



دليل تطبيقي بشأن أساسيات الخدمات المصرفية



LLOYDS BANK
ACADEMY

الاسم:

التاريخ:

أساسيات الخدمات المصرفية

المحتويات

أساسيات الخدمات المصرفية	2
مقدمة	3
أنواع الحسابات المصرفية	4
كيفية فتح حساب	6
فهم كشوف الحسابات المصرفية	8
إدارة الحساب المصرفي	10
بطاقات الخصم	13
لمزيد من المعلومات	15
المخاوف المالية	16
الدعم المُقدم من المؤسسات الخيرية	16
المزيد من المساعدة والخدمات الاستشارية بشأن المهارات الرقمية	19
المصطلحات التي يجب معرفتها	20

مقدمة

هدف الدورة التدريبية

تهدف ورشة العمل هذه إلى مساعدتك على فهم كيفية فتح حساب مصرفي وإدارته.

الأهداف

في نهاية ورشة العمل هذه، ينبغي أن تكون قادرًا على:

- شرح الفرق بين الحساب المصرفي الأساسي والحساب الجاري
- التخطيط حول كيفية فتح حساب مصرفي
- تحديد عناصر كشف الحساب المصرفي
- إدارة الحساب المصرفي
- شرح استخدام بطاقات الخصم.

أنواع الحسابات المصرفية

اذكر هدفًا واحدًا ترغب في تحقيقه من ورشة العمل:

ملاحظات حول الحساب المصرفي الجاري:

ملاحظات حول الحساب المصرفي الأساسي:

مميزات الحسابات المصرفية

حدد كل ميزة لإظهار نوع الحساب المتاح بها.

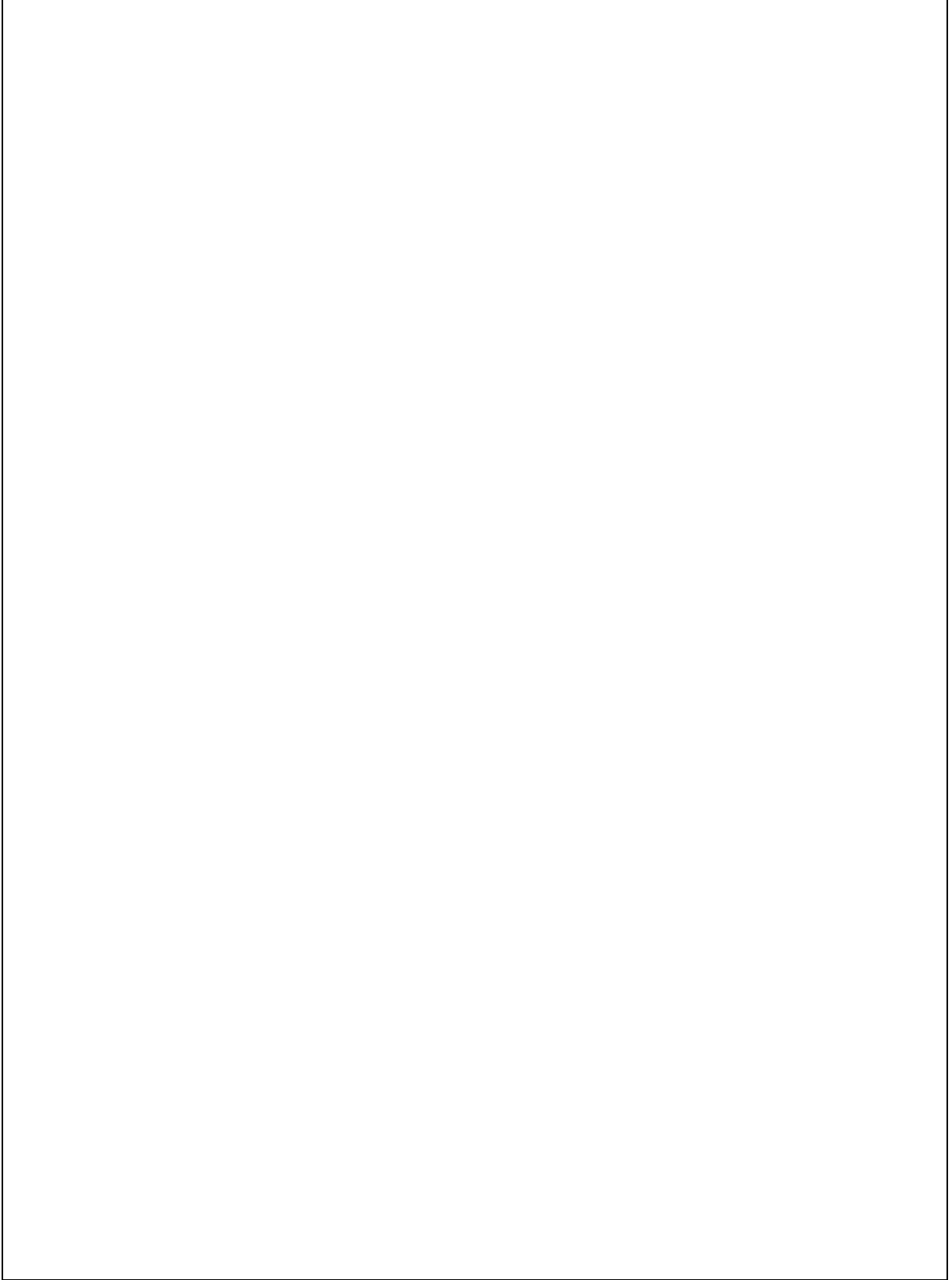
الميزة	الحساب الجاري فقط	كلا النوعين
القدرة على دفع الأجر والائتمان الشامل وغيرها من الأموال الأخرى في الحساب		
القدرة على دفع الفواتير عن طريق الخصم المباشر		
إمكانية الوصول إلى تسهيلات السحب على المكشوف		
الوصول إلى ماكينات الصراف الآلي في شبكة LINK		
القدرة على الدفع أو سحب الأموال بدون قيود في أحد فروع البنك أو مكتب البريد		

