

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة منتوري قسنطينة  
كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير  
قسم العلوم الاقتصادية  
تخصص: التحليل و الاستشراف الاقتصادي

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية

:

:

:

·  
·  
·  
·

2009/2008 :



# مقدمة عامة



: -1

: -2

-

-

-



2005

.

:

:

-

-

-

:

-4

:

\*

\*

\*

\*

-5 :

:

.2005

-6 :

:

-7

:

:

•

•

.2008/2007

•



# الفصل الأول

## وسائل الدفع و تطورها





:

:

.

.

.

:

:

:

.

:

-1-1

...

:

-1-1-1

"

"

(1)

:

-1-1-1-1

"

(2)"

-	-	-	-	-	-	-	(1)
.14	- 2002	-	-	-	-	-	:
-	-	2003	26	11-03	(69)	-	(2)
.11	- 2003	27	- 52	-	-	-	

:

(1)

" Bonneau Thierry

(2)"

" Duclos Thierry

(3)"

" D'hoir Lauprêtre Catherine

)

."

(4)

:

---

(1) Yves Crozet, Bernard Belletante, Pierre-Yves Gomez, Bernard Laurent : Dictionnaire de Banque et Bourse – Armand Colin – Paris – Avril 1993 – p210.

(2) Bonneau Thierry : Droit Bancaire – édition Montchrestien – Paris – 1994 – p41.

(3) Duclos Thierry : Dictionnaire de la banque – 2<sup>ème</sup> édition – SEFI – bibliothèque national du canada – 1999 – p 308.

(4) D'hoir Lauprêtre Catherine : Droit du crédit – édition ellipses – Lyon– 1999 – p 11.

(1)

:

**-2-1-1-1**

( )

:

:

-

-

-

(1)

(1)

: -2-1-1

:

: -1-2-1-1

(2)

(3)

:

(4)

(1)

- 2006 - .3 -

(2) Luc Bernet Rollande: L'essentiel en économie et techniques bancaires – 2<sup>ème</sup> édition – Dunod – Paris – Août 1991 – p 14.

(3)

.37 - -

(4)

- 2005 - - -

.34

(1)

(2)

"

"

---

(1) Jacques Bichot: La monnaie et les systèmes financiers – ellipses/édition marketing S.A – Paris – 1997 – p 175.

(2) Sylvie Diatkine: Institutions et Mécanismes Monétaires – Armand Colin – Paris – 1996 – p 14.

(1)

(2)"

"

:

(3)

:

-

(4)

:

-

(Chèques)

(5)

-

-

:

(1)

.20

- 1993 -

-

-

-

-

-

:

(2)

.8

- 2006 -

-

(3) Sylvie Diatkine – op.cit – p 27.

.39

-

-

(4)

.17-16

- 2003 -

-

-

:

(5)



...

(1)

: -2-2-1-1

:

(2)

(1)

: -3-2-1-1

(1)

(2)

.611

16 - 2004 - - - -  
- 2001 - - - - :

(Le tiré)

(Le tireur)

( )

(2)

(3)

(4)

(5)

:

:

-

(1) Yves Simon, Samir Mannai: Techniques financière- économique- 7<sup>ème</sup> édition- Paris -2002- p563.

- 1992 - - - - - : (2)

.84

.48 - 1989 - - - - - : (3)

- - - - - : (4)

.25 - 2003

.258 - 1999 - - - - - : (5)

(1)

- :

- :

- :

- 2007

21 :

- -

:

(1)

.www.majlesalommah.net :

(1)

- :

(2)

(3)

" "

- 2002 - -

-

\_\_\_\_\_ (1)  
:

.120-119

(2) Yves Simon, Samir Mannai – op.cit – p 563.

.120 - - (3)

(1)

:

-

-

: -4-2-1-1

: (2) ( )

" : -

( ) ( )

(3)"

( )

.11-10 - - (1)

.36 - 2004 - - : (2)

(3) K. Cherit: Techniques et pratiques bancaires (financières et boursières) – Grand Alger Livres  
G.A.L – Alger – 2003 – p 222.

(1)

-

(2)

(3)

:

-1

-2

				(1)
	.34-33	-	-	(2)
.15	-	-		(3)
.25	-	-		

(1)

: -5-2-1-1

( )

( )

( )

: -6-2-1-1

(1) René Rodière, Jean-Louis Rives – Lange: Droit Bancaire – Firmin – Didot S.A – 4<sup>ème</sup> trimestre – France – 1975 – p 223.

"

( )

"

-7-2-1-1

:

(1)

-8-2-1-1

:

)

)

(

(



(2)

:

-3-1-1

:

:

-1-3-1-1

:

-

-

:

-

:

-

: -

: -

(1)

5,8 1996<sup>(2)</sup>

-1999)

2002 472,6 (1) 24.911 (2002

5.800

2002 59

5%<sup>(2)</sup>

146-145 - 2003 - - - : (1)

.10 - - : (2)

- ( ) : (1)

.212 - 2004 - - - : (2)

- 2007 23: - - : (2)

www.awsat.com:

- 2007 23 : - - :

www.moj.gov.kw:

(1)

:

**-2-3-1-1**

(world wide web)

(2)

(Home Banking)

(3)

:

**-3-3-1-1**

.268-267

(1)

- "

(2)

.15 - 2003 -

(3)

.128 - 2003 -

”

“(1)“

“(2)“

:

– –  
– –  
– 2007 23 :

---

(1) :

– 3 –

.71 – 2005 – –

– : (2)

. www.arabLam.org :

: -2-1

: -1-2-1

(1)

: -1-1-2-1

"

(2)"

: -2-1-2-1

(1)

.83 - 2002 -

(2)

- 2007 27 :

www.islamonline.net

(télématique).

:

-3-1-2-1

:

:

-

:

-

:

-

:

-

( )  
(

:

↖

:

↖

:

-

:

-

:

↖

:

↖

-2-2-1

:

(1)

:

:(Phone Bank)

-1-2-2-1

"

(2)

"

24

(3)

:

(4)

									(1)
			.129-120	-		-			(2)
-	-						:		(3)
.88	-	2005/2004	-	-		-		-	(4)
	.305-304	-	2004	-	-		:		(5)
			.127	-		-			(6)



**Bankers Automated)**

(1)

**-2-2-2-1**

**:(clearing services ‘‘BACS’’**

(real time gross settlement systems) (RTGS)

(clearing house automated payment system)

(CHAPS)

(2)

:

**-3-2-2-1**

:

-

-

-

-

(1)

(2)

.127

-

-

-

-

-

(1)

-

(2)

(3)

-

: -4-2-2-1

(5)

(4)

.305 - - (1)

(2) Lakhdar Lalle: Systèmes d'information et Banques de données dans la nouvelle réalité économique, l'expérience Algérienne – Thèse doctorat – Département sciences économiques – Institut des sciences économiques d'Alger – Université d'Alger – 1998 – p 226.

(3) Michel Badoc, Bertrand Lavayssière Emmanuel Copin: e-marketing de la banque et de l'assurances, innovations technologiques et mutations marketing – 2<sup>ème</sup> édition d'organisation – Paris – 2000 – p 164.

.128 - - (4)

] télex - (5)

] Fac-simile - [

:

(1)

.(Secure electronic transaction)

:

(2)

“Fire walls”

---

] Computer -

[

.[ ...

(1)

E A

.124-122

-

(2)

“Fire” (1)

walls”

(2)

(3) “First virtual”

2007 30 : - - (1)

: - 2007 30 : - " " - (2)

.www.ecommercetechnology.org

: “First virtual” (3)

.1994

- - San Diego

1994

(1)

(nets cape)

(SAIC) (GTE) (IBM )

:

-1

-2

---

<sup>(1)</sup> Entreprise privée – first virtual internet payment system – “payement électronique” – consulté le: 30 juin 2007 – <http://www.rambit.qu.ca>.

-3

-4

-5

(1)

:

-3-1

.135-133

-

-

(1)

: -1-3-1

: -1-1-3-1

"

(1) "

(2)

- -

(3)

(4)

:

---

(1) Ahmed Silem, Jean-Marie Albert: Lexique d'économie – Dalloz – Paris – 8<sup>ème</sup> édition – 2004 – p 116.

- 2001 - - : (2)

.260

.260 -2001 - - : (3)

- : (4)

.16 - 2006 - -

(1)

(2)

(3)

:

:

-

:

.125

-

-

(1)

-

:

(2)

.72

- 1997 -

-

- (

)

:

(3)

.67-66

- 2002 -

-

-

-



: /\_1

(1) : /\_2

: -

:

: /\_1

: (2)

:(Chèque Guarantee Card)

(3)

(Cartes

de Garantie de Chèque)

.160 - 1998 -

-

: (1)

.20 - - (2)

.125 - - (3)

(1)

:(Cash Card)

\*

(2)

:

(3) ...

:(Discount)

•

:

-

-

.68	-	-	(1)
.125	-	-	(2)
.63	-	-	(3)

(2) “POS ”

(1) “ATM”

-

:(Stored Value Cards) (SVC)

\*

(3)

:(Débit Card)

•

“PIN”

(Personal Identification Number)

(4)

---

(1) ATM: Automated Teller Machines.

(2) POS: points of sale.

(3)

.492-490

-- 2002 --

-

(4) Daniel Amor: Révolution E – Business – Compupress – Paris – 2000 – p 453.

: /\_2

- -

(1)

:(Credit Card) /\_3

(3)

(2)

---

.64 - - (1)

.67 - - (2)

(3) Claude Dragon, Jean-François Susbielle: Systèmes et instruments de paiements en ligne – Revue d'économie financière – N° 69 – Les métiers financiers face à Internet – Imprimerie du lion – France – 2002 – p 153.

**:(Charge Card)**

**-2**

(1)

(2)

(3)

**:(Internet Card)**

**-3**

(4)

:

**-2-1-3-1**

(5)

.28 - - (1)

.15 - - (2)

.308 - - (3)

.29 - 2006 - - : (4)

.88 - 2003 - - : (5)

(1)

(2)

:

(Digital Wallet)

/1

- -

/2

/3

:

(3)

.126 - - (1)

.107 - 2005 - - - : (2)

:

-2-3-1

:( )

-1-2-3-1

:( )

-1

"

(1)"

"

(2)"

(3)

---

- - - - - : (3)

.184-182 - 2006 -

: - - - - - : (1)

. www.arriadh.com : - 2007 4

<sup>2)</sup> Michel Aglietta et Laurence Scialom: Second génération de monnaie électronique: nouveaux défi  
- Problèmes économiques – Monnaie et Finance – France – 2002 – p 26.

