

البنوك المركزية العربية  
والانتقال للخدمات الرقمية

دور بنك اليمن والكويت في ولادة  
الصناعة اليمنية (حوار العدد)

البنوك وقطاع الصرافة ..  
علاقة تكامل



بنك الأمل ..  
مسيرة تحولات في حياة الفقراء

(ملف خاص)



Al-Masarif

# التطور التقني المصرفي ودوره في انعاش التجارة الإلكترونية



مجلة شهرية - المجلد ١٥ - مايو ٢٠٢١  
A Monthly magazine - issued by Yemen Banks Association - Conformed with economic, financial and banking aspects - Issue (15) May, 2021





البنك اليمني  
بنك كل اليمنيين  
NATIONAL BANK OF YEMEN  
Bank of all Yemenis ..

**NATIONAL BANK OF YEMEN**  
*Bank of all Yemenis ..*



البنك اليمني  
بنك كل اليمنيين



البنك اليمني  
National Bank Of Yemen

بنك كل اليمنيين  
Bank of all Yemenis..

الجمهورية اليمنية - صنعاء - شارع الزبير

01 / 570885

NBYBank.1969

NBYBank



## حوالتك في لحظات

عبر أكبر شبكة وكلاء منتشرة في اليمن

دائماً معك ..  
with you ..

## قارن واتخذ قرارك!

واستثمر أموالك في المكان الصحيح

عملية أجنبية	ريال يمني	
3.5%	11%	ودائع أجله
2.25%	6%	ودائع التوفير

بنك الأمل يوزع أعلى نسب الأرباح على أموال المودعين



## بنك الأمل للتمويل الأصغر

“ ليس مجرد بنك ”

بل مسؤولية إجتماعية ، وشمول مالي اوسع  
وقبلة للمنظمات العاملة في المجال التنموي والإنساني

## بنك الإنسانية

Humanitarian Bank

بنك من لا ينك له  
Bank of the Unbanked



بنوك 11-06

عون: دور التمويل الصغير والأصغر في دفع عجلة التنمية الاقتصادية



37

د. مصطفى حميد لـ (المصارف):

أدخلنا العديد من التحديثات ليتمكن العملاء من تنفيذ أعمالهم إلكترونياً



18

المنتدى العربي الأول حول استعادة الأصول المنهوبة وشراكة دوفيل



32 حسين فطحي



كل ما تريد معرفته حول الأمن السيبراني (1-2)

42



حصص الدول من التحويلات المالية الخارجية

14

السنيدار: لنا بصمة في ولادة الصناعة اليمنية ونجد ذاتنا في كل ما يخدم التنمية



16

الصيرفة الإلكترونية ومخاطرها وطرق حمايتها



28

دراسة لتحقيق الإبداع الإداري في المصارف اليمنية

19

برنامج تطوير السياسات النقدية والائتمانية (3)



38 عبده الصياد

البتكوين بين مطرق الأنظمة الاقتصادية العالمية وتوجهات المستثمرين



صلاح الفائق

30

YBA YEMEN  
المصارف  
Al-Masarif

مجلة شهرية تصدر عن جمعية البنوك اليمنية تعنى بالجوانب الاقتصادية والمالية والمصرفية تصدر كل شهرين مؤقتاً

www.yemen-yba.com

العدد (15) مايو 2021

المشرف العام- رئيس التحرير

محمود قائد ناجي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

مدير التحرير

فؤاد أحمد يحيى

مستشار هيئة التحرير

نجيب العدوي

عضو هيئة التحرير

قائد زمادة

العلاقات العامة

عبد الحميد المطري

الاخراج الفني والتنسيق

سلطان الصالحي

الجمهورية اليمنية- صنعاء

شارع الزبيري- عمارة بنك قطر- أمام البنك العربي

تلفون: 01-070088/9

فاكس: 01-242205

ص.ب: (11218) صنعاء

البريد الإلكتروني

ybanet@yemen-yba.com

الإعلانات

يتم الاتفاق بشأنها مع هيئة التحرير

المقالات المنشورة لا تعبر بالضرورة عن رأي المجلة



تعاين البنوك اليمنية والقطاع الاقتصادي بشكل عام من شحة في السيولة النقدية، ظهرت في بداية العام 2016 وتفاقت في الأعوام اللاحقة، على إثر نقل المركز الرئيسي للبنك المركزي إلى عدن، وما سببه ذلك من مضاعفات خلقت الكثير من الإرباكات لمجمل النشاط التجاري والمصرفي، وتسببت في المزيد من المعاناة للمواطنين.

## أزمة السيولة النقدية والعلاقة مع المؤسسات الإيرادية



محمود قائد ناجي

القائم بأعمال رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك اليمنية



نناشد كل قيادات المؤسسات الإيرادية أن يتفهموا الظروف الاستثنائية التي تمر بها البلاد، والصعوبات والمخاطر التي تعصف بالقطاع المالي والمصرفي

بذلت البنوك اليمنية جهوداً مضاعفة للتعامل مع معطيات أزمة السيولة النقدية، وتحملت الكثير من الأعباء المالية لاستمرار تقديم الخدمات لعملائها

وقد بذلت البنوك اليمنية جهوداً مضاعفة للتعامل مع معطيات أزمة السيولة النقدية، وتحملت الكثير من الأعباء المالية والإدارية في سبيل توفير الجزء اليسير من السيولة اللازمة لضمان الاستمرارية لنشاطها والنشاط التجاري لعملائها. كما عملت البنوك بالتنسيق مع قيادة البنك المركزي على تطوير حلول مؤقتة تساعد البنوك والمؤسسات الإيرادية في الحكومة على تجاوز الصعوبات التي ظهرت بفعل الأزمة والحرب والحصار المفروض على البلاد، واتجهت البنوك للتعامل بالشيكات وبوسائل الدفع المتطورة كالتحويلات والدفع الإلكتروني كلما وجدت لذلك سبيلاً، وقد تفهمت الجهات المسؤولة الوضع الصعب الناشئ عن أزمة السيولة النقدية، وبذلت قيادة البنك المركزي جهوداً جبارة لإقناع المؤسسات الحكومية الإيرادية بضرورة تفهم معطيات الواقع، الذي تمر به البنوك في هذه المرحلة الحرجة، وتوافق على استيفاء المستحقات السيادية من البنوك بالشيكات إلى جانب النقد، كوسيلة لتخفيف الأعباء التي تتحملها البنوك في توفير السيولة، التي لا تكاد تلبى الحد الأدنى من احتياجات التشغيل اليومي للبنوك وعمالها.

ورغم التفاهم الذي تم برعاية من البنك المركزي، وتم بفضله تجاوز الكثير من الإشكاليات في العلاقة بين البنوك العاملة في البلاد والمؤسسات الحكومية المعنية بتحصيل الإيرادات السيادية كالضرائب والتأمينات الاجتماعية والزكاة وغيرها من المستحقات، ومع ذلك فلا زال هناك في قيادات المؤسسات الإيرادية الحكومية من يعتمد تجاهل الواقع الصعب الذي تعمل البنوك في إطاره وما سببته الأزمة للبنوك من معاناة وأعباء، ويوجه لها مطالبات يصعب عليها الاستجابة لها في ظل الأزمة المستحكمة في السيولة النقدية، ويوجه التهديدات للبنوك بفرض الغرامات الجائرة عليها إن هي عجزت عن تلبية طلباته بالسداد النقدي لكامل المستحقات. ونحن بدورنا نناشد كل قيادات المؤسسات الإيرادية أن يتفهموا الظروف الاستثنائية التي تمر بها البلاد، والصعوبات والمخاطر التي تعصف بالقطاع المالي والمصرفي، وأن لا يتسببوا بالمزيد من العراقيل والأعباء لمؤسساته، فهي مؤسسات وطنية أصرت على الاستمرار في تقديم خدماتها للاقتصاد الوطني ولعامّة المواطنين في ظل واقع صعب وظروف استثنائية يصعب على أي مؤسسة اقتصادية عالمية العمل في إطارها.

ليس هنالك بديل عن التعاون والتنسيق بين مختلف مؤسسات القطاع الاقتصادي وهيئاته، الأهلية منها والحكومية، فالجميع مستهدفون من أعداء الوطن، وليس من مصلحة أي وطني شريف أن يعمل على إضعاف مؤسسات الاقتصاد الوطني أو يتسبب في المزيد من الإرباكات والعراقيل لنشاطها.

## الجمعية العمومية لكاك بنك تصادق على القوائم المالية الموحدة للبنك للعام 2019

وأكد وزير الزراعة أن المكانة الحالية للبنك في مقدمة المؤسسات المصرفية على المستوى الوطني لم تتحقق بسهولة بل كانت نتاج جهود حثيثة وخطط إستراتيجية عززت قدرة البنك التنافسية بل وجعلته في الصدارة، تطبيقاً لرؤيته ورسالته وقيمه الجوهرية، حتى أصبح المؤسسة المالية الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية.

من جانبه استعرض رئيس مجلس الإدارة إبراهيم أحمد الحوئي، أهم مكونات تقرير النشاط والأداء المالي ونتائجه خلال العام 2019، موضحاً أبرز المؤشرات ومستويات النمو خصوصاً في نسبة الموجودات وودائع العملاء، وما تحقق من إنجازات بشأن تخفيض مركز العملة بما لا يؤثر على سوق الصرف وأداء البنك المصرفي والوفاء بالتزاماته تجاه الفير، إضافة إلى خطوات البنك تجاه تعزيز متطلبات الاستثمار والتحول نحو اقتصاد حقيقي تمهيداً لمحددات البنك المركزي بذات الخصوص، هذا مع أهمية التوسع في مشاريع البنك التقنية وتقديم الخدمات المالية الالكترونية الجديدة بما يحقق مبدأ شمول مالي يستفيد منه الاقتصاد والإنتاج المحلي، من خلال خوض منافسة نوعية عالية المستوى في هذا المجال للفترة المقبلة.

حضر الاجتماع ممثلو البنك المركزي اليمني والجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة ومراقب الحسابات والإدارة التنفيذية.



السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. وفي كلمته أشاد وزير الزراعة والري عبدالمالك الثور، بجهود رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك وكافة العاملين في الإدارة العامة والفروع الذين أثبتوا من خلال النتائج الملموسة أن (كاك بنك) ركيزة أساسية في القطاع المصرفي بما يمتلكه من كادر بشري مؤهل وشبكة فروع متميزة تعمل بمهنية عالية في كافة محافظات الوطن، وأوضح الوزير أن البنك ومن خلال المؤشرات المالية التي تم استعراضها يسير بخطى حثيثة ومدروسة لصدارة القطاع المصرفي بصفته البنك الرائد رغم كل الظروف التي تمر بها البلاد.

صادقت الجمعية العمومية لبنك التسليف التعاوني الزراعي - كاك بنك - على القوائم المالية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، تشمل تقرير مراقب الحسابات (جرانت ثورنتون)، وتقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال الفرع الإسلامي، وكذا تقرير الأداء المالي المقدم من الإدارة التنفيذية عن أداء البنك للعام 2019.

وفي الاجتماع الذي عقد بمقر الإدارة العامة للبنك بالعاصمة صنعاء برئاسة وزير الزراعة والري المهندس عبدالمالك قاسم الثور، وافقت الجمعية العمومية على إبراء ذمة مجلس الإدارة ومراقب الحسابات فيما يتعلق بأعمالهم عن

## البنك التجاري اليمني يسلم 6 سيارات فيات 500 ومئات الجوائز النقدية



المباركة بموجب قرار البنك المركزي اليمني رقم (2783) بتاريخ 28/1/1993م، وفاز بالجائزة الدولية The Banker من العاصمة البريطانية لندن كأفضل بنك في اليمن لخمس سنوات متتالية (2008م-2009م - 2010م -2011م-2012م) ، ولا يزال حتى هذه اللحظة يُشكل رقماً صعباً على صعيد البنوك اليمنية.

