



## بطاقات الائتمان وتعاملات الشباب

مريم حنا عبدة مرقص

الفرقة الثالثة شعبه نظم معلومات معهد العبور العالي للحاسبات ونظم المعلومات

### الملخص

ما هي البطاقة الائتمانية هي بطاقة لدائنية (بلاستيكية) صغيرة تستعمل في عمليات الدفع والشراء. تقوم الشركات المزودة للبطاقات الائتمانية بوضع حد أعلى من النقود التي يمكن استخدامها في البطاقة. تختلف بطاقة الائتمان عن بطاقة المدین، بأن كمية النقود المدفوعة لا يتم خصمها من الحساب البنكي مباشرة وإنما من كمية النقود الدائنة من الشركة المزودة. ويتم دفع النقود مرة في الشهر، ويمكن للمستخدم أن يدفع كمية النقود المدينة كاملة أو على أجزاء مع فائدة بنكية. في عام ١٩٢٠ أصدرت بعض الشركات الأمريكية هذه البطاقات لتسهيل عملية الدفع، ومن أشهر بطاقات الائتمان في العالم هي فيزا وماستر كارد ويورو كارد. تحمل بطاقة الائتمان اسم صاحبها ورقم حسابه.

### فكرة بطاقه الائتمان:

قد أورد شمس الأئمة السرخسي في كتابه المبسوط بالجزء العشرين صفحات (٥٠ - ٥٢) باب من أبواب الكفالة سماه باب "ضمان ما يبايع به الرجل" بدأه بالفكرة الأساسية لبطاقة الائتمان بقوله: "وإذا قال الرجل - المصدر لرجل - التاجر بايع فلاناً - حامل البطاقة - فما بايعته به من شيء فهو عليّ فهو جائز على ما قال ، لأنه أضاف الكفالة إلى سبب وجود المال على الأصيل.

إن البطاقة تتيح لحاملها الشراء من عدد كبير من التجار يتعاقد معهم المصدر بضمانه لأئمان هذه المشتريات ، وهذا ما ذكره السرخسي ضمن صور هذا النوع - الكفالة - بما يوضح ذلك ، ويوضح أيضاً مرحلة توقيع الإتفاقية مع التجار الذين يتعامل معهم حامل البطاقة، بقوله : "ولو قال لقوم خاصة - التعاقد مع تجار بعينهم - ما بايعتموه أنتم وغيركم فهو عليّ، كان عليه ما يبيع به أولئك القوم ولا يلزمه ما بايع غيرهم "لأنه هذا الغير لم يتعاقد مع الضامن.

### أهداف البحث:

- ١- بطاقه الائتمان وتعاملاتها مع الشباب
- ٢- مزايا وعيوب بطاقات الائتمان



- ٣- بطاقات الائتمان من بنك الاهلى المصري
- ٤- بطاقات الائتمان من البنك السعودي
- ٥- كيفية الحصول على بطاقات الائتمان
- ٦- فكرة بطاقات الائتمان
- ٧- انواع بطاقات الائتمان

#### ★بطاقة الائتمان أو البطاقة الائتمانية(1)

هي بطاقة لدائنية (بلاستيكية) صغيرة تستعمل في عمليات الدفع والشراء. تقوم الشركات المزودة للبطاقات الائتمانية بوضع حد أعلى من النقود التي يمكن استخدامها في البطاقة. تختلف بطاقة الائتمان عن بطاقه المدين بأن كمية النقود المدفوعة لا يتم خصمها من الحساب البنكي مباشرة وإنما من كمية النقود الدائنة من الشركة المزودة. ويتم دفع النقود مرة في الشهر، ويمكن للمستخدم أن يدفع كمية النقود المدينة كاملة أو على أجزاء مع فائدة بنكية. في عام ١٩٢٠ أصدرت بعض الشركات الأمريكية هذه البطاقات لتسهيل عملية الدفع، ومن أشهر بطاقات الائتمان في العالم هي فيزا و ماسترد كارد ويورو كارد. تحمل بطاقة الائتمان اسم صاحبها ورقم حسابه.

#### ★فكرة بطاقة الائتمان(٢)

لقد أورد شمس الأئمة السرخسي في كتابه المبسوط بالجزء العشرين صفحات (٥٠ - ٥٢) باب من أبواب الكفالة سماه باب "ضمان ما يبايع به الرجل " بدأه بالفكرة الأساسية لبطاقة الائتمان بقوله: "وإذا قال الرجل - المصدر لرجل - التاجر بايع فلاناً - حامل البطاقة - فما يبايعته به من شيء فهو عليّ فهو جائز على ما قال ، لأنه أضاف الكفالة إلى سبب وجود المال على الأصيل

إن البطاقة تتيح لحاملها الشراء من عدد كبير من التجار يتعاقد معهم المصدر بضمانه لأئتمان هذه المشتريات ، وهذا ما ذكره السرخسي ضمن صور هذا النوع - الكفالة - بما يوضح ذلك ، ويوضح أيضاً مرحلة توقيع الإتفاقية مع التجار الذين يتعامل معهم حامل البطاقة، بقوله : "ولو قال لقوم خاصة - التعاقد مع تجار بعينهم - ما يبايعتموه أنتم وغيركم فهو عليّ، كان عليه ما يبيع به أولئك القوم ولا يلزمه ما يبايع غيرهم "لأنه هذا الغير لم يتعاقد مع الضامن

#### ★أنواع البطاقات الائتمانية(٣)

البطاقة الائتمانية / أو البطاقة المصرفية Credit Card or Bank Card



هي التي يمنح من خلالها المصدر كالمصرف واتحاد الائتمان ومؤسسة التوفير أو أية مؤسسة مالية أخرى خط ائتمان دوار لحامل البطاقة، فالبطاقة هي في واقع الأمر قرض يستطيع المستهلك استعماله لشراء مستلزماته ثم التسديد لاحقاً، فإذا كان غير راغب في تسديد جميع ما قام باقتراضه (شراؤه) في أي شهر فإنه يسمح له بتدوير جزء أو كل المبلغ المقرض إلى الشهر التالي، ويترتب عليه في هذه الحالة دفع الفائدة على الرصيد المدين (القائم) أما أشهر أنواع البطاقات المعروفة فهي Discover، Visa Card، Master Card.

### ٢- بطاقة الحساب Charge Card:

تتيح بطاقة الحساب (أو بطاقة على الحساب) للمستهلك الشراء على الحساب الآن والتسديد لاحقاً، فهي لا تتضمن خط ائتمان دوار إذ يترتب على حاملها تسديد المبلغ بكامله عندما يرسل المصدر القائمة (الفاتورة) له كما لا يتحمل المستهلك جراء ذلك أية فوائد منها American Express Green Card.

