

صنع في أمريكا



مروان سمور

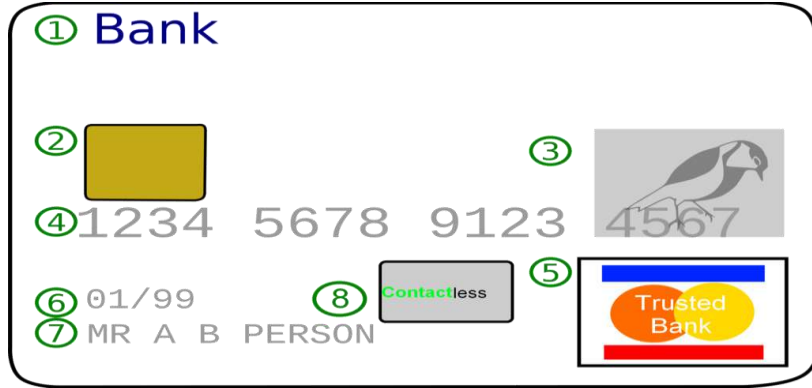


الصناعة المالية في الولايات المتحدة

الجزء الثاني

بطاقات الائتمان في الولايات المتحدة

طاقة الائتمان



بطاقة الائتمان¹² أو البطاقة الائتمانية أو بطاقة النسيئة¹ هي بطاقة لدائنية (بلاستيكية) صغيرة تستعمل في عمليات الدفع والشراء.³⁴⁵ تقوم الشركات المزودة للبطاقات الائتمانية بوضع حد أعلى من النقود التي يمكن استخدامها في البطاقة. تختلف بطاقة الائتمان عن بطاقة 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 1920 أصدرت بعض الشركات الأمريكية هذه البطاقات لتسهيل عملية الدفع، ومن أشهر بطاقات الائتمان في العالم هي فيزا وماستركارديوورو كارد. تحمل بطاقة الائتمان اسم صاحبها ورقم حسابه.

فكرة بطاقة الائتمان



لقد أورد شمس الأئمة السرخسي في كتابه المبسوط⁶ باب من أبواب الكفالة سمّاه باب «ضمان ما يبيع 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.»⁷

إنّ البطاقة تتيح لحاملها الشراء من عدد كبير من التجّار يتعاقد معهم المصدر بضمانه لأئمان هذه المشتريات، وهذا ما ذكره السرخسي ضمن صور هذا النوع - الكفالة - بما يوضّح ذلك، ويوضّح أيضًا مرحلة توقيع الإتفاقية مع التجّار الذين يتعامل معهم حامل البطاقة، بقوله: "ولو قال لقوم خاصة - التعاقد مع تجّار بعينهم - ما بايعتموه أنتم وغيركم فهو عليّ، كان عليه ما يبيع به أولئك القوم ولا يلزمه ما يبيع غيرهم" لأنّه هذا الغير لم يتعاقد مع الضامن (المصدر).⁸

تاريخ استعمال البطاقة

يعود الاستعمال الأول لمصطلح بطاقة الائتمان إلى قصة الكاتب (إدوارد بيلامي التي صدرت في عام 1887 بعنوان) النظر إلى الخلف)، بينما نشأ استخدام مصطلح بطاقات الائتمان في الولايات المتحدة في عام 1920. في رواية النظر إلى الخلف، تنام الشخصية الرئيسية في الرواية عام 1887 وتستيقظ بعد 113 سنة، ليعلم أن منزله تحول إلى مدينة خيالية يوتوبيا اشتراكية. وكان ما تنبأ به مؤلف الرواية بيلامي قد حدث الكثير منه الآن، حتى أنه توقع أنه سيكون من السهل استخدام بطاقة الائتمان في بلد آخر. ولقد استخدمت بطاقة الائتمان العالمية - التي يمكن استخدامها في مجموعة واسعة من الأماكن - للمرة الأولى في عام 1950، واستغرق الأمر عدة سنوات قبل أن تصبح بطاقات الائتمان جزءًا لا يتجزأ من المجتمع.⁹

أنواع البطاقات الائتمانية

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 المقترض 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

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.

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.

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).

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 ماض ائتماني معروف أو لأنهم مدرجون في شريحة ائتمانية متدنية بسبب المشكلات المالية السابقة كما أنها تستعمل كأية بطاقة ائتمانية اعتيادية.

البطاقة الذكية Smart Card /chip card

بطاقة ائتمانية تفاعلية تحمل معها استشرافاً 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 إلكترونياً 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.

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 حاليًا بطاقة النداءات الهاتفية وبطاقات ركوب الجمهور بوسائل النقل الداخلي العام في المراكز الحضرية.

بطاقة الائتلاف / الانتماء Affinity Card

بطاقة مصممة خصيصًا 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.

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.



عملة صدرت في عهد الإمبراطور الروماني ماكسيميان

ائتمان مصرفي . دين

رهن عقاري تمويل السيارات بطاقة الشحن بطاقة ائتمان Unsecured
Title loan قرص طلابية مرتين قرص personal loan Rent-to-own
يوم الدفع Refund anticipation loan إعادة التمويل توحيد الديون Debt
إفلاس rescheduling

عقد التوظيف

راتب أجر بيان راتب Employee stock راتب أجر بيان راتب
ownership استحقاقات الموظفين

تقاعد

راتب التقاعد

Defined benefit Defined contribution رعاية اجتماعية

الميزانية الشخصية والاستثمار

مخطط مالي مستشار مالي سمسار البورصة استقلال مالي التخطيط العقاري
Target date fund

أمريكان اكسبريس American Express



شركة أمريكان اكسبريس (بالإنجليزية American Express Company): هي شركة عالمية للخدمات المالية متنوعة مقرها الرئيسي في مدينة نيويورك وقد تأسست في عام 1850، وهي الآن أحد 30 شركة المكونة لمؤشر داو جونز الصناعي. وتشتهر الشركة بعملها في مجالي البطاقات الائتمانية والشيكات السياحية. وتعتبر أكبر مصدر للبطاقات الأئتمانية في الولايات المتحدة، بنسبة تقارب 24% من عمليات البطاقات الأئتمانية.⁸⁹

وقد قيمت أمريكان اكسبريس بالمركز 22 كأعلى علامة تجارية في العالم بقيمة تساوي 14.97 مليار \$¹⁰ وهي من أفضل 30 شركة مرغوبة في العالم حسب مجلة فوربس.¹¹

وأما علامة الشركة، والتي اختيرت عام 1958، فهي ترمز إلى مصارع روماني¹² ويظهر بوضوح على الشيكات السياحية والبطاقات الائتمانية الخاصة بالشركة.

تاريخ شركة أمريكان إكسبريس

السنوات الأولى للشركة

عندما تأسست شركة أمريكان إكسبريس عام 1850 كانت «شركة تجارية سريعة». هذا يعني أنها كانت شركة خاصة عملها هو نقل الأموال أو الطرود أو الأشياء الثمينة من مكان إلى آخر. كانت خدمة البريد الأمريكية قد بدأت قبل وقت قليل، قامت الشركة بتسليم الرسائل دون الطرود الكبيرة. هذا هو السبب في أن بعض الناس بدأوا «أعمال تجارية سريعة» صغيرة. كان المرسول السريع يحمل المال في حقيبة النقود وكان يسافر بالقطار أو الحافلة. كانت القطارات بطيئة للغاية وغالبًا ما كانت تخرج عن القضبان. أما العربات فكانت تسير على طرق مروعة مليئة بالمطبات التي منعت الخيول من الجري، لقد كان وقتًا يذهب فيه كثير من الناس إلى كاليفورنيا ومناطق أخرى في غرب الولايات المتحدة. كان هناك الكثير من الطلب على الأموال ليتم تحويلها من جزء من البلاد إلى آخر، وهذا هو سبب إنشاء شركة أمريكان إكسبريس.

كان هناك شخصان مهمان جدًا في مجال الأعمال السريعة في ذلك الوقت هما هنري ويلز وويليام جي فارجو وقد شكلا شراكة في عام 1844، عندما تم تشكيل أمريكان إكسبريس كان مقرها الرئيسي في مبنى في مانهاتن بنيويورك. اندمجت ثلاث شركات أخرى لتشكيل الشركة الجديدة وسرعان ما اشترى العديد من المباني الأخرى المجاورة لاستخدامها كإسطبلات لخيولهم. على مدى سنوات عديدة كانت الشركة الأكثر نجاحًا في نقل البضائع والأوراق المالية والأموال وما إلى ذلك (كانت تسمى «الشحنات السريعة»)، في عام 1874 نقلت أمريكان إكسبريس مقرها إلى 65 شارع برودواي في الحي المالي في مانهاتن وظل هناك منذ ذلك الحين.



تم بناء مبنى شركة أمريكان إكسبريس الواقع في 65 برودواي بين شارع موريس وشارع ريكتور في المنطقة المالية في مانهاتن بمدينة نيويورك في الفترة من 1914 إلى 1917، وقد صممه جيمس إل. أسبينوال من شركة رينوك، أسبينوال وتاكر في المنطقة الجديدة. النمط الكلاسيكي. يمر المبنى المكون من 21 طابقًا إلى ترينيتي بليس، وكان المقر الرئيسي لشركة أمريكان إكسبريس حتى عام 1975. وقد تم تعيين المبنى الخرساني والصلب كمعلم بارز في مدينة نيويورك في عام 1995.

معلومات عامة

Amex (باللغات متعددة) الاختصار

الولايات المتحدة البلد

التأسيس 1850

النوع اتحاد البطاقات الائتمانية — شركة متعددة الجنسيات — شركة عمومية محدودة

الشكل القانوني شركة

المركز المالي العالمي المقر الرئيسي

مواقع الويب

americanexpress.ae... (العربية)

americanexpress.com.qa... (العربية)

americanexpress.com.bh... (العربية)

المنظومة الاقتصادية

الشركة الأم هيئة الرقابة المالية الفيدرالية

العلامة
التجارية

American Express Centurion Card (en)

الصناعة

أنشطة الخدمات المالية، باستثناء تمويل التأمين والمعاشات — خدمات مالية
التقاعدية

— payment card industry (en)

أهم الشخصيات

ويليام فارجو

المؤسسون

هنري ولز

جون باترفيلد

المدير التنفيذي Stephen Squeri (en) (2018 -)

الرئيس

Kenneth Chenault (en)

الموظفون

64,000

(2021)

الإيرادات والعائدات

البورصة • بورصة نيويورك (AXP)

دولار أمريكي بليون 52.862 العائدات

(2022)

دولار أمريكي بليون 7.514 الربح الصافي

(2022)

دولار أمريكي بليون 118 رسملة السوق

(2022)

دولار أمريكي بليون 5.694 الدخل التشغيلي

(2007)

3.581 بليون دولار أمريكي (2008)

2.841 بليون دولار أمريكي (2009)

أمازون باي Amazon Pay

amazon pay

هي خدمة لمعالجة المدفوعات عبر الإنترنت مملوكة لشركة أمازون. وأطلقت في عام 2007، تستخدم أمازون باي قاعدة المستهلكين الخاصة بموقع أمازون وهي تركز على منح المستخدمين خيار الدفع بحسابات أمازون الخاصة بهم على مواقع المتاجر الخارجية. اعتبارًا من يناير 2019، تتوفر الخدمة في الدول التالية:

النمسا وبلجيكا وقبرص وألمانيا والدنمارك وإسبانيا وفرنسا والمجر ولوكسمبورغ وجمهورية أيرلندا والهند وإيطاليا واليابان وهولندا والبرتغال والسويد والمملكة المتحدة والولايات المتحدة.

منتجات

يتضمن أمازون باي على مجموعة متنوعة من المنتجات للمشتري والتجار لمعالجة المدفوعات عبر شبكة الإنترنت.

أمازون باي

يوفر أمازون باي خيارًا لشراء السلع والخدمات من مواقع الويب وتطبيقات الأجهزة المحمولة باستخدام العناوين وطرق الدفع المخزنة في حساب أمازون، مثل بطاقات الائتمان أو الحساب مصرفي المباشر.

أمازون باي إكسبريس

أمازون باي إكسبريس هي خدمة لمعالجة المدفوعات لحالات استخدام التجارة الإلكترونية البسيطة على مواقع الويب. وهي مبنية على أساس أمازون باي ولكن دون الحاجة إلى تكامل التجارة الإلكترونية بالكامل وهذه الخدمة تستخدم منشئ رموز بلغة جافا لإنشاء زر يمكن نسخه ولصقه على موقع ويب أو إضافته عبر إضافات الوردبريس. وهو الخيار الأنسب للتجار الذين يبيعون عددًا صغيرًا من المنتجات ومع عنصر واحد في كل طلب، مثل المنتجات الرقمية كالموسيقى والأفلام والدروس.

التطور

شهدت أمازون باي العديد من التغييرات في طريق تطورها لتحسين معالجتها للمدفوعات عبر الإنترنت لعملاء أمازون على مواقع الويب الخارجية. على الرغم من أن أمازون باي هو أحدث منتج، إلا أنه يمثل ذروة منتجات التجربة والخطأ السابقة وعمليات الاستحواذ الاستراتيجية.

الدفع عبر أمازون

كان الدفع عبر أمازون أحد حلول التجارة الإلكترونية التي سمحت لتجار الويب بقبول معلومات حساب أمازون واستخدام أمازون لمعالجة عمليات الدفع. يمكن لخدمة الدفع عبر أمازون إدارة العديد من جوانب المعاملة بما في ذلك معالجة الطلبات والقضاء الترويجية ومات الشحن وحساب ضريبة المبيعات. واعتمادًا على احتياجات التاجر، يمكن دمج خدمة الدفع عبر أمازون في أنظمة التاجر باستخدام المعالجة اليدوية (من خلال البائع المركزي) أو من خلال SOAP

APIs أو ملفات CSV القابلة للتنزيل. ادعت خدمة الدفع عبر أمازون أيضا أنها قادرة على الحد من الديون المعدومة بسبب قدرات الكشف عن الاحتيال لدى أمازون. وقد تم إيقاف خدمة الدفع عبر أمازون في المملكة المتحدة وألمانيا في عام 2016، ومن المقرر إيقافها في الولايات المتحدة في أبريل 2017.

خدمة أمازون للمدفوعات المرنة

كانت خدمة أمازون للمدفوعات المرنة عبارة عن خدمة ويب من أمازون تسمح بتحويل الأموال بين كيانيين باستخدام تقنية مبنية على رموز دفع للاستخدام الفردي والمتعدد وغير المحدود. تمكن التجار من استخدامهم للخدمة عبر API أو موفري الحلول والوصول إلى الحساب من خلال حساب التاجر على موقع مدفوعات أمازون. تم إطلاق الخدمة كنسخة تجريبية محدودة في آب (أغسطس) 2007، وفي وقت لاحق في شباط (فبراير) 2009، تمت ترقيتها ليستخدمها «العامة». اختلفت خدمة أمازون للمدفوعات المرنة عن خدمة الدفع عبر أمازون في أنها لم تتعامل مع إمكانيات إضافية مرتبطة بمعالجة الطلبات مثل العروض الترويجية والضرائب والشحن. قدمت خدمة أمازون للمدفوعات المرنة أيضًا معالجة المدفوعات لخدمة Amazon Web Services DevPay (<https://aws.amazon.com/blogs/aws/make-money-fast/>) ولكن تم إيقافها في 1 يونيو 2015.

الإستحواذ على التكنولوجيا التابعة لـ (GoPago)

في عام 2013، استحوذت أمازون على تقنية (mPayment) من شركة جوباجو واستعانت بفرق الهندسة والمنتجات لديها. كانت أمازون مهتمة بعمليات الدفع عبر الهاتف المحمول. ويسمح تطبيق GoPago للمتسوقين بالطلب والدفع مقابل السلع والخدمات قبل وصولهم إلى الشركة.

الأمان

في 22 سبتمبر 2010، نشرت أمازون استشارة أمنية بخصوص وجود ثغرة أمنية في وحدات SDK الخاصة بمدفوعات أمازون. يسمح هذا الخلل «للمتسوقين الخبثاء» بالتسوق مجاناً في متاجر الويب باستخدام أدوات تطوير البرامج (SDK). كلفت أمازون جميع متاجر الويب بالترقية إلى SDKs الجديدة قبل 1 نوفمبر 2010. واعترفت أمازون أن الباحث الأمني روي وانغ هو من وجد هذا الخطأ. تم توثيق تفاصيل الخلل في المقالة بعنوان «كيفية التسوق عبر الإنترنت مجاناً - تحليل الأمان لمتاجر الويب التي تعتمد على أمين الصندوق كخدمة واحدة» بقلم روي وانغ وشو تشن وشياوفنغ وانغ وشاز قدير.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	2007
النوع	شركة دوت كوم
الشكل القانوني	شركة مساهمة
المقر الرئيسي	سياتل
موقع الويب	pay.amazon.com

وي باي WePay



شركة وي باي (WePay) بالإنجليزية : عبارة عن مزود يقدم خدمة الدفع عبر الإنترنت، يقع مقر الشركة في الولايات المتحدة. وتقدم حلول متكاملة وقابلة للتخصيص للدفع، من خلال واجهة برمجة التطبيقات الخاصة بها، لمنصات الأعمال مثل مواقع التمويل الجماعي والأسواق وشركات برمجيات الأعمال الصغيرة. وتوفر للشركاء الحماية من الاحتيال والمخاطر.

الشراكة

اعتبارًا من عام 2015، تم استخدام وي باي من قبل أكثر من 1000 شركة ومنظمة غير ربحية. كما عملت الشركة مع أبل باي وجوجل باي لتمكين العملاء من إجراء معاملات الدفع.

معلومات عامة	
الولايات المتحدة	البلد
2008	التأسيس

النوع	عمل تجاري
المقر الرئيسي	ريدوود
موقع الويب	go.wepay.com

زيل (منصة مدفوعات)

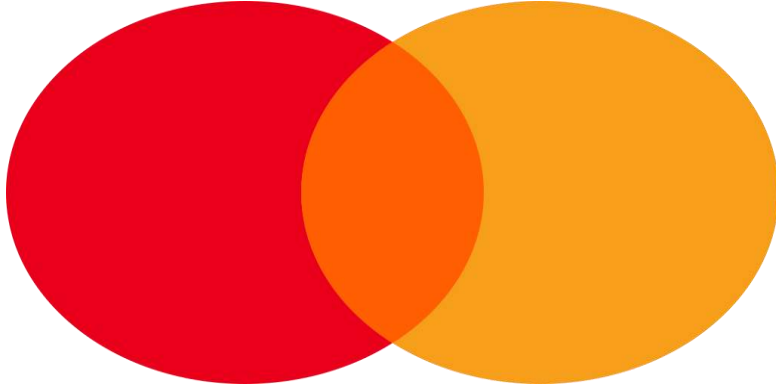


زيل) بالإنجليزية(Zelle) : هي شبكة مدفوعات رقمية مقرها الولايات المتحدة تديرها شركة خدمات مالية خاصة مملوكة للبنوك بنك أمريكا، ترويست، كابيتالون، جي بي مورغان تشيس، بنك بي إن سي، بنك الولايات المتحدة، وولزفارجو. تتيح خدمة زيل للأفراد تحويل الأموال إلكترونياً من حساباتهم المصرفية إلى حساب مصرفي لمستخدم مسجل آخر (داخل الولايات المتحدة) باستخدام جهاز محمول أو موقع ويب لمؤسسة مصرفية مشاركة. لا يوجد أي رسوم أو رسوم على الصفقة.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	2017

النوع	نظام دفع - ماركة
موقع الويب	(zellepay.com الإنجليزية)
أهم الشخصيات	
المالك	Early Warning Services(en) 

ماستركارد MasterCard



شركة ماستركارد (منمقة باسم MasterCard من 1979 إلى 2016 ، Mastercard من 2016 إلى 2019)، هي شركة أمريكية خاصة بنظام الدفع عن طريق بطاقة الائتمان وثاني أكبر شركة لمعالجة المدفوعات في جميع أنحاء العالم. يقع مقرها في نيويورك، تم تداول ماستركارد علنًا منذ عام 2006.

يتمثل نشاطها الرئيسي في جميع أنحاء العالم في معالجة المدفوعات بين بنوك التجار والمصارف المصدرة للبطاقات أو الاتحادات الائتمانية للمشتريين الذين يستخدمون بطاقات الخصم والائتمان والبطاقات المدفوعة مسبقًا التي تحمل علامة ماستركارد لإجراء عمليات الشراء. كما تمنح ماستركارد الدولية تراخيص للبنوك في كل أنحاء العالم لإصدار بطاقات لهم.¹¹

يقع مقر عمليات الشركة العالمية في أوفالون، ميسوري، الولايات المتحدة، إحدى بلدية مقاطعة سانت تشارلز بولاية ميسوري. ماستركارد العالمية هي شركة مساهمة عامة منذ عام 2006. قبل طرحها العام الأولي، كانت ماستركارد ورلدوايد عبارة عن تعاونية مملوكة لأكثر من 25000 مؤسسة مالية تصدر بطاقتها ذات العلامات التجارية.

تم إنشاء ماستركارد، المعروفة أصلاً باسم "Interbank" من عام 1966 إلى عام 1969 و "Master Charge" من عام 1969 إلى 1979،¹² بواسطة تحالف

من عدة جمعيات بطاقات مصرفية إقليمية لمنافسة شركة فيزا المحدودة وبتطابقها
فيزا الصادرة عن بنك أمريكا، والذي أصبحت فيما بعد بطاقة ائتمان فيزا.

لمحة تاريخية



تم استخدام شعار Master Charge من عام 1969 إلى عام 1979 ، ويتميز
بشعار Interbank الأصلي لعام 1966



أول شعار ماستر كارد، استخدم من 1979 إلى 1990



تم استخدام شعار ماستر كارد من عام 1990 إلى عام 1996

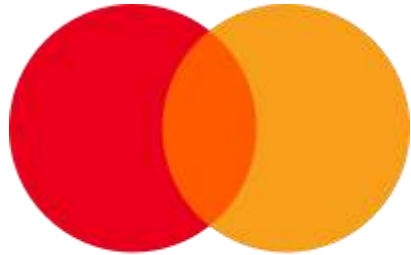


تم استخدام شعار ماستر كارد للعلامات التجارية للشركات وعلى البطاقات من عام 1996 إلى عام 2006 ، وعلى البطاقات فقط حتى 14 يوليو 2016



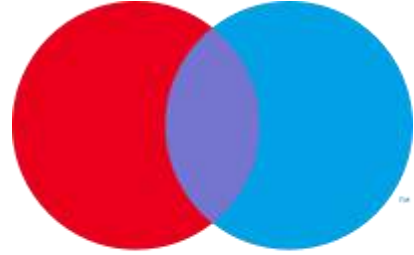
MasterCard

تم استخدام شعار شركة ماستر كارد من عام 2006 إلى 14 يوليو 2016



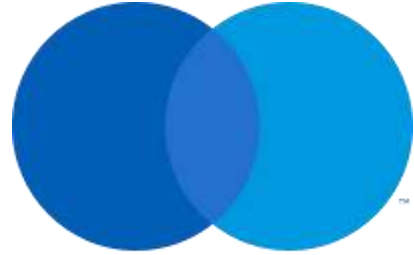
mastercard

تم استخدام شعار ماستر كارد من 14 يوليو 2016 إلى 7 يناير 2019



maestro.

شعار Maestro، شركة بطاقة الخصم



cirrus.

شعار Cirrus، فرع الشبكة بين البنوك



شعار موندكس ، شركة تابعة للنقد الإلكتروني

هي شركة أمريكية متعددة الجنسيات مقرها في بورشس بولاية نيويورك، ونشاطها هو إجراء عمليات الشراء بين البنك المصدر للبطاقة والمشتري والبائع بالبطاقة الذكية على نطاق عالمي.

في عام 1966، شكلت مجموعة من المصارف في ولاية كاليفورنيا الأمريكية رابطة لتداول البطاقات بين المصارف (ICA) مع مساعدة من بنك نيويورك البحرية (ميدلاند) يسمى الآن بنك HSBC في الولايات الأمريكية، ولقد انضمت هذه المصارف مع ICA لخلق «المسؤول الرئيسي عن تداول البطاقات بين البنوك». وقد أعطيت وصدرت هذه البطاقات كدفعة كبيرة في السوق عام 1969، عندما انضم مصرف المدينة الوطني الأول، ودمج الملكية لكل بطاقة مع المسؤول الرئيسي.

وفي عام 1968، بدأت الرابطة الأوروبية للبطاقات (اليوروكارد) تحالفا استراتيجيا يسمح بالوصول إلى السوق الأوروبية المشتركة بشكل فعال، ولكي تقبل تداول اليوروكارد على شبكة ICA وانضم نظام بطاقات الدخول من المملكة المتحدة إلى تحالف البطاقات الأوروبية/اليكا في عام 1972.

وفي عام 1979، سمي «المسؤول الرئيسي لتداول البطاقات بين البنوك» باسم «ماستر كارد».

وفي عام 2002، اندمجت ماستر كارد الدولية مع europay الدولية، وهي رابطة أخرى من الجهات المصدرة لبطاقات الائتمان، والتي أصبحت europay جزءا منها في عام 1992.

وفي منتصف عام 2006، غيرت ماستر كارد الدولية اسمها إلى ماستر كارد العالمية. من أجل اقتراح نطاق أكثر عالمية للعمليات المالية. ثم قدمت الشركة شعارها الجديد باضافة دائرة ثالثة للإثنين التي كانت قد استخدمت في الشعار السابق (شعار البطاقة المألوف، يشبه الرسم البياني، ولقد بقيت دون تغيير)، وقدم الشعار الشركات الجديدة في نفس الوقت.¹³

في أغسطس 2010، وسّعت شركة ماستر كارد عروض التجارة الإلكترونية الخاصة بها مع الاستحواذ على شركة datacash، وهي شركة لمعالجة المدفوعات والاحتيايل (إدارة المخاطر في المملكة المتحدة البريطانية).

المميزات

يوجد نوعين من بطاقات ماستر كارد:

1- Credit Card وهي بطاقة يحدد حدها الائتماني البنك المصدر للبطاقة ويقترض العميل مبلغ يحدده البنك مسبقاً على أن يسدده العميل بعد مدة معينة.

2- Debit card وهي بطاقة مسبقة الدفع يضيف فيها العميل المبلغ المراد استخدامه للشراء، ولا يوجد فيها مبلغ ائتماني مضاف من البنك المصدر للبطاقة.

تاريخ

على الرغم من أن ظهور BankAmericard لأول مرة في عام 1958 كان كارثة سيئة السمعة، إلا أنه بدأ في جني الأرباح بحلول مايو 1961.¹⁴ تعمد بنك أوف أمريكا إبقاء هذه المعلومات سرية وسمح للانطباعات السلبية التي كانت منتشرة على نطاق واسع بالبقاء من أجل درء المنافسة.¹⁵ كانت هذه الاستراتيجية ناجحة حتى عام 1966، عندما أصبحت ربحية BankAmericard أكبر من أن تخفيها.¹⁵ من عام 1960 إلى عام 1966، تم تقديم 10 بطاقات ائتمان جديدة فقط في الولايات المتحدة، ولكن من عام 1966 إلى عام 1968، تم تقديم ما يقرب من 440 بطاقة ائتمان من قبل البنوك الكبيرة والصغيرة في جميع أنحاء البلاد.¹⁵ انضم هؤلاء الوافدون الجدد على الفور إلى جمعيات بطاقات مصرفية إقليمية.¹⁶

كان أحد أسباب اختيار معظم البنوك توحيد قواها هو أنه في ذلك الوقت، حظرت 15 ولاية الخدمات المصرفية عبر الفروع وكانت تتطلب وحدة مصرفية.¹⁷ بنك الوحدة هو الذي يمكن أن يعمل بشكل قانوني فقط في موقع واحد، وبالتالي يضطر إلى البقاء صغيراً.¹⁷ من خلال الانضمام إلى اتحاد بطاقات مصرفية إقليمية، يمكن لبنك الوحدة أن يضيف بسرعة بطاقة ائتمان إلى مجموعة المنتجات المالية الخاصة به، ويحقق وفورات الحجم من خلال الاستعانة بمصادر خارجية لمهام المكتب الخلفي الشاقة مثل خدمة البطاقات للجمعية.¹⁶ كما مكنت هذه

الجمعيات بنوك الوحدات من تجميع قواعد عملائها وشبكاتهما التجارية من أجل جعل بطاقة الائتمان مفيدة لكل من العملاء والتجار؛ فشلت بطاقات الائتمان المبكرة لأنه كان من الممكن استخدامها فقط ضمن دائرة نصف قطرها صغيرة حول البنوك المصدرة لها.¹⁷

في عام 1966، انضمت العديد من جمعيات البطاقات المصرفية الإقليمية معًا لتشكيل اتحاد البطاقات المصرفية (ICA).¹⁶ بين البنوك العلامات التجارية في عام 1966 تألفت في البداية فقط من أحرف صغيرة غير مزعجة صغير/نا داخل دائرة في الزاوية السفلى اليمنى من واجهة كل بطاقة بين المصارف. كان باقي تصميم البطاقة من اختصاص كل بنك مُصدر.¹⁸ أثبت هذا الشعار الصغير أنه غير مرضٍ تمامًا لخلق وعي بالعلامة التجارية على الصعيد الوطني من أجل التنافس ضد القائد الراسخ، BankAmericard¹⁸ في عام 1969، طور Interbank علامة تجارية وطنية جديدة، "Master Charge: The Interbank Card" من خلال الجمع بين دائرتين متداخلتين باللونين الأصفر والبرتقالي لجمعية Western States Bankcard مع اسم "Master Charge" الذي صاغه First National Bank of Louisville، كنتاكي.¹⁸

في نفس العام، انضم بنك First National City Bank إلى Interbank وقام بدمج بطاقة Everything الخاصة به مع Master Charge. في عام 1968، بدأت ICA و Eurocard تحالفًا استراتيجيًا، والذي سمح بشكل فعال لـ ICA بالوصول إلى السوق الأوروبية، وقبول Eurocard على شبكة ICA. انضم نظام بطاقة الوصول من المملكة المتحدة إلى تحالف ICA / Eurocard في عام 1972.¹⁹

في عام 1979، تمت إعادة تسمية "Master Charge: The Interbank Card" باسم ماستر كارد.¹⁹ في عام 1997، استحوذت ماستر كارد على بطاقة الوصول؛ تم بعد ذلك تقاعد العلامة التجارية. Access.

في عام 1983، أصبحت شركة ماستر كارد International Inc. أول بنك يستخدم الصور المجسمة كجزء من أمان بطاقته.²⁰

في عام 2002، اندمجت ماستر كارد International مع Europay International، وهي جمعية أخرى كبيرة لإصدار بطاقات الائتمان، والتي أصبحت Eurocard جزءًا منها في عام 1992.²¹

في منتصف عام 2006، غيرت ماستر كارد International اسمها إلى ماستر كارد ورلدوايد. كان هذا يشير إلى نطاق عالمي أكبر. بالإضافة إلى ذلك، قدمت الشركة شعارًا جديدًا للشركة مضيئًا دائرة ثالثة إلى الدائرتين اللتين تم استخدامهما في الماضي (ظل شعار البطاقة المألوف، الذي يشبه مخطط Venn، دون تغيير). تم تقديم شعار الشركة الجديد في نفس الوقت: «قلب التجارة».²²

في أغسطس 2010، وسعت ماستر كارد عروض التجارة الإلكترونية الخاصة بها من خلال الاستحواذ على DataCash، وهي شركة متخصصة في معالجة المدفوعات وإدارة الاحتيال / إدارة المخاطر ومقرها المملكة المتحدة.²³²⁴

في مارس 2012، أعلنت ماستر كارد عن توسيع برنامجها للمدفوعات اللاتلامسية للهاتف المحمول، بما في ذلك الأسواق في جميع أنحاء الشرق الأوسط.²⁵

في ربيع 2014، استحوذت ماستر كارد على شركة مدير برنامج المكافآت الرائدة في أستراليا Pinpoint مقابل مبلغ لم يكشف عنه.²⁶

تعاونت ماستر كارد مع Apple في سبتمبر 2014، لدمج ميزة محفظة الهاتف المحمول الجديدة في طرازات iPhone الجديدة من Apple، مما يتيح للمستخدمين استخدام بطاقات ماستر كارد الخاصة بهم وبطاقات الائتمان الأخرى بسهولة أكبر.²⁷

في يوليو 2016، قدمت ماستر كارد تغيير علامتها التجارية الجديدة، إلى جانب شعار الشركة الجديد. بالإضافة إلى ذلك، قاموا بتغيير اسم خدمتهم من «ماستر كارد» إلى «ماستر كارد».²⁸

في أغسطس 2017، استحوذت ماستر كارد على Brighterion، شركة Delaware Corporation ومقرها في سان فرانسيسكو، كاليفورنيا والتي توفر مجموعة من تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي.²⁹ يحمل Brighterion العديد من براءات الاختراع.³⁰ في يناير 2019، أزلت ماستر كارد اسمها من شعارها، باستخدام الأقراص فقط.³¹

الاكتتاب

كان للشركة، التي تم تنظيمها كتنظيمية للبنوك، طرحًا عامًا أوليًا في 25 مايو 2006، حيث بيعت 95.5 مليون سهم بسعر 39 دولارًا للسهم.³² يتم تداول السهم في بورصة نيويورك تحت الرمز MA، بقيمة سوقية قدرها 236.15 مليار دولار أمريكي اعتبارًا من أغسطس 2016.³³

دعوى

دعوى مكافحة الاحتكار من قبل مشغلي أجهزة الصراف الآلي

تمت مقاضاة ماستر كارد، إلى جانب فيزا، في دعوى جماعية من قبل مشغلي أجهزة الصراف الآلي الذين يزعمون أن قواعد شبكات بطاقات الائتمان تعمل على إصلاح رسوم الوصول إلى أجهزة الصراف الآلي بشكل فعال. تدعي الدعوى أن هذا قيد على التجارة في انتهاك للقانون الفيدرالي. تم رفع الدعوى من قبل المجلس الوطني للصراف الآلي ومشغلين مستقلين لأجهزة الصراف الآلي. وبشكل أكثر تحديدًا، يُزعم أن قواعد شبكة ماستر كارد و Visa تمنع مشغلي أجهزة الصراف الآلي من تقديم أسعار أقل للمعاملات عبر شبكات الخصم المباشر PIN غير التابعة لشركة Visa أو ماستر كارد. وتقول الدعوى إن تثبيت الأسعار هذا يرفع بشكل مصطنع السعر الذي يدفعه المستهلكون باستخدام أجهزة الصراف الآلي، ويحد من الإيرادات التي يكسبها مشغلو أجهزة الصراف الآلي، وينتهك حظر قانون شيرمان للقيود غير المعقولة على التجارة. قال جوناثان روبين، محامي المدعين، «إن فيزا و ماستر كارد

هما زعيما ومنظمين ومنفذين لمؤامرة بين البنوك الأمريكية لتحديد سعر رسوم الوصول إلى أجهزة الصراف الآلي من أجل إبقاء المنافسة في وضع حرج.³⁴

تحديد سعر رسوم بطاقة الخصم المباشر

دفعت كل من ماستر كارد و Visa ما يقرب من 3 مليارات دولار كتعويضات ناجمة عن دعوى قضائية جماعية تم رفعها في يناير 1996.³⁵ يستشهد التقاضي بالعديد من عمالقة التجزئة كمدعين، بما في ذلك Wal-Mart و Sears و Roebuck & Co. و Safeway.³⁶

تسوية مكافحة الاحتكار مع وزارة ال الأمريكية

في أكتوبر 2010، توصلت ماستر كارد و Visa إلى تسوية مع وزارة ال الأمريكية في قضية أخرى لمكافحة الاحتكار. وافقت الشركات على السماح للتجار الذين يعرضون شعاراتهم برفض أنواع معينة من البطاقات (بسبب اختلاف رسوم التبادل)، أو تقديم خصومات للمستهلكين لاستخدام بطاقات أرخص.³⁷

رسوم تبادل بطاقات الدفع وخصم التاجر دعوى مكافحة الاحتكار

في 27 نوفمبر 2012، دخل قاضي فيدرالي في أمر يمنح الموافقة المبدئية لتسوية مقترحة لدعوى جماعية³⁸ رفعها في 2005 من قبل التجار والجمعيات التجارية ضد ماستر كارد وفيزا. تم رفع الدعوى بسبب ممارسات تثبيت الأسعار المزعومة التي تستخدمها ماستر كارد و Visa. حوالي ربع المدعين من الفئة المحددة قرروا الانسحاب من التسوية. يعترض المعارضون على أحكام من شأنها أن تمنع الدعاوى القضائية المستقبلية وتمنع التجار من اختيار عدم المشاركة في أجزاء كبيرة من التسوية المقترحة.³⁹

يزعم المدعون أن رسوم التبادل الثابتة في Visa Inc. و ماستر كارد، والمعروفة أيضًا باسم رسوم التمير، والتي يتم تحصيلها من التجار مقابل امتياز قبول بطاقات الدفع. في شكاوهم، زعم المدعون أيضًا أن المدعى عليهم يتدخلون بشكل

غير عادل مع التجار في تشجيع العملاء على استخدام طرق دفع أقل تكلفة مثل البطاقات منخفضة التكلفة والنقد والشيكات.³⁹

تم التوصل إلى تسوية بقيمة 6.24 مليار دولار ومن المقرر أن توافق المحكمة على الاتفاقية أو ترفضها في 7 نوفمبر 2019.⁴⁰

المالية

التنمية منذ 2005⁴¹

عام	إيرادات في ميل. دولار أمريكي-\$	الدخل التشغيلي في ميل. دولار أمريكي-\$	سعر السهم في الولايات المتحدة \$ -	الموظفين
2005	2938	393		
2006	3,326	229		
2007	4068	1,108	13.65	
2008	4992	-534	20.33	
2009	5,099	2,260	17.99	
2010	5,539	2752	22.01	
2011	6714	2713	28.73	
2012	7391	3937	41.58	

2013	8312	4,503	59.34	8200
2014	9441	5106	75.33	10300
2015	9667	5,078	90.62	11300
2016	10,776	5761	94.50	11900
2017	12497	6,622	126.54	13400
2018	14,950	7282	186.16	14800
2019	16883	9664	300.74	18600

اعتبارًا من عام 2018، احتلت ماستر كارد المرتبة 236 في قائمة Fortune لأكبر الشركات الأمريكية من حيث الإيرادات.⁴²

بيع بيانات البطاقة الائتمانية

في عام 2018، أفادت بلومبرج نيوز أن Google دفعت ملايين الدولارات لشركة ماستر كارد مقابل بيانات بطاقة الائتمان الخاصة بمستخدميها لأغراض إعلانية. ولم يتم الإعلان عن الصفقة.⁴³⁴⁴

نقد

قضايا مكافحة الاحتكار في الولايات المتحدة

واجه عدد قليل من الشركات المزيد من دعاوى مكافحة الاحتكار في الولايات المتحدة وخارجها.⁴⁵

انخرطت ماستر كارد مع فيزا في استبعاد متوازي منهجي ضد أميركان إكسبريس خلال الثمانينيات والتسعينيات. استخدمت ماستر كارد البنود الحصرية

في عقودها والقوائم السوداء لمنع البنوك من التعامل مع أمريكيان إكسبريس. استخدمت وزارة ال الأمريكية مثل هذه البنود الاستثنائية وغيرها من الأدلة المكتوبة في الإجراءات التنظيمية ضد ماستركارد وفيزا.⁴⁶ قامت Discover بمقاضاة ماستر كارد بسبب مشكلات مماثلة.⁴⁵

في عام 1996، رفع حوالي 4 ملايين تاجر دعوى قضائية ضد ماستركارد في محكمة فيدرالية لإجبارهم على قبول بطاقات الخصم إذا أرادوا قبول بطاقات الائتمان وزيادة رسوم بطاقات الائتمان بشكل كبير. تمت تسوية هذه القضية بمليارات الدولارات في عام 2003. كانت هذه أكبر جائزة لمكافحة الاحتكار في التاريخ.⁴⁵

في عام 1998، رفعت وزارة ال دعوى قضائية ضد شركة ماستر كارد بسبب القواعد التي تحظر على البنوك المصدرة لها التعامل مع American Express أو Discover. وفازت وزارة ال في عام 2001 وصمد الحكم أمام الاستئناف. كما رفعت أمريكيان إكسبريس دعوى قضائية.⁴⁵

في 23 أغسطس 2001، تمت مقاضاة شركة ماستر كارد International Inc. لانتهاكها قانون الممارسات التجارية الخادعة وغير العادلة في فلوريدا.⁴⁷

في 15 نوفمبر 2004، دفعت شركة ماستركارد تعويضات لشركة أمريكيان إكسبريس بسبب الممارسات المانعة للمنافسة التي منعت أمريكيان إكسبريس من إصدار البطاقات من خلال البنوك الأمريكية،⁴⁸ ودفعت 1.8 مليار دولار للتسوية.⁴⁹

تحقيقات مكافحة الاحتكار في أوروبا

انتقد الاتحاد الأوروبي مرارًا وتكرارًا ماستركارد لممارساتها التجارية الاحتكارية. في أبريل 2009، توصلت ماستر كارد إلى تسوية مع الاتحاد الأوروبي في قضية مكافحة الاحتكار، ووعدت بتخفيض رسوم بطاقات الخصم إلى 0.2 بالمائة من المشتريات.⁵⁰ في ديسمبر 2010، دعا مسؤول كبير من البنك المركزي الأوروبي إلى

تفكيك احتكار / Visa ماستر كارد الثنائي من خلال إنشاء بطاقة خصم أوروبية جديدة لاستخدامها في منطقة المدفوعات الأوروبية الموحدة (SEPA).⁵¹

نشرت ويكيليكس وثائق تظهر أن السلطات الأمريكية ضغطت على روسيا للدفاع عن مصالح فيزا وماستركارد.⁵² رداً على ذلك، أوقفت ماستركارد المدفوعات إلى ويكيليكس. أعرب أعضاء البرلمان الأوروبي عن قلقهم من أن المدفوعات من المواطنين الأوروبيين إلى شركة أوروبية يمكن أن يتم حظرها على ما يبدو من قبل الولايات المتحدة، ودعوا إلى مزيد من التخفيض في هيمنة Visa وماستركارد في نظام الدفع الأوروبي.⁵³

في عام 2013، كانت ماستر كارد قيد التحقيق من قبل الاتحاد الأوروبي بسبب الرسوم المرتفعة التي يفرضها على التجار لقبول البطاقات الصادرة خارج الاتحاد الأوروبي، مقارنة بالبطاقات الصادرة في الاتحاد الأوروبي، فضلاً عن الممارسات الأخرى المناهضة للمنافسة التي يمكن أن تعيق التجارة الإلكترونية والتجارة الدولية، والرسوم المرتفعة المرتبطة ببطاقات الائتمان المميزة. قالت هيئة تنظيم المنافسة في الاتحاد الأوروبي إن هذه الرسوم كانت موضع قلق خاص بسبب الدور المتزايد للمدفوعات غير النقدية. تم حظر ماستركارد من فرض رسوم على المعاملات عبر الحدود التي تتم بالكامل داخل الاتحاد الأوروبي من خلال حكم صادر عن المفوضية الأوروبية في عام 2007.⁵⁴ قالت المفوضية الأوروبية إن تحقيقاتها تضمنت أيضاً اختلافات كبيرة في الرسوم عبر الحدود الوطنية. على سبيل المثال، قد تكلف دفعة 50 يورو 0.10 يورو في هولندا ولكن ثمانية أضعاف هذا المبلغ في بولندا. تجادل المفوضية بأن قواعد ماستر كارد التي تحظر على التجار التمتع بشروط أفضل مقدمة في دول الاتحاد الأوروبي الأخرى قد تكون ضد قانون مكافحة الاحتكار.

أشادت منظمة المستهلك الأوروبية (BEUC) بالإجراء ضد ماستركارد. وقالت BEUC إن رسوم الإنترنت ترفع الأسعار وتضر المستهلكين. وقالت مونيكجوينز، المدير العام لـ BEUC ، «لذلك في النهاية، يتعرض جميع المستهلكين لمخطط يكافئ في النهاية شركة البطاقات والبنك المصدر.»⁵⁴

في يناير 2019، فرضت المفوضية الأوروبية غرامة ضد الاحتكار بقيمة 570,566,000 يورو على ماستر كارد بسبب «عرقلة وصول التجار إلى خدمات الدفع بالبطاقات عبر الحدود»، وذلك بسبب قواعد ماستر كارد التي تلزم البنوك المستحوذة على تطبيق رسوم التبادل في البلد الذي يوجد فيه بائع التجزئة. تقع وخلصت اللجنة إلى أن قواعد ماستر كارد منعت تجار التجزئة من الاستفادة من انخفاض الرسوم وتقييد المنافسة بين البنوك عبر الحدود، في انتهاك لقواعد مكافحة الاحتكار في الاتحاد الأوروبي. انتهى انتهاك قواعد مكافحة الاحتكار عندما قامت ماستر كارد بتعديل قواعدها بسبب دخول لائحة رسوم التبادل حيز التنفيذ في عام 2015، والتي أدخلت سقوفاً لرسوم التبادل. منحت اللجنة ماستر كارد تخفيضاً بنسبة 10٪ من الغرامة، مقابل اعتراف ماستر كارد بالحقائق والتعاون مع تحقيق مكافحة الاحتكار.⁵⁵

عقوبات روسيا

في 27 ديسمبر 2014، أوقفت Visa Inc. وماستر كارد خدمة بعض البنوك الروسية في شبه جزيرة القرم Rossiya Bank وSobinbank و SMP Bank وInvestcapitalbank، بعد أن أصدرت الولايات المتحدة عقوبات ضد الحكومة الروسية بسبب التدخل العسكري الروسي في أوكرانيا وشبه جزيرة القرم. الضم.⁵⁶

الإجراءات التنظيمية في أستراليا ونيوزيلندا

في عام 2003، طلب بنك الاحتياطي الأسترالي أن يتم تخفيض رسوم التبادل بشكل كبير، من حوالي 0.95٪ من الصفقة إلى حوالي 0.5٪. إحدى النتائج الملحوظة هي تقليل استخدام بطاقات المكافآت وزيادة استخدام بطاقات الخصم. كما حظرت أستراليا أيضاً قاعدة «عدم وجود رسوم إضافية»، وهي سياسة وضعتها شبكات بطاقات الائتمان مثل Visa وماستر كارد لمنع التجار من فرض رسوم استخدام بطاقة الائتمان على حامل البطاقة. الرسوم الإضافية من شأنها أن تخفف أو حتى تتجاوز خصم التاجر الذي يدفعه التاجر، ولكنها ستجعل

حامل البطاقة أكثر إحصاءًا عن استخدام البطاقة كوسيلة للدفع. قامت أستراليا أيضًا بإجراء تغييرات على أسعار التبادل على بطاقات الخصم وفكرت في إلغاء رسوم التبادل تمامًا.

اعتبارًا من نوفمبر 2006، كانت نيوزيلندا تدرس إجراءات مماثلة، بعد دعوى قضائية من قبل لجنة التجارة تزعم تحديد الأسعار من قبل Visa وMasterCard. في نيوزيلندا، يدفع التجار رسومًا بنسبة 1.8٪ على كل معاملة باستخدام بطاقة الائتمان.