ويقدم البنك التجاري اليمني خلال العام 2021 عبر برنامج جواهر التجاري شقتي أحلام، منتصف ونهاية العام، و 24 سيارة فيات 500 بواقع سيارتين شهرياً، و1092 جائزة نقدية.

إلى جانب السحب على مئات الجوائز النقدية للأشهر الثلاثة على المشاركين في برنامج جواهر التجاري، وتم توريدها إلى حساباتهم مباشرة. ويمكن لأي شخص أن يُشارك في برنامج جواهر التجاري عبر فتح حساب جازي بـ 100 ألف ريال كحد أدنى أو 200 ألف ريال أو بـ 1000 دولار كحد أدنى أو 1500 دولار ودخول السحب العشوائي على شقتي الأحلام في منتصف ونهاية العام وسيارتين شهرياً وآلاف الجوائز النقدية. يُذكر أن البنك التجاري اليمني هو أول بنك تجاري في اليمن، وأنشئ بعد الوحدة اليمنية

أقام البنك التجاري اليمني السحب الأول والثاني والثالث للأشهر يناير، فبراير، مارس للعام 2021 لجوائز برنامج جواهر التجاري، وتم نقل وقائعه في بث حي ومباشر عبر الحساب الرسمي للبنك التجاري اليمني بشبكة التواصل الاجتماعي فيس بوك، حرصاً منه على سلامة عملائه وتطبيق مبدأ التباعد الاجتماعي الذي يعد أحد أهم طرق الوقاية من الإصابة بعدوى فيروس كورونا المستجد كوفيد-19.

وخلال السحب الذي جرى في الفرع الرئيسي للبنك التجاري اليمني بالعاصمة صنعاء فاز بسيارة فيات 500 الأولى في سحب شهر يناير المشارك فيصل ياسين أحمد كالوجي من فرع الملكة أروى بمحافظة عدن، وكانت السيارة الثانية كما هو معهود من نصيب عميلات حواء وذهبت لفرع المكلا وفازت بها المشاركة ملكي أحمد جمعه خان. وفي سحب شهر فبراير 2021 حصد سيارة فيات 500 المشارك عبدالله على عبدالله بليحيث من فرع المكلا، فيما فازت بسيارة فيات 500 المشاركة أفراح عبدربه يحيى وهاس من فرع دار سلم.

أما سيارتي فيات 500 في سحب شهر مارس 2021 فكانتا من نصيب المشارك محمد عبدالله عبده علوان من فرع ذمار، والمشاركة جميلة عبدالله الحاج محسن من فرع الملكة أروى،

**inet**

حسابك  
الدولي هُنا



حوالات نقدية تصرف في شكل  
مشاريع لمجموعة من المستفيدين

**فلوهك**  
FLOOSAK

تلفوني يكفيني



**YKB** | Mobile  
Online Banking

بنك اليمن والكويت الإلكتروني



بطاقة الانترنت  
أحصل عليها  
بدون تعقيد  
وبدون فتح حساب



MOMO

عملية، مضمونة،  
واسعة الانتشار،  
وبدون إنترنت



لخدمات المنشآت  
الأصغر والصغيرة  
والمتوسطة



الطريق الأسعد  
لتحويل الأموال لعائلتك



بنك اليمن و الكويت يُلهم المستقبل  
YKB Inspiring the future



بنك اليمن الدولي يفتتح فرع المنظمات بالعاصمة صنعاء..

## مدير عام البنك: افتتاح فرع المنظمات سيعزز من جهود الأعمال الإنسانية التي تقوم بها المنظمات العاملة في اليمن



جديدة في عدد من المحافظات تعزيراً لمركزه الأول الذي يتربع عليه البنك بين كافة البنوك اليمنية في الأصول والأرباح لأكثر من خمس سنوات متتالية. الجدير بالذكر بأن بنك اليمن الدولي يعمل بصورة مستمرة على تطوير خدماته وبما يتواءم مع التطورات العالمية التي يشهدها القطاع المصرفي على مستوى العالم، كما أنه يحرص على تقديم خدماته الإلكترونية المتعددة عبر المحفظة الإلكترونية وبما يسهل لجميع العملاء الحصول على الخدمات المصرفية بسهولة ويسر وخاصة في ظل وباء كورونا.

به المنظمات الدولية والمحلية وخصوصاً في ظل الظروف العصيبة التي تمر بها البلد منذ أكثر من ست سنوات، فقد قامت الإدارة العليا للبنك بإنشاء فرع المنظمات ليتولى مهمة إنجاز كافة المعاملات الخاصة بالمنظمات أولاً بأول وبما يعزز من جهود الأعمال الإنسانية التي تقوم به هذه المنظمات. وأكد راشد أن افتتاح هذا الفرع يعتبر مواكبة للنقلة النوعية التي يشهدها البنك وتوحيهاً للخدمات الإلكترونية الحديثة التي سيطبقها البنك في الفترة القادمة، كما أن البنك مقبل على افتتاح خمسة فروع

افتتح مؤخراً بالعاصمة صنعاء فرع المنظمات التابع لبنك اليمن الدولي في شارع حدة جولة المدينة، وذلك بحضور مدير عام البنك الأستاذ عمر راشد ونواب ومساعد مدير العام ومدراء الإدارات والموظفين في بنك اليمن الدولي وعدد من ممثلي المنظمات في اليمن، فضلاً عن ممثلي المنظمات الدولية الذين شاركوا في حفل الافتتاح عبر برنامج الزوم. وفي حفل الافتتاح قال مدير عام البنك "عمر راشد": "إننا في بنك اليمن الدولي واستشعاراً منا للدور الإنساني الذي تقوم



VISA



MoneyGram.  
money transfer

جواهر التجاري  
Jawaher Al-Tejari



حيث الخصوصية والتميز  
Privacy & Convenience

البنك  
الجوال



الرسائل المصرفية



الصرافات الآلية



تجاري نت



صناديق الأمانات



حوالات السويفت



البنك الذي تثق به  
The Bank You Trust



البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank

صنعاء - شارع الزبيرى  
الرقم المجاني 800 8000  
تلفون +967 01 277224  
www.ycb.bank  
f \YCbank



## بنك اليمن والكويت يفتح فرعاً جديداً في م / إب



أن لدى البنك خطة توسع تستهدف الوصول إلى أكبر شريحة من العملاء والشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة التجارية والزراعية. وتطرقت مديرة فرع بنك اليمن والكويت بمحافظة صفا عكاشة، إلى الخدمات المصرفية التي سيقدمها البنك لخدمة عملاء وتنفيذ مشاريع استثمارية تخدم المحافظة. حضر الافتتاح مدير الصندوق الاجتماعي بمحافظة المهندس محسن الصبري وعدد من مدراء البنوك في المحافظة وكبار العملاء.

وحسب إدارة البنك على الارتقاء بالخدمات المصرفية بما يعزز من ثقة العميل في الجهاز المصرفي وتشغيل الأيدي العاملة وتحريك عجلة التنمية. وفي ذات السياق أكد مساعد مدير البنك علي مشوار أن البنك يسعى إلى دعم وتمية منشآت الأعمال وتمكينها من إدارة الأعمال وتعزيز قدرتها التنافسية عن طريق تقديم الخدمات المالية والمصرفية الحديثة. فيما أوضح مدير إدارة الفروع يحيى الأكوغ،

افتتح بنك اليمن والكويت، مطلع ابريل المنصرم، فرعاً جديداً في محافظة اب، وذلك في إطار تفعيل النشاط المصرفي والتجاري بالمحافظة. وافتتح الفرع الجديد وكيل محافظة إب عبدالرحمن الزكري وقاسم المساوي، حيث أكدوا أن افتتاح فرع بنك اليمن والكويت في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها البلاد يشكل إضافة نوعية للقطاع المصرفي والاستثماري بالمحافظة.

## تطبيق الكريمي جوال التطبيق البنكي الأكثر تحميلاً وبسقف التعامل الأعلى



أعلن بنك الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي عن رفع سقف التعامل اليومي للتطبيق لـ 1.500.000 مليون ونصف يومياً، كما رفع سقف العملية الواحدة حتى 500.000 نصف مليون.

وهذا وقد كان قد أعلن البنك سابقاً عن إضافة ميزة جديدة للتطبيق وهي دفع الحوالات للحساب مباشرة دون الحاجة للذهاب للفرع، بالإضافة للعديد من المزايا الأخرى.

الجدير بالذكر أن تطبيق الكريمي جوال هو التطبيق الأكثر تطوراً بين التطبيقات البنكية والمالية في اليمن والذي يتيح لمستخدميه تنفيذ كافة العمليات المالية من تحويل الحوالات والإيداع للحسابات وسداد فواتير خدمات الاتصالات بشكل شامل في أي وقت وأي مكان.

# اتفاقية تعاون مشترك بين البنك التجاري وشركة النجم للحوالات المالية



وقع البنك التجاري اليمني مع شركة النجم للحوالات المالية، يوم 24 مايو 2021 اتفاقية شراكة وتعاون استراتيجي، لتقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك في عموم المدن والمحافظات اليمنية، وذلك في إطار اهتمام قيادة البنك التجاري اليمني بتوسيع وانتشار الخدمات، حيث سيتم خلال الفترة القريبة القادمة البدء الفعلي لتدشين الخدمات المشتركة بما يلبي حاجة العملاء في اليمن.

وقع الاتفاقية عن البنك التجاري اليمني الأستاذ ربيع الحميدي-المدير العام الرئيس التنفيذي، وعن شركة النجم للحوالات المالية رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رشاد بحير.

حضر مراسم توقيع الاتفاقية من جانب البنك التجاري اليمني الأستاذ إسكندر الحكيمي - مدير التسويق والخدمات الإلكترونية،  
ومنال ثابت - مديرة العلاقات العامة، وأيمن المتوكل - مدير الإدارة القانونية، فيما حضرها من جانب شركة النجم للحوالات المالية نائب رئيس مجلس إدارة شركة النجم الأستاذ / نجم الدين الصايدي والمدير التنفيذي الأستاذ / محمد بحير، والأستاذ رداد العماري - مدير التسويق.

## البنك الأهلي يُدرب كوادره على مكافحة غسل الأموال وإدارة المخاطر وفق الايزو



تجدر الإشارة إلى أن الدورات المقامة داخلياً يتم تنفيذها من قيادات ومدراء الدوائر في البنك وبما يعزز من عملية تبادل المعلومات وتعزيز الاتصال بين الكادر الوظيفي في تنفيذ المهام وفق أفضل المعايير والممارسات المصرفية والإجراءات الداخلية للبنك. وإيماناً من البنك بأهمية الكادر الوظيفي الذي يعتبر الركيزة الأساسية للأداء المؤسسي فإنه يعمل على الاهتمام بالتدريب كوسيلة مهمة للارتقاء بالأداء، كما تأتي هذه البرامج التدريبية ضمن خطة البنك خلال العام ٢٠٢١، والتي تحتوي على مجموعة الدورات التدريبية في المجالات الإدارية، والمصرفية والتسويقية والتي تهدف إلى تطوير الكادر الوظيفي وتعزيز دور البنك الريادي على المستوى المحلي والدولي.



شهدت الفترة الماضية من العام الحالي قيام قسم التدريب في البنك الأهلي اليمني بتنفيذ مجموعة من البرامج التدريبية المتخصصة لموظفي البنك وذلك في قاعة التدريب التابعة للبنك، ومن أهمها دورة تدريبية حول (إدارة المخاطر وفق مواصفات الايزو 31000-2018) والتي تضمنت المعايير الدولية في التعامل مع المخاطر التشغيلية والمالية بمشاركة (٢٠) موظفاً من مختلف المستويات الإدارية في الفروع التجارية والإسلامية. كما تم تنفيذ برنامج تدريبي بعنوان (أساسيات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) بمشاركة (٤٥) موظفاً، وهدفت الدورة إلى توعية وتنقيف الموظفين بالمعايير والآليات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر البنوك، وكيفية الرصد والإبلاغ للعمليات المشبوهة بالإضافة إلى نبذة وأمثلة لتلك العمليات.



