



أسئلة شائعة



/ylgprogram



www.ylg-yemen.org



تعريفات خاصة بمصطلحات قطاع ضمان التمويلات:

كفالة:

الكفالة لغة مأخوذة من كفل المال بالمال أي ضمنه، واما في الاصطلاح فهي ضم ذمة الكفيل الى ضمة الاصيل في المطالبة دين او عين او ضم ذمة الكفيل الى ذمة الاصيل في الدين. أما الكفالة قانوناً فهي عقد يلتزم بمقتضاه الكفيل بالوفاء بدين للدائن في ذمة المدين إذا لم يوف به هذا الأخير، ولذلك فإن التزامه يعتبر التزاماً تبعاً مع ما يترتب على ذلك من نتائج، وبالتالي فإن عقد الكفالة يكون بين الكفيل والدائن ولا يكون المدين طرفاً فيه.^(١)

تعثر:

عدم قدرة العميل عن سداد أقساط القرض لأي سبب وبأي شكل من الاشكال لمدة ١٢ يوم متصلة.

صك الكفالة:

هي وثيقة يلتز بها البرنامج بسداد قيمة الضمان للمؤسسة الشريكة مانحة التمويل، إذا تعثر العميل المكفول عن سداد أقساط التمويل.

١. مقال الكفالة: أطرافها، آثارها ومخاطرها / بقلم المحامية قيوي

لمحة عامة على قطاع ضمان التمويلات:

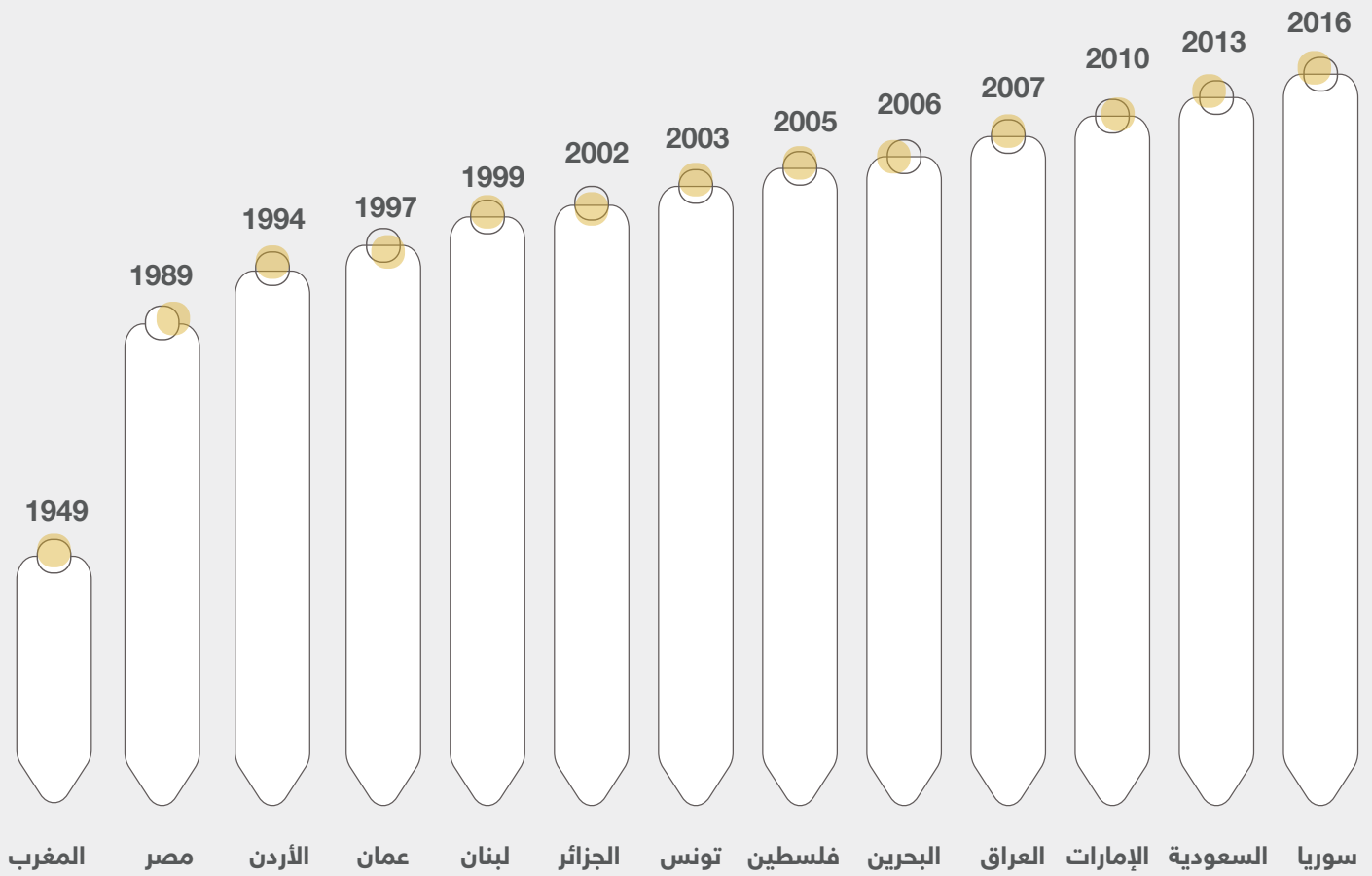
في البداية يجب أن نوضح أن الضامن (برامج و مؤسسات ضمان القروض) يتأخذ اشكالاً عديدة وفقاً للشكل القانوني ونطاق الانتشار والقطاعات المستهدفة، وتعرف مؤسسات ضمان القروض بأنها مؤسسات تسهل حصول مشروعات القطاع الخاص بقطاعاتها واحجامها المختلفة على التمويل من المؤسسات المصرفية وغير المصرفية، وتعمل مؤسسات ضمان القروض بشكل عام كضمان للمشروعات الصغرى والصغيرة والمتوسطة المقترضة، حيث تقدم الضمانات اللازمة للمقرض(المؤسسات المصرفية) لتغطية المخاطر.

