



WORLD BANK GROUP

جهوزية الأعمال (Business Ready (B-Ready)

ورشة عمل منهجية

الخدمات المالية

مايو/أيار 2023

سوبيكا فرازي ، خبيرة اقتصادية

مجموعة المؤشرات العالمية لاقتصاديات التنمية (DECIG)

الخطوط العريضة الخدمات المالية

1. الدافع

2- المؤشرات:

أ. الركيزة الأولى - الإطار التنظيمي: جودة التعليمات الخاصة بالإقراض التجاري والمعاملات المضمونة والمدفوعات الإلكترونية والتمويل الأخضر

ب. الركيزة الثانية - الخدمات العامة: الوصول إلى المعلومات في البنية التحتية الائتمانية والوصول إلى التمويل

ج. الركيزة الثالثة - الكفاءة: كفاءة تلقي الخدمات المالية في الممارسة العملية

3. التقييم المبدئي للموضوع

4. مصادر البيانات

5. المعايير

6. فرز الخبراء واختيارهم

1. الدافع - ما أهمية الخدمات المالية؟

- تعزز الأنظمة المالية التي تعمل بشكل جيد النمو الاقتصادي ، وتحسن القدرة على الصمود أمام الصدمات ، وتشجع على إضفاء الطابع الرسمي على الأعمال ، وتحد من الفقر وعدم المساواة
- تحتاج الشركات إلى تعليمات مالية سليمة ومتوازنة وإمكانية الوصول إلى الخدمات المالية:
 - ✓ تؤثر على قدرة الشركات في الحصول على تمويل لإدارة التدفقات النقدية المتقلبة
 - ✓ تؤثر على قدرة الشركات في الحصول على تمويل للتوسع والنمو
 - ✓ تؤثر على قرار الشركات بالابتكار وقوة الابتكار
 - ✓ تؤثر على قرارات الشركات لتوسيع فرص العمل
 - ✓ تؤثر على قدرة الشركات على توسيع قاعدة زبائنها
 - ✓ تؤثر على قرار الشركات في ان تكون اكثر وعياً بالبيئة

2. المؤشرات - مخطط تفصيلي



الكفاءة

كفاءة تلقي الخدمات المالية في
الممارسة العملية

1. القروض [^]
2. المدفوعات الإلكترونية * [^]

الخدمات العامة

سهولة الوصول إلى المعلومات في
البنية التحتية الائتمانية والحصول
على التمويل

1. عمل مكاتب وسجلات الائتمان *
2. عمل سجلات الضمان *
3. التمويل الأخضر +
4. التمويل المستند على النوع
الاجتماعي [^]

الإطار التنظيمي

جودة التعليمات الخاصة بالإقراض
التجاري والمعاملات المضمونة
والمدفوعات الإلكترونية والتمويل
الأخضر

1. الممارسات التنظيمية الجيدة
للإقراض التجاري
2. الممارسات التنظيمية الجيدة
للمعاملات المضمونة
3. الممارسات التنظيمية الجيدة
للمدفوعات الإلكترونية *
4. الممارسات التنظيمية الجيدة
للتموليل الأخضر +

يشير الرمز * إلى المكونات التي ستغطي اعتماد التقنيات الرقمية. يشير الرمز + إلى المكونات التي ستغطي الاستدامة البيئية. يشير الرمز [^] إلى المكونات التي ستغطي النوع الاجتماعي.



أ. الركيزة الأولى - جودة التعليمات الخاصة بالإقراض التجاري والمعاملات المضمونة والمدفوعات الإلكترونية والتمويل الأخضر

١-١	الممارسات التنظيمية الجيدة للإقراض التجاري
١-١-١	شرط إجراء العناية الواجبة تجاه الزبائن (CDD) وحفظ السجلات
٢-١-١	النهج القائم على المخاطر وعوامل الخطر
٣-١-١	توافر تدابير العناية الواجبة المعززة والمبسطة للزبائن
٢-١	الممارسات التنظيمية الجيدة للمعاملات المضمونة
١-٢-١	إطار قانوني متكامل للمعاملات المضمونة
٢-٢-١	أنواع الأصول المنقولة والديون والالتزامات التي يمكن تأمينها
٣-٢-١	الأولية / الإنفاذ
٣-١	الممارسات التنظيمية الجيدة للمدفوعات الإلكترونية
١-٣-١	إدارة المخاطر
٢-٣-١	حماية أموال الزبائن
٣-٣-١	شفافية الرسوم والشروط والأحكام
٤-٣-١	توافر آليات مستقرة للرجوع إلى تسوية النزاعات
٥-٣-١	قابلية التشغيل البيئي وتعزيز المنافسة
٤-١	الممارسات التنظيمية الجيدة للتمويل الأخضر
١-٤-١	إدارة المخاطر
٢-٤-١	متطلبات الإفصاح وتقارير الأثر
٣-٤-١	توافر التمويل الأخضر واعتماد المبادئ الخضراء

