

أنواع الخدمات المصرفية للبنوك

الخدمات المصرفية للأفراد:

تنقسم الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك التجارية لعملائها من الأفراد، إلى أربعة أقسام رئيسية:

• حسابات جارية Current Accounts

هي حسابات للعملاء تحتفظ بها البنوك التجارية وتتضمن معاملات متبادلة بين البنوك وطرف آخر وقد يتمثل الطرف الآخر في شخص أو أشخاص طبيعيين، أو في أشخاص اعتباريين كالشركات والهيئات والمؤسسات المالية الأخرى. ويستطيع صاحب الحساب الجاري إصدار شيكات على الحساب دون الحاجة إلى حمل النقد، إضافة إلى إمكانية السحب من الحساب في حدود الرصيد الدائن المتوفر بالحساب.

حسابات الادخار Saving Accounts

عادة ما تلجأ البنوك إلى تشجيع عملائها على الإيداع وبالذات (محدودي الدخل) عن طريق فتح حسابات توفير لهم تمنحهم بعض المميزات مثل دفع نسبة فائدة سنوية محددة عن المبالغ التي يحتفظون بها في حسابات الادخار. وحساب الادخار لا يوئل صاحبه بالحصول على دفتر شيكات مثل الحساب الجاري، وذلك بهدف التشجيع على الادخار وتنمية الوعي الادخاري على حساب الاستهلاك.

• حسابات الودائع لأجل Time Deposits

قد يجد بعض العملاء أنهم في غير حاجة إلى مبالغ معينة لمدة محدودة ومعلومة لذلك يتم إيداع هذه المبالغ في حسابات وديع لأجل محدد لا يحق لهم سحبها إلا بعد انقضاء تلك المدة. فتقوم البنوك بتلقي هذه الودائع واستثمارها في نشاطات استثمارية محددة، وتزداد قدرة البنك على توجيه هذه الإيداعات والاستثمار بزيادة الأجل الذي يمنحها وقتاً أطول لاستثمارها. فكلما زاد أجل الوديعة كلما تمكن البنك التجاري من تحقيق معدلات أرباح مرتفعة، وكلما أمكن للبنك بالتالي من دفع معدلات فوائد مرتفعة لمودعي هذه الودائع.

ودائع بإخطار Call Deposits

هي نوع من أنواع الودائع التي تخول لصاحبها السحب منها بناءً على إخطار سابق للبنك وفقاً لشروط التعاقد. ويقوم البنك في الغالب بدفع فوائد للمودعين على المبالغ المودعة في هذه الحسابات والتي تقل بكثير عن نسبة الفوائد التي تدفعها البنوك على الودائع لأجل بسبب ما يمنحه النوع الأول من الودائع من مرونة وسهولة أكثر بالنسبة للسحب والذي قد يتطلب اشعاراً لمدة زمنية بحدود 24 ساعة أو 48 ساعة.

بيطاقات الصرف الإلكتروني ATM Cards

هي بطاقات إلكترونية تمكن صاحب الحساب من الحصول على النقد من أجهزة الصرف الآلي دون الحاجة إلى الدخول إلى فرع البنك وأثناء الليل وفي العطلات بحدود قصوى.

بطاقة الائتمان Credit Card

هي نوع من أنواع القروض قصيرة الاجل التي تقوم البنوك بمنحها للعملاء وفقاً لحدود ائتمانية معينة تتناسب مع ملاءة العميل المالية عبر إصدار بطاقات ائتمان تعود ملكية العلامة التجارية لشركات بطاقات ائتمان عالمية مثل VISA &

وتصدر البنوك هذا النوع من البطاقات مقابل رسوم، والتي تمكن حاملها من استخدام البطاقة في دفع قيمة المشتريات ومن ثم تسديد المبلغ لاحقاً وفقاً لشروط وأحكام البطاقة.

• الحوالات المصرفية Money Transfers.

هذه الخدمة تُمكن العميل من تحويل الأموال من جهة إلى أخرى بكل سهولة ويسر وفي وقتٍ قصير جداً مقابل رسوم.

• القروض الشخصية (القروض الاستهلاكية) Consumer Loans

تقوم البنوك بعملية التمويل الشخصي للأفراد من أجل تمويل احتياجاتهم الاستهلاكية بناءً على الضمانات المقدمة وبهامش ربح محدد.

• القروض العقارية والرهن العقاري Real estate Loans

تقوم البنوك بالتمويل العقاري لامتلاك مسكن ولمدة معينة وبهامش ربح محدد. كما يمكن للبنك تقديم تمويل عقاري من خلال رهن العقار إلى حين تسديد مبلغ الرهن والأرباح المتفق عليها.