زادت فرص نجاح برامج ضمان القروض في التسعينات من القرن الماضي، وبدأت فكرتها تنتشر في الدول النامية والمتقدمة على حدٍ سواء. وتشير البيانات إلى أن هناك ما يزيد عن ٢٢٥٠ مؤسسة وبرنامج وجمعية ضمان ائتماني في أكثر من ١٠٠ دولة في العالم."

وتجدر الإشارة هنا إلى أن أوروبا كانت الأسبق في تبنيها لفكر ضمان القروض،
إلا أن فكر ضمان القروض سرعان ما انتقل إلى مختلف دول العامل.



وفي إطار التركيز على تجارب ضمان القروض في الدول العربية، يبين الشكل رقم ٢
نشأة برامج ومؤسسات ضمان القروض في الدول العربية.



الشكل رقم (2)

عن البرنامج:

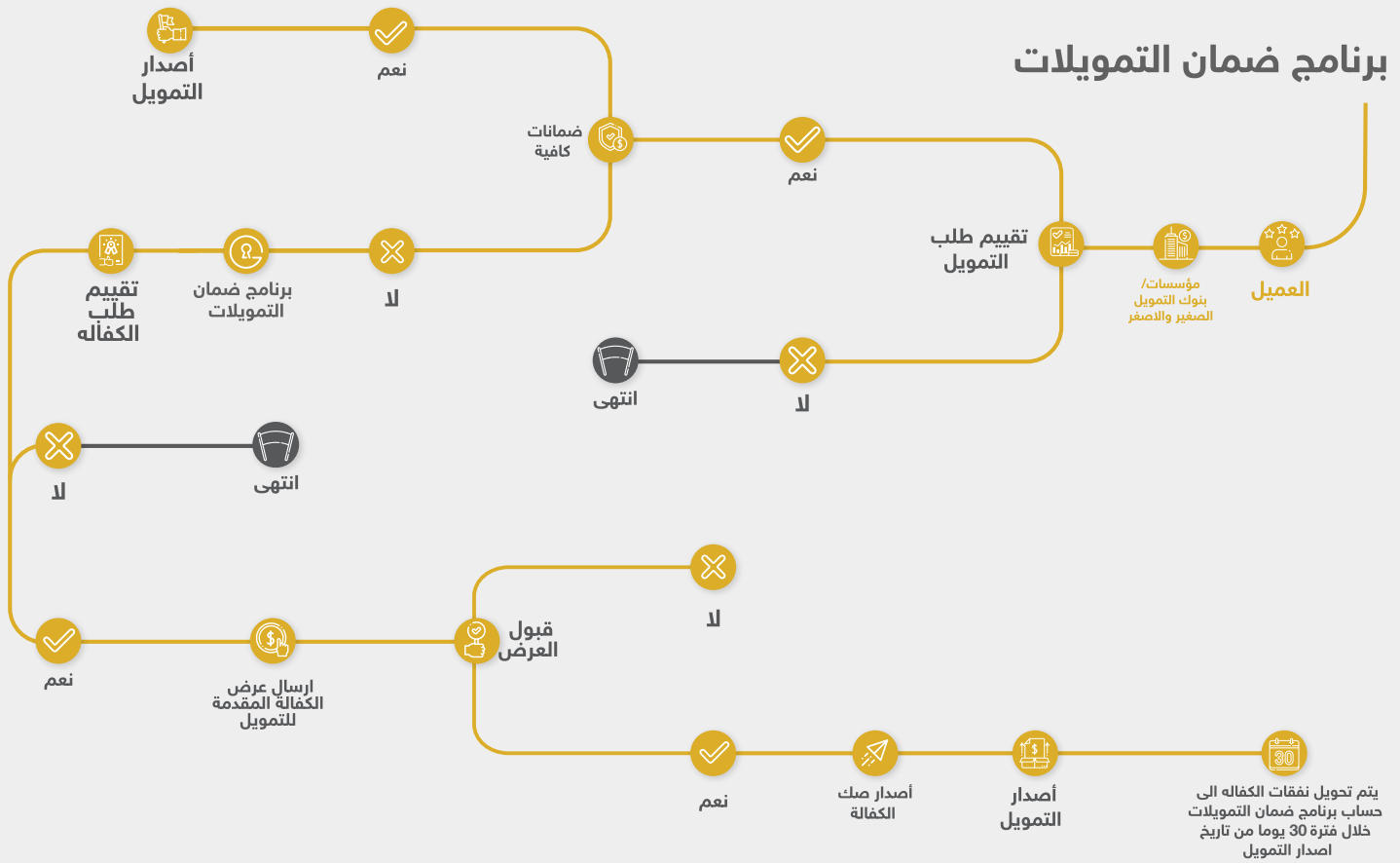
في يوليو/ 2017 قام الصندوق الاجتماعي للتنمية - الجمهوريه اليمنية (SFD) بتأسيس برنامج ضمان التمويلات اليمني YLG وذلك بهدف الحد من الفقر وتحقيق الشمول المالي , حيث يعمل البرنامج على تسهيل حصول اصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة على تمويلات تساعدكم في توسعة مشاريعهم .



كيف يتم عمل البرنامج:

المخطط في الاسفل يظهر مراحل عمل البرنامج, من توقيع الاتفاقية الى إصدار صك الضمان.

توقيع اتفاقية ضمان التمويلات بين البرامج والمؤسسات/ البنوك





هل برنامج ضمان التمويلات اليمني ربحي؟

برنامج ضمان التمويلات اليمني هو برنامج تنموي لا يهدف الى تحقيق الربح وانما يهدف الى استدامة خدماته.