# البنوك المركزية العربية تطالب بتسريع الانتقال للخدمات المالية الرقمية

للاستفادة من التقنيات ومتابعة جهود رفع مستوى الوعي لدى كافة هذه الفئات وحماية حقوقهم المالية وتحسين معرفتهم بالأمور المالية الرقمية، بما يمكنهم من اتخاذ القرارات السليمة. في هذا الإطار، يمكن لوزارات التربية والتعليم والثقافة والتعليم العالي في الدول العربية أن تساهم في تعزيز الجهود المتمثلة في نشر وتعميق التعليم والتثقيف المالي الرقمي.

ويتطلع المجلس إلى مواصلة تحسين مؤشرات الشمول المالي، حيث أن الإحصاءات الأخيرة تعكس الجهود التي بذلتها الدول العربية في تعزيز الوصول للخدمات المالية، إذ تشير إلى أن نسبة السكان البالغين في الدول العربية الذين تتوفر لهم فرص الوصول للخدمات المالية والتمويلية الرسمية، قد ارتفعت في المتوسط إلى 37 في المائة، و 26 في المائة بالنسبة للنساء، و 28 في المائة على صعيد الفئات محدودة الدخل.

وعلى الرغم من أن هذه الأرقام تخفي تفاوتاً في هذا الشأن بين الدول العربية، إلا أنها لا تزال تبرز الفرص الكبيرة الكامنة - خاصة للمؤسسات المالية والمصرفية الخاصة - التي يمكن استغلالها لتعزيز الوصول للخدمات المالية في المجتمعات العربية.

وأكد المدير العام ورئيس مجلس إدارة صندوق النقد العربي الدكتور عبدالرحمن بن عبد الله الحميدي، على أهمية ودور الشمول المالي في مواجهة التحديات الاقتصادية التي تؤثر على النمو الاقتصادي، من خلال حشد الموارد لزيادة معدلات الاستثمار وخلق فرص عمل جديدة، مشيداً بالاهتمام المتزايد الذي باتت تحظى به القضايا المتقنة بتعزيز الشمول المالي من قبل صانعي السياسات في الدول العربية، الأمر الذي من شأنه أن يساعد على مواجهة تحديات الفقر والبطالة وإرساء العدالة الاجتماعية.

ونوّه بمنصة "بني" للمدفوعات العربية التي استكمل إنشاءها صندوق النقد العربي مؤخراً، ودورها في تقديم خدمات مبتكرة وفقاً للمعايير الدولية وأحدث الممارسات والتقنيات، متطلعاً لدور المنصة في تشجيع تطوير الخدمات المالية الرقمية في المنطقة العربية وربط الدول العربية بالشركاء التجاريين.

المصدر: الوفد

الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى الخدمات المالية الرقمية من خلال استخدام التقنيات الحديثة، إلى جانب الاهتمام بالتوعية والتثقيف الرقمي المجتمعي للذات يعززان من فرص نجاح الجهود والسياسات في هذا الشأن.

وبارك المجلس قيام صندوق النقد العربي بالتعاون مع عدد من المؤسسات الإقليمية والدولية، بإطلاق المبادرة الإقليمية لتعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية، بهدف تمكين وتعزيز القدرات والإمكانيات لتذليل العقبات التي تعترض الارتقاء بمؤشرات الشمول المالي في الدول العربية.

ودعا المجلس المؤسسات الشريكة في المبادرة إلى إيلاء المزيد من الاهتمام لدعم توظيف التقنيات الحديثة في تعزيز وصول الشباب والمرأة والمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى الخدمات المالية، فإنه يرحب بالوثيقة الإرشادية للتحويل الرقمي في المنطقة العربية الصادرة عن المبادرة في سبتمبر (أيلول) 2020، كخارطة طريق للمساعدة في وضع سياسات وخطط عمل من أجل ابتكار تقنيات مالية شاملة وآمنة.

وترتكز الوثيقة على عددٍ من الأهداف الأساسية، المتمثلة في تعزيز الوصول، وتوسيع نطاق الاستخدام والجودة.

وتناقش الوثيقة الأطر المختلفة لدعم التحول إلى التمويل الرقمي، بما في ذلك المختبرات التنظيمية للتقنيات المالية الحديثة، وحماية المستهلك والتثقيف المالي، والبنية التحتية المالية والتقنية، والمنافسة، والبيانات والأمن السيبراني، والمراقبة والتعاون.

وفي هذا الصدد، وجب التنويه بالخطوات والإجراءات المتخذة من قبل الدول العربية في سبيل النهوض بالثقافة المالية خصوصاً الرقمية منها. كما يمكن للدول العربية أن تعمل على تطوير وتكامل خطط العمل القطرية التي تساهم في التحول الرقمي للأنظمة المالية ودعم التنمية الاقتصادية لتحقيق النمو المستدام والتخفيف من حدة الفقر.

ويؤكد المجلس على ضرورة إدماج كافة فئات المجتمع وشرائحه في النظام المالي الرسمي خاصة منهم الشباب والمرأة ورواد الأعمال وقطاع المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة،

أعلنت أمانة مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية، أن موضوع تعزيز الوصول إلى التمويل والخدمات المالية في الدول العربية يحظى باهتمام كبير من قبل مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية.

ويؤمن المجلس بالفرص الكامنة والكبيرة التي يمكن تحقيقها من خلال تعزيز الشمول المالي لدعم التنمية الاقتصادية الشاملة والمستدامة ومواجهة تحديات البطالة وتحقيق العدالة الاجتماعية.

قال المجلس في بيان له، إن التطورات الحالية والتداعيات السلبية لانتشار جائحة كورونا أبرزت بوضوح الأهمية الكبيرة لتوظيف التقنيات الحديثة لأغراض الشمول المالي، وضرورة تعزيز الخدمات المالية الرقمية وتوعية مستخدميها.

مؤكدين أن الجائحة عززت الطلب على الخدمات المالية الرقمية، وجعلت الحاجة إلى تسريع التحول الرقمي وتحسين الخدمات المالية الرقمية أمراً بالغ الأهمية في السياسات الاقتصادية في المنطقة العربية.

وتشير الإحصائيات إلى أن ما يقارب 85% من البالغين في المنطقة العربية لديهم هاتف محمول، و 48% لديهم هاتف محمول ويمكنهم في نفس الوقت التنازل إلى الشبكة الإلكترونية، و 7% لديهم حسابات الأموال عبر الهاتف المحمول، ونحو 33% أرسلوا أو تلقوا مدفوعات رقمية في العام السابق، مقارنة بنحو 44% على مستوى العالم.

ويبادر مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية في عام 2016، في ضوء الحاجة المتزايدة لتكثيف الوعي بأهمية الشمول المالي ومحاورة لدى كافة الأطراف في الدول العربية، إلى اعتماد يوم 27 أبريل (نيسان) من كل عام؛ كيوم عربي للشمول المالي، يُحتفل به هذا العام تحت شعار "دور التحول الرقمي في تعزيز الشمول المالي".

وأكد المجلس على دعم جهود المجتمع الدولي في تعزيز الشمول المالي، وفي مقدمته جهود مجموعة العشرين (G20) التي تبنت محور الشمول المالي كأحد المحاور الرئيسة لدعم أهداف التنمية المستدامة وتعزيز الاستقرار المالي، حيث تولي مجموعة العشرين اهتماماً خاصاً بدعم وصول الشباب والمرأة والمشروعات متناهية



# natco

*Information Technology*

**شركة ناتكو لتقنية المعلومات المحدودة**  
**Natco Information Technology Company LTD.**

**إسم واحد - خيارات متعددة**  
**One Name - More Choices**

العنوان: الجمهورية اليمنية - صنعاء شارع هائل - عمائر هائل سعيد السكنية

صنعاء: 01/ 218122-23 فاكس: 01/218121

المكلا: 05/314976 - الحديدة: 03/205857

تعز: 04/432819 عدن: 02/243408



## حصص الدول من التحويلات المالية الخارجية



وكان أيضا أقل كثيرا من الهبوط في تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر إلى البلدان منخفضة ومتوسطة الدخل التي -عند استبعاد التدفقات إلى الصين- هوت أكثر من 30% في 2020. ونتيجة لذلك، فاقت تدفقات التحويلات إلى البلدان منخفضة ومتوسطة الدخل حجم الاستثمار الأجنبي المباشر (259 مليار دولار) والمساعدات الإنمائية الخارجية (179 مليار دولار) في 2020.

المصدر: أموال الغد

أظهر تقرير للبنك الدولي حصص الدول العالمية من التحويلات المالية الخارجية، خلال العام 2020م، ويعرف التقرير التحويلات، بأنها التدفقات من العمال المهاجرين إلى عائلاتهم، وكذلك الهدايا والتبرعات للجمعيات الخيرية والمعاشات التقاعدية التي يتلقاها العمال المغتربون المتقاعدون حاليًا. وتصدرت الهند القائمة بإجمالي تحويلات بلغت 83.1 مليار دولار، وجاءت الصين التي بلغ حجم التحويلات المالية إليها ما قوامه 59.5 مليار دولار بالمرتبة الثانية، ثم المكسيك 42.9 مليار دولار، بينما حلت رابعا دولة الفلبين بـ34.9 مليار دولار، واحتلت مصر الترتيب الخامس بقيمة بلغت 29.6 مليار دولار، ثم باكستان سادسا بإجمالي تحويلات 26.1 مليار دولار.

ورجح البنك الدولي ارتفاع التحويلات لبلدان الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، خلال عام 2021، بنسبة 2.6% بفضل نمو طفيف في منطقة اليورو وتدفقات ضعيفة من دول مجلس التعاون الخليجي.

وحول تكاليف التحويلات، أشار البنك الدولي إلى تراجع تكلفة تحويل 200 دولار الى المنطقة بشكل طفيف لتصل إلى 6.6% في الربع الأخير لعام 2020، لافتا الى تباين التكاليف بدرجة كبيرة بين مسارات التحويلات، حيث ظلت تكلفة إرسال أموال من البلدان مرتفعة الدخل في منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي إلى لبنان عالية جدا في الغالب لتتجاوز 10%.

ومن الناحية الأخرى، تبلغ تكلفة إرسال أموال من دول مجلس التعاون الخليجي إلى مصر والأردن نحو 3% في بعض مسارات التحويلات.

وقال البنك الدولي، إنه بالرغم من جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)، ظلت التحويلات المالية، للدول منخفضة ومتوسطة الدخل، صامدة في عام 2020، إذ سجّلت 540 مليار دولار في عام 2020 منخفضة 1.6% بحسب عن الإجمالي البالغ 548 مليار دولار في 2019.

وكان الانخفاض في تدفقات التحويلات المسجّلة في 2020 أقل من المستوى المسجل أثناء الأزمة المالية العالمية 2009 (4.8%).