• خدمة سداد الفواتير والمدفوعات الحكومية Utility Bills Payment

وهي خدمة تتيح للعملاء إمكانية سداد الفواتير والمدفوعات الحكومية من خلال الصراف الآلي، والانترنت، والهاتف المصرفي، ومن خلال الفروع.

• الشيك المصرفي Bank Draft.

هذه الخدمة تُمكن العميل من إصدار شيك مسحوب على البنك للمستفيد الأول، والذي يُمكن العميل من استخدامه في دفع قيمة سلعة أو خدمة معينة تقدم للعميل من جهة أخرى.

• صناديق الأمانات Saving Boxes

تقوم بعض البنوك بتوفير صناديق أمانات لبعض عملائها لاستخدامه لحفظ الأوراق الهامة والمجوهرات.

• الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات التجارية:

• حسابات جارية بالعملة المحلية Current accounts in local currency

تستخدم الشركة التجارية هذا النوع من الحسابات في جميع عمليات الشراء والدفع المحلية كما تستخدمه لإيداع الشيكات والنقد الوارد إليها.

• حسابات جارية بالعملة الأجنبية Current accounts in foreign currency

هذا النوع من الحسابات يمكن الشركة التجارية من فتح حسابات بالعملة الأجنبية (الدولار الأميركي، الجنيه الاسترليني وغيره من العملات الرئيسية) لمواجهة متطلباتها من هذه العملات مثل سداد الاعتمادات المستندية الخارجية أو عمل حوالة أجنبية.

• السحب على المكشوف (جاري مدين) Overdraft Account

وهو عبارة عن اتفاقية تُمكن العميل من كتابة شيكات أو سحب مبالغ تفوق ما هو موجود في حسابة البنكي من نقود، ويتم حساب عمولات وفوائد على المبلغ المسحوب، ويسدد الحساب عادة على فترات محددة (فأحياناً يكون دائناً وأخرى يكون مديناً) وينتهي الحساب بانتهاء الاتفاقية وسداده بالكامل.

• الاعتماد المستندي Letter of Credit

هي ترتيبات يصدرها المصرف (طرف أول) فاتح الاعتماد بناءً على طلب العميل (طرف ثاني)، يتعهد البنك بموجبها بأن يدفع لأمر المستفيد (طرف ثالث) مبلغاً من المال في غضون مدة محددة.

• الضمانات البنكية (خطابات الضمان) Letter of Guarantee

هي نوع من أنواع المستندات التي يتعهد بمقتضاها المصرف (طرف أول) بأن يدفع للمستفيد منه (طرف ثان) مبلغاً لا يتجاوز حداً معيناً لحساب المضمون (طرف ثالث) لغرض معين وقبل أجل معين وذلك في حالة المطالبة بذلك.

• خدمات الخزينة Treasury Products

هي نوع من أنواع الخدمات والمنتجات التي تقدم لشريحة معينة من العملاء (غالباً من الشركات) التي تحتاج لمثل هذا النوع من الخدمات لمواجهة احتياجات انشطتهم التجارية. ومن بين تلك الخدمات ما يلي:

• الصفقات الفورية Spot Currency Transactions

- هو عقد صفقة فورية لاستبدال عملة بأخرى بسعر السوق الحالي، وعادة ما تكون التسوية في غضون يومي عمل.
- العقود الآجلة. هو عقد لاستبدال العملات التي تنطوي على شراء أو بيع عملة معينة مقابل أخرى في موعد متفق عليه في المستقبل، وذلك بسعر متفق عليه مسبقاً. ويعرف هذا السعر باسم سعر الصرف الآجل.
- عقد الخيار – بيع أو شراء. هو عقد خيار العملة هو عقد يدفع العميل بمقتضاه عربونا للبنك للحصول على حق بدون الالتزام بشراء أو بيع مبلغ محدد من العملات الأجنبية بسعر متفق عليه، في غضون أو قبل موعد محدد سلفاً.

• الخدمات المصرفية الخاصة Private Banking Services

صممت هذه الخدمات لتلبية احتياجات العملاء الذين هم بحاجة لإدارة ثروتهم المالية الشخصية أو ما يعرفون بالأثرياء أو الذين لديهم ملاءة مالية جيدة. وعادة ما يندرج تحت هذا النوع من الخدمات، خدمات الاستثمار وإدارة الثروات، بما في ذلك تقديم خدمة الحسابات الجارية والبطاقات الائتمانية والودائع البنكية محددة المدة والتسهيلات التجارية.