**Bank transfers**

Bank transfers are an emerging treatment that emerged after the emergence of modern banking systems, one of the most important banking operations and the most widespread in the world. Banks provide this service to meet the needs of their customers and facilitate the disposal of their purposes.

A bank transfer is an order issued by the bank (the transferor) at the request of one of its customers to another branch or bank, both inside and outside the country (the driving bank), in which it is requested to pay money to a named person (beneficiary).

This banking process is known in practice as the incoming or outgoing transfer. The former means the transfer issued by the bank at the request of a specific person to another bank may be a branch of the same bank, to pay a certain amount to another specific person. The incoming money is the order taken by the bank from another bank or branch to pay a certain amount of money to a specific person.

The main parties of bank remittances:

1. **The transfer applicant** is the person or entity that orders the transfer of a certain amount of money to another party (the beneficiary). The transferor may owe the beneficiary or not. The transferor may also request the transfer of the amount against his account with the bank or by providing the amount in cash , The conversion student is also called the command.

**2. Beneficiary**: The person or entity to which the amount of the transfer will be delivered, and the beneficiary may be the same transfer applicant or an independent third party. The beneficiary may also be resident in the same country and receive the amount in the same currency of exchange or receive it in a different currency.

**3. The commanding bank**: The person who receives the order of the transfer, the amount to be transferred from the client requesting the transfer, and then delivers the amount directly to the beneficiary or through another correspondent bank ordering him to pay.

**4. Bank of motivation:** If the account of both the transfer student and the beneficiary in the same bank, the transfer process is done by one bank, and the bank is the same as the driving bank. If their account is in a different bank, it is the paying bank that delivers the transfer amount to the beneficiary at the request of the ordering bank.

**5. The covered bank** is the one who settles the payment between the issuing bank and the executing bank. The covered bank may be the same.

\*Bank transfers may be either internal transfers or external transfers:

**First: Internal transfers:**

Is the process of transferring money from one place to another in the same country at the request of one of its customers. In such a case, the transferor shall deposit the amount to be transferred with the bank or have an account in progress covering the amount so that the bank may transfer it to the person designated by the customer. The bank charges a commission or a fee for this. The transfer is made by sending a notice from the bank to the bank transferring it by mail, fax, telephone or through any other means in progress.

**Second: External transfers:**

Is the transfer of funds to the bank at the external level, from one country to another. The customer must also deposit the amount to be transferred or have a current account to cover the transfer. The bank charges a commission or a fee for the transaction.

This service includes more than one transaction. In addition to the agency which includes the exchange process, the bank will benefit from the proceeds from the sale and purchase of currencies in addition to the transfer fees. The bank must sell the currency to be converted in the currency owned by the transferor immediately at the exchange rate present on the day of the transfer and before the transfer. In order to achieve the required cash transfer requirement in the exchange process, the bank must be restricted to the transfer process in its records and the delivery of the client arrived at the place of arrest, and thus achieve the receipt of the judgment and foreign remittances is a legitimate award.

**summary**:

Based on the above, we see the great importance of this service and the effective economic role played by facilitating the transfer of money from place to place and from person to person without the need to transfer them physically, being accessible to all because of the low cost. It can also be used as a quick and easy-to-use payment tool to meet local or international obligations for its safety as a result of recent follow-up and monitoring procedures at banks. Bank transfers are also a legitimate and beneficial way.

These features have made banking remittance service attractive to a wide range of customers. This has translated into a tendency for banks to establish and set up branches to transfer money to the emergence of companies specialized in conducting cash transfers internally and externally.

Despite the fact that this service may have some disadvantages that do not return to the service of the hawala itself, but some of the rationales and side effects such as the use of suspicious acts such as smuggling or money laundering, as well as their impact on the balance of payments of the state, this does not diminish the value of the role that Cash transfer service is used to meet the needs of customers whether they are individuals or private or governmental bodies, especially in the present time, where transactions are known as a great momentum in various activities and fields.

**الحوالات المصرفية**

الحوالات البنكية معاملة مستجدة نشأت بعد ظهور الأنظمة المصرفية الحديثة، وهي واحدة من أهم العمليات البنكية وأوسعها انتشارا في العالم. وتقدم البنوك هذه الخدمة لتلبية احتياجات زبائنها وتسهيل قضاء أغراضهم.

الحوالة البنكية هي أمر صادر عن البنك (المحول) بناءا على طلب أحد عملائه الى فرع أو بنك أخر سواء داخل البلد أو خارجه (البنك الدافع) يطلب فيه دفع مبلغ من النقود الى شخص مسمى (المستفيد (

وتعرف هذه العملية المصرفية عمليا **بالحوالة الصادرة** أو **الحوالة الواردة**. فالأولى يقصد بها الحوالة التي يصدرها البنك بطلب من شخص معين الى بنك أخر قد يكون فرعا للبنك نفسه، ليدفع مبلغا معينا الى شخص أخر محدد. أما الحوالة الواردة فهي الأمر الوارد للبنك من بنك أخر أو من فرع له، لدفع مبلغ معين من النقود لشخص محدد.