### ٣- البطاقة المدينة Debit Card:

بطاقة تصدرها المصارف وتسمح بموجبها لحاملها تسديد مشترياتهم من خلال السحب على حساباتهم الجارية في المصرف مباشرة، أي أنه بدلاً من الاقتراض من مصدر البطاقات والتسديد لاحقاً (كما هو الحال في البطاقة الائتمانية) فإن العميل يحول الأموال العائدة له إلى البائع (التاجر) عند استعماله لهذه البطاقة فإذا كانت "البطاقة المدينة على الخط" فإن تحويل الأموال يتم عادة خلال اليوم نفسه الذي يتم فيه تنفيذ معاملات الشراء، أما إذا كانت "البطاقة المدينة خارج الخط" فإن التحويل يتم خلال عدة أيام لاحقة.

### ٤- بطاقة الصراف الآلي Automated Teller Machines ATM Bank Card:

تعطى هذه البطاقة للمستهلك حق الدخول إلى مكائن الصرف المؤتمنة وإلى الشبكات المرتبطة بها العائدة للمصارف الأخرى، إذ يستطيع المستهلك عند استعماله لهذه البطاقة إجراء العديد من المعاملات المصرفية النمطية أو المعيارية مثل تحويل الأموال بين الحسابات المختلفة والإيداع وسحب النقدية بل وحتى تسديد بعض القوائم (الفواتير).

### ٥- البطاقة الائتمانية المضمونة Secured Credit Card:

بطاقة أساسية مضمونة "بودائع توفير ذات فوائد" حيث تستعمل الأخيرة لضمان خط الائتمان الذي توفره البطاقة للمستهلك تتيح هذه البطاقة للأفراد غير المؤهلين الحصول على البطاقة الائتمانية التقليدية بسبب افتقارهم إلى ماضٍ ائتماني معروف أو لأنهم



مدرجون في شريحة ائتمانية متدنية بسبب المشكلات المالية السابقة كما أنها تستعمل كأية بطاقة ائتمانية اعتيادية.

#### ٦- البطاقة الذكية Smart Card /chip card

بطاقة ائتمانية تفاعلية تحمل معها استشراقاً لمستقبل البطاقات البلاستيكية غير أنه على الرغم من توافر التكنولوجيا اللازمة لإصدارها واستعمالها فإنها لم تحظ بعد بالإصدار والاستعمال على نطاق واسع تتضمن البطاقة قطعة دقيقة أو شريط الكترومغناطيسي قابل للقراءة الكترونياً وبمقدوره التفاعل مع وحدات الصراف الآلي أو أية آليات أخرى للقراءة / التسجيل ففي كل مرة يتم بها إجراء معاملة ما يتم تخفيض خط الائتمان المتاح بمقدار المبلغ المتعامل به، وذلك من خلال ذاكرة البطاقة. وعلى أساس ذلك فإنه لا حاجة للحصول على الموافقة المسبقة لمصدر البطاقة.

#### ٧- البطاقة المدفوعة مسبقاً Prepaid Card

بطاقة ابتدائية سبقت استعمال البطاقة الذكية فهي تقوم على أساس تثبيت مبلغ محدد بحيث يمكن الدخول في البطاقة بذلك المبلغ كما يجري التخفيض التدريجي لمبلغ البطاقة آلياً كلما تم استعمالها من بين الأمثلة على هذه البطاقة الجاري تداولها حالياً بطاقة النداءات الهاتفية وبطاقات ركوب الجمهور بوسائل النقل الداخلي العام في المراكز الحضرية.

#### ٨- بطاقة الائتلاف / الانتماء Affinity Card

بطاقة مصممة خصيصاً لجذب جماعات محددة إلى الانتماء لجمعيات أو روابط أو منظمات اجتماعية، تشجع على استعمالها ومقابل تشجيع الأعضاء لاقتناء هذا النوع من البطاقات فإن الجمعية / الرابطة تحصل على عمولة بنسبة مئوية من الدخل المتحقق من استعمال البطاقة.

#### ٩- بطاقة السماحات (المكافآت) / البطاقة ذات العلامة التجارية المزدوجة Rebare or Reward Card

Co-Branded Card/ تمنح "بطاقة السماحات" للمستهلك مكافأة مقابل استعماله لها، في حين تمنح البطاقة ذات العلامة التجارية المزدوجة لحاملها نفس هذه المساحات ولكنها تعرض من قبل المصدر بالتعاون مع مصنع أو منشأة تجزئة يحقق المصدر من ذلك مزايا تخفيض تكاليف تسويق البطاقة وزيادة عدد حملتها، في حين تستفيد الجهة المتعاونة معه من تثبيت اسمها على البطاقة كوسيلة للترويج.



### ★ مزايا بطاقات الائتمان :

- تسمح بطاقات الائتمان بإجراء عمليات الشراء الكبيرة التي تتطلب مبالغ ضخمة يحتاج الشخص وقتاً طويلاً لإدخالها.
- يمكن إجراء هذه العمليات باستخدام بطاقات الائتمان ثم تقسيم تكلفتها على مدى زمني طويل.
- النقود شيء ملموس
- كثير من الأشخاص يفضلون النقود لأنها ملموسة وتساعدهم على إدراك اقتراب موعد نفادها أكثر من النقود داخل الحساب المصرفي.
- تتبع النفقات
- من مزايا بطاقات الائتمان أنها توفر كشف حساب شهري بالمعاملات المالية، مما يجعل تتبع النفقات أسهل بكثير.
- عدم وجود فائدة أو رسوم
- لا تتطلب عمليات الدفع نقداً أي رسوم أو فوائد، وبالتالي فإن العميل يدفع ثمن السلعة فقط.
- القدرة على السداد
- يمكن الحصول على قرض مالي من البنك باستخدام بطاقات الائتمان، وذلك وفقاً لتصنيف هذه البطاقة ومدى قدرة صاحبها على تسديد القرض
- الأمان

### ★ عيوب بطاقات الائتمان:

- ضرورة التقدم بطلب للحصول عليها
- قبل التمكن من استخدام بطاقة الائتمان يحتاج العميل للتقدم بطلب للحصول عليها.
- إذا لم يكن لديه رصيد كافٍ، سيحتاج إلى الحصول على بطاقة ائتمان آمنة لإعادة بناء الرصيد.
- تطلب بطاقة الائتمان الآمنة مبلغ نقدي مودع قابل للاسترداد لضمان الديون.
- رسوم وفوائد عالية
- يمكن للرسوم المفروضة على بطاقات الائتمان والفوائد العالية أن تقضي على مزايا المكافآت التي يمكن أن يحصل عليها العميل.
- يمكن تجنب ذلك من خلال دفع الرصيد كاملاً في الوقت المحدد كل شهر.



