



نشرة الرافدين المصرفية

أيلول 2014

العدد السادس (عدد ممتاز)

نشرة فصلية تصدر عن مصرف الرافدين / شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي

نشاطات المصرف



في إطار توفير كافة الخدمات للتأخزين من أبناء المحافظات التي تتعرض للإرهاب، فقد عمل مصرف الرافدين على صرف المبالغ المقررة للتأخزين بمناطق تواجدهم مباشرة أو بواسطة البطاقة الذكية (كي كارد) حتى في أيام العيد والعمل الرسمية، كما ساهم المصرف مع كافة الوزارات لغرض وضع الآلية المحاسبية المناسبة لغرض توفير المال كرواتب أو تعويضات للتأخزين، وذلك بالتنسيق مع اللجنة العليا في الإمالة العامة لمجلس الوزراء.

يسعى مصرف الرافدين إلى تحقيق المزيد من الإنجازات الداعمة للاقتصاد وذلك من خلال مواكبة ما وصل إليه العالم المتقدم في مجال أنظمة العمل المصرفي، حيث تستمر الإجراءات لإنجاز مشروع تفعيل خدمة الماستر كارد وبالتنسيق مع الشركة العالمية لبطاقة الذكية لاستخدامها داخلياً وخارجياً لتلبية متطلبات السحب بالتجزئة أو الشراء أو الإيداع.

يشارك مصرف الرافدين بعضوية اللجنة الخاصة بتشجيع وتحفيز دوائر الدولة كافة للدخول ضمن مشروع البطاقة الذكية وذلك لاعتمادها في صرف السرواتب.

ت بذل الجهود من أجل تحقيق إصدار ودفع رواتب المتقاعدين المقيمين خارج العراق (بيروت، عمان، القاهرة، أبوظبي) بالبطاقة الإلكترونية مما يضمن سهوله استخدام البطاقة من أي صراف إلى عائد لأي بنك خارجي.

في ظل تسوية المديونية مع الخارج وثقة الجمهور بمكانة مصرف الرافدين وعراقته، بدأت آفاق التعامل مع المصارف العربية والعالمية تأخذ طريقها وذلك بتفعيل العلاقات الخارجية وبما يقدم المصالح المشتركة ومنها على سبيل المثال العلاقة التي تسمى إدارة مصرف الرافدين لتفعيلها مع البنك العربي والذي يعتبر من البنوك ذات التاريخ العريق والمكانة المتميزة في عالم المصارف.

العمل على إنجاز هيكلية المصرف وتخصيص الميزانية من الديون السابقة، وقد تمت تسوية ما يقارب 90% من هذه الديون مما حقق وضوحاً لميزانية المصرف، من المؤمل استكمالها والمضي في تحقيق هذا الهدف.

في مجال بناء وتأهيل فروع مصرف الرافدين أنجز قسم العقارات والشؤون الهندسية الإشراف على إنشاء بناية جديدة لفروع الفجر في ناحية الفجر بمحافظة ذي قار كما تم الإعلان عن إنشاء أبرسة لفروع الشوملي في محافظة بابل والخضر في محافظة المنسي و أور في محافظة ذي قار.

يتواصل العمل في القسم الفني من أجل تطبيق المعايير المصرفية الحديثة في مصرف الرافدين بطباعة وإصدار دفاتر الصكوك الممقنطة وتجهيز فروع المصرف باحتياجاتها من صكوك (السنتجة والتجاري والشخصي) إضافة إلى تجهيزها وصيانتها للأجهزة التي تدعم تقديم الخدمة المصرفية.



تسعى إدارة مصرف الرافدين إلى النهوض بمستوى الأداء المصرفي لكافة الكوادر العاملة وذلك عبر إشراكهم في دورات تدريبية مع المركز المالي والمحاسبي في وزارة المالية والبنك المركزي العراقي فقد تم إشراك (650) موظف وموظفة بدورات تدريبية بلغت (80) دورة بمختلف العلوم المصرفية والاقتصادية للعام الحالي ونهاية 2014/9/30 .

بقية التعرف على مصادر المال للمودعين ولغرض إحكام السيطرة على سلامتها فقد تم التأكيد على كافة فروع المصرف العاملة باعتماد الاستمارات الواردة من البنك المركزي العراقي / مكتب مكافحة غسل الأموال المتضمن اتخاذ الإجراءات والتدابير الرقابية اللازمة وفق مبدأ (اعرف زبونك وعمل زبونك) وذلك وفق الاستمارات الثلاث الخاصة بغسل الأموال.