أ. الركيزة الأولى - جودة التعليمات الخاصة بالإقراض التجاري والمعاملات المضمونة والمدفوعات الإلكترونية والتمويل الأخضر

ما الذي تغطيه هذه الركيزة ولماذا تعتبر مهمة؟

الفئة ٤-١ - الممارسات التنظيمية الجيدة للتمويل الأخضر

- تُقيّم هذه الفئة التعليمات والمبادئ التوجيهية المتعلقة بالتمويل الأخضر.
- التعليمات / المبادئ التوجيهية السليمة للتمويل الأخضر يمكن أن تحسن من التوحيد القياسي ، وتُمكن من فهم وإدارة المخاطر المناخية / البيئية بشكل أفضل، وتسهيل عملية الوصول إلى التمويل الأخضر، ومنع ممارسات الغسيل الأخضر.



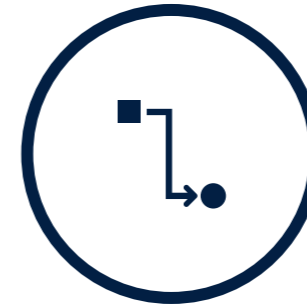
الفئة ٣-١ - الممارسات الجيدة للتنظيمية للمدفوعات الإلكترونية

- تُقيّم هذه الفئة التعليمات المتعلقة بالدفع الإلكتروني للمعاملات المحلية.
- تعتبر التعليمات السليمة للمدفوعات الإلكترونية ضرورة للحفاظ على سلامة النظام النقدي وحماية الاستقرار المالي.



الفئة ٢-١ - الممارسات الجيدة للمعاملات المضمونة

- تُقيّم هذه الفئة التعليمات المتعلقة بالمعاملات المضمونة باستخدام الأصول المنقولة.
- يمكن أن تؤدي تعليمات المعاملات المضمونة الفعالة التي يمكن من خلالها استخدام الأصول المنقولة كضمان إلى زيادة مستوى الائتمان وخفض تكلفته.



الفئة ١-١ - الممارسات التنظيمية الجيدة للإقراض التجاري

- تُقيّم هذه الفئة متطلبات إجراء العناية الواجبة تجاه الزبائن (CDD) للقروض التجارية وتتضمن إلى حد كبير تعليمات إدارة مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تعزز التعليمات الصارمة للإقراض التجاري السلامة العامة وسلامة النظام المالي وتساعد على منع إساءة استخدام النظام لأغراض غسل الأموال / تمويل الإرهاب.



أ. الركيزة الأولى - جودة التعليمات الخاصة بالإقراض التجاري والمعاملات المضمونة والمدفوعات الإلكترونية والتمويل الأخضر

التقييم الأولي

النقاط المُعاد قياسها	إجمالي النقاط	SBP*	FFP*	عدد المؤشرات	
15.4	8	6	2	6	الممارسات التنظيمية الجيدة للإقراض التجاري
5.8	3	2	1	2	شرط إجراء العناية الواجبة تجاه الزبائن (CDD) وحفظ السجلات
3.8	2	2	n.a.	2	النهج القائم على المخاطر وعوامل الخطر
5.8	3	2	1	2	توافر تدابير إجراء العناية الواجبة المعززة والمبسطة للزبائن
26.9	14	7	7	7	الممارسات التنظيمية الجيدة للمعاملات المضمونة
3.8	2	1	1	1	إطار قانوني متكامل للمعاملات المضمونة
15.4	8	4	4	4	أنواع الأصول المنقولة والديون والالتزامات التي يمكن تأمينها
7.7	4	2	2	2	الأولوية / الإنفاذ
46.2	24	12	12	12	الممارسات التنظيمية الجيدة للمدفوعات الإلكترونية
11.5	6	3	3	3	إدارة المخاطر
7.7	4	2	2	2	حماية أموال الزبائن
7.7	4	2	2	2	شفافية الرسوم والشروط والأحكام
7.7	4	2	2	2	توافر آليات مستقرة للرجوع إلى تسوية النزاعات
11.5	6	3	3	3	قابلية التشغيل البيئي وتعزيز المنافسة
11.5	6	5	1	5	الممارسات التنظيمية الجيدة للتمويل الأخضر
1.9	1	1	n.a.	1	إدارة المخاطر
3.8	2	2	n.a.	2	متطلبات الإفصاح وتقارير الأثر
5.8	3	2	1	2	توافر التمويل الأخضر واعتماد المبادئ الخضراء