الأطراف الأساسية للحوالات المصرفية:

1. طالب التحويل: هو الشخص أو الجهة التي تأمر بنقل مبلغ معين من المال إلى طرف آخر (المستفيد)، وقد يكون طالب التحويل مدينا للمستفيد أو غير مدين، كما أن طالب التحويل قد يطلب تحويل المبلغ خصما من حسابه لدى البنك أو بتقديمه المبلغ نقدا، ويسمى طالب التحويل أيضا الآمر.
2. المستفيد: هو الشخص أو الجهة التي سيسلم إليها مبلغ الحوالة، وقد يكون المستفيد هو طالب التحويل نفسه أو طرف ثالث مستقل. كما قد يكون المستفيد مقيم في نفس البلد ويتسلم المبلغ بنفس عملة التحويل أو أنه يستلمه بعملة أخـرى مغايرة.
3. البنك الآمر: هو الذي يتلقى أمر الحوالة، فيقبض المبلغ المطلوب تحويله من عميله طالب التحويل، ثم يقوم بتسليم ذلك المبلغ مباشرة للمستفيد أو من خلال بنك آخر مراسل له يأمره بالسداد.
4. البنك الدافع: إذا كان حساب كل من طالب التحويل والمستفيد في ذات البنك فإن عملية التحويل تتم بواسطة بنك واحد، ويكون البنك الآمر هو نفسه البنك الدافع. أما إذا كان حساب كل منهما في بنك مختلف، فإن البنك الدافع هو الذي يقوم بتسليم مبلغ الحوالة للمستفيد بناء على طلب البنك الآمر.
5. المصرف المغطى: هو الذي يتولى تسوية الدفع بين المصرف الآمر (متلقي الحوالة) والمصرف المنفذ (دافع الحوالة). وقد يكون المصرف المغطي هو الدافع نفسه.

وقد تكون الحوالات المصرفية إما حوالات داخلية أو حوالات خارجية:

أولا: الحوالات الداخلية:

تتمثل في عملية نقل البنك النقود من مكان الى اخر بنفس البلد بناءا على طلب أحد عملائها. ويشترط في هذه الحالة أن يقوم طالب التحويل بإيداع المبلغ المراد تحويله لدى البنك او أن يكون له حساب جار به يغطي هذا المبلغ، حتى يقوم البنك بتحويله الى الشخص الذي يسميه العميل. ويتقاضى البنك عمولة أو أجرة على ذلك. ويتم التحويل عن طريق ارسال اشعار من البنك الى البنك المحول اليه عبر البريد، الفاكس، الهاتف أو عبر أي وسيلة أخرى جاري بها العمل.

ثانيا: الحوالات الخارجية:

هي عملية نقل البنك للأموال على المستوى الخارجي أي من دولة الى أخرى. ويشترط هنا أيضا قيام العميل بإيداع المبلغ المراد تحويله أو أن يكون له حساب جار لتغطية الحوالة. ويتقاضى البنك عمولة أو أجرة مقابل العملية.

وتتضمن هذه الخدمة هنا أكثر من معاملة، فهي بالإضافة الى الوكالة بأجر تشتمل على عملية الصرف، فيستفيد البنك من عائد بيع وشراء العملات اضافة الى أجرة عملية التحويل. ويجب هنا أن يقوم البنك ببيع العملة التي سيتم بها التحويل بالعملة التي يملكها طالب التحويل فورا بسعر الصرف الحاضر يوم اجراء الحوالة وقبل أن تتم عملية التحويل. ولكي يتحقق شرط التحويل النقدي المطلوب في عملية الصرف لابد من تقييد البنك لعملية التحويل حسابيا في سجلاته وتسليم العميل وصل بذلك يقوم مقام القبض، وبالتالي يتحقق الاستلام الحكمي وتكون الحوالات الخارجية جائزة شرعا.

خلاصه:

بناءا على ما سبق تتجلى لنا الأهمية الكبيرة التي تتميز بها هذه الخدمة والدور الاقتصادي الفعال الذي تلعبه من خلال تيسير تحويل النقود من مكان لآخر ومن شخص لآخر دون حاجة إلى نقلها ماديا، كونها في متناول الجميع لقلة تكلفتها. كما يمكن استخدامها كأداة دفع سريعة وسهلة الاستخدام للوفاء بالالتزامات المحلية أو الدولية لما تتمتع به من أمان نتيجة إجراءات المتابعة والمراقبة الحديثة لدى البنوك. الحوالات المصرفية هي أيضا وسيلة مشروعة و نافعة فيها مصلحة.

هذه المزايا جعلت خدمة الحوالات البنكية تلاقي إقبالا كبيرا من شريحة واسعة ومتنوعة من الزبائن. وقد ترجم هذا الإقبال الى قيام البنوك بأنشاء وتخصيص فروع لتحويل الأموال ظهور شركات متخصصة في إجراء عمليات التحويل النقدي داخليا وخارجيا.

رغم ما قد يعتري هذه الحدمة من بعض السلبيات التي لا تعود الى خدمة الحوالة بحد ذاتها و انما الى بعض الحيثيات والأثار الجانبية كاستعمالها في أعمال مشبوهة من قبيل تهريب او غسيل الأموال، فضلا عن انعكاساتها على ميزان مدفوعات الدولة، فإن ذلك لاينقص من قيمة الدور الذي تلعبه خدمة التحويل النقدي في تلبية احتياجات العملاء سواء كانوا أفرادا أو هيئات خاصة أو حكومية، خاصة في وقتنا الحاضر الذي تعرف فيه المعاملات زخما كبيرا في مختلف الأنشطة و الميادين .