## مصر تستضيف منتصف يوليو القادم «المنتدى السنوي لرؤساء إدارات المخاطر»

أبرز المحاور والموضوعات التي سيطرحها المنتدى:

1. الأثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لجائحة كورونا على الأسواق الناشئة.
  2. استراتيجيات المصارف المركزية لدعم التعافي الاقتصادي في مرحلة ما بعد جائحة كورونا.
  3. لمحة عامة عن الأولويات الحالية والمستقبلية للجنة بازل.
  4. المنهجيات الحديثة لإدارة المخاطر المصرفية في العصر الرقمي.
  5. أثر المخاطر البيئية والاجتماعية والمؤسسية على المصارف.
  6. إدارة مخاطر نماذج التقنيات الحديثة ومواكبة سرعة تغير البيئة الخارجية.
  7. جائحة كورونا: محرك العصر الجديد لإدارة مخاطر الائتمان وبناء أنظمة التصنيف.
  8. الالتزام بمتطلبات بازل 4 والتعديلات على إطار عمل بازل والمعايير الدولي رقم 9 في مواجهة تداعيات جائحة كورونا.
  9. تطوير سيناريوهات اختبارات الضغط كأحد الدروس المستفادة من جائحة كورونا.
  10. الاتجاهات الحديثة في إدارة مخاطر التجزئة الرقمية.
  11. آليات التعامل مع مخاطر هجمات الأمن السيبراني واسعة النطاق.
  12. تقييم الفرص والمخاطر من تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المصارف.
  13. الإطار المتكامل لإدارة المخاطر المؤسسية ERM فيما بعد جائحة كورونا.
  14. أثر العملات الرقمية المستقرة Stablecoin على الاستقرار المالي.
- ويهدف المنتدى إلى إلقاء الضوء على:
- 1- مناقشة الأثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لجائحة كورونا على الأسواق الناشئة.
  - 2- توضيح دور المصارف المركزية في خطط التعافي الاقتصادي من تداعيات جائحة كورونا.
  - 3- استعراض الأولويات الحالية والمستقبلية للجنة بازل والتدابير الرقابية والتعديلات على إطار عملها بغرض التعامل مع جائحة كورونا.
  - 4- مناقشة المنهجيات الحديثة لإدارة المخاطر المصرفية في العصر الرقمي.
  - 5- تحليل أهم الأوراق الصادرة حديثاً عن لجنة بازل في ظل تداعيات جائحة كورونا.
  - 6- تفسير سيناريوهات اختبارات الضغط فيما بعد جائحة كورونا.
  - 7- تقييم الفرص والمخاطر من تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المصارف.

تستضيف جمهورية مصر العربية منتصف يوليو القادم «المنتدى السنوي لرؤساء إدارات المخاطر» العربية، خلال الفترة 8 إلى 10 يوليو 2021 وبمشاركة أكثر من 250 مشاركا من قيادات ورؤساء إدارات المخاطر في البنوك العربية، الذي ينظمه اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع البنك المركزي المصري واتحاد بنوك مصر وبرعاية محافظ البنك المركزي المصري طارق حسن عامر. ويشكل المنتدى السنوي لرؤساء إدارات المخاطر في المصارف العربية والذي يعقده الاتحاد وبشكل سنوي منصة لمواكبة التطورات المتلاحقة في الصناعة المصرفية العالمية في ظل التطورات المتلاحقة والتي انعكست وبشكل كبير على إدارات المخاطر في البنوك العربية وخاصة تداعيات جائحة Covid-19 والتي كان لها الأثر المباشر على اقتصاديات مختلف دول العالم، وأشار اتحاد المصارف العربية في بيانه، إلى أن البنوك المركزية اتخذت التدابير الإصلاحية التي تهدف إلى الحفاظ على استقرار النظم المالية وعلى سلامة القطاعات المصرفية ورفع مستوى جاهزيتها لمواجهة الأزمات الطارئة. وعززت جائحة كورونا أهمية تسريع خطوات مسيرة البنوك في تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية الرقمية، والتي لعبت دوراً فاعلاً في الحد من تداعيات تلك الأزمة وتيسير حصول العملاء على الخدمات المالية في ظل الظروف الصعبة، إلا أنه يواجه البنوك في ضوء هذه التطورات العديد من التحديات في إدارة مخاطرها المتغيرة الناجمة عن التقلبات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية وعن التحول إلى الصيرفة الرقمية.

وقد استلزم على المصارف تطوير أساليبها وأدواتها في إدارة المخاطر للتعامل مع المستجدات المتسارعة والاستفادة من تطبيقات التكنولوجيا الرقمية، وتعزيز قدرتها على إدارة المخاطر الناشئة عن تطور نماذج الأعمال والمنتجات، كذلك مواكبة التعديلات والتوجهات الجديدة للجنة بازل. وتبرز أهمية انعقاد منتدى رؤساء إدارات المخاطر في المصارف العربية بدورته الثالثة، حيث يسلط الضوء على الأثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لجائحة كورونا على الأسواق الناشئة ودور المصارف المركزية في تطبيق خطط التعافي وإعادة الرقمنة، كما سيتناول أولويات لجنة بازل الحالية والمستقبلية والتعديلات التي أدخلتها على إطار عملها للتعامل مع تداعيات جائحة Covid-19، كما يستعرض المنهجيات الحديثة لإدارة المخاطر المصرفية في العصر الرقمي وتطبيقات الذكاء الاصطناعي بهدف التعرف على أهم الفرص والتحديات التي تواجه الصناعة المصرفية، مع إلقاء الضوء على أهم التطورات التي أفرزتها الجائحة عند تصميم سيناريوهات اختبارات الضغط.

# انت أقرب الآن...

مع خدمات الدفع و التحويل الإلكتروني



محفظة الشامل الإلكترونية (شامل موني)



مصرف اليمن والبحرين الشامل (بنك إسلامي)  
Shamil Bank of Yemen & Bahrain

شامل موني  
Shamil Money

أ. خالد السنيدار نائب رئيس مجلس إدارة بنك اليمن والكويت لـ (المصارف):

## لنا بصمة في ولادة الصناعة اليمنية ونجد ذاتنا في كل ما يخدم التنمية

عن التحديات الراهنة أمام القطاع المصرفي اليمني بما فيها التحديات التي تفرضها جائحة كورونا.. إلى التفاصيل في سياق هذا الحوار:

حوار : فؤاد احمد يحيى

يتحدث الأستاذ خالد السنيدار- نائب رئيس مجلس إدارة بنك اليمن والكويت لمجلة (المصارف) عن الدور التنموي للبنك ونجاحاته المختلفة التي تضعنا أمام قصة نجاح يجب أن نعرف تفاصيلها، فضلاً عن الحديث

في دعم قطاع المنشآت الصغيرة والأصغر خاصة في ظل الظروف الاستثنائية التي تمر بها البلاد؟  
إن الوضع الحالي الصعب لاقتصادنا الوطني وضرورة تنمية المنشآت الصغيرة والأصغر والمتوسط اعتمد مجلس إدارة البنك على إنشاء قطاع متخصص بالمنشآت الصغيرة والأصغر والمتوسط، وعزز البنك القطاع بالكفاءات المصرفية المتخصصة المحترفة، الذي بدوره مكن البنك في عامين فقط من إحداث قفزة نوعية في هذا القطاع واعتقد أننا حققنا أكبر معدل نمو في تمويل المنشآت الصغيرة والأصغر مقارنة مع بقية البنوك اليمنية في العاميين السابقين، وقد خصص مجلس الإدارة ضمن موازنة العام 2021 محفظة طموحة لدعم قطاع التمويل الأصغر بالتعاون مع الكثير من الشركاء المحليين والدوليين، وتلقينا دعماً فنياً متميزاً في هذا المجال.

### دعم المجال الزراعي

للبنك مساهمات كبيرة في دعم القطاع الزراعي وكذا قطاع الطاقة النظيفة.. ما الذي قدمه البنك في هذه القطاعات؟  
كما أسلفنا أن البنك ومنذ تأسيسه دعم المجال الزراعي من خلال تمويل مشاريع الآلات الزراعية الحديثة، ومؤخراً وتحديداً منذ العام 2014 استهدف البنك تمويل الطاقة النظيفة من خلال تمويل مشاريع منظومات الطاقة الشمسية كاستيراد أو من خلال تمويل المزارعين على اقتناء معدات الري، التي تستخدم الطاقة الشمسية ونولي في مجلس الإدارة اهتماماً كبيراً في دعم تمويل مشاريع الطاقة النظيفة وصل البعض منها إلى تمويل هذه المشاريع بصفر فائدة؛ لتشجيع المزارعين بالذات على اقتنائها والحد من استنزاف المشتقات النفطية المتعددة والمكلفة والمضرة بالبيئة.

### أهمية الكادر البشري

المنافسة في السوق المصرفية قوية وتحتاج إلى كادر بشري عالي التدريب والتأهيل.. ماذا عن اهتمام البنك بالكادر البشري؟  
الكادر البشري هو ركيزة العمل وأهم عنصر في العمل المصرفي، إن لم يكن الأهم فالصناعة المصرفية لا تعتمد على الآلات والمعدات في أدائها، باستثناء أنظمة المعلومات لكن اعتمادها الأساسي على الكادر البشري المحترف، وكما أسلفنا فإن المنافسة بين



الأستاذ خالد السنيدار

## جائحة كورونا قادت إلى إعادة ترتيب أداء الأعمال والاعتماد على العمليات الإلكترونية عن بعد

المباشر على عمل البنك استطاع القول بأن الجائحة لم تحدث تأثيراً كبيراً؛ فبنكنا وضمن إستراتيجية البنك 2016-2020 اعتمد على التحول للبنية الإلكترونية في العمل المصرفي؛ وكانت نتيجة ذلك أن البنك في العام 2017 تعاقد على اقتناء أحدث التقنيات والبرامج المصرفية وهو نظام فلكس كيوب من أوراكل ونظام OBDX والذي يعد من أحدث الأنظمة المصرفية الإلكترونية، وكان البنك يخطط للتحول التدريجي للعمل المصرفي الإلكتروني إلا أن جائحة كورونا والظروف التي فرضتها أدى إلى التعجل في التحول، و الحمد لله أصبحت أنظمة البنك الإلكترونية تعمل وتقدم خدماتها للعملاء عن بعد للكثير من المنتجات التي تسمح بها القوانين النافذة والبنية التحتية للبلاد.

ضرورة تنمية المنشآت الصغيرة ما هو الدور الذي يقوم به البنك

يعتبر بنك اليمن والكويت أول بنك تجاري تأسس في اليمن ويساهم بشكل مباشر في دعم القطاع التجاري والاستثماري في البلد.. ما الذي قدمه البنك لدعم هذه القطاعات؟

بنك اليمن والكويت منذ تأسيسه عمل في العديد من القطاعات، لاسيما القطاع الصناعي والتجاري، وأسس ومول العديد من الصناعات التي كانت تفتقر لها بلادنا في تلك الفترة، والتي ظهر نتاجها لاحقاً بشيء الكثير من الصناعات، التي أصبحت الآن من الداعمة للاقتصاد الوطني كما أسهم البنك في تمويل التجارة وكان البنك ركيزة مهمة من ركائز الاقتصاد الوطني في فترة الثمانينات، وكما يعلم الجميع أنه في تلك الفترة لم يكن للقطاع المصرفي في اليمن دور كبير في التنمية، ولم يكن في حينه سوى بنكين فقط في نهاية السبعينيات وبداية الثمانينات، كما أسهم البنك في تمويل العديد من المشاريع الناشئة في تلك الفترة، لاسيما المتعلقة بالصناعات التحويلية والمعدات الزراعية الحديثة، واستطاع بنك اليمن والكويت، إضافة إلى ذلك، المساهمة في تأسيس قطاع مصرفي يمني محترف، وما نجده الآن من تطور للقطاع المصرفي اليمني إلا نتيجة لذلك، وكان لبنك اليمن والكويت دور كبير في المساهمة بتأسيسه.

