz](http://www.Satim.dz)
- ✧ www.Internetworldstat
- ✧ s.com.