(Le porte monnaie

(1)

électronique)

(La Monnaie Virtuelle)

(2)

:

:(On line)

-

(On line)

(3)

(4)

---

- 2007	4 :	- "	:	" :	(3)
				. www.c4arab.com :	
1995	1994	(Digi Cash)			(1)
				(Mark Twain)	(2)
			.33 - -		(3)
.16	- 2004 -	-	- :		(4)
			.110 - -		



**:(Off line)**

-

(1)

( )

:

-2

:

**:(Le porte monnaie électronique) (PME)**

/\_1

(Stored Value)

(électronique purses)

(puce)

...

**:(Le porte monnaie virtuel) (PMV)**

/\_2

(digital cash)

(net money)

(Pointy of Sale)

.<sup>(1)</sup> (POS)

: /\_3

:

**:(Identified) (Identifiable) -**

.( )

**:(a nony mous) (anonyme) ( ) -**

: /\_4

:

**:(On line e-money) -**

(internal hard ware device)

-

-

-

\_\_\_\_\_  
(1)

.121

- 2005 -

-

-

(mouse)

(issuer)

**:Off line e-money**

-

<sup>(1)</sup> (double spending)

**/\_5**

**:(Implémentation) (token based)**

-

“token”

-

(1)

.123-122

**:(Ledger Based Systems)**

**/\_6**

:

-

-

(1)

-

:

**-3**

"

(2)"

:

:

:

**/\_1**

**(Physical Représentation)**

.

.

-

-

(1)

.105

-

-

-

.134-129

-

-

(2)

"

"

(version dématérialisée)

(transformation)

:

:

/\_2

" "

"

"

:

:

/\_3

-

B.ley<sup>(1)</sup>

-

Ely

:B.ely

<sup>(1)</sup>

(electronic bits)

:

:

/\_4

:

.1

.2

" "

.3

(Image Vertuelle)

( )

(1)

:

-2-2-3-1

(1)

-3-3-1

:

:(electronic cheks)

:\_\_

:

:

-1

(2)

:

(3)

.84 - 2006 - -

.181 - -

.113 - -

(1)

(2)

(3)

:

:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

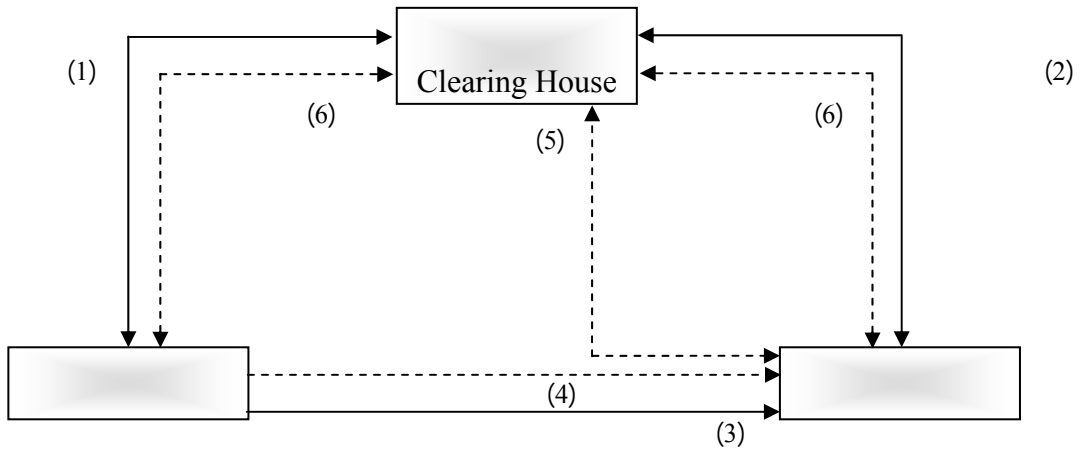
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

:



(01)



- 1999 -

.(71-70)

**:(FSIC) ( File System Integrity Cheks)** -

(chèque

(chèque électronique certifié)

électronique standard)

**:(Cyber Cash)** -

(Cyber Cash)

·  
:

<sup>(1)</sup>(EFT)

(ON LINE BANK)

: -1

(Automated Clearing

House (ACH))

<sup>(1)</sup> EFT: ELECTRONIC, FINANCIAL, TRANSACTIONS.

(corporation) (EFT)

1978

(ACH)

( )

(Direct Deposit of pay

.(Scheduled payments)

shecks)

:

-2

(one time authorization form)

( )

(Mediator)

(ACH)

( )

(non-sufficient fund)

( )

(ACH)

(1)

:

**-4-3-1**

:

:

\_\_\_\_\_

1 1996

1997

100

% 95

1998

110

.17-16

-

-

(1)

(1) 6 2003  
.2002 1997

(01)

2002	1997	
% 46	% 70	
% 22	% 11	
% 28	% 14	
% 04	% 05	

**Source:** Jérôme Baumgarten, Nicolas Descamp – La care à puce – 2002 – p 7, consulté le: 19 Juillet 2007, site <http://tpe.camarades.free.fr/tpe.pdf>.

% 70 1997

% 11

.2002 % 22 1997

1996

145

51 1992

(1)

:  
:

.494 - - -

Jérôme Baumgarten, Nicolas Descamp – La care à puce – 2002 – p 7, consulté le: 19 Juillet 2007, site <http://tpe.camarades.free.fr/tpe.pdf>.



-

.

:

⋮

.% 30

1996

145

1992

51

511

1998

1238

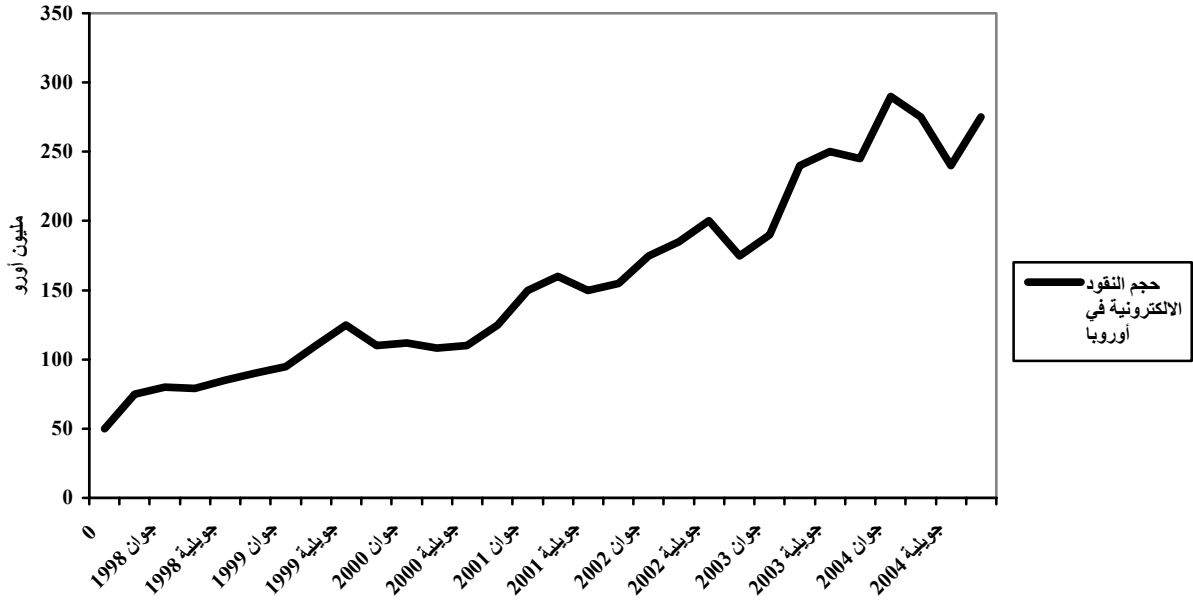
1997

.1998

160

:

(02)



.129

\_\_\_\_\_ :

:

:

-1-2

% 1

% 107

-

-

:

-2-2



(1)

:

-3-2

:

:

-

% 39,1

.2000 % 53,4 1996

(2)

:

-

200 2002

1996 % 14,9

(3)

(4)2000 % 34,9

- 2007 19 : - 2003 - " " : (1)

. www.arriyadh.com/Economic/leftBar/Researches/.....doc\_cvt.asp :

.143 - - (2)

.130 - - (3)

.131-130 - - (4)

: -

2000 377 1998 84

2000

0,3

(1)

284

17

.(1) % 1

:

**-4-2**

:

**-5-2**

**:(Market acceptance)**

**-6-2**

.144

-

-

(1)

:

-7-2

:

-8-2

% 54

% 57

.(1)

(2)

.(standardisation globale)

.131

-

-

(1)

.178-149

-

-

(2)

(1)

:

-5-3-1

:

:

:\_

:

:

-1

.132

-

-

(1)

” ”

(1)

-2

(2)

(3)

.89-88 - - (1)

.22 - - (2)

: (3)

.369 - 2002 - -

:

" " " "

" "

( )

<sup>(1)</sup>

) :

<sup>(2)</sup>

(

:

.90	-	-	(1)
.22	-	-	(2)

(1)

:

—

:

:

-1

55 25

(1)

(2)

: -2

(1) :  
(2) :  
- 2003 - .20



(1)

:

-

-

-

-

-

:

-3

....

.49

-

-

(1)

(1)

: -4

:

-

.

-

(2)

: —

:

250

-

100

(3)

.21-20

-

-

(1)

.52-51

-

-

(2)

(3)



: -3

: -4

(secure electronic transactions (set))

(secure socket)

(1)

: -5

(2)

:

\_\_\_\_\_

:

- 2005 -

-

-

:

(1)

.15-14

05 :

- 39

- 10937

- "

-

":

(2)

. www.alyam.com :

- 2007

**:(on time payement) -1**

**:(convenient) -2**

**:(safety and security) -3**

**:(Improve cash flow) -4**

**:(reduce paper work) -5**

**:(money saving) -6**

**:(promotes customers satiction) -7**

(1)

:

\_\_\_\_\_

:

% 50

-

500

% 3

79

. 25

-

48

-

-

...

.18-17

-

-

(1)

(1)

.114 – – (1)







## الفصل الثاني

انعكاسات وسائل الدفع الالكترونية

على مستقبل وسائل الدفع التقليدية



:

.

