

المحاضرة الثانية: البنوك التجارية وعملياتها

أهداف المحاضرة

- تعميق معارف الطالب بالبنوك التجارية وأساليب عملها.
- دراسة أساليب التمويل التقليدي ومعرف أنواعه وتكلفته المالية.
- تعزيز إمكانية الاستفادة الواقعية من العمليات والخدمات البنكية .

المحاضرة

أولاً: التعريف بالبنوك التجارية

1- تعريف

هي مؤسسة مالية تجمع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور أو منشآت الأعمال أو الدولة في شكل ودائع، لغرض إقراضها وفق أسس معينة أو استثمارها في أوراق مالية محددة. كما تقدم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية الأخرى. والتعامل بصفة أساسية في الائتمان قصير الأجل. وهي مشروعات رأسمالية هدفها الأساسي تحقيق أكبر قدر ممكن من الأرباح بأقل تكلفة ممكنة.

2-أهداف البنوك التجارية

هدف الربحية: ربح المصرف هو الفائض الصافي بين إيراداته الكلية وتكاليفه الكلية، ويتم تعظيم الربح بتعظيم إيراداته(فوائد القروض، عمولات الخدمات، عوائد الموجودات من الأصول المالية)، أو من خلال تخفيض التكاليف(التكاليف الإدارية كالأجور، التكاليف المالية كالفوائد المدفوعة).

لكي يحقق البنك لتحقيق أقصى ربح يجب أن يوظف أمواله في أصول قليلة السيولة عالية الربحية.

هدف السيولة: يقصد بالسيولة قدرة البنك على مواجهة كل طلبات السحب من الأرصدة النقدية المودعة للاحتفاظ بدرجة ثقة عالية(أساس وجوده)، وترتبط بعلاقة طردية مع سرعة زمن تحول الأصول إلى نقد، وبالعلاقة عكسية مع مقدار الخسارة النقدية التي يتحملها الأفراد عند تحويل الأصول إلى نقد.

هدف سلامة المركز المالي: من أجل الحفاظ على مركزها المالي، تفضل البنوك التجارية التنوع في محفظتها المالية وتفضيل الاستثمار في أدوات الدين قصيرة الأجل تنشأ عن عمليات تجارية حقيقية، وعدم التورط في شراء أصول شديدة التقلب في قيمتها السوقية أو قبول ضمانات غير كافية.

3-مصادر أموال البنوك التجارية

3-1-الموارد الذاتية: مصدرها داخلي و هي تمثل النواة الأولى لموارد البنك و اللازمة لتكوينه وممارسة أعماله، وتتكون من:

رأس المال المدفوع: ما يدفعه المساهمون من أموال، ويجب لا يقل رأس البنك عن حد معين يسمح له بأن يكون موضع ثقة بالنسبة للمتعاملين، ويمكن أن يزيد عن طريق السهم أو الأرباح المحتجزة.

الاحتياطيات: تتكون الاحتياطيات بغرض تدعيم المركز المالي للبنك التجاري في مواجهة أي خسائر غير متوقعة نتيجة انخفاض قيمة بعض أصول. وهي تتشكل من الاحتياطي القانوني(يفرضه القانون)، الاحتياطي الخاص (اختياري)، الأرباح غير الموزعة(جزء من الأرباح).

المخصصات: مخصص الديون المشكوك فيها و مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.

3-2-الموارد الخارجية

يتحصل عليها البنك التجاري من غير المساهمين و هي تمثل النسبة الأكبر من الموارد.

الودائع: هي الأموال التي يودعها مالكو الحسابات، مقيدة في سجلات البنك، يمكن استرجاعها حسب التنظيم. وتشمل الودائع الجارية، وودائع لأجل و وودائع بإشعار.

الودائع الجارية: تكون في شكل حساب الشيكات يتم فتحها دون قيد أو شرط، ويستطيع العميل السحب أو الإيداع منها في أي وقت، ولا يتحمل معها فوائد مصرفية. إلى جانب وودائع الأفراد هناك وودائع البنوك فيما بينها، و وودائع الحكومة والمؤسسات العامة.