### ★متى يمكن استخدام النقود وبطاقات الائتمان؟

المكافآت.

يمكن استخدام بطاقات الائتمان للحصول على مكافآت مثل الرحلات المجانية أو الخصومات على عمليات الشراء. عندما يدفع العميل فواتير بطاقة الائتمان كاملة في الوقت المحدد يعزز ذلك درجة ائتمان البطاقة الخاصة به. كلما زادت درجة الائتمان زادت سهولة الحصول على قروض. - تعزيز درجة الائتمان.

### ★ارتفاع عدد بطاقات الائتمان فى البنوك المصرية إلى ٣,٨ ملايين بطاقة:

ارتفع عدد بطاقات الائتمان بالجهاز المصرفى المصرى - ٣٨ بنكا - إلى ٣,٨٥٩ مليون بطاقة بنهاية ديسمبر ٢٠١٦، مقارنة بـ ٣,٨٢٥ مليون بطاقة بنهاية يونيو ٢٠١٦، بزيادة قدرها أكثر من ٣٤ ألف بطاقة، خلال ٦ أشهر، وفقاً لأحدث تقرير صادر عن البنك المركزى المصرى. وتصدر البنوك ٣ أنواع رئيسية من البطاقات البلاستيكية - كروت الدفع - وتشمل "بطاقات الخصم" و"البطاقات المدفوعة مقدماً" و"بطاقات الائتمان"، وهى تستهدف بالأساس تقليل التعاملات النقدية فى الاقتصاد نظراً لمخاطر حمل النقدية - الكاش - من الفقد أو السرقة. وتصدر بطاقات الدفع مؤسسات مثل "فيزا" و"ماستر كارد"، وغيرها، بالتعاون مع البنوك، التى تختلف فيما بينها فى طريقة الخصم من الحسابات البنكية بأنواعها، أو إيداع المبالغ فى الحساب المدفوع مقدماً أو الحد الائتماني الدائن. النوع الأول والأكثر انتشاراً، هو بطاقات الخصم، وهى الكروت التى تستخدم فى عمليات الشراء للسلع والخدمات من خلال نقاط البيع، وأيضاً فى عمليات السحب النقدى، عن طريق "الخصم من النقود" من حسابات العملاء بأنواعها، توفير أو جارى. والنوع الثانى هو "البطاقات المدفوعة مقدماً"، وهى البطاقة التى تستخدم عن طريق إيداع مبلغ مالى مسبق بها، وإعادة شحنها بـ"الكاش" لعدد من المرات، وتستعمل فى السحب النقدى والمشتريات. وبالنسبة للبطاقة الثالثة، وهى "الائتمانية"، وهى تعنى وضع حد مالى محدد، لهذه البطاقة دون الخصم من حسابات بنكية للعميل، ولكن عن طريق النقود الدائنة من البنك المصدر، وتتراوح فترة السداد لتلك المديونية الخاصة بالكارت بين ٥٥ و٥٧ يوماً وهى فترة السماح، وبعد ذلك يتم وضع فائدة على المبلغ المدين.



### ★ إجراءات الحصول بطاقة ائتمان من البنوك وفوائدها: (٤)

تعد بطاقة الائتمان التي تصدرها البنوك أحد بدائل التعامل بالكاش، وهي تعنى وضع حد مالى محدد، لهذه البطاقة دون الخصم من حسابات بنكية للعميل، ولكن عن طريق النقود الدائنة من البنك المصدر، وتتراوح فترة السداد لتلك المديونية الخاصة بالكارت بين ٥٥ و ٥٧ يوماً وهي فترة السماح وبعد ذلك يتم وضع فائدة على المبلغ المدين، يتراوح بين ٢ و ٢,٥٪ كمتوسط فى البنوك العاملة فى مصر.

ويعد مفهوم "المجتمع اللانقدي"، أى تعامل أفراد المجتمع بالكروت البلاستيكية التي تصدرها البنوك، من المفاهيم ذات الاهتمام الكبير فى مصر حالياً، حيث يعد التعامل النقدي "الكاش" ذا مخاطر كبيرة تتمثل فى مخاطر حمل النقود الكاش وتعرضها للفقدان أو السرقة إلى جانب الدراسات التي تؤكد أن النقود الورقية تنقل الأمراض.. ويرصد "اليوم السابع"، فى هذا التقرير الإجراءات الخاصة بإصدار بطاقة الائتمان فى البنك الأهلى المصرى، أكبر البنوك العاملة فى مصر.

### ★ الشروط العامة:

الجنسية المصرية أو الإقامة بالنسبة للأجانب.

- حد أدنى للعمر ٢١ عاماً للبطاقات الأصلية، و١٨ عاماً للبطاقات الاضافية.  
طريقة الاشتراك:

- زيارة أقرب فرع من فروع البنك الأهلى المصرى.

- يقوم العميل بكتابة البيانات الشخصية الخاصة به وتعبئة طلب إصدار بطاقة الائتمان وتكون البطاقة بضمان الراتب - الحد الائتماني يتراوح بين ٣ و ٥ أضعاف صافى الراتب الشهرى - أو بضمان ودائع أو شهادات ادخار.

- يرفق صورة بطاقة الرقم القومى وإيصال مرافق - مياه أو كهرباء أو تليفون - ومفردات الراتب الشهرى من جهة العمل.

★مزايا بطاقة الائتمان من البنك الاهلى المصرى :

حرية استخدام البطاقة فى المشتريات السلع والخدمات والسحب النقدي فى مصر وكافة أنحاء العالم.

- سعر عائد مدين شهرى ١,٧٥٪ للبطاقات المضمنة و٢,١٪ للبطاقات الغير المضمنة على المشتريات والسحب النقدي.

- الحصول على برامج ترويجية مميزة وحصريّة.

- أقل حد أدنى للسداد ٥٪ شهرياً من رصيد البطاقة الائتمانية.

- إمكانية إصدار بطاقات إضافية..

- التسوق عبر الانترنت من خلال خدمة الكود الآمن.



- الحصول على نقاط من خلال برنامج Al-Ahly Points نظير استخدام البطاقة فى المشتريات، واستبدالها بقسائم شراء يمكن استخدامها لدى مجموعة من التجار المتعاقدين مع البنك الأهلى المصرى.
- تقسيط حركات المشتريات والسحب النقدي لفترات تصل إلى ٣٦ شهراً بسعر عائد مدين مميز من خلال خدمة التقسيط عبر الهاتف.
- تقسيط المشتريات لمدة تصل إلى ١٢ شهراً بدون فوائد ضمن مجموعة كبيرة من التجار المتعاقدين مع البنك الاهلى المصرى.