منع المدفوعات إلى ويكيليكس

في ديسمبر 2010، منعت MasterCard جميع المدفوعات إلى WikiLeaks بسبب مزاعم بانخراطهم في نشاط غير قانوني.⁵⁷ ردًا على ذلك، قامت مجموعة من النشطاء على الإنترنت يطلقون على أنفسهم اسم «مجهول» بتنظيم هجوم لمنع الخدمة. نتيجة لذلك، واجه موقع MasterCard فترة توقف في الفترة من 8 إلى 9 ديسمبر 2010.⁵⁸ في 9 ديسمبر 2010، تعرضت خوادم MasterCard لهجوم هائل⁵⁹ كجزء من عملية "أفنجي أسانج" لإغلاق مدفوعات منصة ويكيليكس للإبلاغ عن المخالفات. وفقًا للعديد من المواقع الإخبارية، تم اختراق أمان الآلاف من بطاقات الائتمان خلال هذا الهجوم بسبب موقع التصيد الذي أنشأه المهاجمون.⁶⁰ ومع ذلك، نفت MasterCard ذلك، مشيرة إلى أن «بيانات حساب حامل البطاقة لم تتعرض للخطر»⁶¹ وقال المتحدث باسم ويكيليكس: «نحن لا ندين ولا نشيد بهذه الهجمات»⁶² قالت مفوضة الأمم المتحدة السامية لحقوق الإنسان، نافي بيلاي، إن إغلاق خطوط الائتمان للتبرعات إلى ويكيليكس «يمكن تفسيره على أنه محاولة لفرض الرقابة على نشر المعلومات، وبالتالي من المحتمل أن ينتهك حق ويكيليكس في حرية التعبير»⁶³ قالت شركة DataCell، التي تمكّن ويكيليكس من قبول تبرعات بطاقات الائتمان والخصم، إنها ستتخذ إجراءات قانونية ضد Visa Europe وMasterCard.⁶⁴ قالت شركة DataCell لتكنولوجيا المعلومات ومقرها أيسلندا إنها

ستتحرك على الفور لمحاولة إجبار الشركتين على استئناف السماح بالدفع إلى الموقع DataCell. كان في وقت سابق قالت إن تعليق المدفوعات تجاه ويكيليكس يعد انتهاكًا للاتفاقيات المبرمة مع عملائها. في 14 يوليو 2011، أعلنت شركة DataCell أنها تقدمت بشكوى إلى المفوضية الأوروبية تدعي أن إغلاق Visa و ماستر كارد لوصول Datacell إلى شبكات بطاقات الدفع انتهك قواعد المنافسة الخاصة بالمجموعة الأوروبية.⁶⁵

في 12 يوليو 2012، قضت محكمة ريكيافيك بأن Visa و Valitor وشريك ماستر كارد في آيسلندا، يجب أن تبدأ في معالجة التبرعات في غضون أربعة عشر يومًا⁶⁶ أو دفع غرامات يومية تصل إلى 800000 كرونا آيسلندية (حوالي 6000 دولار) عن كل يوم بعد ذلك الوقت، لفتح بوابة الدفع. كان على Valitor أيضًا دفع تكاليف التقاضي الخاصة بـ DataCell البالغة 1500000 كرونا آيسلندية.^{67,68}

العلامات التجارية للشركات لجميع بطاقات الهوية النيجيرية

في عام 2014، وفقًا لاتفاقية بين ماستر كارد والحكومة النيجيرية، والتي تعمل من خلال اللجنة الوطنية لإدارة الهوية، ستحمل بطاقات الهوية النيجيرية الجديدة شعار ماستر كارد، وتحتوي على بيانات قاعدة البيانات الشخصية ومضاعفة كبطاقات الدفع، مما يؤدي إلى ربط هذه المدفوعات بالأفراد بشكل لا رجعة فيه،⁶⁹ أثار انتقادات من قبل مؤتمر الحقوق المدنية زاعمًا أنها «تمثل ملكية مختومة لنيجيري من قبل شركة أمريكية ... تذكرنا بالشعار الملصق على جثث العبيد الأفارقة الذين تم نقلهم عبر المحيط الأطلسي».⁷⁰

بطاقات الخصم مسبق الدفع

ماستر كارد وبنك كوميركا تعاونتا مع وزارة الخزانة الأمريكية في عام 2008 لإنشاء مباشرة عبر الخصم المباشر ماستر كارد بطاقة الخصم المدفوعة مسبقًا. تستخدم الحكومة الفيدرالية منتج Express Debit لإصدار مدفوعات إلكترونية للأشخاص الذين ليس لديهم حسابات بنكية، والذين غالبًا ما يشار إليهم

مجتمعين باسم» غير المتعامل مع البنوك Comerica Bank. «هو البنك المُصدر لبطاقة الخصم.

تمنح بطاقات Direct Express المستلمين عددًا من إجراءات حماية المستهلك.

في يونيو 2013، أعلنت ماستركارد عن شراكة مع الخطوط الجوية البريطانية لتقدم للأعضاء جواز سفر نقدي متعدد العملات للنادي التنفيذي، والذي سيسمح للأعضاء بكسب نقاط إضافية وإجراء مدفوعات متعددة العملات. تسمح بطاقة Passport للمستخدمين بتحميل ما يصل إلى عشر عملات (اليورو، والجنيه الاسترليني، والدولار الأمريكي، واليرة التركية، والفرنك السويسري، والدولار الأسترالي، والدولار الكندي، والدولار النيوزيلندي، والدرهم الإماراتي، والرائد الجنوب أفريقي) بسعر مقفل. عند استخدامها، تحدد البطاقة العملة المحلية لضمان أفضل سعر صرف، وإذا لم يتم تحميل العملة المحلية بالفعل على البطاقة، يتم استخدام الأموال من العملات الأخرى.

إعلان

شعار الحملة الإعلانية الحالية لماستركارد هو «لا تقدر بثمن». «الشعار المرتبط بالحملة هو «هناك أشياء لا يمكن للمال شراؤها. لكل شيء آخر، هناك ماستركارد». تم تطبيق حملة Priceless في الإصدارات الأحدث على منتجات بطاقات الائتمان وبطاقات الخصم من ماستر كارد. يستخدمون أيضًا وصف Priceless للترويج لمنتجات مثل موقع «السفر الذي لا يقدر بثمن» الذي يعرض صفقات وعروض لحاملي بطاقات ماستر كارد،⁷¹ و «المدن التي لا تقدر بثمن»، وعروض للأشخاص في مواقع محددة.⁷²

تم عرض أول هذه الإعلانات التي لا تقدر بثمن خلال بطولة العالم لعام 1997 وهناك العديد من الإعلانات التلفزيونية والإذاعية والمطبوعة المختلفة.⁷³ سجلت ماستركارد Priceless كعلامة تجارية.⁷⁴ كان الممثل بيلي كرودوب هو الصوت في السوق الأمريكية. في المملكة المتحدة، الممثل جاك

دافنبورتهو الصوت. تنبع الفكرة والمفهوم الأصليان للحملة من وكالة إعلانات ماكان إريكسون) كما سميت عام 1997.⁷⁵

الغرض من الحملة هو وضع ماستر كارد كشركة بطاقات ائتمان ودية تتمتع بروح الدعابة، بالإضافة إلى الاستجابة لقلق الجمهور من أن كل شيء يتم تحويله إلى سلعة وأن الناس أصبحوا ماديين للغاية.⁷⁶

تم عمل العديد من المحاكاة الساخرة باستخدام هذا النمط نفسه، لا سيما في Comedy Central، على الرغم من أن ماستر كارد هددت باتخاذ إجراء قانوني،⁷⁷ معتبرة أن ماستر كارد تعتبر مثل هذه المحاكاة الساخرة انتهاكاً لحقوقها بموجب قوانين العلامة التجارية الفيدرالية والولاية وقوانين المنافسة غير العادلة، بموجب قوانين مكافحة التخفيف الفيدرالية وقوانين الولايات، وبموجب قانون حقوق النشر. على الرغم من هذه الادعاءات، إلا أن رالف نادر، المدافع عن حقوق المستهلك والمرشح الرئاسي الأمريكي، انتصر (بعد معركة استمرت أربع سنوات) في الدعوى التي رفعتها ماستر كارد ضده بعد أن أنتج إعلاناته التجارية السياسية «لا تقدر بثمان»⁷⁸ انتقد نادر في الإعلانات الانتخابية تمويل الشركات لحمليتي بوش وجور. باستخدام الموضوع وبعض اللغات التي تقف وراء حملة ماستر كارد «لا تقدر بثمان»، حددت الانتخابات المبالغ بالدولار التي ساهمت بها مصالح الشركات لكلا المرشحين، ثم لخصت ذلك بعبارة «اكتشف الحقيقة ... لا تقدر بثمان». رفعت ماستر كارد دعوى قضائية ضد لجنة حملة نادر وقدمت أمرًا تقيدياً مؤقتاً لوقف الإعلانات. لم يتم منح TRO ودافع نادر عن الإعلانات من خلال الادعاء بأنها محمية بموجب مبدأ الاستخدام العادل.⁷⁹

التقاضي بشأن الحملة الإعلانية «لا تقدر بثمان»

في عام 1994، أنشأ Edgardo Apesteguía الأرجنتيني المولد حملة إعلانية في باراغواي لبطاقة ائتمان Bancard. كان شعارها «هناك أشياء لا يمكن للمال شراؤها، ولكن لكل شيء آخر، هناك بانكارد».⁸⁰ تم رفع دعاوى انتحال قضائية في باراغواي وتشيلي ضد ماستر كارد ووكيل الدعاية الخاص بها ماكان، الذي سجل

إعلانات الشعارات «التي لا تقدر بثمن» في الولايات المتحدة في عام 1999 ومثلها في باراغواي دعاة نافتا وبيدرمان في ذلك الوقت.

سوق ماستركارد

من خلال شراكة مع شركة إنترنت متخصصة في التسوق الشخصي، قدمت ماستر كارد مركزًا للتسوق عبر الإنترنت في 16 أبريل 2010، قالت إنه يمكن أن تحدد بدقة كبيرة ما من المحتمل أن يشتريه حاملو بطاقتها.⁸¹

خدمة الدفع ماستر كارد تراك بيزنس

في مايو 2020، أعلنت ماستركارد عن إطلاقها لخدمة ماستركارد تراك للدفع للأعمال. ستوفر الخدمة مدفوعات من شركة إلى أخرى (B2B) بين المشترين والموردين. وفقًا لجيمس أندرسون، نائب الرئيس التنفيذي لماستركارد للمنتجات التجارية العالمية، «تنشئ الخدمة دليلًا للموردين، مما يمكن الموردين من نشر قواعد الدفع الخاصة بهم حتى يتمكنوا من التحكم بشكل أفضل في كيفية تلقي المدفوعات مع تسهيل الأمر على المشترين للعثور على الموردين وفهمهم المتطلبات».⁸²

الرعاية الرياضية

ترعى ماستركارد الأحداث والفرق الرياضية الكبرى في جميع أنحاء العالم. وتشمل هذه الدول الرجبي نيوزيلندا، MLB، دوري أبطال أوروبا UEFA و Arnold Palmer Invitational من بطولة PGA في السابق، رعت أيضًا كأس العالم لكرة القدم لكنها سحبت عقدها بعد تسوية قضائية وحصلت منافستها فيزا على العقد في عام 2007.⁸³ في عام 1997، كانت ماستر كارد الراعي الرئيسي لفريق ماستر كارد Lola Formula One،⁸⁴ الذي انسحب من موسم 1997 للفورمولا 1 بعد سباقه الأول بسبب مشاكل مالية. كما أنها تشارك في المنتخب البرازيلي لكرة القدم⁸⁵ وكأس ليبرتادوريس.⁸⁶

كانت ماستر كارد أيضًا الراعي الرئيسي للعبة Alamo Bowl من 2002 حتى 2005.

أصبحت ماستر كارد في أواخر عام 2018 الراعي الرئيسي الأول للرياضات الإلكترونية في . League of Legends ترعى الشركة بطولة العالم League of Legends Mid-Season Invitational و All-stars حدث ل League of Legends.⁸⁷

شؤون الشركات

مقر

يقع المقر الرئيسي لماستر كارد في المقر الرئيسي العالمي لشركة ماستر كارد الدولية في المشتريات، نيويورك.⁸⁸

يقع مركز العمليات العالمية في أوفالون، ميزوري، إحدى ضواحي سانت لويس.

الإدارة ومجلس الإدارة

يشمل المدراء التنفيذيون الرئيسيون:⁸⁹

أجاي بانجا: الرئيس والمدير التنفيذي	كريس ماكويلتون:
والت ماكني: نائب الرئيس	الرئيس - أسواق أمريكا الشمالية
روبرت ريج: الرئيس - التكنولوجيا والعمليات العالمية	آن كيرنز: رئيسة - الأسواق الدولية
رجا راجامانار: مدير التسويق - التسويق العالمي	خافيير بيريز: رئيس - أوروبا
جاري فلود: الرئيس - المنتجات والخدمات	
نوح هانفت: المستشار العام، مدير الامتياز	كيفن ستانتون:

رئيس قسم
التحول
فياكي بيندرا: رئيسة
- آسيا والمحيط
الهادئ
بيتي ديفيتا: رئيسة
- كندا
جيلبرتوكا
لدارت: رئيس -
أمريكا اللاتينية
والبحر الكاريبي
مايكل
مياخ: رئيس -
الشرق الأوسط
وأفريقيا

قبل طرحها للاكتتاب العام في عام 2006، كانت ماستر كارد جمعية لها مجلس إدارة مكون من البنوك. يضم مجلس الإدارة الحالي الأفراد التالية أسماؤهم:⁹⁰

Richard Haythornthwaite، رئيس مجلس إدارة ماستر كارد
Incorporated، رئيس PSI UK Ltd

سيلفيو بارزي، مستشار أول سابق ومسؤول تنفيذي، مجموعة UniCredit

ديفيد آر كارلوتشي، الرئيس السابق والرئيس التنفيذي لشركة IMS Health
Incorporated

ستيغن جيه فرايرج، مستشار أول، مجموعة بوسطن الاستشارية

نانسي جيه كارش، المدير الفخري لشركة McKinsey & Company

مارك أوليفي، الرئيس والمدير التنفيذي لشركة WC Bradley Co.

ريما قريشي، نائب الرئيس الأول للمشاريع الاستراتيجية، إريكسون

خوسيه أوكتافيورييسلاجونز، نائب رئيس شركة Coca-Cola Export Corporation، شركة Coca-Cola

مارك شوارتز، نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة جولدمان ساكس، رئيس مجلس إدارة شركة جولدمان ساكس آسيا والمحيط الهادئ

إدوارد سونينج تيان، رئيس مجلس إدارة China Broadband Capital Partners، إل بي

جاكسون بي تاي، نائب الرئيس السابق والرئيس التنفيذي لمجموعة DBS Group و DBS Bank Ltd.

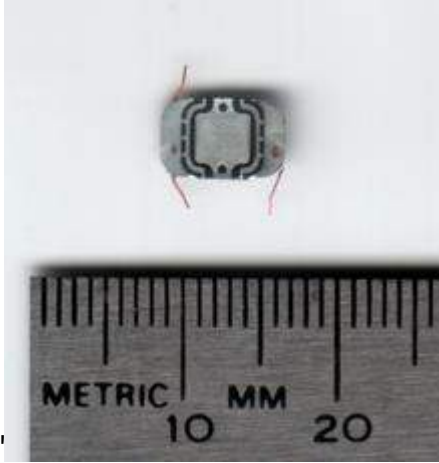
في يونيو 2013، أعلنت ماستركارد عن ترقية جيلبرتوكالدارت إلى رئيس أقسام أمريكا اللاتينية ومنطقة البحر الكاريبي. انضم كالدارت إلى ماستركارد من سيتي برازيل في عام 2008، حيث شغل منصب مدير الأعمال القطرية وأشرف على بنك التجزئة وتمويل المستهلك وأعمال البطاقات. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة، وكذلك درجة الماجستير من جامعة ديوك.

ثقافة الشركة

تم إدراج ماستركارد كواحدة من أفضل الشركات للعمل في عام 2013 من قبل Forbes .⁹¹

في عام 2016، أصبحت ماستر كارد UK واحدة من 144 شركة وقعت على ميثاق المرأة في التمويل التابع لوزارة الخزانة، وهو تعهد بتمثيل متوازن بين الجنسين في الشركة.⁹²

التلامس



رمز البطاقة "اللاتلامسية"



شريحة PayPass RFID من ماستر كارد

بطاقة ماستر كارد صادرة عن بنك الكومنولث الأسترالي . يظهر شبه الشفافية هوائي PayPass، يتصل بشريحة RFID.

تعد ماستر كارد Contactless المعروفة سابقًا باسم PayPass⁹³ (ميزة دفع بدون تلامس متوافقة مع معيار إي إم في شبيهة بـ American Express ExpressPay و' Visa Contactless. الثلاثة يستخدمون نفس الرمز كما هو موضح على اليمين. يعتمد على معيار ISO / IEC 14443 الذي يوفر لحاملي البطاقات طريقة أبسط للدفع عن طريق النقر على بطاقة الدفع أو أي

جهاز دفع آخر، مثل الهاتف أو مفتاح فوب، على قارئ طرفي لنقطة البيع بدلاً من التمرير أو إدخال بطاقة. يمكن استخدام ميزة Contactless حالياً في المعاملات التي تصل إلى 45 جنيهاً إسترلينياً أو 25 يورو أو 40 فرنكاً سويسرياً أو 50 دولاراً أمريكياً أو 100 دولار كندي أو 200 كرونة سويدية أو 200 كرونة نرويجية أو 50 زلوتي بولندي أو 200 كرونة دانمركية أو 80 دولار نيوزيلندي أو 100 دولار أسترالي أو 1000 روبل أو 500 غريفنا أو 2000 روبية هندية.

في عام 2003، أنهت ماستركارد تجربة سوق PayPass لمدة تسعة أشهر في أورلاندو بولاية فلوريدا مع JPMorgan Chase و Citibank و MBNA . شارك أكثر من 16000 حامل بطاقة وأكثر من 60 موقعاً لمتاجر التجزئة في تجربة السوق. بحاجة لتحديث بالإضافة إلى ذلك، عملت ماستر كارد مع Nokia و Nokia 6131،⁹⁴ AT&T Wireless، و JPMorgan Chase لدمج ماستر كارد PayPass في الهواتف المحمولة باستخدام تقنية الاتصال قريب المدى، في دالاس، تكساس. في عام 2011، أطلقت Google و ماستر كارد Google Wallet، وهو تطبيق Android يسمح للجهاز المحمول بإرسال معلومات بطاقة الائتمان / الخصم مباشرة إلى محطة دفع مزودة بنظام Paypass، متجاوزاً الحاجة إلى بطاقة فعلية، حتى إنشاء . Android Pay

خلال أواخر عام 2015، توقفت Citicards في الولايات المتحدة عن إصدار البلاستيك الذي يدعم Paypass، لكن المفتاح كان لا يزال متاحاً عند الطلب. اعتباراً من 16 يوليو 2016، توقفت Citicards عن دعم Paypass تماماً. بينما استمرت الأجهزة البلاستيكية والمفاتيح الموجودة في العمل حتى تاريخ انتهاء صلاحيتها، لم يتم إصدار أي جهاز جديد يدعم Paypass لعملاء الولايات المتحدة بعد ذلك التاريخ.

عالم ما وراء النقدية

في عام 2017، عزز الرئيس التنفيذي أجاي بانجا هدف الشركة المتمثل في توسيع نطاق الخدمات المالية لمن هم خارج النظام الحالي من خلال توفير أنظمة الدفع الرقمية لمن لا يتعاملون مع البنوك في جميع أنحاء العالم. استثمرت الشركة 500 مليون دولار في الهند ولديها مكاتب في Pune و Vadodara لمساعدة ماستر كارد في جلب المعاملات غير النقدية إلى ثاني أكبر عدد سكان في العالم. ومن المقرر أيضًا أن تستثمر الشركة 750 مليون دولار إضافي في التطبيقات والتكنولوجيا غير النقدية، والتي تركز بشكل خاص على الهند بين عامي 2017 و 2020.⁹⁵

QKR

QKR هو تطبيق للدفع عبر الهاتف المحمول تم تطويره بواسطة ماستر كارد، بغرض طلب المنتجات والخدمات من خلال هاتف ذكي مع مدفوعات يتم تحصيلها من بطاقة الائتمان المرتبطة. يتم نشره للاستخدام في الأحداث واسعة النطاق، مثل الأحداث الرياضية أو الحفلات الموسيقية أو دور السينما. على عكس تطبيقات الدفع عبر الهاتف المحمول الأخرى من ماستر كارد مثل Pay Pass ، فإن QKR لا تستخدم NFC من الهاتف، بل تستخدم اتصالاً بالإنترنت.

يمكن للمستخدمين فتح التطبيق ومسح رمز الاستجابة السريعة الموجود في الجزء الخلفي من المقعد أمامهم وطلب المرطبات التي يختارونها.⁹⁶⁹⁷ يتم إرسال الطلب إلى موقف امتياز قريب، حيث يقوم العداء بتسليم العناصر إلى مقاعد المستفيدين. تم نشره بالفعل في دور السينما الأسترالية ويتم اختباره في استاد يانكي.

يتم تسويق QKR للبائعين كبديل لتطبيقات الدفع الأخرى عبر الهاتف المحمول وتطبيق الطلبات عبر الهاتف المحمول، سواء تم توزيعه بواسطة البائع (مثل تطبيق Starbucks أو تطبيق McDonald's أو تطبيق Chipotle للطلب عبر الهاتف المحمول) أو بواسطة طرف ثالث، مثل Square، برئاسة مؤسس Twitter Jack Dorsey.

بنك نت

تقوم ماستر كارد بتشغيل Banknet، وهي شبكة اتصالات عالمية تربط جميع مصدري بطاقات ماستر كارد، والمستحوزين، ومراكز معالجة البيانات في شبكة مالية واحدة. يقع مركز العمليات في سانت لويس بولاية ميسوري . يستخدم Banknet بروتوكول ISO 8583 .

تختلف شبكة ماستر كارد اختلافاً كبيراً عن شبكة Visa . Visa هو نظام قائم على النجوم حيث تنتهي جميع نقاط النهاية في أحد مراكز البيانات الرئيسية العديدة، حيث تتم معالجة جميع المعاملات مركزياً. شبكة ماستر كارد عبارة عن شبكة تعتمد على الحافة، وهي شبكة نظير إلى نظير حيث تنتقل المعاملات عبر شبكة متداخلة مباشرة إلى نقاط نهاية أخرى، دون الحاجة إلى الانتقال إلى نقطة واحدة. يتيح ذلك لشبكة ماستر كارد أن تكون أكثر مرونة، حيث لا يمكن لفشل واحد عزل عدد كبير من نقاط النهاية.⁹⁸

مساعدة COVID-19

اقتربت ماستر كارد من TrustStamp في عام 2018 ودعتها للانضمام إلى برنامج ماستر كارد Start Path. الهدف من هذه الشراكة هو دمج تقنية TrustStamp للتعرف على القياسات الحيوية والوجه في منصة ماستر كارد Well Pass. هذه الشراكة من التتبع البيومترى للتطعيمات، خاصة للأطفال.⁹⁹ يعتمد البرنامج على TrustStamp Evergreen Hash، وهو رمز رقمي شخصي مرتبط ببصمة الإصبع أو راحة اليد أو الوجه. يقوم برنامج AI بإنشاء «قناع» ثلاثي الأبعاد ثم يتم إتلاف البيانات الأصلية. ثم يتكيف الرمز المميز كما يفعل الفرد، مما يخلق نظام تحديد مدى الحياة.¹⁰⁰

يتم الآن تنفيذ هذا النظام في غرب إفريقيا من خلال الشراكة مع GAVI ومؤسسة Bill and Melinda Gates و NuData. تم تكييف برنامج العافية من ماستر كارد استجابة لأزمة COVID-19¹⁰¹ والآن تعمل ماستر كارد مع TrustStamp و GAVI لتقديم أنظمة متكاملة للتحقق من اللقاح والدفع إلى البلدان النامية في جميع أنحاء العالم.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة ¹
التأسيس	1979231966 - 3
النوع	عمل تجاري - اتحاد البطاقات الائتمانية - مقاوله - شركة عمومية محدودة
الشكل القانوني	شركة مساهمة
المقر الرئيسي	بيرشيس
موقع الويب	(mastercard.com الإنجليزية)
المنظومة الاقتصادية	
الشركات التابعة	ماستركارد (بلجيكا)
	ماستركارد (المملكة المتحدة)

	خدمات مالية— أنشطة الخدمات
الصناعة	المالية، باستثناء تمويل التأمين والمعاشات التقاعدية4
المنتجات	بطاقة ائتمان— سيروس— بطاقة المدین

أهم الشخصيات

المدير التنفيذي	مايكل ميباخ5 (2021) (—)
الموظفون	6200,8 (2013) 7000,21 (2020)

الإيرادات والعائدات

البورصة	بورصة نيويورك8 (MA)
العائدات	22.237 بليون دولار أمريكي9 (2022)

الربح الصافي	9.93 بليون دولار أمريكي 9 (2022)
رسملة السوق	354.35 بليون دولار أمريكي 10 (2021)
الدخل التشغيلي	12.264 بليون دولار أمريكي 9 (2022)

فيزا VISA

VISA

شركة فيزا المحدودة هي شركة متعددة الجنسيات مقرها في سان فرانسيسكو، كاليفورنيا، فيالولايات المتحدة الأمريكية. وتدير الشركة أكبر شبكة في العالم للمدفوعات الإلكترونية، وإدارة المدفوعات بين المؤسسات المالية والتجار والمستهلكين والشركات والكيانات الحكومية.

في عام 2006، وفقا لتقرير نيلسون، تملك شركة فيزا حصة 44 ٪ من سوق البطاقات الائتمانية، وحصة 48 ٪ من حصة سوق بطاقات المدين في الولايات المتحدة.⁶

التاريخ



إعلان بانكاميركارد

في 18 سبتمبر 1958، أطلق بنك أوف أمريكا رسميًا برنامج بطاقة الائتمان بانكاميركارد في فريسنو، كاليفورنيا.⁷ كانت فكرة بانكاميركارد من أفكار مركز أبحاث تطوير المنتجات الداخلي في بنك أوف أمريكا، ومجموعة أبحاث خدمات العملاء، التي كان يقودها جوزيف بي ويليامز. أقنع ويليامز كبار المسؤولين التنفيذيين في بنك أوف أمريكا في عام 1956 بالسماح له بمتابعة ما أصبح أول إرسال ناجح عبر البريد في العالم لبطاقات الائتمان لعدد كبير من السكان.

كان إنجاز ويليامز الرائد أنه حقق التنفيذ الناجح لبطاقة الائتمان متعددة الأغراض. بحلول منتصف الخمسينيات من القرن الماضي، كان المواطن الأمريكي من الطبقة الوسطى يحتفظ بالفعل بحسابات ائتمان متجددة مع العديد من التجار المختلفين، وكان من الواضح أن هذا النظام غير فعال وغير مريح بسبب الحاجة إلى حمل العديد من البطاقات ودفع العديد من الفواتير المنفصلة كل شهر. من هنا ظهرت الحاجة إلى أداة مالية موحدة واضحة للتعامل مع جميع الخدمات المالية الأمريكية، ولكن لم يستطع أحد معرفة كيفية القيام بذلك. بحلول منتصف الخمسينيات من القرن الماضي، كانت هناك على الأقل اثنتي عشرة محاولة لإنشاء بطاقة ائتمان متعددة الأغراض. ومع ذلك، فقد تم تنفيذ هذه المحاولات السابقة من قبل البنوك الصغيرة التي تفتقر إلى الموارد اللازمة لإنجاحها. درس ويليامز وفريقه هذه الإخفاقات بعناية واعتقدوا أن بإمكانهم تجنب تكرار أخطاء تلك البنوك؛ كما درسوا عمليات الائتمان في شركة موبيل لمعرفة سبب نجاحهم. تم اختيار فريسنو لسكانها البالغ عددهم 250.000 نسمة.

في البداية، سارت اختبارات عام 1958 بسلاسة، ولكن بعد ذلك أصيب بنك أوف أميركا بالذعر عندما تأكدت شائعات بأن بنكا آخر كان على وشك الدخول في سان فرانسيسكو، السوق الأساسي لبنك أوف أميركا. بحلول مارس 1959، بدأت عمليات توزيع البطاقات في سان فرانسيسكو وساكرامنتو. بحلول شهر يونيو، كان بنك أوف أميركا قد وزع البطاقات في لوس أنجلوس. بحلول شهر أكتوبر، كانت ولاية كاليفورنيا بأكملها مشبعة بأكثر من مليوني بطاقة ائتمان وتم قبول

بانكاميركارد من قبل 20000 تاجر. ومع ذلك، كان البرنامج مليئاً بالمشاكل، وقد واجهت إدارات الشرطة في جميع أنحاء الولاية العديد من حوادث الجريمة الجديدة المتمثلة في الاحتيال على بطاقات الائتمان. انضم كل من السياسيين والصحفيين إلى الحملة العامة ضد بنك أوف أميركا وبطاقته الائتمانية الجديدة بانكاميركارد، خاصة عندما تمت الإشارة إلى أن اتفاقية حامل البطاقة والتي تحمل العملاء المسؤولية عن جميع الرسوم، حتى تلك الناتجة عن الاحتيال. خسر بنك أوف أميركا أكثر من 8.8 مليون دولار عند إطلاق بانكاميركارد، ولكن عندما تم تضمين التكلفة الكاملة للإعلانات والنفقات العامة، كانت خسارة البنك الفعلية على الأرجح حوالي 20 مليون دولار.



شعار فيزا من 1 يوليو 1992 الي 2000



شعار فيزا من 1 أغسطس 1998 الي 2006



شعار فيزا من 2005 الي 2015

VISA

شعار فيزا من من يناير 2015 حتى الآن



شعار فيزا من 2014

ومع ذلك، بعد مغادرة ويليامز، أدركت إدارة بنك أوف أميركا أن بانكاميركارد يمكن إنقاذها. أجري البنك جهدًا هائلًا لإصلاح ماتمإفسادة عن طريق فرض ضوابط مالية مناسبة، ونشر خطابًا مفتوحًا إلى 3 ملايين أسرة في جميع أنحاء الولاية يعتذرون فيه عن الاحتيال على بطاقة الائتمان وغيرها من المشكلات التي أثارتهما بطاقتهم، وتمكنوا في النهاية من جعل البطاقة الجديدة تعمل بشكل جيد. بحلول مايو 1961، أصبح برنامج بانكاميركارد مربحًا لأول مرة. في ذلك الوقت، احتفظ بنك أوف أميركا عن عمد بهذه المعلومات بسرية وسمح للانطباعات السلبية التي كانت منتشرة في ذلك الوقت بالبقاء من أجل درء المنافسة. استمرت هذه الإستراتيجية حتى عام 1966، عندما أصبحت ربحية بانكاميركارد كبيرة بشكل يصعب إخفاءه.

في عام 1968، طُلب من المدير في البنك الوطني للتجارة ديك هوك الإشراف على إطلاق نسخته المرخصة من بانكاميركارد في سوق شمال غرب المحيط الهادئ. على الرغم من أن بنك أوف أميركا قد صدر الصورة العامة بأن مشكلات بانكاميركارد أصبحت الآن من الماضي، فقد أدرك هوك أن بانكاميركارد كانت في حالة فوضى رهيبة. على سبيل المثال، أصبحت المعاملات «التبادلية» بين البنوك مشكلة خطيرة للغاية، والتي لم توجد من قبل عندما كان بنك أوف أميركا هو المصدر

الوحيد لبانكاميركارد. اقترح هوك تشكيل لجنة للتحقيق في المشكلات المختلفة المتعلقة بالبرنامج وتحليلها؛ وسرعان ما جعلوه رئيساً لتلك اللجنة.

بعد مفاوضات مطولة، تمكنت اللجنة التي يرأسها هوك من إقناع بنك أوف أمريكا بأن مستقبلاً مشرفاً ينتظر بانكاميركارد. في يونيو 1970، تخلى بنك أوف أمريكا عن السيطرة على برنامج بانكاميركارد. سيطرت مختلف البنوك المصدرة لبانكاميركارد على البرنامج، وأنشأت شركة بانكاميركارد الوطنية المحدودة (NBI)، وهي مؤسسة مستقلة في ولاية ديلاوير ستكون مسؤولة عن إدارة وتعزيز وتطوير نظام بانكاميركارد داخل الولايات المتحدة. بمعنى آخر، تم تحويل بانكاميركارد من نظام امتياز إلى تحالف يتم التحكم فيه بشكل مشترك. أصبح هوك أول رئيس ومدير تنفيذي لشركة بانكاميركارد الوطنية المحدودة.

ومع ذلك، احتفظ بنك أوف أمريكا بالحق في ترخيص بانكاميركارد مباشرة لبنوك خارج الولايات المتحدة واستمر في إصدار ودعم هذه التراخيص. بحلول عام 1972، تم منح التراخيص في 15 دولة. سرعان ما واجه المرخصون الدوليون مجموعة متنوعة من المشاكل مع برامج الترخيص الخاصة بهم، وقاموا بتعيين هوك كمستشار لمساعدتهم على إعادة هيكلة علاقتهم مع بنك أوف أمريكا كما فعل مع المرخصين المحليين. نتيجة لذلك، في عام 1974، تم تأسيس شركة البنوك الدولية (IBANCO)، وهي شركة متعددة الجنسيات، من أجل إدارة برنامج بانكاميركارد الدولي.

في عام 1976، قرر مديرو شركة البنوك الدولية أن الجمع بين الشبكات الدولية المختلفة معاً في شبكة واحدة تحمل اسمًا واحدًا دوليًا سيكون في مصلحة الشركة. في عام 1976، اتحدت البطاقات المختلفة تحت الاسم الجديد، «فيزا»، والتي احتفظت بالعلم المميز باللون الأزرق والأبيض والذهبي. مصطلح فيزا ابتكره مؤسس الشركة، دي هوك. كان يعتقد أن الكلمة يمكن التعرف عليها على الفور في العديد من اللغات في العديد من البلدان وأنها أيضًا ستحظى بالقبول العالمي.

في عام 2001، وصل عدد بطاقات فيزا إلى مليار بطاقة، وأعلنت شركة فيزا عن سياسة انعدام المسؤولية التي تحمي حملة البطاقات من المسؤولية عن أي رسوم تنتج عن الاحتيايل. في عام 2007، تم دمج الشركات الإقليمية في مختلف أنحاء العالم لتكوين شركة فيزا المحدودة، ثم طُرحت أسهم الشركة في البورصة في العام 2008 وذلك في واحدة من كبرى عمليات الطرح العام الأولي في التاريخ. في 2016، أتمت فيزا الاستحواذ على شركة فيزا أوروبا. واليوم، تعمل فيزا في أكثر من 200 دولة وإقليم على مستوى العالم مقدمةً منتجات وخدمات يمكن استخدامها على أي نوع من الأجهزة سواء البطاقات أو الحاسبات المحمولة أو الأجهزة اللوحية أو الهواتف المتحركة.⁸

التمويل والأرباح

بالنسبة للسنة المالية 2018، سجلت فيزا أرباحًا بلغت 10.3 مليار دولار أمريكي، بإيرادات سنوية قدرها 20.61 مليار دولار أمريكي، بزيادة قدرها 12.3٪ عن السنة المالية السابقة. تم تداول أسهم فيزا بأكثر من 143 دولارًا أمريكيًا للسهم الواحد، وقدرت قيمتها السوقية بأكثر من 280.2 مليار دولار أمريكي في سبتمبر 2018. اعتبارًا من عام 2018، احتلت الشركة المرتبة 161 في قائمة فورتشن 500 لأكبر الشركات الأمريكية من حيث الإيرادات.

السنة	الأرباح بالمليون دولار أمريكي	صافي الربح بالمليون دولار أمريكي	عدد الموظفين
2005 ⁹	2,665	360	
2006 ⁹	2,948	455	
2007 ⁹	3,590	-1,076	5,479

⁹ 2008	6,263	804	5,765
¹⁰ 2009	6,911	2,353	5,700
¹¹ 2010	8,065	2,966	6,800
¹² 2011	9,188	3,650	7,500
¹³ 2012	10,421	2,144	8,500
¹⁴ 2013	11,778	4,980	9,600
¹⁵ 2014	12,702	5,438	9,500
¹⁶ 2015	13,880	6,328	11,300
¹⁷ 2016	15,082	5,991	11,300
¹⁸ 2017	18,358	6,699	12,400
¹⁹ 2018	20,609	10,301	15,000
²⁰ 2019	22,977	12,080	19,500
²⁰ 2020	21,846	10,866	20,500

عمليات الشركة

تقدم فيزا لعملائها الأنواع التالية من البطاقات:

بطاقات الخصم) الدفع من حساب جاري / توفير)

بطاقات الائتمان) دفع مدفوعات شهرية بفائدة أو بدون فوائد حسب دفع العميل في الوقت المحدد).

البطاقات المدفوعة مقدمًا (الدفع من حساب نقدي لا يمتلك امتيازات تحرير شيكات)

تعاونت فيزا مع أبل في سبتمبر 2014، لدمج ميزة محفظة الهاتف المحمول الجديدة في طرازات آيفون الجديدة، مما يمكن المستخدمين من استخدام بطاقات فيزا وبطاقات الخصم المباشر الأخرى بسهولة أكبر.²¹

لوائح التشغيل

لدى فيزا مجموعة من القواعد التي تحكم مشاركة المؤسسات المالية في نظام الدفع الخاص بها. البنوك مسؤولة عن ضمان امتثال تجارها للقواعد. تتناول القواعد كيفية التعرف على حامل البطاقة للأمان، وكيف يمكن للبنك رفض المعاملات، وكيف يمكن للبنوك التعاون لمنع الاحتيال، وكيفية الحفاظ على معيار تحديد الهوية والحماية من الاحتيال وعدم التمييز.

تحظر القواعد على التجار فرض حد أدنى أو أقصى لمبلغ الشراء من أجل قبول بطاقة فيزا ومن فرض رسوم على حاملي البطاقات مقابل استخدام بطاقة فيزا. في عشر ولايات أمريكية، تحظر الرسوم الإضافية على استخدام بطاقة الائتمان بموجب

القانون) كاليفورنيا، كولورادو، كونيتيكت، فلوريدا، كانساس، مين، ماساتشوستس، نيويورك، أو كلاهما وتكساس (ولكن يُسمح بالخصم النقدي بموجب قواعد محددة. حظرت بعض الدول قاعدة عدم فرض رسوم إضافية، وعلى الأخص في أستراليا قد يطبق تجار التجزئة رسومًا إضافية على أي معاملة ببطاقة الائتمان أو فيزا أو غير ذلك. في المملكة المتحدة، تم تغيير القانون في يناير 2018 لمنع

تجار التجزئة من إضافة رسوم إضافية إلى المعاملة وفقاً للوائح «حقوق المستهلك (رسوم الدفع الإضافية) لعام 2012».

تسمح فيزا للتجار بطلب بطاقة هوية تحمل صورة، على الرغم من أن كتاب قواعد التاجر ينص على عدم تشجيع هذه الممارسة. طالما أن بطاقة فيزا موقعة، لا يجوز للتاجر رفض أي معاملة لأن حامل البطاقة يرفض إظهار هوية تحمل صورة.

مقر الشركة

في 1 أكتوبر 2012، يقع المقر الرئيسي لفيزا في فوستر سيتي، كاليفورنيا.²² كان المقر الرئيسي لشركة فيزا في سان فرانسيسكو حتى عام 1985، عندما انتقلت إلى سان ماتيو. حوالي عام 1993، بدأت فيزا بتوحيد مكاتب متفرقة مختلفة في سان ماتيو في موقع في فوستر سيتي. أصبحت فيزا أكبر جهة توظيف في مدينة فوستر.

في عام 2009، نقلت فيزا مقر الشركة إلى سان فرانسيسكو عندما استأجرت الطوابق الثلاثة العليا من مبنى مكاتب 595 ماركت ستريت، على الرغم من أن معظم موظفيها ظلوا في فوستر سيتي.²³ في عام 2012، قررت فيزا توحيد مقرها الرئيسي في فوستر سيتي حيث يعمل به 3100 عامل من أصل 7700 عامل عالمي. تمتلك فيزا أربعة مباني عند تقاطع مترو سنتر بوليفارد و فيندينج بارك درايف.

في ديسمبر 2012، أكدت شركة فيزا أنها ستبني مركزاً عالمياً لتكنولوجيا المعلومات قبالة الطريق السريع US 183 في شمال غرب أوستن، تكساس.²⁴ بحلول عام 2019، استأجرت فيزا مساحة في 4 مباني بالقرب من أوستن ووظفت ما يقرب من 2000 شخص.²⁵

في 6 نوفمبر 2019، أعلنت فيزا عن خطط لإعادة مقرها الرئيسي إلى سان فرانسيسكو بحلول عام 2024 عند الانتهاء من «مبنى جديد مكون من 13 طابقاً بمساحة 300000 قدم مربع».²⁶

الرعايات

دورة الالعاب الاولمبية والبارالمبية

تعد فيزا الراعي العالمي للالعاب الاولمبية منذ عام 1986 واللجنة البارالمبية الدولية منذ عام 2002. فيزا هي البطاقة الوحيدة المقبولة في جميع الأماكن الاولمبية والبارالمبية. وسيستمر عقدها الحالي مع اللجنة الاولمبية الدولية واللجنة البارالمبية الدولية بصفتها الراعي الحصري للخدمات حتى 2032 و 2020 على التوالي.^{27,28} يتضمن ذلك دورة الالعاب الاولمبية للشباب في سنغافورة 2010، والالعاب الاولمبية لندن 2012، ودورة الالعاب الاولمبية الشتوية في سوتشي 2014، والالعاب الاولمبية ريو دي جانيرو 2016، والالعاب الاولمبية الشتوية 2018 بيونغ تشانغ، والالعاب الاولمبية طوكيو 2020.



في عام 2002، أصبحت فيزا الراعي العالمي الأول للجنة البارالمبية الدولية.²⁹ وسعت فيزا شراكتها مع اللجنة البارالمبية الدولية حتى عام

30، 2020 والتي تشمل دورة الألعاب الأولمبية الشتوية للمعاقين في فانكوفر لعام 201، وألعاب لندن البارالمبية 2012، وألعاب سوتشي البارالمبية 2014، وألعاب بيونغتشانغ البارالمبية 2018، وألعاب طوكيو البارالمبية 2020.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	1958
النوع	< القائمة...
الشكل القانوني	شركة مساهمة
المقر الرئيسي	فوستير سيتي - سان فرانسيسكو - سان ماتيو - سان فرانسيسكو
موقع الويب	(visa.com الإنجليزية) (موقع الويب)
المنظومة الاقتصادية	
الشركات التابعة	Visa Europe (en)

	جمعية خدمة التأشيرة الدولية
الصناعة	خدمات مالية
المنتجات	بطاقة ائتمان

أهم الشخصيات

المؤسس	دي هوك
المدير التنفيذي	ألفرد إف. كيلي (2019 -)
الموظفون	300 (2015), 11 000 (2018), 17 (2020) 2500, 20 (2021) 3500, 21

الإيرادات والعائدات

البورصة	بورصة نيويورك (V)
العائدات	29.31 بليون دولار أمريكي (2021 - 2022) 2022) (2022)
الربح الصافي	14.957 بليون دولار

	أمريكي 4 - (2021 - 2022) (2022) 
رسملة السوق	494.68 بليون دولار أمريكي 5 (2021) 478.76 بليون دولار أمريكي 5 (2022) 
الدخل التشغيلي	18.813 بليون دولار أمريكي 4 - (2021 - 2022) (2022) 

موني جرام Moneygram



موني جرام) بالإنجليزية (Moneygram : هي شركة دولية متخصصة في تحويل الأموال ومقرها الولايات المتحدة الأمريكية بمدينة دالاس، ولديها مراكز عمليات في سانت لويس بارك، وفي مينيسوتا، ومركز اتصال في ليكوود بولاية كولورادو، وتتوزع لها مكاتب إقليمية في جميع أنحاء العالم. وتنقسم خدمة الشركة المالية إلى قسمين؛ تحويل لصناديق مالية حول العالم، وتحويلات ورقية مالية. وتقدم الشركة خدماتها للشركات والأفراد على حد سواء من خلال شبكة من الوكلاء والعملاء في المؤسسات المالية حول العالم.

معلومات عامة	
التأسيس	1940
النوع	< القائمة...
الشكل القانوني	شركة عمومية محدودة
المقر الرئيسي	دالاس
موقع الويب	moneygram.com

المنظومة الاقتصادية

الصناعة	حوالة
	مصرفية-
	خدمات
	مالية
المنتجات	شيك
	رقعي

الإيرادات والعائدات

البورصة	بورصة
	نازدك1 (MGI)
العائدات	2.107 بليون دولار
	أمريكي2 (2017)

ويسترن يونيون Western Union

WesternUnion // WU

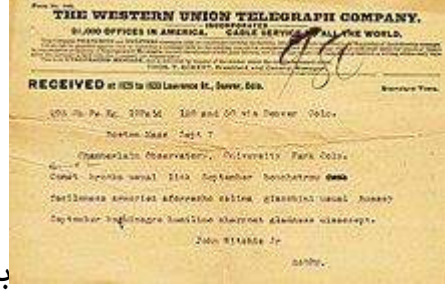
ويسترن يونيون أو شركة الاتحاد الغربي (بالإنجليزية Western Union) ، هي شركة معاملات مالية وخدمة اتصال يقع مقرها الرئيسي في دنفر بكولورادو . كانت تعد أفضل شركات أعمال تحويل التلغراف في الولايات المتحدة، حتى توقفت في عام 2006⁵⁶

يوجد لدى ويسترن يونيون عدة أقسام، متى؟ مع منتجات مثل تحويل الأموال من شخص لآخر، والحوالات المالية، والمدفوعات التجارية، والخدمات التجارية. بحاجة لمصدر

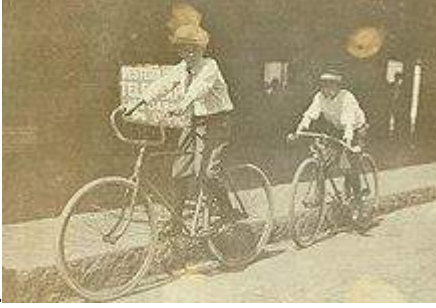
سيطر ويسترن يونيون، باعتباره مُحتكراً، على صناعة التلغراف الأمريكية في القرنين التاسع عشر والعشرين.

تاريخ

القرن ال 19



7 برقية ويسترن يونيون مُرسلة بتاريخ



سبتمبر 1896، للإبلاغ عن مواقع مذبذبين

صبي مراسل من ويسترن يونيون يبلغ من العمر 12 عامًا في تامبا (فلوريدا)،
سنة 1911

في عام 1851، تم تأسيس شركة نيويورك والمسيحي للتلغرافات
المطبوعة في روتشستر (نيويورك)، بواسطة صموئيل إل. سلدن وحيرام
سيبلي وآخرين، بهدف إنشاء نظام تلغرافضخم واحد مع عمليات موحدة وفعالة.
في غضون ذلك، أعاد عزرا كورنيل شراء إحدى شركاته المفلسة وأعاد تسميتها
بشركة نيويورك ويسترن يونيون تلغراف. سميت الشركة المندمجة بشركة
ويسترن يونيون للتلغراف سنة 1856، بناءً على إصرار كورنيل.⁷

اشترت ويسترن يونيون شركات أصغر بسرعة، وبحلول عام 1860 وصلت
خطوطها منالساحل الشرقي إلى نهر المسيسيبي، ومن البحيرات العظمى إلى نهر
أوهايو. في عام 1861 افتتحت أول تلغراف عابر للقارات. في عام 1865 شكّلت
شركة التلغراف الروسية الأمريكية في محاولة لربط أمريكا بأوروبا، عبر ألاسكا،
إلى سيبيريا، ثم موسكو) تم التخلي عن هذا المشروع في عام (1867حققت
الشركة نموًا هائلًا خلال السنوات القليلة التالية. تحت قيادة الرئيسين جيبتا

وايد وويليام أورتن، ارتفعت رسملتها من 385.700 دولار في عام 1858 إلى 41 مليون دولار في عام 1876. كانت الشركة مثقلة بقضايا الأسهم، وواجهت منافسة متزايدة من العديد من الشركات، وخاصة شركة أتلانتيك آند باسيفيك تلغراف - التي اتخذت نفسها على يد الممول جاي غولد في عام 1875¹⁹⁶:8-²⁰¹ في عام 1881 سيطر غولد على ويسترن يونيون.⁹¹⁰

قدمت ويسترن يونيون أول مؤشر للأسهم في عام 1866، وخدمة الوقت الموحدة في عام 1870. وفي سنة 1871، قدمت الشركة خدمة تحويل الأموال، بناءً على شبكة التلغراف الواسعة الخاصة بها. في عام 1879، تركت ويسترن يونيون أعمال الهاتف، لتسوية دعوى براءة اختراع مع شركة بيل للهواتف.¹¹¹² عندما حلّ الهاتف محلّ التلغراف، أصبح تحويل الأموال هو عملها الأساسي.

