

التعريف

تعريف النظام النقدي

النظام النقدي هو مجموعة من القوانين والتشريعات المتبعة في دولة معينة والتي تحكم عملية تنظيم وضبط استقرار وحدة النقد في الدولة .

النظام النقدي السلعي

بموجب هذا النظام يتم تحديد قيمة الوحدة النقدية على أساس قيمة كمية معينة من سلعة معينة يرتضيها الناس كوسيط للتبادل. وقد كانت سلعتي الذهب والفضة أوسع انتشارا وأكثر استخداما وذلك لأن القوة الشرائية للوحدة النقدية في التداول مساوية للقوة الشرائية التي تمثله كمية الذهب أو الفضة المرتبطة بالوحدة النقدية

النظام النقدي الورقي

بموجب هذا النظام لا تكون النقود سلعية ولا ترتبط بالذهب أو أي سلعة أخرى بمعنى آخر تنقطع العلاقة بين كمية النقود الورقية المصدرة وبين كمية الذهب الموجودة لدى الجهاز المصرفي. وتستمد النقود قوتها من القانون الذي يلزم جميع الأفراد للتعامل بها ولذلك فإنها تعرف بالنقود القانونية أو غير القابلة للتحويل إلى ذهب.

البنوك التجارية

البنك التجاري هو مؤسسة مالية وسيطة تسعى لتحقيق الربح من خلال قيامها بقبول ودائع الأفراد والمؤسسات واستثمار هذه الودائع عن طريق تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية وتقديم الخدمات المصرفية. وتعتبر البنوك التجارية من أهم المؤسسات المالية التي تعمل على تعبئة (تجميع) المدخرات الوطنية وتقوم بإعادة ضخها في الاقتصاد في شكل قروض قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل لتمويل الأنشطة الاستثمارية والاستهلاكية

البنك المتخصص

البنك المتخصص هو مؤسسة مالية وسيطة تسعى لتحقيق التنمية الاقتصادية وقد يكون تحقيق الربح من ضمن أهدافه. ويعتمد البنك المتخصص في المقام الأول على رأس ماله والاستدانة من المؤسسات المالية الأخرى لكي يقوم بتقديم القروض والتسهيلات الائتمانية قصيرة الأجل وطويلة الأجل لتمويل الأنشطة الاستثمارية في القطاع الذي يتخصص في تمويله، علما بأنه في كثير من الدول لا يسمح للبنوك المتخصصة بقبول الودائع الجارية من الجمهور

البنوك الشاملة

البنك الشامل هو مؤسسة مالية وسيطة تسعى لتحقيق الربح من خلال تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية قصيرة الأجل وطويلة الأجل لتمويل كافة الأنشطة الاستثمارية في مختلف القطاعات الاقتصادية (الزراعة، الصناعة والخدمات)، فضلا عن قيامه بتقديم شتي أنواع الخدمات المصرفية. فالبنك الشامل إذن يقوم بوظائف البنوك التجارية ووظائف البنوك المتخصصة معا. ولذلك، يتعين على هذا النوع من البنوك أن يتمتع برأس مال قوي إلي جانب اعتماده على ودائع الجمهور.

البنك الإسلامي

البنك الإسلامي هو مؤسسة وساطة مالية تلتزم بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها المصرفية والاستثمارية ومن خلال تطبيق مفهوم الوساطة المالية القائم بصفة أساسية على مبدأ المشاركة في الربح أو الخسارة، ومن خلال إطار الوكالة بنوعها العامة والخاصة.

البنك المركزي

يعرف البنك المركزي بأنه مؤسسة نقدية عامة (تتبع للدولة) وتحتل مركز الصدارة في الجهاز المصرفي. وهو الهيئة التي تتولى إصدار العملات (الورقية والمعدنية) وتضمن بوسائل شتى سلامة أسس النظام المصرفي عن طريق قيامها بالإشراف على السياسة الائتمانية في الدولة، بما يترتب على هذه السياسة من تأثيرات هامة في النظامين الاقتصادي والاجتماعي.

البنوك الدولية

البنوك الدولية وتسمى أيضا بالبنوك متعددة الجنسية، وهي مؤسسات عابرة الحدود الجغرافية لها شبكة من الفروع في الاقطار الأجنبية (تسمى بالدول المستضيفة) خارج دولة المقر (تسمى بالدولة الأم).

تعريف غسيل الأموال

غسيل الأموال Money Laundering أو ما يعرف أيضا بتبييض الأموال هو عملية اضافة المشروعية على الأموال المتأتية من مصادر غير مشروعة. وهناك مجموعة من التعاريف العامة لظاهرة غسيل الأموال، نذكر منها:

- عملية تحويل الأموال أو نقلها مع العلم بأن مصدر الحصول عليها ارتكاب جريمة .
- أي فعل يهدف الى اخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع للأموال أو بقصد مساعدة أي شخص متورط في هذا النوع من الجرائم للإفلات من العقوبة.
- اخفاء أو تمويه حقيقة الأموال أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو حركتها أو الحقوق المتعلقة بها أو ملكيتها، مع العلم بانها مستمدة من جريمة أو من فعل من أفعال الاشتراك في هذه الجريمة.