الودائع لأجل: هي حساب بنكي يقوم العميل فيها بوضع مبلغ محدد لدى البنك خلال فترة متفق عليها، وفي المقابل، يتلقى فائدة بناء على مدة ومبلغ استثماره.

الودائع الادخارية: الحسابات التي يحتفظ المودعون على أساسها بدفتر توفير تسجل فيه عمليات السحب والإيداع وفق ضوابط المصرف وقواعده

ثانيا: وظائف البنك التجاري

1-قبول الودائع

يقصد بالوديعة السيولة المسلمة للبنك من أشخاص معنويين أو طبيعيين، وتشمل الودائع الجارية(ودائع تحت الطلب) يستطيع المودع أن يسحبها في أي وقت يشاء ويحتفظ بها العملاء في البنوك لاستعمالها في معاملاتهم. و ودائع لأجل لا يجوز سحبها إلا بعد مدة يتفق عليها المودع مع البنك سلفا وتدفع عليها فوائد. و ودائع التوفير التي تحصل هي الأخرى على فائدة وتحسب معظم البنوك الفائدة على الأشهر الكاملة التي تقضيها الوديعة في حساب التوفير.

2-منح القروض

يقوم البنك التجاري بتقديم مبالغ نقدية سواء ورقية أو كتابية إلى الأفراد ورجال الأعمال والمشروعات على اختلاف أنواعها وأجالها، وذلك لتمكينهم من مباشرة أعمالهم وتوجيه نشاطاتهم، على أن يقوموا برد هذه المبالغ عند حلول الأجل المتفق عليه، ويحصل على فوائد نظير ذلك. ويشمل القرض عدة أشكال مثل الدفع على الحساب، القرض النقدي، فتح الاعتماد، عمليات الخصم، الائتمان الإيجاري، والائتمان المقدم للتجارة الدولية.

تكلفة القرض

معدل الفائدة الاسمي = المعدل المرجعي + هامش متعلق بالقرض.

الهامش المتعلق بالقرض = علاوات نوعية (متعلقة بطبيعة القرض) + علاوات فئوية (متعلقة بدرجة المخاطرة).

علاوات نوعية: مثلا : 0.4 بالنسبة للخصم التجاري و1.45 بالنسبة للسحب على المكشوف.

علاوات فئوية: حسب درجة المخاطرة المرتبطة بالمقرض سواء كان فردا أو مؤسسة.

3-خلق النقود

إن البنوك حالياً تقوم بعملية منح القروض من ودائع ليس لها وجود فعلي، أي أنها تملك القدرة على إيجاد الودائع المشتقة، ومن ثم زيادة العرض النقدي بمقدار الودائع المشتقة الجديدة، لذلك يمكنها توليد النقود بمعدل يسمى "مضاعف الائتمان" وهو مؤشر يظهر حجم الودائع الممكن توليدها من الودائع المتحققة، والتي يتم احتسابها من خلال :

حجم الودائع المشتقة = حجم الودائع الحقيقية x مضاعف الائتمان.
ويتوصل لقيمة مضاعف الائتمان:

مضاعف الائتمان = $1 /$ نسبة الاحتياطي القانوني
ولذلك يمكن إعادة كتابة المعادلة الأولى :

حجم الودائع المشتقة = حجم الودائع الحقيقية x $1 /$ نسبة الاحتياطي القانوني.

4- توفير وسائل الدفع

4-1 وسائل الدفع التقليدية

*النقود القانونية: هي نقود ورقية ومعدنية يصدرها البنك المركزي بعد حصوله على الموافقات والغطاء للإصدار النقدي من ذهب وسندات خزينة او سندات تجارية أو عملات أجنبية

*النقود الائتمانية: وتتمثل في الودائع التي يمكن التصرف بها عن طريق الشيكات وتحتفظ بها البنوك.