عندما تم إنشاء مؤشر سوق الأسهم متوسط مواصلات داو جونز لبورصة نيويورك (NYSE) في عام 1884، كانت ويسترن يونيون إحدى الشركات الإحدى عشرة الأصلية التي تم تضمينها.¹³ بحلول عام 1900، قامت ويسترن يونيون بتشغيل مليون ميل من خطوط التلغراف وكابلين دوليين تحت سطح البحر.¹⁴

القرن ال 20

شعار ويسترن يونيون، في الفترة من 1969 إلى 1990



60 شارع هيدسون في مانهاتن، كان مقر

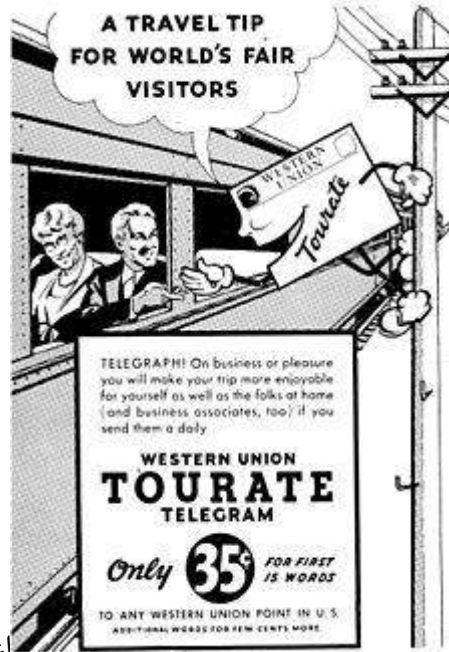
ويسترن يونيون في أوائل القرن العشرين ومنتصفه

في عام 1913، باعت شركة إيه تي آند تي أسهمها في ويسترن يونيون، وذلك بموجب قانون شيرمان لمكافحة الاحتكار لعام 1890.¹⁵

استمرت الشركة في النمو، واكتسبت أكثر من 500 منافسا أصغر. اكتملت قوتها الاحتكارية تقريبًا في عام 1943 عندما اشترت شركة (Postal Telegraph Inc)، منافستها الرئيسية. بحاجة لمصدر

في عام 1914، عرضت ويسترن يونيون أول بطاقة الشحن للمستهلكين. في عام 1923 أدخلت مبرقة كاتبة عن بعد لربط فروعها، والفاكس بين المدن في عام 1935، واتصالات الموجات الميكروية بين المدن في عام 1943. بحاجة لمصدر في عام 1958، بدأت في تقديم خدمة التلكس للعملاء في مدينة نيويورك.¹⁶ تكريما لعيد الحب عام 1959، قدمت ويسترن يونيون علبة كانديغرام، وهي علبة شوكولاتة مصحوبة ببرقية ظهرت في إعلان تجاري مع دون ويلسون.¹⁷ في عام 1964، بدأت ويسترن يونيون نظام موجات ميكروية عابر للقارات ليحل محل الخطوط الأرضية. بحاجة لمصدر

خلال الحرب العالمية الثانية، كانت العائلات التي لديها رجال في الخدمة العسكرية تخشى من وصول رسول من ويسترن يونيون، والذي قد يكون يحمل إشعار الوفاة. بحاجة لمصدر



إعلان لخدمة برقية ويسترن يونيون

"Tourate" عام 1939

أصبحت ويسترن يونيون أول شركة اتصالات أمريكية تحافظ على أسطولها الخاص من مدار أرضي جغرافي متزامن، بدءًا من عام 1974 وكان أسطول الأقمار الصناعية، المسمى (Westar)، ينقل الاتصالات داخل شركة ويسترن يونيون لبيانات رسائل التلغرام والبريد إلى مكاتب ويسترن يونيون في جميع أنحاء البلاد. كما تعاملت مع حركة المرور لخدمات تلكس و« (TWX تلكس 2)». كما استأجرت شركات أخرى أجهزة الإرسال والاستقبال الخاصة بأقمار ويسترن لنقل الفيديو والصوت والبيانات والفاكس.

في عام 1963، نظمت ويسترن يونيون خصائص نظام الكابلات الدولية وحقها في ربط خطوط التلغراف الدولية بشركة منفصلة تسمى ويسترن يونيون إنترناشونال

(WUI)، والتي قامت بتجريدها في ذلك العام إلى شركة الأوراق المالية الأمريكية. في عام 1967، قامت ويسترن يونيون بإطلاق سوق الأوراق المالية. في عام 1979 تم بيعها لشركة زيروكس مقابل 207 مليون دولار في المخزون. باعت زيروكس ويسترن يونيون في عام 1981 مقابل 185 مليون دولار نقدًا لشركة (MCI Communications)، التي أعادت تسميتها (MCI International)، ونقل مقرها الرئيسي من مدينة نيويورك إلى راي بروك. بحاجة لمصدر

في سبعينيات القرن الماضي، تم تركيب ويسترن يونيون وتأجيرها إلى وزارة الدفاع الأمريكية المخصصة لمرافق اتصالات عالية السرعة بسرعة 50 كيلوبت في الثانية بين الولايات الأمريكية المتجاورة وهاواي وألمانيا والمملكة المتحدة لتوفير سرير اختبار لوكالة مشاريع الأبحاث المتقدمة التابعة لوكالة مشاريع البحوث المتطورة الدفاعية (داربا). قدم سرير الاختبار هذا دليلاً على مفهوم تقنية تبديل الرزم التي أصبحت فيما بعد الإنترنت.

بسبب انخفاض الأرباح وتزايد الديون، بدأت ويسترن يونيون في سحب أصولها القائمة على الاتصالات السلكية واللاسلكية في أوائل الثمانينيات. بسبب إلغاء القيود في ذلك الوقت، بدأت ويسترن يونيون في إرسال الأموال إلى خارج البلاد، وأعدت ابتكار نفسها على أنها «أسرع طريقة لإرسال الأموال في جميع أنحاء العالم» وتوسيع مواقع وكلائها دوليًا.¹⁸



في عام 1987، حصل المستثمر بينيت إس ليبو على السيطرة على ويسترن يونيون من خلال عملية خارج الفصل 11 والتي كانت عبارة عن إعادة رسملة معقدة. كانت الصفقة مدعومة بإجمالي 900 مليون دولار من السندات ذات العائد المرتفع والأسهم المفضلة التي تم الاكتتاب بها من قبل مجموعة مايكل ميلكن في دريكسيلبورنهاملامبرت كجزء من عرض التبادل. عين ليبو روبرت جيه أمان كرئيس ومدير تنفيذي قاد إعادة هيكلة إستراتيجية وتشغيلية وميزانية عمومية كاملة للشركة على مدى السنوات الست المقبلة.

نفذ روبرت أمان إستراتيجية لإعادة توجيه ويسترن يونيون من كونها مزود خدمات اتصالات قائم على الأصول، مع أعمال تحويل الأموال كجزء كبير ولكن أقل أهمية من الأعمال، إلى كونها مزودًا لخدمات تحويل الأموال المالية المستندة إلى المستهلك. وهكذا، أدار روبرت الشركة كشركتين منفصلتين. تتألف إحدى الأعمال من أعمال تحويل الأموال، والتي تم تمويلها وتشغيلها للاستفادة من فرص النمو الكبيرة. تتألف الوحدة الثانية من جميع أصول الاتصالات غير الإستراتيجية مثل شبكة الصوت التناظرية طويل المسافة وأعمال الأقمار الصناعية وأصول الكابلات البحرية. في فترة الثلاث سنوات حتى عام 1990، تم دعم أمان من قبل روبرت شريسهام، الذي عينه ليبو أيضًا، كمستشار خاص أشرف على تصفية أصول الاتصالات غير الاستراتيجية الأربعة بحوالي 280 مليون دولار.

خدمات



محلّ ويسترن يونيون في انجلس بالفلبين

عبر الإنترنت

يسمح موقع (Westernunion.com) على الويب للمستخدمين بإرسال الأموال واستلامها للآخرين، ودفع الفواتير، وتحديد مواقع ويسترن يونيون، وتتبع التحويلات، وشراء بطاقات هدايا ويسترن يونيون. (NetSpend)

بيدباي

عندما أصبحت الإنترنت ساحة للتجارة في مطلع الألفية، بدأت ويسترن يونيون خدماتها عبر الإنترنت. تمت إعادة تسمية بيدباي (BidPay) باسم «مدفوعات مزاد ويسترن يونيون» في عام 2004 قبل إعادة تسميتها باسم بيدباي. أوقفت بيدباي عملياتها في 31 ديسمبر 2005 ، وتم شراؤها مقابل 1.8 مليون دولار أمريكي في مارس 2006 بواسطة (CyberSource Corp) الذي أعلن عن نيته إعادة إطلاق بيدباي. تم إيقاف بيدباي لاحقًا بواسطة (CyberSource) اعتبارًا من 31 ديسمبر 2007.¹⁹

ويسترن يونيون موبايل

في أكتوبر 2007 ، أعلنت ويسترن يونيون عن خطط لتقديم خدمة تحويل الأموال عبر الهاتف المحمول مع الجمعية الدولية لشبكات الهاتف المحمول، وهو اتحاد تجاري عالمي يمثل أكثر من 700 مشغل للهاتف المحمول في 218 دولة ويغطي 2.5 مليار مشترك في خدمات الهاتف المحمول.

يوفر انتشار الهواتف المحمولة في الاقتصادات المتقدمة والنامية جهازًا استهلاكيًا يمكن الوصول إليه على نطاق واسع وقادر على تقديم خدمات مالية متنقلة تتراوح من الإخطارات النصية المرتبطة بخدمات توصيل النقود من ويسترن يونيون إلى خيارات التحويلات عبر الهاتف. ستعمل خدمة تحويل الأموال عبر الهاتف المحمول من ويسترن يونيون على ربط منصتها الأساسية لتحويل الأموال إلى منصات البنوك الخلوية أو المحفظة الرقمية التي تقدمها شركات تشغيل الهاتف المحمول أو المؤسسات المالية المنظمة محليًا.

اتصال ويسترن يونيون

أطلقت الشركة خدمة اتصال ويسترن يونيون في أكتوبر 2015 ، بعد اتفاقيات الشراكة مع تطبيقات المراسلة الفورية الرئيسية وي تشات وفايبر. 2021 تتيح الشراكة لمستخدمي وي تشات إرسال ما يصل إلى 100 دولار إلى الصين والولايات المتحدة و 200 دولة أخرى،²¹ بينما يمكن لمستخدمي فايبر إرسال ما يصل إلى 100 دولار مقابل 3.99 دولارًا أمريكيًا بالإضافة إلى رسوم سعر الصرف، مع زيادة هذه الرسوم الثابتة، يتم إرسال المزيد من الأموال، بحد أقصى 499 دولارًا.²⁰

إرسال واستلام الأموال

يمكن إرسال الأموال عبر الإنترنت أو شخصيًا في مواقع وكلاء ويسترن يونيون. يمكن تحصيل المبالغ النقدية شخصيًا في أي موقع آخر لوكيل ويسترن يونيون في جميع أنحاء العالم من خلال تقديم رقم مراقبة تحويل الأموال (MTCN) المكون من 10 أرقام، وتحديد الهوية. في بعض الحالات، يمكن استخدام سؤال وجواب سريين بدلاً من تحديد الهوية.

الخدمات السابقة



صالات هاتف ويسترن يونيون بالقرب

من ميدان التايمز، سنة 2008

إلى جانب الاتصالات عبر الأقمار الصناعية، كانت ويسترن يونيون نشطة أيضًا في أشكال أخرى من خدمات الاتصالات:

شبكات اتصالات الأعمال مثل تليكس، التي تم الحصول عليها من التليفون والتلغراف الأمريكيو أعيدت تسميتها تلكس 2 بواسطة ويسترن يونيون
دوائر الاتصالات الصوتية والبيانات المستأجرة من الخطوط الأرضية
خدمة الهاتف لمسافات طويلة

خدمة الهاتف الراديوي الجوي - الأرضي من 1981 إلى 1986

خدمة الهاتف الخلوي لفترة قصيرة في أوائل الثمانينيات (تم تصنيع الهواتف بواسطة شركة تصنيع راديو مزدوج المسار)

تم إيقاف معظم هذه الخدمات من قبل ويسترن يونيون في أواخر الثمانينيات بسبب نقص الربحية، حيث تم تجريد أقسام الشركة التي تقدم الخدمات المذكورة وبيعها لشركات أخرى، مثل بيع أسطول ويسترن يونيون للأقمار الصناعية وخدماته إلى شركة طائرات هيز، وبيع خدمة (Airfone) الخاصة بوسترن يونيون إلى شركة الهاتف والإلكترونيات العامة (GTE) في عام 1986.

الرعاية

ترعى ويسترن يونيون عالميًا العديد من الأحداث المجتمعية التي تساعد في دعم مجتمعات الشتات التي تستخدم خدمة تحويل الأموال العالمية. كما قامت برعاية العديد من أحداث الدفع لكل عرض دبليو دبليو إي وورلد تشامبيونشيبيريسلينغ . قامت برعاية الدوري الأوروبي من 2012 حتى 2015.

تتبرع مؤسسة فيرست داتا ويسترن يونيون بالمال للأعمال الخيرية على مستوى العالم. بعد زلزال وتسونامي المحيط الهندي 2004، تبرعت المؤسسة بمبلغ 1,000,000 دولار أمريكي لجهود الإغاثة.²²

أعلن دنفر ناغتس من الإن بي إيه عن صفقة مدتها ثلاث سنوات تجعل ويسترن يونيون راعي الفريق، بدءًا من موسم 2017-18.

أعلن نادي ليفربول في 9 أغسطس 2017 أن ويسترن يونيون ستصبح أول راعيا للكم، بداية من موسم 2017-18، حيث وقع النادي صفقة بقيمة 25 مليون جنيه إسترليني لمدة 5 سنوات.

السلوك المعادي للمنافسة

تم اتهام ويسترن يونيون بالانخراط في سلوك مناهض للمنافسة في أفريقيا نتيجة لقلّة المنافسة في القارة.²³ وفقًا لتقرير صادر عن معهد التنمية الخارجية، فإن هذا يسمح لويسترن يونيون بتضخيم رسومها بشكل مصطنع لتحويل الأموال، وفرض ما يُسمى «رسوم إفريقيا» بنسبة 8٪ باستمرار «تُطبق في جميع البلدان بغض النظر عن حجم السوق والتنظيم التكاليف أو مخاطر السوق».²⁴ ومع ذلك، يمكن أن تصل الرسوم إلى 10٪ أو أكثر، حسب المنطقة.²⁵ لا يزال سوق التحويلات في إفريقيا هو الأعلى في العالم،²⁶ وتشير التقديرات إلى أن المنطقة تكبد تكاليف زائدة تتراوح من 1.4 مليار دولار إلى 2.3 مليار دولار سنويًا نتيجة لرسوم التحويلات المرتفعة.²⁴

كما تعرضت الشركة لانتقادات لاستخدامها اتفاقيات حصرية مع البنوك في البلدان التي تتلقى تحويلات، وتقييد المنافسة وإلحاق الضرر بالمستهلك،²⁷ من خلال مطالبة المستهلك بإجراء المعاملات عبر البنوك المعينة.²⁴ يسمح هذا أيضًا بفرض رسوم معاملات أعلى من المتوسط.²⁴

في فبراير 2016، تم استجواب ويسترن يونيون من قبل منظم مكافحة الاحتكار في الاتحاد الأوروبي عبر شبكة الوكلاء التابعة لها لتحديد ما إذا كانت الشركة قد تواطأت مع البنوك لطرد المنافسين الأصغر من سوق تحويل الأموال

معلومات عامة

البلد	برلين
التأسيس	8 أبريل 1851 – أبريل 1856
النوع	عمل تجاري – مقاوله – مؤسسة مالية – شركة عمومية محدوده
الشكل القانوني	شركة ديلاوير
المقر الرئيسي	دنفر
موقع الويب	(westernunion.com الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	Western Union International Bank GmbH, organizační složka (en)
الصناعة	American Telegraph & Cable Company (en) خدمات مالية – تمويل – صناعة الاتصالات

أهم الشخصيات

	بلاك روك2 (11), 9نسبة مئوية)
	فانغارد للاستثمار2 (11), 62نسبة مئوية)
الملاك	Capital Research Global 2Investors (en)  (8)نسبة مئوية)
	شركة ستيت ستريت2 (5), 45نسبة مئوية 
المؤسسون	عزرا كورنيل صموئيل إل. سلدن حيرام سيبلي Jeptha Wade (en)  
المدير التنفيذي	Hikmet Ersek (en)  (- 2010) 
الموظفون	3000,11 (2020) 

الإيرادات والعائدات

البورصة	بورصة نيويورك 4 (WU)
العائدات	4.835 بليون دولار أمريكي 3 (2020)
الربح الصافي	744.3 مليون دولار أمريكي 3 (2020)
الدخل التشغيلي	967.3 مليون دولار أمريكي 3 (2020)

إيباي eBay



إيباي هي شركة تجارة إلكترونية متعددة الجنسيات وتتخذ من سان خوسيه، كاليفورنيا بالولايات المتحدة مقرًا لها. تُسهّل الشركة عبر موقعها على الإنترنت التجارة من المستهلك إلى المستهلك كما تُساهم في تجارة التجزئة. أسس بيير أميديار موقع إيباي عام 1995 وأصبحت مع مرور الوقت شركة عملاقة في عالم التجارة عبر الإنترنت. كانت الشركة تنشط اعتبارًا من عام 2019 في حوالي 32 دولة، حيث يُوفّر موقعها على الشبكة العنكبوتية مزاد إلكتروني يمكن للأفراد فيه والشركات على حدٍ سواء بيع وشراء مجموعة متنوعة من السلع والمنتجات والخدمات في جميع أنحاء العالم. تُوفّر شركة إيباي موقعها بشكلٍ مجاني للمشتريين لكنها تفرض رسومًا على البائعين مقابل إدراج سلعهم ومنتجاتهم بعد عددٍ محدودٍ من عرض السلع المجاني كما تفرض رسومًا أخرى عند بيع المنتجات.¹⁰ تطوّر موقع إيباي على مرّ السنوات فأضاف – على غرار باقي المواقع في نفس مجاله – ميزة التسوق الفوري وهي الميزة التي تُمكن الزبون من شراء منتج ما بشكل فوري وسلس دون تعقيدات فتح وتأكيد الحساب وما إلى ذلك، كما أضاف الموقع خواص أخرى من قبيل البحث عن السلع عبر رمز المُنتج العالمي أو البحث عن الكتب عبر رقم الكتاب المعياري الدولي أو أي نوع آخر من أرقام وحدة إدارة المخزون، كما يحوي الموقع بعض الإعلانات المبوبة فضلًا عن تداول تذاكر الأحداث والعروض وغيرها من الخدمات. عرضت إيباي في السابق تحويل الأموال عبر الإنترنت كجزء من خدماتها (عبر باي بال التي كانت شركة فرعية مملوكة بالكامل لإيباي من 2002 حتى 2015).¹¹

افتتح مبرمج الكمبيوتر الإيراني-الأمريكي الفرنسي المولد بيير أميديار في الثالث من أيلول/سبتمبر 1995 موقع أوكشن ويب) بالإنجليزية (AuctionWeb : كجزء من موقع شخصي أكبر. بدأ بيير في وضع منتوجاته الشخصية للبيع على الموقع فكان أول شيء يبيعه هو مؤشر ليزر مكسور مقابل 14.83 دولارًا. اتصل حينها بيير أميديار بالمشتري ليسأله عما إذا كان يعرف أن مؤشر الليزر مكسور فأوضح المشتري: «أنا أصلاً جامعٌ لمؤشرات الليزر المكسورة»¹² «سرعان ما أصبح أوكشن ويب أول موقع للمزادات على الإنترنت يسمح بالمعاملات الشخصية فزادت شعبية الموقع ومالكه في فترة كان الإنترنت في بداياته»¹³

كان موقع أوكشن ويب في البداية مجرد هواية لأميديار حتى أبلغه مزود خدمة الإنترنت الخاص به أنه سيحتاج إلى الترقية إلى حساب تجاري نظرًا لارتفاع عدد زوار موقعه. لقد دفعته الزيادة الشهرية في تكلفة الموقع من 30 دولارًا إلى 250 دولارًا إلى البدء في فرض رسوم على مستخدمي أوكشن ويب الذين لم يعترضوا. عيّن بعدها بيير شخصًا يدعى كريس أغارباو ليُعالج مدفوعات الشيكات المُرسلة بالبريد ليكون بذلك كريس أول موظف في موقع أوكشن ويب وبالتالي في شركة إيباي التي ستتحول فيما بعد لعملاقٍ من عمالة البيع عبر الإنترنت.¹⁴



بيير أميديار مؤسس ورئيس إيباي

غيرت الشركة رسميًا اسم خدمتها من أوكشن ويب إلى إيباي في أيلول/سبتمبر 1997، وبما أنّ نطاق إيكوباي دوت كوم) بالإنجليزية (echobay.com: كان محجورًا من قبل شركة تعدين ذهب، اضطرَّ بيير أوميديار لاختصار نطاق موقعه إلى إيباي دوت كوم) بالإنجليزية (eBay.com: . حصل الموقع عام 1997 على تمويل كبير من شركة بينشمارك كابيتال) بالإنجليزية (Benchmark Capital : بلغ 6,7 مليون دولار.

هناك قصة مشهورة حول نشأة موقع إيباي تتحدث عن أنّ بيير أوميديار قد افتتح الموقع لمساعدة خطيبته في تجارة توزيع الحلوى، وتبيّن بعدها أن القصة قد اختلقتها مديرة العلاقات العامة ماري لو سونغ عام 1997 لإعطاء وسائل الإعلام قصة أكثر إثارة للاهتمام من رؤية أميديار الأصلية لافتتاح موقع يكون بمثابة سوقٍ مثالي للمشتريين والبائعين على حدٍ سواء. لقد ولّدت القصة التي عمدت ماري لنشرها دعاية هائلة للموقع وساهمت في تعرفٍ كثرٍ عليه.

اشتهرت في تلك الفترة لعبة ببني بايبيز) بالإنجليزية (Beanie Babies : والتي كان من الصعب العثور عليها في متاجر البيع بالتجزئة. بينما كان هواة هذه اللعبة يُحاولون إكمال مجموعتهم منها، أنشأ تاي أول موقع ويب يُمكن المستخدمين من التداول والمتاجرة في اللعبة ومع ذلك فقد كان الموقع قاصرًا نوعًا ما حيث لم يستطع تلبية طلبات كل الزوار،¹⁵¹⁶ فظهر إيباي الذي عرض اللعبة ثمَّ سرعان ما أصبحت منتوجات ببني بايبيز المنتج المهيمن على منصّة إيباي حيث مثل حينها 10% من جميع المعروضات على الموقع.

عُيّن في آذار/مارس 1998 ميج ويتمان من قبل مجلس الإدارة كرئيسٍ ومدير تنفيذي لشركة إيباي. كان لدى الشركة في ذلك الوقت 30 موظفًا ونصف مليون مستخدم مع عائداتٍ تُقدَّر بـ 4.7 مليون دولار في الولايات المتحدة.¹⁷ أصبح موقع إيباي في الواحد والعشرين من أيلول/سبتمبر 1998 موقعًا عالميًا فصار من الممكن الولوج له من كلّ مكانٍ دون شروط أو إجراءات إضافية. لُوْحِظَ في التقرير السنوي المقدم إلى هيئة الأوراق المالية والبورصات عام 1998 أنّ أوميديار مالك الموقع يعتقدُ أنّ إيباي يعتمدُ بشكلٍ أساسيٍّ على مبيعات لعبة ببني بايبيز ويُعوّل

على استمراريّتها في السوق.¹⁵¹⁸ بعد طرح الموقع للاكتتاب العام، أصبح كلُّ من أوميداير وسكول مليارديرين فوريين حيثُ كان من المتوقع أن يبلغ سهم إيباي الواحد 18 دولارًا للسهم لكنّه وصلَ حتى 53.50 دولارًا في اليوم الأول من التداول.¹⁹

2000

مع قيام الشركة بتوسيع فئات المنتجات المعروضة للبيع إلى أي عنصر قابلٍ للبيع والشراء تقريبًا، ازدهرت إيباي وبدأت في حصدِ عملاء أكثر وبالتالي أرباح أكثر. كان لدى الشركة عام 2000 حوالي 12 مليون مستخدم مسجل ومخزون إلكتروني لأكثر من 4.5 مليون عنصر معروض للبيع في أي يوم وفي أي وقت.²⁰ أصبح لدى الشركة في العام الموالي قاعدة عملاء أكبر بل أصبح إيباي يضمُّ أكثر نسبة من العملاء من بين باقي مواقع التجارة الإلكترونية.¹³ واصلت الشركة تطوير أعمالها فاستحوذت في شباط/فبراير 2002 على شركة آي بازار (بالإنجليزية iBazar) : وهو موقع إلكتروني مماثل للمزادات الأوروبية تأسس عام 1998،²¹ ثم اشترت الشركة موقع باي بال الشهير في الثالث من تشرين الأول/أكتوبر 2002.²²

توسّعت شركة إيباي بحلول أوائل عام 2008 في جميع أنحاء العالم حيثُ أصبح بها مئات الملايين من المستخدمين المُسجّلين بالإضافة إلى 15000 موظف وعائدات تُقارب 7.7 مليار دولار. بعد ما يقربُ من عشر سنوات في إيباي، قرر ويتمان دخول عالم السياسة فأعلنت الشركة في الثالث والعشرين من كانون الثاني/يناير 2008 أن ويتمان سيتنحى عن منصبه في الواحد والثلاثين من آذار/مارس 2008 واختير جون دوناهو ليُصبح رئيسًا ومديرًا تنفيذيًا بدلًا منه. ظلَّ ويتمان في مجلس الإدارة واستمر في تقديم المشورة إلى دوناهو حتى عام 2008. أكمل موقع إيباي في أواخر عام 2009 بيع خدمة سكايب مقابل 2.75 مليار دولار لكنه لا يزال يمتلك 30٪ من أسهم الشركة.²³

2010

وجّهت وزارة ال الأمريكية عام 2012 اتهامًا مباشرًا لشركة إيباي وذلك بسبب عقدٍ الأخيرة لاتفاقياتٍ غير مصرحٍ بها مع شركات تكنولوجيا أخرى.²⁴ أعلنت إيباي في الثلاثين من أيلول/سبتمبر 2014 أنها ستجعلُ خدمتها باي بال شركة مستقلة وستطرحها للتداول العام وهو طلبٌ قُدّم تم قبل تسعة أشهر من قبل كارل إيبان. أصبحت باي بال شركة مستقلة بذاتها نوعًا ما عن إيباي وذلك في الثامن عشر من تمّوز/يوليو 2015، ليتنحّى بعدها جون دوناهو الرئيس التنفيذي لشركة إيباي عن منصبه.²⁵²⁶²⁷ دخلت فليب كارت وإيباي في شراكة إستراتيجية عام 2017 حيثُ استحوذت بموجبها شركة إيباينكوايرر على حصّة 5.44% من فليب كارت مقابل استثمار نقدي بقيمة 514 مليون دولار. كجزء من الشراكة، قررت فليب كارت استخدام منصة إيباي للاستعانة بمصادر خارجية عالمية.²⁸ أعلنت إيباي في الواحد والثلاثين من كانون الثاني/يناير 2018 أنها ستحلُّ محلَّ باي بال كمزود المدفوعات الأساسي مع شركة أديين الناشئة في هولندا على أن يكتمل هذا الحل بحلول عام 2021، وستبقى خدمة باي بال خيار دفعٍ مقبولٍ على الموقع حتى إشعارٍ آخر.²⁹

واصلت شركة إيباي صفقاتها، فاستحوذت في الواحد والثلاثين من تمّوز/يوليو 2019 على حصّة قدرها 5.59% من شركة بايتم مال.³⁰ أعلن في الخامس والعشرين من أيلول/سبتمبر 2019 أنّ ديفين وينغ سيتنحى عن منصب الرئيس التنفيذي للشركة وسيعيّن مكانه كرئيسٍ تنفيذيٍّ مؤقتٍ سكوت شينكل نائب الرئيس الأول والمدير المالي منذ عام 2015.³¹ أعلن في السابع عشر من نيسان/أبريل 2020 عن تعيين جيمي إنون رئيسًا تنفيذيًا لعملاق البيع والشراء عبر الإنترنت.³² أوضح إيباي في الخامس عشر من حزيران/يونيو 2020³³ أنه أنهى خدمات وينغ وخمس موظفين آخرين في أيلول/سبتمبر الماضي بسبب قضية جنائية محتملة لمضايقة صحفيين ارتكبتها بعض الموظفين الذين تم إنهاء خدمتهم.³⁴³⁵³⁶³⁷

الشركة

مجلس الإدارة

حاليًا

- اعتبارًا من تشرين الأول/أكتوبر 2019، كان مجلس الإدارة على النحو التالي:³⁸
- توماس جيه تيرني: المؤسس المشارك لمجموعة بريدج إيسبان ورئيس إيباي منذ آذار/مارس 2003
- فريد دي أندرسون: العضو المنتدب السابق لشركة إيفيشنبارتنرز ومدير إيباي منذ تمّوز/يوليو 2003
- أنتوني بيتس: الرئيس التنفيذي لشركة جينيسيس للاتصالات والمختبرات
- أدريان م. براون: مستشار في إنتل فنتشرز إل إل سي
- ديانا فاريل: الرئيس التنفيذي لمعهد جي بي مورجانتشيس
- لوجان جرين: الرئيس التنفيذي لشركة لايفت
- بوني هامر: رئيس مجلس إدارة إن بي سي يونيفرسال
- كاثلين ميتيك: الرئيس التنفيذي لشركة سيتشإنكوايرر
- مات مورفي: الرئيس التنفيذي لمجموعة مارفيل تكنولوجي جروب
- بول بريسلر: شريك في كلايتوندا بلير إل إل سي
- بوب سوان: الرئيس التنفيذي لشركة إنتل
- بيري تراكينا: الرئيس التنفيذي لشركة ويلينغتونماناجمنت

سابقًا

هذه قائمة بأعضاء مجلس الإدارة السابقين:

بيير أميديار :مؤسس الشركة ومديرها منذ أيار/مايو 1996 حتى أيار/مايو 2015. أعلن بيير عام 2020 أنه سيغادر مجلس الإدارة ومع ذلك سيظل يشغل منصب المدير الفخري، كما يزال بإمكانه حضور اجتماعات مجلس الإدارة إذا تمت دعوته ولكن لن يكون له الحق في التصويت.³⁹

جيسي كوهن: رئيس قسم نشاط الأسهم في شركة إيوتمانجمنت. انضم إلى مجلس إدارة إيباي عام 2019 وغادر الشركة لسبب ما في العام التالي.

الشعار

اعتمدت شركة إيباي في أيلول/سبتمبر 2012 على شعارٍ جديدٍ مشابهٍ للذي كانت تعتمدُ عليه من قبل والذي كانت فيه الحروف متداخلة مع بعضها البعض على عكس الجديد الذي جعلت فيه حروف اسم الشركة eBay متقاربة جدًا مع بعضها البعض دون التداخل. ثبت الشعار الجديد على الموقع في العاشر من تشرين الأول/أكتوبر 2012، كما استحدثت الشركة شعارًا جديدًا مطابق للشعار الرسمي من حيث الشكل والمضمون لكنّه يختلف معه من حيث اللون، فهو كله ملوّن بالأحمر على عكس الأصلي الذي يمتاز فيه كلُّ حرفٍ بلونٍ معيّن، وقد استحدثت الشركة شعارها الأحمر الجديد لاستخدامه مؤقتًا في العطلات والمناسبات المختلفة.⁴⁰



1995 – 2012



– 2012 حاليًا

الربح والمعاملات

تجمعُ شركة إيباي إيراداتها من خلال نظام معقد يفرضُ رسوماً على بعض الخدمات فضلاً عما يُعرف برسوم القيمة النهائية لعائدات المبيعات. يتقاضى موقع إيباي اعتباراً من عام 2019 0.35 دولاراً أمريكياً كرسومٍ على كلِّ منتجٍ يعرضه بائعٌ ما. تبلغُ رسوم القيمة النهائية التي تُحصّلها الشركة 10 حتى 12% من إجمالي مبيعات التجار عل الموقع علماً أنّ هذه المبيعات تشملُ سعر السلعة ورسوم الشحن، وتتبعُ المواقع الأخرى المملوكة لشركة إيباي والتي تنشطُ في نفس المجال هيكل رسومٍ مماثلٍ ولكن برسوم تكلفة مختلفة.⁴¹

بموجب قوانين الولايات المتحدة قبل عام 2018، لا يُمكن لأيّ ولاية أن تطلب من البائعين الموجودين خارجها تحصيل ضريبة المبيعات وهو ما جعل عمليات الشراء على الموقع أكثر جاذبية للمشتريين الأمريكيين على اعتبارٍ أنهم يدفعون ثمن المنتج والشحن دون أية ضرائب أو شيء من هذا القبيل.⁴² أجبرت التغييرات على قانون الضرائب في الولايات المتحدة منذ عام 2018 موقع إيباي وباقي مواقع التجارة عبر الإنترنت على تحصيل ضريبة مبيعاتٍ على أيّ عملية شراء من إيباي بغض النظر عن ولاية البائع أو الولاية التي سيُشحن لها المنتج.⁴³

تتضمّنُ إستراتيجية أعمال شركة إيباي زيادة التجارة الدولية والتوسّع عالمياً. بدأت إيباي في تطبيق هذه الاستراتيجية منذ وقتٍ مبكرٍ فعلاً حيثُ حاولت ضمان مكانٍ لها في أكثر من عشرين دولة بما في ذلك الصين والهند. لقد فشل توسّع الشركة في تاوان واليابان بسبب شركة ياهو! السبّاقة للسوقين، كما فشلت إيباي في السوق النيوزيلندي بسبب موقع ترايدي المهيمن على قطاع التجارة عبر الإنترنت هناك. فشلت إيباي بشكلٍ ملحوظٍ أيضاً في الصين بسبب المنافسة من المنافس المحلي تاوباو.⁴⁴ لقد دخلت إيباي السوق الصينية عام 2002 قبل أن تُغلق موقعها هناك عام 2007،⁴⁵ كما أغلقت موقعها في الهند بعد عقد شراكةٍ مع فليبارت المسيطرة على السوق الإلكتروني في البلاد.⁴⁶⁴⁷⁴⁸

في نتائج الربع الأول من عام 2008، زاد إجمالي حجم المدفوعات عبر PayPal بنسبة 17% فيما بلغت هذه النسبة على موقع إيباي 61%. يُسمح لبائعي eBay بتقديم مجموعة متنوعةٍ من أنظمة الدفع مثل إسكرو،⁴⁹ وباي بال وباي مايت وبرو باي وسكريل لكنّ الأخيرين حُظرا في السابع والعشرين من أيلول/سبتمبر 2015 من قائمة أنظمة الدفع بسبب قلّة الاستخدام.⁵⁰ يُعتبر إسكرو دوت كوم (بالإنجليزية) Escrow.com : موقع الضمان المُعتمَد من إيباي حيثُ تُعالج غالبية المعاملات التي تُجرى على الموقع من خلال إسكرو.⁴⁹

تدير إيباي برنامجًا تابعًا لها تحت اسم شبكة شركاء إيباي (بالإنجليزية eBay : Partner Network)، وهو البرنامج الذي يُمكن المسوقين التابعين للشركة أو المتعاقدين معها من الحصول على نسبة مئوية من رسوم المعاملات مع عمولات تتراوح من 50% حتى 75% من الرسوم المدفوعة مقابل كل عنصرٍ يشتره زبونٌ أحضره مسوقٌ ما. اعتمدت إيباي في تشرين الأول/أكتوبر 2009 على نظامٍ جديدٍ سمّتهُ تسعير النقرات النوعية (بالإنجليزية) Quality Click Pricing : حيث يُدفع مبلغٌ تحدده خوارزمية غير معلنة للمسوقين، ويُقسم بعد ذلك إجمالي مبلغ الأرباح على عدد النقرات التي قام بها زوار الموقع بفضل المسوقين ثم تُسجّل نسبة معينة على أنها أرباح مقابل كلّ نقرة وتكبر هذه النسبة عندما يتمّ زائر الموقع – بفضل المسوق – عملية شراءٍ معينة. أطلقت الشركة في تشرين الأول/أكتوبر 2013 نموذج تسعير جديد اعتبر أكثر شفافية حيثُ يعتمد على مات العمولة الأساسية مع توفير مكافآتٍ لكلُّ من يُحيل زائرًا ما للموقع على شراء منتجٍ معين.⁵¹

أعلنت إيباي في الثامن عشر من نيسان/أبريل 2012 عن زيادةٍ في إيرادات الربع الأول بنسبة 29% لتصل إلى 3.3 مليار دولار مقارنة بالربع الأول من عام 2011، فيما بلغ صافي الأرباح 570 مليون دولار للربع الأول من العام،⁵² أما بالنسبة للسنة المالية 2017 فقد سجّلت إيباي خسائر بلغت 1.016 مليار دولار أمريكي مع إيرادات سنوية قدرها 9.567 مليار دولار أمريكي بزيادة قدرها 6.6% عن الدورة المالية السابقة. في الوقت ذاته، بدأ تداول أسهم الشركة بأكثر

من 35 دولارًا للسهم الواحد، وقُدّرت قيمتها السوقية بأكثر من 27.2 مليار دولار أمريكي في تشرين الأول/أكتوبر 2018.

السنة	الإيرادات (بالمليون دولار أمريكي)	صافي الدخل (بالمليون دولار أمريكي)	إجمالي الأصول (بالمليون دولار أمريكي)	سعر السهم (بالدولار الأمريكي)	عدد الموظفين
⁵³ 2005	4552	1.082	11.789	15.65	
⁵⁴ 2006	5970	126،1	13494	13.00	
⁵⁵ 2007	672،7	348	15366	13.25	
⁵⁶ 2008	8541	779،1	15592	9.58	
⁵⁷ 2009	8727	389،2	18408	7.29	
⁵⁸ 2010	9156	801،1	004،22	9.68	
⁵⁹ 2011	11652	3229	27320	12.28	
⁶⁰ 2012	14.072	609،2	37.074	16.61	
⁶¹ 2013	047،16	2856	41488	21.03	33500
⁶² 2014	8790	46	45132	21.01	34600

63	2015	8592	725,1	755,17	25.00	11600
64	2016	8979	266,7	23847	27.08	12600
65	2017	9567	016,-1	25981	35.06	14100
66	2018	10746	2530	819,22	34.31	14000
67	2019	10800	792,1	18174	35.50	13300

السجل البيئي

أعلنت إيباي في الثامن من أيار/مايو 2008 عن افتتاح أحدث مبنى لها في الحرم الشمالي للشركة في سان خوسيه وهو أول مبنى في المدينة يُبنى من الألف إلى الياء وفقاً لمعايير الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة. يُستخدم المبنى - وهو الأول الذي بنته الشركة منذ 13 عاماً - مجموعة من 3248 لوحاً شمسياً تمتدُّ على مساحة 60,000 قدم مربع (5,600 م²) وتُوفّر 650 كيلو واط من الطاقة. يُمكن لهذه الألواح الشمسية توفير 15 حتى 18% من إجمالي متطلّبات الطاقة للشركة مما يُقلّل من كمية الغازات المسببة للاحتباس الحراري التي سيتمُّ إنتاجها لتوليد تلك الطاقة بوسائل أخرى. تُقدّر شركة سولار سيتي - وهي الشركة المسؤولة عن تصميم برنامج الحفاظ على الطاقة - أن الألواح الشمسية المثبتة في حرم شركة إيباي ستمنّع 37 مليون رطل من ثاني أكسيد الكربون من الانتشار في البيئة نتيجةً لاستبدال إنتاج الطاقة على مدى العقود الثلاثة المقبلة. يتطلب إحداث تأثير مكافئ لإزالة نفس الكمية من ثاني أكسيد الكربون من الغلاف الجوي زراعة مساحة من الأشجار قدرها 322 أكر (1.30 كم²).

يشتملُ تصميم المبنى أيضاً على عناصر أخرى لتقليل تأثير الغازات على البيئة. لقد جُهّز المبنى بنظام الإضاءة الذي يكتشف مصادر الإضاءة الطبيعية المحيطة ويخفت الإضاءة الاصطناعية تلقائياً لتوفير 39% من الطاقة المطلوبة عادةً

لإضاءة مبنى المكاتب، كما يقلل مبنى الشركة بطريقةٍ من الطرق الطلب على إمدادات المياه المحلية من خلال دمج نظام الري الصديق للبيئة ورؤوس الدش والحنفيات منخفضة التدفق فضلًا عن إعادة تدوير أكثر من 75% من مخلفات البناء. تُدير الشركة أيضًا حافلاتٍ بين سان فرانسيسكو وحرَم سان خوسيه لتقليل عدد مركبات التنقل، ووقَّعت إيباي عام 2014 اتفاقياتٍ مع العديد من الشركات الأخرى في ولاية أوريغون لتعزيز نمو الوظائف المحلية وفي نفس الوقت إبطاء تلوث الكربون.⁶⁸

عمليات الاستحواذ

باي بال

أصبحت خدمة باي بال في الثالث من تشرين الأول/أكتوبر 2002 شركة فرعية مملوكة بالكامل لشركة إيباي،⁶⁹ التي تتخذُ من سان خوسيه في كاليفورنيا بالولايات المتحدة مقرًا رئيسيًا لها.⁷⁰ أعلنت عملاق البيع عبر الإنترنت في الثلاثين من أيلول/سبتمبر 2014 عن استقلال شركة باي بال عنها وجعلها شركة مستقلة بذاتها وقد اكتمل هذا الاستقلالُ بالكامل في العشرين من تمّوز/يوليو 2015.⁷¹

كريجزليست

أعلنت أو بالأحرى أقرت إيباي في صيفِ عام 2004 أنها استحوذت على 25% من موقع كريجزليست للإعلانات المبوبة. كان فيليب نولتون المدير التنفيذي السابق لشركة كريجزليست هو المسؤول عن الصفقة وقد أصرَّ على أن المالك السابق للموقع كان على علمٍ بخططه للتخلي عن الخدمة لصالح إيباي في ظلِّ التقارير التي تحدثت عن قصورٍ حدث خلال الصفقة. أگّدت إيباي في البداية أنها لن تطلب من كريجزليست تغيير الطريقة التي يعمل بها ولن تفرض عليه شيئًا جديدًا. بعد ذلك بعامٍ تقريبًا وبالتحديد في آذار/مارس 2005 أطلقت إيباي خدمة الإعلانات المبوبة كيجيجي، ثم رفعت في نيسان/أبريل 2008 دعوى قضائية ضد شركة كريجزليست «لحماية استثمارها المالي لمدة أربع سنوات» مدعيةً أن الشركة الأخيرة اتخذت في كانون الثاني/يناير 2008 إجراءاتٍ أدت بشكل غير عادلٍ

إلى إضعاف المصلحة الاقتصادية لإيباي بأكثر من 10%. حكم قاضي ولاية ديلاوير ويليام تشاندلر في أيلول/سبتمبر 2010 بأن تصرفات كريجزليست كانت غير قانونية وأن الإجراءات التي اتخذها مؤسس الموقع جيم باكماستروكريغنيومارك انتهكت واجبهما في الولاء لإيباي طالبًا برفع حصّة الشركة في الموقع من 24.85% إلى 28.4% كنوعٍ من جبر الضرر. رفض القاضي في قراره أيضًا اعتراض إيباي على مجلس إدارة الموقع مشيرًا إلى أن كريجزليست لها الحق في حماية أسرارها التجارية الخاصة. صرح في وقتٍ لاحقٍ المتحدث باسم إيباي مايكل جاكوبسون: «نحن مسرورون جدًا لأن المحكمة أعطت شركة إيباي ما سعت إليه من الدعوى».

سكايب

استحوذت شركة إيباينكوويرر في تشرين الأول/أكتوبر 2005 على شركة سكايبتكنولوجيز مطورة تطبيق سكايب الذي يقدم خدمة التراسل الفوري عبر الصوت والصورة.⁷² ساهمت هذه الصفقة في توسيع قاعدة عملائها إلى أكثر من 480 مليون مستخدم مُسجّل في جميع أنحاء العالم، قبل أن تباع في تشرين الثاني/نوفمبر 2009 غالب حصّتها من سكايب مع الاحتفاظ بنسبة قليلة،⁷³ ثم باعت في أيار/مايو 2011 التطبيق بالكامل لشركة مايكروسوفت مقابل 8.5 مليار دولار.⁷⁴

ستاب هاب

أُعلن عن استحواذ شركة إيباي على خدمة ستاب هاب) بالإنجليزية(StubHub : في كانون الثاني/يناير 2007 مقابل 310 مليون دولار.⁷⁵⁷⁶⁷⁷ وفقًا لسي إن إن ماني فقد كان عام 2007 عامًا ناجحًا للغاية بالنسبة لستاب هاب حيث أجرت خمسة ملايين معاملة فردية أكثر من السنوات الست السابقة مجتمعة.⁷⁸ زاد عدد موظفي الخدمة إلى 350 عاملًا بحلول وقت عقد الصفقة، ثم توصلت ستاب هاب بعد ثمانية أشهر من الاستحواذ إلى اتفاقٍ حصري مع دوري كرة القاعدة الرئيسي يحصلُ بموجبها الأخير على 25% من العمولات التي تكسبها ستاب هاب

مقابل حصول الخدمة على عددٍ من التسهيلات وأمور أخرى. رفعت شركة تيكيت ماستر عام 2007 دعوى قضائية ضد ستاب هاب وإيباي بدعوى «التدخل المُتعمد» في الحقوق التعاقدية لشركة تيكيت ماستر.⁷⁹

كوريجن

استحوذت إيباي في تشرين الأول/أكتوبر 2016 على محرك البحث المرئي (كوريجن) بالإنجليزية (Corrigan) : بأقل من 30 مليون دولار.⁸⁰

كوو تن

استحوذت إيباي في نيسان/أبريل 2018 على القسم الياباني من شركة كوو تن (بالإنجليزية (Qoo10) : مقابل 573 مليون دولار.⁸¹ تخلّت إيباي بعد عقد هذه الصفقة عن استثماراتها في الشركات غير اليابانية التابعة لشركة جيوسيس التي كانت تملك في البداية كوو تن. لقد وسّع هذا الاستحواذ من وجود إيباي في اليابان التي تُعتبر أحد أكبر أسواق التجارة الإلكترونية في العالم.⁸²

تحليل البيانات

اجتذبت منصّة إيباي اهتمام الاقتصاديين الذين اعتمدوا على الموقع في تحليل جوانب سلوك البيع والشراء ومقارنتها بالنتائج النظرية والتجريبية السابقة.⁸³ أبدى باحثو أنظمة معلومات الكمبيوتر اهتمامًا بإيباي أيضًا، حيثُ نشر مايكل جول رئيس قسم نظم المعلومات الحاسوبية في جامعة ولاية أريزونا حالة أكاديمية استنادًا إلى إدارة البيانات الضخمة في إيباي واستخدامها مناقشًا كيف أن إيباي هي شركةٌ تعتمد على البيانات وتُعالج 50 بيتابايت من البيانات في اليوم الواحد.⁸⁴ يستخدمُ إيباي نظامًا يسمح للأقسام المختلفة في الشركة بفحص البيانات وتحليلها، ووفقًا لجول فقد شهدت الشركة نجاحاتٍ تجارية كبيرة من خلال تحليلات البيانات الخاصة بها. جديرٌ بالذكر هنا أنّ إيباي تُوظف حوالي 5000 محلل بيانات لمساعدتها في اتخاذ قراراتٍ صحيحة بناءً على البيانات المُجمّعة بعد تحليلها.⁸⁴

الأطراف الثالثة

أطلقت شركة برامج المحاسبة إنتويت عام 2006 خدمة تتبع التبرعات عبر الإنترنت تُسمّى إتسديداكتبل) بالإنجليزية (ItsDeductible:، وتستخدمُ الخدمة بيانات من إيباي لمساعدة المستخدمين على تعيين قيمة سوقية للعناصر التي يتبرعون بها.⁸⁵

البحث المرئي

طوّرت إيباي من خدماتها على مرّ السنوات فأضافت عبر تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي في تموز/يوليو 2017 ميزة البحث عن الصور وهي ميزة تُمكن المستخدمين من تصوير منتجٍ ما والبحث عنه في قوائم الموقع للعثور على منتجاتٍ تُطابق العنصر المصوّر في الصورة التي رفعها المستخدم أو مشابهًا له.⁸⁶

المبيعات

يُباع وبشكلٍ يوميّ الملايين من المقتنيات والديكور والأجهزة المنزلية وأجهزة الكمبيوتر والمفروشات والأدوات ونطاقات المواقع وعناصر أخرى على موقع إيباي.⁸⁷ لقد اقتحمت شركة إيباي عام 2006 عالم الصناعة حينما خصّصت فئة بكاملها لبيع منتجاتٍ وسلعٍ متعلقةٍ بالصناعة. يُمكن بشكلٍ عامٍ بيع أيّ شيء على الموقع طالما أنه قانوني ولا ينتهك شروط وسياسات الموقع، بل يُمكن بيع الخدمات والأصول غير الملموسة أيضًا. تبيع الشركات العالمية الكبيرة مثل آي بي إم أحدث منتجاتها كما تقدم خدمات على الموقع باستخدام المزادات التنافسيّة، فيما تسمحُ مواقع إيباي في دول محددة وخاصة في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة للمستخدمين بالتداول باستخدام العملة المحلية. يُمكن لمطوّري البرمجيات إنشاء تطبيقاتٍ تتكامل مع إيباي من خلال واجهة برمجية التطبيقات (eBay) التي تُوفّرها الشركة بعد الانضمام إلى برنامج مطوّري إيباي (بالإنجليزية eBay Developers Program) : الذي كان يضمُّ في حزيران/يونيو 2005 أكثر من 15,000 كما يضمُّ مجموعة واسعة من الشركات

التي تُنشئ تطبيقات برمجية لدعم المشتريين والبائعين فضلاً عن الشركات التابعة لإيباي نفسه.