.

:

:

.

.

:

:

:

.

-1-2

:

-1-1-2

:

(1)

(2)

-1-1-1-2

:

( )

(3)

- 2000 -

-

:

(1)

.24

- 2 -

-

-

:

(2)

.174-173

- 2006 -

:

-

-

-

" :

(3)

.www.Kenanah.com :

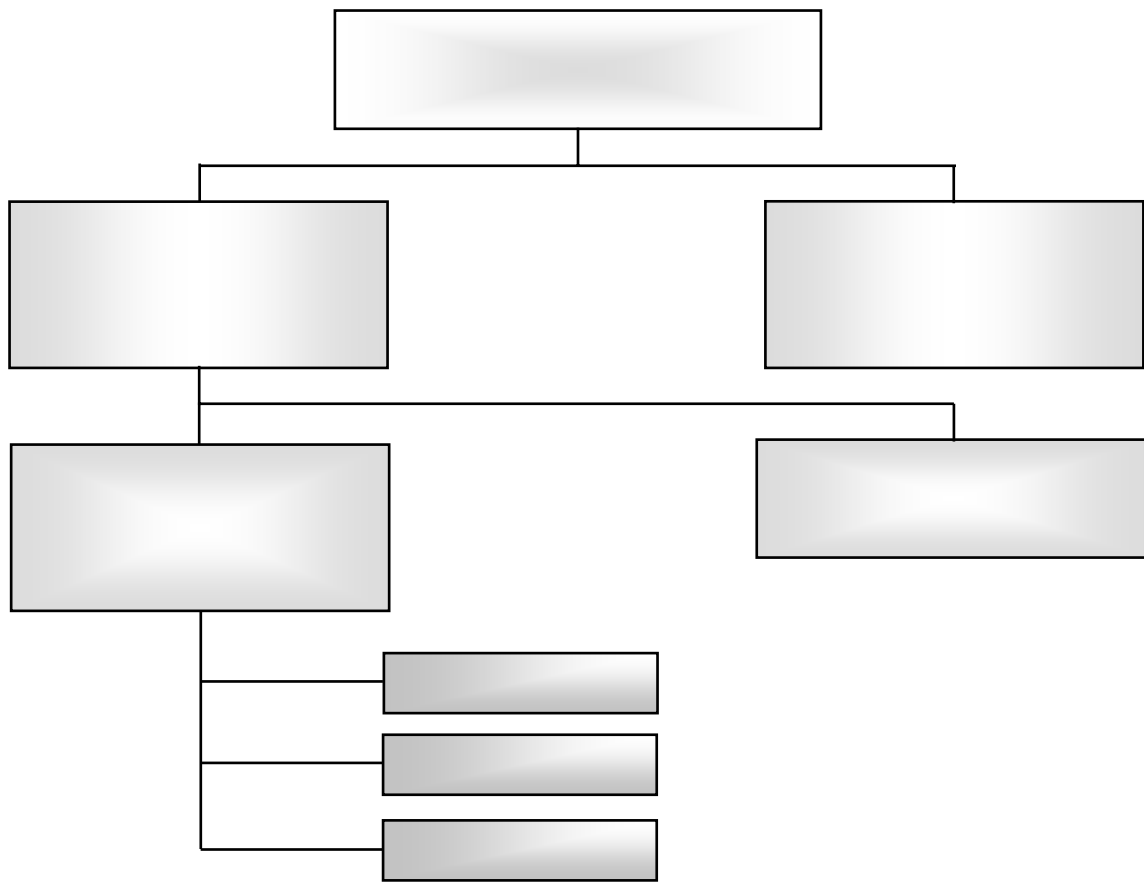
- 2007

21

(1)

:

(3)



\_\_\_\_\_ :

Consulté le: 28 juillet 2007, Site <http://www.Imf.org/external/pubs/ft/fandd>.

(1)

.53 – 2003

: -2-1-1-2

:

: /\_1

: /\_2

: /\_3

: /\_4

: /\_5

(1)

: /\_6

(1)

(Bank to : /\_7  
Bank)

(2)

: -3-1-1-2

:

:(ATM) /\_1

- "

"

:

(1)

.125 - 2006 -

-

(2)

- 2004 -

-

-

:

.286







:

-

(1)

:

/\_2

1,2

750 (Fixed Internet)

" "

... .

(2)

:

-4-1-1-2

.88-87

-

-

(1)

:

- 2007

24 :

- 2001

-

(2)

[www.cdos.gov.sd/arabic/period/masrafi/vol26/e.banking.htm-175k-](http://www.cdos.gov.sd/arabic/period/masrafi/vol26/e.banking.htm-175k-)

/\_1

:

( )

( )

.( )

( ) .

( )

: /\_2

(1)2000

: /\_3

- 39

-

- "

" :

(1)

.50-49

- 2002

-

- 3

: /\_4

(1)

:

**1\_5**

:

**1\_6**

(2)

:

**-2-1-2**

:

:

**-1-2-1-2**

.50-49

-

(1)

(2) Site [http://www.Imf.org/external/pubs/ft/fandd/2002/09/nsouli\\_hm-consulté](http://www.Imf.org/external/pubs/ft/fandd/2002/09/nsouli_hm-consulté) le: 28 Juillet 2007.

(Signature truste digital and version)

(1)

:

.

:

:

-

.

:

- 2007

24 :

- "

" :

(1)

.www.Islamonline.net

(1)

:

-

:

.(Empreinte Digital, Finger Printing) -

.(Iris de L'œil, Iris et Retina Scanning) -

.(Voice Recognition) -

.(Hand Gesmetty) -

.(Ficial Recognition) -

.(Hand, Written Signatures) -



:(Signature Numérique) -

:

.(Public Keys) -

.(Private Keys) -

(1)

: -2-2-1-2

(2)

: -3-2-1-2

:

: /\_1

: /\_2

(1)

.13-10 - 2004

(2)

.180 -

: /\_3

: /\_4

: /\_5

(1)

:

-3-1-2

:

:

-1-3-1-2

:

:

/\_1

1958

24

5,5

2005

510,5

1996

3,3

15<sup>(2)</sup>

21.000

(Visa/plus)

.50 -

(1)

:

- 2007

26 :

-

(2)

.www.qddustour.com

(interlink)

.<sup>(1)</sup>1977 (Barclays Bank)

:

(3)

(2)

:

.(Visa Asia / Pacific) -

.(Visa Canada) -

.(Visa E.U) -

.(Visa Latin America) -

.(Visa U.S.A) -

(CEMEA)

300

92

:

.51 - - (1)

(2)

: - 2007 26 : - - - (3)

.www.Zuhili.com

-  
-  
-

2000

10, 5

(CEMEA)

26

(1)

: /\_2

(Maestro Cirrus,

210

Master Card)

23.000

37

4.000

.80 - - (1)

( )

:

(1)

:

**-2-3-1-2**

:

:

-

( )

:

)

( )

.(

(Citibank)

:

-

(Charge Card)

(1)

(1) “Master Card-Company Fact Sheet” – consulted: 26 July 2007 – <http://www.master card international.com>.

-4-1-2

:

:

: -1-4-1-2

: -2-4-1-2

(ATMs)

.(EDI)

(EFT/POS)



( )

:

-3-4-1-2

)

(

-4-4-1-2

(EDI)

.(real time)

( )

:

-5-4-1-2

:

-5-1-2

:

:

-1-5-1-2

: (Cash Less Payments)

①

(Prepaid)

②

.(Credit Card)

(Direct debit)

③

④

⑤

-2-5-1-2

:

:

①

②

(over head)

③

.(out sourcing)

④

⑤

-3-5-1-2

:

:

(Sears)

①

(General Electric)

②

(Swift)

③

.(netting)

④

.1991

281

(Visa)

.(Plus)

( )

.(ATMs)

100.000

12 "

.(EFT/POS)

(interlink)

(Achs)

(Visa)

"

(Visa)

220

(Visa)

(Global)

(Visa Net 2000)

(Multimedia Net Work)

120 (On Line Access)

2.500

**-4-5-1-2**

:

:

①

②

③

(Circulatory Systems)

(Bank for International

Settlements (BIS))

(1)

:

-2-2

:

-1-2-2

"

"

"

(2)"

" (1)

.14-10

- 1994

-

(2) [www.mengos.net/interviews/omarbinyunis.htm](http://www.mengos.net/interviews/omarbinyunis.htm) - consulté: 16 août 2007.

100

2004

% 500

% 50

% 30

(1)

:

:

/1

)

(

:

- 2007

26 :

- "2004

(1) :

.www.news-bbc.co.4k



(1)

:

/2

(MSNbc)

(2)

:

/3

(3)

(4)

---

(1) [www.2S2S.com/vb/past984039-b/-49k](http://www.2S2S.com/vb/past984039-b/-49k) – consulté le: 16 Août 2007.

(2) [www.alsabah.com](http://www.alsabah.com) – consulté le: 20 Août 2007.

(3) [www.ishraqa.com](http://www.ishraqa.com) – consulté le: 20 Août 2007.

(4) [www.arabswab.org](http://www.arabswab.org) – consulté le: 20 Août 2007.

: /4

(1)

: -2-2-2

:

: -1-2-2-2

:

: /1

(1)

.55 - - (1)

:

/2

:

/3

(2)

:

/4

( )

"

(1)

"

(2)

.334 – 2002 –

-2-2-2-2

:

:

:

/1

( )

(1)

:

/2

(2)

-  
364-353

-

.123

-

-

:

-

-

(1)

(2)

% 30

(Citi bank)

(1)

(2)

.140-139

(1)

(2) Oliver de Chazeaux: “Quelle approche transatlantique du commerce électronique et du nouvelle Internet?” – édition médias pourvoirs – Paris – 1994 – p 4.

40 2005  
70.000 821.000) 14  
20 (  
(Card Systems Solutions)

(<sup>1</sup>)

: -3-2-2

:

: -1-3-2-2

.

: /1

<sup>(1)</sup> Puel Hélène: “Des milliers de français victimes du vol de leur numéro de carte bancaire” – consulté le: 25 Août 2007 – <http://www.01net.com>.

.( )

:

/2

(1)

: - -

.www.ariadh.com :

- 2007 25

: -2-3-2-2

:

-

(1)

-

-

(2)

-

(3)

:

:

-3-3-2-2

-

: - 2007 25 : - " (1)

.www.alwatan.com

(2)

- - - - " :

.21 - 2000

(3)

.60 - -



" " ...