#### ★تسعير البطاقات الائتمانية: (٥)

يوجد رسوم سنوية تختلف باختلاف نوع البطاقة ( ذهبية او فضية) تدفع تلك الرسوم كل سنة واغلب البنوك يعطيها مجاناً اول سنة واذا كنت عميل مميز مجانية كل سنة ، ويوجد رسوم عند الاستخدام تختلف باختلاف سياسة كل بنك بالتسعير .

★طرق سداد بطاقات الائتمان:

★طريقة السداد :

بعد استخدام البطاقة الائتمانية في حالة السحب النقدي بعد فترة شهر تكون متفق مع البنك على طريقة السداد اما ان يخصم من حسابك بنسبة ١٠٠٪ او ٥٪ بحد ادنى من المديونية ( القرض المستخدم) وهذه تتم تحديدها في طلب البطاقة الائتمانية .

طريقة الاستخدام :

يوجد طريقتين لاستخدام البطاقة والمعروف ان تلك البطاقة مثال القرض يمنحه البنك للعميل لكن تحسب الخدمات حسب استخدام المبلغ وفيما بعد سوف نشرح ذلك .

اولاً : السحب النقدي ( من خلال اجهزة الصرف الالى عن طريق ادخال رقم سري مثل بطاقة الصرف العادية ) وتقوم البنوك عند سحب اي مبلغ بفرض عمولة سحب فوري على المبلغ تتراوح بين ٢٪ الى ٣٪ على المبلغ المسحوب او مبلغ عمولة بحد ادنى مثلاً ٤٥ ريال .

طبعا المبلغ المسحوب ( يعتبر قرض ) من البنك وعند مضي شهر وعند سداد العميل ٥٪ مثلاً نقول ان العميل سحب مبلغ ١٠٠٠ ريال عمولة السحب الفوري ٢٪= ٢٠٠ ريال يعني المبلغ المطلوب ١٢٠٠ ريال وبعد مضي شهر يتم احتساب عمولة تأجيل ٢٪ ويصبح مبلغ المديونية على العميل ١٢٠٠\*٢٪= ١٢٢٤ ريال الخصم من حساب العميل مبلغ المتفق عليه ٥٪ من الرصيد ١٢٢٤\*٥٪= ٦١,٢ ريال ويكون المبلغ المتبقي على العميل ١١٦٢,٨ ريال ( وهو ١٢٢٤-٦١,٢)

،وحتى تكون الامور واضحة في السحب النقدي يوجد عدد (٢) عمولة عمولة السحب الفوري وعمولة التأجيل بحدود ٢٪



يعني آخر الشهر يقوم البنك بخصم ٥٪ من المديونية والمتبقي من المبلغ يتم تأجيله للدفع على الشهر التالي ويضاف عليه ٢٪ خدمات (زيادة) وعند نهاية الشهر يخصم البنك ٥٪ وبقيّة المديونية الغير مسدده تحسب عمولة تأجيل وبهذه الطريقة لان تخرج من سداد المديونية ، لا بعد سداد المبلغ بالكامل للبنك ، وعمولة التأجيل الذي يأخذها البنك ٢٪ شهرياً عند احتسابها بالسنة تصبح ٢٤٪ ، بخلاف ان المديونية تتصاعد لانك تسدد نسبة بسيطه من المديونية ٥٪ ، وهي اشبه بالتدخين تتعود عليها فتضرك .

نقاط البيع ( مشترياتك من المعارض ) عند استخدام البطاقة لا يوجد رقم سري ( وتعتبر مصدر خطورة انتبه ان تقع البطاقة في يد اي شخص ) البطاقات الجديدة بها رقم سري تسمى بطاقات الائتمان الذكية:

طبعاً طريقة الاستخدام شراء بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ ريال ، يتم تمرير البطاقة على نقاط البيع يقوم البنك بسداد المبلغ للتاجر ويعطيك مهله للسداد بعد شهر تقريباً والاصح بعد وصول كشف الحساب بالبريد حيث يوضح البنك متى تقوم بسداد المبلغ طبعاً اول شهر قبل وصول كشف الحساب بدون خدمات وعند السداد اذا كان الاتفاق مع البنك بسداد ٥٪ من الرصيد فقط يقوم البنك عند نهاية الشهر ( الاساس كشف الحساب يبين متى السداد )  $٥٠ = ٥\% \times ١٠٠٠$  ريال ، والمبلغ المتبقي ٩٥٠ ريال عند التأجيل لمدة شهر اخر تحسب الخدمات  $٩٥٠ \times ٢\% = ١٩$  ريال بمبلغ ٩٦٩ ريال اي اجمالي المديونية اول الشهر بدون خدمات الشهر الاخر بخدمات ، وهذا ما يميز ( نقاط المشتريات ) طبعاً اذا كان الاتفاق مع البنك ان السداد ١٠٠٪ يعني اشترت ١٠٠٠ ريال لك شهر مجاناً بدون خدمات واخر الشهر تسدد كامل المديونية التي عليك (١٠٠٪)

الشراء بالانترنت :

اهم شي الشراء من مواقع معروفة .

اخذ بطاقة ائتمانية من البنك بحد قليل لحمايتك من التلاعب ( يعني خذ بطاقة مشتريات انترنت بحد ٣٠٠٠ ريال ، وتحبذ البنوك منح حد منخفض خوفاً من الخطورة ، على انه بإمكانك استخدام اي بطاقة ائتمانية واي موقع يوضح اي البطاقات المقبولة لديهم ) .

يطلب الموقع اسمك من خلال الجواز ، وتاريخ نهاية البطاقة الائتمانية ، ورقم البطاقة التي توجد في مقدمة البطاقة ، وبعض المواقع تطلب مفتاح البطاقة ( يسمى رقم التوقيع ) ويوجد خلف البطاقة مكون من ٣ الى ٤ ارقام كنوع من الحماية .

★امثله للطرق الفنيه والتعامل مع البطاقه:

عند حجز فندق عن طريق الانترنت : بعض المواقع تقوم بالحجز على جزء من البطاقة ؟؟؟ كيف مثلاً حدك الائتماني ٥٠٠٠ ريال وقيمة الغرفة لليوم الواحد ٥٠٠ ريال يقوم الفندق



بحجز مبلغ ٥٠٠ ريال يكون المتاح لك من البطاقة للاستخدام ٤٥٠٠ ريال ، وعند الوصول للفندق يتم الاقامة به يوم وعند الخروج يسالك الموظف هل تريد الخصم من البطاقة او السداد نقدا ، في حالة طلب الخصم من البطاقة يقوم بتمرير بطاقتك على الجهاز ويتم خصم المبلغ ٥٠٠ ريال ( حيث لم يقوم بسحبها مسبقاً لكن قام بحجز مبلغ ) وفي حالة طلبك السداد نقداً يتم الغاء عملية الحجز من قبلهم ، وبعض الفنادق اذا تم الحجز من الموقع يقومون بالخصم مباشرة خصم المبلغ من البطاقة .