هل يتقاضى البرنامج أي تكلفة مقابل تقديم كفالاته للمنشآت الصغيرة والمتوسطة؟

يتقاضى البرنامج رسوم رمزية مبنية على أساس أداء الشركاء والتي ستتراوح بين ٠,٥٪ إلى ١,٧٥٪ بناءً على أداء المؤسسة المالية الشريكة خلال الفترة السابقة وتحقيقها، والتي من شأنها ان تساهم في تمكين الشركاء من الاستفادة القصوى من خدمات البرنامج، رفع إنتاجية العمل وتحقيق الأهداف الاستراتيجية، المجتمعية والتنموية للأطراف المعنية.

معايير احتساب نفقة الكفالة:

- العدد الإجمالي للكفالات المصدرة.
- PAR أكبر من ٣٠ يوم للمحفظة القائمة للمؤسسة.
- القيمة الإجمالية (مبلغ) الضمانات المصدرة خلال الفترة المحددة.
- اجمالي مبالغ التمويلات المتعثرة التي تم تعويضها من قبل YLG.
- التوسع الجغرافي (الجوف، صعدة، سقطرى، شبوة، أبين، المحويت، مأرب، الضالع، ريمة، المهرة والبيضاء).
- العدد الإجمالي لطلبات كفالة النساء.



هل يقوم البرنامج بمنح تمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة؟

لا يقوم البرنامج بمنح التمويل بشكل مباشر وإنما يقوم بإصدار كفالة لصالح جهة التمويل يكفل بموجبها نسبة من مخاطر التمويل الممنوح للنشاط وذلك لتسهيل فرصه حصول النشاط على التمويل من جهات التمويل الشريكة.



ما هو الوقت الذي تستغرقه دراسة طلب الضمان وإصدار الكفالة؟

يعتمد ذلك على عدد من العناصر:

- مدى استكمال الوثائق اللازمة لدراسة طلب الضمان.
- دقة التحليل المالي المقدم من الجهة الممولة.
- سرعة التجاوب مع استفسارات البرنامج المرسله إلى الجهة الممولة.

بطبيعة الحال عند استلام طلب الكفالة يتم اشعار الجهة الممولة بقبول العميل وإصدار الكفالة من البرنامج خلال مدة تتراوح من (يوم - ثلاثة أيام).



ما هي المعايير المطلوبة لتوقيع اتفاقية ضمان تمويلات مع برنامج ضمان التمويلات اليمني؟

معايير الأهلية المعتمدة لاختيار العميل:

ان يكون لدى منشآت التمويل التراخيص والوثائق المتعلقة بمزاولة النشاط الصادرة من الجهات الحكومية المختصة منها البنك المركزي، وزارة الصناعة والتجارة، وزارة الشؤون الاجتماعية والعمل وغيرها من الجهات الحكومية ذات العلاقة والاختصاص.

يجب على منشآت التمويل تسليم جميع الوثائق المتعلقة بها للبرنامج منها: "ترخيص مزاولة النشاط والسجل التجاري وعقد التأسيس والنظام الاساسي وكافة اللوائح والأنظمة المالية والادارية ودليل التشغيل وكل ما يتعلق بسياسات وآليات عملها".

ان لا تكون منشآت التمويل متورطة بأي عمل غير مشروع او غير قانوني مثل غسيل الأموال او تجارة المخدرات او ممارسة تحويل الاموال لدعم الارهاب وغيرها.

ان تكون منشآت التمويل ملتزمة بقوانين الضرائب والزكاة والصحة وحماية البيئة والسلطة المحلية.

ان يكون لدى منشآت التمويل رؤية ورسالة واضحة، خطة استراتيجية، آلية تقارير، نظام مالي واداري معتمد ومطبق.

ان لا تتجاوز نسبة "المحفظة في خطر" لدى منشآت التمويل أكبر من ٣٠ يوم عن: ٥% من المحافظ الجديدة التي بنيت بعد الحرب الجارية. ٣% عند الاستقرار الكامل في البلاد.

ان تلتزم منشآت التمويل بالقيام بدراسة جدوى وتحري زيارات ميدانية وتوافق شروط ومعايير العميل مع شروط البرنامج.