*الشيك: ورقة تجارية تتضمن أمراً صادراً من الساحب إلى المصرف المسحوب عليه بأن يدفع في اليوم المبين فيه كتاريخ لإصداره مبلغاً معيناً من النقود لإذن شخص ثالث هو المستفيد أو لحامله.

*السفتجة أو الكمبيالة: وهي محرر بمقتضاه يأمر «الساحب Drower» - "المسحوب عليه Dearw" بدفع مبلغ معين بتاريخ معين إلى المستفيد، وفق شكيلات معينة حررها القانون .

*السند لأمر: ورقة تجارية تحرر بين شخصين إثبات ذمة مالية واحدة إذا هو عبارة عن وثيقة يتعهد بواسطتها شخص معين بدفع مبلغ معين إلى شخص آخر في تاريخ لاحق هو تاريخ الاستحقاق.

السند لأمر	الكمبيالة
1- فيها شخصان فقط: المتعهد والمستفيد .	1- فيها ثلاثة أشخاص : الساحب والمسحوب عليه والمستفيد
2- هو تعهد بالدفع من قبل المتعهد .	2- هي أمر بالدفع معطى للساحب
3- لا يحتاج لقبول لأنه هو نفسه - أي سند - تعهد بالدفع .	3- فيها قبول بالدفع يضاف إلى أمر الدفع (ولا يلتزم المسحوب عليه بالأمر إلا إذا اقرض عليه وقبله
4- هو بالأصل ورقة مدنية ، لكنها تصبح تجارية(تخضع للقانون التجاري) إذا كان أحد طرفيها تاجرا أو إذا كان موضوعها عملية تجارية.	4 - هي دائما ورقة تجارية .

* سند الرهن: ورقة تجارية تتم بتسليم شهادة ملكية السلع من المقرض كضمان إلى الذي يمنح له قرضا. يمكن تقديمه للبنك بغرض الخصم.

* سند الصندوق: وسيلة تسمح لبنك أو مؤسسة بالحصول على أموال ذات أجل قصير أقل من 6 أشهر مقابل دفع فوائد للمقرض.

* السندات العمومية قصيرة الأجل: سندات غير اسمية قصيرة الأجل تصدرها الخزينة العامة بغرض تمويل احتياج السلطة العمومية بخصوص نفقاتها الجارية. وذلك في حال تأخر تحصيل وجباية الإيرادات الضريبية.

* الدفع عن طريق التحويل: يقوم البنك بتحويل مبلغ مالي أودعه أحد الطرفين في فرع البنك إلى الطرف الآخر في المكان المحول له، وهو ليس من الأوراق التجارية.

2-4- وسائل الدفع الالكترونية

*البطاقات البنكية: يصدرها البنك لفائدة العميل من دفع كل معاملاته التجارية دون الحاجة إلى النقود، كما تستخدم في سحب الأموال من الصراف الآلي ATM.

وهي على نوعين: بطاقات ائتمانية: credit card (بطاقات متجددة، بطاقات غير متجددة)، بطاقات غير ائتمانية (بطاقات الدفع المسبق prepaid card ، البطاقات المدينة debit card). وتنقسم البطاقات المدينة بدورها إلى بطاقات المتجر، بطاقات السحب النقدي.

*النقود الالكترونية: قيام العميل شراء عملات الكترونية من البنك الذي قال بإصدارها وتحميلها على الكمبيوتر الخاص بالعميل وتكون بنفس القيمة المحددة للعملات العادية. وتكون نقود الكترونية على الشبكة online e- money، أو نقود خارج الخط off line e- money ، النقود الافتراضية خارج البنك المركزي مثل Bit coin ، Pascal coin.

*المحفظة الالكترونية: عبارة عن رسالة الكترونية موثقة ومؤمنة، يرسلها مصدر الشيك إلى مستلم الشيك، ويقدمها للبنك الذي يعمل عبر الانترنت، ليقوم هذا الأخير أولا بتحويل قيمته إلى حساب حامل الشيك، وبعد ذلك يقوم بإلغاء الشيك، وإعادته الكترونيا إلى مستلم الشيك.