رئيس التحرير
باسم كمال الحسيني
المدير العام

هيئة التحرير

إهدير عبد الصمد النائب
لعلاء البيير توفيق
أيمن جواد علي
ملاك شمس الدين الحيدري
زهراء جهاد رمضان
هالة صاحب إبراهيم
جلال أحمد منصور
محمد جيجان سلمان
عدوية عبيد عبد العباس

خيارات الزبون في التعامل مع المصرف

يجمع خبراء التسويق أن قرار الزبون في اختيار المصرف المناسب للتعامل معه يتكامل تماماً مع قرار شراء أو اقتناء الخدمة المصرفية. فنرى أن سمعة المصرف وتصور الزبائن عن طريقة تعامل موظفي المصرف مع موقع المصرف في السوق تعتبر محدد أساس لقرار اختيار المصرف الذي يتعامل معه ويمكن أن تكون قرارات الزبون في اختيار المصرف للتعامل إلى أربع أبواب حسب أهمية كل منها :



أولاً : سمعة المصرف :

وهو ما يطلق عليه في الجانب المحاسبي باسم الشهرة الذي يعتبر من الموجودات غير الملموسة لكنها ذات وقع متميز في ذهن الجمهور والمتعامل وقد أوضحت الدراسات والبحوث أهمية المظهر العام للمصرف (شكل البناية وموقعها) وتدعيمه الهدايا إلى الزبائن عند أول تعامل مع الزبون (فتح أي حساب) كل هذه تعتبر معايير هامة يعتمدها الزبون عند اختيار المصرف وكذلك لأن الإحترام الذي يتمتع به المصرف من قبل الجمهور يعتبر عامل هام في تشكيل سمعة عريقة له.

ثانياً : معاملة موظفي المصرف للزبائن :

ما يعبر الخدمة المصرفية عن غيرها من الخدمات بأنها غير ملموسة فهي تعتمد على الأبعاد الشخصية لرجل البيع أو مقدم الخدمة . وقد تكون طريقة تعامل هؤلاء مع الزبائن سبب وحيد لتعامل الزبون مع المصرف من حيث المظهر واللباقة وحسن الترتيب والاستقبال لموظف التسويق وهي معايير مهمة في اختيار الزبون يجب الإلتباه .

ثالثاً : موقع مبنى المصرف :

تعتبر بناية المصرف وموقعها وبعدها وقربها عن مكان إقامة الزبون (سكناً وعملاً) معياراً مهماً في اختيار الزبون للتعامل. وخاصة ذوي الدخل المحدود والمستوى التعليمي المنخفض حيث أثبتت الدراسات أن نسبة كبيرة منهم يفضلون التعامل مع المصرف القريب من مقر سكنهم أما رجال الأعمال فيفضلون التعامل مع مصارف ذات سمعة عالية ومعروفة في عالم المال والاقتصاد وأن ابتعد موقعها عن مقر عملهم.

رابعاً : القدرة المالية للمصرف (الملاءة الائتمانية) :

حتى ما أدركت الزبون بصورة معقدة بضخامة رأس المال المعلن للمصرف ونسب المساهمة الكبيرة فيه من قبل كبار رجال الأعمال. أيقن بأهمية التعامل والاختيار استناداً لقدرة المصرف على تلبية طلبات التمويل وأن عنصر الثقة والأمان مؤشرين مهمين في تدعيم هذه الملاءة المالية وبالتالي تنعكس على جودة الخدمة التي يقدمها المصرف. بما يعزز صدور قرارات التعامل في ضوء هذه العوامل. وفي حقيقة الأمر فإن عوامل أخرى تتداخل مع الأبواب أعلاه ولها نصيبها في قرار الاختيار منها سهولة الوصول إلى المصرف وأسعار خدماته المقدمة وعلاقة الزبون مع موظفي المصرف وسهولة الحصول على الخدمة .

جمال احمد منصور / المصدر : التسويق المصرفي وسلوك المستهلك
صالح صادق / بقور احمد

الرقابة الداخلية في مصرف الراقدين

بعد عمل قسم الرقابة الداخلية وقائي من خلال اكتشاف الأخطاء وجوانب الخلل التي تكتنف العمل المصرفي ويهدف إلى وضع إجراءات صحيحة وسليمة للفحص والتدقيق الإرسائيسن والتي يمكن من خلالها التحقق من مدى الالتزام بالمعايير والأسس التي ينشئ عليها عمل القسم المستندة إلى النظام المحاسبي الموحد والتعليمات والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي ووزارة المالية وأي توجيهات تصدر عن الإدارة العليا للمصرف ويقوم القسم بمهمة أساسية تعتبر جوهر عمله الحقيقي والمتضمنة تدقيق حسابات ونشاطات أعمال المصرف وتشكيلاته والتحقق من أعمال شعب وأقسام الإدارة العامة وتقديم المقترحات بتطوير أعمال الفروع وبالتنسيق مع الأقسام المختصة بالإدارة العامة لفرض معالجة السليبات والشكاوي المقدمة. إضافة إلى القيام بتنفيذ جولات تفتيشية وتدقيقية شاملة ومواجهة لفروع المصرف حيث بلغت عدد هذه الإبريات لغاية 2014/9/30 أكثر من (100) زيارة. يقوم القسم بدراسة القضايا التحقيقية التي ترد من مكاتب المندوبين حيث بلغت عدد القضايا التي اتخذ بها إجراء خلال هذا العام (184) قضية إضافة إلى إبداء المشورة حول رفع العقوبات الصادرة بحق الموظفين.