كيفية فتح حساب

حدد أنواع المستندات التي يمكنك استخدامها كإثبات للهوية عند فتح حساب مصرفي.

إثبات العنوان	إثبات الاسم

دَوْن المزيِد من الملاحظات حول فتح حساب مصرفي أدناه:



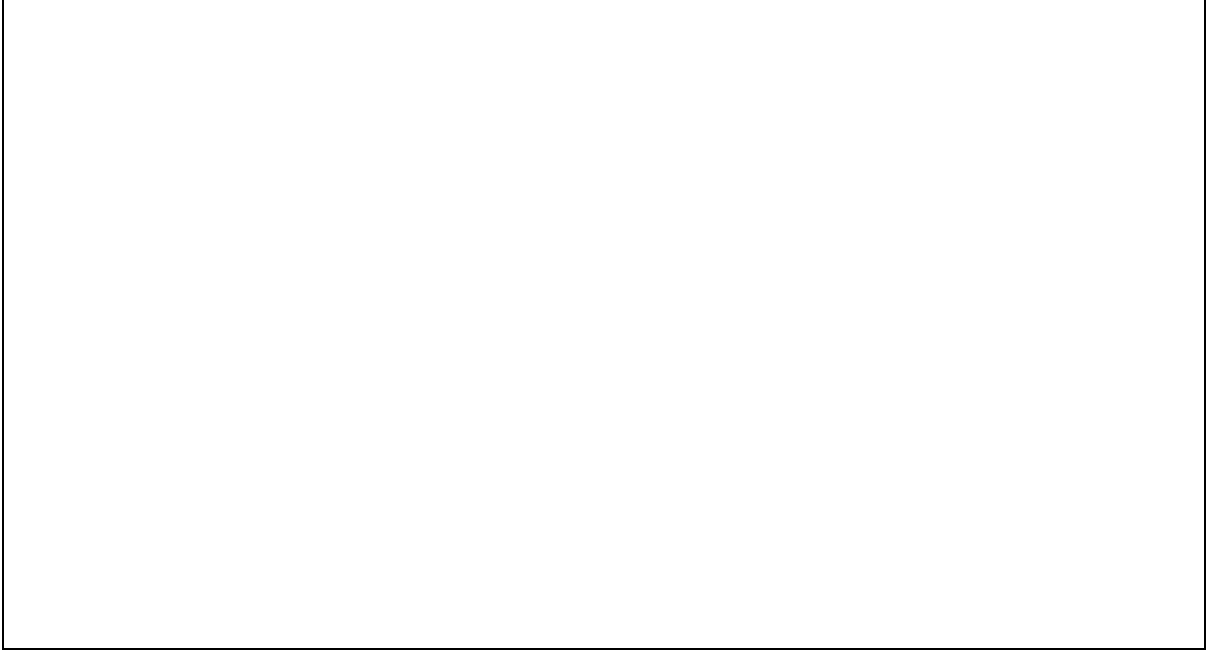
فهم كشوف الحسابات المصرفية

حدد ميزات كشف الحساب المصرفي أدناه:


صفحة 1 من 2		أكتوبر 2020		حسابك		مستند مطلوب من قبل: مستر جان أو السيد جون دو 20 SHERWOOD ST. لندن W1F 7ED	
		11-04-20 123456789	رمز الفرز رقم الحساب				
		يوليو 2020 إلى 31 يوليو 2020		الحساب الحالي			
		505,91 جنيه إسترليني	الرصيد في 01 يوليو 2020	1999,13 جنيهًا إسترلينيًا	الدخل		
		601,25 جنيه إسترليني	الرصيد في 31 يوليو 2020	1903,79 جنيهًا إسترلينيًا	المصروفات		
		معاملاتك					
التاريخ	الوصف	النوع	الدخل (بالجنيه الإسترليني)	المصروفات (بالجنيه الإسترليني)	الرصيد (بالجنيه الإسترليني)		
03 20 يوليو	KINDER HOME CARE S	BP	362.94		868.85		
03 20 يوليو	BRIGET BOAKYE	FPO		200.00	668.85		
06 20 يوليو	WORLDREMIT LTD	DEB		279.59	389.26		
07 20 يوليو	ALMA FRUIT AND VEG	DEB		11.00	378.26		
07 20 يوليو	ALMA FRUIT AND VEG	DEB		11.99	366.27		
07 20 يوليو	ALMA FRUIT AND VEG	DEB		85.00	281.27		
10 20 يوليو	KINDER HOME CARE S	FPI	413.28		694.55		
13 20 يوليو	www.wave.com	DEB		421.95	272.60		
13 20 يوليو	THE*JUICEPLUS+COMP	DEB		49.99	222.61		
16 20 يوليو	WORLDREMIT LTD	DEB		99.99	122.61		

ملاحظات بشأن كشوف الحسابات المصرفية:


ملاحظات حول الرصيد المصرفي عبر الإنترنت:



ملاحظات حول السحب على المكشوف:



إدارة الحساب المصرفي
ملاحظات حول الخصم المباشر:



ملاحظات حول أوامر الدفع الدائم:



الخصم المباشر مقابل أوامر الدفع الدائم

ضع علامة تحت كل نوع من نوعي الدفع لبيتوافق مع الميزات التي يمكن أن تكون متاحة تذكر أن بعض الميزات قد تنطبق على كلا نوعي الدفع.

الميزة	الخصم المباشر	أمر الدفع الدائم
التي أعددتها الشركة		
التي قمت بإعدادها		
يمكنك إلغاء نوع الدفع في أي وقت		
أنت المسؤول الوحيد		
يجب على الشركة إبلاغك بأي تغييرات مقدماً		

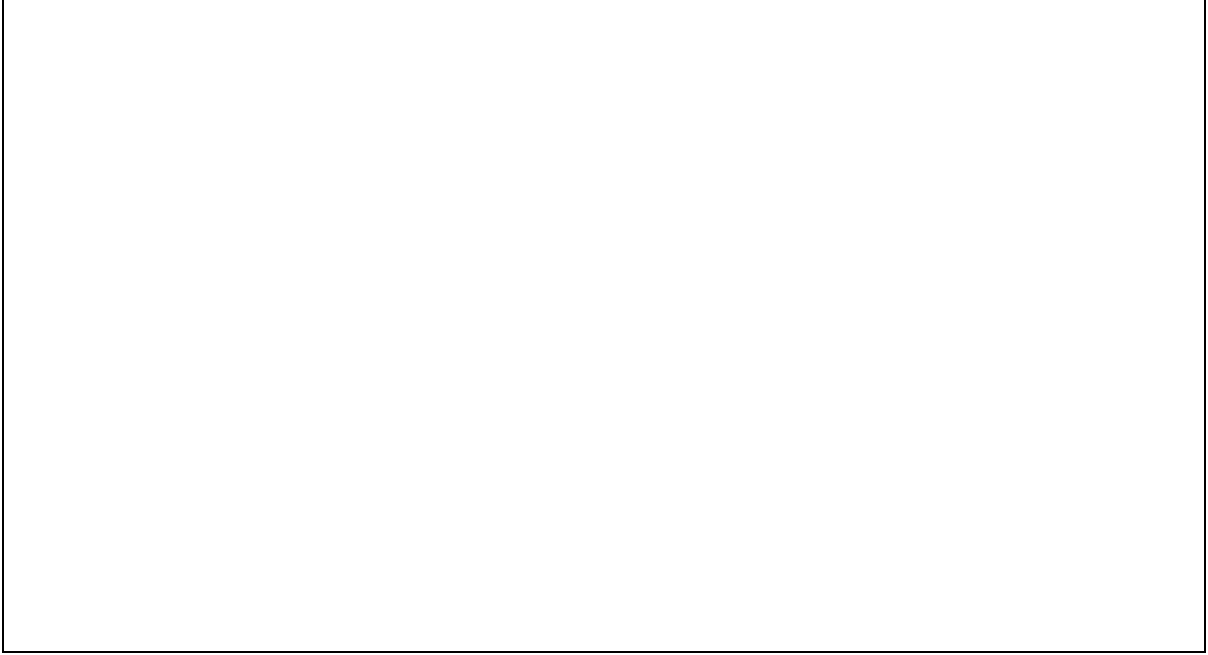
ملاحظات على:

ملاحظات بشأن الشيكات:


A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for handwritten notes or observations regarding checks.

بطاقات الخصم

ملاحظات بشأن بطاقات الخصم:



ملاحظات بشأن الرقاقة الذكية ورقم التعريف الشخصي:



ملاحظات بشأن نظام البطاقة الذكية غير التلامسية:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for handwritten notes or observations regarding the non-contact smart card system.

ملاحظات بشأن الدفع عبر الإنترنت:

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for handwritten notes or observations regarding online payment systems.

لمزيد من المعلومات

<p>Lloyds Bank Academy التعلم المجاني لتعزيز المهارات وبناء الثقة. https://www.lloydsbankacademy.co.uk/#</p>
<p>الخدمات المصرفية سلسلة من الدروس ستتعلم من خلالها المزيد حول أساسيات الخدمات المصرفية https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life/banking/</p>
<p>"Money Helper" أداة الميزانية عبر الإنترنت أداة عبر الإنترنت لمساعدتك في حساب ميزانيتك. https://www.moneyhelper.org.uk/en/everyday-money/budgeting/budget-planner</p>
<p>Money Saving Expert شركة موقع ويب لتقديم استشارات حول توفير المال https://www.moneysavingexpert.com/</p>

المخاوف المالية

لعلّ الحفاظ على أموالك يكون أمرًا يثير المخاوف وذلك مع ارتفاع تكاليف المعيشة. سواء تبذل قصارى جهدك من أجل إدارة مدفوعاتك أو يساورك القلق بشأن تغطية النفقات، فلست وحدك.

يقدم بنك Lloyds Bank، كما هو الحال بالنسبة لمعظم البنوك، المساعدة والخدمات الاستشارية. استخدم هذا الرابط لمعرفة المزيد من المعلومات: <https://www.lloydsbank.com/help-guidance/managing-your-money/moneyworries.html>

للحصول على نصائح من البنك الذي تتعامل معه، ابحث عن اسم البنك متبوعًا بعبارة "مخاوف مالية" في Google

الدعم المُقدم من المؤسسات الخيرية

المؤسسات الخيرية لتقديم الخدمات الاستشارية بشأن الديون		
<p>اتصل بالرقم 2816 280 0800 - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 9 صباحًا إلى 3 مساءً</p> <p>أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.payplan.com/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون • خطط العمل الشخصية لأموالك • تتوفر المساعدة عبر الإنترنت أو عبر الهاتف 	<p>PayPlan – تقديم المساعدة والخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون</p>
<p>اتصل بالرقم 1111 138 0800 – تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 8 صباحًا إلى 4 مساءً</p> <p>أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.stepchange.org/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية لإعادة ميزانيتك إلى المسار الصحيح • مجموعة كبيرة من الحلول المتعلقة بمشكلة الديون • يُتاح الدعم عبر الإنترنت على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع أو عبر الهاتف 	<p>مؤسسة StepChange Debt Charity</p>
<p>اتصل بالرقم 4000 808 0808 – تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 8 مساءً والسبت من الساعة 9:30 صباحًا إلى 1 مساءً</p> <p>أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.nationaldebtline.org/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية بشأن الديون • الإرشادات وصحائف الوقائع وأدوات وضع الميزانية وعينات الرسائل • تقديم الخدمات الاستشارية عبر الهاتف والإنترنت 	<p>مؤسسة National Debtline</p>