تستخدم العديد من الوكالات الحكومية والشرطة حول العالم موقع إيباي بالإضافة إلى المزادات التقليدية للتخلص من البضائع المُصادرة.⁸⁸ يحصل من فترةٍ لأخرى بعض الجدل في شروط الموقع وسياساته، ففي أواخر عام 1999 عرض رجلٌ إحدى كليتيه للبيع بالمزاد على إيباي في محاولةٍ منه للاستفادة من السوق المربح للأعضاء البشرية القابلة للزرع رغم أنه غير قانوني في الولايات المتحدة.⁸⁹ فرضت إيباي ابتداءً من آب/أغسطس 2007 على البائعين والتجار في فئتي ألعاب الفيديو والصحة والجمال قبول نظام الدفع الخاص بها باي بال بعدما كان هذا النظام مُستخدمًا في فئة ألعاب الفيديو: لوحات المفاتيح فقط، ثم فرضت الشركة اعتبارًا من العاشر من كانون الثاني/يناير 2008 على البائعين والتجار في فئات البرامج والأجهزة الإلكترونية الاستهلاكية: مشغلات إم بي ثري والبيع بالجملة: الهواتف المحمولة والمنزلية والأعمال الصناعية: التوريد الصناعي الاعتماد على خدمة باي بال في الدفع بشكلٍ أساسي. أعلن الموقع أنه وابتداءً من آذار/مارس 2008 سيُجبر كلُّ البائعين الذين لديهم أقل من 100 تعليق على المنتجات التي يبيعونها على استخدام خدمة باي بال كخيار دفعٍ وحيدٍ مؤكّدة على عدم السماح باستخدام الحسابات التجارية في خيارات الدفع.⁹⁰



مقر شركة إيباي في سان خوسيه (الذي كان

المقر الرئيسي لشركة باي بال في وقتٍ ما)

علاوة على ذلك، فقد كان من الضروري للبائعين على الموقع تقديم خيار الدفع عبر باي بال على باقي خيارات الدفع في جميع القوائم المعروضة للبيع في أستراليا والمملكة المتحدة. لكن واستجابةً للمخاوف التي أعربت عنها لجنة المنافسة والمستهلكين الأسترالية أزال موقع إيباي منذ ذلك الحين سياسته هذه بتقديم باي بال في خيارات الدفع على موقع إيباي في أستراليا على الأقل.⁹¹

ebay express™



مكتب شركة إيباي في مدينة تورنتو بكندا شعار إيباي إكسبرس

افتتحت إيباي في الرابع والعشرين من نيسان/أبريل 2006 موقعها الجديد إيباي إكسبرس (بالإنجليزية eBay Express) والذي صُمم للتجاوب أكثر مع المستهلكين من الولايات المتحدة.⁹² قبل إغلاقه عام 2008، عُرضت عناصر مختارة من إيباي على موقع إيباي إكسبرس حيث استخدم المشترون عربة تسوق رقمية تقليدية للشراء من بائعين متعددين.⁹³ أُطلقت نسخة إيباي إكسبرس

الموجهة للمستهلكين من المملكة المتحدة في منتصف تشرين الأول/أكتوبر 2006 لكن الموقع أُغلق في التاسع والعشرين من كانون الثاني/يناير 2008 ونفس الأمر بالنسبة للنسخة الألمانية التي افتُتحت عام 2006 أيضًا ثم أُغلقت عام 2008. في مؤتمر إيباي للمطوّرين) بالإنجليزية (eBay Developer : لعام 2008، أعلنت الشركة عن بيع برنامج مدير التطبيقات) بالإنجليزية (Manager Applications program وهو البرنامج الذي يسمح للمطوّرين المعتمدين بدمج تطبيقاتهم مباشرة في واجهة إيباي دوت كوم.⁹⁴

تحتفظُ إيباي بعددٍ من المواقع المتخصصة والتي تُساعدُها في إدارة مشاريعها وتسهيل الأمور على زبائنها بما في ذلك مجموعات المناقشة ومركز الرد على الاستفسارات وغرف الدردشة والمراجعات والأدلة، فضلًا عن إرسال تنبيهاتٍ عبر الرسائل القصيرة للمشترين وغير ذلك.⁹⁵⁹⁶ تأسست مبادرة تشويس إي كوميرس) بالإنجليزية (Choice in eCommerce : في الثامن من أيار/مايو 2013 من قبل العديد من تجار التجزئة عبر الإنترنت في برلين بألمانيا.⁹⁷⁹⁸ كان السبب - من وجهة نظر المبادرة - القيود المفروضة من قبل شركات البيع عبر الإنترنت، حيث شعر التجار بنوعٍ من النقص والعوز عند عرض منتجاتهم على أمازون أو إيباي أو راكوتن وغيرهم.⁹⁹¹⁰⁰¹⁰¹ تجدرُ الإشارة أيضًا إلى أنه ومنذ تأسيس الموقع، عُرضت عليه العديد من العناصر غير العادية للبيع بما في ذلك نوعٌ من قنفذ البحر لم يكن مكتشفًا حين عرضه للبيع.¹⁰²¹⁰³

المواد المحظورة

كان موقع إيباي في أيامه الأولى موقعًا غير منظم، لكن ومع نمو الشركة أصبح من الضروري تقييد أو حظر بعض المواد أو السلع من البيع. لوحظت بعض الاختلافات - التي اعتُبرت اختلافات عادية وطفيفة من قبل بعض المتابعين - بين سياسات موقع إيباي (النسخة الأمريكية) فيما يخص السلع الممنوعة من البيع وسياسات نفس الموقع بنسخته الأوروبية مثلًا والتي تمنع عرض منتجاتٍ تتعلقُ بالنازية على عكس ما هو معمولٌ به في الولايات المتحدة. تنطبقُ قوانين الموقع على البائع مثلما هي على المشتري ولو بشكل أقل، لكن وبشكلٍ عام فإذا ما

حظرت ولاية ما أو أكثر منتوجًا من البيع فيإيبي تحظرُ المنتوج في الغالب على باقي الولايات.

من بين مئات الفئات المحظورة من البيع على إيبي أو المُقيّدة أو نحو ذلك هناك:
التبغ (تُقبل العناصر والمقتنيات المتعلقة بالتبغ).¹⁰⁴

الكحول (يُسمح ببيع المقتنيات المتعلقة بالكحول بما في ذلك الحاويات المختومة بالإضافة إلى بعض مبيعات النبيذ من قبل البائعين المرخصين وتسمح بعض المواقع التابعة لإيبي مثل إيبي أستراليا ببيع المشروبات الكحولية المرخصة)^أ

المخدرات وأدوات صنعها وتعاطيها

السّلع التي تُرّوج أو تمجّد الكراهية أو العنف أو التعصب العنصري أو الجنسي أو الديني أو ترّوج لمنظمات ذات وجهات نظر كهذه.^{ب105}

تسجيلات غير شرعية

الأسلحة النارية والذخيرة (اعتبارًا من الأول من كانون الثاني/يناير 1999)، الأجزاء التي يُمكن استخدامها لتجميع سلاح ناري (اعتبارًا من الثلاثين من تموز/يوليو 2007) بما في ذلك دبابيس الرصاص والأغلفة والقذائف النحاسية والشرائح والأسطوانات ومجموعات الزناد وما إلى ذلك، كما يُحظر بيع أنواع مختلفة من السكاكين.¹⁰⁶

معدات الإنذار الخاصة بالشرطة وخدمة الطوارئ مثل الأضواء الحمراء أو الزرقاء وصفارات الإنذار

الملابس الداخلية المتسخة عن عمد، والملابس المستعملة المتسخة.

المستندات المزورة أو غير القانونية أو المسروقة أو السرية والتي تشمل جوازات السفر أو بطاقات الضمان الاجتماعي أو رخص القيادة أو بطاقات تسجيل الناخبين

أو شهادات الميلاد أو المستندات المدرسية أو السجلات الطبية أو المعلومات المالية أو لوحات الترخيص الحكومية أو وثائق المعلومات الحكومية السرية أو أيّ عنصر يُستخدم لتعديل المستندات.¹⁰⁷

أجزاء وأعضاء وبقايا جسم الإنسان (باستثناء الهياكل العظمية والجماجم للدراسة العلمية، بشرط ألا تكون من أصل أمريكي).

الحيوانات الحية (مع استثناءات معينة).

بعض الأعمال المحمية بحقوق الطبع والنشر أو العناصر المُسجّلة كعلامة تجارية. تذاكر اليانصيب أو أي مواد قمار أخرى.

المعدات العسكرية مثل الأسلحة العاملة والمتفجرات باستثناء المركبات منزوعة السلاح.¹⁰⁸

السلع الإيرانية أو الكوبية أو السورية أو الكورية شمالية.

اليورانيوم المخصب والبلوتونيوم والمواد الانشطارية الأخرى.

فئات معينة من المواد ذات التوجه الجنسي، والتي يجب أن تكون أصلاً مدرجةً في فئة «للبالغين فقط»: ¹⁰⁹

استغلال الأطفال في المواد الإباحية

المواد التي تُعتبر «فاحشة» بما في ذلك البهيمية ومجامعة الموتى والاعتصاب وسفاح القربى

ألعاب جنسية مستعملة

روابط لمواقع تحتوي على مواد محظورة

منتجات البالغين التي قد تُتداول رقمياً

عناصر افتراضية من ألعاب متعددة اللاعبين عبر الإنترنت (قيود تختلف حسب البلد)

منتجات العاج.

السكاكين بخلاف بعض أدوات المائدة، ويشمل الحظر أيضًا سكاكين جلدية فارغة إذا كانت مدرجة تحت فئة «السكاكين».¹¹⁰

الكهانة والخدمات المتعلقة بالسحر.

الأرواح والأشباح والأشياء الأخرى التي لا يمكن التحقق من وجودها.

الأقنعة الجراحية ومعقمات الأيدي ومناديل التطهير وغيرها من المنتجات المرتبطة بوباء كوفيد 19 وذلك من أجل وقف التلاعب في الأسعار.

العديد من العناصر الأخرى التي هي إما محظورة تمامًا أو مقيدة بطريقة ما.¹¹¹

المزايدة

المزاد

تُعرف المزايدة في قوائم المنتجات أو السلع المسموح بالمزايدة عليها في إيباي باسم المزايدة بالوكالة) بالإنجليزية (Proxy Bidding : مع بعض الشروط البسيطة التي أضافتها إيباي:

يدفع المزايد الفائز بالمزايدة على منتج ما ثاني أعلى عرض مقدم بالإضافة إلى مبلغ زيادة صغير محدد مسبقًا.

تُغلق المزايدة على الذي قدّم أعلى عرض، لكنّه لا يدفع في المنتج الثمن الذي قدمه بل السعر الذي قدمه ثاني أعلى مزاييد كما تظهر شاشة بها العروض التي يقدمها باقي المزايدين على المنتج.¹¹²

نظرًا لأن قوائم إيباي للمزايدة هي قوائم سلعٍ أضافها بائعون محددون، فلا يُمكن الدخول في مزايدةٍ عليها في أيّ وقت كما يصعبُ بيع منتجٍ ما بأقلّ بكثيرٍ من ثمنه المعتاد على اعتبار أن هناك حدًّا أدنى للمزايدة لا يُمكن تقديم مبلغٍ أقل منه ولا يُمكن للبائع في نفس الوقت إلغاء خيار المزايدة عند بدءها.

يسمحُ موقع إيباي للبائعين بتقديم خيار «اشتره الآن» بعد الوصول لسعرٍ معيّن، وفي حالة ما أقدم مزايدٌ ما من المزايدين على المنتج على شراء المنتج عبر تلك الخاصيّة فسينهي المزاد على الفور، وفي حالة ما لم يحصل ذلك في وقتٍ محددٍ تختفيّ خاصيّة الشراء ويستمرُّ المزاد إلى أن يفوز في النهاية واحدٌ به عبر تقديم أفضل سعر ممكن مقارنةً بالباقي.¹¹³

التقييمات

أضافت شركة إيباي عام 2008 خاصيّة جديدة تُمكن المشتري من تقييم البائعين ثم تُقسّم الشركة هؤلاء إلى أربع فئاتٍ حسب عدد التقييمات ونسبتها. يُطلب من المشتري تقييم البائع بدرجةٍ تتراوح من واحد إلى خمسة مع العلم أن خمسة هي أعلى تصنيف. بخلاف التقييم العام للتعليقات، تكون هذه تقييمات النجوم هذه مجهولة ولا يُمكن للبائع معرفة هويّة المستخدم صاحب التقييم. تعتمدُ إيباي على نتائج التقييمات في ترتيبٍ نتائج البحث، فالبائعون الذين حصلوا على تقييم 4.3 أو أقلّ يظهرون في مراكز متأخرة عند البحث عن منتجاتٍ مشابهة لتلك التي يعرضونها مقابل البائعين الذين حصلوا في المجمل على تقييم 4.5 فما فوق والذين يظهرون في الصدارة عند البحث عن منتجاتٍ يعرضونها على متجرهم.

أجرى موقع أوكشنباستس دوت كوم) بالإنجليزية (Auctionbytes.com : في الرابع والعشرين من كانون الثاني/يناير 2010 استطلاعًا مفتوحًا يُمكن للبائعين من خلاله تقييم موقع إيباي وباقي مواقع التجارة الإلكترونيّة. طُلب في الاستطلاع من المستخدمين ترتيب 15 موقعًا بناءً على خمسة معايير: الربحية وخدمة العملاء والتواصل وسهولة الاستخدام والتوصيّة. احتلّ موقع إيباي المركز الثالث عشر ضمن 15 موقعًا حيثُ حلّ خلف مواقع كبيرة أخرى مثل أمازونوكريجزليست كما

تفوّقت عليه - من حيثُ الترتيث - شركات أقل شهرة على غرار أتوميكمال وإي كارتر وروبي لان. صُنّف إيباي على أنه الأسوأ من بين جميع المواقع الخمسة عشر في خدمة العملاء والتواصل ومتوسط سهولة الاستخدام، فيما ذكر بعض المُستَظّلعين أنهم كانوا سيعطون إيباي تصنيفًا أفضل قبل ثلاث إلى خمس سنوات.

المزادات الخيرية

يُتيح موقع إيباي للبائعين التبرع بجزء من عائدات مزادهم إلى مؤسسة خيرية من اختيار البائع.¹¹⁴ يُطلق على البرنامج اسم أعمال عطاء إيباي في الولايات المتحدة واسم إيباي للأعمال الخيريّة في المملكة المتحدة.¹¹⁵ تُوفّر الشركة استردادًا جزئيًا لرسوم البائع للعناصر المباعة من خلال المزادات الخيرية. جُمع اعتبارًا من الرابع من آذار/مارس 2010 حوالي 154 مليون دولار أمريكي للمنظمات غير الربحية الأمريكية من قبل مجتمع إيباي منذ أن بدأ الأخير في برنامجه للمزادات الخيريّة عام 2003.¹¹⁶

أُعلن عن بعض المزادات الخيرية رفيعة المستوى على صفحة إيباي الرئيسية،¹¹⁷ واعتبارًا من حزيران/يونيو 2010 كان أعلى عرض ناجح لمزاد خيري هو ما عُرف حينها باسم «غداء الطاقة» مع المستثمر وارن بافيت في مطعم سميث أند وولنسكي الشهير في نيويورك.¹¹⁸ جمع هذا المزاد الخيري ما مقداره 2.63 مليون دولار مع ذهاب جميع العائدات إلى مؤسسة جليد التي تهتمُّ بإطعام الذين بلا مأوى في الولايات المتحدة، كما نُظّم نفس المزاد الخيري عام 2012 وجمع حوالي 3.46 مليون دولار ذهبت أيضًا إلى مؤسسة جليد،¹¹⁹ التي جمعت عام 2016 إيراداتٍ بقيمة 3.45 مليون دولار بفضل وارن بافيت والمزاد الخيري الذي يُنظّم سنويًا على منصّة إيباي.¹²⁰

نُظّم مزادٌ خيريّ آخر على رسالةٍ أرسلت لمارك مايس الرئيس التنفيذي لقناة كبير بقلم السناتور هاري ريد وأربعين عضوًا ديمقراطيًا آخر في مجلس الشيوخ يشتمون من التعليقات التي أدلى بها مذيع البرامج الحوارية راش ليمبو. ذهت كلّ

عائدات المزاد الخيري والتي قُدرت بـ 2،100،100 دولار لؤسسة مشاة البحرية لإنفاذ القانون تُساعد أطفال الرجال والنساء الذين ماتوا وهم يخدمون في القوات المسلحة الأمريكية.¹²¹

عقدت إيباي كندا عام 2007 شراكة مع وكالة العلامات التجارية الرقمية كلود رايكر التي تتخذُ من مونتريال مقرًا لها وذلك لتطوير حملةٍ لجمع الأموال لمستشفى الأطفال سانت-جاستن في مونتريال. سُرعان ما انتشرت الحملة بشكلٍ كبيرٍ عبر النت بعدما اعتمد على شخصية العم توم الشهيرة - وهو مضيفٍ إعلاني يقدم منتجاتٍ سخيفة - في الترويج للحملة. قامت إيباي وكلود رايكر بإعادة إنتاج منتجات العم توم ثم باعوها عبر الإنترنت في إطار الحملة التي جمعت في ستة أسابيع حوالي 15,000 دولار لصالح مستشفى سانت-جاستن بعد بيع ثلاثة أشياء متعلقة بشخصية العم توم مقابل 8600 دولار و3550 دولارًا وكذا 2146 دولارًا للوحدة.

الشحن






يُوفّر إيباي عدّة خياراتٍ للشحن بما في ذلك الشحن عبر البريد العادي أو البريد السريع، كما قد يختار البائع تقديم طريقة شحن واحدةٍ فقط للمشتريين أو يعرضُ عددًا من الخيارات. عادةً ما يتمُّ شحن العناصر منخفضة القيمة من الصين عن طريق البريد العادي (عبر السفن البحرية)، وهو شحنٌ غير مكلفٍ بالمرّة لكنه يستغرق من شهر إلى شهرين للوصول.¹²² إذا كان المشتري في عجلةٍ من أمره، فيمكنه دفع رسوم إضافية من أجل شحن منتوجه على وجه السرعة عبر طائرات الشحن من الدرجة الثانية أو شحن عبر البريد الجوي الذي يُعتبر من الدرجة الأولى في هذا المجال. أضافت إيباي منذ عام 2012 برنامجًا جديدًا سمّته برنامج الشحن العالمي وهو برنامجٌ يُمكن البائع من الحصول على عمولةٍ أكبر في حالة ما اختاره المشتري كطريقةٍ لشحن منتوجه ويدفعُ المشتريين من باقي دول العالم الذين يختارون طريقة الشحن هذه رسومًا إضافيةً إلى شركة بيتني باوز، حيث يُرسل البائع المنتج إلى منشأة بيتني في الولايات المتحدة (أو المملكة المتحدة)

والتي تقوم بعد ذلك بإرسالها إلى المشتري مع مراعاة جميع متطلبات الشحن الدولي¹²³





الانتشار العالمي

بالإضافة إلى موقع إي باي الأصلي بالولايات المتحدة أنشئت مواقع محلية في العديد من البلدان الأخرى:







الدولة / المنط قة	الموقع	اللغة	تاريخ تأسيس المو قع
 أستراليا ليا	https://web.archive.org/web/20071122224308/http://www.ebay.com.au/	الإنجليزية	أكتوبر 1999 124
 النمسا	http://www.ebay.at/	اللغة الألمانية	18 ديسمبر 2000 125
 بلجيكا	https://web.archive.org/web/20071210004907/http://www.ebay.be/	الهولندية، الفرنسية	؟
 كندا	https://web.archive.org/web/20071123122134/http://www.ebay.ca/	الإنجليزية، الفرنسية	أبريل 2000

الدولة /المنطقة	الموقع	اللغة	تاريخ تأسيس الموقع
			126
 الصين	https://web.archive.org/web/20070711053119/http://www.ebay.com.cn/	الصينية المبسطة	11 يوليو 2003
 فرنسا	http://www.ebay.fr/	الفرنسية	5 أكتوبر 2000 127128
 ألمانيا	http://www.ebay.de/	اللغة الألمانية	يونيو 1999
 هونغ كونغ	https://web.archive.org/web/20071123220514/http://www.ebay.com.hk/	الإنجليزية، الصينية التقليدية	21 ديسمبر 2003 129
 الهند	https://web.archive.org/web/20071126163919/http://www.ebay.in/	الإنجليزية	25 مارس

الدولة /المنطقة	الموقع	اللغة	تاريخ تأسيس الموقع
			2005
 إندونيسيا	https://web.archive.org/web/20081218175022/http://id.ebay.com/	الإنجليزية	؟
 أيرلندا	https://web.archive.org/web/20071127012353/http://www.ebay.ie/	الإنجليزية	29 مارس 2001 130
 إيطاليا	http://www.ebay.it/	اللغة الإيطالية	15 يناير 2000 131
 اليابان	http://www.sekaimon.com/ (Joint venture with Yahoo! Japan)	اليابانية	4 ديسمبر 2007
 ماليزيا	https://web.archive.org/web/20071128040348/http://www.ebay.co	الإنجليزية	1 ديسمبر

الدولة /المنطقة	الموقع	اللغة	تاريخ تأسيس الموقع
	m.my/		2004 132
 هولندا	https://web.archive.org/web/20071204142536/http://www.ebay.nl/	اللغة الهولندية	؟
 نيوزيلندا	http://www.ebay.co.nz	الإنجليزية	29 مارس 2001 130
 الفلبين	https://web.archive.org/web/20071127140454/http://www.ebay.ph/	الإنجليزية	16 نوفمبر 2004 133
 بولندا	http://www.ebay.pl/	البولندية	22 أبريل 2005 134

الدولة /المنطقة	الموقع	اللغة	تاريخ تأسيس الموقع
 سنغا فورة	https://web.archive.org/web/20071128053024/http://www.ebay.com.sg/	الإنجليزية	24 أكتوبر 2001 135
 جنوب أفريقيا	http://www.ebay.co.za/	الإنجليزية	؟
 كوريا الجنوبية	http://www.auction.co.kr/	الكورية	15 فبراير 2001 136
 إسبانيا	http://www.ebay.es/	الإسبانية	8 يناير 2002 137
 السويد	https://web.archive.org/web/20071127032613/http://www.tradera.com/	السويدية	؟

الدولة /المنطقة	الموقع	اللغة	تاريخ تأسيس الموقع
 سويسرا	http://www.ebay.ch/	اللغة الألمانية	29 مارس 2001 130
 تايوان	http://ruten.com.tw (joint venture with PCHome) ¹³⁸	الصينية التقليدية	؟
 تايلاند	http://www.ebay.co.th	التايلندية	؟
 تركيا	http://www.gittigidiyor.com/	التركية	3 مايو 2007
 المملكة المتحدة	http://www.ebay.co.uk/	الإنجليزية	أكتوبر 1999
 الولايات المتحدة	http://www.ebay.com/	الإنجليزية	3 سبتمبر 1995

الدولة /المنطقة	الموقع	اللغة	تاريخ تأسيس الموقع
المتحدة			
 فيتنام م	http://www.ebay.vn/	الفيتنامية، الإنجليزية	27 يونيو 2007 139
 المكسيك	http://ebay.com.mx/	الإسبانية	؟

انتقادات

تعرض إيباي لانتقاداتٍ عدّة بما في ذلك فرضه خدمة باي بال ضمن طرق الدفع كخيارٍ أول في بعض الحالات، كما انتُقد الموقع في هذه النقطة بسبب المخاوف من الاحتيال والتزوير فضلاً عن انتهاكات حقوق الملكية الفكرية في بعض العناصر المعروضة للبيع. انتُقد الموقع كذلك لعدم دفعه ضرائب مناسبة في المملكة المتحدة حيثُ ذكرت صحيفة صنداي تايمز في تشرين الأول/أكتوبر 2012 أن إيباي دفعت 1.2 مليون جنيه إسترليني فقط كضرائب على مبيعاتٍ تزيد عن 800 مليون جنيه إسترليني.¹⁴⁰

خرق أمني

كشفت شركة إيباي في الواحد والعشرين من أيار/مايو 2014 عن اختراق قاعدة بياناتها ووصول المخترقين لأسماء المستخدمين وكلمات المرور وأرقام الهواتف والعناوين وذلك بين أواخر شباط/فبراير وأوائل آذار/مارس. نصحت إيباي حينها مستخدميها بتغيير كلمات المرور الخاصة بهم، ولتسريع هذا الأمر أضافت الشركة ميزة «تغيير كلمة المرور» إلى ملفات تعريف المستخدمين الذين لم يُغيروا كلمات المرور بعد هذا الخرق الأمني. أعلن الجيش السوري الإلكتروني مسؤوليته عن الهجوم، وقال إنه على الرغم من أن الاختراق قد كشف لهم التفاصيل المصرفية لملايين المستخدمين إلا أنهم لن يُسيئوا استخدام تلك البيانات. تسبب الاختراق في انهيار سعر سهم إيباي في البورصة لكنّه استعاد عافيته في وقتٍ لاحق. 141142143144

فضيحة المطاردة

أدت حملة مطاردة إلكترونية عام 2019 ضد موقعٍ على الإنترنت إلى اتهام سبعة أعضاء من فريق الأمان في إيباي بالوقوف وراء عملية المضايقة مع اعتقال اثنين من المتهمين. يتعلّق الأمر بموقع إي كوميرسبايتس الذي نشر مقالاً حول دعوى قضائية رفعتها إيباي ضدّ أمازون، فأرسل الرئيس التنفيذي للشركة الأولى ديفين وينغ رسالة نصية إلى مسؤول تنفيذي للاتصالات في إيباي قائلاً: «إذا كنت تنوي الإطاحة به وهو يقصدُ هنا كاتب المقال في إي كوميرسبايتس فقد حان وقتُ ذلك». أطلق بعدها فريقٌ من موظفي إيباي حملة مطاردة ومضايقات عبر الإنترنت ضد كاتب المقالة وكل من ساهم فيها إلى أن وصلت الأمور لدعوى قضائيةٍ حيث وجّهت المحكمة المعنية بالنظر في القضية الاتهام لبعض الموظفين في إيباي لكنّ لائحة الاتهام لم تشمل الرئيس التنفيذي للشركة وينغ وقت حملة التحرش. 145146147148

ملاحظات

أعلنت إيباي في الواحد والعشرين من أيلول/سبتمبر 2012 البدء بإزالة قوائم البيرة والمشروبات الكحولية من موقعها بعد بث قصةٍ ما حول هذا الأمر على آي بي سي سيريز

يتضمَّن هذا الأدوات النازية على الرغم من وجود استثناءات لهذه القاعدة مثل الطوابع والرسائل والمغلفات التي تُعرضُ العلامات البريدية النازية

معلومات عامة	
الشعار النصي	< القائمة... 
البلد	الولايات المتحدة2
التأسيس	3 سبتمبر 1995 — 19953
النوع	< القائمة... 
الشكل القانوني	مؤسسة تجارية
المقر الرئيسي	سان خوسيه الولايات المتحدة  على الخريطة 

الجوائز	القلادة الوطنية للتكنولوجيا والابتكار (2007)
موقع الويب	(ebay.com الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركات التابعة	< القائمة  ...
الصناعة	تجارة إلكترونية— تجارة التجزئة5
مناطق الخدمة	عالميًا 

أهم الشخصيات

الملاك	بيير أميديار6 (0), (2017) (0652) فانغارد للاستثمار (0), (2017) (0621) بلاك روك (0), (2017) (0561)
--------	--

المؤسس	بيير أميديار
المدير التنفيذي	Jamie Iannone (en) (2020 -) 7
الموظفون	8600,12 (2016)
الإيرادات والعائدات	
البورصة	بورصة نازداك (EBAY)
العائدات	9.795 بليون دولار أمريكي 9 (2022)
الربح الصافي	1.269- بليون دولار أمريكي 9 (2022)
رسملة السوق	70.6 بليون دولار أمريكي (2014)
الدخل التشغيلي	2.35 بليون دولار أمريكي 9 (2022)

محفظة أبل Apple Wallet



محفظة أبل (بالإنجليزية) **Apple Wallet**: سابقًا (**Apple Passbook**) هو تطبيق للجوال مضمّن في نظام التشغيل iOS الذي يسمح للمستخدمين بتخزين تصاريح المحفظة، مما يعني القسائم، بطاقات الصعود إلى الطائرة، بطاقات هويات الطلاب، تذاكر الأحداث، تذاكر السينما، تذاكر النقل العام، بطاقات المتاجر، و - بدءًا من - iOS 8.1 أصبحت تدعم بطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وبطاقات الدفع المسبق وبطاقات الولاء عبر أبل باي.¹² تم تصميم التطبيق من قبل شركة أبل. وتم تقديمه في مؤتمر آبل العالمي للمطورين لعام 2012 (WWDC) في 11 يونيو 2012.³ وظهر التطبيق لأول مرة على نظام التشغيل iOS 6 في 19 سبتمبر 2012. ستكون محفظة أبل أيضًا الواجهة الرئيسية لبطاقة أبل، وهي خدمة أبل التي تقدم بطاقة ائتمان أبل المعلنة حديثًا.

المميزات

تعرض المحفظة رموز Aztec و PDF417 و رموز استجابة سريعة ورموز الشريطية D 1D 128 بدءًا من . iOS 9⁴ تُعرف كل قسيمة أو تذكرة رقمية باسم «تصريح بالإنجليزية». Pass⁵ عندما يقوم المستخدم بتشغيل المحفظة للمرة الأولى، تظهر صفحة تعريفية موجزة مع زر يدعو المستخدمين لتصفح التطبيقات على آي ستور المتكاملة مع المحفظة. يمكن أيضًا توزيع التصاريح عبر الإنترنت

عبر متصفح سفاري أو إرسالها إلى الآخرين عبر البريد الإلكتروني أو مسحها ضوئيًا باستخدام الماسح الضوئي المدمج في المحفظة.

تتم مزامنة التصاريح بين أجهزة iOS باستخدام آيكلود ، ويدعم نظام التشغيل X 10.8.2 وما بعده تصاريح يتم إرسالها إلى أجهزة iOS الخاصة بالمستخدمين. على الرغم من أن التطبيق متاح في نظام التشغيل iOS 6 أو إصدار أحدث، إلا أنه متوفر فقط على أجهزة آي فون وآي بود تاتش ، ولكن ليس على جهاز آي باد. ⁶

المحفظة لديها الميزات التالية:

تعرض الباركود ثنائي الأبعاد من الأنواع التالية Aztec و PDF417 و رمز الإستجابة السريع (QR).

تعرض الباركود من الأنواع التالية: الرمز 128 بداية مع نظام iOS 9.

متأثرًا بالموقع. يمكن إضافة ما يصل إلى 10 مواقع لكل تصريح. تتم برمجة الموقع كإحداثيات (GPS خطوط الطول والعرض والارتفاع) و / أو تقنية أي (بيكون UUID). UUID هو معرف فريد عالميًا وهو رمز حرف 32 أسكي أو رمز يتم إنشاؤه تلقائيًا من اسم باستخدام (PassKit API).

التأثر بوقت التصريح.

تعدد اللغات في التصريح. يمكن تخزين ما يصل إلى 35 لغة لكل تصريح في المحفظة. ⁷

يمكن إرسال تحديث أو تغيير للتصريح عبر خدمة التنبيهات Apple Push من قبل موفر التصريح، أو تحديثها يدويًا بواسطة المستخدم نفسه.

قام العديد من مطوري الطرف الثالث بإنشاء تطبيقات مماثلة لأنظمة التشغيل الأخرى، مثل Pass2U Wallet أو PassWallet لنظامي أندرويد وبلوك بيري، والتي تدعم استيراد تصاريح المفحظة ومشاهدتها. يدعم ويندوز فون 8.1 أيضًا ⁸ تنسيق تصاريح محفظة أبل أيضًا، على الرغم من أن التحديثات

الحيوية غير مدعومة. ويدعم بعض مُصدري البطاقات ⁹ أيضًا عرض التصاريح عبر أي متصفح ويب.

بيئة النظام



علامة تستخدم في التطبيقات وتعني : أضف

إلى محفظة أبل

توجد التصاريح في نظام بيئي أكبر، لأنه يتم إنشاء التصاريح كحزمة. الحزمة عبارة عن قالب تصريح، يتم إنشاؤه بواسطة موقع تصريح، إلى جانب البيانات ذات الصلة ومفتاح خاص. يمكن تحديث التصاريح في أي وقت باستخدام API PassKit ويمكن أن يتفاعل تطبيق iOS مباشرة مع التصاريح المخزنة في المحفظة.

يتم تقديم التصاريح وإدارتها بواسطة المحفظة. تتفاعل الأنظمة والتطبيقات مع التصاريح عبر API PassKit.¹⁰

في أبسط أشكال النظام، يتم تسهيل التفاعل (أو المعاملة) بين التصريح والنظام بواسطة الرمز الشريطي ثنائي الأبعاد أو رمز الاستجابة السريعة الحديث على الرغم من أنه يتطلب من العميل المبادرة بنشاط معين.



تذكرة الطيران الإلكترونية لطائرة تتبع لطيران

الصين تظهر في محفظة أبل على آي فون 7

في أواخر عام 2014 ، بدأت أول تطبيقات المعروفة باستخدام خدمة تتبع Beacon وهي geofencing اللاسلكية في الظهور في مواقع البيع بالتجزئة في الولايات المتحدة. سمحت حلول iBeacon لمتاجر التجزئة ببث إشعار قفل الشاشة على الهواتف الذكية ضمن نطاق بلوتوث.¹¹

في عام 2015 ، قامت أبل بدمج القدرة على استخدام بطاقات الولاء في المحفظة إلى عند نقاط البيع عبر اتصال قريب المدى. (NFC)¹² مكنت شركة والغرينز أولاً من خلال برنامج الولاء الخاص بـ Balance Rewards ؛ يُمكن للعملاء إضافة بطاقاتهم إلى المحفظة من خلال تطبيقات الجوال الخاصة بشركة والغرينز أو Duane Reade واللمس بهواتفهم على جهاز الدفع عند مطالبتهم ببطاقة المكافآت الخاصة بهم.

توزيع

يمكن توزيع التصاريح مثل (قسائم التسوق وتذاكر الأحداث) عبر البريد الإلكتروني والرسائل النصية القصيرة والرسائل المتعددة الوسائط MMS ووسائل التواصل الاجتماعي والتطبيقات و رموز الإستجابة السريعة. QR¹³

معلومات عامة	
نوع	تطبيق محمول
سمي باسم	وفضة
نظام التشغيل	آي أو إس & ووتش أو إس
المنصة	آي أو إس
المطورون	أبل
مواقع الويب	(apple.com... الإنجليزية) (apple.com... فرنسية) (كندية)
معلومات تقنية	
لغة البرمجة	سي-الكائنية
الإصدار الأول	19 سبتمبر 2012
الملفات المقروءة	PKPass (en)





بايونير) بالإنجليزية(Payoneer : هي شركة خدمات مالية أمريكية تقدم خدمات تحويل الأموال عبر الإنترنت، ونظام دفع التجارة الإلكترونية خدمات الدفع الرقمية، وتوفّر للزبناء رأس مال متداول.

الخدمات

يمكن لأصحاب الحسابات إرسال الأموال واستلامها باستخدام محفظة رقمية أو رقم حساب مصرفي افتراضي بعملة محلية أو بطاقة المدين ماستركارد مسبقة الدفع قابلة لإعادة التحميل. يمكن بعد ذلك سحب الأموال المستلمة إلى حساب مصرفي أو استخدامها عبر الإنترنت / في نقاط البيع باستخدام بطاقة المدين الخاصة ببايونير. الشركة متخصصة في تسهيل المدفوعات (B2B) عبر الحدود. يوفر المعاملات عبر الحدود في 200 دولة وإقليم، وأكثر من 150 عملة محلية، مع الحوالات المصرفية عبر الحدود، والمدفوعات عبر الإنترنت، وخدمات بطاقات المدين القابلة لإعادة التعبئة.

تستخدم بايونير شركات مثل إير بي إن بي وأمازون وجوجل وأبويرك، وذلك لإرسال مدفوعات جماعية حول العالم. يتم استخدامه أيضًا من قبل أسواق التجارة الإلكترونية مثل راكوتن، وول مارت وويش، وأسواق مستقلة مثل فايفروانفاتو،

وتعمل مع شبكات الإعلانات لربط هذه الشركات بالناشرين الموجودين خارج بلدهم الرئيسي.

في مجال إنشاء المحتوى، تعمل بايونير مع صور غيتي، وآي ستوك، وبوند 5، وغيرها بالإضافة إلى سوق العمل المستقل.

لدى بايونير فريق خدمة عملاء يضم 320 موظفًا يدعمون 4 ملايين عميلًا بـ 70 لغة، ويعملون بـ 150 عملة مختلفة.

في أكتوبر 2019، أطلقت الشركة خدمة تستهدف الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم لإرسال المدفوعات إلى أي مكان في العالم بسرعة وبتكلفة منخفضة.

الأعمال

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة نيويورك. اعتبارًا من عام 2019، قامت الشركة بتوظيف ما يقرب من 1200 شخص، وتخدم أكثر من 4 ملايين زبونا في 14 مكتبًا حول العالم. في عام 2019، بلغت قيمة الشركة أكثر من مليار دولار.

من أجل تحويل الأموال بشكل قانوني داخل السوق الموحدة الأوروبية، تم تسجيل بايونير لدى لجنة الخدمات المالية بجبل طارق حتى انسحاب المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي، عندما انتقلوا إلى أيرلندا.

الأشخاص الرئيسيون

يوفال تال: المؤسس والرئيس

سكوت جاليت: المدير التنفيذي

كيرين ليفي: مدير العمليات

مايكل ليفين: المدير المالي

التاريخ

تأسست بايونير في عام 2005 بتمويل أولي بقيمة مليوني دولار أمريكي من المؤسس والرئيس التنفيذي آنذاك يوفال تال ومستثمرين آخرين من القطاع الخاص. مع مستثمرين إضافيين بما في ذلك فيولا فنتشرزوبينج أن للتأمين وإدارة ويلينغتون وغيرها. منذ 2005 جمعت بايونير أكثر من 265 مليون دولار من المستثمرين.

في مارس 2016، استحوزت الشركة على شركة (Armor Payments) الضمان المدفوع عبر الإنترنت. تهدف إلى معالجة سوق المعاملات بين الشركات والتي تتراوح قيمتها بين 500 دولار أمريكي ومليون دولار أمريكي، حيث تكون بطاقات الائتمان وخطابات الاعتماد غير مناسبة. كما بدأ العمل مع موقع التجارة الإلكترونية في أمريكا اللاتينية لينيو. (Linio)

في أغسطس 2016، أضافت الشركة خدمة نموذج الضرائب الآلي إلى عروض المدفوعات الجماعية. في أكتوبر 2016، جمعت الشركة 180 مليون دولار من مشاريع كروس أوفر التكنولوجية، ليصل إجمالي التمويل إلى 234 مليون دولار.

في عام 2017، استثمرت) بالإنجليزية (China Broadband Capital : في بايونير.

في عامي 2017 و2018، صنّفت سي إن بي سي بايونير في المرتبة 40 و 13 ضمن أكثر الشركات المُبتكرة المسببة للاضطراب.

في عام 2018، انضم كبير الاقتصاديين الإسرائيلي السابق، يوئيل نافيه، إلى الشركة لقيادة قسم رأس المال المتداول في بايونير.

قامت بايونير بتوسيع خدمة سلف رأس المال في منتصف عام 2019، وتحديدًا لبائعي التجارة الإلكترونية في الولايات المتحدة، مما يسمح للتجار بالبيع على منصات الإنترنت مثل أمازون و وول مارت بالوصول الفوري إلى رأس المال المتداول.

في عام 2019، دخلت بايونير في شراكة مع منصة طوبطال) بالإنجليزية : (Toptal للعمل الحر لتسهيل المدفوعات عبر الحدود، مما يسمح بحركة أكثر كفاءة للأجور بين صاحب العمل والعاملين عن بُعد. حصلت بايونير أيضًا على تصريح كمؤسسة أموال إلكترونية من قبل البنك المركزي الأيرلندي للزبناء.

في عام 2019، استأجرت بايونير (FT Partners) للمساعدة في تسهيل توسع الشركة.

في ديسمبر 2019، استحوزت بايونير على أوبتيل (Optile) ، وهي منصة تنسيق دفع ألمانية. يسمح الاستحواذ لشركة بايونير، لأول مرة، بتقديم خدمات التاجر وقبول الدفع للمستهلك، بالإضافة إلى خدمات التجارة الإلكترونية بين الشركات، التي كانوا يقدمونها منذ البداية. أسس دانيال سميديس ويدير أوبتيل، وطاقتها المكون من 75 موظفًا، والذين سيستمرون في العمل كمجموعة مستقلة من مقرهم الرئيسي الحالي في ميونيخ، أثناء العمل أيضًا في بايونير.

في فبراير 2020، تم إدراج الشركة في قائمة فوربس 50: لأكثر شركات التكنولوجيا المالية ابتكارًا في عام 2020.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة ¹
التأسيس	2005
النوع	عمل تجاري
الشكل القانوني	شركة مساهمة
المقر الرئيسي	نيويورك
موقع الويب	payoneer.com
المنظومة الاقتصادية	

الموزعون	جوجل بلاي آب ستور
أهم الشخصيات	
المؤسس	يوفال تال

باي بال PayPal



باي بال (بالإنجليزية *PayPal*) : هو موقع ويب تجاري يسمح للمستخدم بتحويل المال عبر الإنترنت والبريد الإلكتروني لعناوين مختلفة. كما يمكن للمستخدم إرسال المال المرسل إليه إلى الآخرين أو تحويله لحساب في المصرف . تعد خدمة العملة الإلكترونية بديلة عن الطرق الورقية التقليدية كالشيكات أو الحوالات المالية. ولقد أسست الشركة من قبل ماركس إفيتشونبيتر ثيل وإيلون ماسك ولوك نوزيك.

ينفذ موقع باي بال عمليات الدفع لمواقع البيع، ومزادات الإنترنت، وغير ذلك، حيث هنالك أجر إضافي للموقع. في أكتوبر 2002 أصبح موقع باي بال شركة تابعة بالكامل لأي باي. يقع مقر الشركة في كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

كما يعد باي بال الرائد عالمياً في مجال حلول الدفع عبر الإنترنت مع أكثر من 169 مليون حساب في جميع أنحاء العالم. باي بال يوفر خدماته في 203 سوقاً و 26 عملة في جميع أنحاء العالم مما أهله لأن يكون دعامة قوية للتجارة الإلكترونية العالمية من خلال إتاحة خيارات الدفع عبر المواقع والعملات واللغات المختلفة.⁷

ملاك حسابات باي بال يجب أن تكون أعمارهم 18 أو أكثر ولديهم بطاقة سحب أو بطاقة ائتمان أو حساب بنك وكذلك لديهم بريد إلكتروني ليتمكنوا من التسوق عبر الانترنت.

التاريخ

التاريخ المبكر

أُنشئت باي بال في الأصل بواسطة ماكس ليفشين وبيتر ثيل ولوك نوزيك في ديسمبر 1998 تحت مسمى كونفينيتي. وهي شركة طورت برامج أمان للأجهزة المحمولة. لكنها لم تلق النجاح المطلوب، لذلك حولت تركيزها إلى المحفظة الرقمية.⁸ أُطلق الإصدار الأول من نظام المدفوعات الإلكترونية باي بال في عام 1999.⁹

في مارس 2000، اندمجت كونفينيتي مع إكس دوت كوم، وهي شركة مصرفية عبر الإنترنت أسسها إيلون ماسك.¹⁰ كان ماسك متفائلاً بشأن النجاح المستقبلي لأعمال تحويل الأموال التي كانت شركة كونفينيتي تطورها. اختلف ماسك وبييل هاريس، الرئيس والمدير التنفيذي السابق لشركة إكس دوت كوم، حول النجاح المستقبلي المحتمل لأعمال تحويل الأموال وغادر هاريس الشركة في مايو 2000.¹¹ في أكتوبر من ذلك العام، قرر ماسك أن إكس دوت كوم ستنتهي عملياتها المصرفية عبر الإنترنت الأخرى وتركز على باي بال.¹² في نفس الشهر، تم استبدال إيلون ماسك ببيتر ثيل كرئيس تنفيذي لشركة إكس دوت كوم، والتي تم تغيير اسمها إلى باي بال في عام 2001 وطُرحَت للاكتتاب العام في عام 2002. أُدرج الاكتتاب العام الأولي لباي بال تحت مؤشر PYPL بسعر 13 دولارًا للسهم وحقق أكثر من 61 مليون دولار.¹³

التبعية لشركة إيباي (2002-2014)

بعد وقت قصير من طرح باي بال للاكتتاب العام، استحوذت إيباي على الشركة في 3 أكتوبر 2002، مقابل 1.5 مليار دولار.¹⁴¹⁵ أكثر من 70 بالمائة من جميع معاملات إيباي قبلت الدفع عن طريق باي بال. أصبحت باي بال طريقة الدفع الافتراضية التي يستخدمها غالبية مستخدمي إيباي، وتنافست الخدمة مع بيلبوينت التابع لشركة إيباي، بالإضافة إلى سي 2 أي تي من سيتي بنك وباي دايركت من ياهو وجوجل تشك أوت.¹⁶

في عام 2005، استحوذت باي بال على حل الدفع فيري ساين لتوفير دعم أمني إضافي.¹⁷ في عام 2007، أعلنت باي بال عن شراكة مع ماستر كارد، مما أدى إلى تطوير وإطلاق خدمة بطاقة باي بال الآمنة وهو برنامج يتيح للعملاء إجراء مدفوعات على مواقع الويب التي لا تقبل باي بال مباشرة. بحلول نهاية عام 2007، حققت الشركة إيرادات بقيمة 1.8 مليار دولار.¹⁸

في يناير 2008، استحوذت باي بال على شركة فراود ساينسر، وهي شركة إسرائيلية ناشئة مملوكة للقطاع الخاص طورت أدوات للمخاطر عبر الإنترنت، مقابل 169 مليون دولار.¹⁹ في نوفمبر 2008، استحوذت الشركة على بيل مي لايتير، وهي شركة ائتمان للمعاملات عبر الإنترنت.

بحلول عام 2010، كان لدى باي بال أكثر من 100 مليون حساب مستخدم نشط في 190 سوقًا من خلال 25 عملة مختلفة. في يوليو 2011، تم اتهام أربعة عشر عضوًا مزعومًا في مجموعة أنونيموس للقرصنة بمحاولة تعطيل عمليات باي بال. حدثت هجمات الحرمان من الخدمات في ديسمبر 2010، بعد أن توقفت باي بال عن قبول التبرعات إلى ويكيليكس.