أعداد
قسم الرقابة الداخلية



مصرف الرافدين فرع بيروت

بيروت هي العاصمة السياسية للجمهورية اللبنانية وأكبر مدنها. تقع وسط الخط الساحلي اللبناني شرق البحر الأبيض المتوسط وتتركز فيها معظم المرافق الحيوية من صناعة وتجارة وخدمات وهي مدينة قديمة حربية وفق ما ذكر في رسائل (تل العمارنة) في القرن الخامس عشر قبل الميلاد . وتعد مدينة عاهولة منذ ذلك الحين وبيروت دور رئيسي في الحركة الاقتصادية اللبنانية إضافة إلى دورها الثقافي بمنطقة الشرق الأوسط والوطن العربي . ولتعدّ " للعلاقات التاريخية المتنوعة في مختلف المجالات والتي تربط العراق ولبنان فقد نشأ عن ذلك عدة أوجه للشعاعات المشتركة بين البلدين ومنها العلاقات المصرفية؛ وتاريخ مصرف الرافدين العريق وأهدافه في توسيع رقعة تواجده في العالم فقد كانت خطواته في تأسيس فرع بيروت سنة 1948 تتويجاً لهذه العلاقات إذ يعتبر من أوائل المصارف العربية في لبنان حيث سبق تأسيس إنشاءه لتاريخ تأسيس مصرف لبنان المركزي والذي تأسس سنة 1963 .



ويشغل فرعاً في بيروت مبنى " متميزاً" في شارع مقدسي بمنطقة الحمراء ويزاول كافة الأعمال المصرفية .

إعداد : هالة صاحب إبراهيم



وسائل المصارف للقضاء على جرائم الغش والتلاعب بنظم الكمبيوتر المطبقة فيها

لقد أدى ازدياد حجم العمليات المصرفية إلى ضرورة استخدام الآلة في الكثير من الأعمال الداخلة في عمل المصارف وبالذات استخدام الحاسبات الإلكترونية والأساليب العلمية الحديثة المتبعة فيها حيث أن استخدام هذه التقنيات أدت من فاعلية الجهد الإنساني وعن قدرته على تحقيق الكثير من الأهداف المتطورة بالإضافة إلى أن استخدام هذه الآلات من قبل الماعلمين في القطاع المصرفي مما رفع مستوى أمانهم وإنتاجهم المعنى أو أنه من ناحية أخرى سهل استغلال البعض لهذا التقدم وإدماحه على تجاوزات وتلاعب في العمليات المصرفية مما أدى إلى الاستيلاء على أموال الأشخاص المتعاملين مع المصرف وتشير تجارب المصارف والمؤسسات المالية إلى أن منطاح متكافئة الاحتيال والتزوير في المعاملات المصرفية سواء التقليدية منها أو الموجهة إلى أنظمة المدفوعات يكمن في أربعة عناصر رئيسية :

- (1) التعاون بين القطاع المصرفي والجهات الرقابية وأجهزة مكافحة الجريمة حيث يتفق على عائق القطاع المصرفي مسؤولية إحاطة الجهات الزمنية بأبعاد مخاطر جرائم الاحتيال والتزوير التي تهددها والآليات التي تتيج في ارتكابها وسبل القضاء عليها أو تقليص حدودها .
 - (2) تدعى المصارف إلى تطبيق نظم رقابية محكمة تكفل تخفيف فرض ارتكاب الاحتيال إلى أدنى حد ممكن.
 - (3) تطوير النظم التقنية واستحداث تقنيات جديدة للتقليل من مخاطر الاحتيال في مجال المدفوعات.
 - (4) إنتاج معايير أخلاقية رابطة في كل نواحي العمل المصرفي تضمن على كل نواحي سلوك المتعاملين على جميع المستويات وبدون استثناء .
- يتبين مما تقدم أن العمل المصرفي في تطور دائم خاصة مع التقدم التقني والفني في مجال استخدام الوسائل الإلكترونية الأمر الذي يستدعي رفع كفاءة المتعاملين ضمن الجهاز المصرفي وحسن اختيارهم وحماية الزبائن المتعاملين مع المصارف من خطر الاستيلاء والتلاعب والحد من هذه الظاهرة التي تسبب ضرراً بالرفقصة الوطني إضافة إلى الإساهة لسمعة أجهزة الدولة في المجال الدولي حول النظام المصرفي الوطني.

عدوية عبود عبد العباس / المصدر : مجلة اتحاد المصارف العربية

فجوة المصرف التجاري وإعادة تسعير الموجودات

يمكن أن نلهم معنى الفجوة (GAP) هو لتحوط الذي تحدته المصارف لكي تحمي موجوداتها من تقلبات أسعار الفائدة من خلال تحليل قيم تلك الموجودات وهناك أنواع لخضوع لإعادة التسعير مثل الأوراق المالية والقروض في سوق النقد وأخرى لا تخضع مثل قروض المصرف من سوق النقد والودائع في المصارف المركزية وبعض الودائع تحت الطلب تحدث عادة عند عدم تساوي قيم الموجودات والمطلوبات التي تتأثر بتقلبات أسعار الفائدة .