الدعم المالي		
<p>الاتصال على: تُفتح 0808 802 2000 - الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة صباحًا إلى 5 مساءً 9 أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.turn2us.org.uk/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • إيجاد الدعم المناسب وكيفية الوصول إليه • البحث عن الأموال والمنح والمزايا • التحدث إلى مستشار في منطقتك المحلية 	<p>Turn2us – مؤسسة خيرية للدعم المالي</p>
<p>الاتصال على: 0800 138 7777 للتوجيهات المتعلقة بالشؤون المالية أو للتوجيهات المتعلقة 0800 011 3797 بالمعاشات التقاعدية - تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 8 صباحًا إلى 6 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.moneyhelper.org.uk/en</p>	<ul style="list-style-type: none"> • بدعم من الحكومة بتقديم الخدمات الاستشارية بشأن المزايا والضرائب والمعاشات التقاعدية والمنازل والمدخرات • برامج حسابات الأموال ومقالات مفيدة وتحديثات منتظمة • يُتاح الدعم عبر الإنترنت أو عبر الهاتف أو وجهًا لوجه 	<p>تقديم التوجيهات من MoneyHelper</p>

خدمات الاستشارات المالية		
<p>الاتصال على: أو 0800 144 8848 إذا كنت تقيم في ويلز – 0800 702 2020 تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 5 مساءً أو تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.citizensadvice.org.uk/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم الخدمات الاستشارية المجانية حول مجموعة من الموضوعات، بما في ذلك المزايا والديون والإسكان وحقوق المستهلك • تقديم المساعدة في إدارة أموالك • يُتاح الدعم عبر الإنترنت أو شخصيًا أو عبر الهاتف 	<p>تقديم المساعدة من مؤسسة Citizens Advice</p>
<p>تفضّل زيارة الموقع الإلكتروني على https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/</p>	<ul style="list-style-type: none"> • تقديم الدعم والخدمات الاستشارية للأشخاص الذين يعانون من المخاوف التي تعترض الصحة العقلية والمخاوف المالية • تقديم المعرفة المتخصصة بالمزايا وإدارة الأموال ورعاية الصحة العقلية • الحائزة على جوائز في جميع أنحاء المملكة المتحدة في تقديم الخدمات الاستشارية عبر الإنترنت 	<p>مؤسسة Mental Health and Money Advice</p>

الإسكان		
تفضلُ بزيارة الموقع الإلكتروني على https://www.shelter.org.uk/	<ul style="list-style-type: none">• تقديم الخدمات الاستشارية المعنية بالإسكان بما في ذلك الرهون العقارية والإيجار والمزايا• تقديم المساعدات المالية والمساعدة على سداد الديون• التحدث إلى أحد الأشخاص عبر الإنترنت أو عبر الهاتف	السكن المُقدم من Shelter ومؤسسة خيرية معنية بشؤون المشردين

المزيد من المساعدة والخدمات الاستشارية بشأن المهارات الرقمية

خط المساعد الرقم - خدمة تقدمها مؤسسة We Are Digital

- تدريب مجاني على المهارات الرقمية 1-2-1 عبر الهاتف
- تشمل الموضوعات؛ الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وشراء المواد الغذائية عبر الإنترنت، وحجز موعد مع الطبيب، واستخدام موقع الويب، والبقاء على اتصال مع الأصدقاء والعائلة من خلال مكالمات الفيديو، وغير ذلك المزيد

الاتصال على: تُفتح الخطوط من الاثنين إلى الجمعة من الساعة 9 صباحًا إلى 5 مساءً 0345 222 0333 -

يمكن للصم ممن يستخدمون لغة الإشارة البريطانية (BSL) حجز جلسة باستخدام BSL SignVideo. مُتاح على متصفحات الويب Safari أو Chrome أو Firefox.

يمكن للعملاء الذين يعانون من فقدان السمع أو صعوبات في النطق استخدام الخدمة من خلال Relay UK.

المصطلحات التي يجب معرفتها

المصطلح	المعنى
ميزانية	طريقة لإدارة أموالك وفهم مقدار الدخل والمصروفات التي لديك
بطاقة الائتمان	تسمح لك باقتراض الأموال
مبلغ مدين	عندما يتم سحب الأموال من حسابك، فقد تم "خصمها" من هذا الحساب
بطاقات الخصم	يسمح لك بالدفع باستخدام الأموال المتاحة في حسابك
دين	الأموال التي تدين بها للأشخاص الآخرين
الخصم المباشر	يسمح للشركة بتحصيل دفعة منتظمة من حسابك
النفقات	(راجع المصروفات)
صندوق حالات الطوارئ	الأموال التي ادخرتها في حال احتجت إليها في المستقبل
الدخل	الأموال التي تتقاضها على هيئة راتب
قرض	الأموال التي تقتترضها
المصروفات	الأموال التي تنفقها، على سبيل المثال على فاتورة المياه
السحب على المكشوف	عندما تنفق أكثر من المبلغ المتاح في حسابك
أمر الدفع الدائم	دفعة منتظمة تقوم بإعدادها وإدارتها