*الشيك الالكتروني: عبارة عن رسالة الكترونية موثقة ومؤمنة، يرسلها مصدر الشيك إلى مستلم الشيك، ويقدمها للبنك الذي يعمل عبر الانترنت، ليقوم هذا الأخير أولا بتحويل قيمته إلى حساب حامل الشيك، وبعد ذلك يقوم بإلغاء الشيك، وإعادته الكترونيا إلى مستلم الشيك،

ثالثا: القروض البنكية

1- القروض قصيرة الأجل

قصيرة من حيث المدة الزمنية ولا تتعدى في الغالب ثمانية عشرة (18) شهرا .

1-1- القروض العامة

موجهة لتمويل الأصول المتداولة بصفة إجمالية نتيجة صعوبات مالية مؤقتة.

*تسهيلات الصندوق: هدفها خفيف صعوبات السيولة المؤقتة الناتجة عن تأخر الإيرادات عن النفقات (آخر الشهر مثلا).

*المكشوف: عبارة عن قرض بنكي لفائدة الزبون الذي يسجل نقصا في الخزينة ناجم عن عدم كفاية رأس المال العامل.

*قرض الموسم: يقوم البنك بتمويل نشاط موسمي الأحد زبائنه، على أن يقدم الزبون مخطط للتمويل والاستهلاك.

*قروض الربط: تمنح لمواجهة الحاجة إلى السيولة لتمويل عملية مالية في الغالب تُحققها شبه مؤكد و لكنه مؤجل و تهدف إلى تحقيق الفرص المتاحة و هناك مخاطر مرتبطة بهذا النوع.

1-2- القروض الخاصة:

توجه لتمويل أصل معين.

*التسبيقات على البضائع: تستعمل لتمويل السلع المصنعة ونصف المصنعة، ويتم بتقديم بضائع كضمان للمقرض.

*تسبيقات على الصفقات العمومية: القروض التي تمنحها البنوك للمقاولين من أجل انجاز الأشغال لفائدة السلطات العمومية (منح كفالات لصالح المقاولين، منح قروض فعلية).

*الخصم التجاري: قيام البنك بشراء الورقة التجارية من حاملها قبل تاريخ الاستحقاق، ويستفيد البنك من سعر الخصم.

1-3- القرض بالالتزام " بالتوقيع "

*الضمان الاحتياطي: هو عبارة عن تعهد لضمان القروض الناجمة عن خصم الأوراق التجارية.

*الكفالة: التزام مكتوب من طرف البنك، يتعهد بموجبه تسديد الدين الموجود على عاتق زبونه في حالة عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته (الجمارك، إدارة الضرائب، الصفقات العمومية).

*القبول: يلتزم البنك بالتسديد للدائن و ليس لزبونه.

1-4- القروض المقدمة للأفراد

تمويل نفقات الاستهلاك الخاصة بالأفراد (الزبائن)، ومن بين هذه القروض: بطاقات القرض.

2- قروض متوسطة الأجل

قروض لتمويل الاستثمارات التي لا يتجاوز عمر استعمالها سبع سنوات.

-القروض القابلة للتعبئة(قابلة لإعادة الخصم).

-القروض غير القابلة للتعبئة(غير قابلة لإعادة الخصم).

القروض الغير القابلة للتعبئة	القروض القابلة للتعبئة
البنك لا يتوفر على إمكانية إعادة الخصم لهذه القروض لدى مؤسسة مالية أخرى أو لدى البنك المركزي وبالتالي فإنه مجبرا على انتظار سداد المقرض لهذا القرض.	البنك المقرض بإمكانه إعادة الخصم لهذه القروض لدى مؤسسة مالية أخرى أو لدى البنك المركزي و يسمح له ذلك بالحصول على السيولة في حالة الحاجة اليها دون انتظار أجل استحقاق القرض.