عند الحجز مباشرة من الفندق : وصلت للفندق وطلبت قضاء ليله واحده يقوم الفندق بحجز مبلغ ٥٠٠ ريال وتطلع ورقة الفيزا ورقتين يقوم بالاحتفاظ بها ( حجز ) وليس خصم ، في اليوم التالي خروج من الفندق وعند طلب السداد بالبطاقة يقوم بتمريرها مره اخرى ويقوم بخصم المبلغ ٥٠٠ ريال والمبلغ المحجوز المفروض انه يتم الغاءه تلقائياً لكن ياخذ عدت ايام ويمكن ان تطلب منه ورقة الحجز لك، وبعض الفنادق يقول لك اني سوف ارسلها للبنك حتى يتم ارجاع مبلغ الحجز لحسابك ممكن تقول له اخذ الصورة واعطني الاصل . وهذه من مشاكل البطاقات كل ما دخلت على فندق يحجز ثم يخصم وبتالي يتناقص الحد الممنوح لك يعني عندك حد ٥٠٠٠ ريال بعد كم يوم تلقى البطاقة متاح لك فقط مثلاً ٢٥٠٠ ريال على مبالغ الحجز السابقة سوف ترجع لك لكن بعد عدد من الايام يعني خذ احسابك يكون الحد الائتماني مناسب لك .

مثلا في تركيا : الفنادق ما تسوي حجز على البطاقة يسالك كم ليليه يقوم بخصم جميع ايام القادمة مباشرة ، يعني اخذة يومين ١٠٠٠ ريال يمرر البطاقة ويتم سداد المبلغ .  
طبعاً زي ما قلنا عن طريق الفنادق او مكاتب تأجير السيارات ، تعتبر نقاط بيع ولك شهر وحسب اتفاقك مع البنك السداد ١٠٠٪ ما عليك خدمات وتصير مستفيد شهر بدون خدمات وعند السداد ٥٪ من المديونية وتاجيل المبلغ المتبقي فيه عمولة تاجيل تدفع للشهر الثاني ٢٪ ، مكاتب تأجيل السيارات تقوم بحجز مبلغ ٢٠٠٠ ريال وقيمة اجار السيارة مثلاً ٢٠٠ ريال يومين وانت ماخذها لمدة يومين ، فالمكتب اخذ ضمان عليك هو الحجز اذا صار السيارة فيه ضرر خصم المبلغ الايجار وكذلك الضرر من مبلغ الحجز ، بعض الحالات تاجيل السيارات مثلاً بي ام دبليو يصل ١٥٠٠٠ ريال سعودي .

عند طلب البطاقة الائتمانية استفسر من الهاتفي المجاني او موظف البنك كم يبلغ سعر صرف الدولار عند التحويل من عملة الدولار الى الريال . بعض البنوك فيها الكثير من زيادة السعر السعر المناسب ٣,٧٧ ربا ل للدولار وبعض البنوك يحسبها ٣,٨٢ ريال ، لا تغركم الاعلانات الموجودة ، وفهم البطاقة عن طريق الاستخدام لدرجه ان الذين يعملون بخدمة الهاتفي المجاني ينتقصهم الكثير من المعلومات لا يصلها لجميع مستخدمي البطاقة .

اخذت وقت لكتابة هذه الاسطر للفائدة للجميع وايماناً مني بما استفدت الكثير من تجارب الاعضاء .



### \*كيفية حساب الفائدة على بطاقات الائتمان:(6)

- اجمع تفاصيل حساب بطاقات الائتمان.
- أدخل المعلومات من بيانات بطاقة الائتمان.
- احسب مقدار الفائدة الشهرية.
- قارن الفائدة للمدفوعات (رأس المال) الأساسي.
- جمع مجموع الفوائد الشهرية.
- اعثر على بطاقة ائتمان ذات فائدة أقل وبدون رسوم.
- ادفع أكثر من الحد الأدنى.
- استفد من عروض نسبة الصفر في المائة.

### \*كيف تستطيع الخروج من مشاكل تعثر السداد لبطاقات الائتمان:

عاني الكثيرون ممن وقعوا تحت وطأة الديون من صعوبة انتشار أنفسهم من أزمة التعثر في سداد بطاقات الائتمان أو القروض البنكية، وتجاوز موقع أريبيان بنزس مع الخبير المالي مصطفى محمد سويلم حول بعض السبل التي يمكن فيها الخروج من هذه الحالات.

يجب على من يواجه مشكلة تعثر في سداد مستحقات عدة قروض أو بطاقات ائتماني أن يتحرى عن طريقة تعرف باسم شراء المديونية - Buy out، سواء كانت لتراكم دفعات كل من بطاقات الائتمان والقروض معا، أو لأي منهما على حدة.

ويستحسن اللجوء لبنك آخر غير البنوك التي وقعت فيها حالات تخلف عن السداد، ووقتها سيتولى البنك شراء تلك القروض لرفع مؤقت لاسم المتعامل من القائمة السوداء أو من البنك المركزي، ليتيح له انتشار وضعه المالي مجدداً.

يقول سويلم أن الانتظام في سداد الدفعات المتوجبة على بطاقات الائتمان تساعد في حالة حدوث فصل من العمل شرط أن يتقدم المقرض لتبليغ البنك فور حدوث إنهاء لعمله كي يحصل على تغطية التأمين لقرضه أو مستحقات البطاقة الائتمان خلال ٣٠ يوماً من حدوث عملية الفصل عن العمل، مبيناً أن نسبة كبيرة من حالات التعثر تكون بسبب المتعاملين مع البنك أنفسهم وكنتيجة لسوء إدارة شؤونهم المالية بطريقة فعالة وصحيحة. فبعض موظفي البنوك يقدمون شفويا مغريات كثيرة لخدمات البطاقات الائتمانية، مما يوقع من يصدقهم دون قراءة العقود والوثائق التي يوقعون عليها فريسة تراكم الديون والمبالغ التي يعجزون عن سدادها

يقاوم البعض إجراءات البطاقة الائتمانية فيما يقع آخرون في متاعب التعثر الائتماني والعجز عن سداد الفائدة والتأخير في إنجاز الدفعات، ومع وجود جهات ترصد السجل الائتماني وتقييمه وقد يؤدي وضع اسمك على اللائحة السوداء إلى حجب القدرة على الاقتراض وبالتالي ستواجه تفاقم هائل للديون بسبب زيادة الفوائد عليها وتحقيق أرباح

كبيرة من البنوك على حساب تضرر الزبون، ولذلك عليك أن لا تثق بالكلام الشفوي الذي يمكن أن يقوله لك موظف مبيعات يعرض عليك مزايا خيالية عبر الهاتف أو وجها لوجه أو أن تقوم بالتوقيع دون قراءة شروط البنك على الطلب، والذي يتضمن عادة القبول بحق البنك بزيادة فرض غرامات ورسوم دون الرجوع للمتعامل، أو حتى التوقيع على شيك مفتوح (على بياض) بحسب سويلم.