وهناك ثلاث أنواع من الفجوات :-

1- الفجوة الموجبة Positive Gap :
هي الفجوة الناتجة من امتلاك المصرف لموجودات حساسة لسعر الفائدة أكبر من المطلوبات الحساسة لسعر الفائدة أي أن قيمة الفجوة تكون أكبر من الصفر ونسبة الفجوة أكبر من الواحد وهنا عنواند المصرف ستزداد بصورة أكبر من زيادة تكاليفه وهذا بالتراض أن مدة التحليل والتحميلين للفجوة هو شهر .

2- الفجوة سالبة Negative Gap :
وهي الفجوة الناتجة عندما تكون المطلوبات أكبر من الموجودات أي تكون قيمة الفجوة أصغر من الصفر ونسبها أقل من الواحد .

رانيا حبيب غايب
المصدر : إدارة المصارف التجارية / د . أسعد العلي

عشرة أسئلة تقودك إلى أداء عملك المصرفي

وسط عصر الثورة الإلكترونية والتقنيات الحديثة والمنافسة الحادة بين المصارف وتحول العديد من البنوك إلى بنوك إلكترونية كل هذا أدى إلى تغير في طبيعة عمل المصارف وقنوات التعامل مع الزبائن . وقد أحدث التحول السريع ربكة في عالم المصارف وجعل اهتمام المسؤولين وتركيزهم ضرورة تأهيل الموظف لإداء العمل الجديد . حيث إن الموظف هو الذي ينفذ السياسة العامة للمصرف فإذا لم يكن كفؤاً فإن ذلك ينعكس سلباً على المصرف

ولا	هل تجد من الضروري التعرف على التقنيات الحديثة التي تشكل مجال العمل المصرفي ؟	هل تكون خبيراً في مجال صكك لفظ	شروطي جداً	لا حاجة لأن ليس كل العمل المصرفي يحتاج اليه ذلك	أحياناً
ثانياً	هل المعرفة والإطلاع الواسع تعني ؟	أن تكون خبيراً في مجال صكك لفظ	مع المسؤولين فقط	أن تكون خبيراً في صكك ومتمشياً بأعمال الأقسام الأخرى	لا داعي للتفكير في عمل الآخرين
ثالثاً	السرعة والإتقان والتمرونة في التعامل ؟	مع المسؤولين فقط	مع المسؤولين والزبائن على حد سواء	مع المسؤولين والزبائن على حد سواء	لا داعي للسرعة مع الزبائن لأن ذلك قد يؤدي إلى الخطأ والتمرونة قد تقودك إلى مشاكل
رابعاً	ماذا يريه الزبون ؟	موظف واسع الإدراك لطلباته	موظف سريع الإستجابة لطلباته	موظف يجمع كل صفات الخلق الوظيفي ويسعى إلى إسعاد الزبون	موظف يجمع كل صفات الخلق الوظيفي ويسعى إلى إسعاد الزبون
خامساً	ماذا تريد إدارة المصرف من الموظف ؟	أن يكون سفير أول للمصرف	تحقيق أقصى قدر من الأرباح	تحقيق أقصى قدر من الأرباح	الالتزام بالدوام الرسمي للعمل
سادساً	برأيك هل الخبرة في العمل المصرفي تعني ؟	السلوات التي تغطيها في العمل	المعرفة العلمية المرتبطة بمهام وحجم العمل الوظيفي	المعرفة العلمية المرتبطة بمهام وحجم العمل الوظيفي	الالتزام التام بالدوام
سابعاً	هل تعتبر عمل المصارف ؟	عمل أرقام وحسابات	فن يجمع مهارة الحسابات المقسدة على مع التحبير الجهد والواضح	فن يجمع مهارة الحسابات المقسدة على مع التحبير الجهد والواضح	عمل كتابي الأعمال لا تتطلب ذلك
ثامناً	ما هو هدفك من الاستمرار في العمل ؟	الوصول إلى السلم الإداري	أن تقضي أوقات جميلة مع زملائك في العمل	أن تقضي أوقات جميلة مع زملائك في العمل	أن تفعل أو تأتي بشيء مختلف غير مسبوق لتطوير عملك
تاسعاً	جانب من طريق النجاح في العمل هو ؟	العمل الفردي	العمل الجماعي	العمل الجماعي	مشاركة الآخرين أفكارهم والحوار البناء
عاشر	أن لم ترضيك نتيجة الاختبار هل ؟	ترك العمل ونشر بحوية أمل	سئحاول أن تجد أين الخطئ وتعمل على إصلاحه	سئحاول أن تجد أين الخطئ وتعمل على إصلاحه	لا تكثرت النتيجة