واصلت الشركة بناء قسم خدمات التجار، الذي يوفر المدفوعات الإلكترونية لتجار التجزئة على موقع إيباي. في عام 2011، أعلنت باي بال أنها ستبدأ في تمكين العملاء من سداد المدفوعات عبر باي بال في المتاجر.²⁰ في أغسطس 2012، أعلنت الشركة عن شراكتها مع ديسكفر كارد للسماح بقبول مدفوعات باي بال في أي من 7 ملايين متجر التابعة لها.²¹ بحلول نهاية عام 2012، بلغ إجمالي حجم مدفوعات باي بال التي تمت معالجتها 145.000.000.000 دولار أمريكي. ومثلت 40٪ من عائدات إيباي، والتي بلغت 1,370,000,000 دولار أمريكي في الربع الثالث من عام 2012.²²

في عام 2013، استحوذت باي بال على أيرونيبرل، وهي شركة ناشئة تقدم برمجيات المشاركة،²³ وبرايנטري، وهي بوابة دفع مقرها شيكاغو، من أجل تطوير المنتجات وخدمات الهاتف المحمول. في يونيو 2014 أعلن دافيد ماركوس أنه

سيترك منصبه رئيسًا لشركة باي بال.²⁴ انضم ماركوس إلى باي بال في أغسطس 2011 بعد استحوادها على زونغ، والذي كان مؤسسها ومديرها التنفيذي.²⁵

الانفصال عن إيباي (2014 إلى الوقت الحاضر)

أُعلن في 30 سبتمبر 2014، أن إيباي ستنفصل عن باي بال، وهي خطوة طالب بها في عام 2013 كارل إيكان. اكتمل الانفصال في 18 يوليو 2015.²⁶ دان شولمان هو الرئيس الحالي والمدير التنفيذي، مع الرئيس التنفيذي السابق لشركة إيباي جون دوناهو الذي يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة. في 31 يناير 2018، أعلن موقع إيباي أنه بعد انتهاء الإتفاقية مع باي بال الحالية في عام 2020، سيظل باي بال خيارًا للدفع للمتسوقين على موقع إيباي، ولكنه لن يظهر بشكل بارز قبل خيارات بطاقات الخصم والائتمان. ستتوقف باي بال عن معالجة مدفوعات البطاقات لإيباي. ستبدأ الشركة بدلاً من ذلك في العمل مع شركة أدين ومقرها أمستردام.²⁷

في 1 يوليو 2015، أعلنت باي بال أنها ستستحوذ على شركة تحويل الأموال الرقمية زووم. أنفقت باي بال حوالي 1.09 مليار دولار في هذه الصفقة. تم إغلاق الصفقة في الربع الأخير من عام 2015. عززت هذه الخطوة أعمال باي بال الدولية، مما أتاح لها الوصول إلى عملاء زووم الأمريكيين النشطين البالغ عددهم 1.3 مليون والذين أرسلوا حوالي 7 مليارات دولار في 12 شهرًا المنتهية في 31 مارس، إلى أشخاص في 37 دولة.²⁸

في 1 سبتمبر 2015، أطلقت باي بال منصة الدفع من نظير إلى نظير "باي بال دوت مي"، وهي خدمة تتيح للمستخدمين إرسال رابط مخصص لطلب الأموال عبر الرسائل النصية أو البريد الإلكتروني أو منصات المراسلة الأخرى.²⁹ تم إطلاق باي بال دوت مي في 18 دولة بما في ذلك الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وألمانيا وأستراليا وكندا وروسيا وتركيا وفرنسا وإيطاليا وإسبانيا وبولندا والسويد وبلجيكا والنرويج والدنمارك وهولندا والنمسا وسويسرا.³⁰ كان لدى باي بال 170 مليون مستخدم، في سبتمبر 2015، وكان تركيز باي بال دوت مي هو

إنشاء تجربة مستخدم للهاتف المحمول تتيح مشاركة المدفوعات بشكل أسرع من أدوات باي بال التقليدية.

في 17 مايو 2018، وافقت باي بال على شراء معالج الدفع السويدي ايزيتل مقابل 2.2 مليار دولار. كانت هذه أكبر عملية استحواذ لباي بال حتى أواخر نوفمبر 2019. في 19 مارس 2019، أعلنت باي بال عن شراكتها مع إنستغرام كجزء من ميزة شيك أوت الجديدة للشركة.³¹ في يونيو 2019، ذكرت باي بال أن رئيس العمليات بيل ريدي سيغادر الشركة في نهاية العام. في ديسمبر 2019، أعلنت شركة جوجل أن بيل ريدي سيصبح رئيس قسم التجارة الجديد.³² في 6 يناير 2020، استحوذت باي بال على هوني مقابل أكثر من 4 مليارات دولار. هذا هو أكبر استحواذ باي بال حتى الآن، وآخرها.³³

مكاتب الشركة



مركز عمليات باي بال والمكتب الرئيسي

في أوماها، نبراسكا.

يقع المقر الرئيسي لشركة باي بال في سان خوسيه، كاليفورنيا، يقع مركز عمليات الشركة في أوماها، نبراسكا، والذي تم افتتاحه في عام 1999.³⁴ منذ يوليو 2007، عملت باي بال في جميع أنحاء الاتحاد الأوروبي كبنك مقره لوكسمبورغ. يقع المقر الرئيسي لشركة باي بال في أوروبا في لوكسمبورغ والمقر الرئيسي الدولي في سنغافورة. افتتحت باي بال مركزًا تكنولوجيًا في سكوتسديل، أريزونا في عام 2006،³⁵ ومركزًا لتطوير البرمجيات في تشيناي، الهند في عام 2007.³⁶ في أكتوبر 2007، افتتحت باي بال مكتب خدمة بيانات على الجانب الشمالي

من أوستن، تكساس،³⁷ وافتتحت أيضًا مركز عمليات ثانيًا في لافيستا، نبراسكا في نفس العام. افتتحت باي بال مركزًا ثانيًا لدعم العملاء في كوالالمبور، ماليزيا، وبدأت عملية التوظيف.³⁸ في عام 2014، افتتح باي بال مركزًا عالميًا جديدًا للعمليات في كوالالمبور.



مبنى إدارة إيباي، أحد أشهر

مواقع الإنترنت للتسوق الإلكتروني

الدول

يمكن استخدام PayPal في أكثر من 200 دولة/منطقة.³⁹

شروط الخدمة

إرسال فقط (تسمح خدمة الحزمة بالإرسال فقط، صالحة في 97 دولة).

باي بال زيرو (تشير الحزمة إلى إمكانية التسجيل وإدخال وسحب الأموال بالعملة الأجنبية، ولكن لا يمكن للمستخدم الاحتفاظ برصيد باي بال في الحساب، يعمل في 18 دولة)

إرسال - تلقي - سحب (إمكانية التسجيل، الإدخال والإخراج والقدرة على الاحتفاظ برصيد حساب باي بال الخاص بك بالعملة والتحويل إلى البطاقة عندما يرغب المستخدم، يعمل في 41 البلدان)

إرسال - تلقي - سحب والعملة المحلية (تتيح فرصة لإجراء المعاملات بالعملة المحلية، 21 دولة).

الدول العربية

الدول العربية التي يمكن إرسال واستقبال الأموال منها عن طريق باي بال هي: الإمارات العربية المتحدة، قطر، الكويت، السعودية، البحرين، الأردن، الجزائر، المغرب، مصر،⁴⁰ سلطنة عمان.

الدول العربية التي تستطيع إرسال الأموال فقط (أي لا تستطيع استقبال الأموال) عن طريق هذه الخدمة هي: جزر القمر، جيبوتي، موريتانيا، الصومال، اليمن.

الدول العربية التي لا يمكن أن تستخدم هذه الخدمة حالياً هي: العراق، لبنان، ليبيا، السودان، سوريا، فلسطين، تونس.

الصين

في يوليو 2017، أعلنت باي بال عن شراكة مع بايدو، للسماح لمستخدمي محفظة الهاتف المحمول للشركة الصينية البالغ عددهم 100 مليون بإجراء مدفوعات إلى 17 مليون تاجر من باي بال من خلال بايدو.⁴¹

الهند

في مارس 2011، أجرى باي بال تغييرات على اتفاقية المستخدم للمستخدمين الهنود للامتثال للوائح بنك الاحتياطي الهندي.⁴² عُيِّن حد كل معاملة إلى 3000 دولار أمريكي. في 29 يوليو 2013، زاد باي بال حد كل معاملة إلى 10000 دولار أمريكي.⁴³ قامت باي بال بتعطيل إرسال واستلام المدفوعات الشخصية في الهند، مما أجبر جميع المستلمين على دفع رسوم المعاملات.⁴⁴ في عام 2012، وظفت باي بال 120 شخصاً لمكاتبها في تشيناي وبنغالور وفي 8 نوفمبر 2017، أطلقت باي بال عملياتها المحلية وتوفر الآن حلول دفع رقمية للتجار والعملاء في

الهند.⁴⁵ في عام 2020، أصبحت باي بال تدعم نظام البطاقات المحلي روباي. تمتلك باي بال الآن أكبر فريق هندسي عالمي في الهند خارج الولايات المتحدة منتشر في بنغالور وتشيناى وحيدر أباد.⁴⁶

اليابان

في مارس 2010، أجبرت اللوائح المصرفية اليابانية الجديدة باي بال على تعليق قدرة أصحاب الحسابات الشخصية المسجلين في اليابان من إرسال الأموال أو تلقيها بين الأفراد ونتيجة لذلك يخضعون الآن لرسوم في جميع المعاملات.⁴⁷

باكستان

في باكستان، يمكن للمستخدمين استخدام زووم، وهي خدمة تحويل أموال مملوكة لشركة باي بال.⁴⁸ في أكتوبر 2018، استخدمت الحكومة الباكستانية زووم للمساعدة في التعهيد الجماعي للأموال لغرض بناء سددين.⁴⁹ تحاول حكومة باكستان إقناع إدارة باي بال بإطلاق خدماتها في البلاد، لكن الشركة ليست مستعدة لتقديم خدماتها هناك.⁵⁰











تركيا

بعد ثماني سنوات من بدء الشركة العمل في البلاد، أوقفت باي بال عملياتها في تركيا في 6 يونيو 2016 عندما رفضت شركة التنظيم المالي التركي ترخيصها للدفع. طالب المنظمون بوضع مراكز بيانات باي بال داخل تركيا لتسهيل الامتثال لأوامر الحكومة والمحاكم لحظر المحتوى وتوليد إيرادات ضريبية. قالت باي بال إن الإغلاق سيؤثر على عشرات الآلاف من الشركات ومئات الآلاف من المستهلكين في تركيا



المقر الرئيسي لشركة باي بال. 2211 إن فيرست ستريت، سان خوسيه، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة ¹
التأسيس	ديسمبر 1998 23 - 2015
النوع	< القائمة...
الشكل القانوني	شركة عمومية محدودة

المقر الرئيسي	سان خوسيه 
موقع الويب	paypal.com ( متعددة)
المنظومة الاقتصادية	
الشركة الأم	إيباي - (2002 - 2015) 
الشركات التابعة	Braintree (en) 
	فينمو
	Paydiant (en) 
	Zettle (en)  
الصناعة	خدمات مالية 
المنتجات	بطاقة ائتمان 
أهم الشخصيات	
المالك	إيباي3 (1) (2002 - 2015) 
المؤسسون	< القائمة 

	...
المدير التنفيذي	دان شولمان
الرئيس	جون دوناهو
المدير	دان شولمان

الإيرادات والعائدات

البورصة	بورصة نازداك4 (PYPL)
العائدات	27.518 بليون دولار أمريكي5 (2022)
الربح الصافي	2.419 بليون دولار أمريكي5 (2022)
رسملة السوق	295.49 بليون دولار أمريكي6 (2021)
الدخل التشغيلي	3.837 بليون دولار أمريكي5 (2022)

دينرز كلوب إنترناشيونال



Diners Club INTERNATIONAL®

دينرز كلوب إنترناشيونال ، التي تأسست باسم دينرز كلوب ، هي شركة بطاقات شحن مملوكة لشركة ديسكفر للخدمات المالية. تشكلت في عام 1950 من قبل فرانك إكس ماكنمارا ورالف شنايدر وماتي سيمونز وألفريد بلومينغديل، وكانت أول شركة بطاقة دفع مستقلة في العالم، وأسست مفهوم شركة الاكتفاء الذاتي إنتاج بطاقات الائتمان للسفر والترفيه.¹ تخدم دينرز كلوب إنترناشيونال وامتيازاتها الأفراد من جميع أنحاء العالم من خلال عمليات في 59 دولة.²

أصول



بطاقة داينرز كلوب تصدر في

اليابان 2016

تم تصميم فكرة دينرز كلوب في مطعم ماجور كابين جريل في مدينة نيويورك في عام 194. كان فرانك ماكنمارا أحد مؤسسي داينرز كلوب يتناول الطعام مع العملاء وأدرك أنه ترك محفظته في حلة أخرى. دفعت زوجته علامة التبويب،

وفكر ماكنمارا في بطاقة شحن متعددة الأغراض كوسيلة لتفادي إحراج مماثل في المستقبل. ناقش الفكرة مع صاحب المطعم على الطاولة، وفي اليوم التالي مع محاميه رالف شنايدر وصديقه الفريد بلومينغديل.

عاد ماكنمارا إلى المطعم نفسه في فبراير التالي، في عام 1950، ودفع ثمن وجبة باستخدام بطاقة شحن من الورق المقوى وتوقيع.³ أصبحت القصة معروفة، التاريخ الرسمي لنادي داينرز كلوب بالإشارة إلى هذه الوجبة باسم «العشاء الأول» على الرغم من أن بعض الحسابات المتنازع عليها تشير، كما هو مذكور أدناه، إلى أنها كانت في الواقع مأدبة غداء. المؤرخون بدايات الائتمان المعاصر. تختلف الإصدارات المختلفة من القصة حول ما إذا كان غداء أو عشاء نسي فيه ماكنمارا محفظته، وعمًا إذا كان قد تم دفع الفاتورة على سبيل الإعارة أو انتظار ماكنمارا زوجته لتوجهه محفظته إليه.⁴ بعض الفضل في وقت لاحق الفضل الفريد بلومينغديل مع فكرة لنادي داينرز.

أسس ماكنمارا ومحاميه، رالف شنايدر، **داينرز كلوب إنترناشيونال** في 8 فبراير 1950، برأسمال أولي قدره 1.5 مليون دولار. انضم الفريد بلومينغديل لفترة وجيزة، ثم بدأ مشروعًا منافسًا في كاليفورنيا قبل دمج داين أند ساين في كاليفورنيا مع **داينرز كلوب**. تم تسمية **داينرز كلوب إنترناشيونال** لكونها «نادي للداين» الذي سيتيح للمستفيدين تسوية فاتورته في نهاية كل شهر من خلال حسابهم الائتماني. عند تقديم البطاقة لأول مرة، أدرجت **داينرز كلوب 27** مطعمًا مشاركًا، واستخدمها 200 من أصدقاء ومعارف المؤسسين.

كان داينرز كلوب يضم 20000 عضو بحلول نهاية عام 1950 و 42000 بحلول نهاية عام 1951.⁵ في ذلك الوقت، كانت الشركة تفرض رسومًا على المؤسسات المشاركة سبعة بالمائة وحصلت على حاملي البطاقات 5 دولارات سنويًا.⁶ في عام 1952، باع ماكنمارا اهتمامه في داينرز كلوب لشركائه مقابل 200,000 دولار.

تم تقديم أول بطاقة بلاستيكية **داينرز كلوب** في عام 1961؛⁷ بحلول منتصف الستينيات، كان لدى **داينرز كلوب 1.3** مليون حامل بطاقة.

استحوذت سيتي غروب على دينرز كلوب إنترناشيونال في عام 1981⁸ وديسكفر للخدمات المالية في أبريل 2008.⁹

التاريخ

احتكار دينرز كلوب لم يدم طويلاً، حيث بدأت أمريكان إكسبريس وكارت بلانش (اللتان تشتركان لاحقاً مع دينرز كلوب) (في التنافس مع دينرز كلوب في سوق بطاقات السفر والترفيه). (T&E) تهيمن شركة أمريكان أكسبريس الآن على قطاع بطاقات الرسوم، حيث تزود ملايين العملاء ببطاقات تتطلب دفع الرصيد الشهري بالكامل.

في نهاية الستينيات، واجه دينرز كلوب أيضاً منافسة من البنوك التي أصدرت بطاقات ائتمان متجددة من خلال بنك امريكاكارد من بنك اف امريكا) تمت إعادة تسميتها لاحقاً باسم فيزا)، وانترينك ماستر شارج (أعيدت تسميتها فيما بعد باسم ماستركارد). (بدأت دينرز كلوب في وقت مبكر للسماح بامتيازات اسم دينرز كلوب، أولاً في أوروبا ثم في جميع أنحاء العالم، لسنوات عديدة تتفوق على شبكات بنك امريكاكارد أو انترينك ماستر شارج في الخارج. ابتداءً من عام 1968، أصدرت شركة النفط الأمريكية، المعروفة بشكل عام باسم اموكو، لفترة من الوقت، بطاقات دينرز كلوب ذات العلامات التجارية المشتركة الخاصة بها والتي يطلق عليها امريكان تورش كلوب (أعيدت تسميتها فيما بعد باسم اموكو تورش كلوب)، كما أصدرت شركة صن اويل نسختها تسمى بطاقة صن دينرز كلوب ابتداءً من عام 1977.

في عام 1981، استحوذت سيتي بنك، وهي وحدة من سيتي جروب، على Diners Club International، صاحب الامتياز الذي يملك حقوقاً في علامة Diners Club التجارية، والعديد من أكبر الامتيازات في جميع أنحاء العالم. غالبية الامتيازات في الخارج لا تزال مملوكة بشكل مستقل.

تغلق بطاقة الائتمان خدماتها في بلدان الشمال الأوروبي في 31 مايو 2019.¹⁰

في الثقافة الشعبية

في عام 1963، تم إطلاق فيلم *The Man from the Dinners Club*، وأنشأت شركة ايدياللللاعب لوحة تحمل اسم لعبة بطاقة دينرز كلوب.¹² 13

تتميز فرقة كلينتلياسونس الأسترالية ببطاقات وشعارات دينرز كلوب في العديد من مقاطع الفيديو الموسيقية ذات الطابع العتيق.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	1950
النوع	عمل تجاري - مقاول
الشكل القانوني	شركة عمومية محدودة
المقر الرئيسي	ريفرودز
موقع الويب	(dinnersclub.com الإنجليزية)
المنظومة الاقتصادية	
الشركة الأم	Discover Financial (en)

الصناعة	تمويل
المنتجات	بطاقة الشحن and بطاقة ائتمان
أهم الشخصيات	
المؤسس	Frank X. McNamara Ralph Schneider Matty Simmons Alfred S. Bloomingdale

تطبيق كاش آب



تطبيق كاش آب) بالإنجليزية(Cash App :) المعروف سابقًا باسم Square Cash) هي خدمة دفع عبر الجوال تم تطويرها بواسطة شركة سكوير. مما يسمح للمستخدمين بتحويل الأموال إلى بعضهم البعض باستخدام تطبيق الهاتف المحمول. اعتبارًا من 18 فبراير 2018، كان هناك 7 ملايين مستخدم نشط للتطبيق.

التاريخ

في مارس 2015، قدمت شركة سكوير تطبيق Square Cash للشركات، والذي يقدم للأفراد والمؤسسات وأصحاب الأعمال اسم مستخدم فريد لإستعماله بغرض إرسال الأموال واستلامها، وهو رمز معروف باسم (\$) \$cashtag كاش تاق).

في يناير 2018، توسع كاش آب ليدعم تداول البيتكوين.

الخدمات

تتيح الخدمة للمستخدمين طلب وتحويل الأموال إلى حساب كاش آب آخر عبر اسم حساب كاش آب أو البريد الإلكتروني الخاص بالحساب. يمكن للمستخدمين بعد ذلك سحب أموالهم عبر بطاقة الخصم فيزا الخاصة بالتطبيق، المسماة Cash Card، في أجهزة الصراف الآلي أو تحويلها إلى أي حساب مصرفي محلي.

بطاقة Cash Card هي بطاقة قابلة للتخصيص، يُطلب من المستخدمين تسجيل أسمائهم على تطبيق الهاتف المحمول. سيتم بعد ذلك طباعة التوقيع (اسم صاحب الحساب) على البطاقة وإرسالها له.

قدم تطبيق Square Cash أيضًا اسم المستخدم الفريد الخاص به، والمعروف باسم \$.cashtag وهو ما يسمح للمستخدمين بتحويل الأموال وطلبها من مستخدمين مختلفين عن طريق إدخال اسم المستخدم هذا.

اعتبارًا من 7 مارس 2018، يدعم كاش آب عمليات الإيداع المباشر لـ ACH.

معلومات عامة

نوع	دفع عبر الهاتف المحمول
-----	---------------------------

نظام التشغيل	أندرويد (نظام تشغيل)، آي أو إس
متوفر بلغات	إنجليزية، فرنسية
المطورون	شركة سكوير
موقع الويب	https://cash.app
معلومات تقنية	
الإصدار الأول	15 أكتوبر 2013

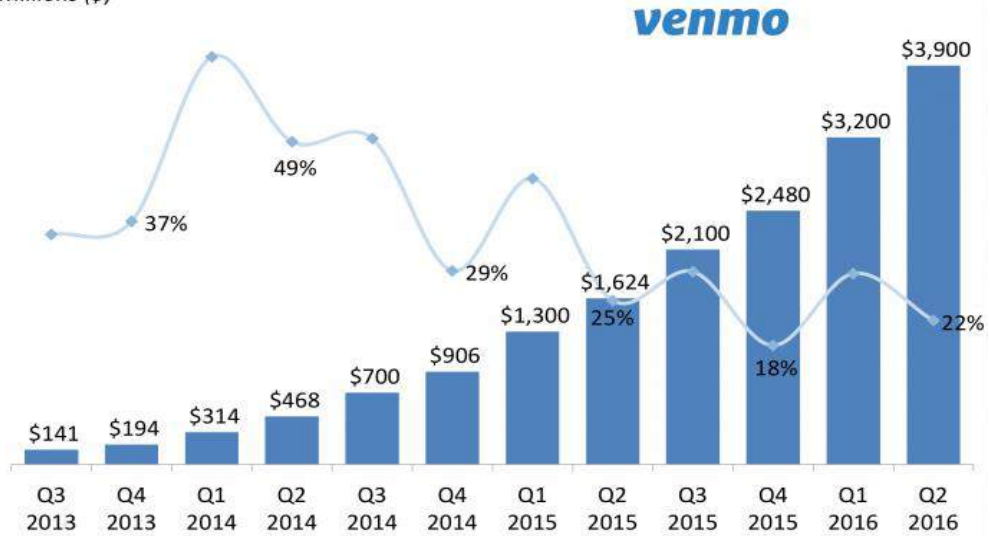
فينمو Venmo

venmo

فينمو) بالإنجليزية (Venmo : هي خدمة دفع عبر الهاتف المحمول تملكها شركة باي بال. يمكن لأصحاب الحسابات علي موقع فينمو تحويل الأموال إلى الآخرين عبر تطبيق الهاتف المحمول بشرط أن يعيش كل من المرسل والمستقبل في الولايات المتحدة الأمريكية. قامت الشركة بمعالجة معاملات قيمتها 12 مليار دولار في الربع الأول من عام 2018.

Venmo Quarterly US Payment Volume And Sequential Growth*

Millions (\$)



*2013 volume is estimated by BI Intelligence.
Source: PayPal, BI Intelligence

BI INTELLIGENCE

حجم المدفوعات الفصلية لشركة Venmo في الولايات المتحدة والنمو المتسلسل

منذ عام 2008، لم تكن التحويلات النقدية باستخدام الخدمة فورية حيث كان يمكن إلغاؤها بعد إرسال تحويل أولي. فمثل التحويل البنكي التقليدي، كان من الممكن أن يستغرق يومًا واحدًا إلى ثلاثة أيام عمل ليصبح التحويل نهائيًا. في يناير 2018، أطلقت باي بال ميزة تحويل فورية لهذه الخدمة، مما سمح للمستخدمين بإيداع الأموال في بطاقات الخصم الخاصة بهم عادةً في غضون 30 دقيقة. تُخصم رسوم من مبلغ كل تحويل ويكون ذلك 1٪ أو 10 دولارات أيهما أقل، أما التحويل البنكي التقليدي عادة ما يتم في غضون 1-3 أيام عمل وذلك بدون رسوم.

معلومات عامة	
نوع	عمل تجاري خدمة الإنترنت موقع ويب
نظام التشغيل	أندرويد آي أو إس
المطور الأصلي	أندرو كورتينا إفرايم مجدون إسماعيل
المطورون	أندرو كورتينا
	(venmo.com الإنجليزية) (موقع الويب)
معلومات تقنية	
الإصدار الأول	2009

سكوير



شركة سكوير هي شركة أمريكية للخدمات المالية ومجموعة لخدمات التجار وخدمات الدفع عبر الهاتف المحمول مقرها في سان فرانسيسكو، كاليفورنيا. تقوم الشركة بتسويق منتجات مدفوعات البرامج والأجهزة وتوسعت في خدمات الأعمال الصغيرة. تأسست الشركة في عام 2009 من قبل جاك دورسي وجيم مكيلفي وأطلقت أول تطبيق وخدمة في عام 2010. تم تداولها كشركة عامة في بورصة نيويورك منذ نوفمبر 2015 برمز مؤشر SQ.

الجدل

في يونيو 2019 ، ذكرت صحيفة وول ستريت جورنال أن سكوير يرسل عن غير قصد إيصالات المعاملات إلى عنوان البريد الإلكتروني الخاطئ، مما يؤدي إلى عواقب سلبية.

واجهت شاحنة أغذية كندية باعت القهوة الكوبية خسارة قدرها 14000 دولار كندي لأنه تمت معالجة المعاملات من خلال شركة كندية تابعة لبنك تشيسمانهاتن ، تعاقدت معها سكوير للتعامل مع حساباتها الكندية. وبما أن الشركة الأم تخضع لقوانين الولايات المتحدة ، فإن البنك كان سيخضع لرسوم الاتجار بالسلع الكوبية المحظورة إذا قام بمعالجة معاملات الصندوق

معلومات عامة

مواقع الويب	block.xyz () squareup.com الإنجليزية
نوع الموقع	عمل تجاري - مقاوله - شركة عمومية محدودة 1 - شركة دوت كوم
التأسيس	فبراير 2009

الجوانب التقنية

ترتيب أليكسا	2509,2 (28) نوفمبر) 2017
--------------	---------------------------------

المنظومة الاقتصادية

المقر الرئيسي	سان فرانسيسكو3 الولايات المتحدة
الصناعات	خدمات مالية- صناعة الدفع بواسطة الهاتف

	المحمول3
أهم الشخصيات	
المؤسسون	جاك دورسي جيم مكيلفي
المدير التنفيذي	جاك دورسي (2009) (-)
الإيرادات والعائدات	
البورصة	بورصة نيويورك (SQ) بورصة أستراليا1 (SQ2)
رسملة السوق	0 دولار أسترالي1 (2021)

سترايب Stripe

stripe

سترايب) بالإنجليزية (Stripe : هي شركة خدمات وبرامج مالية أمريكية كخدمة (SaaS) مقرها في سان فرانسيسكو، كاليفورنيا، الولايات المتحدة. تقدم الشركة بشكل أساسي برامج معالجة الدفع وواجهات برمجة التطبيقات (APIs) لمواقع التجارة الإلكترونية وتطبيقات الهاتف المحمول.

تاريخ

أسسها الأخوان رواد الأعمال الأيرلنديان جون وباتريك كوليسون في عام 2010، مستخدمين في البداية الاسم. dev / payments.

في عام 2012، انتقلت الشركة من بالو ألتو إلى سان فرانسيسكو.

في مارس 2013، قامت سترايب بأول عملية استحواذ لها على Kickoff، وهو تطبيق دردشة وإدارة المهام.

في أكتوبر 2019، أعلنت الشركة أنها ستنتقل من منطقة ساوث أوف ماركت إلى أويستر بوينت في مدينة ساوث سان فرانسيسكو المجاورة في عام 2021.

خدمات

حلول الدفع الإلكتروني

توفر سترايب واجهات برمجة التطبيقات API التي تمكن لمطوري الويب استخدامها لدمج معالجة الدفع في مواقع الويب وتطبيقات الجوال الخاصة بهم.

النمو

في مايو 2011 ، تلقت سترايب استثمارًا بقيمة مليوني دولار من أصحاب رأس المال الاستثماري Peter Thiel و Sequoia Capital و Andreessen Horowitz. تم إطلاق Stripe علنًا في سبتمبر 2011 بعد إصدار تجريبي خاص واسع النطاق.

في مايو 2020، وسعت سترايب خدماتها في 5 أسواق جديدة في أوروبا: جمهورية التشيك ورومانيا وبلغاريا وقبرص ومالطا. عام 2011 تلقت سترايب استثمارات بقيمة مليوني دولار.



المقر الرئيسي لشركة خدمات الدفع Stripe في سان فرانسيسكو

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة ¹
التأسيس	2010
النوع	عمل تجاري- معالج الدفع- خدمات مالية- نظام دفع
الشكل القانوني	شركة - شركة خاصة
المقر الرئيسي	سان فرانسيسكو ² الولايات المتحدة 
موقع الويب	stripe.com
المنظومة الاقتصادية	
الخدمات	Payments Billing Connect

	Sigma
	Atlas
	Radar
	(غش prevention)
	Issuing
	Terminal
الصناعة	خدمات مالية معالج الدفع
المنتجات	برمجيات - بوابة الدفع
أهم الشخصيات	
المؤسسون	Patrick Collison (en)  John Collison (en)  
المدير التنفيذي	Patrick Collison (en)  
الموظفون	3500,2 (2020) 

فينمو Venmo

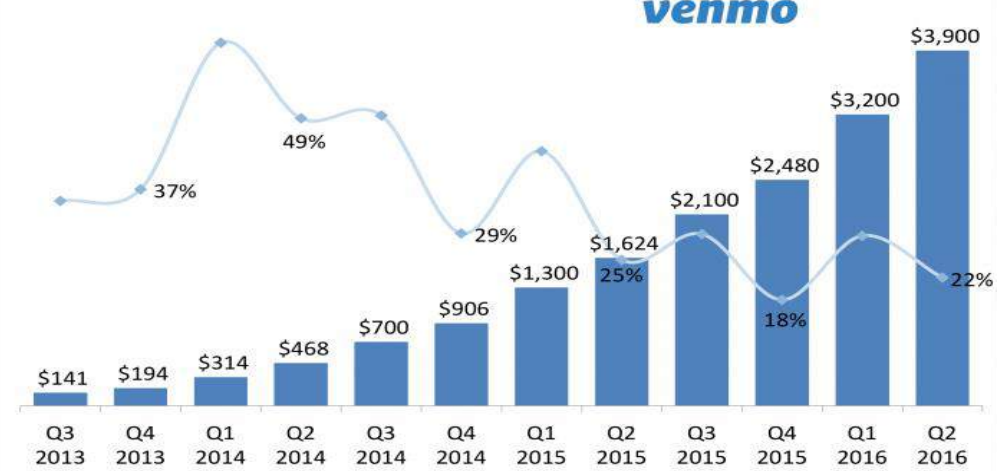
venmo

فينمو (بالإنجليزية Venmo) : هي خدمة دفع عبر الهاتف المحمول تملكها شركة باي بال. يمكن لأصحاب الحسابات علي موقع فينمو تحويل الأموال إلى الآخرين عبر تطبيق الهاتف المحمول بشرط أن يعيش كل من المرسل والمستقبل في الولايات المتحدة الأمريكية. قامت الشركة بمعالجة معاملات قيمتها 12 مليار دولار في الربع الأول من عام 2018.

منذ عام 2008، لم تكن التحويلات النقدية باستخدام الخدمة فورية حيث كان يمكن إلغاؤها بعد إرسال تحويل أولي. فمثل التحويل البنكي التقليدي، كان من

Venmo Quarterly US Payment Volume And Sequential Growth*

Millions (\$)



*2013 volume is estimated by BI Intelligence.
Source: PayPal, BI Intelligence

BI INTELLIGENCE

حجم المدفوعات الفصلية لشركة Venmo في الولايات المتحدة والنمو المتسلسل

الممكن أن يستغرق يومًا واحدًا إلى ثلاثة أيام عمل ليصبح التحويل نهائيًا. في يناير 2018، أطلقت باي بال ميزة تحويل فورية لهذه الخدمة، مما سمح للمستخدمين بإيداع الأموال في بطاقات الخصم الخاصة بهم عادةً في غضون 30 دقيقة. تُخصم رسوم من مبلغ كل تحويل ويكون ذلك 1٪ أو 10 دولارات أيهما أقل، أما التحويل البنكي التقليدي عادة ما يتم في غضون 1-3 أيام عمل وذلك بدون رسوم.

معلومات عامة	
نوع	عمل تجاري خدمة الإنترنت موقع ويب
نظام التشغيل	أندرويد آي أو إس
المطور الأصلي	أندرو كورتينا إقرام مجدودن إسماعيل
المطورون	أندرو كورتينا
(venmo.com الإنجليزية (موقع الويب	
معلومات تقنية	
الإصدار الأول	2009

شركة وي باي



شركة وي باي (بالإنجليزية WePay) : عبارة عن مزود يقدم خدمة الدفع عبر الإنترنت، يقع مقر الشركة في الولايات المتحدة. وتقدم حلول متكاملة وقابلة للتخصيص للدفع، من خلال واجهة برمجة التطبيقات الخاصة بها، لمنصات الأعمال مثل مواقع التمويل الجماعي والأسواق وشركات برمجيات الأعمال الصغيرة. وتوفر للشركاء الحماية من الاحتيال والمخاطر.

الشراكة

اعتبارًا من عام 2015، تم استخدام وي باي من قبل أكثر من 1000 شركة ومنظمة غير ربحية. كما عملت الشركة مع أبل باي وجوجل باي لتمكين العملاء من إجراء معاملات الدفع.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	2008
النوع	عمل تجاري

المقر الرئيسي	ريدوود
موقع الويب	(go.wepay.com

إي-غولد (الذهب الإلكتروني)

إي-غولد) بالإنجليزية (E-gold : أو مايمكن تسمية باللغة العربية الذهب الإلكتروني وهو اسم أيضاً لشركة عملات ذهبية إلكترونية حيث تعمل كوسيط لتبادل العملة الذهبية وكذلك الشراء والبيع بالمقايضة بالذهب حيث تحاول شركة e-gold ان تنافس شركة باي بال في مجال التبادل الإلكتروني التجاري من حيث تسهيل تحويل الأموال بين مستخدمين الإنترنت حيث تستعوض شركة-e gold بالذهب بدلاً من التعامل بالعملات العادية.

تأسست شركة e-gold في سنة 1996 وأصبحت في سنوات قليلة من أكبر شركات تبادل وتحويل العملات إلكترونياً، ومايميز استخدام e-gold ان التبادل والشراء والبيع بواسطتها لا يتأثر بفرق سعر العملات العادية وانما يتأثر بسعر جرام الذهب مقابل تلك العملات.

العملات الرقمية في الولايات المتحدة

عملة رقمية

العملة الرقمية) بالإنجليزية (Digital currency : (تعرف أيضا بالنقود الرقمية أو النقود الإلكترونية أو العملات الإلكترونية) هي نوع من العملات المتاحة فقط على شكل رقمي، وليس لها وجود مادي (مثل الأوراق النقدية والنقود المعدنية). ولها خصائص مماثلة للعملات المادية، ولكنها تسمح بالمعاملات الفورية ونقل الملكية بلا حدود. وتشمل الأمثلة العملات الافتراضية والعملات المعماة أو حتى «النقد الإلزامي الرقمي» الصادر من البنك المركزي. وعلى غرار الأموال التقليدية، يمكن أن تستخدم هذه العملات لشراء السلع والخدمات، ولكن يمكن أيضا أن تقتصر على مجتمعات معينة مثل للاستخدام داخل لعبة على الإنترنت أو شبكة اجتماعية.

العملة الرقمية هي رصيد مالي مسجل إلكترونيا على بطاقة ذات قيمة مخزنة أو جهاز آخر. وهناك شكل آخر من أشكال الأموال الإلكترونية هو أموال الشبكة، تسمح بنقل القيمة على شبكات الحاسوب، ولا سيما شبكة الإنترنت. والمال الإلكتروني هو أيضا مطالبة على مصرف خاص أو مؤسسة مالية أخرى مثل الودائع المصرفية.

ويمكن أن تكون الأموال الرقمية مركزية، حيث توجد نقطة مركزية للعرض النقدي، أو لامركزية، حيث يمكن التحكم في العرض النقدي من مصادر مختلفة.

العملات الرقمية

العملات الرقمية) بالإنجليزية (Cryptocurrencies) أيضا تسمى العملة المشفرة أو العملة الإلكترونية: هي عبارة عن تمثيل لممتلكات رقمية. وبشكل أكثر دقة، فهي عبارة عن برنامج مكتوب بلغة برمجة معينة وباستخدام تقنيات تشفير عالمية تجعل من عملية اختراقها والتلاعب بها امراً أشبه بالمستحيل. العملات الرقمية مصطلح يتم استخدامه للدلالة على جميع هذه التطبيقات التي تستخدم تقنية بلوك تشين سواءً كانت هذه التطبيقات تمثل عملة رقمية أو انها تمثل أي شي اخر كال عقود الذكية وغيرها.

الإنترنت القائم على العملة غير المادية

تختلف العملة الرقمية أو النقود الرقمية عن المادية (مثل الأوراق النقدية والعملات) التي تعرض خصائص مماثلة للعملات المادية، إلا أنها تسمح بالمعاملات الفورية ونقل الملكية بلا حدود. ويعتبر كل من العملات الافتراضية والعملية المعماة (المشفرة) نوع من أنواع للعملات الرقمية، ولكن العكس غير صحيح. وعلى غرار الأموال التقليدية، يمكن أن تستخدم هذه العملات لشراء السلع والخدمات المادية، ولكن يمكن أيضا أن تقتصر على مجتمعات معينة، على سبيل المثال للاستخدام داخل لعبة على الإنترنت أو شبكة اجتماعية.

شعار نقد البيتكوين

شعار نقد البيتكوين

التعريف

يُمكن تعريف العملة الرقمية علي أنها شكل من أشكال العملات أو وسائل تبادل المنفعة المختلفة والتي تقدم خصائص مماثلة للعملات المادية (الورقية والقطع المعدنية) ولكنها مختلفة عنها في أنها رقمية أي أنها ليست ملموسة. من ضمن خصائص العملات الرقمية أنها تسمح بالمعاملات الفورية ونقل الملكية مباشرة وبغير حدود ودون قيود.

تاريخ نشأتها

أصول العملات الرقمية يعود إلى 1990 قرن فقاعة تكنولوجيا المعلومات وكان من أوائل هذه المنتجات الذهب الإلكتروني الذي تأسس عام 1996 ومدعوم بالذهب. وخدمة العملة الرقمية المعروفة مؤخرًا هو موقع ليبيرتي ريسرف، التي تأسست في عام 2006؛ بحيث أنه يسمح للمستخدمين بتحويل الدولار أو اليورو إلى عملة رقمية بين الدولار واليورو على نفس الموقع، كما أنه يسمح بتبادلها بحرية مع بعضها البعض في رسم 1%. وتعتبر كلتا الخدمتين مركزية، إلا أن الحكومة الأمريكية أغلقتها تماما بعدما سمع عنها أنها لغسيل الأموال. العملات المعدنية (Q المال الظاهري) أو العملات المعدنية QQ، كانت تستخدم كنوع من العملة الرقمية القائمة على السلع الأساسية على منصة الرسائل تينسنت كيو كيو وظهرت في أوائل عام 2005. وكانت القطع النقدية Q فعالة جدا في الصين وقيل أنه كان لها تأثير مزعزع للاستقرار على العملة الصينية يوان بسبب المضاربة. وقد دفعت الفائدة الأخيرة في العملة المعماة (المشفرة) اهتمام متجدد بالعملات الرقمية مع بيتكوين، وقدمت في عام 2009 لتصبح العملة الرقمية الأكثر استخداما وقبولاً على نطاق واسع.

سلسلة الكتل

أيقونة

هذا القسم فارغ أو غير مكتمل. ساهم في توسيعه.

المقارنات

العملة الرقمية مقابل العملة الافتراضية:

وفقا لتقرير البنك المركزي الأوروبي «للعملات الافتراضية - في تحليل آخر» تقرير فبراير 2015، العملة الافتراضية هي التمثيل الرقمي للقيمة، وليس الصادرة عن البنك المركزي أو مؤسسة الائتمان أو مؤسسة النقد الإلكتروني، والتي من الممكن استخدامها في بعض الظروف كبديل للمال. وفي التقرير السابق الصادر في تشرين الأول / أكتوبر 2012، عرفت العملة الافتراضية بأنها نوع من الأموال الرقمية غير الخاضعة للتنظيم، والتي تصدر عن طريق مطوريها، وتستخدم بين أعضاء مجتمع افتراضي معين. ووفقا لتقرير «العملات الرقمية» الصادر عن البنك الدولي للتسويات الصادر في تشرين الثاني / نوفمبر 2015، فإن العملة الرقمية هي أصول ممثلة في شكل رقمي ولها بعض الخصائص النقدية. يمكن أن تكون العملة الرقمية مقومة بعملة ذات سيادة وتصدر من قبل الجهة المصدرة المسؤولة عن استرداد الأموال الرقمية نقدا. وفي هذه الحالة، تمثل العملة الرقمية النقود الإلكترونية. وستعتبر العملة الرقمية المقومة بوحداتها ذات القيمة أو بإصدار لامركزي أو تلقائي عملة افتراضية.

ولذلك لا يعتبر بيتكوين عملة رقمية فقط بل أيضًا نوع من أنواع العملة الافتراضية. ويستند بيتكوين وبدائله على خوارزميات التشفير، لذلك هذه الأنواع من العملات الافتراضية تسمى أيضا العملة المعماة (المشفرة).

العملة الرقمية مقابل العملة التقليدية:

معظم المعروض من النقود التقليدية هو المال المصرفي الذي يحتفظ به على أجهزة الكمبيوتر. ويعتبر هذا أيضا العملة الرقمية. يمكن للمرء أن يجادل بأن مجتمعنا غير النقدي يتزايد مما يعني أن جميع العملات أصبحت رقمية (يشار إليها أحيانا باسم «الأموال الإلكترونية»)، لكنها لا تقدم لنا على هذا النحو.

أنواع العملات الرقمية

العملة الافتراضية:

وقد تم تعريف العملة الافتراضية في عام 2012 من قبل البنك المركزي الأوروبي بأنها «نوع من الأموال الرقمية غير المنظمة، والتي تصدر وعادة ما يسيطر عليها المطورين، يتم استخدامها وقبولها بين أعضاء مجتمع افتراضي معين». وقد عرفتها وزارة الخزانة الأمريكية في عام 2013 بإيجاز أكثر على أنها «وسيلة للتبادل تعمل كعملة في بعض البيئات، ولكنها لا تملك جميع خصائص العملة الحقيقية». السمة الرئيسية لا توجد عملة افتراضية وفقا لهذه التعريفات، هي الحالة كالعطاء القانوني.

العملة المعماة (المشفرة):

والعملة المعماة (المشفرة) هو نوع من الرمزية الرقمية التي تعتمد على التشفير لتسلسل معا التواقيع الرقمية للتحويلات رمزية، الند للند الشبكات واللامركزية. في بعض الحالات يتم استخدام مخطط إثبات العمل لإنشاء وإدارة العملة.

كيف تعمل العملات الرقمية

تستخدم العملات الرقمية تقنيات التشفير لتنظيم إصدار الوحدات النقدية والتحقق من تحويل الأموال. وتعمل هذه التقنية من خلال البلوكتشين.

فيما يلي خطوات عمل العملات الرقمية:

الإنشاء: تنشأ العملات الرقمية من خلال عملية تسمى التعدين. يستخدم المنقبون أجهزة حاسوبية قوية لحل مشكلات رياضية معقدة، تقوم بالتحقق وتسجيل المعاملات على البلوكتشين. وكمكافأة على جهودهم، يتلقون كمية من العملة الرقمية.

المعاملات: عندما يريد شخص ما إرسال العملة الرقمية إلى شخص آخر، يقوم بإنشاء معاملة. ثم يتم بث هذه المعاملة إلى شبكة الحواسيب التي تشكل البلوكتشين.

التحقق: يقوم المنقبون في شبكة البلوكتشين بالتحقق من المعاملة عن طريق حل المشكلات الرياضية لتأكيد أن المرسل لديه ما يكفي من العملة الرقمية لإرسالها، وأن المعاملة هي شرعية.

التسجيل: بمجرد تحقق المعاملة، يتم تسجيلها على البلوكتشين. وبذلك يتم إنشاء سجل دائم وغير قابل للتغيير للمعاملة والذي يمكن لأي شخص الاطلاع عليه.

الأمان: تعتبر العملات الرقمية آمنة للغاية لأنها تستخدم تقنيات التشفير المتقدمة للحماية من الاختراق والاحتيال. وتعتبر شبكة البلوكتشين مفتوحة وغير مركزية، مما يعني أنها لا تتحكم فيها أي جهة واحدة، مما يجعل من الصعب تعقبها

اللائحة

وتشكل العملات الافتراضية تحديات أمام المصارف المركزية أو الهيئات التنظيمية المالية أو الإدارات أو وزارات المالية، فضلا عن السلطات المالية والسلطات الإحصائية.

توجيهات الخزانة الأمريكية:

وفي 20 آذار / مارس 2013، أصدرت شبكة إنفاذ الجرائم المالية توجيهات لتوضيح كيفية تطبيق قانون السرية المصرفية في الولايات المتحدة على الأشخاص الذين يقومون بإنشاء وتبادل العملات الافتراضية.

توجيهات هيئة الأوراق المالية والبورصات:

في مايو 2014، حذرت لجنة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية (سيك) من مخاطر بيتكوين والعملات الافتراضية الأخرى.

تنظيم ولاية نيويورك:

في يوليو 2014، اقترحت دائرة الخدمات المالية في ولاية نيويورك التنظيم الأكثر شمولاً للعملة الافتراضية حتى الآن، وتسمى عادة بيتليسنز. وخلافا للمنظمين الاتحاديين في الولايات المتحدة فقد جمعت مدخلات من أنصار بيتكوين والصناعة المالية من خلال جلسات الاستماع العامة وفترة تعليق حتى 21 أكتوبر 2014 لتخصيص القواعد. وقد سعى الاقتراح في نشرة صحفية صادرة عن إدارة الشؤون المالية في نيويورك «... إلى إيجاد توازن مناسب يساعد على حماية المستهلكين وجذر النشاط غير القانوني». وقد انتقدت الشركات الصغيرة لصالح المؤسسات القائمة، واشتكت التبادلات الصينية بيتكوين من ان القواعد «واسعة جدا في تطبيقها خارج الولايات المتحدة.»

اعتماد الحكومات

واعتبارا من عام 2016، يستثمر أكثر من 24 بلدا في توزيع التكنولوجيات الموازنة (1.4 مليون دولار) في استثمارات. وبالإضافة إلى ذلك، ويشارك أكثر من 90 مصرفا مركزيا في مناقشات معاهدة قانون التصاميم، بما في ذلك الآثار المترتبة على العملة المركزية الصادرة عن البنك المركزي.

كندا:

وقد استكشف بنك كندا إمكانية إنشاء نسخة من عملته على بلوكشين.

تعاون بنك كندا مع أكبر خمسة بنوك في البلاد - وشركة بلوكشين الاستشارية R3 - عندما كان يعرف باسم مشروع جاسبر. في محاكاة تشغيل في عام 2016، أصدر البنك المركزي كاد عملات معدنية على بلوكشين مماثل لإثريوم. واستخدمت

البنوك عملات كاد لتبادل الأموال بالطريقة التي يقومون بها في نهاية كل يوم لتسوية حساباتهم الرئيسية.