### معاونة جائحة كورونا

في ظل جائحة كورونا، التي اجتاحت العالم مؤخراً لجأت الكثير من البنوك إلى تحويل خدماتها الإلكترونية.. ماذا عن بنك اليمن والكويت في هذا الجانب؟  
إن ما أحدثته وتحدهه جائحة كورونا من آثار اقتصادية كبيرة وعميقة، سنظل نعاني من تلك الآثار لفترة لا بأس بها حتى بعد انحسار الجائحة وانتهائها، التي اعتقد أنها ستطول، ولعل من الملاحظ ظهور أطوار جديدة وموجات جديدة من هذه الجائحة، التي تعزز اعتقادي بمعاناة منها لفترة من الزمن، هذه الجائحة ألقت بظلال سوداء على القطاع المصرفي بوجهتين: فهناك تأثير مباشر من خلال إعادة ترتيب أداء الأعمال والاعتماد على العمليات الإلكترونية عن بعد، والوجهة الأخرى بتأثيرها غير المباشر من خلال تأثيرها على عملاء البنوك وهذا التأثير الأخطر، الذي لن نستطيع البنوك التخفيف من هذا الأثر فمن ناحية التأثير





## يُصنّف بنك اليمن والكويت من أفضل البنوك محلياً وإقليمياً في مجال الالتزام



إلى تطبيق متطلبات اللائحة الأوربية لحماية البيانات GDPR والتي دشنها البنك في العام 2018 وفي العام 2021 ي دشن البنك الالتزام القانوني، وتحظى وظيفة الالتزام بأهمية قصوى في كافة أعمال البنك تقريباً، كما يتمتع موظفو إدارة الالتزام باستقلالية تامة وهيكل تنظيمي وموازنة مالية مستقلة، كما يخضع موظفو إدارة الالتزام إلى تدريب إجباري في التطورات الحديثة في مجال الالتزام والجريمة المالية وتعتبر إدارة الالتزام في البنك من أفضل الإدارات في البنك ومن أفضل الإدارات المناظرة لها في البنوك اليمنية ولعل أن أكثر عدد من المتخصصين الدوليين في البنك مؤشر على ذلك.

### ارتفاع حقوق المساهمين

هل بالإمكان أن تحدّثونا عن إنجازات البنك من حيث الأرباح والودائع وغيرها من الانجازات التي حققها البنك؟

حقق البنك معدلات نمو جيدة خلال العامين السابقين مقارنة بالأعوام السابقة وذلك من خلال الزيادة في إجمالي أصول البنك، وصلت إلى 25% كما حقق البنك ارتفاعاً في حقوق المساهمين بمعدل يزيد عن 25% كما حقق البنك نسبة أرباح مرتفعة، ونتيجة لهذه الزيادة اعتمد مجلس الإدارة ترفيع رأس المال بمبلغ ثلاثة مليارات ريال لتعزيز قاعدة رأسمال البنك.

كما حقق البنك زيادة مطردة في عدد الحسابات للعملاء وإجمالي الودائع فني عام 2019 فقط حقق البنك زيادة أكثر من خمسة وثلاثين مليار في وداائع العملاء النقدية، وهذا إنجاز في ظل ما نراه من مشكلات تواجه القطاع المصرفي ودخول قطاع مصرفي موازي ممثلاً في الصرافين وشركات الصرافة التي استحوذت على الحصة الأكبر من السوق في السنوات الأخيرة .

التطور التكنولوجي المصرفي وحماية البيانات لا سيما بيانات العملاء وودائعهم وأموالهم، وكما أن التكنولوجيا سهلت العمل المصرفي إلا أن لها مخاطرها وبهذا الخصوص فإن البنك أسس وحدة خاصة ضمن إدارتي المخاطر والتدقيق الداخلي متخصصتين في متابعة ودراسة حماية بنية البنك التكنولوجية وتم زهد هاتين الوحدتين بأفضل المتخصصين وتأهيلهم بصورة مستمرة، وتعتبر هاتين الوحدتين رقابيتين على أداء تقنية المعلومات التي تعتبر الجدار الأول للحماية والتطور، ونسعى في الفترة القادمة للخضوع إلى تقييم دولي في هذا المجال بعد أن تأكدنا من اكتمال كافة الشروط والمتطلبات في الحماية.

### أفضل البنوك محلياً وإقليمياً

مسألة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أصبحت مسألة ضرورية جداً وخاصة للتعامل مع الخارج.. كيف يتعامل البنك مع ذلك؟

صنّف بنك اليمن والكويت من أفضل البنوك محلياً وإقليمياً في مجال الالتزام، ففي العام 2013 أقر مجلس الإدارة خطة التطوير في الالتزام كضرورة أخلاقية أولاً وقانونية محلية ثانياً، ومتطلباً دولياً ثالثاً.. لذلك استطاع البنك أن يبني منظمة التزام متكاملة تتوافق والمعايير الدولية وأفضل الممارسات على المستوى الدولي، بل وتعدى دور البنك إلى المساهمة في تطوير ودعم جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب محلياً، وكان له الدور الكبير في إدخال شهادة ACAMS إلى القطاع المصرفي اليمني، وتنفيذ اختباره محلياً دون الحاجة للسفر ونتيجة لذلك أصبح لدى اليمن ما يزيد عن 120 متخصصاً مقارنة بالعام 2016 لم يكن هناك إلا متخصص واحد، ولم نتوقف عند مكافحة غسل الأموال بل تعدى ذلك

البنوك قوية، وهنا لا بد من أن يكون كادر البنك على مستوى هذه المنافسة، واستطاع البنك في الفترة السابقة من أن يكون بيئة جاذبة لأفضل الكوادر المصرفية في السوق اليمنية وهذا يدل على أن بيئة العمل في البنك بيئة جاذبة وليست بيئة منفرة، وهذا انعكاس للأهمية التي يوليها البنك لتطوير كوادره وتهيئة بيئة محفزة لديهم وخلق بيئة إبداع داخل البنك ولولا كوادر البنك ما حقق البنك هذا التطور لاسيما في السنوات الأخيرة.

### خلق الكثير من الفرص

ما الذي يقدمه البنك للمجتمع في إطار مسؤوليته الاجتماعية؟

اعتقد أن الجميع يعلم بأن البنك هو الرائد محلياً في المسؤولية الاجتماعية ويخصص البنك موازنة كبيرة لذلك ضمن موازنته في كل عام، وهذا ليس من قبيل التفاخر أو الترويج بل إنه أقل واجب تقدمه لمجتمعنا لا سيما في هذه الظروف؛ فقد دعم البنك الطالب والمرأة والمشاريع الناشئة ومنظمات المجتمع المدني وتبنى الكثير من المبادرات الإبداعية التي أوصلت بعض المبدعين اليمنيين إلى العالمية وساهمت في خلق كثير من الفرص للكثير من الشباب اليمني المبدع والمتميز، كما يسهم البنك في المشاركة في المبادرات المجتمعية العامة والخاصة، وهذا توجه أساسي من توجهات مجلس الإدارة بالأمس واليوم وغداً سيستمر البنك في تحمل مسؤوليته الاجتماعية تجاه وطننا ومجتمعنا.

### التطوير التكنولوجي

ماذا عن مواكبة البنك للتطورات التكنولوجية في مجال الأنظمة وكذا حماية أموال المودعين؟

كما أسلفنا في إجابة سابقة أن البنك استثمر في التطور التكنولوجي واقتنينا أفضل الأنظمة المصرفية على مستوى العالم واستثمر في بنية تحتية كبيرة تحقق طموح وتوجهات البنك للسنوات الخمس القادمة ولم نكتف بذلك فحسب، بل وبصورة مستمرة نعرز من تطورها التكنولوجي ومتابعة كل جديد في

يتحدث الدكتور/ مصطفى حميد، مدير إدارة الحوالات النقدية (السرّيع للحوالات) في كاك بنك عن التحديثات الجديدة والواسعة جداً لنظام السّريع للحوالات، وأهمية ذلك في خدمة القطاع المصرفي.. إلى تفاصيل الحوار: لقاء/ قائد رمادة

د. مصطفى حميد لـ (المصارف):

# أدخلنا العديد من التحديثات التي ستمكّن العملاء من تنفيذ أعمالهم إلكترونياً

صلاحيات الاطلاع على حركة الحوالات وسحب التقارير عبر داش بورد.  
• سداد مختلف أنواع الفواتير لشركات الصرافة وعملائها.  
• نظام السّريع الجديد عبر الجوال.  
الاطلاع على كافة الأرصدة والتقارير.  
تنفيذ عمليات التحويل بين الحسابات.  
تنفيذ عمليات الصرف الميداني عبر تطبيق الجوال.

## مزايا تخص الأفراد

• السرعة: حوالات سريعة في متناول اليد خلال لحظات.  
• الانتشار: شبكة وكلاء واسعة في كافة أنحاء الجمهورية اليمنية وبعض بلدان العالم.  
• السهولة: إجراءات بسيطة لإرسال واستلام الأموال.  
• الأمان: يتميز نظام السّريع بالدقة العالية والأمان والسرية التامة لحفظ بيانات العملاء.  
• الجودة: تستخدم خدمة السّريع معايير الجودة العالمية لضمان جودة الخدمات وكفاءة المنتج.

• عمولات منافسة: عمولات تحويل تنافسية تجعل من خدمة السّريع خياراً في متناول الجميع.

## من هم وكلاء السّريع للحوالات؟

وكلاء السّريع للحوالات هم كل شبكات الصرافة المنتشرة في الجمهورية اليمنية، وكل شركة صرافة معها ربط شبكي مع السّريع للحوالات، وإن لم يكن لنا معها ربط مباشر فنحن نربطها مع الوكيل الرئيسي شبكياً.

ماذا عن الحوالات إلى مناطق ارتفاع سعر الصرف؟

لدى السّريع تعامل خاص مع مناطق ارتفاع الصرف؛ فعند تحويل مبلغ من هنا إلى تلك المناطق نقوم بالتنسيق المسبق مع شركات الصرافة؛ بحيث نحد من الفجوة الكبيرة بين أسعار الصرف هنا وهناك، ونسعى إلى الحد من المضاربة الراهنة في فروقات أسعار الصرف؛ فنقوم بتسليم الحوالات بنفس سعر الصرف في الشمال أو الجنوب في حال كان التحويل صادراً بالنقد القديم؛ سعياً منا لتخفيف الفجوة الراهنة في سعر الصرف.

## هل ما تزال الحوالات الخارجية قائمة؟

يبدو أن الحوالات الخارجية توقفت بشكل كامل؛ كإحدى أدوات الحرب والحصار الاقتصادي، فقد تعرضت العديد من البنوك اليمنية إلى هجمات اقتصادية، وكاك بنك تعرض بشكل خاص لهجمات مكثفة، من ضمنها إيقاف السوفيت، وهو نظام المراسلات البنكية، كما تم



د. مصطفى حميد

**نسعى إلى الحد من المضاربة الراهنة في فروقات أسعار الصرف بتسليم الحوالات بنفس سعر الصرف في الشمال أو الجنوب في حال كان التحويل صادراً بالنقد القديم**

السّريع إلى حساباتكم في موبايل موني والعكس.  
• تنفيذ سحبيات وإيداعات العملاء من النقد الإلكتروني، في خدمة موبايل موني عبر شاشات السّريع المنتشرة.  
• تمكين عملاء شركات الصرافة من دفع التزاماتهم للجهات المختلفة (نفس، جمارك، ضرائب، ... الخ)، مع إمكانية تغذية حساباتهم من النقد الإلكتروني عبر شاشات السّريع.  
• تسهيل عملية إرسال واستقبال الحوالات من وإلى جميع محافظات ومديريات الجمهورية.

## مزايا تخص المنظمات والجهات (3)

• إمكانية تنفيذ الحوالات الجماعية للجهات والمؤسسات والمنظمات وجميع عملاء شركات الصرافة.  
• إمكانية إدارة يوزرات المستخدمين، مع منح

## كيف يواجه السّريع للحوالات المنافسة الشديدة والكبيرة في السوق المحلية؟

نظراً للمنافسة الكبيرة في السوق تم إدخال تحديثات جديدة وواسعة جداً لنظام السّريع للحوالات، وقد بدأنا بإشهار المرحلة الأولى، وستليها العديد من المراحل التطويرية، خلال الشهور المقبلة.

## كم تقدرون نسبة التحقيق من هذه المرحلة؟

تم تحقيق من 40-50% من نظام السّريع الحالي، والأن لدينا طموح كبير جداً لتحقيق المراحل المتبقية؛ كونها تحتوي على العديد من المميزات التي ستميز نظام السّريع عن باقي الأنظمة في السوق بشكل كامل بحيث يسعى كاك بنك إلى تحقيق متطلبات المتعاملين عبر السعي المستمر نحو تطوير الأنظمة الذاتية للأفراد والجهات.