3-قروض طويلة الأجل: تغطي مبالغ ضخمة, ولمدة طويلة تصل أحيانا إلى غاية عشرين سنة 20 سنة.

رابعا: تنظيم بعض القروض

1-إجراءات منح القروض

البحث عن الفرص وجذب العملاء: يجب أن لا يكتفي البنك بانتظار عملائه الذين يتقدمون إليه، بل عليه البحث عن الفرص بالدراسات المكتبية والميدانية والتقرب من العملاء والتعرف على مختلف احتياجاتهم التمويلية.

دراسة طلبات القرض: يقدم للعميل نموذج معد من طرف البنك يقوم بتعبئته موضحا الغرض من الائتمان وفترته وجدول السداد، وقد يستدعي الأمر إجراء أكثر من مقابلة شخصية مع العميل للوقوف على الجوانب التي لا يغطيها الطلب أو حتى القيام بزيارات شخصية إلى مقر العميل.

التحليل الائتماني للقرض: أي تجميع معلومات مختلفة لمعرفة القدرة الائتمانية للعميل، والتي تظهر من خلال سمعته وقدرته على السداد في الأجل المحددة، وكذلك استعمال التحليل المالي لمعرفة الحالة المالية للعميل بالإضافة إلى دراسة تأثير الظروف الاقتصادية في قدرة العميل على السداد.

-الاستفسار عن مقدم الطلب: يتم الاستفسار عن السمعة التجارية لمقدم طلب القرض إما من الأقسام الداخلية في البنك، أو من خلال عقد اجتماعات مع العميل أو من خلال البنوك الأخرى.

التفاوض مع المقرض: بعد دراسة المعلومات المجمععة عن طبيعة القرض ومقدم الطلب يقوم البنك بالتفاوض مع العميل على شروط العقد والتي تتضمن تحديد مبلغ القرض، كيفية صرفه، طريقة السداد، الضمانات، سعر الفائدة وغير ذلك من الشروط.

-طلب الضمان التكميلي: في هذا الإجراء يطلب البنك من العميل تقديم ضماناته والسندات التي تثبت ملكيته لهذه الضمانات التي يحتاجها البنك.
اتخاذ القرار: تنتهي عملية التفاوض إما بقبول ملف العميل أو رفضه، وفي حالة القبول يتم إعداد مذكرة تتضمن بيانات عن المؤسسة وعن مديونيتها وموقفها الضريبي ونوع القرض ومدته، وتأتي في الأخير مرحلة صرف القرض وسداده.
صرف قيمة القرض: يقوم البنك بوضع قيمة القرض تحت تصرف العميل كلية، حيث يكون من حق العميل سحب كامل المبلغ أو جزء منه.
سداد القرض ومتابعته: وهي آخر مرحلة، وهي التي يقوم فيها العميل بسداد القرض مع فوائده وفق طريقة السداد المتفق عليها، ولضمان متابعة عملية السداد فإنه من الضروري فتح ملف كامل لكل عميل يوضع فيه كافة المستندات الخاصة بالقرض وبعدها يقوم بمتابعة تسديد القرض.

2- القروض الاستهلاكية

قروض موجهة لتمويل شراء ممتلكات جديدة موجهة للاستهلاك، منتجات مصنعة في الجزائر.
يستفيد منها كل شخص عمره بين 19 إلى 70 سنة، حامل للجنسية الجزائرية، يقدم تبرير دخل مالي منتظم.

مبلغ القرض:

مبلغ المالي الممكن الحصول عليه يتراوح ما بين 50 000 دينار جزائري إلى 35 00 000 دينار جزائري.
بنسبة تمويل تصل إلى 70 بالمائة من مبلغ الشراء، و نسبة الفائدة حسب سياسة البنك.

مدة القرض:

مدة القرض يتم تحديدها حسب المبلغ المالي الذي تم الحصول عليه ، مع إمكانية وصول مدة القرض إلى (60) شهر.