(1)

" ...

"

(1)

.45-44 - 1998 -

- - -

: : -4-3-2-2

-

-

-

: : -5-3-2-2

: /1

:

-

)

.( ...

-

-

(Bell

.Atlantic)

(Well Fargo)

:

-

:

-

:

-

:

-

)

.( ...

:( ) -

( ... )

(1)

:

-3-2

:

-1-3-2

(1)

-

-

---

(1)  
: - 2001 -  
.372-370

" (2) Solow

(3)"

(5)

(4)

(Processeur Micro)

32

64

(6)

:

---

(1) Jean-Guy Rens et Gil Tocco: le commerce électronique interentreprise en perspective– collection les communicateurs Québec – Canada – 2001 – p 15.

Massachusetts

:Robert Solow (2)

.1987

(3) Sophie Larribeau et Thierry Pénard: Le commerce électronique en France “Un essai de mesure sur le marché des CD – Revue économie et statistique N355-356 – Paris– 2002 – p 28.

(4) Guy Hervier: “Le commerce électronique” vendre en ligne et optimiser ses achats d’organisation – édition composé par Istria – Pris – France – 2001 – p 230.

(5) Ali Idrissi: Les sites web bancaires “un outil de communication et de la distribution au service du client – La revue des sciences de gestion “spécial Marketing” – France –édition Cybe laway – 2001– p 165.

– 39 – – – – – : (6)

.58 – 2002 – – –

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

( )

(1)

“La “L.C.R” “La lettre de change magnétique”

lettre de change relevé”

\_\_\_\_\_ (1)  
- .61 -

(1)

(2)

“Cheque Image”

( ) (Scanner)

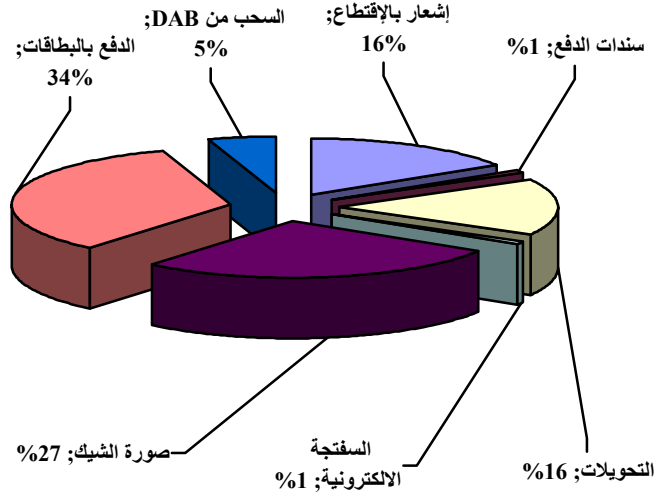
<sup>(1)</sup> D’hoir Lauprêtre Catherine – op.cit – p 115.





(05)

2005



**Source:** “les moyens de paiement en masse” – op.cit.

108

(1)

% 98

:

-2-3-2

% 41

2005

30

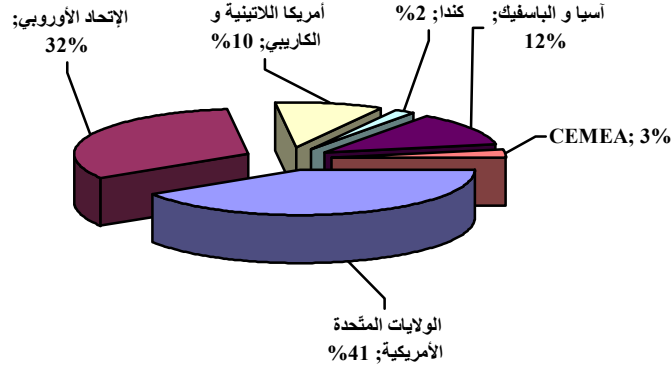
:

% 32

(1) Jeronimo News letter N° 2 mars 2005: “Les cartes de crédit en 2005” – consulté le: 28 août 2007 – <http://www.credit-card.ch>.

(06)

2005



**Source:** Visa International: “statistique aboute Visa Card” – consulted: 31 august 2007 – <http://www.corporate.visa.com>.

54,8

2004

% 6,1

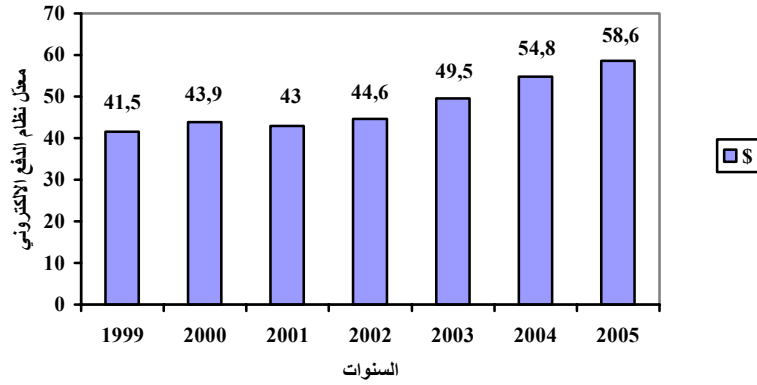
2006

58,6

:

(07)

(2005-1999)



**Source:** Visa International Services Association: “Visa lunches, Commercial index” – consulted: 31 august 2007 – <http://www.visa.com>.

749,3      2005

25.000

2004

% 10,5

24

19,1

1,7

(cirrus maestro )

2004

% 11,9

(<sup>1</sup>)

1,2

% 13,7

(<sup>1</sup>) Information company Fact: “corporate overview” – consulted: 31 august 2007 – <http://www.mastercardinternational.com>.

(Euro smart)

2005

300

2

2002

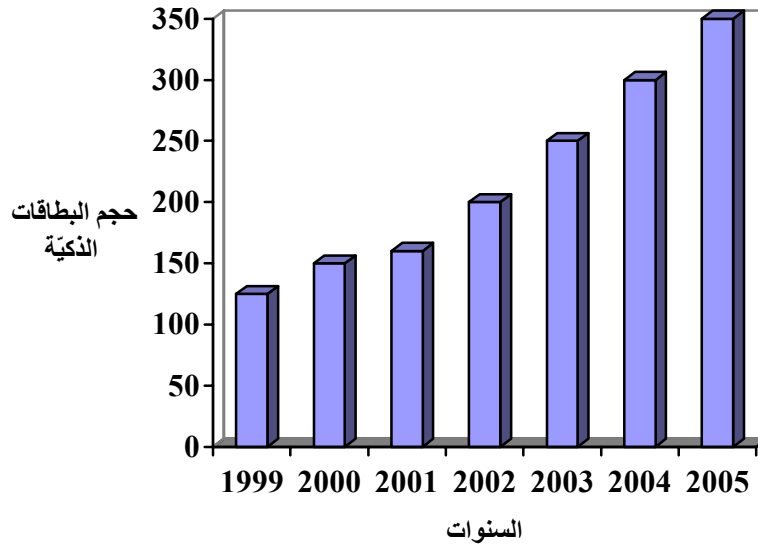
(IBS)

% 25

.2004

(08)

(2005-1999)



**Source:** Philippe David: “un nouveaux monde pour les cartes bancaires” – Revue banque stratégie  
– 24 novembre 2005 – Paris – p 26.

2001 monéo

25.000

(monéo)

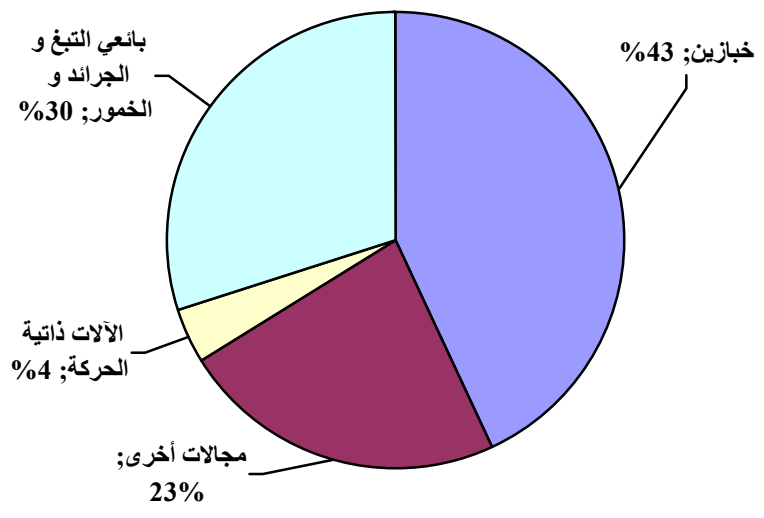
1.400.000 2002

100 30

:

(09)

2002 monéo



**Source:** “un observation pour les cartes” – consulté le: 31 août 2007 – <http://www.fbf.fr>.

% 12 (monéo)

.2005

8.000

1,3 2004

2004

47

2003

970.000

.<sup>(1)</sup> 2003

28

:

-3-3-2

% 53

2004

<sup>(1)</sup> “Les Horodateurs et Les Distributeurs Automatique D’optent monéo” – consulté le: 31 août 2007 – Fédération Bancaire de France – <http://www.fbf.fr>.

3,37)

16

4

.(

1.768

2004

2004

2004

% 30,7

2003

% 28

<sup>(1)</sup>1984

% 69

2002

% 34,7

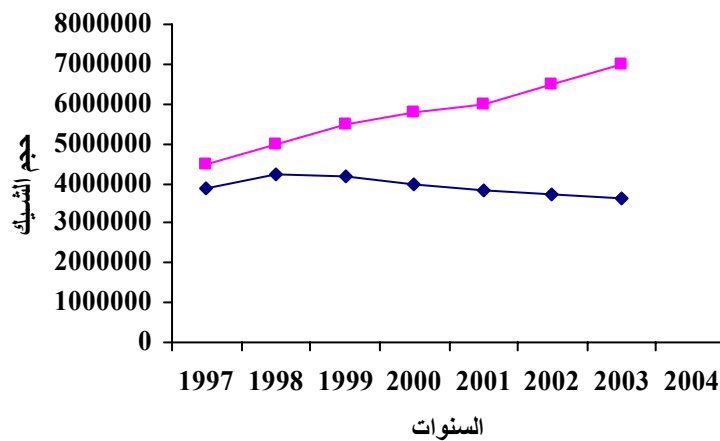
% 2

1997

(10)

2004

1997



**Source:** “11 Milliards d’opération de paiement en 2004” – Fédération Bancaire de France – consulté le: 31 août 2007 – <http://www.fbf.fr>.