النتيجة	الاختبار الأول	الاختبار الثاني	الاختبار الثالث
السؤال الأول	3	صفر	2
السؤال الثاني	2	3	صفر
السؤال الثالث	2	3	1
السؤال الرابع	2	1	3
السؤال الخامس	3	1	صفر
السؤال السادس	2	3	صفر
السؤال السابع	2	3	1
السؤال الثامن	2	صفر	3
السؤال التاسع	1	2	3
السؤال العاشر	1	3	صفر

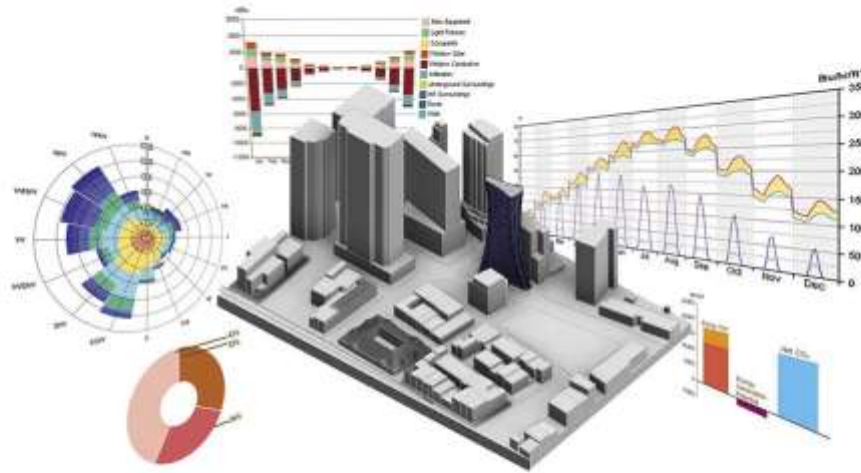
- إذا كان مجموع النقاط من 22 إلى 30 نقطة فأنت مؤهل لهذا العمل وتستطيع أن تقود مصرفك نحو التقدم والازدهار وستنال رضا الجميع.
- إذا كان مجموع النقاط من 15 إلى 22 نقطة فأنت تحتاج إلى التليل من الدعم من قبل رؤسائك والمحيطين بك وعليك أن تكثف الجهود نحو الإطلاع الأكثر والاستفادة من ذوي الخبرة .
- إذا كان مجموع النقاط من 15 فما دون فأنت تحتاج الكثير من التعلم وبذل الجهد ويبدو أنك ليست لديك الرغبة بهذا العمل.

ماذا تعرف عن صناديق التحوط ؟

شهد عام 1949 تأسيس أول صندوق تحوطا على يد ألفريد وينسلو جونز برأس مال قدره مائة ألف دولار بهدف تحقيق أرباح للمستثمرين بصرف النظر عما يحدث في الاسواق من تقلبات واليوم يزيد إجمالي عدد صناديق التحوط في مختلف اسواق العالم على عشرة آلاف صندوق يبلغ إجمالي استثماراتها (2,5) تريليون دولار .

وتعمل إدارات صناديق التحوط على تحقيق الأرباح من خلال عدة آليات يمكن إيجازها بما يلي :-

- 1- شراء الأسهم التي يتوقع أن ترتفع والاحتفاظ بها إلى أن يتم بيعها بسعر أعلى .
- 2- بيع أسهم يتوقع انخفاضها ومن ثم إعادة شرائها في وقت لاحق عند انخفاض سعرها
- 3- الاقتراض للاستثمار في أدوات مالية تدر عائداً أكبر من سعر فائدة الاقتراض وهو ما يسمى بالرفع المالي .
- 4- استخدام المشتقات المالية كالعقود الآجلة والخيارات وفق تنظيم عالي الدقة لنقل مخاطر محددة في السوق إلى جهات أخرى عند توقع حدوث هذه المخاطر .
- 5- الاستثمار في الاسواق الناشئة ذات إمكانات النمو العالية والتي تنصف بالتضخم الشديد والنقص في المعلومات .
- 6- المراجعة في الأدوات المالية بين الاسواق من خلال استخدام نقص المعلومات لدى المستثمرين في هذه الاسواق فعلى سبيل المثال يتم شراء السهم في سوق ما بقيمة (1) دولار وبيعه على الفور في سوق آخر بسعر (1,1) دولار
- 7- تحويل السندات إلى أسهم للاستفادة من تباين السعر.
- 8- تتبع الفرص التي قد تتأثر فيها قيمة الإسم كشراء أسهم في شركة ذات أداء الضعيف بسعر منخفض وبيعها عندما يتحسن أداء الشركة بسعر عالي.