الصين:

وصرح فان بي نائب حاكم البنك المركزي الصيني ان «الظروف مؤاتيه للعملات الرقمية التي يمكن ان تقلل من تكاليف التشغيل وزيادة الكفاءة وتمكين مجموعة واسعة من التطبيقات الجديدة». ووفقا لفان يفي، فإن أفضل طريقة للاستفادة من هذا الوضع هي أن البنوك المركزية تأخذ زمام المبادرة، سواء في الإشراف على العملات الرقمية الخاصة أو في تطوير العطاءات القانونية الرقمية الخاصة بها.

الدانمرك:

واقترحت الحكومة الدانماركية التخلص من التزام تجار التجزئة المخترين لقبول الدفع نقدا، وتطوير البلاد أقرب إلى الاقتصاد «غير النقدي». وتدعم غرفة التجارة الدانماركية هذه الخطوة. يستخدم ما يقارب من ثلث السكان الدانماركيين موبيلباي، وهو تطبيق الهاتف الذكي لتحويل الأموال.

إكوادور:

وهناك قانون أقرته الجمعية الوطنية لإكوادور يمنح الحكومة الإذن بدفع مبالغ بالعملات الإلكترونية ويقترح إنشاء عملة رقمية وطنية. وفقا لما ذكرته الجمعية الوطنية في بيان لها «الاموال الاللكترونية ستحفز الاقتصاد، وسيكون من الممكن اجتذاب المزيد من المواطنين الاكوادوريين وخاصة الذين ليس لديهم حسابات تدقيق أو حسابات ادخار وبطاقات ائتمان بمفردهم وستدعم العملة الاللكترونية أصول البنك المركزي الاكوادورى». وفي كانون الأول / ديسمبر 2015، أطلقت «سيستيم دي دينيرو إلكترونيكو» (نظام النقد الإلكتروني)، مما جعل إكوادور أول بلد لديها نظام دفع إلكتروني تديره الدولة.

ألمانيا:

يختبر البنك المركزي الألماني نموذجا وظيفيا لتسوية بلوكشين المستندة إلى التكنولوجيا للأوراق المالية ونقل العملات الرقمية الصادرة مركزيا.

هولندا:

ويقوم البنك المركزي الهولندي بتجريب عملة افتراضية تستند إلى بيتكوين تسمى «دنكوين».

روسيا:

تمتلك سبيربانك التي تسيطر عليها الحكومة الروسية - Yandex.Money خدمة الدفع الإلكتروني والعملة الرقمية التي تحمل نفس الاسم.

كوريا الجنوبية:

كوريا الجنوبية تخطط للعملة الرقمية الوطنية باستخدام بلوكشين. واعلن رئيس لجنة الخدمات المالية في كوريا الجنوبية ييم جونغ يونغ ان ادارته ستضع «اساسا نظاميا لنشر العملة الرقمية». وقد اعلنت كوريا الجنوبية بالفعل خططا لوقف القطع النقدية بحلول عام 2020.

السويد:

السويد في عملية استبدال جميع الأوراق النقدية المادية، ومعظمها من القطع النقدية بحلول منتصف 2017. غير أن الأوراق النقدية والقطع النقدية الجديدة للكرونا السويدية ستعمم على الأرجح عند نصف الذروة في عام 2007 وبالباغة 12 494 كرونا للفرد. ويعتزم البنك المركزي السويدي بدء مناقشات العملة الالكترونية الصادرة عن البنك المركزي والتي «لا تحل محل النقود بل ان تكون مكملة لها». وتقول نائبة الحاكم سيسيليا سكينجسلي إن النقد سيستمر في الانقطاع عن استخدامها في السويد، وفي حين أنه من السهل نسبيا الحصول على النقد في السويد، غالبا ما يكون من الصعب جدا إيداعه في الحسابات المصرفية، لا سيما في المناطق الريفية. ولم يتخذ أي قرار حاليا بشأن قرار إنشاء «كرونة إلكترونية». تقول سينغسلي في كلمتها: «السؤال الأول هو ما إذا كان ينبغي حجز الكرونة الإلكترونية في الحسابات أم أن الإكرونا يجب أن يكون نوعا من الوحدة القابلة للنقل رقميا والتي لا تحتاج إلى بنية حساب أساسية، مثل النقد تقريبا». يقول سينغسلي أيضا: «هناك سؤال هام آخر هو ما إذا كان البنك المركزي السويدي يجب أن يصدر الكرونة الإلكترونية مباشرة إلى عامة الناس أو الذهاب

عبر البنوك، كما نفعل الآن مع الأوراق النقدية والقطع النقدية». وسيتم التعامل مع أسئلة أخرى مثل أسعار الفائدة، إذا كانت إيجابية، سلبية، أو صفر؟

سويسرا:

في عام 2016، قبلت حكومة المدينة أولاً العملة الرقمية في دفع رسوم المدينة زوغ. كما أضافت سويسرا بيتكوين كوسيلة لدفع كميات صغيرة، تصل إلى 200 سفر، في اختبار ومحاولة لدفع زوغ كمنطقة التي تقدم التكنولوجيات المستقبلية. من أجل الحد من المخاطر، تسوغ على الفور تحويل أي بيتكوين وردت في العملة السويسرية.

شركة السكك الحديدية الاتحادية السويسرية، شركة السكك الحديدية المملوكة للحكومة في سويسرا، تبيع بيتسوانز في آلات التذاكر.

المملكة المتحدة:

وقد نصح كبير المستشارين العلميين في حكومة المملكة المتحدة رئيس وزرائه وبرلمانه بالنظر في استخدام العملة الرقمية القائمة على بلوكشين.

واقترح كبير الاقتصاديين في بنك إنجلترا، البنك المركزي للمملكة المتحدة، إلغاء العملة الورقية. كما قام البنك بتحصيل الفائدة على بيتكوين. في عام 2016

شرعت في برنامج بحثي متعدد السنوات لاستكشاف الآثار المترتبة على البنك المركزي أصدر العملة الرقمية. وقد أصدر بنك إنجلترا العديد من الأبحاث حول هذا الموضوع. ويشير أحدهم إلى أن الفوائد الاقتصادية لإصدار عملة رقمية على دفتر الأستاذ الموزع يمكن أن تضيف ما يصل إلى 3 في المائة إلى الناتج الاقتصادي للبلد. وقال البنك إنه يريد أن تكون النسخة التالية من البنية التحتية الأساسية للبنوك متوافقة مع دفاتر الأستاذ الموزعة.

أوكرانيا:

وينظر البنك الوطني الأوكراني لإنشاء نظام إصدار / دوران / خدمة الخاصة بها لعملة المعماة (المشفرة) وطنية بلوكشين. وأعلن المنظم أيضا أن بلوكشين يمكن أن يكون جزءا من مشروع وطني يسمى «الاقتصاد غير النقدي.»

نقد

العديد من العملات الرقمية الحالية لم تشهد بعد استخدام واسع النطاق، ولا يمكن استخدامها بسهولة أو تبادلها. كما أن لا تقبل المصارف عموما أو تقدم خدمات لها. وهناك مخاوف أن العملة المعماة (المشفرة) محفوفة بالمخاطر للغاية نظراً لقابليتها العالية بتقلب الأسعار وإمكانية مضخة وتفريغ المخططات. وقد حذر المنظمون في عدة بلدان من استخدامها، واتخذ البعض تدابير تنظيمية ملموسة لردع المستخدمين. كما تكون جميع العملات غير المشفرة مركزية. وعلى هذا النحو، قد تغلق الحكومة أو تغلقها في أي وقت. وكلما كانت العملة مجهولة أكثر، كلما زاد جاذبية المجرمين، بغض النظر عن نوايا المبدعين. فورييس الكاتب تيم ورستال تمت كتابة أن قيمة البيتكوين هي إلى حد كبير مستمدة من المضاربة والتداول، كما تم انتقادات طاقتها الغير فعالة المستندة إلى دليل العمل.

إي كاش

إي كاش) بالإنجليزية (Ecash: صممها ديفيد تشوم كنقود إلكترونية مجهولة المصدر أو ما تسمى حالياً عملة معماة أو نظام نقدي إلكتروني في عام 1983، تم تحقيق ذلك من خلال شركته ديجيكاش واستخدمها كنظام دفع مصغر في أحد البنوك الأمريكية من 1995 إلى 1998.

التصميم

نشر تشوم فكرة النقود الإلكترونية المجهولة في ورقة بحثية صدرت عام 1983؛ قام برنامج إي كاش (eCash) الموجود على الكمبيوتر المحلي للمستخدم بتخزين الأموال في تنسيق رقمي، موقع بشكل مشفر من قبل البنك. يمكن للمستخدم إنفاق الأموال الرقمية في أي متجر يقبل برنامج إي كاش دون الحاجة إلى فتح حساب مع البائع أولاً، أو إرسال أرقام بطاقات الائتمان.

تم ضمان الأمن من خلال أنظمة التوقيع الرقمي للمفتاح العام، حققت التوقعات العمياء خوارزمية آر إس إيه عدم إمكانية الربط بين معاملات السحب والإنفاق، اعتماداً على معاملات الدفع، يميز المرء بين النقد الإلكتروني عبر الإنترنت وخارج الخط:

إذا كان على المستفيد الاتصال بطرف ثالث (مثل، البنك أو شركة بطاقة الائتمان التي تعمل كمستحوذ) قبل قبول الدفع، يسمى النظام نظام على الإنترنت.

في عام 1990 اقترح تشوم مع موني ناور أول نظام نقدي إلكتروني غير متصل بالإنترنت، والذي كان يعتمد أيضًا على التوقعات العمياء.

التاريخ

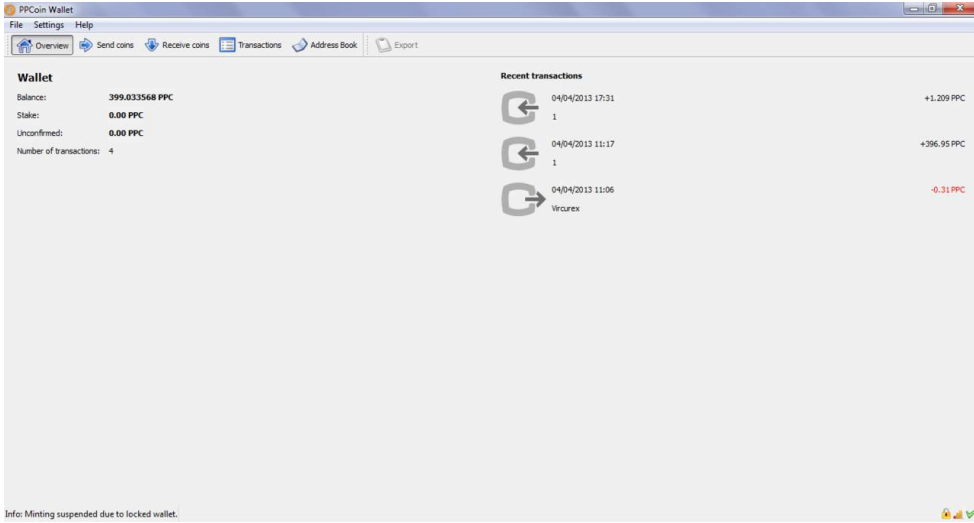
بدأ تشوم شركة ديجيكاش في عام 1989 مع «إي كاش» كعلامة تجارية لها، جمع 10 ملايين دولار من ديفيد ماركوارت وبحلول عام 1997 كان نيكولاس نيغروبونتي رئيسًا لها. وفي الولايات المتحدة نفذ بنك واحد فقط — بنك مارك توين في سانت لويس، ميزوري — إي كاش واختبره كنظام دفع متناهي الصغر. وعلى غرار بطاقات الائتمان، كان النظام مجانيًا للمشتريين، بينما يدفع التجار رسوم المعاملات.

بعد تجربة مدتها ثلاث سنوات اشترك فيها 5000 عميل فقط، تم حل النظام في عام 1998، بعد عام واحد من شراء البنك من قبل البنك التجاري، وهو مُصدر كبير لبطاقات الائتمان. قال ديفيد تشوم حينها: «مع نمو الويب، انخفض متوسط مستوى تعقيد المستخدمين، كان من الصعب شرح أهمية الخصوصية لهم». أفلست ديجيكاش في عام 1998 على الرغم من ازدهار التجارة الإلكترونية. تم بيعها لشركة إي كاش للتكنولوجيات.

في عام 2002 استحوذت إنفو سبيس (المعروفة حاليًا باسم بلوكورا) على إي كاش للتكنولوجيات، اعتبارًا من عام 2015 يُستخدم مصطلح eCash للإشارة إلى النقد الرقمي الذي يمكن تخزينه على بطاقة حساسة إلكترونيًا بما في ذلك بوابات الدفع عبر الإنترنت أو البديلة وتطبيقات الهاتف المحمول.

بيركوين

بيركوين) بالإنجليزية) (Peercoin: المعروفة أيضًا باسم PP Coin أو PPC) هي عملة معماة من ند لند تستخدم أنظمة إثبات الحصة وإثبات العمل، وهو أول تطبيق للعملات المعماة قائم على إثبات الحصة. يتم توزيع شفرة مصدر بيركوين بموجب ترخيص برنامج معهد ماساتشوستس / نظام النافذة إكس، تستند العملة إلى ورقة بحثية مقدمة في أغسطس 2012 أدرجت أسماء المبرمجين سكوت نادال وسني كينغ قاموا بإنشاء بيركوين وبريم كوين. في نظام إثبات الحصة يتم إنشاء عملات معدنية جديدة بناءً على ممتلكات الأفراد



PPCoin Wallet

علومات عامة

تاريخ الإصدار	أغسطس 2012
موقع الويب	2peercoin.net

البيتكوين

بيتكوين هي عملة معماة يمكن مقارنتها بالعملات الأخرى مثل الدولار أو اليورو، لكن مع عدة فوارق أساسية، من أبرزها أن هذه العملة هي عملة إلكترونية بشكل كامل تتداول عبر الإنترنت فقط من دون وجود فيزيائي لها. كما أنها تختلف عن العملات التقليدية بعدم وجود هيئة تنظيمية مركزية تقف خلفها، لكن يمكن استخدامها كأى عملة أخرى للشراء عبر الإنترنت أو حتى تحويلها إلى العملات التقليدية. حيث قام المدعو ساتوشيناكاموتو بدمج العديد من الأفكار الموجودة في مجتمع سايبيربانك عند إنشاء البيتكوين.

ما قبل بيتكوين

قبل إصدار بيتكوين كان هناك عدد من التقنيات النقدية الرقمية بدءاً من تقنية e-cash لعالم الرياضيات ديفيد تشوم في عام 1987، وهي نقود إلكترونية على أساس بروتوكولات التشفير. وستيفان براندس. في عام 1997 قام آدم باك بتطوير تقنية hashcash، وهو إثبات عمل لمكافحة البريد المزعج. بين عامي من 1998-2005، أطلقت (وي دي) فكرة التشفير اللامركزية. قام (نيك زوبير) بتطوير مشروع "bit gold" وهي عملة رقمية على أساس اللامركزية كاستخدام العديد من العناصر التي نجدها في البيتكوين وتعرض هذا النظام لهجوم قوي.

كان هناك الكثير من التكهانات بشأن هوية ساتوشيناكاموتو مع المشتبه فيهم بما في ذلك وي داي، وهال فيني. كما أنه كان هناك بعض الشائعات باحتمالية أن يكون ساتوشيناكاموتو كان يعمل في القطاع المالي الأوروبي.

بدايتها ونشأتها

الأسطورة تقول أن «ساتوشيناكاموتو» بدأ العمل على مبدأ بيتكوين في العام 2007 في اليابان. ويقال بأن ناكاموتو هو اسم مستعار جماعي لأكثر من شخص واحد. في شهر أغسطس من العام 2008، تم تسجيل موقع bitcoin.org كنطاق وتم إطلاق النسخة الأولى من العملة في شهر يناير 2009. سعر صرف الإصدار الأول من bitcoin حدد قيمتها عند Bitcoin 1309.03 لكل دولار أمريكي، باستخدام المعادلة التي تتضمن تكاليف الكهرباء لتشغيل الكمبيوتر الذي يصدر وحدات Bitcoin.

تأسس سوق بتكوين كبورصة لعملة بيتكوين في شهر فبراير 2010 وأول تعامل عالمي حقيقي باستخدامها حدث عندما تم دفع 10,000 بيتكوين مقابل بيتزا على منتدى بيتكوين. عند ذلك الوقت، سعر الصرف لشراء البيتزا كان حوالي 25 دولار أمريكي.

كما يمكن أن نتوقع، عندما تم تقديم bitcoin بداية، فإن أغلبية الناس كانوا مترددين بشأن العملة الافتراضية. لم يعلموا ما يصنعوا بعملة لا يمكن مشاهدتها ولا لمسها. حقيقة أنها قدمت كعملة لا مركزية من دون أي تشريع على الإطلاق لم تعجب أغلبية الناس. الأمر الذي كان هاماً هو أن بيتكوين يمكن شرائها عند سعر متدني جداً ولم يكن هناك مجال إلا أن ترتفع. في نوفمبر 2008، تم نشر ورقة في قائمة بريدية مشفرة تحت اسم ساتوشيناكاموتو بعنوان بيتكوين: نظام النقد الإلكتروني ند لند . وتناولت هذه الورقة طرقاً مفصلة لاستخدام شبكة ند لند لخلق ما وصف بأنه «نظام للمعاملات الإلكترونية دون الاعتماد على الثقة».

في يناير 2009، خرجت شبكة بيتكوين إلى حيز الوجود مع ظهور أول عميل بيتكوين وإصدار العملات الأولى.

واحد من أوائل المؤيدين، والمتبنين، والمساهمين في بيتكوين، وأول من تعامل بالبيتكوين كان المبرمج هال فيني. فيني قام لتحميل برمجيات موقع بيتكوين في نفس اليوم الذي صدر فيه، وتلقى 10 عملات من ناكاموتو في أول معاملة بيتكوين في العالم. وكان من بين أوائل المؤيدين الآخرين وي داي، منشأ الموقع التالي بعد بيتكوين b-money ، ونيك زابو، منشأ الموقع التالي. bit gold.

في الأيام الأولى، يقدر أن ناكاموتو كان يمتلك مليون بيتكوين. قبل أن يختفي من أي تورط في بيتكوين، ناكاموتو قام بتسليم المقاليد إلى المطور غافن أندرسن، الذي أصبح بعد ذلك مطور بيتكوين الرائد في مؤسسة بيتكوين.

تطورها

عام 2008

قام ساتوشي ناكاموتو بعمل أول موقع ودومين باسم bitcoin.org.

عام 2009

الصفحة الأولى لعملة البيتكوين كانت بين ساتوشي ناكاموتو وهال فيني والمبلغ 100 بيتكوين. وتم الإعلان عن إنشاء موقع جديد ونشر النسخة الأولى من البرنامج P2P Foundation. تم نشر أول سعر تداول بين هذه العملة والدولار وكان 1 بيتكوين يبلغ 0.001 دولار.

عام 2010

أشترى لازلوهانيتش بيتزا ب 10.000 بيتكوين. إنشاء منصة لتبادل البطاقات التجارية الذي أصبحت فيما بعد أكبر موقع لتبادل هذه العملة. إرسال رسالة تخبر أن ساتوشي ناكاموتو ترك المشروع أي أنه سينتقل لمشروع آخر.

عام 2011

ارتفعت قيمة البيتكوين لتكافئ الدولار ثم اليورو. اهتمت وسائل الإعلام بهذه العملة وارتفعت قيمة البيتكوين الواحد إلى 31 دولار.

في 22 مارس 2011، نشرت "WeUseCoins" أول فيديو فيروسي والذي حظي بأكثر من 6.4 مليون مشاهدة. وفي 23 كانون الأول / ديسمبر 2011، قدم دوغلاس فيغيلسون من شركة بيتبيلز طلبا للحصول على براءة اختراع من أجل «إنشاء واستخدام العملة الرقمية» في مكتب الولايات المتحدة للبراءات والعلامات التجارية.

2012

تم إنشاء مؤسسة لتوحيد هذه العملة وحمايتها. وقام البنك المركزي الأوروبي بنشر تقرير مفصل عن العملات الافتراضية. وورد بريس تقبل العملة لدفع خدمات إضافية لها. تم وضع مكافئة لشعبة التعدين تتراوح بين 25-50 بيتكوين.

2013

العملة تتعدى ألف دولار في الولايات المتحدة. ومفاجئة صعود هذه العملة والبنوك المركزية في الصين، وفرنسا، وموريشيوس، والهند تصاب بالذعر. البنك المركزي الهندي بدوره يتصل حول العملات الافتراضية ولاسيما البيتكوين. سمحت شركة أبل بتداول استخدام العملة عبر تطبيقاتها.

2014

شركة (أوفر ستوك) تصبح أكبر شركة تقبل البيتكوين لبيع التجزئة على الشبكة. جامعة كمبريا في انكلترا تدفع الرسوم الدراسية بالبيتكوين. شركة (تايجردايركت) العملاقة لبيع أجهزة الحاسوب تعتمد هذه العملة في مداولاتها. ولكن البنك المركزي في الاتحاد السوفيتي أصدرت تحذيراً ضد البيتكوين. وتم إغلاق (إم تي جوكس) أقدم منصة تبادل عملة البيتكوين، ثم أعلنت رسمياً إفلاسها. وتلا ذلك أن المنصة التاريخية (فيركوريكس) قامت بتعليق عملياتها. متاجر مونوبري الفرنسية تعلن خطوتها لقبول البيتكوين وهي مجموعة متاجر بيع بالتجزئة موجودة بفرنسا وبضعة دول أخرى. موقع المعلومات الاقتصادية والمالية بلومبيرج إل بي يعرض مسار البيتكوين، بلومبيرج إل بي هي وكالة أنباء دوليه تقدم التقارير المتعلقة بالأخبار المالية. أصبحت مزود الأقمار الصناعية بالولايات المتحدة أكبر شركة في العالم لقبول البيتكوين.

2015

في يناير 2015 رفعت شركة coinbase تمويلها إلى 75 مليون دولار أمريكي، محطمة بذلك الرقم القياسي السابق لشركة بيتكوين. أعلنت شركة غوكس، التي تتخذ من المملكة المتحدة مقراً لها (بيتستامب) أن تبادلها سيتم استمراره دون اتصال أثناء التحقيق في الاختراق الذي أدى إلى فقد حوالي 19,000 بيتكوين (أي

ما يعادل حوالي 5 ملايين دولار في ذلك الوقت) سرقت من محفظتها الساخنة. ظل التبادل متوقف لعدة أيام وسط تكهنات بأن العملاء قد فقدوا أموالهم. استأنف بيتستامب التداول في 9 يناير بعد زيادة الإجراءات الأمنية وضمان العملاء بأن أرصدة الحسابات الخاصة بهم لن تتأثر.

هبط سعر البيتكوين خلال الأسبوع الأول من السنة الجديدة 2015 وخسر حوالي 51 دولار في يومين فقط، ووفقا لمؤشر كوين ديسك فان السعر افتتح على 314.59 دولار وأغلق في اليوم التالي على 263.63 دولار. تم فتح آلاف المواقع لجمع وتعدين البيتكوين.

2016

أصبحت أغلب مواقع الربح والاستثمار تتعامل بالبيتكوين. وأصبح سعر البيتكوين يتراوح ما بين 600 دولار إلي 610 دولار.

2017

لا يزال عدد الشركات التي تقبل بيتكوين في الزيادة. في يناير 2017، زاد عدد المخازن على الشبكة التي تقبل البيتكوين في اليابان 4.6 مرات خلال العام الماضي. أعلن الرئيس التنفيذي لشركة بيتباي ستيفن بير أن م المعاملات للشركة قد تضاعف 3 مرات من يناير 2016 إلى فبراير 2017.

البيتكوين تكسب المزيد من الشرعية بين الشركات المالية القديمة. فعلى سبيل المثال، أصدرت اليابان قانونا لقبول بيتكوين كطريقة دفع قانونية، وأعلنت روسيا أنها سوف تقنن استخدام العملات المعما مثل بيتكوين.

تاريخ قيمة البيتكوين وأسعارها

وبلغ سعر البيتكوين 1,139.9 دولار أمريكي في 4 يناير 2017. (مقياس لوغاريتمي)

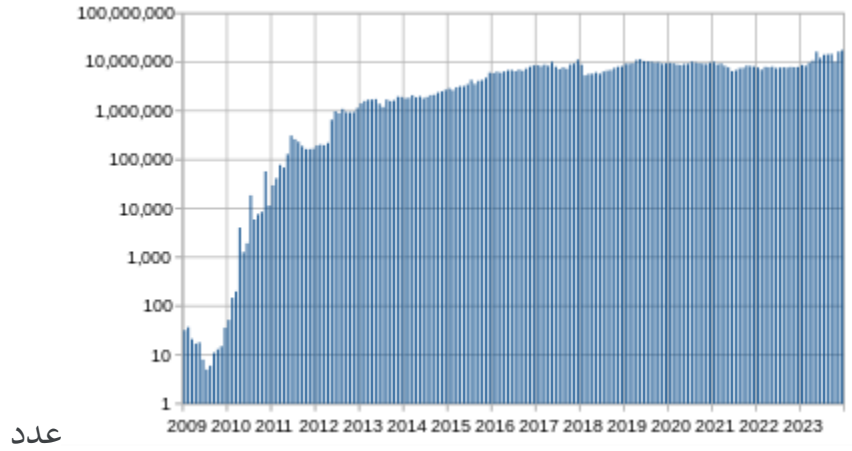
ومن بين العوامل التي ربما ساهمت في هذا الارتفاع هي أزمة الديون السيادية الأوروبية، وخاصة الأزمة المالية القبرصية 2012-2013 وتصريحات فينسن لتحسين الوضع القانوني للعملة وارتفاع الاهتمام بالإعلام والإنترنت.

حتى عام 2013، كانت جميع التعاملات في أسواق البيتكوين تقريبا تتم بالدولار الأمريكي.

وحيث أن قيمة السوق من إجمالي المخزون من البيتكوين أصبحت تقترب من المليار دولار، فإن بعض الإقتصاديين أطلقوا علي أسعار البيتكوين فقاعة.



شعار عملة بتكوين



معاملات بيتكوين شهريا (مقياس لوغاريتمي)

معلومات عامة	
البلد	دولي
تاريخ الإصدار	19 يناير

	2009؛ منذ 15 سنة
رمز العملة	ⓑ ،BTC ،XBT الوحدات: ملي بيتكوين - mBTC ميكرو بيتكوين - μBTC ساتوشي - Satoshi
موقع المصرف المركزي	عملة لا مركزية
سعر الصرف	69 ,192,27 دولار أمريكي (31 1 أغسطس) 2023

تورنادو كاش

هو نظام خالط لمعاملات البلوكتشاين مفتوح المصدر وغير مركزي ولا يمتلكه أحد يعمل على شبكة اثيريوم. يهدف تورنادو كاش لجمع معاملات اثيريوم وغيرها من العملات المبنية على اثيريوم والتي يسهل تعقبها وخلطها معا لطمس المصدر لكل عملة أو جعل تعقبها في غاية الصعوبة 1.

حظر نورنادو كاش

بسبب طبيعة النظام في اخفاء اثر العملات كاثيريوم وبناتها، اصدرت السلطات الأمريكية حظرا على النظام ووضعت في القائمة السوداء، مما يجعل أي مواطن أو مقيم أو شركة أمريكية تستخدم النظام في إرسال أو تلقي العملات تحت المسائلة القانونية. الحظر جاء بعد اتهام السلطات الأمريكية للنظام في مساعد تبيض المليارات من الاموال غير المشروعة أو المسروقة.

طال الحظر أيضا موقع النظام، حيث تم ازالة الموقع، ومسحت غيت هاب الشفرة المصدرية للنظام وقامت بحظر المطورين.

المطورين

القي القبض أحد مطوري النظام والذي يبلغ 29 عاما في هولندا تحت الاشتباه في تستر على تدفقات اموال غير مشروعة والمساعدة في غسيل الاموال عبر تورنادو كاش.

معلومات عامة	
نوع	موقع ويب خلط العملات المشفرة
المطور الأصلي	Roman Storm (en)
المطورون	Roman Semyenov (en) Alexey Pertsev (en)
معلومات تقنية	
الإصدار الأخير	2.1 12 مايو 1) 2020
المستودع	github.com... github.com... tornadoeth.cash

جوجل تشك أوت



جوجل تشك أوت) بالإنجليزية(Google Checkout) : هي خدمة دفع إلكترونية مُقدمة من جوجل تهدف إلى تسهيل عملية الدفع عند الشراء عبر الإنترنت. يقوم المستخدمون بتخزين بيانات بطاقتهم الائتمانية ومعلومات الشحن في حسابهم على جوجل، حتى يصبح بإمكانهم الشراء من المواقع المشاركة في هذه الخدمة بضغطة زر. يقدم جوجل شيك أوت حماية ضد الاحتيال، بالإضافة إلى صفحة موحدة لتعقب المشتريات وحالتهم.

قبل إطلاق هذه الخدمة، كانت هناك تخمينات مبكرة بأن جوجل تقوم ببناء منتج منافس لخدمة باي بال. بالرغم من هذا، فإن نطاق جوجل شيك أوت مركز على السماح بعمليات الدفع التي تتم بين المشتري والتاجر مرة واحدة. وعلى عكس باي بال فإن جوجل تشك أوت لا يسمح باستخدام الأموال المخزنة أو بعمليات الدفع من شخص لشخص.

أثارت إيباي (التي تملك باي بال) بعض الجدل حينما أضافت جوجل شيك أوت إلى قائمة طرق الدفع الممنوعة، وبهذا تمنع مستخدمي إيباي من استخدام جوجل تشك أوت.

كانت خدمة جوجل تشك أوت متاحة لأول مرة في الولايات المتحدة في 28 يونيو 2006. فيما بعد أصبحت الخدمة متاحة في المملكة المتحدة في 13 أبريل 2007.

معلومات عامة	
المطورون	جوجل
موقع الويب	checkout.google.com
معلومات تقنية	
الإصدار الأول	28 يونيو 2006

الريبيل Ripple



الريبيل) بالإنجليزية (Ripple: عبارة عن نظام تسوية إجمالي في الوقت الفعلي، وشبكة لتبادل العملات والتحويلات، مفتوحة للمؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم، وقد تم إنشاؤها بواسطة شركة "Ripple Labs Inc"، وهي شركة تكنولوجيا مقرها الولايات المتحدة. كما يطلق عليه بروتوكول المعاملات ريبيل (RTXP) أو بروتوكول الريبيل، فهو مبني على بروتوكول إنترنت موزع ومفتوح المصدر، وسجل توافقي وعملة أصلية تسمى (XRP ريبيل). تهدف شبكة الريبيل التي أُطلقت في عام 2012 إلى تمكين «المعاملات المالية العالمية الآمنة واللحظية وشبه المجانية من أي حجم دون رد المبالغ المدفوعة». وهو يدعم أي نوع من العملات الإئتمانية أو العملات المعماة أو الأصول أو أي وحدة أخرى ذات قيمة في جوهرها، ويستند الريبيل على قاعدة بيانات عامة مشتركة أو سجل، والذي يستخدم عملية توافقية تسمح بالدفع والتبادل والتحويلات في عملية موزعة.

الشبكة لا مركزية ويمكن أن تعمل بدون شركة ريبيل، ولا يمكن إغلاقها، يشمل المدققون، الشركات، ومقدمي خدمات الإنترنت، ومعهد ماساتشوستس للتكنولوجيا.

يستخدم بروتوكول الريبيل من طرف شركات مثل (bank of america) أو (UBS) أو (Santander)، كما تدير مجموعة من الشركات العالمية في طريقها

لإعتماد تقنيات الريبلكويسترن يونيون التي قامت باختبار تقنيات التحويل الخاصة بالريبيل، وشركة ماني غرام التي عقدت شراكة مع شركة ريبيل لمعالجة المدفوعات الدولية على شبكة سلسلة الكتل.

التاريخ

التنمية في وقت مبكر (2004-12)

السلف إلى تموج الدفع البروتوكول، Ripplepay، في عام 2004 من قبل ريان فغر، a المطور على شبكة الإنترنت في فانكوفر، كولومبيا البريطانية. فغر تصور الفكرة بعد أن عمل على المحلية نظام تداول العملات في فانكوفر، وكان نيته لإنشاء النقدية نظام اللامركزية ويمكن أن تسمح للأفراد والمجتمعات على إنشاء أموالهم الخاصة. فغر أول التكرار من هذا النظام، RipplePay.com، لأول مرة في عام 2005 باعتبارها المالية من تقديم خدمة الدفع الآمن خيارات أعضاء مجتمع دولي على الإنترنت عن طريق الشبكة العالمية.

وأدى ذلك إلى نظام جديد من جد ابن اللعينة من شبكة Donkey، التي صممت وبنيت من قبل آرثر بریتو وديفيد شوارتز. في أيار / مايو 2011، وشرعوا في وضع العملة الرقمية في المعاملات التي تم التحقق من توافق في الآراء بين أعضاء الشبكة بدلا من عملية التعدين المستخدمة من قبل بيتكوين، الذي يعتمد على سلاسل الكتل دفاتر. هذا الإصدار الجديد من تموج نظام ولذلك تهدف إلى القضاء على بيتكوين الاعتماد على مركزية التبادل استخدام الكهرباء أقل من بيتكوين، وإجراء المعاملات بسرعة أكبر بكثير من بيتكوين. كريس لارسن، الذي كان قد أسس سابقا الإقراض وشركات الخدمات الإلكترونية القرض والازدهار، انضم إلى الفريق في آب / أغسطس 2012، ومعا ابن اللعينة ولارسن اقتراب ريان فغر مع العملة الرقمية الفكرة. وبعد مناقشات طويلة الأمد أعضاء تموج المجتمع،

فغر سلمت زمام. في أيلول / سبتمبر 2012 الفريق شارك في تأسيس
شركة OpenCoin, أو OpenCoin Inc.

OpenCoin وتموج مختبرات (2012-13)

OpenCoin بدأت النامية دفعة جديدة بروتوكول يسمى تموج الصفقة البروتوكول (RTXP) على أساس ريان فغر مفاهيم. تموج البروتوكول تمكن الفورية والمباشرة نقل الأموال بين الطرفين. كما مثل هذا البروتوكول يمكن أن تبجر حول الرسوم أوقات الانتظار التقليدية مراسل النظام المصرفي، وأي نوع من العملات يمكن استبدالها بما دولار أمريكي، يورو، اليوان، الين، الذهب، أميال الطيران، روبية. للحفاظ على الأمن OpenCoin المبرمجة تموج الاعتماد على المشترك الأستاذ «تدار من قبل شبكة مستقلة من صحة ملقمت باستمرار مقارنة سجلات المعاملات.» ملقمت يمكن أن تنتمي إلى أي شخص، بما في ذلك البنوك أو صناعات السوق. الشركة أيضا إلى خلق شكل من أشكال العملة الرقمية يطلق عليها اسم XRP بطريقة مماثلة بيتكوين باستخدام العملة تسمح المالية institutions لتحويل الأموال لا رسوم على وقت الانتظار.

بين OpenCoin المبكر المستثمرين آندرسنهورويتز ومشاريع جوجل. في 1 يوليو عام 2013، XRP الصندوق الثاني، ذ.م. (م) التي تسمى الآن ببساطة XRP الثاني (تأسست كشركة تابعة مملوكة بالكامل من OpenCoin، مقرها في ولاية كارولينا الجنوبية. في اليوم التالي، تموج أعلنت ربط بيتكوين وتموج بروتوكولات طريق بيتكوين الجسر. بيتكوين جسر يسمح تموج للمستخدمين بإرسال دفعة بأي عملة إلى عنوان بيتكوين. تموج كما وضعت في وقت مبكر شركات مع شركات مثل ZipZap. في 26 سبتمبر 2013 OpenCoin Inc. غيرت اسمها إلى تموج Labs Inc., مع كريس لارسن المتبقية الرئيس التنفيذي. في نفس اليوم تموج الإشارة الخادم والعميل أصبحت البرمجيات الحرة، كما صدر مفتوح المصدر

تحت شروط ISC الترخيص. تموج مختبرات استمرت المساهمين الأساسيين من التعليمات البرمجية إلى توافق نظام التحقق وراء تموج، والتي يمكن أن «الاندماج مع البنوك الشبكات القائمة.» في تشرين الأول / أكتوبر 2013، تموج في شراكة أخرى مع ZipZap، مع العلاقة يسمى تهديدا ويسترن يونيون في الصحافة...

التركيز على السوق المصرفية (2014-17)

بحلول عام 2014، تموج مختبرات شاركت في العديد من المشاريع التنموية ذات الصلة بالبروتوكول الإفراج على سبيل المثال دائرة الرقابة الداخلية التطبيق العميل على أي فون التي تسمح للمستخدمين فون إرسال واستقبال أي عملة عبر هواتفهم المحمولة. هذا تموج التطبيق العميل لم يعد موجودا. في تموز / يوليو 2014، تموج مختبرات المقترحة Codius مشروع تطوير جديد عقد الذكية نظام «لغة البرمجة الملحد».

منذ عام 2013، بروتوكول وقد اعتمد عدد متزايد من المؤسسات المالية «تقدم بديل التحويلات الخيار» للمستهلكين. تموج يسمح المدفوعات عبر الحدود لعملاء التجزئة والشركات والبنوك الأخرى، لارسن نقلت مشيرا إلى أن «تموج يبسط الصرف عملية من خلال إنشاء نقطة إلى نقطة وشفافة والتحويلات في البنوك التي لم يكن لديك لدفع المقابلة الرسوم المصرفية.» أول بنك لاستخدام تموج كان Fidor البنك في ميونيخ، الذي أعلن عن الشراكة في أوائل عام 2014 . Fidor هو الإنترنت فقط في ألمانيا. هذا أيلول / سبتمبر في نيو جيرسي مقرا عبر نهر البنك كانساس القائم على الأسلحة الكيماوية والبيولوجية أعلن البنك أن استخدام تموج البروتوكول. بحلول كانون الأول / ديسمبر تموج مختبرات بدأ العمل مع المدفوعات العالمية خدمة Earthport، والجمع بين تموج برنامج Earthport خدمات الدفع Earthport. عملاء البنوك مثل بنك أوف أمريكا و HSBC، وتعمل في أكثر من 65 بلدا. الشراكة أول استخدام الشبكة من

تموج البروتوكول. في كانون الأول / ديسمبر عام 2014 وحده، XRP سعر القيمة ارتفعت أكثر من 200%، مما يساعد تموج تجاوز litecoin التصحيح ثاني أكبر التشفير العملة ووضع مضاعف القيمة السوقية في ما يقرب من نصف مليار دولار. اعتبارا من عام 2017 تموج يحمل حوالي 9 مليارات دولار من حيث القيمة السوقية.

في شباط / فبراير عام 2015، Fidor أعلن البنك أن استخدام تموج بروتوكول لتنفيذ جديد في الوقت الحقيقي تحويل الأموال الدولية الشبكة، وفي أواخر نيسان / أبريل 2015، أعلن أن «ويسترن يونيون» كانت تخطط «التجربة» مع تموج. في أواخر أيار / مايو 2015، كومنولث بنك أوف أستراليا أعلن أنه سيكون تجارب مع تموج فيما يتعلق intrabank التحويلات. منذ عام 2012، وممثلي تموج مختبرات المعلن دعم الحكومة تنظيم التشفير العملة في السوق، مدعيا أن أنظمة مساعدة الشركات على النمو. في 5 مايو 2015، الشبكة تغريم تموج مختبرات XRP الثاني 700000 دولار أمريكي لانتهاك قانون سرية المصارف، استنادا إلى شبكة مكافحة الجرائم المالية S'إضافات على القانون في 2013. تموج مختبرات وافقت على الخطوات العلاجية لضمان الامتثال في المستقبل، والتي تضمنت اتفاق فقط للعمليات XRP و«تموج التجارة» النشاط خلال مسجلة المال خدمات الشركات (MSB) بين اتفاقات أخرى مثل تعزيز تموج البروتوكول. تحسين لن يغير البروتوكول نفسه، ولكن بدلا من ذلك إضافة مكافحة غسل الأموال المعاملات رصد الشبكة وتحسين المعاملة التحليل. اعتبارا من عام 2017، الإصدار الحالي من خادم المعروفة باسم (تموج) هو الإصدار 0.70.1.

عام 2015 و2016 ملحوظ توسيع تموج (الشركة) مع افتتاح مكتب في سيدني، أستراليا في أبريل 2015 وفتح المكاتب الأوروبية في لندن، المملكة المتحدة في

آذار / مارس 2016 ثم في لوكسمبورغ في يونيو 2016. العديد من الشركات قد أعلن في وقت لاحق من تجارب التكامل مع تموج.

الهيئة تموج آسيا، شركة مشتركة تأسست من قبل المالية اليابانية العملاقة الهيئة القابضة وسان فرانسيسكو FinTech بدء التشغيل تموج اختبار تموج المؤسسة blockchain حلول المدفوعات عبر الحدود. سيول لقائم على blockchain مزود حلول DAYLI الذكاء يؤدي الفريق الكوري الجنوبي.

في 13 يونيو 2016، تموج الحصول على عملة افتراضية ترخيص من ولاية نيويورك قسم الخدمات المالية، مما يجعلها رابع الشركة مع BitLicense.

في 19 أغسطس 2016، الهيئة تموج آسيا أعلن إنشاء اليابانية اتحاد البنوك في الشبكة الجديدة التي سوف تستخدم تموج تكنولوجيا المدفوعات والتسوية. الاتحاد رسميا في 25 تشرين الأول / أكتوبر 2016 مع 42 البنوك الأعضاء. اعتبارا من تموز / يوليه عام 2017، 61 البنوك اليابانية قد انضم يمثلون أكثر من 80% من إجمالي الأصول المصرفية في اليابان.

في 23 سبتمبر 2016، تموج أعلن عن إنشاء أول البنوك في المجموعة العالمية المدفوعات على أساس توزيع التكنولوجيا المالية. اعتبارا من نيسان / أبريل عام 2017، أعضاء الشبكة المعروفة باسم المدفوعات العالمية مجموعة التوجيه (GPSG) بنك أوف أمريكا ميريل لينش، إمبيرال الكندي بنك التجارة ميتسوبيشي يو اف جي المجموعة المالية رويال بنك أوف كندا، سانتاندر، ستاندرد تشارترد بنك يونيكريديت ومؤسسة ويستباك المصرفية. فإن مجموعة «الإشراف على إنشاء وصيانة تموج معاملات الدفع قواعد رسمية معايير النشاط باستخدام تموج، وغيرها من الإجراءات الرامية إلى دعم تنفيذ تموج الدفع القدرات».

مفهوم

... "كما بروتوكول مفتوح، تموج تمكن نظير-إلى-نظير الخادم لتسهيل حركة القيمة بين المؤسسات المالية. هذا يسمح شركات الخدمات المالية لجعل المدفوعات مباشرة إلى بعضها البعض، سواء عبر شبكات مختلفة، الحدود الجغرافية أو العملات".

—المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء في 2015¹⁹

تموج موقع يصف مفتوحة المصدر البروتوكول «البنية التحتية الأساسية لتكنولوجيا المعاملات بين البنوك – محايد فائدة المؤسسات المالية والنظم.» البروتوكول يسمح البنوك والخدمات المالية غير المصرفية للشركات لإدراج تموج البروتوكول في النظم الخاصة بها، وبالتالي تسمح لعملائها استخدام الخدمة. حالياً، تموج يتطلب الطرفين على الصفة تحدث: أولاً، تنظم مؤسسة مالية» يحمل الأموال والقضايا أرصدة نيابة عن العملاء.» الثاني «صناع السوق» مثل صناديق التحوط أو تداول العملات مكاتب توفر السيولة في العملة التي ترغب في التجارة. في جوهرها، تموج على مشترك بيانات عامة أو الأستاذ أن محتويات قررت على بتوافق الآراء. بالإضافة إلى أرصدة دفتر يحمل معلومات عن عروض لشراء أو بيع العملات والأصول، إنشاء أول توزيع الصرف. عملية الآراء يسمح المدفوعات، وتبادل التحويلات في توزيعها. وفقاً للمجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء في عام 2015، «تموج لا المدفوعات ما SMTP هل البريد الإلكتروني التي يتم تمكين أنظمة المؤسسات المالية المختلفة للتواصل مباشرة».

في تموج للمستخدمين جعل المدفوعات بين بعضها البعض باستخدام مشفر توقيع المعاملات المقومة في أي من العملات الورقية أو تموج الداخلية العملة (XRP) بالنسبة-XRP المعاملات المقومة تموج يمكن الاستفادة من الداخلية الأستاذ، في حين أن المدفوعات المقومة في الأصول الأخرى، تموج دفتر الأستاذ المحاضر المبالغ المستحقة، مع الأصول ممثلة التزامات الديون. في الأصل تموج فقط السجلات المحفوظة في دفتر الأستاذ ولا في العالم الحقيقي قوة التنفيذ، الثقة المطلوبة. بحاجة لتوضيح ومع ذلك، تموج الآن المتكامل مع مختلف المستخدم

التحقق بروتوكولات خدمات البنك. المستخدمين من تحديد أي من المستخدمين الآخرين يثقون به وما قدر. عند غير XRP الدفع بين اثنين من المستخدمين أن نثق في بعضنا البعض، والتوازن المتبادل خط الائتمان هو تعديل الموضوع إلى حدود لكل مستخدم. من أجل إرسال الأصول بين المستخدمين غير مباشرة إنشاء علاقة ثقة، يحاول النظام العثور على المسار بين اثنين من المستخدمين مثل أن كل وصلة الطريق بين اثنين من المستخدمين التي لديها علاقة ثقة. جميع الأرصدة على طول الطريق ثم يتم تعديلها في وقت واحد والذرة. هذه الآلية لجعل المدفوعات عبر شبكة موثوق بها الزميلة يدعى 'امتد'. التشابه إلى الشيوخوخة الحوالة.

مميزات التصميم

بوابات

بوابة هو أي شخص أو منظمة التي تمكن المستخدمين من وضع المال في أخذ المال من تموج هو السيولة. عبارة يقبل الودائع بالعملات من المستخدمين القضايا أرصدة في تموج وزعت دفتر الأستاذ. وعلاوة على ذلك، بوابات تخلص أرصدة دفتر الأستاذ ضد الودائع لديهم عند عملة سحب. في الممارسة، بوابات مماثلة البنوك، إلا أنها تشترك في أحد العالمية الأستاذ المعروف تموج البروتوكول. اعتمادا على نوع ودرجة تفاعل المستخدم مع بوابة، بوابة قد مكافحة غسيل الأموال (AML) أو معرفة العملاء (KYC) السياسات التي تتطلب التحقق من الهوية والعنوان والجنسية وما إلى ذلك. لمنع النشاط الإجرامي. شعبية بوابات اعتبارا من عام 2017 شملت Bitstamp, Gatehub, تموج فوكس، طوكيو الين الياباني السيد تموج، RippleChina والصخرة التداول.

Trustlines وامتد

يجب على المستخدمين 'تمديد الثقة' تموج العبارة التي تحمل الودائع. هذا دليل إنشاء trustline يشير إلى تموج شبكة المستخدم مريحة مع العبارة هي مخاطر الطرف المقابل. وعلاوة على ذلك، يجب على المستخدم وضع الكمية الحد على

هذه الثقة وخلق مماثلة حدود لكل عملة على الودائع في تلك العبارة. على سبيل المثال إذا كان المستخدم الودائع 50 دولار أمريكي و 2.00 BTC في الصخرة التداول المستخدم سوف تضطر إلى منح الثقة لا يقل عن ذلك بكثير في كل من العملات عبارة عن الأموال المتاحة في تموج شبكة.²⁰ عندما سمح المستخدم بوابات متعددة في نفس العملة، هناك خيار متقدم السماح «امتد» الذي المواضيع المستخدم رصيد من العملة التبدل (أو تموج) بين العبارات. على الرغم من إجمالي رصيد لا يغير المستخدمين كسب صغيرة رسوم العبور لتوفير بين بوابة السيولة.²¹

الجدارة الائتمانية

على غرار الأسباب خلال الخدمات المصرفية مجاناً العصر في الولايات المتحدة، قيمة العملة يمكن أن تختلف بشكل كبير اعتماداً على بوابة الجدارة الائتمانية. غير هادفة للربح رابطة التجارة الدولية تموج جمعية رجال الأعمال (IRBA) توفر موحدة وإجراءات الإفصاح عن معايير العبارات. اعتباراً من يونيو 2015 خمسة عشر شركات قد حققت أو تجاوزت IRBA المعايير.