<sup>(1)</sup> “Chiffre Chèque” – Fédération Bancaire de France – consulté le: 31 août 2007 – op-cit.

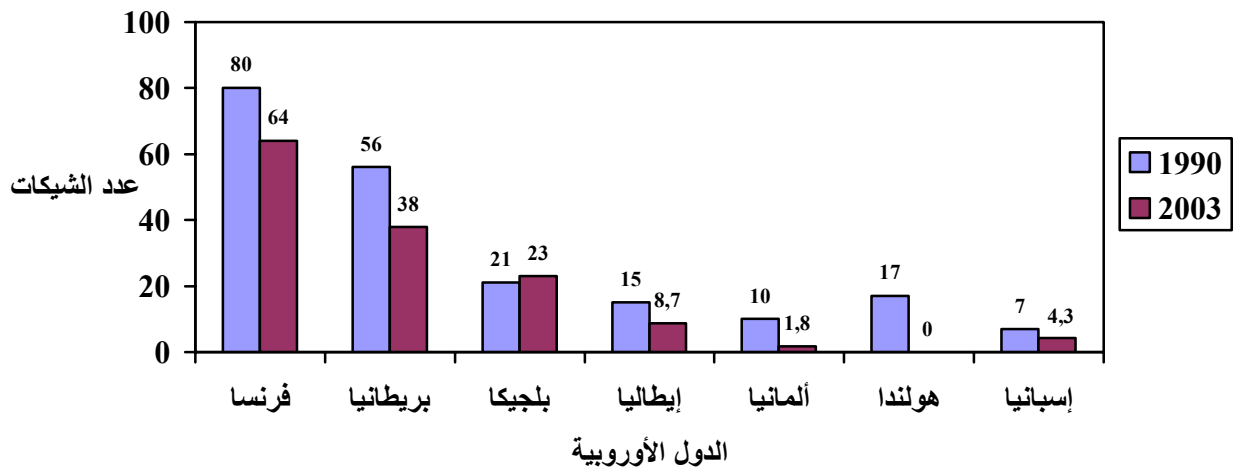
1990

2003

:

(11)

2003 1990



**Source:** “Blue Book BCF Adden Dum déc 2006 sur Chiffre 2005” – consulté le: 31 août 2007.

1991

% 7,26

3,9 2004

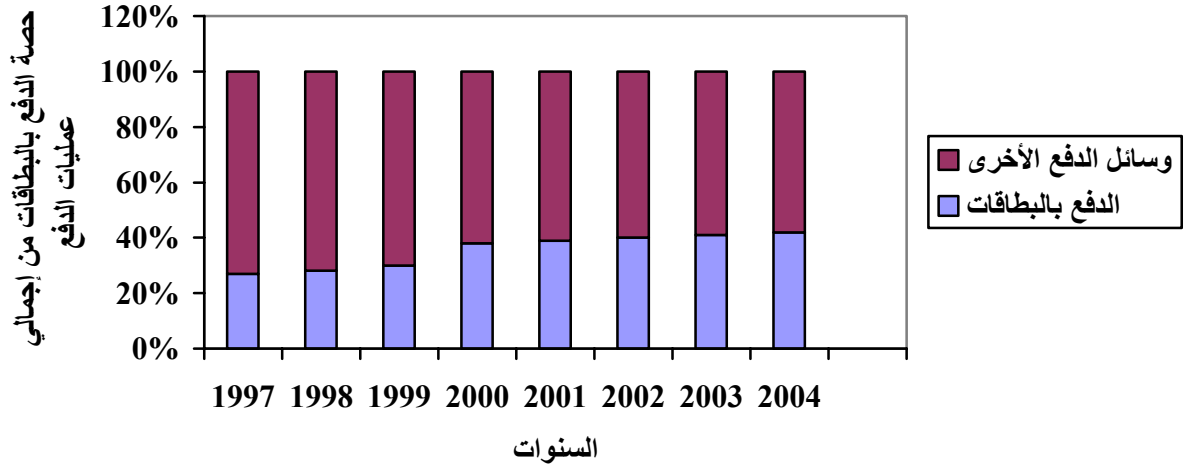
% 10,7 1997

2003



(12)

2004-1997

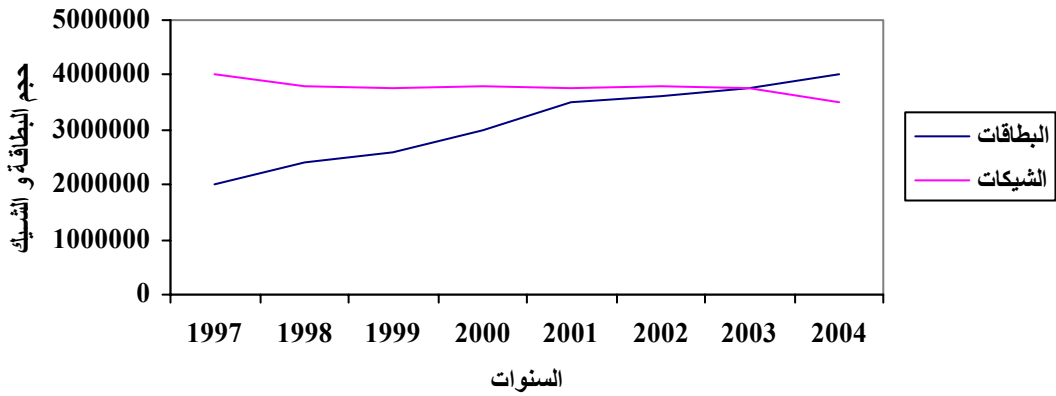


**Source:** “Les Cartes de Paiement” – consulté le: 31 août 2007 – <http://www.fbf.fr>.

:

(13)

2004 1997

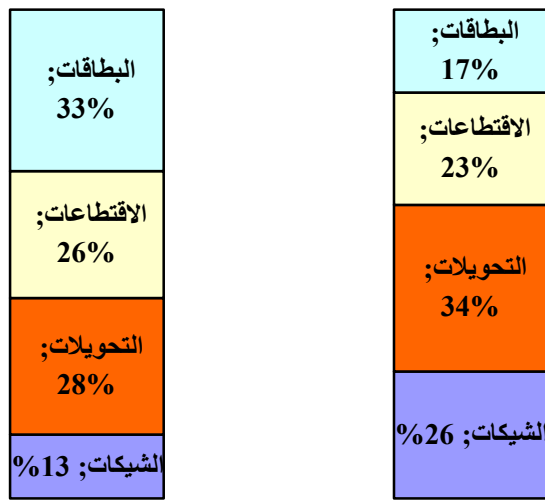


**Source:** “Chèque - Chiffre” – consulté le: 31 août 2007 – op. cit.

1997

:

(14)



**Source:** “Les Européens et Leurs Moyens de Paiement” – consulté le: 31 août 2007 – op-cit.





# الفصل الثالث

## إستراتيجية نظام الدفع في الجزائر







: -1-3

: -1-1-3

24

(1)

:

- "

- ( )  
.2004

" : \_\_\_\_\_ (1)

15 14 - -

:

-1-1-1-3

1963

13

:

-



)

(

:

-2-1-1-3

:

-

-

-

:

1966

13

:(BNA)

-

1967

1968

1982

1967

:(BEA)

-

1967

11

:(CPA)

-

1964

14

:(CNEP)

-

1972

:(BAD)

-

1982 16 :(BADR) -

1985 30 :(BDL) -

(1)

\_\_\_\_\_:

: 2006-2002

\_\_\_\_\_ -1

: (2006-2002)

- 2001 - -

- "

\_\_\_\_\_ " : (1)

.89-86

(02)

(2006-2002)

2006				2005	2004	2003	2002	
2017540	1712557	1700561	1604213	1496418	875271	849040	751653	
1681691	1408302	1411859	1301934	1220364	744395	718905	642168	
132006	127793	124113	142755	131223	10350	12945	8843	
203843	176462	164589	159524	144831	120526	117190	100642	
1759288	1762106	1736061	1727569	1724172	1765224	1724043	1485190	
1521658	1524020	1506292	1514043	1493014	1594161	1553246	1316433	
297630	238086	229769	213526	231158	171063	170797	168757	
3776828	3474663	3436622	3331782	3220590	1051793	2573083	2236843	

**Source :** “Situation de la banque d’Algérie” – Média Banque – Juillet 2005 – N° 78 – p 26.

“Bank of Algeria” – “banque d’Algérie” – consulté le : 16 septembre  
2007 – <http://www.bank-of-Algeria.dz>.

% 83,21 % 33

2006

2002

% 67 % 16,78

% 12,13

% 87,87

-2003

: \_\_\_\_\_ -2

: 2006

(03)

(2006-2003)

2006	2006	2006	2006	2005	2005	2004	2003	
1027145	922029	941955	974498	924328	913280	771671	773568	
915406	908070	863380	789037	853956	769810	626912	606598	
1942551	1830099	1805335	1763535	1778284	1683090	1398583	1380166	

**Source :** “Situation de la banque d’Algérie” – Média Banque – op.cit – p 29.

“Bank of Algeria” – consulté le 16 septembre 2007 – op.cit.

:

:

-2-1-3

1986

:

(1)

:1986

-1-2-1-3

1986 19

:

(1)

.64 - 2006 -



(25)

(12-86)

(26)

(1)

**:1988**

**-2-2-1-3**

1988



(1)

:1990

-3-2-1-3

:

\*

31

)

(1989

1990

14

(10-90)

\*

:

(1)

-

- (

:

)

-  
-  
-  
-  
-  
-  
-

" "

(1)

26

(11-03)

(BCIA)

2003

"

(1)

-( )

"(1)

"

"

(2)

:

**-3-1-3**

)

750

(3)"

"

2003	26	(11-03)	(09)	(1)
2003	26	(11-03)	(35)	(2)
		:"	"	(3)

	2003	2002	(
	:		
	.		% 26,5 -
	.		% 28 -
		(% 95)	
% 21		% 25	
		)	
	.% 16		(
<sup>(1)</sup> % 3			

7

15

17

( )

2006

2005

5

(1)

– "

– ( )

\_\_\_\_\_  
" : (1)

:

-2-3

2006

:

-1-2-3

1988



:

-1-1-2-3

:

:

-

:

-



:

-

:

(

)

:

-

:

-2-1-2-3

:

:

-

.2006

:

-

( ) 1998

(1)

(1)

(1) Abde Ihamid Hadj Arab : “les risques lies aux systèmes de paiement” – Media banque – le journal interne de la banque d’Algérie – N° 81 – décembre 2005/janvier 2006 – pp 10-13.