100

52

30

22

30

المجموع

* سيأخذ التقييم في الاعتبار وجهات نظر رواد الأعمال (نقاط مرونة الشركة) والمصالح العامة الأوسع نطاقا (نقاط المنافع الاجتماعية).

ب. الركيزة الثانية - الوصول إلى المعلومات في البنية التحتية الائتمانية والوصول إلى التمويل

عمل مكاتب وسجلات الائتمان	١-٢
تغطية البيانات والوصول إلى المعلومات	١-١-٢
عمل سجلات الضمان	٢-٢
ميزات سجلات الضمان	١-٢-٢
التمويل الأخضر	٣-٢
توافر ومتطلبات القروض الخضراء	١-٣-٢
التمويل المستند على النوع الاجتماعي	٤-٢
تعزيز وصول المرأة إلى التمويل	١-٤-٢

ب. الركيزة الثانية - الوصول إلى المعلومات في البنية التحتية الائتمانية والوصول إلى التمويل

ما الذي تغطيه هذه الركيزة ولماذا تعتبر مهمة؟

الفئة ٢-٤ - التمويل المستند على النوع الاجتماعي

- تُقيّم هذه الفئة تدابير مختلفة (منتجات / دورات تدريبية / برامج) لتعزيز وصول النساء إلى التمويل.
- هذه التدابير مهمة لمعالجة القيود المالية بين الجنسين وتعزيز الوصول إلى التمويل للأعمال التجارية المملوكة للنساء.



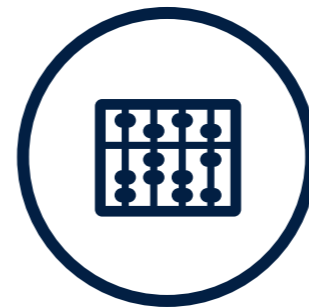
الفئة ٢-٣ - التمويل الأخضر

- تُقيّم هذه الفئة ما إذا كان الحصول على قروض خضراء ممكنًا من الناحية العملية بالإضافة إلى متطلبات المراجعات الخارجية.
- يوفر وجود القروض الخضراء للشركات منتجًا تمويليًا بديلًا ويساعدها على تمويل المشاريع الخضراء.



الفئة ٢-٢ - عمل سجلات الضمان

- تُقيّم هذه الفئة ما إذا كان سجل الضمان قيد التشغيل وتم مراجعة ميزاته.
- يمكن لسجلات الضمانات أن تمكن رواد الأعمال والشركات من الاستفادة من أصولهم للحصول على التمويل.



الفئة ٢-١ - عمل مكاتب وسجلات الائتمان

- تُقيّم هذه الفئة ما إذا كان مكتب الائتمان أو سجل الائتمان يعمل بشكل فعال ويراجع ميزاته.
- تؤدي أنظمة المعلومات الائتمانية دورًا مهمًا في الحد من تضارب المعلومات وتعزيز الوصول إلى الائتمان.



ب. الركيزة الثانية - الوصول إلى المعلومات في البنية التحتية الائتمانية والوصول إلى التمويل

التقييم الاولي	عدد المؤشرات	FFP*	SBP*	إجمالي النقاط	النقاط المُعاد قياسها
١-٢	عمل مكاتب وسجلات الائتمان	3	3	6	35.3
١-١-٢	تغطية البيانات والوصول إلى المعلومات	3	3	6	35.3
٢-٢	عمل سجلات الضمان	3	3	6	35.3
١-٢-٢	ميزات سجلات الضمان	3	3	6	35.3
٣-٢	التمويل الأخضر	2	1	3	17.6
١-٣-٢	توافر ومتطلبات القروض الخضراء	2	1	3	17.6
٤-٢	التمويل المستند على النوع الاجتماعي	1	1	2	11.8
١-٤-٢	تعزيز وصول المرأة إلى التمويل	1	1	2	11.8
المجموع					100

* سيأخذ التقييم بعين الاعتبار وجهات نظر رواد الأعمال (نقاط مرونة الشركة) والمصالح العامة الأوسع نطاقا (نقاط المنافع الاجتماعية).