لا يهم البنك كثيرا ما تفعله بنفقاتك فهو قد ضمن حصته من راتبك وكلما زادت يكون ربح البنك أكبر، ولذلك لا غرابة في تجاوز عدد بطاقات الائتمان في السعودية حدود ٢,٨ مليون بطاقة ائتمانية بحسب ما تورده الصحف المحلية، وبالتالي زيادة حالات التعثر خاصة مع افتقار أسواق عديدة مثل السعودية لنظام يحمي الأفراد من تجاوزات بعض الشركات التي تقدم بطاقات الائتمان. (أريبيان بزنس)

#### ★ خطوات التخلص من ديون بطاقتك الائتمانية:

توقف عن استخدام بطاقات الائتمان.

خفض اسعار الفائدة.

اجعل دفعات الائتمان الصغيرة تدفع اوتوماتيكيا.

ادفع دفعات اكبر.

استخدم المكافآت.

تتبع تقدمك.

#### ★ تجميع مخاطر بطاقه الائتمان في البنك المركزي المصري:

نشأة الإدارة:

تم إنشاء الإدارة العامة لتجميع مخاطر الائتمان المصرفي بموجب قانون البنوك والائتمان رقم ١٦٣ لسنة ١٩٥٧ والمعدل بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ والمتضمن المواد ٦٥ ، ٦٦ ، ٦٧ بشأن تنظيم الإطار القانوني للنظام المركزي لتسجيل أرصدة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لعملاء البنوك وشركات التأجير التمويلي وشركات التمويل وكذا المواد ٣٠ ، ٣٢ ، ٣٣ من اللائحة التنفيذية من القانون والتي حددت محتوى وأساليب العمل بنظام تجميع البيانات والإحصاءات الائتمانية.

أهداف الإدارة:

يهدف نظام تجميع مخاطر الائتمان المصرفي إلى توفير مراكز مجمعة تتضمن كافة البيانات والمعلومات الايجابية والسلبية عن العملاء وأطرافهم المرتبطة المنتظمين وغير المنتظمين في السداد الحاصلين على تمويل وتسهيلات ائتمانية تبلغ ٣٠ ألف جنيه فأكثر وكذا العملاء



المتوقفين عن السداد والحاصلين على قروض استهلاكية تقل عن ٣٠ ألف جنيه وذلك بغرض اطلاع البنوك عبر شبكة معلومات البنك المركزي على تلك المراكز المجمعة قبل إقرار منح الائتمان أو زيادته أو تجديده.

توفير مجموعة من التقارير الرقابية التي يتم من خلالها التأكد من مدى التزام البنوك بالقواعد المنظمة لنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي.

إمداد الإدارة العليا بالبنك بالتقارير الرقابية لمساندتهم في اتخاذ القرار ومنها تقرير عن المستخدم من التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة للجهاز المصرفي مرفقا به جداول تفصيلية بالأرصدة موزعة وفقا لمجموعات البنوك وأنواع الضمانات وقطاعات النشاط المختلفة والأشكال القانونية والتوزيع الجغرافي والتكراري.

إمداد كل من الرقابة المكتبية والرقابة الميدانية بالبيانات التي تحتاج إليها عن العملاء.

★ ما هو الهدف من إنشاء الإدارة العامة لتجميع مخاطر الائتمان المصرفي بالبنك المركزي المصري؟

الهدف من إنشائها هو توفير قاعدة بيانات عن العملاء الحاصلين على قروض وتسهيلات ائتمانية من البنوك وشركات التمويل العقاري وشركات التأجير التمويلي واتاحتها لهم للاطلاع عليها عند اتخاذ القرار الائتماني سواء بمنح قروض أو تسهيلات للعملاء أو تجديدها أو زيادة القائم منها .

★ ما هو الهدف من إنشاء شركة الاستعلام الائتماني ( I Score ) ؟

هي شركة مساهمة قطاع خاص تعمل تحت إشراف البنك المركزي المصري بهدف إصدار تقارير ائتمانية تحتوى على مديونيات عملاء البنوك وشركات التمويل العقاري وشركات التأجير التمويلي والشركات التي تقدم ائتمان من موردي السلع والخدمات ، دون ابداء توصيات تتعلق بمنح الائتمان للعملاء أو رفضه .

★ ماهى حقوق العملاء ؟

متابعة رصيد المديونية بصفة دورية من خلال كشف الحساب.

الحصول على مخالصة ببراء الذمة من البنك بعد اتمام السداد .

قيام البنك بتعديل موقف العميل لدى كل من البنك المركزي المصري والشركة المصرية للاستعلام الائتماني I Score فور قيام العميل بالسداد .

الحصول على تقرير استعلام ذاتي I Score من خلال الجهات التي سيرد ذكرها بعد

تقديم الشكاوى فى حالة الاعتراض على بيانات الاستعلام الائتماني لدى البنك المختص وفى حالة عدم قيام البنك بالرد على شكوى العميل وتصحيح موقفه الائتماني خلال خمسة



عشر يوم ، يلجأ العميل إلى الشركة المصرية للاستعلام الائتماني I Score وإذا لم تقم الشركة بالرد خلال خمسة عشر يوم فإنه في هذه الحالة فقط يحق للعميل الرجوع الى البنك المركزي المصرى وتقديم شكوى فى ٥٤ شارع الجمهورية القاهرة - وفقا للنموذج المعد فى هذا الشأن على أن يرفق به كافة المستندات المؤيدة للشكوى ( صورة الرقم القومى - مخالصة بالسداد - أى مستندات أخرى ) .