:

-2-2-3

2006

:

:

-1-2-2-3

**(Le système de paiement de gros montants en temps réel (RTGS))**

:

-1-1-2-2-3

"

"

:

-

-

-

:

-2-1-2-2-3

:

:

-

:

-

(1)

.<sup>(2)</sup>2006 8

:**“Le système de paiement de masse”**

-2-2-2-3

---

(1)

(2) “Système RTGS” – document interne de la banque d’Algérie – 13 Mai 2005 – pp 15-34.

Chérif Bennaceur: “Situation monétaire et financière en 2004 (l’épargne excède de l’investissement selon la banque d’Algérie – rapport 2004.)”

:

-1-2-2-2-3

(1)

:

-

(2)

-

(3)

-2-2-2-2-3

### (Centre pré compensation Interbancaire (CPI)):

(Centre précompensation

Interbancaire (CPI))

:

2004

-

.(RTGS)

-

(1)

(2) “Système bancaire évaluation et renforcement de la supervision” – vue le : 9 octobre 2007 – [http : //www.Bank-of-Algeria-dz](http://www.Bank-of-Algeria-dz).

(3) “Modernisation de L’infrastructure du système bancaire” – document interne de la banque d’Algérie –2005 – pp113-120.



-  
: -3-2-2-2-3

(1)

:

:

-3-2-3

:

:

-1-3-2-3

-

( )

-

-

:

-2-3-2-3

.( ) (1)

-

.( )

-

.La scripturalisation des paiements

(1)

: -3-3-2-3

(2) -

(3) -

: -3-3

: -1-3-3

1991

(UNIX)

(CERIST)

1993

---

(2)

(3) Ministère délégué chargé à la réforme financière, “Bancaisation de masse en Algérie opportunités et défis” – Rapport Juin 2006 – pp 4 -13.

1998 5 (1)

(2) 70 2004

10 (3)

600 156

(telecom)

.2006

2001

(telecom) " " (epaad) " "

\_\_\_\_\_ (1)

(2) Bibas Benjamin et Boucherot Alexandre : "web algérien : un tour d'horizon" – consulté le 25 octobre 2007 – <http://www.Fluctuat.net>.

(3)

" "

"

.2008

"

70

% 2,4

2003

800

500

5.000

100

6

90

17,5

13

5.000

2004

10

148

.<sup>(1)</sup>ADSL

1998

2005

4

2004

18

7

(... )

% 99 2005

3.000

.<sup>(1)</sup>

Asymmetric Digital Subscriber Line

ADSL

<sup>(1)</sup>

24

:

:

.

“CCP”

...

(terminal de paiement électronique (TPE))

---

– "( )

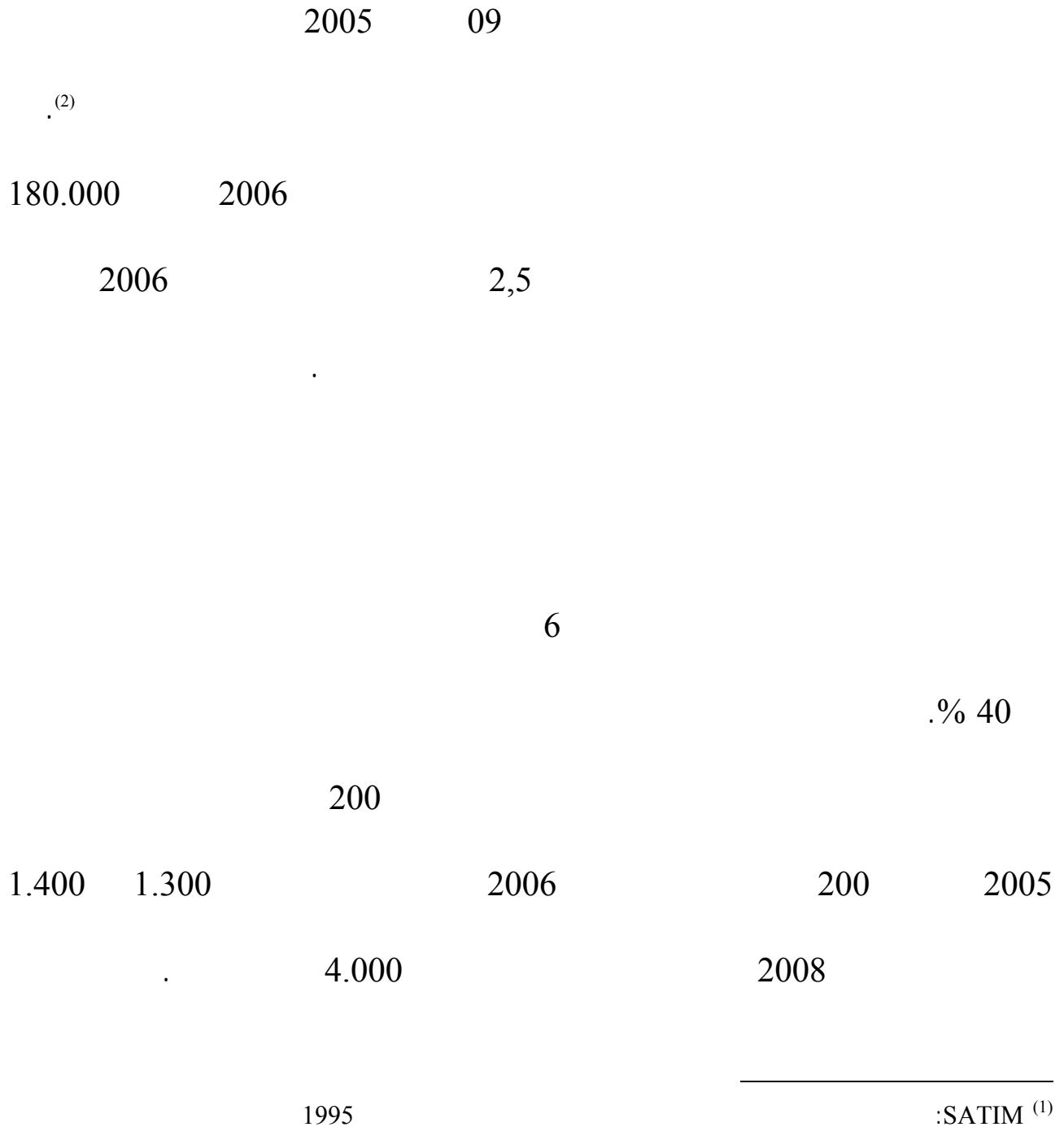
" : (1)

. [www.chihab.net](http://www.chihab.net) :

– 2007 25 :

(Société d'automatisation des transactions (SATIM) <sup>(1)</sup>

.Interbancaire et Monétique)



<sup>(2)</sup> “Lancement. Officiel du système monétique – Les premiers cartes seront gratuites” – consulté le : 26 octobre 2007 – <http://www.poste.dz>.

(TPE)

700 600

(1)

(2)

:

-3-3-3

الجدول الآتي يشير إلى تاريخ استخدام أنظمة البطاقات البنكية من طرف مختلف الهيئات المالية:

(04)

SATIM		
1989	1999	
1994	2000	
1989	2000	
-	-	
-	2002	
1989	2001	

(1) “Algérie Poste : 180.000 cartes électronique déjà distribués” – consulté le : 26 octobre 2007 – <http://www.algerianfo.com>.

(2) “Du nouveau dans les services financiers postaux” – consulté le 26 octobre 2007 – <http://www.blogg.org>.



**Source :** Farid Yaici :“La mise à jour des systèmes d’information dans le domaine bancaire et financier” – un préalable au développement des institutions et aux progrès en matière d’intermédiation financière en Algérie – 2002 –p 15 – consulté le : 28 octobre 2007 – [http:// : www.dst.certist.dz](http://www.dst.certist.dz).

## SATIM

“DAB”

:

(05)

2002

	DAB	DAB
172	29	
128	20	
155	04	
68	28	
185	03	
286	10	
05	01	

**Source :** Farid Yaici – op.cit– p 15.

:DAB

(06)

2002 DAB

241.379	29	7.000	
400	20	8.000	
500	04	2.000	
102.941	28	7.000	
20.333	03	61	
142	01	142	
440	10	4.400	
1.213.690	110	133.506	

**Source :** Farid Yaici – op.cit– p 15.

30

1997

% 80

250.000

(<sup>1</sup>)

(EXALTO)

6

2010

“monétique”

(“europay, master card et visa” EMV)

27.000

(SATIM)

(EXALTO)

(SATIM)

(<sup>2</sup>) (EMV)

---

(<sup>1</sup>) “Carte bancaire” : L’Algérie à la traîne” – consulté le : 18 novembre 2007 – [http:// www.algerie-dz.com](http://www.algerie-dz.com).

(<sup>2</sup>) “Développement de la monétique en Algérie” – consulté le : 18 novembre 2007 – [http:// www.algerie-dz.com](http://www.algerie-dz.com).



-1

-2

-3

-4

-5

-6

(1)

-7

- "

" : (1)

.www.4algeria.com :

- 2007 5 :

17,5

.<sup>(1)</sup>2004

13

:

-2-4-3-3

:

-

-

-

55

.<sup>(2)</sup>

-

:

-4-3

" "

.

- "( )

" : (1)

- 2007 5 : - "

" : (2)

.www.arablawinfo.com :

-1-4-3

:

:

-

-

-

-

-

( ) .

: 2000

-

-

-

①

②

③

④

**-2-4-3**



(1) " "

" "

" "

9

" "

" "

" "

(2)

" " " " " " " " " " (1)

: " " " " (2)

” ”

” ”

” ”

” ”

” ”

” ”

(1)

:

**-3-4-3**

- 2007 8 : - ”

\_\_\_\_\_ (1)  
: .  
.www.elchorouk.com :

-1-3-4-3

- 
- 
- 

-  
-  
-  
-  
-

3

:

-2-3-4-3

:

:

-

\*

\*

\*

2013 2012

\*

:

-

-1

-2

:

-

-1

-2

-3-3-4-3

:

" "

:

-1

(32 kilo

-2

.octets)

(32 kilo octets)

-3

2007 19

500

)

(

.(puce)

:" "

-4-3-4-3

" "

" "

:" "

-5-3-4-3

:

-1

-2

:

-1

2- مراقبة و متابعة الاستفادة من العلاج بالنسبة لصاحب البطاقة و ذوي حقوقه.