وإدارة صناديق التحوط بكفاءة لا بد من توفر عدد من المقومات أهمها :-

- 1- مدراء صناديق على درجة عالية من المهارة في قراءة أحوال الاسواق والتنبؤ بتقلبات أسعار الأدوات المالية المتداولة فيها .
- 2- خبراء في التحليل المالي يساعدون إدارات الصناديق في اتخاذ القرارات الصحيحة في الوقت المناسب.
- 3- أنظمة كثوية للمعلومات تساعد إدارة الصناديق في الحصول على المعلومات المفيدة عن مختلف الاسواق والأدوات المالية المتداولة فيها قبل غيرها.
- 4- أنظمة تحليل رياضية قادرة على رصد حركة الأدوات المالية في الاسواق والمساعدة في تحديد السعر العادل لها وهامش التذبذب المتوقع في هذا السعر صعودا أو نزولا في ظل المعلومات المتوفرة عن هذه الأدوات والجهات المصدرة لها.

عملة البت كوين bitcoin

استناداً لتوجيهات البنك المركزي العراقي أصدر مصرف الراءدين / قسم الدراسات / شعبة العمليات المصرفية الإعام ذو العدد / 41 في 16 / 7 / 2014 إلى كافة فروع المصرف العاملة داخل العراق وبما لسه :

(تقرر عدم التعامل بعملة البت كوين (bit coin) وبأي طريقة كانت حيث أنها لا تصدر عن طريق بنك مركزي وهي غير قانونية وتلصق شعبة غسل الأموال وأن من يتعامل بها يتعرض للعقوبات القانونية).



تري ما هي عملة البتكوين ؟

هي عملة إلكترونية يتم التداول بها عبر الإنترنت فقط دون وجود ملموس لها، فقد تم نشر مواصفاتها واستخدامها سنة 2009، والفكرة من وراء استحداث هذه العملة هو الاستغناء عن السلطة المركزية.

التي تقوم بإصدار ومراقبة حركتها وتقييمها، فهي عملة تشفيرية افتراضية تسهل المدفوعات الفورية عبر الإنترنت وتستخدم تكنولوجيا peer to peer (الند للند) لذا فإن التعامل بهذه العملة يكون غير آمن وعرضه للفش والتلاعب حيث يتم استخدامها في أنشطة غير مشروعة ضمن مشاريع غسل الأموال وذلك بسبب عدم الكشف عن هوية المستخدمين لهذه العملة.

و قد ارتبطت هذه العملة بالعديد من مجرمي الإنترنت، حيث تعرضت بعض الشركات للخسارة والافلاس نتيجة اختراق أنظمة الكمبيوتر الخاص بها عبر التعامل بالبتكوين.

إعداد : شعبة الأبحاث والتسويق المصرفي

دور الصندوق ...

إن صندوق النقد الدولي هو المؤسسة المركزية في النظام النقدي الدولي أي نظام المدفوعات الدولية وأسعار صرف العملات الذي يسمح بإجراء المعاملات التجارية بين البلدان المختلفة وأن من أهم الأهداف التي يسعى صندوق النقد الدولي إلى تحقيقها هي:

- مراقبة التطورات والسياسات الاقتصادية والمالية في البلدان الأعضاء وعلى المستوى العالمي، وتقديم المشورة بشأن السياسات لأعضائه استناداً إلى الخبرة التي اكتسبها منذ تأسيسه.
- إقراض البلدان الأعضاء التي تمر بمشكلات في موازين مدفوعاتها . ليس فقط لإمدادها بالتمويل المؤقت وإنما أيضاً لدعم سياسات التصحيح والإصلاح الإيمية إلى حل مشكلاتها الأساسية.
- تقديم المساعدة الفنية والتدريب في مجالات خبرة الصندوق إلى حكومات البلدان الأعضاء وبنوكها المركزية.
- تشجيع التعاون الدولي في الميدان النقدي بواسطة هيئة دائمة تهيئ سبل التشاور والتأزر فيما يتعلق بالمشكلات النقدية الدولية.
- تيسير التوسع والنمو المتوازن في التجارة الدولية . وبالتالي الإسهام في تحقيق مستويات مرتفعة من العمالة والدخل الحقيقي والمحافظة عليها وفي تنمية الموارد الإنتاجية لجميع البلدان الأعضاء على أن يكون ذلك من الأهداف الأساسية لسياساتها الاقتصادية.
- العمل على تحقيق الاستقرار في أسعار الصرف والمحافظة على ثريبات صرف منتظمة بين البلدان الأعضاء . وتجنب التخليص التفاضلي في قيم العملات .
- المساعدة على إقامة نظام مدفوعات متعدد الأطراف فيما يتعلق بالمعاملات التجارية بين البلدان الأعضاء . وعلى إلغاء القيود المفروضة على عمليات الصرف والمعرفة نمو التجارة العالمية.
- تدعيم الثقة لدى البلدان الأعضاء متيحاً لها استخدام موارده العامة مؤقتاً بضمانات كافية. كي تتمكن من تصحيح الاختلالات في موازين مدفوعاتها دون اللجوء إلى إجراءات مضرة بالإرخاء الوطني أو الدولي.