توافق الحسابات

تموج يعتمد على المشترك الأستاذ المشتركة، وهو توزيع قاعدة بيانات لتخزين المعلومات عن جميع تموج الحسابات. شبكة «تدار من قبل شبكة مستقلة من صحة ملققات باستمرار مقارنة سجلات المعاملات.» ملققات يمكن أن تنتمي إلى أي شخص، بما في ذلك البنوك أو صناعات السوق. على الرغم من أن تموج البروتوكول مجانية، تموج مختبرات تواصل تطوير وتعزيز تموج البروتوكول الذي يؤكد المعاملات المالية عبر شبكة موزعة من الخوادم. تموج مختبرات حالياً على مساعدة البنوك في دمج مع تموج شبكة. جديد الأستاذ هو خلق كل بضع ثوان، وآخر إغلاق السجل هو سجل مثالي من جميع تموج الحسابات كما هو محدد من قبل شبكة من الخوادم. معاملة أي تغيير مقترح إلى دفتر الأستاذ ويمكن عرض أي

ملقم على شبكة الاتصال. خوادم محاولة للتوصل إلى توافق في الآراء حول مجموعة من المعاملات لتطبيق الأستاذ خلق جديد 'الماضي أغلقت الدفتر'.

توافق الآراء عملية توزيعها، والهدف من إجماع لكل ملقم تطبيق نفس مجموعة من المعاملات الحالية دفتر الأستاذ. خوادم باستمرار استلام المعاملات من خوادم أخرى على الشبكة، وتحديد ملقم المعاملات التي تطبق على أساس إذا كانت الصفقة جاءت من العقدة المحددة في 'فريدة من نوعها عقدة قائمة' (UNL). إخفاق التحقق المعاملات التي يتم الاتفاق عليها من قبل «الأغلبية المطلقة» من أقرانه تعتبر من صحتها. إذا كان أغلبية لا في الإجماع «وهذا يعني أن حجم المعاملات كانت عالية جدا أو استتار الشبكة كبيرة جدا من أجل التوافق عملية إنتاج ثابت المقترحات» ثم توافق العملية مرة أخرى محاولة من قبل العقد. كل جولة من توافق يقلل من الخلاف، حتى يتم التوصل إلى أغلبية. النتائج المنشودة من هذه العملية هو أن المعاملات المتنازع عليها هي التخلص من المقترحات في حين قبلت على نطاق واسع في المعاملات. في حين يمكن للمستخدمين تجميع خاصة بهم UNL العقد لديك السيطرة الكاملة على العقد الذي يثقون به، تموج مختبرات يقر أن معظم الناس سوف تستخدم الافتراضي UNL المقدمة من قبل العميل.

الحساب الأمن

في أوائل عام 2014، شركة منافسة تسمى ممتاز مؤسسة شهدت شبكة الحادث. الشركة في جلب ديفيد Mazieres ممتاز كبير العلماء ورئيس جامعة ستانفورد 's الحوسبة الآمنة الفريق إلى إجراء استعراض ممتاز توافق النظام، والتي كانت مشابهة تموج Mazieres. أعلن نظام نجمي من المرجح أن تكون آمنة عند التشغيل مع «أكثر من واحد من صحة عقدة» بحجة أنه عندما لم يتم التوصل إلى توافق على الأستاذ شوكة يحدث مع أجزاء من الشبكة والخلاف على قبول المعاملات. ممتاز الأساس بعد ذلك وادعى أنه كان هناك «الفطرية نقاط الضعف» في توافق العملية، مطالبة والتي وفقا التمويل أقطاب، «تموج نفى بشدة.» تموج مختبرات رئيس مبرمجة ديفيد شوارتز المتنازع

عليها Mazieres نتائج وأعلن أن النجوم لم يتم تنفيذها بشكل صحيح توافق الآراء، «البروتوكول يوفر الأمان والتسامح مع الخطأ افتراض المصادقون تم تكوينها بشكل صحيح.» الشركة كذلك كتب أنه بعد فحص ممتاز معلومات كانوا قد خلص إلى «أنه لا يوجد أي تهديد استمرار عمل تموج شبكة».²²

استخدام الدفع/فوركس نظام

تموج يسمح للمستخدمين أو الشركات لإجراء عبر المعاملات بالعملة في 3 إلى 5 ثوان. كل الحسابات والمعاملات آمن مشفر وحسابيا التحقق منها. المدفوعات يمكن أن يكون إلا مخول من قبل صاحب الحساب تتم معالجة جميع المدفوعات تلقائيا دون أي أطراف ثالثة أو وسطاء. تموج بالتحقق من حسابات وأرصدة على الفور الدفع انتقال يسلم دفع الإخطار مع القليل جدا من الكمون (في غضون بضع ثوان). المدفوعات لا رجعة فيه، وليس هناك أي chargebacks. XRP لا يمكن تجميدها أو حجزها. في حين اعتبارا من عام 2014 يمكن لأي شخص فتح حساب على تموج، بحلول عام 2015 الهوية إجراءات التحقق قد تم تنفيذها. تموج مسار-إيجاد خوارزمية عمليات البحث عن أسرع وأرخص الطريق بين عملتين. في حالة المستخدم الذي تريد أن ترسل دفعة من الدولار إلى اليورو، يمكن أن يكون هذا «هوب» مسار مباشرة من الدولار إلى اليورو، أو أنها يمكن أن تكون متعددة هوب المسار، ربما من USD CAD إلى XRP إلى EUR. طريق إيجاد يهدف إلى البحث عن أرخص تكلفة التحويل للمستخدم. اعتبارًا من 14 مايو 2014 (2014-05-14)

تموج هي بوابات تسمح الودائع في عدد محدود من العملات الورقية (USD, EUR, بيسو، NZD, GBP, NOK, JPY, CAD, فرنك سويسري يوان صيني، AUD) حفنة من العملات التشفير (BTC, XRP, LTC, NMC, NXT, PPC, XVN, SLL) وعدد قليل من السلع (الذهب، الفضة، البلاتين).

بيتكوين الجسر

بيتكوين الجسر الرابط بين تموج و bitcoin النظم الإيكولوجية. الجسر يجعل من الممكن أن تدفع أي بيتكوين المستخدم مباشرة من حساب تموج دون الحاجة من أي وقت مضى أن تعقد أي من العملة الرقمية. بالإضافة إلى ذلك، أي تاجر قبول bitcoins لديه القدرة على قبول أي عملة في العالم. على سبيل المثال، تموج المستخدم قد يفضل للحفاظ على المال بالدولار الأمريكي وليس الخاصة bitcoins. ومع ذلك، قد ترغب الدفع في بيتكوين. بيتكوين جسر يسمح لأي تموج المستخدم لإرسال bitcoins دون الحاجة إلى استخدام مركز تبادل مثل BTC-e للحصول عليها Bitstamp. بمثابة بوابة تموج الدفع البروتوكول بين البورصات الأخرى.

الخصوصية

في حين أن الصفقة المعلومات في دفتر الأستاذ العام، معلومات الدفع. ومن ثم من الصعب على أي شخص لربط المعلومات الصفقة مع أي مستخدم معين أو شركة.²³

صناع السوق

أي مستخدم على تموج يمكن أن يكون بمثابة صانع السوق بتوفير موازنة الخدمات مثل توفير السيولة في السوق، داخل بوابة تحويل العملات، امتد، الخ. صناع السوق يمكن أيضا أن صناديق التحوط أو تداول العملات مكاتب. وفقا تموج موقع «خلال عقد أرصدة بعملات متعددة وربط مداخل متعددة، صناع السوق تسهيل المدفوعات بين المستخدمين حيث لا توجد ثقة، مما يتيح التبادل عبر بوابات.» مع عدد كاف من صناع السوق، طريق إيجاد خوارزمية يخلق بالقرب من سوق الاحتكاك وتمكن المستخدمين من دفع بسلاسة بعضها البعض عبر الشبكة بعملات مختلفة، دون تحمل أي غير المرغوب فيها مخاطر الصرف الأجنبي.

وتقدم العديد من هذه الخدمات من خلال منصة تقليدية من العروض لشراء أو بيع عملة واحدة مقابل عملة أخرى. عروض ويسأل يتم تجميعها في ترتيب

الكتب، لإنشاء الصرف اللامركزي. يمكن للمستخدمين التعامل مع صناع السوق للتجارة أو تحويل العملات. بحاجة لمصدر تموج طريق إيجاد خوارزمية روافع هذه الوظيفة تسمح للمستخدمين إرسال الأموال بعملة واحدة والمتلقي إلى الحصول عليها في عملة أخرى. على سبيل المثال، يمكن للمستخدم دفع دولار أمريكي ويمكن للمتلقي اختيار تلقي المال بعملة أخرى، بما في ذلك. bitcoins XRP.

API المفتوحة

تموج بنيت مختبرات بروتوكول تكون صديقة المطور المجتمع، مما أدى وتشمل الميزات API من أجل الدفع به الشبكة، استنادا إلى شعبية بقية API القياسية. واحدة من أقدم امتداد من قبل مطوري الطرف الثالث كانت تموج تمديد منصة التجارة الإلكترونية الماجنتو، والتي تمكن الماجنتو قراءة تموج العامة دفتر الأستاذ وإنشاء فاتورة. كان هناك تموج المحفظة خيار الدفع المتقدمة لتجارة التجزئة الحالات أيضا.²⁴

XRP

الريبل	
	
الشعار	
معلومات عامة	
تاريخ الإصدار	2012 – 2013
موقع الويب	1ripple.com

XRP" موجود أصلا داخل تموج البروتوكول الطرف المقابل-على العملات

الحرّة، بيتكوين على Blockchain لأن XRP هو الأصل، مقابل استرداد التوازن أنها لا تتطلب أن المستخدمين يثقون بأي مؤسسة مالية محددة من أجل التجارة أو التبادل. جميع العملات الأخرى على تموج تتطلب قدرا من الثقة، كما أنها تمتلك كل مصدر، ومنهم من هذه العملة يمكن استبدالها) وهذا يشمل BTC على تموج شبكة".

—تموج البروتوكول

XRP هو العملة المحلية من تموج شبكة موجود فقط في تموج النظام XRP . حاليا القسمة على 6 خانات عشرية، وأصغر وحدة تسمى قطرة مع مليون قطرات يعادل 1 XRP. كان هناك 100 مليار XRP إنشاؤها في تموج إنشاء لا يجوز إنشاؤها وفقا لبروتوكول قواعد. على هذا النحو، فقد تم تصميم النظام بحيث XRP هو الشحيحة الأصول مع تناقص المعروض المتاح. لا تعتمد على أي طرف ثالث عن الفداء، XRP هو العملة الوحيدة في تموج شبكة لا ينطوي على مخاطر الطرف المقابل، وأنه هو الوحيد الأصلية الأصول الرقمية. العملات الأخرى في تموج شبكة أدوات الدين (أي الخصوم)، توجد في شكل أرصدة. المستخدمين من تموج شبكة غير مطلوبة لاستخدام XRP كمخزن للقيمة أو وسيلة للتبادل. كل تموج مطلوب حساب، مع ذلك، أن يكون احتياطي صغير من 20 XRP دولار 6.58 اعتبارا من 16 مايو 2017). والغرض من هذا الشرط هو مناقشتها في مكافحة البريد المزعج القسم.

استخدامات XRP

يستخدم بشكل عام بسبب سرعة المعاملات حيث يستغرق تأكيد معاملة XRP في المتوسط من 3 إلى 5 ثواني. وهو يعتبر اسرع بكثير من باقي العملات الرقمية أو شبكات البلوكتشين الأخرى والتي قد تستغرق ساعات وايام. الفرق الآخر هو على عكس البيتكوين لم يتم تصميم الريبل ليتم تعدينها على الإطلاق.²⁵

التوزيع

من 100 مليار إنشاء 20 مليار XRP بأغلبية المبدعين الذين كانوا أيضا من مؤسسي تموج مختبرات. المبدعين أعطى المتبقية 80% من إجمالي تموج مختبرات، XRP المقصود «لتحفيز نشاط صانع السوق لزيادة XRP السيولة وتعزيز الصحة العامة XRP الأسواق.» تموج مختبرات أيضا لم تدم طويلا 2013 الهبة من أقل من 200 مليون (0.2% XRP من جميع XRP مع بعض من المبلغ نظرا الجمعيات الخيرية مثل الحوسبة على المبادرة الطيبة التي بدأت تقدم XRP في مقابل وقت تطوع في المشاريع البحثية. اعتبارا من مارس 2015، 67% من تموج مختبرات الأصلي 80% كانت لا تزال تحتفظ بها الشركة، مع تموج مختبرات مشيرا إلى أن «نحن سوف تشارك في توزيع الإستراتيجيات التي نتوقع نتيجة مستقرة أو تعزيز XRP سعر الصرف مقابل العملات الأخرى.» في مايو 2017، للتخفيف من حدة المخاوف المحيطة XRP إمدادات تموج ملتزمة مكان 55 مليار (88% XRP من XRP القابضة (في مشفر-تأمين الضمان. الضمان سوف تسمح لهم استخدام ما يصل إلى مليار دولار شهريا وعودة كل ما هو غير المستخدمة في نهاية كل شهر إلى الجزء الخلفي من الضمان الانتظار في شكل إضافي لمدة شهر العقد، بدأت العملية في جميع أنحاء. ²⁶ كمية XRP توزيع حركتهم يمكن تتبعها من خلال تموج المخططات الموقع. ²⁷

جسر العملة

واحدة من وظائف محددة من XRP هو جسر العملة، التي يمكن أن تكون ضرورية إذا لم المباشر صرف بين عملتين في وقت محدد، على سبيل المثال عند إجراء معاملات بين اثنين نادرا ما تداول أزواج العملات. داخل شبكة صرف العملات، XRP يتم تداولها بحرية مقابل العملات الأخرى، وسعر السوق يتقلب ضد دولار، يورو، ين، بيتكوين، الخ. تموج تصميم التركيز صرف العملات وتوزيع-RTGS، في مقابل التأكيد على XRP باعتبارها عملة بديلة. في نيسان / أبريل 2015، تموج مختبرات أعلنت ميزة جديدة تسمى autobridging قد أضيفت إلى تموج، بقصد مما يجعل من السهل على صناع السوق على التعامل بين نادرا ما

تداول أزواج العملات. ميزة يهدف أيضا إلى تعرض أكثر من شبكة السيولة وأفضل أسعار العملات الأجنبية.²⁸

كما مضاد البريد المزعج

عندما يقوم المستخدم بإجراء المعاملات المالية في غير مواطن العملة تموج رسوم رسوم المعاملات. الغرض من رسوم حماية ضد شبكة الفيضانات من خلال جعل الهجمات مكلفة للغاية بالنسبة للقراصنة. إذا تموج كانت خالية تماما من الوصول إلى الخصوم قد بث كميات كبيرة من «الأستاذ المزعج» (أي حسابات وهمية) و«المعاملة غير مرغوب فيها» (أي معاملات وهمية) في محاولة الزائد الشبكة. هذا يمكن أن يسبب حجم الأستاذ أن أصبحت لا يمكن السيطرة عليها وتتداخل مع قدرة الشبكة بسرعة تسوية المعاملات المشروعة. وبالتالي الانخراط في التجارة، كل تموج مطلوب حساب صغير احتياطي من 20 XRP دولار (4.96 اعتبارا من 5 ديسمبر 2017) رسوم المعاملات ابتداءً من الساعة 00001 XRP (0.000002 اعتبارا من 5 ديسمبر 2017) يجب أن تنفق على كل التجارة. هذه الصفقة رسوم لم يتم جمعها من قبل أي شخص؛ XRP هو تدمير تزول من الوجود. رسوم المعاملات يرتفع إذا كان المستخدم وظائف الصفقات بم هائل (عدة آلاف في الدقيقة)، وتعيد توطين بعد فترة من الخمول.

استقبال

منذ بدايته تموج البروتوكول تلقت قدرا كبيرا من الاهتمام في كل من مالي وصحافة التيار السائد. تموج مؤخرا تم ذكرها في صناعة المواد من قبل شركة نيلسن، بنك إنجلترا النشرة الفصلية، NACHA, KPMG، مع العديد من المواد دراسة تموج تأثير على تدويل القطاع المصرفي. في أبريل 2015، بانكر الأمريكية أكدت أن «من منظور المصارف، وزعت دفاتر مثل تموج النظام لديها عدد من المزايا على cryptocurrencies مثل بيتكوين» بما في ذلك الأمن. كتب بنك الاحتياطي الفيدرالي في بوسطن «اعتماد شبكات التوزيع، مثل تموج، قد يساعد المصرفية صناعة أدرك معالجة أسرع، فضلا عن زيادة الكفاءة العالمية المدفوعات

المصرفية.» كتابة/المحترم عن تموج كما دفع الشبكة في عام 2013،
كين Kurson قال «الكبير المالية-خدمة العلامات التجارية يجب أن يشعر حول
تموج الطريقة التي سجل العلامات شعر عن نابستر «.نيويورك
تايمز موقع Dealbook نقطة في 2014 «تموج هو الفوز بشيء ثبت أن ذلك
بعيد المنال عن العملات الافتراضية: مشاركة من أكثر اللاعبين التيار في النظام
المالي». في آب / أغسطس 2015, تموج قد منحت التكنولوجيا الرائدة من
قبلا لمنتدى الاقتصاد العالمي.



مقارنات المنافسة

ملف خارجي



على الرغم من تموج هو الرابع في القيمة السوقية إلى بيتكوين الرقمية العملة،
العديد من أعضاء الصحافة وصفت تموج كما صعود المنافس بيتكوين. في أواخر
عام 2014، بلومبرج يسمي بيتكوين «الفضل» العملة الرقمية، بعد بيتكوين العملة
بنسبة 54 في المئة من قيمتها في عام واحد. تموج وصفت بأنها منافسا كبيرا، في
جزء منه بسبب الوقت الحقيقي التحويلات المالية الدولية. بيل غيتس ويدعم
هذه التوقعات وذكر تموج النظام عندما سئل عن bitcoin في عام 2014، مشيرا
إلى أن «هناك الكثير بيتكوين أو تموج والمتغيرات يمكن القيام به لجعل نقل
الأموال بين البلدان أسهل والحصول على رسوم أسفل بشكل كبير جدا. ولكن
بيتكوين لن تكون المهيمنة.» عن تموج بدل من أي الإلكترونية قيمة حامل، نائب
رئيس سانت لويس الاحتياطي الاتحادي وأستاذ في جامعة سايمون فريزر،
ديفيد Andolfatto صرح في عام 2014 أن «تموج هو العملة-الملحد
البروتوكول. تموج هو الفائز. يقوم بمعالجة أي شيء.» عن إنشاء وتطوير تموج
البروتوكول (RTXP) تموج الدفع/شبكة الصرف، معهد ماساتشوستس
للتكنولوجيا (MIT) المعترف بها تموج مختبرات باعتبارها واحدة من 50
أذكي الشركات في شباط / فبراير 2014 طبعة من MIT Technology
Review.

رد فعل على XRP هو الاستقطاب في التشفير العملة المجتمع. أنصار بيتكوين وانتقد XRP لكونها «قبل الملعومة»، كما XRP بنيت مباشرة في تموج البروتوكول لا يتطلب التعدين. كما تموج معامل التوزيع الأصلي كمية محدودة من XRP العملة قد اجتمع مع قدرا كبيرا من الجدل، ولا سيما المؤسسين retainment من 20% تعتبر نسبة عالية. ومع ذلك، المحترم ورد في 2013 أنه «إذا كان هذا هو الملتوية، ثم إذا هو كل الشركة التي ذهبت من أي وقت مضى العامة مع الإبقاء على الجزء الأكبر من أسهمها.» الكثير من الجدل استقر بعد الإعلان أن مؤسسي جد ابن اللعينة وأرثر بریتو سيكون بيع XRP في بوساطة م على مدى عدة سنوات «وهي الخطوة التي يجب أن تضيف الاستقرار واستعادة الثقة XRP السوق.» الرئيس التنفيذي كريس لارسن بدورها تبرعت 7 مليار XRP إلى تموج مؤسسة الابتكار المالي، مع XRP أن «يحبس» وتبرع أكثر من مرة. في عام 2016، 20% المخصصة في البداية إلى مؤسسي، ما يقرب من نصف تم التبرع بها إلى غير الربحية والجمعيات الخيرية.

معلومات عامة	
نوع	سلسلة الكتل
النموذج المصدري	حقوق التأليف والنشر محفوظة
المطور الأصلي	Ripple (en)  جد مكاليب كريس لارسن David Schwartz (en) 

المطورون	Ripple (en) 
موقع الويب	 1ripple.com
معلومات تقنية	
ضمان الجودة	 إدماج مستمر ²
لغة البرمجة	سي  ++
الإصدار الأول	2012 – 2013 
الإصدار الأخير	2.0.1 30 يناير  3) 2024
المستودع	 2github.com...
الرخصة	رخصة أي إس سي

سيف مون SafeMoon

سيف مون) بالإنجليزية(SafeMoon) : هي عملة مشفرة أنشئت في مارس 2021، على سلسلة بينانس الذكية.

تفرض العملة المشفرة رسومًا بنسبة 10٪ على المعاملات، مع إعادة توزيع 5٪ (أو انعكاس) على حاملي الرموز، و5٪ موجهة إلى محفظة عملة مختلفة، بينانس (BNB)، التي يتحكم فيها ما يصفه مؤلفو العملات الرقمية بأنه تجمع سيولة، لإنشاء «أرضية سعرية صلبة ووسادة لحاملها».

التطوير	
أول إصدار	مارس 2021
المستودع	github.com...
موقع الويب	safemoon.net

كوال Quahl

Quahl

كوال) بالإنجليزية(Quahl :)المعروفة سابقًا باسم (Initiative Q كانت عبارة عن محاولة لإنشاء شبكة دفع جديدة وعملة رقمية، تم إنشاؤها من قبل رجل الأعمال الإسرائيلي سار ويلف، الذي أسس سابقًا شركة فراود ساينس، وهي شركة تأمين مدفوعات استحوذت عليها باي بال، ويدعمه لورانس وايت الخبير الاقتصادي في معهد كاتو، كان الهدف منها هو إنشاء نظام دفع جديد بدلاً من استبدال بطاقات الدفع والأموال الورقية، وإنشاء عملة جديدة (Quahl) وتوزيعها على أي شخص يساعد في تسريع التبني"

نظام التشغيل : أندرويد

آي أو إس

موقع الويب : quahl.com

نقاط فيسبوك Facebook Credits

نقاط فيسبوك بالإنجليزية (Facebook Credits) هي عملة افتراضية تمكن الأشخاص من شراء عناصر في الألعاب وتطبيقات غير الألعاب على منصة فيسبوك. وكان الدولار الأمريكي يعادل 10 نقاط في فيسبوك. كانت نقاط فيسبوك متاحة بـ 15 عملة بما في ذلك الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني واليورو والكرونه الدنماركية. كان فيسبوك يأمل في نهاية المطاف في توسيع النقاط إلى نظام مصغر مفتوح لأي تطبيق على فيس بوك، سواء كان لعبة أو تطبيق شركة إعلامية. وأوقف فيسبوك العمل بالاعتمادات لصالح العملات المحلية للمستخدمين.



رصيد Facebook للبيع في متجر Target في كولورادو سبرينغز، سبتمبر 2010

نظام دفع التجارة الإلكترونية



ثال عن الدفع الإلكتروني

يسهل نظام دفع التجارة الإلكترونية (أو نظام الدفع الإلكتروني) قبول الدفع الإلكتروني للمعاملات عبر الإنترنت. تحظى أنظمة دفع التجارة الإلكترونية والتي تُعرف أيضًا باسم المكون الفرعي ل نظام تبادل البيانات الكترونية (EDI) بشعبية متزايدة بسبب الاستخدام الواسع للتسوق والتسوق عبر الإنترنت.

تظل بطاقات الائتمان أكثر طرق الدفع شيوعًا لمعاملات التجارة الإلكترونية. اعتبارًا من عام 2008 ، أجريت حوالي 90٪ من معاملات البيع بالتجزئة عبر الإنترنت في أمريكا الشمالية باستخدام هذا النوع من الدفع.¹ من الصعب على بائع التجزئة عبر الإنترنت العمل دون دعم بطاقات الائتمان والخصم بسبب استخدامها على نطاق واسع. يجب أن يلتزم التجار عبر الإنترنت بالقواعد الصارمة المنصوص عليها من مُصدري بطاقات الائتمان والخصم (على سبيل المثال فيزا وماستركارد) وفقًا للنظام المصرفي والنظام المالي في البلدان التي تدير فيها خدمة الخصم / الائتمان أعمالًا.²بحاجة لمصدر أفضل

بالنسبة إلى الغالبية العظمى من أنظمة الدفع التي يمكن الوصول إليها على الإنترنت العام، فإن المصادقة الأساسية (للمؤسسة المالية على الطرف المتلقي) وسلامة البيانات وسرية المعلومات الإلكترونية التي يتم تبادلها عبر الشبكة العامة تتضمن الحصول على شهادة من سلطة تصديق معتمدة (CA) الذي يوفر البنية التحتية للمفتاح العام (PKI) حتى مع وجود بروتوكول أمان طبقة النقل (TLS) لحماية جزء من المعاملة التي تتم عبر الشبكات العامة - خاصة مع أنظمة الدفع - يجب ترميز الموقع الذي يواجه العميل نفسه بعناية فائقة، حتى لا تتسرب بيانات الاعتماد ويتعرض العملاء لخطر سرقة الهوية .

على الرغم من الاستخدام الواسع النطاق في أمريكا الشمالية، لا يزال هناك العديد من البلدان مثل الصين والهند التي تواجه بعض المشاكل التي يجب التغلب عليها فيما يتعلق بأمان بطاقات الائتمان. تشمل الإجراءات الأمنية المتزايدة استخدام رقم التحقق من البطاقة (CVN) الذي يكشف الاحتيال عن طريق مقارنة رقم التحقق المطبوع على شريط التوقيع على ظهر البطاقة مع المعلومات الموجودة في الملف مع البنك المصدر لحامل البطاقة.³

هناك شركات متخصصة في المعاملات المالية عبر الإنترنت، مثل سترايب لمعالجة بطاقات الائتمان، و سمارت باي للمدفوعات المصرفية المباشرة عبر الإنترنت، و باي بال لطرق الدفع البديلة عند الدفع. يسمح العديد من الوسطاء للمستهلكين بإنشاء حساب بسرعة، وتحويل الأموال بين حساباتهم عبر الإنترنت والحسابات المصرفية التقليدية، عادةً عبر معاملات غرفة المقاصة الآلية (ACH).

ساهمت السرعة والبساطة الذين يمكن بهما استخدام حسابات الوساطة الإلكترونية على استخدامها على انتشارها واستخدامها الواسع، على الرغم من مخاطر السرقة والإساءة والعملية الشاقة عادةً عند الحاجة للدعم الفني عندما تسوء الأمور. يوفر تفاوت المعلومات الملازمة للمؤسسات المالية الكبيرة التي تحافظ على حماية المعلومات للمستخدم النهائي نظرة قليلة إلى النظام عندما يسبب معاملة النظام للأموال، مما يترك المستخدمين الساخطين في كثير من

الأحيان يتهمون الوسطاء بالسلوك البطيء أو غير المشروع ؛ لا تتحسن الثقة بين الجمهور والشركات المصرفية عندما يتم الكشف عن المؤسسات المالية الكبرى للاستفادة الصارخة من قوتها غير المتماثلة، مثل فضيحة احتيال حساب ويلز فارجو الإنجليزية عام 2016.

طرق الدفع عبر الإنترنت

تشكل البطاقات الائتمانية طريقة شائعة للدفع عبر الإنترنت، لكن قد تكون ذات تكلفة عالية على التاجر ليقبل استقبال المدفوعات بها بسبب رسوم المعاملات في المقام الأول. تشكل بطاقات السحب الآلي بديلاً ممتازاً مع أمان مشابه ولكن عادةً ما تكون رسومه أقل تكلفة. إلى جانب المدفوعات المستندة إلى البطاقات، ظهرت طرق دفع بديلة وأحياناً تقوم بدور رائد في السوق. تلعب محافظ مثل باي بال وأليباي أدواراً رئيسية في النظام البيئي لطرق الدفع.

تعد مُعالجات الدفع عبر البيتكوين بديلاً أرخص لقبول المدفوعات عبر الإنترنت والتي توفر أيضاً حماية أفضل من الاحتيال. { فوائد قبول البيتكوين | مقال بتاريخ = أبريل 2019 }

المدفوعات المصرفية

هذا نظام لا يتضمن أي نوع من البطاقات المادية. يتم استخدامه من قبل العملاء الذين لديهم حسابات ممكنة مع الخدمات المصرفية عبر الإنترنت . بدلاً من إدخال تفاصيل البطاقة على موقع المشتري، في هذا النظام، تسمح بوابة الدفع لأحدهم بتحديد البنك الذي يرغبون في الدفع منه. ثم يتم إعادة توجيه المستخدم إلى موقع البنك، حيث يمكنه المصادقة بنفسه ثم الموافقة على الدفع. عادة سيكون هناك أيضاً شكل من أشكال المصادقة الثنائية . تسمح بعض الخدمات، مثل Trustly و Smartpay ، للتجار بتضمين قالب خاص بهم على موقع الويب الخاص بهم بحيث يمكن للمستهلكين الدفع دون إعادة توجيههم بعيداً عن الموقع الأصلي.

عادةً ما يُنظر إليه على أنه أكثر أمانًا من استخدام بطاقات الائتمان، حيث يصعب على المتسولين الحصول على بيانات اعتماد تسجيل الدخول مقارنة بأرقام بطاقات الائتمان. بالنسبة للعديد من تجار التجارة الإلكترونية، فإن تقديم خيار للعملاء للدفع نقدًا في حسابهم المصرفي يقلل من التخلي عن سلة التسوق لأنه يتيح طريقة دفع لإكمال المعاملة بدون بطاقات ائتمان.

باي بال

باي بال هي شركة عالمية للتجارة الإلكترونية تسمح بعمليات الدفع وتحويل الأموال عبر الإنترنت. تعتبر التحويلات المالية عبر الإنترنت بمثابة بدائل إلكترونية للدفع بالطرق الورقية التقليدية، مثل الشيكات والطلبات المالية. وباي بال يخضع لقوانين قائمة العقوبات الاقتصادية الأمريكية والقواعد والتدخلات الأخرى التي تتطلبها قوانين الولايات المتحدة أو الحكومة. باي بال هي شركة مستحوذ عليها، وهي عبارة عن معالج لمعاملات المدفوعات للبائعين عبر الإنترنت، ومواقع المزاد، والمستخدمين التجاريين الآخرين، وهي تفرض رسومًا عليها. قد تفرض أيضًا رسومًا لاستلام الأموال بما يتناسب مع المبلغ المُستلم. تعتمد الرسوم على العملة المستخدمة وخيار الدفع المستخدم وبلد المرسل وبلد المُستلم والمبلغ المرسل ونوع حساب المُستلم. بالإضافة إلى ذلك، قد تتكبد مشتريات إيباي التي تتم عن طريق بطاقة الائتمان من خلال باي بال رسومًا إضافية إذا استخدم البائع والمشتري عملات مختلفة. في 3 أكتوبر 2002، أصبحت باي بال شركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة إيباي. يقع مقر الشركة الرئيسي في سان خوسيه، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية في حرم المكتب الفضائي نورث فيرستستريت التابع لموقع إيباي. وللشركة أيضًا عمليات مهمة في أوماها وسكوتسديل وشارلوت وأوستن في الولايات المتحدة؛ وتشينا في الهند ودبلن في أيرلندا وبرلين في ألمانيا وتل أبيب في إسرائيل. من يوليو 2007، عملت باي بال عبر الاتحاد الأوروبي كبنك في لوكسمبورغ.

PayKun

PayKun هو حل دفع رقمي آمن يتيح إجراء المعاملات عبر الإنترنت بطريقة سهلة وسلسة. وهو يوفر مجموعة داخلية سهلة وخالية من المتاعب دون الحاجة لأي تعامل مع العمل الورقي. تتوافر العديد من خيارات الدفع لقبول الأموال عبر الإنترنت ونقلها.

PayKun هي شركة مقرها الهند تحترم القانون وتتيح أيضًا لأي شركة أن تمثل للقوانين والسياسات الهندية. يمكن دمج بوابة الدفع PayKun على المواقع الإلكترونية مع مجموعة التكامل ذات الصلة و SDKs. ولكن لا يتطلب وجود موقع على شبكة الإنترنت لتلقي المدفوعات.

تسمح لك روابط الدفع الخاصة به بتلقي المدفوعات بهذه الطريقة ؛ يمكن استخدامه كزر دفع مضمن في المدونات ومنصات التواصل الاجتماعي الأخرى.

MovoCash

MovoCash هي شركة مدفوعات رقمية تقدم تطبيق محفظة إلكترونية متعدد المزايا.4 يُمكن MovoCoin العملاء من إجراء عملية شراء لمرة واحدة باستخدام رقم بطاقة رقمية. MovoChain هي خدمة قائمة على الويب تتيح لحاملي بيتكوين وبيتكوين كاش تحويل عملات مشفرة إلى حساب مسبق الدفع.5 حسابات MovoCash مؤمنة من قبل FDIC في الولايات المتحدة.6

محفظة قوغل

تم إطلاق محفظة قوغل في عام 2011 ، وهي تقدم وظيفة مماثلة لباي بال لتسهيل المدفوعات وتحويل الأموال عبر الإنترنت. كما أنه يتميز بأمان لم يتم كسره حتى الآن، ولديه القدرة على إرسال المدفوعات كمرفقات عبر البريد الإلكتروني.7

محافظة النقود المحمولة

في البلدان النامية، لا يستطيع الكثير من الناس الوصول إلى التسهيلات المصرفية، وخاصة في مدن المستوى الثاني والثالث. على سبيل المثال، الهند، يوجد عدد أكبر من مستخدمي الهواتف المحمولة مقارنة بأشخاص لديهم حسابات بنكية نشطة. بدأ مشغلو الاتصالات، في مثل هذه المواقع، في تقديم محافظ نقود محمولة تتيح إضافة الأموال بسهولة من خلال رقم الاشتراك الحالي في الهواتف المحمولة، وذلك عن طريق زيارة مكاتب إعادة الشحن القريبة من منازلهم ومكاتبهم وتحويل أموالهم إلى عملة في محفظة محمولة. وهذا يمكنهم من استخدامها للمعاملات عبر الإنترنت ومشتريات التجارة الإلكترونية. يتم قبول العديد من خيارات الدفع مثل خدمة زاد في صوماليلاند (الدولة المستقلة في شمال الصومال) ، و Airtel Money و M-Pesa في كينيا وتنزانيا، كخيارات دفع بديلة على مختلف مواقع التجارة الإلكترونية.

سترايب

يدعم سترايب أكثر من مائة عملة ويوفر عدة طرق للدفع عبر الإنترنت. فوق أنها تدعم عن بطاقات الخصم والائتمان ، سترايب أيضا تدعم

آبل باي و اندرويد باي و بيتكوين و (أمريكان إكسبريس .Checkout)

في عام 2015 ، أضافت سترايب أحد منتجات Relay التي تتيح للمطورين إنشاء زر شراء في تطبيقات الطرف الثالث مثل فيسبوك وبنترست وتويتر .⁸ أيضا، فقط سترايب من تسمح للمستخدمين لتلقي الدفع عبر أليباي .

أخرى

Archive.is يستخدم لييرا باي لقبول التبرعات

شركات التأمين

أرييل للاستثمارات

شركة أرييل للاستثمارات هي شركة استثمار توجد في شيكاغو، إلينوي. متخصصة في بيع وشراء الأسهم رخيصة ومتوسطة الثمن للشركات الموجودة في الولايات المتحدة.

التاريخ

قام جون واشنطن روجرز الأصغر بتأسيس الشركة في عام 1983، وأصبح رئيساً للشركة والمدير التنفيذي لها. بدأت ميلودي هوبسون حياتها المهنية بالعمل في الشركة كمتدربة، حتى أصبحت رئيسة الشركة في أيار/مايو عام 2000. يعمل في الشركة ما يقرب من 88 موظف، ويمتلك مجلس إدارة الشركة حوالي 95% من أسهمها. بلغ قيمة ما تستثمره الشركة حوالي 10 مليار دولار.



مؤسس الشركة جون واشنطن روجرز الأصغر

تعتبر الشركة من شركات الاستثمار المملوكة للأقليات، بل من أكبر الشركات المملوكة للأقليات. تدعم الشركة مجتمع الأمريكيين ذوي الأصل الأفريقي وتساعدهم في الحصول على حقوقهم وتطوير أعمالهم ومشاريعهم.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	1983
النوع	عمل تجاري
المقر الرئيسي	شيكاغو
موقع الويب	[1]arielinvestments.com
أهم الشخصيات	
المؤسس	جون واشنطن روجرز الأصغر

فريواي للتأمين



ذ م مفريواي للخدمات التأمين الأمريكية أو فريوايتأمين، هي وكالة تأمين أمريكية لها أكثر من 500 موقع للبيع بالتجزئة في الولايات المتحدة. تتبع الشركة بشكل أساسي تأميناً غير قياسي على السيارات، وهو مطلوب للسائقين الجدد وذوي المخاطر العالية. يقع المقر الرئيسي للشركة في هنتنغتون بيتش، كاليفورنيا.

تاريخ التأسيس	1987
الدولة	الولايات المتحدة
المقر الرئيسي	شاطئ هنتنغتون
عدد الموظفين	2000 (2021) ^[1]
الصناعة	تأمين
المنتجات	تأمين

جيكو

GEICO®

شركة التأمين موظفي الحكومة) جيكو (/gaikou/ هي شركة اميركيه التأمين على السيارات شركة مقرها في تشيفي تشيس بولاية ماريلاند . إنها ثاني أكبر شركة تأمين على السيارات في الولايات المتحدة ، بعد ستيت فارم . جيكو هي شركة مملوكة بالكامل تابعة ل شركة بيركشايرهاثاواي التي توفر تغطية لأكثر من 24 مليون السيارات التي يملكها أكثر من 15 مليون سياسة أصحاب اعتبارا من عام 2017. تكتب GEICO تأمين سيارات الركاب الخاص في جميع الولايات الأمريكية الخمسين ومقاطعة كولومبيا . تباع وكالة التأمين بوالص التأمين من خلال وكلاء محليين ،



المقر الرئيسي لشركة GEICO في تشيفي تشيس، ماريلاند، على الحدود مع واشنطن العاصمة

يُطلق عليهم ممثلو جيكو الميدانيون ، عبر الهاتف مباشرةً إلى المستهلك عبر وكلاء التأمين المرخصين ، ومن خلال موقعهم الإلكتروني. التميمية الخاصة بها هي أبو بريس يوم غبار ذهبي بلكنة كوكني ، عبر عنها الممثل الإنجليزي جايك وود من عام 2005 حتى إنهائه بسبب نزاع على الأجور في عام 2015 تشتهر جيكو في الثقافة الشعبية بإعلاناتها ، حيث قامت بالعديد من الإعلانات التجارية التي تهدف إلى ترفيه المشاهدين.

معلومات عامة	
نوع	محرك تصميم
سمي باسم	أبو بريس
نظام التشغيل	< القائمة...
النموذج المصدري	حقوق التأليف والنشر محفوظة
المطور الأصلي	نتسكيب
المطورون	مؤسسة موزيلا
موقع	(developer.mozilla.org... إنجليزية

الويب	أمريكية ()
معلومات تقنية	
لغة البرمجة	سي++ جافا سكريبت رست
الإصدار الأول	1998
الإصدار الأخير	106.0.5 (4) نوفمبر 2022 [1]
المستودع	[2]hg.mozilla.org...
الرخصة	رخصة موزيلا العمومية، الإصدار 2.0 [3] – رخصة جنو العمومية الإصدار [3]3 – رخصة جنو العمومية الصغرى- [3]2.1 – رخصة جنو العمومية الصغرى النسخة [3]3
التسلسل	
اشتقاقات	موزيلا ثندربرد- فايرفوكس

لأندرويد—

آيس ويزل

ستيت فارم



ستيت فارم هي مجموعة كبيرة من شركات التأمين والخدمات المالية في جميع أنحاء الولايات المتحدة ومقرها الرئيسي في بلومنجتون، إلينوي.

التأمين على المزارع الحكومية في أونتاريو.

التأمين على المزارع الحكومية "بناء النار" في وسط مدينة بلومنجتون، إلينوي.

الشركات التابعة

شركة ستيت فارم للتأمين المتبادل للسيارات هي الشركة الأم لعدة فروع تابعة لشركة ستيت فارم المملوكة بالكامل:

ستيت فارم للحرائق والإصابات

شركة ستيت فارم للتأمين على الحياة

شركة ستايت فارم لتأمين الحياة والحوادث


ستيت فارم مقاطعة شركة التأمين المتبادل من تكساس

شركة ستيت فارم للتأمين المتبادل في تكساس

شركة تعويض المزرعة الحكومية / شركة ستيت فارم للضمان

شركة المزرعة العامة للتأمين
ستيت فارم فلوريدا للتأمين
شركة دوفر باي للتأمين التخصصي
ستيت فارم لويدز
بنك ستيت فارم
ستيت فارم لإدارة الاستثمار
ستيت فارم نائب الرئيس لإدارة كورب
ستيت فارم للخدمات الدولية
صناديق ستيت فارم
صندوق ستيت فارم الاستثماري
سادس شركة تأمين التأمين من كندا
خدمات توظيف التأمين
شركة ستيت فارم الدولية للتأمين على الحياة المحدودة
شركة بلازا وان العقارية
شركة ضمان المزرعة الحكومية
الدولة مزرعة متغير المنتج الثقة
امبرجك المحدودة (العقارات)
سابق

تم نقل المزرعة الحكومية للتأمين الكندي - ومقرها أوروبا ، أونتاريو إلى ديجاردان للتأمين في عام 2015 واستكملت بحلول عام 2019. ستندمج شركة ستيت فارم للتمويل كندا وستيت فارم لخدمات المستثمرين. في ديجاردان كذلك.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	[1]1922
النوع	عمل تجاري car insurance – life company (en) insurance company (en) – property insurance company (en)
الشكل القانوني	mutual organization (en)
المقر الرئيسي	بلومنجتون الولايات المتحدة 
الجوائز	جوائز السنديان الفضي [2](2014) جوائز السنديان الفضي [3](2013) جوائز السنديان الفضي [4](2012)

(statefarm.com الإنجليزية) موقع الويب

المنظومة الاقتصادية

تأمين الصناعة

أهم الشخصيات

المؤسس
George J.
Mecherle (en)

الموظفون
67,029

الإيرادات والعائدات

العائدات
79.4 بليون دولار
أمريكي [5] (2019)
78.9 بليون دولار
أمريكي [5] (2020)
82.2 بليون دولار
أمريكي [6] (2021)

أولستايث

Allstate®

شركة أولستات (بالإنجليزية Allstate Corporation) هي ثاني أكبر شركة تأمين شخصية في الولايات المتحدة (خلف استات فارم) وأكبر شركة عامة. ولدى الشركة أيضا عمليات تأمين خطوط شخصية في كندا. تأسست أولستات في عام 1931 كجزء من شركة «سيرز، روباك وشركاه»، وانطلقت في عام 1993. يقع مقر الشركة



متجر Allstate في مونكتون

في بلدة نورثفيلد، إلينوي، بالقرب من نورث بروك منذ عام 1967. حملتها
الإعلانية الحالية، قيد الاستخدام منذ عام 2004، بسؤال «هل أنت في أيد
أمانة؟» المتحدث باسم الشركة هو دينيس هايسبرت.

معلومات عامة	
الشعار	You're in good
النصي	(handsبالإنجليزية)
البلد	الولايات المتحدة [4]
التأسيس	17 أبريل 1931؛ منذ 92 سنة
النوع	شركة عامة
<u>الشكل</u> <u>القانوني</u>	شركة عمومية محدودة
المقر الرئيسي	بلدة نورثفيلد، إلينوي،  الولايات المتحدة
مواقع الويب	(allstate.com الإنجليزية) (agents.allstate.com الإنجليزية) (agents.allstate.ca الإنجليزية)

المنظومة الاقتصادية

الشركة الأم	سيرز (1931-1995) [1]
الشركات التابعة	شركة التأمين الشامل إسورانس سكوير ترايد أستات الهند
الصناعة	التأمين
المنتجات	التأمين على السيارات، المنازل، الحياة، الدراجات، المستأجرين، المراكب، المؤجرين، الشقق السكنية، سيارات الطرق الوعرة، الأعمال التجارية، التقاعد والاستثمار الخدمات والمنتجات المصرفية.

أهم الشخصيات

المدير التنفيذي	توماس ويلسون [5] (2007 -)
أهم الشخصيات	توماس ج. ويلسون (رئيس مجلس الإدارة، الرئيس و المدير التنفيذي)
الموظفون	[3] 43,050 (2016)

الإيرادات والعائدات

البورصة	الرمز في بورصة نيويورك: <u>ALL</u>
العائدات	36.534 ▲ مليار دولار (2016) [2]
الربح الصافي	1.311-بليون دولار أمريكي [6] (2022)
الدخل التشغيلي	2.749 ▼ مليار دولار (2016) [2]
الأصول	108.610 ▲ مليار دولار (2016)

المجموعة الأمريكية الدولية



المجموعة الأمريكية الدولية) بالإنجليزية American International Group, Inc.) وتعرف أيضا باسم AIG ، هي شركة تأمين أمريكية متعددة الجنسيات مع أكثر من 88 مليون عميل في 130 بلدا. اعتبارا من عام 2015 توظف شركات AIG حوالي 65,000 شخص. تعمل الشركة من خلال ثلاث قطاعات AIG: لحوادث الملكيات، AIG الحياة والتقاعد، والشركة المتحدة للضمان (UGC) تقدم AIG لحوادث الملكيات منتجات التأمين للعملاء الأفراد والتجارية والمؤسسية. توفر AIG الحياة والتقاعد التأمين على الحياة وخدمات التقاعد في الولايات المتحدة. تركز UGC على تأمين كفالة الرهن العقاري والتأمين على الرهن العقاري. كما تقدم المجموعة الخدمات المالية في عمليات أسواق رأس المال العالمية، بما في ذلك الاستثمار المباشر والمصالح المحتفظ بها.


وقد كانت AIG لاعبا رئيسيا في الأزمة المالية 2007-2008. وقد قامت الحكومة الاتحادية بإنقاذها بمبلغ 170 مليار دولار، وتولت الحكومة السيطرة عليها. وخلصت لجنة التحقيق في الأزمات المالية (FCIC) التابعة للحكومة الأمريكية إلى أن شركة AIG فشلت في المقام الأول لأنها باعت كميات ضخمة من التأمين دون التحوط من استثماراتها. وقد تم إجراء مبيعات هائلة لمقايضات التخلف عن السداد دون وضع ضمانات أولية أو تخصيص احتياطات رأسمالية أو التحوط من

التعرض لها - وهو فشل عميق في إدارة الشركات، ولا سيما ممارسات إدارة المخاطر."

يقع مقر الشركة الرئيسي في مدينة نيويورك، ويقع مقرها المسؤول عن أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا (EMEA) في لندن، ويقع مقرها الآسيوي في هونغ كونغ. وتخدم الشركة 98% من شركات قائمة فورتشن 500، و 96% من قائمة فورتشن 1000، و 90% من فورتشن غلوبال 500، وتقدم خدمات التأمين ل 40% من قائمة فوربس 400 لأغنى الأميركيين. وقد احتلت المجموعة المرتبة الأربعين في قائمة فورتشن 500 لعام 2014. وفقا لقائمة «فوربس غلوبال 2000» لعام 2014، فإن AIG هي رقم 42 في تصنيف أكبر الشركات العامة في العالم. في 31 آذار 2015، كانت القيمة السوقية لشركة AIG بقيمة 75.04 مليار دولار.



الهندسة المعمارية AIG؛ 175 شارع ووتر، نيويورك، نيويورك. البناء 1981-83.