### ★كيفية الحصول على بطاقات الائتمان من البنك السعودى:

بطاقة الائتمان هي بطاقة مُصدرة من إحدى الجهات المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي تمكن حاملها محلياً ودولياً الحصول بشكل مُسبق على النقد أو السلع أو الخدمات من المؤسسات التجارية على أن يُسدد حامل البطاقة لاحقاً أو حسب الاتفاقية المبلغ المُستحق على البطاقة، وتوفر الجهات المُصدرة للبطاقات كافة المعلومات المرتبطة ببطاقات الائتمان من خلال قنوات مُختلفة (الموقع الإلكتروني، الهاتف المجاني، الفروع)، وتقوم الجهات التي تصدر البطاقات (مثل المصارف) بالإجابة عن كافة الاستفسارات وتقديم استشارات ائتمانية بناءً على الوضع المالي للعميل، ولا يحق لأي جهة إصدار بطاقة ائتمان إلا بطلب موثق. إصدار البطاقات الائتمانية

يتم إصدار البطاقة بناءً على تقييم قدرة الوفاء بالالتزامات المترتبة على الإصدار، وبما يتلاءم مع السياسة الائتمانية للجهة المُصدرة ، وينبغي على الجهة المُصدرة إيضاح أسباب الرفض في حال حدوث ذلك خلال أسبوع من تاريخ الرفض، كما ينبغي على الجهة المُصدرة تقديم رسائل توعوية وبرامج مجانية للتعليم المالي لحاملي البطاقات الائتمانية الجدد وقبل البدء بتنشيط بطاقة الائتمان، ولا يحق للجهة المُصدرة إضافة أو ربط بعض المميزات أو الخدمات للبطاقة مقابل رسوم وعمولات إضافية إلا بعد الحصول على موافقة حامل البطاقة الموثقة، وينبغي على الجهة عدم زيادة الحد الائتماني إلا بعد الحصول على طلب موثق من حامل البطاقة.

### ★الائتمان والفيزا؟ (٦)

يُعرف الائتمان في اللغة الإنجليزية بمُصطلح (Credit)؛ وهو عبارة عن عقد بين شخص يحصل من خلاله على مبلغ من المال من إحدى الجهات الممولة سواءً أكانت بنكاً أو مؤسسة مالية، وأيضاً يُستخدم مصطلح الائتمان للإشارة إلى العلاقة بين الأصول المالية للأفراد، وقيمة الالتزامات المترتبة عليهم والتي تظهر في التقرير المالي الخاص بالدخل من التعريفات الأخرى للائتمان أنه اتفاقية بين مؤسسة مصرفية مثل: البنوك أو المؤسسات المالية الاستثمارية، وشخص ما يُطلق عليه مسمى المُقرض أو العميل، ومن خلال هذه الاتفاقية تودع الأموال الخاصه في العميل في حسابه البنكي، وترتبط مع بطاقة ائتمانية

يستخدمها في الحصول على مبالغ مالية كلما احتاج لها، ويجب عليه التقيد بالشروط الخاصة في المؤسسة المصرفية المزودة للبطاقة؛ حتى يتمكن من استخدامها بطريقة قانونية وصحيحة.

#### ★ ما هي بطاقة الفيزا (٧)

بطاقة الفيزا هي بطاقة بلاستيكية وإلكترونية ترتبط مع الحسابات البنكية، وتساعد على استخدام المال المتوفر في الحساب مقابل خصم مبلغ مالي بسيط، لقاء الحصول على هذه الخدمة المصرفية؛ لذلك تعتبر بطاقة الفيزا من الأشياء التي لا يمكن الاستغناء عنها في البنوك، والتي تستخدم في العديد من عمليات الشراء والبيع. يعود استخدام هذه البطاقات إلى مطلع القرن العشرين للميلاد، وتحديدًا في عام ١٩٢٠م؛ إذ استخدمت للمرة الأولى في الولايات المتحدة الأمريكية؛ من أجل تسهيل مجموعة من العمليات المالية، ومن ثم شهدت انتشاراً واسعاً مع سعي البنوك إلى إصدار مجموعة من التصميمات الخاصة في هذه البطاقة، والتي أصبحت لاحقاً جزءاً أساسياً من أجزاء العمل المصرفي والمالي.

#### ★ استخدامات بطاقة الفيزا: (٨)

تستخدم بطاقة الفيزا في العديد من المجالات العامة، والتي توفر الراحة والسهولة للفرد الذي يستخدمها؛ لأنها تقلل من الوقت والجهد المبذول في التعامل مع المال؛ وخصوصاً في حالة عدم توافر المبلغ المالي المطلوب في الوقت الحالي. من استخدامات بطاقة الفيزا: الحصول على المال من الحساب؛ هو من أكثر الاستخدامات انتشاراً لهذه البطاقة، ولعلها أهمها؛ لأن فكرة تصميم هذه البطاقة جاءت من أجل سهولة التعامل مع المال، والحصول عليه عند الحاجة له. الدفع بواسطة البطاقة؛ هو من الطرق الحديثة نسبياً للتعامل مع بطاقة الفيزا؛ إذ أصبحت تستخدم في التسوق عند زيارة الأسواق والمحلات التجارية الكبرى التي تستخدم هذا النوع من البطاقات في الدفع؛ لأنها تساعد على تغطية المبالغ المالية الكبيرة، والتي قد لا تكون مع المشتري في ذلك الوقت.

التعاملات المصرفية عبر الإنترنت: هي من أحدث استخدامات بطاقات الفيزا، والتي ظهرت بالتزامن مع التطورات التكنولوجية وانتشار شبكة الإنترنت بين الناس؛ إذ تحولت العديد من التعاملات المصرفية الخاصة في البنوك، أو الأمور التجارية من الاستخدام التقليدي إلى استخدام الإنترنت، بصفقتها من إحدى الوسائل الحديثة، والتي ساهمت في توفير الأدوات التي تساعد على تسديد المبالغ المالية، مقابل عمليات الشراء عن طريق مواقع المتاجر الإلكترونية عبر الإنترنت.



### ★المميزات الأمنية لبطاقة الفيزا: (٩)

لوحة التوقيع: هي مستطيل سري يظهر خلف بطاقة الفيزا، ويستخدم كوسيلة تحقق إلكترونية من مطابقة توقيع صاحب البطاقة مع توقيع المكتوب في البنك، مما يساهم في التأكد من هويته الشخصية عند استخدام البطاقة.

قيمة تأكيد البطاقة: هي عبارة عن قيمة رقمية مكونة من ثلاثة أرقام، وتظهر على شكل مربع بجانب لوحة التوقيع، وتشكل عادةً أرقاماً مختارة من رقم الحساب البنكي. أرقام تعريف البنك: هي عبارة عن أربعة أرقام تستخدم للإشارة إلى البنك الخاص في البطاقة، وأيضاً يجب أن تحقق تطابقاً مع الأرقام الأولى للحساب المصرفي.

اسم صاحب البطاقة: هو الاسم الرسمي والحقيقي لصاحب البطاقة، والذي يحق له فقط استخدامها في العمليات المالية كافة.

### ★أنواع بطاقات الفيزا: (10)

لبطاقة الائتمانية (Credit Card): هي من أشهر أنواع البطاقات المعروفة، والمتداولة بين الناس، وتعتبر الأكثر شيوعاً واستخداماً في كافة دول العالم؛ إذ ترتبط مع الحسابات البنكية، وتستخدم في متابعة العمليات القائمة عليها؛ سواء السحب أو الإيداع، أو المشتريات، وغيرها من العمليات الأخرى؛ لذلك يتم إصدارها لأصحاب الحسابات البنكية حتى يتمكنوا من الاستفادة من المميزات التي تقدمها.