والمنتجات التي يتم تمويلها:

-منتجات الكترونية و كهرومنزلية (اتفاقية بين البنك و الموزع).

-الأثاث و الإكسسوارات المنزلية (اتفاقية بين البنك و الموزع)

-سيارات سياحية (سيارات مصنوعة في الجزائر)

3-القروض العقارية

يتم احتساب مبلغ القرض العقاري وفقا لدخل مقدم الطلب و الزوج أو أي فرد من العائلة، وتحدد نسبة الفائدة حسب سياسة البنك، ومدة تأجيل الدفع تصل إلى 6 أشهر ابتداء من توظيف القرض أو من توظيف القسط الأخير من القرض.

ويمكن أن يستفيد من القروض العقارية:

- كل شخص طبيعي ذو جنسية جزائرية، مقيم أو غير مقيم في الجزائر، ويتمتع بالأهلية القانونية؛
- تمويل ذاتي بما لا يقل عن 10% من سعر المسكن؛
- دخل مستقر ومنتظم يساوي على الأقل مرة الأجر الوطني الأدنى المضمون؛
- بالنسبة للمقيمين في الخارج، الأخذ بعين الاعتبار 50% من الدخل الممنوح، يتم تحويله إلى العملة الوطنية.

القروض العقارية وشروط الاستفادة

القرض	نسبة التمويل	السن والمدة	المساهمة	القسط الشهري/الدخل الإجمالي
شراء مسكن	90%	السن فوق 40 سنة	10%	30% / 2 ضعفين
	100%	السن تحت 40 سنة		
بناء مسكن	90% البناء 100% التوسعة	المدة 40 سنة حسب سن 75 سنة	10%	40% / أكبر من 2 و أقل من 4
قرض التهيئة	100% في حدود 70% من قيمة المسكن	40 سنة حسب سن 75 سنة		
شراء منزل لدى الخواص	90%	السن فوق 40 سنة السن تحت 40 سنة المدة 40 سنة حسب سن 75 سنة	10%	55% / 8 مرات

الضمانات المطلوبة :

يقدم المستفيد من القرض مجموعة من الضمانات هي:

- الرهن العقاري الموثق من الدرجة الأولى لصالح البنك على القطعة الأرضية والبنائيات المشيّد عليها ؛
- التأمين ضد الوفاة والعجز المطلق والنهائي لصالح البنك ؛
- تأمين الإعسار لصالح البنك يكتتب لدى شركة ضمان القرض العقاري ؛
- تأمين على المسكن مع التفويض لصالح البنك؛
- تفويض تأمين على الكوارث الطبيعية ؛
- عقد كفالة تضامنية، في حالة الأخذ بعين الاعتبار لدخل الزوج و/أو أحد الأقارب المباشرين عند حساب قدرة مقدم طلب القرض على السداد.

4-تمويل الشباب أصحاب المشاريع

يمكن أن يصل مبلغ الاستثمار الوارد في إطار هذا الجهاز إلى 10 ملايين دينار.

هيكل التمويل :

- مساهمة شخصية بنسبة 05 % بالنسبة للطلبة أصحاب المشاريع، وبنسبة 15 % بالنسبة لغير الطلبة، ونسبة 12 % في المناطق الخاصة من مبلغ الاستثمار.
 - قرض دون فائدة من الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية "أناد" بنسبة 25 % للطلبة، وبنسبة 15 % لغير الطلبة، ونسبة 18% في المناطق الخاصة من مبلغ الاستثمار.
 - قرض بنكي متوسط المدى لا يتجاوز 70 % من مبلغ الاستثمار.
- و شروط الحصول على قرض "أناد":

- تقديم شهادة الأهلية والتمويل لمرحلة الإنشاء، أو المطابقة فيما يخص مرحلة التوسيع، صادرة عن الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية (أناد)، والتي تحدد فيها المساعدات والمزايا الممنوحة من قبل الجهاز؛

- إثبات مساهمة شخصية قرض "أناد" هو قرض متوسط المدى مخصص لتمويل مشاريع إنشاء وتوسيع أنشطة إنتاج السلع والخدمات من طرف الشباب أصحاب المشاريع في إطار جهاز "أناد". يمكن أن تصل تكلفة الاستثمار إلى 10 ملايين دينار.