معلومات عامة	
الاختصار	(AIG بالإنجليزية)
البلد	الولايات المتحدة [5]
التأسيس	1919؛ منذ 105 سنوات شنغهاي،  الصين [1]
النوع	شركة عامة
الشكل القانوني	شركة عمومية محدودة
المقر الرئيسي	نيويورك،  الولايات المتحدة
موقع الويب	(aig.com بالإنجليزية)
المنظومة الاقتصادية	
الشركات التابعة	AIA
	Philippines (en)
	AIG Japan
	Holdings Co., Ltd. (en)
الصناعة	تأمين

	<u>خدمات مالية</u>
المنتجات	التأمين، الممتلكات: تجاري & المستهلك، الحياة والتقاعد، تأمين الرهن العقاري
مناطق الخدمة	في جميع أنحاء العالم

أهم الشخصيات

المؤسس	كورنيليوس فاندر ستار
المدير التنفيذي	<u>Peter Zaffino</u> (en)   [6]
أهم الشخصيات	دوغلاس ستينلاند (رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي) [2] بيتر هانكوك (الرئيس & المدير التنفيذي) [3]
الموظفون	65,000 تقريبا.  [4]2015)

الإيرادات والعائدات

البورصة	سوق نيويورك للأوراق الماليةAIG
العائدات	58.3 ▼ مليار دولار (2015)[4]
الربح الصافي	10.276 بليون دولار أمريكي [7] (2022)
الدخل التشغيلي	3.28 ▼ مليار دولار (2015)[4]
الأصول	496.9 ▼ مليار دولار (2015)

صناعة الرهن العقاري في الولايات المتحدة

أزمة الرهن العقاري في الولايات المتحدة 2010

تشير أزمة الرهن في الولايات المتحدة لعام 2010 -التي يشار إليها أحيانًا باسم بوابة الرهن أو منع الرهن- إلى انتشار وباء حبس الرهن غير الأخلاقي الذي بدأتها البنوك الكبرى وغيرها من المقرضين. غُطيت أزمة حبس الرهن على نطاق واسع من قبل المصادر الإخبارية بدءًا من أكتوبر 2010، واستجابت العديد من البنوك الكبرى -ومنها Bank of America و JP Morgan و Wells Fargo و Citigroup- بوقف إجراءات حبس الرهن مؤقتًا في بعض الولايات أو جميعها. تسببت أزمة حبس الرهن في خوف كبير من المستثمرين في الولايات المتحدة، وربطت دراسة نشرت عام 2014 في المجلة الأمريكية للصحة العامة بين أزمة الرهن وزيادة مات الانتحار.

وقد تلقت أسرة واحدة من كل 248 أسرة في الولايات المتحدة إشعارًا بحبس الرهن في سبتمبر 2012، وفقًا لشركة RealtyTrac.

جدل التوقيع الآلي

«توقيع آلي»، هو مصطلح يستخدمه المدافعون عن المستهلك لوصف عملية الختم المطاطي للإنتاج الضخم للتنفيذ الكاذب والمزيف لتخصيصات الرهن العقاري، والرضاء، والإفادات الخطية، والمستندات القانونية الأخرى المتعلقة بحبس الرهن العقاري والمسائل القانونية التي ينشئها الأشخاص دون معرفة الحقائق التي يشهد عليها. ويشمل أيضًا اتهامات احتيال كاتب ال، إذ يقوم الموثقون قبل و/أو بعد توثيق الشهادات الخطية والتوقيعات لما يسمى بالموثّقين الآليين.

في 21 أكتوبر 2010، ذكرت صحيفة وول ستريت جورنال أن محامياً دعاة حبس الرهن توماس آيس وماثيو ويدنر كانا يناقشان شهادة إيداع موظفي شركة الرهن العقاري؛ وذكر ويدنر: «كنت أنا وتوم نتحدث، وكان على فجأة يا إلهي، إنهم مثل الروبوتات!». في عام 2009، أشار توماس كوكس المحامي في ولاية ماين إلى الممارسة واسعة النطاق للتوقيع الآلي في الترسبات المأخوذة من جيفري ستيفان من GMAC وغيرهم من الموقعين الآليين.

أفادت منافذ الأخبار أنه في 14 سبتمبر 2010، شهد جيفري ستيفان أنه وقع على إقرارات خطية لم يراجعها بالفعل نيابة عن Ally Financial ، وأدى هذا الكشف إلى زيادة التدقيق في وثائق حبس الرهن. كانت هذه الممارسة شائعة على ما يبدو في مجال الرهن العقاري. في الأسابيع التي أعقبت الكشف عن توقيع الروبوت، تعرضت البنوك الكبرى الأخرى لانتقادات شديدة لتوظيفها موقعين آليين أيضاً، متضمنةً JPMorgan Chase و Bank of America.

في خريف عام 2010، قام المقرضون الرئيسيون في الولايات المتحدة، مثل JP Morgan Chase ، و Ally Financial المعروفة سابقاً باسم GMAC ، و Bank of America بتعليق عمليات حبس الرهن القضائي وغير القضائي في جميع أنحاء الولايات المتحدة بسبب الممارسة الاحتمالية المحتملة للتوقيع الآلي.

في 21 سبتمبر 2010، نشرت HousingWire مقالاً يشير إلى وجود عيوب في الشهادات الخطية المستخدمة في بعض حالات حبس الرهن في Ally Financial ، المعروفة سابقاً باسم GMAC Mortgage. قال مارجرى جولانت، من شركة Golant & Golant، وهي شركة قانونية لحبس الرهن في بوكا راتون، ولاية فلوريدا، في مقابلة مع مراسل HousingWire جون بريور: «هذا الوضع مع

GMAC لا يقتصر على «GMAC ، وأضاف: «جميع مقدمي خدمات الرهن العقاري يفعلون الشيء نفسه. لديهم أشخاص إما في الداخل أو من خلال متعهدين خارجيين نسميهم موقعين الآليين. إنهم يقومون بالتوقيع على كل شيء في الأفق، ولكن النظام القانوني يتطلب أن يعرفوا المعلومات بالفعل.»

في 18 يوليو 2011، أصدرت وكالتا أسوشيتد برس ورويتز تقريرين يفيدان أن توقيع الروبوت لا يزال يمثل مشكلة رئيسية في قاعات المحاكم الأمريكية في جميع أنحاء أمريكا. عرّف AP توقيع الآلي بأنه «مجموعة متنوعة من الممارسات. يمكن أن يعني أن مديرًا تنفيذيًا مؤهلاً في مجال الرهن العقاري يوقع على مستند شهادة رهن عقاري دون التحقق من المعلومات. ويمكن أن يعني أن شخصًا ما زوّر توقيع مسؤول تنفيذي، أو أن موظفًا من المستوى الأدنى يوقع أو اسمها الخاص بعنوان مزيف. يمكن أن يعني عدم الامتثال لإجراءات كاتب ال. في جميع هذه الحالات، ويتضمن توقيع الروبوت أشخاصًا يوقعون المستندات ويقسمون على دقتها دون التحقق من أي من المعلومات.»

دور منظمة التسجيل الإلكتروني للرهن العقاري (MERS)

أنظمة التسجيل الإلكتروني للرهن العقاري، المعروفة باسم MERS ، وهي شركة مملوكة للقطاع الخاص تدير سجلًا إلكترونيًا مصممًا لتتبع حقوق الخدمة وملكية قروض الرهن العقاري في الولايات المتحدة. منذ أزمة عام 2010، احتُفظ بنحو 62 مليون قرض عقاري باسم MERS ، و MERS قد بدأت الآلاف من حالات حبس الرهن العقاري في الولايات المتحدة، مدعيًا أنه المرتهن المسجل.

جادل المحامون في المحكمة بأن MERS ليس لها حق قانوني في الشروع في حبس الرهن، لأن MERS لا تملك القروض المعنية. تنص قوانين الإقراض الأمريكية

على أن مالك القرض فقط هو من يمكنه الشروع في حبس الرهن. الدعاوى القضائية الجماعية ضد MERS معلقة في ولايات كاليفورنيا ونييفادا وأريزونا. تظل محاكم الولايات منقسمة بشدة حول مدى ملاءمة هذه الممارسة. حكمت المحاكم العليا في ولايات مين وأركنساس وكانساس ضد حق MERS في رفع دعوى حبس الرهن. ومع ذلك، فقد كسبت MERS قضايا أمام المحاكم في ولايات أخرى مثل ميشيغان، مؤكدة على حقها في بدء حبس الرهن العقاري في تلك الولايات. مثلاً، قضت محكمة الاستئناف بالمقاطعة الثالثة في فلوريدا، في عام 2007، بأنه «من الواضح -نحن نعتقد- أنه لا توجد حقوق أو التزامات أو دفاعات تتأثر باستخدام شركة MERS، لذلك لا يوجد سبب يوجب على الشكل فقط أن يتغلب على المادة المفيدة المتمثلة في السماح باستخدام هذه الوسائل التجارية الفعالة من الناحية التجارية.»

وكالة تمويل الإسكان الفيدرالية



وكالة تمويل الإسكان الفيدرالية هي وكالة اتحادية مستقلة تم إنشاؤها باعتبارها الوكالة التنظيمية الخلف للمجلس الفيدرالي لتمويل الإسكان، ومكتب مراقبة الإسكان الفيدرالي، ووزارة الإسكان والتنمية الحضرية الأمريكية فريق مهمة المؤسسة،¹ استيعاب الصلاحيات والسلطات التنظيمية لكلا الكيانين، مع توسيع نطاق السلطة القانونية والتنظيمية، بما في ذلك القدرة على وضع المؤسسات التي ترعاها الحكومة في الحراسة القضائية أو الوصاية.²³

من خلال دوره كمنظم، فإنه ينظم فاني ماي وفريدي ماك و 11 من البنوك الفيدرالية لقروض الإسكان. إنها منفصلة تمامًا عن الإدارة الفيدرالية للإسكان، والتي توفر التأمين على الرهن العقاري إلى حد كبير.

تفاصيل الوكالة الحكومية	
البلد	 الولايات المتحدة
تأسست	2008 

التمييز في الإقراض

التمييز في الإقراض أو التمييز في منح القروض) في الإنجليزية Mortgage : (discrimination، هو الممارسة التي تقوم بها المصارف أو الحكومات أو مؤسسات الإقراض الأخرى، عند رفضها إقراض مجموعة أو أكثر من الأشخاص بسبب العرق أو الأصل العرقي (الإثنية) أو الجنس أو الدين. وقعت حالات من التمييز في الإقراض في أحياء المدن الداخلية للولايات المتحدة الأمريكية منذ ثلاثينيات القرن الماضي، وهناك أدلة على أن هذه الممارسة لا تزال مستمرة إلى درجة ما في الولايات المتحدة اليوم.

قامت البنوك في الولايات المتحدة بممارسات تتضمن الحرمان أو رفض الخدمات المالية -بما في ذلك الخدمات المصرفية والتأمين، لسكان بعض المناطق بناءً على التكوين العرقي أو الإثني لتلك المناطق، إما بشكل مباشر أو من خلال رفع الأسعار بشكل انتقائي.

خلفية

كان من المستحيل تقريبًا للأمريكيين من أصل أفريقي والأقليات الأخرى الحصول على قروض لممتلكات تقع في المناطق المؤطرة بالأحمر، وقد كان الحرمان المنهجي من القروض مساهمًا رئيسيًا في الانحطاط الحضري الذي أصاب العديد من المدن الأمريكية خلال هذه الفترة الزمنية.

ظلت الأقليات التي حاولت شراء المنازل تواجه التمييز المباشر من مؤسسات الإقراض حتى أواخر التسعينات، ولم تكن هذه الفروق بسبب اختلافات في الجدارة الائتمانية، فمع ثبات العوامل الأخرى، كانت مات الرفض للمتقدمين من

السود ومن ذوي الأصول الإسبانية أكثر بنحو 1.6 مرة مقارنةً بالبيض في عام 1995.

تحسنت العدالة في الإقراض بعد قانون الكشف عن الرهن العقاري الصادر عام 1975، فهو يدعو البنوك للإفصاح عن ممارسات الإقراض في المجتمعات التي تخدمها، إذ بدأ القطاع الخاص في السبعينيات في مكافحة التمييز في الإقراض بقيادة بنوك التنمية المجتمعية -مثل شوربانك في شيكاغو.

في العصر الحديث

قُدِّمَت العديد من دعاوى التمييز في الإقراض ضد المقرضين في جميع أنحاء الولايات المتحدة، مع الادعاء بأن هؤلاء المقرضين استهدفوا بشكل غير متناسب الأقليات بقروض غير مضمونة عالية التكلفة والخطر، مما أدى إلى ارتفاع غير متناسب في مات التخلف عن السداد والعجز لدى المقرضين الأمريكيين من أصل أفريقي وإسباني.

استهدف برنامج الإقراض الفيدرالي (FHA) الأغلبية البيضاء، بينما لم يصل إلَّا إلى قلة من الأقليات، وفي دراسة أجريت في سيراكوز بين عامي 1996 و 2000، تبين أنه من أصل 2169 قرض مسجل، فقط 29 أو 1.3٪ ذهبت إلى الأحياء التي تقطنها الأقليات، مقارنةً بـ 1694 أو 78.1٪ ذهبت إلى الأحياء البيضاء.

لعب التمييز في مجال الرهن دورًا هامًا في الفقاعة العقارية التي اندلعت خلال الجزء الأخير من عام 2008، إذ تبين أن الأقليات كانت موجهة من قبل المقرضين نحو قروض غير مضمونة.

أجرى الرئيس بيل كلينتون في عام 1993 تغييراتٍ على قانون إعادة الاستثمار المجتمعي، الأمر الذي جعل حصول الطبقات الوسطى والدنيا على القروض ممكنًا، فقد أصدر البنك الفيدرالي لبوسطن في عام 1993 تقريرًا بعنوان «إغلاق الفجوة: الدليل لتكافؤ فرص الإقراض». كانت الوثيقة المكونة من 30 صفحة تهدف للعمل كدليل لموظفي القروض للحد من الإقراض التمييزي.

قدمت الجمعية الوطنية للنهوض بالملونين في الآونة الأخيرة دعوى قضائية بشأن الظلم المزعوم في مجال القروض، فقد أوضح تحليل أجراه مركز فورمان (N.Y.U.'s Furman Center) فارقًا عنصريًا صارخًا بين أحياء مدينة نيويورك، حيث كانت الرهون العقارية غير المضمونة وعالية المخاطر شائعة في بعضها ونادرة في أخرى.

قامت أحد الدراسات -بتفويض من الاتحاد الأمريكي للحريات المدنية- بدراسة التأثير المحتمل للإقراض التمييزي المؤدي إلى الأزمة المالية على فجوة الثروة العرقية للجيل القادم، ووجدت أن الأسر البيضاء -من بين الأسر التي تملك منازل- قد بدأت بالانتعاش من أسوأ آثار الركود الكبير، بينما الأسر السوداء لا تزال تكافح من أجل تعويض ما خسرت. وتوقع التحليل أن تكون فجوة الثروة العرقية أكبر بكثير في الجيل التالي بسبب الأثر المتباين للركود الكبير.

التأثير الأحمر العكسي

صاغ هذا المصطلح أستاذ علم الاجتماع غريغوري دي. سكوایرز، إذ تصف هذه الظاهرة استهداف المقرضين للمستهلكين من الأقليات بشكل خاص، وليس

حرمانهم من القروض أو التأمين، عوضًا عن ذلك، يجعلونهم يسددون رسومًا أكثر من تلك التي يسددها المستهلك الذي ينتمي للأغلبية، بتسويق القروض المكلفة والصعبة لهم.

تجاهل معظم المقرضين هذه المجتمعات إلى حد كبير قبل بضعة عقود فقط، إلا أن هذه المؤسسات المالية نفسها أصبحت ترى مجتمعات السود أرضًا خصبة للقروض غير المضمونة. على سبيل المثال، اشتركت ويلز فارغو مع الكنائس في المجتمعات السوداء، بحيث يقوم القس بإلقاء حلقات دراسية حول «بناء الثروة» في خطبهم، وسيقوم البنك بتقديم تبرع للكنيسة مقابل كل طلب رهن جديد.

توصّل مسح لمقاطعتين بمستوى دخول متشابه، أحدهما بغالبية بيضاء وآخر بغالبية سوداء، إلى أن الفروع في المجتمعات السوداء عرضت قروضًا غير مضمونة كثيرة، دون أي قروض جيدة تقريبًا، كما وجدت الدراسات أن السود ذوي الدخل المرتفع كانوا أكثر عرضة للانتهاء بقروض غير مضمونة بمقدار الضعف مقارنةً بالبيض ذوي الدخل المنخفض.

كان المسؤولون عن القروض يدركون بوضوح أنهم يستغلون عملائهم، وفي بعض الحالات يشيرون إلى السود على أنهم «أناس طينيون» وإلى القروض بصفة «قروض المعدمين»، وقد يساعد انخفاض م الادخار وانعدام الثقة في البنوك الناشئة عن التأطير الأحمر في تفسير سبب وجود عدد أقل من الفروع في أحياء الأقليات. وفي السنوات الأخيرة، عند عدم سعي المقرضين للقروض غير المضمونة، قام السماسرة والمسوقون عبر الهاتف بعرضها عليهم بنشاط، وقد كانت معظم القروض عبارة عن صفقات إعادة تمويل تسمح لمالكي المنازل

بالحصول على أموال نقدية من ممتلكاتهم القيمة، أو سداد ديون بطاقات الائتمان والديون الأخرى.

بدأ العديد من وكلاء النيابة العامة التحقيق في هذه الممارسات التي قد تنتهك قوانين الإقراض العادل، كما رفعت جمعية النهوض بالمثلثيين دعوى قضائية جماعية بتهمة التمييز العنصري المنهجي من قبل أكثر من اثني عشر بنكاً، وقد قوبلت هذه الدعاوى ببعض النجاح.

احتلوا بيوتنا

يُذكر «التأطير الأحمر العكسي» كمبرر لحركة «احتلوا بيوتنا»، حيث يخيم المحتجون في منزل محجوز الرهن للحصول على تنازلات من المقرض، مثل تأخير الطرد أو الإخلاء.

القوانين

قانون تكافؤ الفرص الائتمانية

بموجب قانون تكافؤ الفرص الائتمانية (ECOA)، لا يجوز للدائن التمييز ضد مقدم الطلب بناءً على العرق أو اللون أو الأصل القومي لمقدم الطلب «فيما يتعلق بأي جانب من جوانب معاملة الائتمان». 15 قانون الولايات المتحدة- القسم 1691.

قانون الإسكان العادل

بموجب قانون الإسكان العادل- (FHA) الباب الثامن من قانون الحقوق المدنية لعام 1968: «من غير القانوني لأي شخص أو كيان آخر يشمل نشاطه التجاري

المشاركة في الصفقات المتعلقة بالعقارات السكنية، التمييز ضد أي شخص في هذه الصفقات، أو في أحكام أو شروط هذه الصفقة، بسبب العرق أو اللون أو الدين أو الجنس أو الإعاقة أو الحالة العائلية أو الأصل القومي». 42 قانون الولايات المتحدة- القسم 3605. على الرغم من عدم ذكر حبس الرهن على وجه التحديد، إلا أن التمييز في "الطريقة التي تحجز بها مؤسسة الإقراض مذكرة الرهن العقاري المتخلفة أو المتأخرة عن السداد» يقع تحت نطاق "أحكام أو شروط القرض".

يتولى «مكتب الإسكان العادل وتكافؤ الفرص» إدارة وتطبيق قانون الإسكان العادل، وأي شخص يشعر أنه يواجه نوع من التمييز في الإقراض، يمكنه أن يحرر شكوى في هذا الشأن.

المؤسسة الفيدرالية للتأمين على الودائع

أصدرت المؤسسة الفيدرالية للتأمين على الودائع (FDIC) بياناً بشأن التمييز في الإقراض في 29 أبريل 2004، وذلك اتساقاً مع العديد من السلطات القضائية في جميع أنحاء البلاد، وبالاعتماد الجزئي على دراسة أجراها بنك الاحتياطي الفيدرالي في بوسطن، للتشديد على اتساع نطاق منع السلوك التمييزي في الإقراض بموجب القوانين السابقة، حيث أوضح البيان أن المحاكم ميزت ثلاث طرق لإثبات التمييز في الإقراض بموجب قانون الإسكان العادل، وقانون تكافؤ الفرص الائتمانية، وهذا يتضمن دليل واضح على التمييز؛ عندما يمارس المقرض التمييز بشكل واضح على أساس محظور، دليل على معاملة مختلفة؛ عندما يعامل المقرض مقدمي الطلبات بشكل مختلف بناء على أحد العوامل المحظورة، والدليل على التأثير المتباين؛ عندما يطبق المقرض ممارسة موحدة على كل المتقدمين، ولكن هذه الممارسة تمتلك أثر تمييزي -على أحد الأسس المحظورة- لا تبرره ضرورة العمل.

قانون الحقوق المدنية لعام 1966

ينص قانون الحقوق المدنية لعام 1966 بصيغته المة: «سيكون لمواطني الولايات المتحدة في كل ولاية وإقليم نفس الحق الذي يتمتع به المواطنون البيض في وراثة، وشراء، وتأجير، وبيع، وحياسة، ونقل العقارات والممتلكات الشخصية». 42 قانون الولايات المتحدة- القسم 1982.

بنوك قروض المنازل الفيدرالية FHLBanks

بنوك قروض المنازل الفيدرالية (FHLBanks)، أو (FHLBank System) هي 11 بنكاً برعاية الحكومة الأمريكية توفر سيولة موثوقة للمؤسسات المالية الأعضاء (وليس الأفراد) لدعم تمويل الإسكان والاستثمار المجتمعي. تمثل مع أعضائها أكبر مصدر جماعي للرهن العقاري والقروض المجتمعية في الولايات المتحدة.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	1932
النوع	عمل تجاري - مؤسسة الائتمان
المقر الرئيسي	< القائمة...
موقع الويب	fhlbanks.com
المنظومة الاقتصادية	
الصناعة	صناعة
الصرافة	الصرافة

بنك الائتمان الزراعي الأمريكي

بنك الائتمان الزراعي (FCS) في الولايات المتحدة هو شبكة وطنية من مؤسسات الإقراض المملوكة للمقترضين ومنظمات الخدمات المتخصصة. يوفر نظام ائتمان المزرعة أكثر من 304 مليار دولار من القروض والإيجارات والخدمات ذات الصلة للمزارعين ومربي الماشية وأصحاب المنازل الريفية والمنتجين للمياه، وحاصدي الأخشاب ، والأعمال التجارية الزراعية ، وتعاونيات المرافق الزراعية والريفية.

أنشأ الكونغرس نظام الائتمان الزراعي في عام 1916م لتوفير مصدر موثوق للائتمان للمزارعين ومربي الماشية. اليوم، يوفر نظام المزرعة الائتمانية أكثر من ثلث الائتمان الذي يحتاجه أولئك الذين يعيشون ويعملون في الريف الأمريكي.

وظيفة نظام الائتمان الزراعي هي توفير مصدر ائتمان للزراعة الأمريكية عن طريق تقديم قروض للمقترضين المؤهلين بأسعار تنافسية وتقديم التأمين والخدمات ذات الصلة.

فارمر ماك

شركة الرهن العقاري الفيدرالية ، Federal Agricultural Mortgage Corporation

والمعروفة أيضًا باسم **فارمر ماك** ، هي شركة مملوكة للأسهم وتداولها بشكل عام وقد استأجرتها الحكومة الفيدرالية للولايات المتحدة في عام 1988 لتكون بمثابة سوق ثانوي في القروض الزراعية مثل قروض الرهن العقاري ، الإسكان الزراعي والريفي.²³⁴ تقوم الشركة بشراء القروض من المقرضين الزراعيين وتبيع الأدوات المدعومة من هذه القروض. تعمل الشركة أيضًا مع وزارة الزراعة الأمريكية . ومقرها واشنطن العاصمة

البورصة	<u>بورصة</u> نيويورك (AGM) 1
المقر الرئيسي	<u>واشنطن العاصمة</u>

فاني ماي Fannie Mae



Fannie Mae™

فاني ماي (بالإنجليزية) Fannie Mae : وهو الاسم الشائع للرابطة الفدرالية الوطنية للرهن العقاري (بالإنجليزية Federal National Mortgage Association) وهي واحدة من أكبر مؤسسات الرهن العقاري العاملة في السوق الثانوية للرهن في الولايات المتحدة. 456 تأسست عام 1932 بعد انهيار السوق العالمي وهي شركة مساهمة الا انها مضمونة من قبل الكونغرس الاميركي بحسب نظام Government sponsored enterprise منذ العام 1968.

وخلالها للاعتقاد السائد، فأن فان ماي لا تقدم أي قروض للعامة، بل تقوم بتأمين السيولة للمقرضين في سوق الإقراض الأساسية. وتسيطر الشركة مع مؤسسة فريدي ماك على ما يقارب 50% من سوق الرهن العقاري الأمريكي أي ما يعادل 3 تريليون دولار.

وفي 7 أيلول 2008، أعلن جايمس لوكارت، مدير وكالة التمويل العقاري الفدرالي، وضع شركتي فاني ماي وفريدي ماك تحت الحماية مما يعتبر أكبر تدخل من قبل الحكومة في السوق المالية منذ عقود.

تاريخ الشركة



منظر من الجنوب الغربي لمنشأة ريستون التابعة للجمعية الفيدرالية الوطنية للرهن العقاري (فاني ماي) بولاية فيرجينيا.

من الناحية التاريخية كانت معظم قروض الإسكان في أوائل القرن العشرين في الولايات المتحدة عبارة عن قروض عقارية قصيرة الأجل مع مدفوعات بالون (balloon payments)⁷ وقد تسبب الكساد الكبير في دمار سوق الإسكان في الولايات المتحدة حيث فقد الناس وظائفهم ولم يتمكنوا من سداد المدفوعات. وبحلول عام 1933 كان ما يقدر بنحو 20 إلى 25 ٪ من ديون الرهن العقاري القائمة في البلاد في حالة تخلف عن السداد.⁸ وأدى ذلك إلى حبس الرهن العقاري حيث فقد ما يقرب من 25 ٪ من مالكي المنازل في أمريكا منازلهم لصالح البنوك. لمعالجة هذا الأمر أنشأ الكونجرس الأمريكي فاني ماي في عام 1938 من خلال تعديلات على قانون الإسكان القومي⁹ كجزء من الصفقة الجديدة لفرانكلين ديلاانو روزفلت. وكان الهدف الصريح للمنظمة التي كانت مستأجرة في الأصل باسم الرابطة الوطنية للرهن العقاري في واشنطن، هو تزويد البنوك المحلية بأموال فيدرالية لتمويل قروض المنازل؛ في محاولة لرفع مستويات ملكية المنازل وتوافر السكن بأسعار معقولة.¹⁰ وأنشأت فاني ماي سوقاً للرهن العقاري الثانوي السائل، وبالتالي أتاحت للبنوك وغيرها من منشي القروض إصدار المزيد من قروض الإسكان، في المقام الأول عن طريق شراء الرهون العقارية المؤمنة من إدارة الإسكان الفيدرالية. (FHA)¹¹ وقد احتكرت «فاني ماي» سوق الرهن العقاري الثانوي على مدار الثلاثين عامًا الأولى بعد إنشائها.¹⁰ وقد تكون اعتبارات أخرى قد حفزت تركيز الصفقة الجديدة على سوق الإسكان: كان حوالي ثلث العاطلين عن

العمل في البلاد يعملون في تجارة البناء، وكان للحكومة مصلحة راسخة في إعادتهم إلى العمل من خلال منحهم منازل للبناء.¹²

استحوذت وكالة الإسكان والتمويل العقاري على فاني ماي من وكالة القروض الفيدرالية كوحدة مكونة في عام 1950.¹³ وفي عام 1954 أدى تعديل يُعرف باسم قانون ميثاق الجمعية الوطنية للرهن العقاري¹⁴ إلى جعل فاني ماي «شركة ذات ملكية مختلطة»، مما يعني أن الحكومة الفيدرالية تحتفظ بالسهم المفضل بينما يمتلك المستثمرون الخاصون الأسهم العادية.⁹ في عام 1968 تحولت إلى شركة خاصة لإزالة نشاطها وديونها من الميزانية الفيدرالية.¹⁵ وفي تغيير عام 1968 الناشئ عن قانون الإسكان والتنمية الحضرية لعام 1968، تم تقسيم سلف فاني ماي (وتسمى أيضًا فاني ماي) إلى فاني ماي الحالية والجمعية الوطنية للرهن العقاري الحكومية («جيني ماي»).

جيني ماي التي ظلت منظمة حكومية تضمن قروض الرهن العقاري المؤمنة بقروض إدارة الإسكان الفدرالية وكذلك إدارة المحاربيين القدامى (VA) وإدارة منازل المزارعين (FmHA) المؤمن عليها. وعلى هذا النحو فإن جيني ماي هي الوكالة الوحيدة للقروض السكنية المدعومة صراحةً بالإيمان الكامل والائتمان من حكومة الولايات المتحدة.¹⁶

في عام 1970 أذنت الحكومة الفيدرالية لشركة فاني ماي بشراء القروض التقليدية، أي تلك غير المؤمنة من قبل FHA أو VA أو FmHA، وأنشأت المؤسسة الفيدرالية لقروض الرهن العقاري (FHLMC)، والمعروفة بالعامية باسم فريدي ماك، للتنافس مع فاني ماي وبالتالي تسهيل سوق رهن ثانوي أكثر قوة وكفاءة.¹⁶ في نفس العام، أصبحت فاني ماي (FNMA) عامة في بورصة نيويورك والمحيط الهادئ.¹⁷

في عام 1981 أصدرت فاني ماي أول ممر للرهن العقاري ووصفته بأنه ضمان مدعوم بالرهن العقاري. وضمنت جيني ماي أول ممر للرهن العقاري من خلال ضمان المقرض المعتمد في عام 1968¹⁸ وفي عام 1971 أصدر فريدي ماك أول

ممر للرهن العقاري ويسمى شهادة المشاركة، ويتألف أساسًا من قروض الرهن العقاري الخاصة.¹⁸

التسعينيات

في عام 1992 وقع الرئيس جورج إتش. دبليو بوش على قانون الإسكان وتنمية المجتمع لعام 1992.¹⁹ وقد القانون ميثاق فاني ماي وفريدي ماك ليعكس وجهة نظر الكونجرس الديمقراطي بأن المؤسسة برعاية الحكومة (GSEs) «عليها التزام إيجابي لتسهيل تمويل الإسكان الميسور للأسر ذات الدخل المنخفض والمتوسط بطريقة تتفق مع أغراضها العامة الشاملة، مع الحفاظ على وضع مالي قوي وعائد اقتصادي معقول.»²⁰ ولأول مرة طُلب من الكيانات الصناعية الكبرى تلبية «أهداف الإسكان الميسور التكلفة» التي تحددها سنويًا وزارة الإسكان والتنمية الحضرية (HUD) والتي وافق عليها الكونجرس. وكان الهدف السنوي الأولي لمشتريات الرهن العقاري لذوي الدخل المنخفض والمتوسط لكل GSE هو 30٪ من إجمالي عدد الوحدات السكنية الممولة عن طريق شراء الرهن العقاري²¹ وزاد إلى 55٪ بحلول عام 2007.

في عام 1999 تعرضت فاني ماي لضغوط من إدارة كلينتون لتوسيع قروض الرهن العقاري للمقترضين ذوي الدخل المنخفض والمتوسط عن طريق زيادة نسب محافظ قروضهم في مناطق المدينة الداخلية المتعثرة المحددة في قانون إعادة الاستثمار المجتمعي (CRA) لعام 1977.²² في عام 1999 ذكرت صحيفة نيويورك تايمز أنه مع تحرك الشركة نحو سوق الرهن العقاري: «فاني ماي تتعرض لمخاطر أكبر بشكل ملحوظ، والتي قد لا تشكل أي صعوبات خلال أوقات التدفق الاقتصادي. ولكن الشركة المدعومة من الحكومة قد تواجه متاعب في فترة الانكماش الاقتصادي، مما دفع الحكومة إلى الإنقاذ على غرار إنقاذ صناعة الادخار والقروض في الثمانينيات.»²³

عقد ال2000



حصل فرانكلين رينز على 90 مليون دولار من الرواتب والمكافآت عندما كان رئيسًا لشركة فاني ماي.²⁴

في عام 2000 بسبب إعادة تقييم سوق الإسكان من قبل HUD، تم وضع قواعد لإقراض مكافحة الافتراس التي تمنع القروض عالية التكلفة والمخاطرة من الاعتماد على أهداف الإسكان الميسرة. وفي عام 2004 تم إلغاء هذه القواعد وأعيد احتساب القروض عالية المخاطر ضمن أهداف الإسكان الميسور.²⁵

كان القصد من ذلك هو أن تطبيق فاني ماي لمعايير الاكتتاب التي حافظت عليها لقروض الرهن العقاري المطابقة القياسية سيوفر أيضًا وسائل آمنة ومستقرة لإقراض المشترين الذين ليس لديهم ائتمان أساسي. كما أدلى دانيال مود الرئيس والمدير التنفيذي لشركة فاني ماي بشهادته في عام 2007، فإن متطلبات الاكتتاب للوكالة دفعت الأعمال إلى أحضان صناعة الرهن العقاري الخاصة التي قامت بتسويق المنتجات العدوانية دون النظر إلى العواقب المستقبلية:

« كما وضعنا أيضًا معايير اكتتاب متحفظة للقروض التي نمولها لضمان قدرة مشتري المساكن على سداد قروضهم على المدى الطويل. وسعينا إلى جلب المعايير التي نطبقها على المساحة الرئيسية لسوق الرهن العقاري مع شركائنا في

الصناعة بشكل أساسي لتوسيع خدماتنا لتشمل العائلات المحرومة. ولسوء الحظ لم تصبح القروض الآمنة بجودة فاني ماي في سوق الرهن العقاري هي المعيار، وابتعد سوق الإقراض عنا. وقد عُرض على المقترضين مجموعة من القروض التي تضمنت أسعارًا محفزة، وفائدة فقط وخيارات سداد وإطفاء سلبية، ومتطلبات توثيق منخفضة بالإضافة إلى قروض بسعر فائدة متغير. وفي أوائل عام 2005 بدأنا في التعبير عن مخاوفنا بشأن هذا الإقراض "ذو المخاطر المتعددة". فعلى سبيل المثال صرح توم لوند رئيس شركة الرهن العقاري الخاصة بالعائلة الواحدة علنًا: "من الأشياء التي لا نشعر بالرضا عنها في الوقت الحالي عندما ننظر في هذا السوق هو وضع المزيد من مشتري المنازل في برامج تنطوي على مخاطر أكبر. وهذه المنتجات مخصصة للمشتريين الأكثر تطوراً. هل يعقل أن يتحمل المقترضون مخاطر قد لا يكونون على علم بها؟ هل نهيتهم للفشل؟ ونتيجة لذلك فقد تنازلنا عن حصة كبيرة في السوق لمنافسينا."²⁶»

أفاد أليكس بيرينسون من صحيفة نيويورك تايمز في عام 2003 أن مخاطر فاني ماي كانت أكبر بكثير مما كان يُعتقد عمومًا.²⁷ كتب نسيم طالب في كتابه البجعة السوداء: «يبدو أن مؤسسة فاني ماي التي ترعاها الحكومة عندما أنظر إلى مخاطرها تجلس على برميل من الديناميت، وعرضة لأدنى حد من الفواق. ولكن لا داعي للقلق: فطاقم العلماء الكبير التابع لهم يعتبرون هذه الأحداث» غير مرجحة.²⁸»

في 26 يناير 2005 تم تقديم قانون الإصلاح التنظيمي لمؤسسة الإسكان الفيدرالية لعام 2005 (S.190) لأول مرة في مجلس الشيوخ من قبل مجلس الشيوخ. تشاك هاجل²⁹ كان تشريع مجلس الشيوخ بمثابة محاولة لإصلاح الهيكل التنظيمي الحالي لمجموعة الخدمات المالية في ضوء المشاكل المحاسبية الأخيرة وإجراءات الإدارة المشكوك فيها التي أدت إلى إعادة بيان الدخل من قبل الشركات الحكومية الدولية. بعد أن تم الإبلاغ بشكل إيجابي من قبل لجنة مجلس الشيوخ للبنوك والإسكان والشؤون الحضرية في يوليو 2005، لم يتم النظر في مشروع القانون من قبل مجلس الشيوخ للتصويت عليه.³⁰ وكان قرار السناتور جون ماكين

أن يصبح أحد رعاة S.190 بعد عام تقريبًا في عام 2006 هو الإجراء الأخير الذي تم اتخاذه بخصوص السناتور ومشروع قانون هاجل على الرغم من التطورات منذ إبراء ذمة لجنة مجلس الشيوخ. أشار السناتور ماكين إلى أن منظم فاني ماي أفاد بأن الأرباح كانت «أوهامًا تم إنشاؤها بشكل متعمد ومنهجي من قبل الإدارة العليا للشركة» في بيان الكلمة الذي قدمه لدعم S.190.³¹³²

في الوقت نفسه أدخل مجلس النواب أيضًا تشريعات مماثلة، وهي القانون الفيدرالي لإصلاح تمويل الإسكان لعام 2005 (HR 1461)، في ربيع عام 2005. وقامت لجنة الخدمات المالية في مجلس النواب بصياغة تغييرات وأصدرت تقرير لجنة بحلول يوليو 2005 للتشريع. وقد أقره مجلس النواب في تشرين الأول (أكتوبر) على الرغم من بيان الرئيس بوش للسياسة المعارضة لنسخة مجلس النواب، والتي نصت على أن «النظام التنظيمي الذي تصوره HR 1461 أضعف بكثير من ذلك الذي يحكم المؤسسات المالية الكبيرة والمعقدة الأخرى».³³ وقد واجه التشريع معارضة من كل من الديمقراطيين والجمهوريين في تلك المرحلة ولم يوافق مجلس الشيوخ على إصدار مجلس النواب للنظر فيه بعد ذلك.³⁴

أزمة الرهن العقاري منذ أواخر عام 2007

بعد مهمتهم لتحقيق الأهداف الفيدرالية للإسكان والتنمية الحضرية (HUD) سعت مؤسسات برعاية الحكومة مثل فاني ماي وفريدي ماك والمصارف الفيدرالية لقروض الإسكان (FHLBanks) لتحسين ملكية المنازل للأسر ذات الدخل المنخفض والمتوسط والمناطق المحرومة، وبشكل عام من خلال طرق خاصة ميسورة التكلفة مثل «القدرة على الحصول على رهن عقاري ثابت لمدة 30 عامًا مع دفعة أولى منخفضة ... والتوافر المستمر لائتمان الرهن العقاري في ظل مجموعة واسعة من الظروف الاقتصادية».³⁵ ثم في 2003-2004 بدأت أزمة الرهن العقاري.³⁶ وتحول السوق بعيدًا عن مؤسسات GSE الخاضعة للتنظيم واتجه بشكل جذري نحو الأوراق المالية المدعومة بالرهن العقاري

(MBS)الصادرة عن قنوات التوريق الخاصة غير المنظمة(PLS) ، والتي تديرها عادةً البنوك الاستثمارية.

مع بدء منشئي القروض في توزيع المزيد والمزيد من قروضهم من خلال PLS ذات العلامات التجارية الخاصة، فقدت المؤسسات التي برعاية الحكومة القدرة على مراقبة منشئي القروض والسيطرة عليهم. وأدى التنافس بين شركات التأمينات العامة وشركات التأمين الخاصة للحصول على القروض إلى مزيد من التقويض لسلطة هذه الشركات وتعزيز منشئي الرهن العقاري. وقد ساهم ذلك في تراجع معايير الاكتتاب وكان سبباً رئيسياً للأزمة المالية.

في 21 أكتوبر 2010 كشفت تقديرات FHFA أن إنقاذ فريدي ماك وفاني ماي من المرجح أن يكلف دافعي الضرائب 224-360 مليار دولار في المجموع، مع توفير أكثر من 150 مليار دولار بالفعل.³⁷

- 2008 الأزمة والمحافظة

في 11 يوليو 2008 ذكرت صحيفة نيويورك تايمز أن مسؤولي الحكومة الأمريكية كانوا يفكرون في خطة للحكومة الأمريكية لتولي فاني ماي و/أو فريدي ماك إذا ساءت أوضاعهم المالية بسبب أزمة الإسكان في الولايات المتحدة.³⁸ امتلكت فاني ماي وفريدي ماك الأصغر حجمًا أو ضمنًا نسبة كبيرة من جميع قروض المنازل في الولايات المتحدة، وبالتالي تضررتنا بشدة من الركود. كما ذكر المسؤولون الحكوميون أن الحكومة نظرت أيضًا في الدعوة إلى ضمان حكومي صريح من خلال تشريع بقيمة 5 تريليونات دولار على الديون المملوكة أو المضمونة من قبل الشركتين.

- 2010 الشطب

في 16 يونيو 2010 أعلنت فاني ماي وفريدي ماك أن أسهمهما ستشطب من بورصة نيويورك. وجهت وكالة تمويل الإسكان الفيدرالية الشطب بعد أن تداول

سهم فاني بأقل من 1 دولار أمريكي للسهم لأكثر من 30 يومًا. منذ ذلك الحين
واصلت الأسهم التداول على لوحة النشرات التي لا تستلزم وصفة.³⁹

- 2013 توزيعات أرباح 59.39 مليار دولار

في مايو 2013 أعلنت فاني ماي أنها ستدفع أرباحًا بقيمة 59.4 مليار دولار لخزانة
الولايات المتحدة.⁴⁰

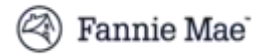
- 2014 توزيعات أرباح بقيمة 134.5 مليار دولار

116 مليار دولار وردت من الخزانة⁴¹

134 مليار دولار دفعت للخزينة⁴²

مكّنت النتائج المالية لفاني ماي لعام 2014 من دفع 20.6 مليار دولار من أرباح
الأسهم إلى الخزانة لهذا العام، مما أدى إلى إجمالي تراكمي قدره 134.5 مليار دولار
من الأرباح حتى 31 ديسمبر 2014 - ما يقرب من 18 مليار دولار أكثر مما تلقتة
فاني ماي في الدعم. واعتبارًا من 31 مارس 2015، تتوقع فاني ماي أن تكون قد
دفعت ما مجموعه 136.4 مليار دولار من المدفوعات إلى الخزانة.⁴³⁴⁴⁴⁵⁴⁶

(Federal National Mortgage Association بالإنجليزية)



الشعار




المقر السابق لفاني ماي في 3900 شارع ويسكونسن NW في واشنطن العاصمة

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة
التأسيس	1938
النوع	مؤسسة برعاية الحكومة و شركة عامة
الشكل القانوني	شركة مساهمة
المقر الرئيسي	وسط المدينة 1100 شارع 15 شمال غرب واشنطن العاصمة 20005
موقع الويب	(fanniema.com) الإنجليزية

المنظومة الاقتصادية

الصناعة	خدمات مالية
المنتجات	الأوراق المالية المدعومة برهن عقاري (MBS)

أهم الشخصيات

الملاك	وزارة الخزانة الأمريكية2 (79), 9نسبة مئوية(2021)) Pershing Square Capital 2Management(en)  (9), 98نسبة مئوية  (2021))
المدير التنفيذي	Timothy Mayopoulos (en)  
أهم الشخصيات	شيليا بير1 (رئيس مجلس الإدارة) هيو ر. فراتر

	(الرئيس التنفيذي) سيليست م. براون (نائب الرئيس ومدير المالية) ديفيد سي بنسون (رئيس)
الموظفون	2700,7 (2020)

الإيرادات والعائدات

البورصة	{{:en:OTCQB FNMA}}
العائدات	▲ دولار أمريكي 120.2 مليار (2019)
الربح الصافي	12.923 بليون دولار أمريكي 3 (2022)
الدخل التشغيلي	▼ دولار أمريكي 17.6 مليار (2019)
الأصول	▲ دولار أمريكي 3.5 تريليون (2019)

فريدي ماك



Freddie Mac

هي مؤسسة رهن المنازل العقارية الفدرالية) بالإنجليزية The Federal Home Loan Mortgage Corporation (FHLMC) وتعرف اختصاراً «بفريدي ماك». واحدة من أكبر شركات الرهن العقاري في الولايات المتحدة تملك هي ومؤسسة فاني ماي ما يمثل 50% من إجمالي سوق الرهن العقاري والتي تقدر بـ 12 ترليون دولار دولار. تعمل بسوق الرهن العقاري الثانوي أي تؤمن السيول للمقرضين ولا تقرض الأفراد. تأسست عام 1970 كشركة خاصة لكنها مضمونة من قبل الكونغرس الأميركي بحسب نظام مؤسسات بحماية الحكومة (بالإنجليزية government sponsored enterprise) : المتبع في الولايات المتحدة الأمريكية.

في 7 سبتمبر 2008، وضعت الحكومة الأمريكية الشركة تحت الحماية مع مؤسسة فاني ماي بسبب أزمة الرهن العقاري التي اجتاحت الولايات المتحدة وأوروبا صيف 2007. يقع مقر الشركة في مدينة واشنطن عاصمة الولايات المتحدة واسهمها مدرجة في مؤشر S&P 500 لأكثر 500 شركة مالية أمريكية عند اعلان التأميم.

أسهمها في البورصة

تأثرت أسعار اسهم الشركة تأثراً كبيراً بوضع الشركة وقد انهارت اسهمها بأكثر من 95% ليصل دون 1 دولار عند اعلان التأميم وكانت اسهمها مدرجة في مؤشر S&P

500 أكبر 500 شركة مالية أمريكية لكن عند اعلان التاميم قررت مؤسسة ستاندرد اند بورز المسؤولة عن المؤشر (S&P500) إلغاء التداول بأسهم الشركتين (فاني وفريدي) وحذف الاسهم من المؤشر كونها أصبحت مؤسسات حكومية.

معلومات عامة	
البلد	الولايات المتحدة ¹
التأسيس	21970
النوع	عمل تجاري - بنك-state - owned enterprise of the United States (en)
الشكل القانوني	شركة مساهمة
المقر الرئيسي	ماكلين
موقع الويب	(freddiemac.com الإنجليزية) ()
المنظومة الاقتصادية	
الصناعة	خدمات مالية

المنتجات	رهن عقاري
أهم الشخصيات	
المدير التنفيذي	Donald H. Layton (en)
الموظفون	000,5 957 (2014)
الإيرادات والعائدات	
العائدات	83.458 بليون دولار أمريكي3 (2022)
الربح الصافي	9.327 بليون دولار أمريكي3 (2022)

..... انتهى الجزء الثالث

محتويات الجزء الثالث

3	بطاقات الائتمان
3	في الولايات المتحدة
4	طاقة الائتمان
10	أمريكان اكسبريس American Express
14	أمازون باي Amazon Pay
18	وي باي WePay
20	زيل (منصة مدفوعات)
22	ماستركارد MasterCard
51	فيزا VISA
65	موني جرام Moneygram
67	ويسترن يونيون Western Union
81	إيباي eBay
115	محفظة أبل Apple Wallet
122	بنك بايونير Payoneer
128	باي بال PayPal
139	دينرز كلوب إنترناشيونال
144	تطبيق كاش آب
147	فينمو Venmo
149	سكوير
152	سترايب Stripe
156	فينمو Venmo
158	شركة وي باي
160	إي-غولد (الذهب الإلكتروني)
161	العملات الرقمية في الولايات المتحدة

162.....	عملة رقمية
175.....	إي كاش
177.....	بيركوين
179.....	البيتكوين
188.....	تورنادو كاش
190.....	جوجل تشك أوت
192.....	الريبيل Ripple
211.....	سيف مون SafeMoon
213.....	نقاط فيسبوك Facebook Credits
214.....	نظام دفع التجارة الإلكترونية
221.....	أربيل للاستثمارات
223.....	فريواي للتأمين
224.....	جيكو
228.....	ستيت فارم
231.....	أولستايت
236.....	المجموعة الأمريكية الدولية
241.....	صناعة الرهن العقاري في
241.....	الولايات المتحدة
242.....	أزمة الرهن العقاري في الولايات المتحدة 2010
246.....	وكالة تمويل الإسكان الفيدرالية
247.....	التمييز في الإقراض
254.....	بنوك قروض المنازل الفيدرالية FHLBanks
255.....	بنك الائتمان الزراعي الأمريكي
256.....	فارمر ماك
257.....	فاني ماي Fannie Mae
269.....	فريدي ماك