## نود أن تعطينا فكرة عن التحديثات الجديدة لكاك بنك والسّريع للحوالات؟

أطلقت الشبكة يوم 3 أبريل 2021، نظامها الجديد بمزايا متعددة لدعم أداء شركاء النجاح من شركات الصرافة المحلية، وتلبية متطلبات مختلف شرائح المتعاملين الأفراد والشركات، وكذا المنظمات العاملة في الجمهورية اليمنية، وذلك في حفل كبير حضره ممثلو ومدراء كبرى شبكات التحويلات المحلية، ورئيس جمعية الصرافين اليمنيين.

وهناك العديد من الخدمات والمزايا التنافسية، بحيث يستهدف ثلاثة شرائح رئيسية وهي:

- الوكلاء من شركات الصرافة.
- عملاء البنك (أفراد وتجار).
- مستفيدو المنظمات والجهات.

## مزايا تخص الوكلاء (1)

الوكلاء هم شركاء النجاح لخدمات السّريع، لذلك تم التركيز في التحديثات الحالية على تسهيل ارتباط الوكيل وإدارة تعاملاته مع نظام السّريع للحوالات، ولا زال التطوير مستمراً ليشمل مزايا إضافية عما قريب.

وفي المرحلة الحالية تم إضافة الميزات التالية:  
• المرونة في إدارة وتنسوية حسابات شركات الصرافة فيما بينها.  
• إمكانية التحويل بين الحسابات وتشمل:  
التحويل بين حسابات شبكات الصرافة بمختلف العملات عبر السّريع (تحويل/تغذيات).  
التحويل من حسابات شركات الصرافة في السّريع للحسابات البنكية.

## مزايا تخص العملاء - أفراد (2)

• إمكانية التحويل من حسابات العملاء في

تعيين قيادة جديدة ورئيس تنفيذي جديد لكلك بنك في عدن، وأيضاً من ضمن الأدوات التي قاموا بها إيقاف الأرصدة الخارجية لكلك بنك وبعض البنوك اليمنية، كنوع من أساليب الضغط الاقتصادية على اليمن.

### ماذا في جعبة السريع للحلوات من تحديثات ومشاريع في العام الجاري 2021؟

لدينا العديد من التحديثات نسعى لتحقيقها في العام الجاري 2021م، بحيث نسعى لتقديم مجموعة من المتطلبات في النظام الحالي لتسهيل التعاملات والسعي نحو تمكين العملاء من تنفيذ أعمالهم بشكل ذاتي، ويقوم بتنفيذ حوالة، أو أي خدمة أخرى، إلكترونياً بكل سهولة.

### كيف تقيمون إقبال المجتمع على الخدمات الإلكترونية؟

رغم ضعف الثقافة المصرفية الشاملة لدى الشعب اليمني إلا أن هنالك استجابة مع المنتجات الإلكترونية، ونسعى في كلك بنك كمشئولية مجتمعية برفع الثقافة المصرفية الإلكترونية؛ ولذا يقوم كلك بنك بتنفيذ العديد من الدورات المنظمة في الثقافة المصرفية لخريجي الجامعات منذ أكثر من ثمان سنوات، لكن جائحة كورونا حدت منها، وهذه خدمة تميز كلك بنك بشكل كبير كونه يشعر بأنه جزء من المجتمع، ويسعى بشكل كامل لرفع الثقافة المالية والمصرفية، وهذا يساعد على رفع الثقافة الإلكترونية، كون النقد الإلكتروني بمختلف مسميته في البنوك ساهم بشكل كبير في تخفيف حدة أزمة السيولة النقدية المتفاقمة في مناطق انخفاض أسعار الصرف؛ لأن المبالغ التي طبعت حديثاً في عدن أحيلت إلى صنعاء، وتم رفضها؛ فكان لا بد من وجود البديل، صحيح أنه تم تداول العملات المتهاكلة لكن ذلك لا يكفي ولم يغط الاحتياج؛ فالكتلة النقدية من النقد المطبوع حديثاً بكميات كبيرة والذي لم يتم اعتماده في مناطق صنعاء وتم إعادتها إلى عدن، فأوجد ذلك احتياجاً كبيراً جداً وشحة كبيرة في السيولة في البنوك في مناطق صنعاء، ولذلك ساهمت النقود الإلكترونية بشكل كبير في تغطية جزء كبير من التداولات اليومية للمواطنين، وغطت الفجوة القائمة في هذا الصدد، ولا نزال نأمل في رفع الوعي المالي والمصرفي والتعاملات الإلكترونية؛ للقضاء على الاحتياج الكبير في البنوك بشأن أزمة السيولة النقدية.

### ماذا عن الكادر الإداري والفني للسريع للحلوات؟

اخترنا كادراً مؤهلاً وعلى درجة عالية من الكفاءة؛ ليقوم على خدمة الوكلاء بشكل لائق واحترافي، كما تقوم إدارة المدفوعات بكلك بنك بعمل رائع في إدارة الأرصدة وتغطية الاحتياجات النقدية لتكون مستولة عن إدارة السيولة النقدية والإلكترونية للعملاء والوكلاء وتوفيرها عند الطلب، وركزنا في الإصدار الجديد لنظام السريع على متطلبات الوكلاء، التي تسهل احتساب وقيد مستحقاتهم المالية عبر نظام مالي متطور.

طالبت الدراسة الميدانية الحديثة والخاصة بـ(الدعم التنظيمي المدرك وأثره على الإبداع الإداري في المصارف اليمنية) بضرورة اهتمام الإدارة العليا في المصارف بشكل كبير بالدعم التنظيمي المدرك لما له من أثر في تحقيق الإبداع الإداري لدى الموظفين، والعمل على تنمية القدرات الإبداعية من خلال إقامة الدورات التدريبية لتأهيل الموظفين وإكسابهم مهارات وقدرات تمكنهم من الإبداع في أعمالهم، وتخصيص ميزانية واضحة للبرامج التدريبية.

## دراسة تشدد على الاهتمام بالدعم التنظيمي المدرك لتحقيق الإبداع الإداري في المصارف اليمنية



◀ **عبدالرؤوف الغشم**

**وجود علاقة ارتباط طردية إيجابية متوسطة بين الدعم التنظيمي المدرك والإبداع الإداري، فكلما زادت ممارسة الدعم التنظيمي المدرك في المصارف زاد الإبداع الإداري لدى الموظفين**

الأبعاد، وقد جاءت المصارف الإسلامية في المرتبة الأولى لجمع أبعاد الدعم التنظيمي المدرك، وجاءت المصارف التقليدية في المرتبة الثانية بجميع أبعاد الدعم التنظيمي المدرك.

وتوصلت الدراسة أيضاً إلى أن مستوى الإبداع الإداري لدى الموظفين في المصارف اليمنية مرتفع نسبياً حسب تقديرات واتجاهات إجابات عينة الدراسة، حيث جاءت المصارف الإسلامية في المرتبة الأولى بنسبة (74.70%)، وجاءت المصارف التقليدية في المرتبة الثانية بنسبة (73.87%).

كما شددت الدراسة على أهمية المحافظة على وجود نظام اتصالات فعال عن طريق السماح للموظفين بإبداء آرائهم ومقترحاتهم من خلال الاجتماعات واللقاءات الدورية بين القيادة العليا في المصارف والمرؤوسين، وكذلك ضرورة الاهتمام بالموظفين ورفع الروح المعنوية لديهم من خلال الاهتمام برضايتهم. وقد أجريت هذه الدراسة الميدانية على عينة من المصارف (التقليدية والإسلامية)، والتي أعدها الباحث عبدالرؤوف محمد الغشم، وأشرف عليها أ.د. ستان غالب المرهضي، حيث تم اختيار مجتمع الدراسة من موظفي الوظائف الإشرافية في المصارف اليمنية، وتمثلت عينة الدراسة في (181) موظفاً وبنسبة (54.35%) من مجتمع الدراسة البالغ (333)، وقد تم استرجاع (160) استبانة صالحة للتحليل بنسبة (88.40%) من مجموع الاستبانات الموزعة. وهدفت الدراسة إلى معرفة أثر الدعم التنظيمي المدرك على الإبداع الإداري في المصارف اليمنية، كما هدفت إلى معرفة مستوى الدعم التنظيمي المدرك في هذه المصارف ومستوى الإبداع الإداري لدى موظفيها.

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها وجود علاقة ارتباط طردية إيجابية متوسطة بين الدعم التنظيمي المدرك والإبداع الإداري، فكلما زادت ممارسة الدعم التنظيمي المدرك في المصارف زاد الإبداع الإداري لدى الموظفين.

كما أشارت الدراسة إلى أن مستوى الدعم التنظيمي المدرك في المصارف اليمنية بشكل عام متوسط حسب تقديرات واتجاهات إجابات أفراد عينة الدراسة، فقد جاءت بنسبة (63.46%)، وقد جاءت المصارف الإسلامية في المرتبة الأولى بنسبة (64.71%)، وجاءت المصارف التقليدية في المرتبة الثانية بنسبة (62.36%)، وأشارت النتائج إلى أن أبعاد الدعم التنظيمي المدرك تتوفر في المصارف اليمنية بمستوى متوسط لجمع



بنك سبأ الإسلامي  
SABA ISLAMIC BANK  
ثقة وأمان

# باقة واسعة من الحلول والخدمات المصرفية تتوافق مع روح الشريعة الإسلامية



خدمة التحويلات  
التورية

بالاقتصاد القومي  
نمضي الأمم



برفقة العالم!  
برفقة العالم!

استمتع بالشراء  
عبر الإنترنت

برفقة العالم  
مع بطاقة  
WEB SURFER



سبأ موبايلي  
سداد فواتير  
وخدمات اخرى



سبأ أونلاين  
سبأ أونلاين  
sabaonline

خدمات مصرفية  
تسهيّل أي وقت  
وأي مكان



لهم بوديتمك ولرعها  
لتجني ثمرتها

توزيع اعلى  
معدلات الربح



بطاقات صرف آلي  
خاصة بالسيدات

لأنك تستحقين  
بمئة نسبة خصم الخصومات



بطاقات صرف آلي  
خاصة بالرجال

بطاقتنا 222  
بمئة نسبة خصم الخصومات



خدمات  
وسترن يونيون

تحويل اموال

تحويل أموال  
إرسال واستقبال حوالات الأمان  
من وإلى سبأ - والكويت - والكويت  
مباشرة بدون حد آخر من  
15...



خدمة خيار العملاء  
VIP



رؤى  
التحوير العقاري

التعمير  
والاستثمار العقاري



عقود التوريدات  
بصفة  
المراجعة أو المصارف



التعميلات الشخصية  
(تعميلات متوعة)

تقدم بطلبك الآن

فاكس	تلفون	الفرع
04/403454	04/403401	فرع اب
05/315506	05/310310	فرع الكلا - حضرموت
05/409104	05/409100	فرع سيئون - حضرموت
06/509900	06/509990	فرع ضار
07/612911	07/612912	فرع عمران
07/242754	07/242754	مكتب فسر - حجة
06/304028	06/304029	فرع ماريب

www.sababank.com

فاكس	تلفون	الفرع
01/494633	01/494691	مكتب التصدير - صنعاء
01/577564	01/577564	مكتب الجامعة - صنعاء
02/237970	02/237996	فرع الغلا - عدن
02/391636	02/391633	فرع الشيخ عثمان - عدن
02/456303	02/456305	مكتب همت - الضالع
03/201497	03/201492	فرع المحفدة
03/332061	03/332062	مكتب بيت القيد - المحفدة
04/258206	04/258203	فرع لصل

فاكس	تلفون	الفرع
01/286505	01/286506	الإدارة العامة - صنعاء
01/286504	01/286506	الفرع الرئيسي - صنعاء
01/602552	01/602545	فرع الكلاسية - صنعاء
01/250381	01/250383	فرع الجامعات - صنعاء
01/533283	01/533281	فرع هائل - صنعاء
01/453026	01/453027	فرع حدة - رجال - صنعاء
01/453023	01/453030	فرع النمام - حدة - صنعاء
01/656096	01/656091	فرع بيت بوس - صنعاء



# التطور التقني المصرفي ودوره في إنعاش التجارة الإلكترونية في اليمن

## بدأ

كما يشهد الواقع اليمني تطورات تقنية في القطاعين المصرفي وتقنية الاتصالات واللذان يعدان ركيزة أساسية لتطور وفاعلية التجارة الإلكترونية في اليمن.