-3

:

-6-3-4-3

:

2007

.2008

2008

-7-3-4-3

:

(11-83)

06

02 06 01

(11-83)

.03 65 02 65 01 65

(11-83)

05 93 04 93 03 93 02 93

.06 93



.<sup>(1)</sup>2010

16 -

:(

) <sup>(1)</sup>

.www.mtss.gov.dz :

- 2007

8 :

- 2007

:

2006

" "



# خاتمة عامة



:

2006

:

- 1

:

-

-

-

-

: -2

:

\*

:

-1

-2

\*

\*

:

-3

:

•

•

•

•



# قائمة المراجع





.1 \_\_\_\_\_ :

-1 \_\_\_\_\_ :

.1 \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ .2004 -

.2 \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

.1998 - -

.3 \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

.2001 -

.4 \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ .2003 -

- .5 : - - - -
- .2005
- .6 : -
- .2006 - - -
- .7 : "
- .2006 - - "
- .8 : -
- .2000 -
- .9 : -
- .2000 - -
- .10 : -
- .1999 - -
- .11 : -
- .2003 - - -
- .12 : -
- .1992 - -
- .13 : - - - .2003 -

-	-	:	.14
			.2001 - -
-	-	:	.15
			.2002 - -
-	-	:	.16
			.2003
		:	.17
			.1997 - -
-	-	:	.18
			.2003 - -
-	-	:	.19
			.2001 -
-	-	:	.20
			.2005 - -
-	-	:	.21
			.2004 -
		:	.22
			.1993 - -

-	-	:	.23
		.2001	-
.1983	-	-	: .24
-	-	:	.25
		.1999	-
-	-	:	.26
		.2003	-
		:	.27
		.2001	-
-	-	-	: .28
		.2005	
	-	:	.29
		.2005	-
-		:	.30
		.2004	-
-		:	.31
		.2004	-

-	-	:	.32
			.2006 -
.2000 -	-	-	:
			.33
.2002 -	-	-	:
			.34
.2006 -	-	-	:
			.35
.2004 -	-	-	:
			.36
		:	.37
.2006 -	-	-	
		:	.38
			.2006 -
		:	.39
			.2004 -
		:	<b>-2</b>
		:	.1
			-
.2002 -	-	-	
		:	.2
			-
.2006-	-	-	-

3. : - - -
- 2005 - - - -
4. : - - -
- 2002 - - - -
5. : ) - - - - ( -
- 2004 - - - -
6. : - - - -
- 2006 - - - -
7. : - - - -
- (2005-2004) - - - -
8. : ) - - - - ( -
- 2006 - - - -
- 3- \_\_\_\_\_ :

1. " : - 39 - .2002 - - "
2. " : - .2003 - - "
3. - - .2003 - - "
4. " - .1994 - - - - "
5. : - .2006 - - 2 - - "
6. " : - 3 - 39 - .2002 - - "
7. : - 3 - .2005 - - - - "
8. " : - - - .1998 - - - - "

-4 \_\_\_\_\_ :

) \* - (

14 - 15 .2004

-5 \_\_\_\_\_ :

.1 - -

.2002 - -

.2 - -

.2002 - -

.3 - -

.2002 - -

-6 \_\_\_\_\_ :

.1 2003 26 (11-03) (69) -

.2003 27 - (52)

.2 2003 26 (11-03) (09)

.3 2003 26 (11-03) (35)

-7 \_\_\_\_\_ :



- .1 " : . 1  
: – "
- . [www.elchorouk.com](http://www.elchorouk.com) : – 2007 8
- .2 : – : 27 : – 2007
- . [www.islaonline.net](http://www.islaonline.net) :
- .3 ) ( :
- : – 2007 16 : –
- . [www.mtss.gov.dz](http://www.mtss.gov.dz)
- .4 " : " : – "
- . [www.c4arrab.com](http://www.c4arrab.com) : – 2007 4 :
- .5 – 2001 – 24 : – 2007
- :
- . [www.CDOS.Gov.Sd/arabic/period/masraFi/vol26/e.bankin.htm-175k](http://www.CDOS.Gov.Sd/arabic/period/masraFi/vol26/e.bankin.htm-175k)
- .6 " – : " – : 30 : 2007
- . [www.ecommercetechnology.org](http://www.ecommercetechnology.org) : –
- .7 " : " : – 24 : – 2007
- . [www.Islamonline.net](http://www.Islamonline.net) :

8 . " :

: - 2007 25 : - "( )

. [www.chihab.net](http://www.chihab.net)

- 2007 25 : - " " : .9

. [www.alwatan.com](http://www.alwatan.com) :

" : . .10

: - 2007 5 : - "

. [www.4algeria.com](http://www.4algeria.com)

:( ) .11

- 2007 8 : -

. [www.mjustice.dz](http://www.mjustice.dz) :

: - " " : .12

. [www.arablawinfo.com](http://www.arablawinfo.com) : - 2007 5

- - " " : .13

: - 2007 25 : -

. [www.arriadh.com](http://www.arriadh.com)

- 2007 26 : - "2004 " : .14

. [www.news\\_bbc.co.4k](http://www.news_bbc.co.4k) :

- 15 . " " " : - 10937 - "
- 39 - 5 : - 2007 : [www.alyam.com](http://www.alyam.com) .
- 16 . " : - " 21 :
- 2007 - : [www.majlesalommaH.net](http://www.majlesalommaH.net) .
- 17 . " - " 18 : - 2007
- : [www.itep.co.ae/arabic/](http://www.itep.co.ae/arabic/) .
- 18 . " : - " - -
- 23 : - 2007 : [www.awsat.com](http://www.awsat.com) .
- 19 . " : - " 26 :
- 2007 - : [www.qddustor.com](http://www.qddustor.com) .
- 20 . - - - 26 : - 2007
- : [www.Zuhili.com](http://www.Zuhili.com) .
- 21 . : - - 23 : 2007
- : [www.moj-gov.kw](http://www.moj-gov.kw) .
- 22 . : - - - :
- 23 - 2007 : [www.arablam.org](http://www.arablam.org) .

– : .23  
: – 2007 21 : – –

. [www.Kenanah.com](http://www.Kenanah.com)

– 2007 21 : – – " " : .24

. [www.arablaw.org](http://www.arablaw.org) :

: \_\_\_\_\_ .II

### 1- Les livres :

1. Bonneau Thierry: Droit bancaire – édition Montchestion – Paris – 2004.
2. D’hoir L’auprêtre Catherine: Droit du crédit – édition ellipses – Lyon – 1999.
3. Danniell Amor: Révolution E – business – compupress – Paris – 2000.
4. Guy Hervier: “Le commerce électronique” vendre en ligne et optimiser ses achats d’organisation – édition compose par istria - Paris – France – 2001.
5. Jaques Bichot: La monnaie et les systèmes financiers – ellipses /édition marketing S.A – Paris – 1997.
6. Jean-Guy Rens et Gil tocoo: le commerce électronique interentreprises en perspective – collection les communicateurs Québec – Canada – 2001.
7. K. Cherit: Techniques et pratiques bancaires (financières et boursières) – grand Alger livres – G.A.L – Alger – 2003.
8. Luc Bernet, Rollande: L’essentiel en économie et techniques bancaires – 2<sup>ème</sup> édition – Dunod – Paris – Août 1991.

9. Michel Badoc, Bertrand La vayssière Emmanuel Copin: e-marketing de la banque et del'assurance, innovation technologiques et mutations marketing - 2<sup>ème</sup> édition – d'organisation – Paris – 2000.
10. Michel, Aglietta et Laurence Scialom: second génération de monnaie électronique: nouveaux défi – Problèmes économiques – monnaie et finance – France – 2002.
11. Olivier de Chazeaux: “Quelle approche transatlantique du commerce électronique et du nouvelle Internet ?” – édition médias pourvoirs – Paris – 1994.
12. René Rodière, Jean-Louis Rivers – Lange: Droit bancaire – Firmin – Didot S.A – 4<sup>ème</sup> trimestre – France – 1975.
13. Sylvie Diatkine: Institutions et mécanismes monétaires – Armand Colin – Paris – 1996.
14. Ives Crozet, Bernard Belletante et autres: Dictionnaire de banque – Armand Colin – Paris – Avril 1993.
15. Ives Simon, Samir Mannaï: Techniques financières internationales – economica – 7<sup>ème</sup> édition – Paris – 2002.

## **2- Les thèses :**

- \* Lakhdar Lalle: Systèmes d'information et banques de données dans la nouvelle réalité économique, l'expérience Algérienne – thèse doctorat – Département sciences économique – Institut des sciences économiques d'Alger – Université d'Alger – 1998.

## **3- Les dictionnaires :**

- \*Ahmed Silem, Jean-Marie Albert: Lexique d'économie – Dalloz – Paris – 8<sup>ème</sup> édition 2004.

\*Duclos Thierry: Dictionnaire de la banque – 2<sup>ème</sup> édition – SEFI – bibliothèque national du Canada – 1999.

#### **4- Les revues :**

1. Ali Idrissi: “Les sites web bancaires un outil de communication et de la distribution au service du client” – La revue des sciences de gestion “spécial marketing” – France –édition cyber laway - 2001.
2. Claude Dragon, Jean-Francois Susbielle: systèmes et instruments de paiements en ligne – Revue d'économie financière N° 69 – Les métiers financières face à Internet – Imprimerie du Lion – France – 2002.
3. Philippe David: “un nouveaux monde pour les cartes bancaires” – Revue banque stratégie – Paris – 24 novembre 2005.
4. Sophie Larribeau et Thierry Pénard: Le commerce électronique en France “un essai de mesure sur le marché des CD” – Revue économie et statistique N° 355-356 – Paris – 2002.
5. “Situation de la banque d'Algérie” – Média banque N° 78 – Juillet 2005.

#### **5- Les rapports et les documents :**

1. Abdelhamid Hadj Arab: “Les risques liés aux systèmes de paiement” – média banque – Le journal interne de la banque d'Algérie N° 81 – décembre 2005/2006.
2. Cherif Bennaceur: “Situation monétaire et financière au 2004 (L'épargne excède de l'investissement selon la banque d'Algérie) – rapport 2004.
3. Ministère délégué chargé à la réforme financière: “Bancarisation de masse en Algérie opportunités et défis” – rapport juin 2006.