ج. الركيزة الثالثة - كفاءة تلقي الخدمات المالية في الممارسة العملية

القروض	١-٣
المدة الزمنية للحصول على قرض	١-١-٣
تكلفة الحصول على قرض	٢-١-٣
كفاءة المصالح الضمانية وتحديث بيانات الائتمان	٣-١-٣
الفجوة بين الجنسين في الحصول على القروض والخدمات المصرفية الأخرى	٤-١-٣
المدفوعات الإلكترونية	٢-٣
تكلفة استلام الدفع الإلكتروني	١-٢-٣
تكلفة إجراء الدفع الإلكتروني	٢-٢-٣
المدة الزمنية لتلقي الدفع الإلكتروني	٣-٢-٣
مستوى الاستخدام في استلام المدفوعات الإلكترونية	٤-٢-٣
مستوى الاستخدام في إجراء الدفع الإلكتروني	٥-٢-٣
الفجوة بين الجنسين في استخدام المدفوعات الإلكترونية	٦-٢-٣

ج. الركيزة الثالثة - كفاءة تلقي الخدمات المالية في الممارسة العملية

ما الذي تغطيه هذه الركيزة ولماذا تعتبر مهمة؟

الفئة ١-٣ - القروض

- تُقيّم هذه الفئة الكفاءة (التكلفة والمدة الزمنية) للحصول على القروض في الممارسة العملية. كما تقوم بتقييم كفاءة تسجيل المصالح الضمانية والمشاركة بتحديثات بيانات الائتمان.
- من المهم للشركات الحصول على التمويل في المدة الزمنية المناسبة وبطريقة مجدية من حيث التكلفة لمواصلة عملياتها وإدارة التدفق النقدي المتقلب وإدارة التوسع.



الفئة ٢-٣ - المدفوعات الإلكترونية

- تُقيّم هذه الفئة الكفاءة (التكلفة والمدة الزمنية) لتلقي المدفوعات الإلكترونية وإجراءها بالإضافة إلى مستوى استخدام المدفوعات الإلكترونية.
- يعد الوصول إلى المدفوعات الإلكترونية مفيدًا للشركات لأنها تمكنها من الوصول إلى المزيد من الزبائن وتوسيع أعمالها وتعزيز شفافية المعاملات والقدرة على استخدام طريقة دفع أكثر ملاءمة. لكي تجني الشركات هذه الفوائد، من الضروري أن تكون المدفوعات الإلكترونية سريعة و مجدية من حيث التكلفة.

ج. الركيزة الثالثة - كفاءة تلقي الخدمات المالية في الممارسة العملية

التقييم الأولي

عدد المؤشرات
النقاط المُعاد
قياسها

النقاط المُعاد قياسها	عدد المؤشرات	القروض	١-٣
50	4		
12.5	1	المدة الزمنية للحصول على قرض	١-١-٣
12.5	1	تكلفة الحصول على قرض	٢-١-٣
12.5	1	كفاءة المصالح الضمانية وتحديث بيانات الائتمان	٣-١-٣
12.5	1	الفجوة بين الجنسين في الحصول على القروض والخدمات المصرفية الأخرى	٤-١-٣
50	6	المدفوعات الإلكترونية	٢-٣
8.3	1	تكلفة استلام الدفع الإلكتروني	١-٢-٣
8.3	1	تكلفة إجراء الدفع الإلكتروني	٢-٢-٣
8.3	1	المدة الزمنية لتلقي الدفع الإلكتروني	٣-٢-٣
8.3	1	مستوى الاستخدام في استلام المدفوعات الإلكترونية	٤-٢-٣
8.3	1	مستوى الاستخدام في إجراء الدفع الإلكتروني	٥-٢-٣
8.3	1	الفجوة بين الجنسين في استخدام المدفوعات الإلكترونية	٦-٢-٣

100

10

الإجمالي

* سيأخذ تسجيل النقاط في الركيزة الثالثة بعين الاعتبار وجهات نظر رواد الأعمال (نقاط مرونة الشركة) فقط. لكل مؤشر، يتم حساب النقاط باستخدام نهج البعد عن الحد الأقصى. كل فئة في العمود الثالث لها نفس الوزن. داخل كل فئة، كل فئة فرعية لها نفس الوزن.