بطاقة الطلاب (Students Card): هي نوع جديد من أنواع بطاقات الفيزا، والتي تم تصميمها بشكل خاص لطلاب الجامعات، وتحسب لها نسبة فائدة منخفضة عن الفائدة العامة على الحسابات الأخرى، وتقدم للطلاب العديد من الخدمات البنكية، والتي تشمل تسديد الرسوم الجامعية، وخدمات الهواتف الخليوية، وأي معاملات مالية أخرى قد يحتاجها الطالب الجامعي خلال فترة دراسته في الجامعة.

بطاقة الأعمال (Business Card): هي نوع خاص من البطاقات، والتي تم تصميمها من أجل متابعة الأعمال التجارية الخاصة في الشركات، والمؤسسات؛ لذلك ترتبط بشكل مباشر مع العمليات المالية لمعاملات البيع والشراء من خلال رجال الأعمال، ويتم إصدارها بناءً على شروط خاصة. البطاقة مسبقة الدفع (Prepaid Card): هي بطاقة تعتمد على فكرة إيداع المبلغ المالي بشكل مسبق في الحساب، وعندما تتم عملية الشراء باستخدام هذه البطاقة تخصم قيمة المشتريات من رصيدها المالي المتوفر، ويستمر استخدامها طالما تحتوي على رصيد من المال، وعند انتهائها يجب على صاحبها إعادة شحنها مجدداً؛ حتى يتمكن من استخدامها في العمليات المالية.



### ★بطاقات CIB الائتمانية:

المزايا والفوائد المتاحة على كل بطاقات CIB الائتمانية:  
فترة سماح بدون فائدة تصل إلى ٥٥ يوماً  
سحب نقدي فوري يصل إلى ١٠٠% من الحد الائتماني  
خيارات متعددة لتسديد مستحقات البطاقة الائتماني  
رسالة مجانية بعد كل معاملة  
الاختيار الذاتي للرقم السري  
تغطية الرصيد المدين بقيمة تصل إلى ٥٠٠,٠٠٠ جم  
مكتب خدمات السفر من CIB  
خصومات برنامج Smart Shopper بأكثر من ٢٠٠ متجر في مختلف المجالات.  
كشف حساب شهري مجاناً  
خدمة Online Secure من CIB للدفع الإلكتروني  
رسالة مجانية للتذكير بميعاد السداد  
امكانية استخدام بطاقة الائتمان فى الخارج.

### ★تعاملات الشباب مع بطاقات الائتمان:

#### ١- بطاقات BM للشباب من بنك مصر:

وهي أول بطاقة تصدر للشباب من سن ١٦ سنة، على حساب توفير، بما يعنى أن الشاب حامل البطاقة يحصل على عائد نظير ما يستطيع ادخاره من مبالغ مودعة بالبطاقة، ومن خلال هذه البطاقة يستطيع التعامل بسهولة على حسابه في أي وقت وبأي مكان حيث تتميز تلك البطاقات بالقبول العالمي والتسوق بها من خلال كافة المنافذ التجارية محلياً ودولياً. ويستطيع حاملها التسوق لدى كافة المنافذ التجارية بجميع أنحاء العالم، باستخدام الرقم السري الخاص بالبطاقة، بالإضافة للسحب النقدي من جميع آلات الصراف الآلي ATM المنتشرة بجميع أنحاء العالم على مدى ٢٤ ساعة يومياً وذلك باستخدام الرقم السري الخاص بالبطاقة.

#### ٢- بطاقة ماستر كارد الأهلي للشباب:

وتصدر البطاقة لفئة الشباب اعتباراً من سن ١٦ عاماً، وتتيح لحاملها الحصول على السحب النقدي والمشتريات داخل مصر وفى الخارج، بالإضافة لميزة الأمان في الاستخدام، حيث يتم استخدام البطاقة الكترونياً فقط من خلال ماكينات الـATM's ونقاط البيع الإلكترونيّة "EPOS" لدى المنشآت التجارية والخدمية.



كما تتمتع بميزة عدم احتساب أية رسوم أو عمولات على المسحوبات النقدية التي تتم من خلال ماكينات الـ ATM's الخاصة بالبنك الأهلي المصري، وتوفر ميزة سداد فواتير التليفون الأرضي والمحمول والإنترنت وشحن التليفون المحمول من خلال خدمة فوري المتوفرة بكافة ماكينات الصراف الألي الخاصة بالبنك.

### ٣- بطاقة ISIC من CIB:

وهي بطاقة تعريف للطلاب مستخدمة دولياً، الحد الأدنى لعمر حاملي البطاقة ١٢ عاماً، والحد الأقصى لشحن البطاقة هو ١٧ ألف جنيه مصري، والحد الأقصى الشهري للشراء والسحب النقدي بالعملات الأجنبية هو ٣٠٠ دولار أمريكي. ويمكن استخدام البطاقة في الشراء أو السحب النقدي، فهي مقبولة حول العالم ويمكن استخدامها لدى أكثر من ١٨ ألف تاجر محلي، و٣٦ مليون متجر حول العالم.

### المراجع :

- ١- "Discover Card" (PDF). [CARD\\_ID\\_FEATURES\\_MERCHANT.PDF](#). اطلع عليه بتاريخ ٢٨ نوفمبر ٢٠١٢.
- ٢- مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي قرار رقم (٦/٣/٥٤ شعبان ١٤١٢ هـ) حكم التعاقد بآلات الإتصال الحديثة.
- ٣- الإمام الفقيه شمس الدين السرخسي ( صاحب فكرة بطاقة الائتمان ) ، بقلم د. منصور علي القضاة ، مجلة كتاب عجلون ٢٠١٨
- ٤- البنك الاهلي المصري
- ٥-منتدى سفاري للسفر و السياحة

. Edited ↑ "Credit", investopedia, Retrieved 22-11-2016.

. Edited. Retrieved 22-11-2016. Edited. ↑ "Credit card", Britannica, The Editors of Encyclopædia Britannica (5-11-2016).

. Edited. Retrieved 22-11-2016. Edited. ↑ "AVISA CARD SECURITY FEATURES", INDIANA UNIVERSITY, Retrieved 22-11-2016.

. Edited. Retrieved 22-11-2016. Edited. ↑ "Credit Card Basics: Everything You Should Know", forbes, Harlan Landes (11-6-2013).

. Edited. Retrieved 22-11-2016. Edited. ↑ "Visa Debit gives you more ways to shop in more places!", scotiabank, Retrieved 22-11-2016.

□