إعداد :هالة صادق منصور



صندوق النقد الدولي

صندوق النقد الدولي هو وكالة متخصصة من منظومة بريتون وودز التابعة للأمم المتحدة . أنشئ بموجب معاهدة دولية في عام 1945 للعمل على تعزيز سلامة الاقتصاد العالمي . ويقع مقر الصندوق في واشنطن العاصمة، ويديره أعضاؤه الذين يشملون جميع بلدان العالم تقريباً بعددهم البالغ 188 بلداً.

حيث أنشئ صندوق النقد الدولي مع نهاية الحرب العالمية الثانية في سياق السعي لبناء نظام اقتصادي دولي جديد أكثر استقراراً وتحجناً لأخطاء العقود السابقة التي أسفرت عن خسائر فادحة. وعلى مدى الستين عاما الماضية ظل الصندوق في حالة تغير وتكيف دائمة.



كريستين لاغارد
كريستين لاغارد هادلين أوديت
(مواليد 1956) مدير عام صندوق النقد الدولي منذ 2011. تعتبر لاغارد أول امرأة تتقلد منصب وزير الشؤون الاقتصادية في مجموعة الثمانية. وأول امرأة تتراش صندوق النقد الدولي.

صنفتها صحيفة فاينانشال تايمز كأفضل وزير للمالية في منطقة اليورو وفي عام 2009 احتلت لاغارد المرتبة 17 في قائمة المرأة الأكثر نفوذاً في العالم من قبل مجلة فوربس.

دور المشاريع الصغيرة في خلق فرص العمل



يعرف المشروع الصغير بأنه النشاط الذي تستخدم فيه موارد محددة صغيرة وتنفق من أجله الأموال للحصول على منافع متوقعة خلال فترة زمنية معينة وعادة ما يتحدد بقيود ثلاث هي (الوقت في التنفيذ، الكلفة المحددة سلفاً، العدى المخطط ضمه) وتواجه المصارف في عملية التمويل مشكلة المعلومات المتوفرة عن المشروع، إن مثل هذه المشروعات قد ظهرت جلياً في الحاجة إليها بغض النظر عن مراحل التطور الاقتصادي والاجتماعي في المجتمع حيث تساهم هذه المشروعات في خفض نسبة البطالة في المجتمع وتنمية المواهب والابتكارات التقنية والإدارية واعتماد الموارد المحلية بدلاً من الخارجية وتحقيق التوازن الجغرافي لعملية التنمية وبالتالي زيادة الناتج القومي الإجمالي وهي لا تحتاج لرؤوس أموال كبيرة أو مساحات واسعة للتنفيذ.

وتشكل المشروعات الصغيرة رافداً مهماً تصب فيه العديد من المنتجات الصناعية الكبيرة، وفيما يخص بمصرف الرافدين فإن منح القروض لتمويل المشاريع الصغيرة خلال الفترة الماضية والحالية حققت نتائج مثمرة للإبان ونرى أن تسويق جيد لهذه الخدمة وتوجيهها ومراقبتها بشكل أفضل يجعلنا نحقق أهدافنا الموضوعية.

إعداد : عدنان فليح حسن

العوامل المؤثرة في سلوك واتجاهات عمل الزبون

الزبون : هو الفرد الذي يقوم بالبحث عن السلعة أو الخدمة أو الأفكار التي يتوقع أن تلبى حاجاته وذلك لغرض شرائها .



تتأثر سلوكيات الزبون بعدة عوامل :

- 1- العوامل الخارجية:
ويتأثر الزبون عادة بآثار الإقراء العاملين في حفل عمله فإن كان تجاراً فهو سيتأثر بمجموعة سلوكيات التجار وكذلك سلوك العاملين في القطاعات الأخرى غير التجارية في اتجاه تحقيق مكاسب تجارية مماثلة .
- 2- العوامل الداخلية:
وهي عوامل تأتي من الخصائص الداخلية للفرد مثل الدوافع والاتجاهات والسلوك المكتسب للتعلم والإدراك وهذه الخصائص والصفات تختلف من شخص إلى آخر اعتماداً على الخلفية الثقافية للشخص وطريقة نشأته وتعليمه وموقعه .

3- عملية الشراء السلوكي:

هي سلسلة من المراحل التي يمر بها الزبون لدى محاولته شراء خدمة مصرفية . عندما يكون راضياً عن وضعه الراهن في حالة السجام فكري وعندما يكون الزبون مدركاً لوجود ظروف أفضل من تلك التي يمر بها حالياً فأننا نقول أن هذا الزبون في حالة عدم السجام أو عدم توازن فكري .

إعداد : مها زهير عبدالصمد

كلنا نحتاج إلى جهاز الاتصال كما في كل أنحاء العالم خصوصاً لاستخدامه السهل والسريع ولظروف بلدنا الاستثنائية دائماً حيث نلجأ للإطمئنان على الأهل والأولاد في حالة وجود طوارئ ما لراسم الله أو الحاجة لمحادثة سريعة وضرورية قد لا تأخذ أكثر من بضعة دقائق.