ان يكون لمنشآت التمويل خطط وآليات واضحة ودقيقة ومطبقة لإدارة المخاطر للتعامل مع التمويلات المتعثرة.

ان تعد منشآت التمويل تقرير (SEEP) او ما في حكمة في الوقت المتفق عليه مسبقا، ومنح البرنامج صلاحية الاطلاع عليه.

ان يكون أداء منشآت التمويل وقدرتها على التمويل جيدة ومستقرة. ان تسلم منشآت التمويل للبرنامج القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات والمحاسب القانوني المعتمد لها عن سنتين على الاقل للاطلاع، وذلك قبل عملية توقيع الاتفاقية.



ان يكون لدى منشآت التمويل صندوق للتكافل او ما في حكمه، وآلية لتسديد القروض (التمويلات)، وللبرنامج حق الاطلاع على آلية صندوق التكافل وسياساته قبل عملية توقيع اتفاقية ضمان التمويل.



ان تلتزم منشآت التمويل بتحديث مكتب الاستعلام الائتماني (Credit Bureau) بشكل دوري ومنتظم.



ان تفوق نسبة سداد العملاء التمويلات لدى منشآت التمويل عن نسبة (٨٠٪).



ان يكون لمنشآت التمويل سياسة وإجراءات واضحة لإدارة المتأخرات والديون المتعثرة والديون المعدومة ليتم الاطلاع عليها وتقييمها قبل توقيع الاتفاقية.

بالإضافة الى المعايير المعتمدة لاختيار العميل لدى المنشآت، على منشآت التمويل الالتزام بالمعايير التالية:



ان يكون العميل يمينيا ويتمتع بكامل الاهلية القانونية للتصرف التعاقد.



ان يكون العميل حاصل على البطاقة الشخصية النافذة والسارية المفعول.



ان لا يكون العميل من أصحاب السوابق الاجرامية كجريمة النصب والاحتيال وخيانة الامانة والسرقة وما في حكمها.



ان يكون العميل حسن السيرة والسلوك.



ان يكون موطن العميل في المحيط الجغرافي المستهدف لدى منشآت التمويل.



ان يكون العميل مالكا لنسبة ٥٠٪ على الاقل من قيمة النشاط.



ان لا يكون موطن العميل او مقر مزالة النشاط في نطاق مناطق او محاور الاشتباكات المسلحة.



ان يتراوح التمويل المطلوب من (١٠٠,٠٠٠ - ١,٠٠٠,٠٠٠) ريال يمني.



ان يكون للعميل موطن ومحل اقامة واضح ومحدد او مقر عمل يمكن متابعته فيه.



ان لا يكون العميل من اقرباء الدرجة الاولى او الثانية او الثالثة لاي من موظفي منشآت التمويل او البرنامج او الصندوق الاجتماعي للتنمية.



ان تقدم منشآت التمويل طلب الكفالة متكامل البيانات بالإضافة الى دراسة جدوى اقتصادية واضحة لكل عميل

مطلوب كفالته عبر نظام استلام طلبات الكفالات المتبع في البرنامج.



ان لا يكون للعميل -عند طلب الكفالة- تمويل آخر قائم او متجمد او متعثر لدى منشآت التمويل او لدى منشآت تمويل

اخرى في الجمهورية اليمنية.



ان يكون للعميل حساب واضح في السجل الائتماني (اذا كان عميل مجدد) وفي حال العملاء الجدد ضرورة ان يكون

تاخيه الائتماني سليم.



ان لا يكون العميل مدرجا ضمن القائمة السوداء لدى البرنامج. (ويقوم البرنامج بتزويد منشآت التمويل بالقائمة

السوداء الخاصة بالبرنامج).