وفي هذا الملف يناقش الخبراء والمعيّنون أهمية هذه التطورات ومتطلبات تطور التجارة الإلكترونية من بيئة قانونية وغيرها من أجل مواكبة التطورات العالمية في هذا المجال، والعمل على اتباع أفضل الممارسات العالمية والتقنيات المتاحة والممكنة، بما في ذلك برامج الحماية الأصلية، وأساليب متطورة في تعزيز نمو وتطور هذه التجارة التي باتت ذات أهمية كبيرة على المستوى العالمي. ويرى الخبراء أن للتجارة الإلكترونية أثراً إيجابياً متبادلاً، بالنسبة للبنوك والمصارف والمعاملين من التجار والزبائن والمتاجر الإلكترونية، الأمر الذي يتطلب من جميع الجهات المعنية في الدولة والقطاع الخاص العمل على نشر ثقافة هذا النوع من التجارة وازدهارها، وتسهيل التعاملات للأفراد والمؤسسات والشركات، على حد سواء، وبما يعكس إيجاباً على العملية الاقتصادية والتنموية للبلد.

القطاع المصرفي اليمني بتقديم العديد من الخدمات الإلكترونية مبكراً عبر العديد من البنوك، وذلك لمواكبة التطورات التي خلقتها الثورة التكنولوجية، وتعاظمت هذه الاحتياجات في التعاملات المصرفية في ظل انتشار فيروس كورونا عالمياً، وما ترتب عليه من حظر في التجوال وتقليص للكثير من التعاملات المباشرة، وكان لذلك أثره في تعزيز التعاملات الإلكترونية في مختلف القطاعات ليصبح البيع والشراء إلكترونياً عبر التطبيقات المختلفة، وعلى الرغم من توفر هذه الخدمة سابقاً، إلا أنها لم تكن معممة على جميع القطاعات وعلى رأسها التجارية، ووجدت هذه القطاعات نفسها أمام متطلب ضروري لتفعيل تعاملاتها إلكترونياً. ويعمل القطاع المصرفي اليمني بفاعلية لمواكبة التطورات التكنولوجية، وبات يقدم الكثير من الخدمات الإلكترونية كعمليات السداد لمختلف الفواتير والالتزامات المالية، وكذلك البيع والشراء، والتي تتيح للمستخدمين دفع قيمة المشتريات وتنفيذ الحوالات المالية المحلية والدولية، وإيداع النقد، وطلب كشف حساب، وغيرها من الخدمات، الأمر الذي يساعد على تطور التجارة الإلكترونية في اليمن.



## جمعية البنوك اليمنية تستعرض جهود البنوك في استخدام النقود الالكترونية لتعزيز التجارة الالكترونية

الاقتصادية العالمية شهدت مع بداية هذا القرن تغييراً جوهرياً تمثل في الاستخدام المتنامي لوسائل الاتصال والإعلام المتطورة، وكان من بين القطاعات التي استفادت من هذا التغيير القطاع المصرفي الذي حاول تبني وسائل الدفع الإلكتروني والتخلي تدريجياً عن الوسائل التقليدية التي أثرت على نموه وعلى مردوديته المالية، وتمثل أهم وسائل وتقنيات الدفع الإلكتروني..



أكرم الجرُمُوزي\*

شهد استخدام النقود الإلكترونية تطوراً في القطاع المصرفي اليمني حيث قام البنك المركزي بالترخيص لسبعة بنوك خلال السنوات 2015-2019، حيث تم الترخيص لمصرف الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي كأول بنك يقدم هذه الخدمة في 2015 م، إلا أن البنك لم يقدم بتدشين الخدمة والبدء بتقديم خدمة النقود الإلكترونية إلا في عام 2016 م، يليه بنك التضامن الذي رخص في عام 2017 والذي قام بتدشين الخدمة للجمهور في عام 2018 م ومن ثم بنك الأمل للتمويل الأصغر 2017 م و بنك اليمن والكويت و بنك التسليف التعاوني والزراعي في العام 2018 م، وأخيراً بنك اليمن الدولي ومصرف اليمن البحريين الشامل في 2021.

وتشير البيانات الإحصائية إلى أن إجمالي عدد عملاء النقود الإلكترونية في البنوك الموضحة أعلاه بلغ 802 ألف وتمثل 3% نسبة من إجمالي سكان المجتمع اليمني، وهذه النسبة ضئيلة جداً والسبب الرئيسي هو عدم الوعي بأهمية النقود الإلكترونية في تلبية احتياجاتهم، ولكي نستطيع تحقيق هدف نجاح التجارة الإلكترونية في اليمن تحتاج إلى تظافر جهود جميع أطراف التجارة الإلكترونية سواء في القطاع الخاص أو في القطاع الحكومي لنشر الوعي الإلكتروني وتعزيز الثقة في النقود الإلكترونية الصادرة من القطاع المصرفي لدى المجتمع اليمني، لكي نستطيع مواكبة التطور السريع في الاقتصاد الرقمي العالمي.

### توصيات لمعالجة التحديات أمام النقود الإلكترونية

وضعت الجمعية في ورقتها جملة من التوصيات لمعالجة التحديات من أجل إنجاح النقود الإلكترونية، حيث أشارت إلى أن ارتفاع كلفة الرسائل النصية SMS والاشتراكات السنوية الخاصة و short Code و USSd المدفوعة لمؤسسات وشركات الاتصالات، تعد من التحديات خاصة أن الخدمة الإلكترونية تعتمد بشكل كبير على الرسائل النصية لإشعار العميل عن كل عملية قام بها، وللعلم أنها تقدم مجاناً للعميل لسعي في نشر الخدمة الإلكترونية، إلى جانب أن أنظمة الدفع

استعرضت ورقة العمل التي قدمها الأستاذ أكرم الجرُمُوزي عن جمعية البنوك اليمنية أهمية التجارة الإلكترونية في هذا العصر، كما استعرضت الورقة التي قدمت في (المؤتمر الثاني للتجارة الإلكترونية الذي نظمه الاتحاد العام للغرف التجارية والصناعية بالتعاون مع منظمة كلنا مبدعون) النقود الإلكترونية لدى القطاع المصرفي اليمني، وقال الجرُمُوزي إن البيئة

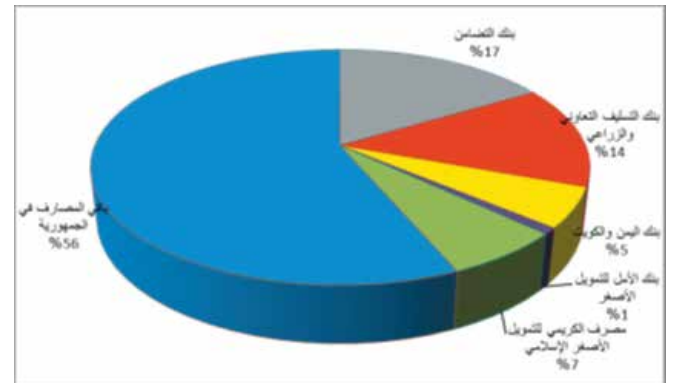
بالنقود الإلكترونية Electronic Money، وتعني وحدات الكترونية ذات قيمة نقدية تعادل كل وحدة ريال يمني فقط دون غيره من العملات الأخرى، يصدرها بنك، وهذه الوحدات تمثل التزاماً على البنك المصدر لها وذلك شريطة استلام البنك قيمة النقد (بالريال اليمني) لا تقل عن قيمة وحدات النقود الإلكترونية، وتكون متاحة للتبادل الفوري في عمليات الشراء والبيع والتحويل. وبين الجرُمُوزي أن أشكال النقود الإلكترونية تتنوع ما بين البطاقة البلاستيكية.

التي هي بطاقات مدفوعة سلفاً تكون القيمة المالية مخزنة فيها، ويمكن استخدام هذه البطاقات للدفع عبر الانترنت وغيرها من الشبكات، كما يمكن استخدامها للدفع في نقاط البيع التقليدية، وكذلك المحفظة الإلكترونية التي قد تكون بطاقة ذكية يمكن تثبيتها على الكمبيوتر الشخصي، أو تكون قرصاً مرناً يمكن إدخاله في فتحة القرص المرن في الكمبيوتر الشخصي ليتم نقل القيمة المالية عبر الانترنت، ومن وسائل الدفع الإلكترونية أيضاً الشيكات الإلكترونية، حيث يعتبر الشيك الإلكتروني بأنه المكافئ الإلكتروني للشيكات التقليدية التي اعتدنا التعامل بها، والشيك الإلكتروني هو رسالة إلكترونية يرسلها مصدر الشيك إلى مستلم الشيك (حامله)، الذي يقدمه للبنك الذي يعمل عبر الانترنت، ليقوم البنك أولاً بتحويل قيمة الشيك المالية إلى حساب حامل الشيك، ويمكن لمستلم الشيك أن يتأكد إلكترونياً من أنه تم بالفعل تحويل المبلغ لحسابه.

وتطرق الورقة إلى مزايا النقود الإلكترونية لدى القطاع المصرفي، حيث أصبح مع تزايد حجم عمليات التجارة الإلكترونية الاحتياج لنوعية جديدة من البنوك غير تقليدية تتجاوز نمط الأداء الاعتيادي، ولا تقيد بزمان معين أو وقت محدد، لذا تعتبر النقود الإلكترونية لدى القطاع المصرفي أهم وسيلة دفع لتعزيز التجارة الإلكترونية في اليمن، وكذلك اجراء الصيرفة الإلكترونية من عمليات سحب ودفع وتحويل دون انتقال العميل للبنك لتساعد في إنشاء وظهور بنوك إلكترونية مائة في المائة، ومن المزايا التي تساعد على ذلك، أن تكلفة تداولها زهيدة، ولا تخضع للحدود، وكذلك أنها بسيطة وسهلة الاستخدام، فضلاً عن سرعة عمليات الدفع بها، وتشجيع عمليات الدفع الآمنة من خلال وجود نظام معد لفرض التعامل بالنقود الإلكترونية، بكل أنظمة الحماية العالية الدقة والسرية.

### 5 بنوك يمنية مرخصة لاستخدام النقود المركزي

وتطرق إلى عرض البنوك العاملة في النقود الإلكترونية، مؤكداً أنه



## خطوات التعامل مع التجارة الالكترونية

تعتبر التجارة الإلكترونية واحدة من التعابير الحديثة والتي أخذت بالدخول إلى حياتنا اليومية حتى أنها أصبحت تستخدم في العديد من الأنشطة الحياتية والتي هي ذات ارتباط بثورة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، حيث ستحاول الشركات استغلال كل إمكانياتها في التجارة الالكترونية مما سيؤدي بدوره إلى تقدم العمليات التجارية في العالم بصورة تفوق كل توقعات العملاء والمستهلكين من حيث تعريف وتحديد السوق أو خلق أسواق جديدة بأكملها. وتعتبر التجارة الالكترونية مكانية مثالية وفريدة من نوعها، وتتيح لنا فرصة التواصل باستخدام السرعة الهائلة لطرق التواصل التي توفرها لنا التكنولوجيا، وأنواع مختلفة لشبكات التواصل الاجتماعية التي تساعدنا في البيع والشراء السريع والمفيد، كما أنها توفر لنا إمكانيات التعامل مع أي سلعة والخدمات التي بإمكاننا بيعها، عن طريق الانترنت.

### كيفية بدء التجارة الالكترونية

**المرحلة الأولى:** عند بدء التجارة يجب أن نعلم ما هو المنتج الذي نرغب ببيعه، وهذه المرحلة تعتبر من أصعب المراحل، ولكي نعلم ما هو المنتج المناسب للبيع يجب أن نقوم بتحليل الأسواق.