4. “Système RTGS” – document interne de la banque d’Algérie – 13 Mai 2005.

### **6- Les sites d’Internet :**

1. “Algérie poste”: 180.000 cartes électroniques déjà distribués” – consulté le : 26 octobre 2007 – <http://www.algerianfo.com>.
2. “Bank of Algeria” – “banque d’Algérie” – consulté le: 16 septembre 2007 – <http://www.bank-of-algeria.dz> .
3. Bibas Benjamin et Boucherot Alexandre: “web Algérien : un tour d’horizon” – consulté le: 25 octobre 2007 – <http://www.fluctuat.net>.
4. Banque de France: “Les moyens de paiement en masse” – consulté le: 28 Août 2007 – <http://www.banque-France.fr>.
5. “Blue Book Bcf addendum déc 2006 sur chiffre 2005 – consulté le: 31 Août 2007.
6. “Carte bancaire”: L’Algérie à la traîne” – consulté le: 18 novembre 2007 – <http://www.algerie-dz.com>.
7. “Chiffre-chèque” – consulté le: 31 Août 2007 – <http://www.fbf.fr>.
8. “Développement de la monétique en Algérie” – consulté le: 18 novembre 2007 – <http://www.algerie-dz.com>.
9. “Du nouveau dans les services financiers postaux” – consulté le: 26 octobre 2007 – <http://www.blogg.org>.
10. Entreprise privée: “First virtual Internet payment system” – paiement électronique – consulté le: 30 juin 2007 – <http://www.ranbit.qu.ca>.
11. Farid Yaïci: “La mise à jour des systèmes d’information dans le domaine bancaire et financier” – un préalable au développement des institutions et aux progrès en matière d’intermédiation financière en Algérie – 2002 – consulté le: 28 octobre 2007 – <http://www.dst.certist.dz>.

12. “Les horodateurs et les distributeurs automatique d’optent monéo” – consulté le: 31 Août 2007 – Fédération bancaire de France – <http://www.fbf.fr>.
13. “Les cartes de paiement” – consulté le: 31 Août 2007 – <http://www.fbf.fr>.
14. “Lancement officiel du système monétique” – “Les premiers cartes seront gratuites” – consulté le: 26 octobre 2007 – <http://www.poste.dz>.
15. “Les européens et leurs moyens de paiement” – consulté le: 31 Août 2007 – <http://www.fbf.fr>.
16. “Système bancaire évaluation et renforcement de la supervision” – vue le: 9 octobre 2007 – <http://www.bank-of-Algeria.dz>.
17. “11 milliards d’opérations de paiement en 2004” – Fédération bancaire de France – consulté le: 31 Août 2007 – <http://www.fbf.fr>.
18. Site <http://www.Imfo.org/external/pubs/ft/fandd/2002/09/nsouli-htur> - consulté le: 28 juillet 2007.
19. Site <http://www.mengos.net/interviews/omar/bin/unis-htm> - consulté le: 16 Août 2007.
20. Site <http://www.2s2s.com/vb/past984039-b/-49k> – consulté le: 16 Août 2007.
21. Site <http://www.alSabah.com> – consulté le: 20 Août 2007.
22. Site <http://www.ishraqua.com> – consulté le: 20 Août 2007.
23. Site <http://www.arabswab.org> – consulté le: 20 Août 2007.

: \_\_\_\_\_ .III

**\* Web sites English :**

1. Information compang fact: “corporate over view” – consulted: 31 Août 2007 – <http://www.mastercardIntrnational.com>.



2. Jeronimo News letter N° 2 Mars 2005: “Les cartes crédit en 2005” – consulted: 28 August 2007 – <http://www.credit-card.ch>.
3. “Master Card – company fact sheet” – consulted: 26 July 2007 – <http://www.mastercardinternational.com>.
4. Visa international: “statistique aboute visa card” – consulted: 31 August 2007 – <http://www.corporate.visa.com>.
5. Visa international services association: “visa lunches, commercial index” – consulted: 31 August 2007 – <http://www.visa.com>.





53		01
53		02
59		03
88		04
88		05

		2005	
89	2005		06
89		(2005-1999)	07
90		(2005-1999)	08
91	2002	monéo	09
92		(2004-1997)	10
93	(2003 1990)		11
93		(2004-97)	12
94		2004 1997	13
94		2003-1996	14



# فهرس الجداول



63		01

98	2006-2002	02
99	2006-2003	03
118		04
119	2002	05
119	DAB 2002	06



# الفهرس



:

\*

-1-1

-1-1-1

-1-1-1-1

-2-1-1-1

-2-1-1

-1-2-1-1

-2-2-1-1

-3-2-1-1

-4-2-1-1

-5-2-1-1

-6-2-1-1

-7-2-1-1

-8-2-1-1

-3-1-1

-1-3-1-1

-2-3-1-1

-3-3-1-1

-2-1

-1-2-1

-1-1-2-1

-2-1-2-1

-3-1-2-1

-2-2-1

-1-2-2-1

-2-2-2-1

-3-2-2-1

-4-2-2-1

-3-2-1

-3-1

-1-3-1

-1-1-3-1

-2-1-3-1

-2-3-1

-1-2-3-1

-2-2-3-1

-3-2-3-1

-3-3-1

-1-3-3-1

-2-3-3-1

-3-3-3-1

-4-3-3-1

-5-3-3-1

\*

:

\*

-1-2

-1-1-2

-1-1-1-2

-2-1-1-2

-3-1-1-2

-4-1-1-2

-2-1-2

-1-2-1-2

-2-2-1-2



-3-2-1-2  
-3-1-2  
-1-3-1-2  
-2-3-1-2  
-4-1-2

-1-4-1-2  
-2-4-1-2  
-3-4-1-2  
-4-4-1-2  
-5-4-1-2  
-5-1-2

-1-5-1-2  
-2-5-1-2  
-3-5-1-2  
-4-5-1-2

-2-2

-1-2-2  
-1-1-2-2  
-2-1-2-2  
-3-1-2-2  
-2-2-2  
-1-2-2-2  
-2-2-2-2  
-3-2-2  
-1-3-2-2

-2-3-2-2

-3-3-2-2

-4-3-2-2

-5-3-2-2

-3-2

-1-3-2

-2-3-2

-3-3-2

\*

:

\*

-1-3

-1-1-3

-1-1-1-3

-2-1-1-3

-2-1-3

1986

-1-2-1-3

1988

-2-2-1-3

-3-1-3

-2-3

-1-2-3

-1-1-2-3

-2-1-2-3

-2-2-3

-1-2-2-3

-2-2-2-3

-3-2-3

-1-3-2-3

-2-3-2-3

-3-3-2-3

-3-3

-1-3-3

-2-3-3

-3-3-3

-4-3-3

-1-4-3-3

-2-4-3-3

-4-3

-1-4-3

-2-4-3

-3-4-3

-1-3-4-3

-2-3-4-3

-3-3-4-3

" "

-4-3-4-3

" "

-5-3-4-3

-6-3-4-3

-7-3-4-3

\*

\*

\*

\*



# ملخص بالعربية





” ”

.



# ملخص بالفرنسية



Le moyen de paiement est considéré comme un outil socialement acceptable afin de faciliter les opérations d'échange de marchandises, de services, ainsi que de remboursement des dettes.



Avec le temps, les moyens de paiement ont évolués .Il y ent d'abord le système de troc : l'échange d'une marchandise contre une autre. Or, l'emploi de courte durée du fait des inconvénients de son système.

Ensuite, l'homme a utilisé les métaux tels que : l'or, avant de recourir aux billets de banque comme un moyen de paiement sûr.

Par la suite, les moyens de paiement classique ont évolué en moyens de paiement électroniques.Leur apparition est due à l'évolution de l'Internet et du commerce électronique.

Les moyens de paiement électroniques permettent de gagner du temps, de réduire les coûts et de réaliser des avantages que les moyens traditionnels sont incapable d'assurer, mais l'absence d'un système juridique qui régisse ces moyens électroniques, laisse encore aux moyens traditionnels une bonne place.

Vu ces évolutions, l'Algérie a compris la nécessité de moderniser le système de paiement et d'introduire des moyens de paiement électroniques en adoptant plusieurs projets, le premier est celui des cartes de retrait et de paiement. Le second est celui du système de paiement en temps réel des gros montants, le troisième est le système de paiement de masse ainsi que la carte électronique « Al-chifa » du secteur des assurances sociales.

La réalisation de ces projets reste lente, l'Algérie doit réaliser beaucoup d'études et profiter des expériences des pays développés et des pays en voie de développement pour éviter les problèmes pouvaient entraver le projet de modernisation du système de paiement.

**Les mots clés :** moyen de paiement, système de troc, les billets de banque, les moyens de paiement électroniques, le commerce électronique,

les moyens traditionnels, les cartes de retrait et de paiement, le système de paiement en temps réel des gros montants, le système de paiement de masse, la carte électronique « Al-chifa ».



# ملخص بالانجليزية



Actually the form of payment is the one which is socially acceptable in order to facilitate transactions related to the exchange of merchandise, services and also debt settlement. Along with time, forms of payment

developed giving way to the barter system. It entails trading a goods for another. However, it did not last long because of its many inconveniences. Therefore, some metals like gold and silver were used before bank notes were introduced for bond and business.

In modern times, new forms of payment known as e-payment were established. These new development were due to the spread and establishment of the internet and e-business.

E-payment allowed it to save time and cost in addition to the conveniences as well which the conventional payment and settlement methods are not able to provide. However, the lack of a united legal regime that would govern the new electronic payment methods, which allowed the common payment ways to survive and hold a respectable position.

In this context, Algeria has grown aware of the need to update the payment system and introduce the e-payment methods. This led to adopting several projects and first the cash and payment bank cards project, then the prompt payment system for important amounts and the global payment system for small amounts, added to the “Alshifa” card system for social security. Unfortunately, the project adrievement is running out of deadlines. Notwithstanding, Algeria has to carry out several studies in order to benefit the experience of the developed countries as well as the developing ones without undergoing the issues that may lunder or strain the updating process.

**Key words:** payment form, barter system, bank notes, e-payment, e-business, conventional payment, bank cards project prompt payment for

large amounts, global payment system “Alshifa” e-card, payment system modernisation project.