لا يجوز لنا أن نغفل وجود زبون يقف صامتاً قلقاً ينتظر انتهاء المكالمات الهاتفية للموظف العزيز ليتقدم بطلبه أو حديثه، فلترسبون حق بكلمته الدستور أيضاً. إن الارتقاء باستخدام الحقوق والتنبيه بعدم التجاوز على حقوق الآخرين هو من أسس غايات حرية الفرد. تمنياتنا للجميع بان تردكم مكالمات مفرحة تصبيرة ولا تثير غضب الزبون الذي ياهل منا كل خير.

ملك شمس الدين الحيدري

يوميات موظف ... المادة (28) من الدستور

شاع في الآونة الأخيرة الرجوع إلى الدستور العراقي في كل قول وفعل، وأجد اليوم فرصة لاتعرض للمادة (38) من الدستور التي تنص على مايلي:
((حرية الاتصالات والمراسلات البريدية والهاتفية والالكترونية وغيرها مكتوبة، ولا يجوز مراقبتها أو التنصت عليها، أو الكشف عنها إلا لضرورة قانونية وأمنية، وبقرار قضائي))

من هذه المادة نتحول عبر حرية الاتصالات التي يمارسها الموظف خلال ساعات الدوام الرسمي، فكلنا اليوم مجهزون بأجهزة اتصال ذكية وأنيقة وغالية، وفيها ما لذ وطاب من البرامج، كل هذا يبقى تحت مظلة الحرية الشخصية ويكفنه الدستور.

ولكن أن نتحول الاتصالات إلى إدمان وهواية تمارس خلال ساعات العمل الفعلية بالانشغال بالألعاب الممنوعة التي تضمها هذه الأجهزة، أو التلقاها الصور المختلفة والملازمة والتندر عليها - فهذا تجاوز واضح على الحق العام الذي يكفنه الدستور أيضاً.

وحين نتنقل بين مرافق مبنى المصرف أو غرفة فلابد أن نستمع إلى مكالمات خارج إطار العالوف تتنوع بين مشادة عائلية أو جلسة عتب وسوالف بين أحياناً أو مكالمات مفتوحة (شلوتم؟ بعد شلوتمكم؟ ما داسمك شأخباركم؟ شكو ماكو؟) إلى آخره من الأسئلة التي لا جواب لها سوى إنتهاء الرصيد !! إضافة إلى أن هناك فرصة لسماع أرشيف عجيب من الأصوات تتنوع بين أم كلثوم، ياس خضر، تلاوة قرآنية خاشعة / نعي حزين/ صوت الأذان في غير موعد/ ضحكة طفل/ وكل ذلك تحت مسمى (رنات) !!

شعبة الأبحاث
والنسويق المصرفي

فروع محافظة واسط



تقع محافظة واسط وسط العراق مركزها مدينة الكوت التي بناها الحجاج بن يوسف الثقفي ما بين سنة 78 - 86 هـ !
ومن أهم سماتها أنها على شكل شبه جزيرة وذلك لأن المياه تحيطها من الشرق والغرب والجنوب، تقع على نهر دجلة وفيها سدة الكوت التي بناها أبناء المدينة سنة 1938 بأشراف فريق انكليزي.
وتنفرع منها انهار الدجيلي والقرافي وشط الشطرة وشط البدعة وغيرها من الأنهر الصغيرة. اشتهرت محافظة واسط بالزراعة وإنتاج الحبوب مثل الخنطة والشعير والسمسم إضافة إلى إنتاج التمور كما تعيزت بثروة سمكية غنية
وتعاطى سكانها من حرف زراعية وتجارية مختلفة ولتعدد النشاطات الاقتصادية فيها، كان لمصرف الرافدين حضوراً لافتاً منذ بداية تأسيسه حيث تواجد بفروع الكوت سنة 1956. وتوالى فتح فروع اخرى للمصرف وكما مبين اتيه:-

العنوان	تاريخ الإنشاء	الرقم الرمزي	الفرع
واسط - قضاء الكوت - شارع النهر	1956 / 1 / 12	18	الكوت
واسط - قضاء الحي - محلة السراي	1963 / 3 / 20	34	الحي
واسط - الصويرة - بناية شارع الحلة	1976 / 6 / 12	141	الصويرة
واسط - الكوت - محلة المشروع	1990 / 7 / 19	305	المشروع
واسط - ساحة العامل	1993 / 3 / 2	344	قرطبة
واسط - ناحية زرباطية - المنفذ الحدودي	2011 / 12 / 4	412	زرباطية

emailcenter9@yahoo.com
www.rafidain-bank.gov.iq
raf.nashra@rafidain-bank.gov.iq

البريد الإلكتروني للمصرف :
الموقع الإلكتروني للمصرف :
البريد الإلكتروني للنشرة المصرفية :

هاتف : 8857214
8857235

مصرف الرافدين / الإدارة العامة
العراق - بغداد - شارع الرشيد
ص.ب : 11360