3. التقييم المبدئي للموضوع

الركيزة	العنوان	عدد المؤشرات	FFP	SBP	اجمالي النقاط	النقاط المُعاد قياسها	الوزن
الاولى	الإطار التنظيمي: جودة التعليمات الخاصة بالإقراض التجاري والمعاملات المضمونة والمدفوعات الإلكترونية والتمويل الأخضر	30	22	30	52	100	0.33
الثانية	الخدمات العامة: الوصول إلى المعلومات في البنية التحتية للائتمان والحصول على التمويل	9	8	9	17	100	0.33
الثالثة	الكفاءة: كفاءة تلقي الخدمات المالية في الممارسة العملية	10	100	n.a.	100	100	0.33

4. مصادر البيانات

مصادر جمع البيانات:

الركيزتين الأولى والثانية

- خبراء القطاع الخاص: المحامون الماليون ، والممارسون في الأعمال المصرفية التجارية ، ومقدمو خدمات الدفع ، والمتخصصون في التمويل الأخضر ، والمستشارون البيئيون ، والمهنيون المرتبطون بمكاتب الائتمان
- خبراء القطاع العام: مسجّلو الضمان ، وكتاب العدل، و مسجّلو الائتمان

الركيزة الثالثة

- استبيانات/استطلاعات الشركات: سيتم جمع البيانات المتعلقة بكفاءة القروض والمدفوعات الإلكترونية من خلال استطلاعات المؤسسة بناءً على عينة تمثيلية من الشركات.
- الخبراء: سيتم جمع البيانات المتعلقة بكفاءة المصلحة الضمانية وتحديث البيانات الائتمانية من خبراء (القطاعين العام والخاص)

مصادر التحقق من صحة البيانات (لاستبيانات الخبراء):

- خبراء القطاع العام: البنوك المركزية وهيئات الاشراف والهيئات الرقابية للقطاع المصرفي والوزارات المعنية.

5. المعايير لمشاورات الخبراء

المعايير العامة

نوع المعاملات تجاري محلي

قد تختلف التعليمات المتعلقة
بالخدمات المالية حسب نوع
المعاملات.



موقع الأعمال أكبر مدينة

قد يحدد الموقع الجغرافي
التعليمات ذات الصلة المتعلقة
بالخدمات المالية.



المعايير الخاصة

نوع مزود خدمة الدفع (PSP) مزود خدمات الدفع المصرفية وغير المصرفية

قد تختلف التعليمات اعتمادًا
على ما إذا كان مزود خدمة
الدفع بنكيًا أو مؤسسة غير
مصرفية.



6. فرز الخبراء واختيارهم

مهن الخبراء المعنيين:

- المحامون والاقتصاديون والاستشاريون البيئيون والمهنيون في مجال الدفع والبنوك التجارية والتمويل وسجلات الضمان وكتاب العدل وخدمة المعلومات الائتمانية.

مجالات التخصص ذات الصلة:

- الإقراض التجاري ، أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، المعاملات المضمونة ، قانون المعاملات ، أنظمة الدفع الإلكتروني ، أنظمة التمويل الأخضر ، تقارير الائتمان.

تقييم معرفة الخبراء وخبراتهم المتعلقة بالخدمات المالية والتعليمات والخدمات والعمليات المرتبطة بها:

- معرفة القوانين والتعليمات التي تؤثر على الامتثال والعناية الواجبة للزبائن للإقراض التجاري والمعاملات المضمونة والمدفوعات الإلكترونية والتمويل الأخضر وتقارير الائتمان. إضافة الى الخبرة في القطاع المصرفي والمالي لا سيما في عمليات "اعرف عميلك" و"العناية الواجبة تجاه الزبائن" ، وجمع اتفاقيات المصلحة الأمنية ، والقانون المالي ، وخدمات الدفع ، وأطر ومبادئ التمويل الأخضر ، وإعداد تقارير الائتمان.



WORLD BANK GROUP

شكرًا لكم!

اسئلة واجوبة الخدمات المالية

مايو/أيار 2023

مجموعة المؤشرات العالمية لاقتصاديات التنمية (DECIG)