من هم شركاء البرنامج؟

مصرف اليمن البحريين الشامل (بنك إسلامي)
Shamil Bank of Yemen & Bahrain
خدمات مصرفية إسلامية شاملة



بنك الكريمي
ALKURAIMI BANK
ISLAMIC MICROFINANCE
للتحويل الأصغر الإسلامي
دوماً معك ... Right Beside You



بنك الأمل
للتحويل الأصغر
AL-AMAL BANK
MICROFINANCE

التضامن للتحويل الصغير والأصغر
Tadhamon Microfinance



أزال للتحويل
الصغير والأصغر الإسلامي
Azal Microfinance



شبكة اليمن للتحويل الأصغر
Yemen Microfinance Network

آفاق
AFAQ



الإتحاد للتحويل
AL-ITIHAD MICROFINANCE PROGRAM



نماء للتحويل
NAMA SMALL & MICRO-FINANCE FOUNDATION

الوطنية
للتحويل
NATIONAL MICROFINANCE FOUNDATION



جمعية التنمية الاقتصادية
HMP
Hadiromi Microfinance Program

البنك التجاري اليمني
YCB
Yemen Commercial Bank



ما هي أنواع المنتجات التمويلية التي يضمنها البرنامج؟

يضمن البرنامج جميع أنواع المنتجات التمويلية التي تقوم جهات التمويل الشريكة بتوفيرها للمنشآت الصغيرة والأصغر وفقاً لإتفاقية الضمان الموقعة مع البرنامج.



هل يتعامل البرنامج مع جهات غير البنوك، برامج ومؤسسات التمويل المحلية؟

دعم التوسع والانتشار لقطاع التمويل الصغير والأصغر في اليمن هو احد أهداف البرنامج الإستراتيجية وانطلاقاً من هذا المبدأ يسعى البرنامج لخلق شراكات حقيقية واسعة ومتنوعة تؤدي الى تحقيق الشمول المالي في اليمن.



من هم مانحي البرنامج؟



Foreign &
Commonwealth
Office



WORLD BANK GROUP



البنك الإسلامي للتنمية
Islamic Development Bank



ماهي الضمانات التي يطلبها البرنامج؟

لا يقوم البرنامج بطلب أي ضمانات يكفي فقط بدراسة شخصية العميل وقدرته على السداد وتحليل المخاطر ولكن يحق لجهات التمويل طلب ضمانات اضافية لتغطية مخاطرها.



ما هو الغرض الذي يتم على أساسه منح التمويل بضمانة البرنامج؟

يتم منح التمويل بضمانة البرنامج للأغراض التالية:

شراء الوقود والمحروقات .



شراء أصول للنشاط.



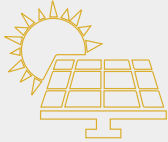
شراء بيوت محمية.



شراء مواشي.



شراء منظومة طاقة شمسية.



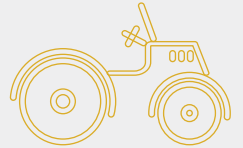
شراء مواد خام.



شراء بضائع ومخزون للنشاط.



مدخلات زراعية.





ما هو الحد الأقصى لمدة التمويل الذي يكفله البرنامج؟

يتم تحديد مدة التمويل وفترة السماح من قبل مؤسسات التمويل بحسب احتياج العميل وأقصى مدة يقبلها البرنامج هي ثلاثة أعوام.



هل نسب تغطية الضمان متساوية لجميع القطاعات؟

تختلف نسب تغطية الضمان (الكفالة) المقدمة من البرنامج بحسب قطاع النشاط والفئة العمرية للعميل وتفاصيل أخرى وذلك بما يتوافق مع رؤية البرنامج .



هل يضمن البرنامج التمويلات الشخصية؟

لا يقوم البرنامج بتمويل الأغراض الشخصية الا في حاله استخداما لتشغيل نشاط المنشأة.



ماهي الأنشطة التي لا يقوم البرنامج بكفالتها؟

يكفل البرنامج جميع الأنشطة الاقتصادية ما عدى الأنشطة التي تتعارض مع الأنظمة واللوائح والقوانين الخاصة بالجمهورية اليمنية.



/ylgprogram



www.ylg-yemen.org