مدة القرض : تحدد مدة القرض البنكي بست (06) سنوات وستة (06) أشهر.
فترة السداد :تحدد فترة سداد القرض بخمس (05) سنوات.
فترة التأجيل :تم تحديد فترة التأجيل بثمانية عشر (18) شهرًا.
نسبة الفائدة :يتم تحديد سعر الفائدة المطبق على القروض متوسطة المدى / للشباب أصحاب المشاريع
من خلال الشروط العامة للبنك المعمول بها.
تخفيض سعر الفائدة :يتم تخفيض سعر الفائدة بنسبة 100%.
سداد القرض :يتم على أقساط نصف سنوية.
استخدام القرض :يمكن استعمال القرض في قسط واحد (01) أو أكثر حسب طبيعة المشروع.
المصاريف والعمولات :المصاريف والعمولات التي سيتم تطبيقها هي تلك المنصوص عليها في الشروط
العامة المعمول بها.

الضمانات المطلوبة

- تتعلق الضمانات التي سيتم تحصيلها فقط بما يلي:
- الرهن الحيازي للتجهيزات والعتاد.
 - رهون العتاد المتنقل.
 - تفويض التأمين متعدد المخاطر و / أو التأمين ضد جميع المخاطر.
 - شهادة بيطرية لأنشطة التربية.
 - الرهن البحري.

5-تمويل القروض المصغرة

القرض المصغر هو قرض متوسط المدى يمنح للمواطنين الذين ليس لديهم دخل و/أو من ذوي الدخل
الصغير غير المستقر وغير المنتظم.

يوجه قرض الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر إلى إنشاء الأنشطة، بما فيه تلك التي تقام في
المنزل، عن طريق:

-اقتناء عتاد صغير ومواد أولية للانطلاق في النشاط. كما يغطي هذا القرض النفقات اللازمة لبدء
النشاط.

-شراء المواد الأولية

شروط التمويل:

• التكلفة الإجمالية للنشاط: يمكن أن يصل مبلغ إجمالي للنشاط في إطار هذا الجهاز 1 مليون دينار وتتضمن:

• هيكل التمويل

- مساهمة شخصية من المستفيد بنسبة 01% من التكلفة الإجمالية للنشاط.
- قرض دون فائدة (ق.د.ف) من الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر بنسبة 29% من التكلفة الإجمالية للنشاط.

- قرض بنكي متوسط المدة لا يتجاوز نسبة 70% من التكلفة الإجمالية للنشاط.

• فترة السداد: تقدر فترة السداد 5 سنوات. تم تحديد فترة التأجيل بثلاث (03) سنوات.

• نسبة الفائدة: إن نسبة الفائدة المطبقة على القرض متوسط المدة/لأصحاب المشاريع محددة في الشروط العامة للبنك المعمول بها.

• تخفيض سعر الفائدة: يتم تخفيض سعر الفائدة ب100%

• استخدام القرض: يمكن استخدام القرض على قسط واحد أو أكثر حسب طبيعة المشروع

• المصاريف والعمولات: المصاريف والعمولات التي سيتم تطبيقها هي تلك المنصوص عليها في الشروط العامة المعمول بها.

الضمانات المطلوبة:

الضمانات التي ينبغي تحصيلها تخص فقط:

- الرهن الحيازي على التجهيزات والعتاد.

- رهن العتاد المتنقل.

- تفويض التأمين متعدد المخاطر و/أو لجميع المخاطر.

- يتم ضمان القروض الممنوحة في إطار القرض المصغر من طرف صندوق الكفالة المتبادلة للقروض

المصغرة في حدود نسبة 85% من مبلغ مستحقات رأس المال والفائدة.