**المرحلة الثانية:** تخطيط برنامج وامتلاك استراتيجية أو هدف معين، وبدون تخطيط برنامج لا يستطيعون القيام بأي عمل.

**المرحلة الثالثة:** اختيار اسم مناسب للعلامة التجارية أو الشعار، لأن اختيار الاسم المناسب للشعار يسبب تطور وتوسع لأعمالكم لأنكم سوف تعرفون بهذا الاسم.

**المرحلة الرابعة:** إنشاء موقع الكتروني، حيث يعتبر من ضروريات العمل في التجارة الالكترونية.

**المرحلة الخامسة:** محتوى مناسب، فهو الذي يجعلكم في المراتب الجيدة في محركات البحث، ومن جهة أخرى عدد الزوار يساعدكم للحصول على عملاء أكثر.

**المرحلة الأخيرة:** التسويق، وتعتبر من أهم المراحل لبدء العمل في التجارة الالكترونية، وعن طريق التسوق يكون بإمكانكم أن تعرفوا مجال عملكم إلى العملاء ويؤدي ذلك إلى أن يتقوا بكم.



الالكتروني التي تعمل عن طريق البنوك يجب أن تكون تحت اشراف البنك المركزي المباشر وذلك لعدة أسباب منها أن الإصدار النقدي الإلكتروني من مسؤولية البنك المركزي، وذلك لتحقيق الرقابة والتغطيات النقدية اللازمة لذلك، كما يجب أن تكون النقود الالكترونية تساوي في قيمتها النقود الحقيقية المودعة لدى البنوك وهي كأمانة، فضلاً عن أن طبيعة حسابات أنظمة الدفع الإلكتروني هي حسابات دفع مسبقة، وبالتالي لا يجوز منح ائتمان مقابل نقود الكترونية والسبب الرئيسي في ذلك عدم قدرة البنوك على استثمار الأموال المودعة مقابل النقود الالكترونية في استثمار قصير الأجل.

ومن التوصيات المقترحة تعزيز المسؤولية القانونية لدى جميع أطراف التعامل مع أنظمة الدفع الالكترونية في نظام اعرف عميلك (Know your customer) من أجل تأكيد العمليات المالية الالكترونية في إطار المراقبة ضد الاحتيال وغسل الأموال، وكذلك حماية أموال مستخدمي أنظمة الدفع الإلكتروني، وترى الجمعية أن النقود الإلكترونية ستساعد في حل أزمة السيولة وذلك عبر تفعيل التبادل التجاري لمختلف أنواع السلع من خلال هذه الخدمة وبالتالي ينخفض الطلب على النقود الورقية هذا من جهة، إلى جانب ما ستقدمه النقود الإلكترونية من حلول للتحديات التي تواجه البنوك المتمثلة بمخاطر السيولة في حال طلب الوكلاء أو المستخدمين سحب حساباتهم نقد ورقي، وعليه كما ذكرنا أعلاه فإن الأموال الخاصة بالنقود الالكترونية لا يتم التصرف فيها وتكون على سبيل الأمانة، وتكون تحت إشراف ورقابة البنك المركزي.

وشددت الجمعية على أهمية نشر الوعي لدى المجتمع عن فائدة استخدام الخدمات الإلكترونية من خلال ايداع الأموال في رقم هاتفية المحمول، واستخدام الريال الإلكتروني في سداد التزاماته والتسوق إلكترونياً، خاصة أن هذه الخدمة تتمتع بكافة الضمانات اللازمة لمختلف الأطراف وبالسرية والخصوصية والأمان بدرجة عالية، وأن أموالهم مودعة لدى البنوك، ولهم الحرية في سحب حسابهم نقداً وفي أي وقت.

كما توصي الجمعية جميع البنوك والشركات المالية المصرح لها، بالتعامل مع (شركة الخدمات المالية اليمنية) والمملوكة لجميع البنوك العاملة في اليمن بالشراكة مع شركة مروج، حيث أصدر البنك المركزي تعليمات تتضمن بالزامية التعامل مع (المقسم الوطني) الذي بدوره يتحقق الربط الشبكي بين البنوك وجميع الشركات المالية المصرح لها لتحقيق المقاصة الإلكترونية فيما بينها، والمجهزة بجميع التجهيزات التقنية المتطورة لتكون منصة إلكترونية للتداول بين المحافظ الالكترونية وبإشراف البنك المركزي والتي ستكون قيمة مضافة لخدمات النقود الإلكترونية لدى الجهاز المصرفي خاصة وللتجارة الإلكترونية عامة.

\* مسئول الدراسات والبحوث عضو مجلس إدارة جمعية البنوك



## بنك اليمن والكويت وتجربة المحفظة الإلكترونية



**معين أحمد العراسي**  
 مدير إدارة المحافظ الإلكترونية في  
 بنك اليمن والكويت

**لكي نستطيع العمل على  
 تحقيق الشمول المالي  
 والمصرفي يجب أن تتضافر  
 كل الجهود الحكومية  
 والخاصة والشركات**

الإلكترونية، هي الرؤية الإستراتيجية التي يجب أن تتبناها جميع الجهات الحكومية المعنية مثل البنك المركزي اليمني، وزارة الاتصالات وغيرها من الجهات التي سيكون لها تأثير إيجابي في تحقيق الشمول المالي، إلى جانب أن تتبنى المنظمات الإنسانية والدولية، توزيع المساعدات النقدية عبر المحافظ الإلكترونية، وكذلك وجوب تكاتف جهود جميع الجهات المعنية بالاقتصاد اليمني، في إقامة الفعاليات والمؤتمرات الخاصة بتوعية وتنقيف جميع شرائح المجتمع حول أهمية النقود الإلكترونية واستخداماتها، وأهميتها بحيث تكون البديل الأول والأفضل عن النقد (الكاش).

تحدث معين أحمد العراسي -مدير إدارة المحافظ الإلكترونية في بنك اليمن والكويت- في ورقة العمل التي قدمها في المؤتمر الوطني الأول الخاص بالشمول المالي عن دور البنوك التجارية في المحافظ الإلكترونية مستعرضاً تجربة بنك اليمن والكويت في تقديم المحفظة الإلكترونية.

بالشراكة الإستراتيجية مع الشركات المشغلة لأنظمة النقود الإلكترونية».

وعن تجربة بنك اليمن والكويت في تقديم خدمات النقود الإلكترونية، تطرق العراسي إلى أن بنك اليمن والكويت يعد أحد البنوك التجارية التي حصلت على ترخيص تقديم خدمات النقد الإلكتروني لتقديم محفظة «فلوسك»، وأيضاً حصول البنك على ترخيص نهائي لتقديم خدمات النقد الإلكتروني الخاص بتقديم محفظة «أم تي إن - موبايل موني»، ويقول العراسي إن البنك اعتمد نموذجاً جديداً وفريداً، وذلك من خلال إعماده تقديم هذه الخدمات بالشركات الإستراتيجية مع الشركات المشغلة لأنظمة النقود الإلكترونية مثل شركته الإستراتيجية مع شركة «كواليتي كونكت» لتقديم محفظة «فلوسك»، وأيضاً إعماده الدخول في شراكة إستراتيجية لتقديم هذه الخدمات مع أكبر شركة إتصالات في اليمن وهي شركة «أم تي إن»، وذلك لتقديم محفظة «أم تي إن- موبايل موني».

وشدد العراسي على أهمية أن تركز البنوك التجارية عند إتخاذ قرارها الدخول لتقديم خدمات النقود الإلكترونية، على الفهم الصحيح لنوع ال business Model الذي ستقدم به خدمات النقود الإلكترونية، وأيضاً الإهتمام بدراسة التجارب العالمية في تقديم خدمات النقود الإلكترونية، وتحليل الأدوار المناطة بكل من البنوك وشركات الإتصالات في تقديم مثل هذه الخدمات.

وأوصت الورقة بعدد من التوصيات التي تحث على ضرورة أن تكون خدمات النقود

وأشاد بهذا المؤتمر الوطني الأول والذي تم تنظيمه وإعداده من قبل البنك المركزي اليمني، خاصة أن هذا المؤتمر يركز على أهمية الدور الذي يجب أن تلعبه البنوك التجارية في تقديم خدمات النقود الإلكترونية عبر الهاتف المحمول، خاصة أنها من أهم الخدمات التي يجب على البنوك التجارية التركيز عليها والعمل على تنفيذها وذلك من خلال الدخول في شركات متعددة مع شركات مشغلة ومتخصصة في أنظمة النقود الإلكترونية.

وأكد العراسي أن تبني البنوك تقديم خدمات النقود الإلكترونية عبر الهاتف المحمول، يمثل إنطلاقة نوعية أيماناً راسخاً من قيادات تلك البنوك بأهمية هذه الخدمات ودورها الأساسي في تحقيق الشمول المالي من خلال وصول الخدمات المالية والمصرفية إلى أكثر شرائح المجتمع ليتم الاستفادة منها.

وأضاف: «لكي نستطيع العمل على تحقيق الشمول المالي من تقديم الخدمات المالية والمصرفية، يجب أن تتضافر كل الجهود الحكومية والخاصة والشركات وغيرها في سبيل تحقيق ونشر ثقافة استخدام خدمات النقود الإلكترونية بين جميع شرائح المجتمع، وفي الإطار نفسه، وعند التمعن في الدور الإستراتيجي الذي يجب أن تلعبه البنوك التجارية في تقديم خدمات النقود الإلكترونية، فإننا نرى أنه لا زال هناك البعض من البنوك التي لا تعير هذه الخدمات أي أهمية، لفهمها المغلوط حول مخاطر هذه الخدمات أو لعدم توفر الخبرة الكافية لتقديم هذه الخدمات





محمود إبراهيم النقيب  
مستشار وزارة الصناعة والتجارة

ناقشت ورقة عمل وزارة الصناعة والتجارة المقدمة للمؤتمر الثاني للتجارة الإلكترونية الذي نظمه الاتحاد العام للغرف التجارية والصناعية بالتعاون مع منظمة كلنا مبدعون، أهمية التجارة الإلكترونية التي أصبحت واقعاً معاشاً ويجب التعامل مع هذا الواقع بكل ايجابية وعلى وجه الخصوص بعد انضمام اليمن إلى منظمة التجارة الدولية،



## وزارة الصناعة والتجارة تحدد متطلبات وآفاق تنظيم التجارة الإلكترونية

التعليم والتدريب والبحوث المتخصصة . تطوير قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات لتحويله الى قطاع خدمي للتجارة الإلكترونية وقطاع انتاجي مربح يعمل على توفير فرص العمل وجلب الاستثمارات الاجنبية وذلك من خلال النهوض بالبنية التحتية الأساسية والنهوض بصناعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات ودعم القطاع الخاص في هذا الشأن.

### جهود وزارة الصناعة والتجارة

وبحسب النقيب فإن جهود وزارة الصناعة والتجارة فيما يتعلق بالتجارة الإلكترونية تتمثل في تسهيل الحصول على الخدمات لقطاع الأعمال التجارية، وكذلك تسهيل حصول المتاجر الإلكترونية على السجل التجاري، ولكل من يزاول التجارة الإلكترونية، والعمل على تسهيل حركة التجارة الدولية عبر الحدود (التجارية الخارجية). وكذلك متابعة مستجدات التجارة الإلكترونية من خلال مكتب الاتصال والتنسيق مع (WTO)، فضلاً عن وضع السياسات الخاصة بالتجارة الإلكترونية، والتواصل مع المنظمات الدولية وعلى وجه الخصوص «نقطة اتصال مع اليونكتاد»، والبحث عن الدعم والمساعدات لتفعيل نشاط التجارة الإلكترونية في اطار البلدان النامية والبلدان الأقل نمواً للحد من الفجوة الرقمية وتعزيز الاقتصادات الأكثر مرونة في مواجهة الأزمات المحتملة في المستقبل من خلال التواصل للحصول على الدعم الفني على المدى القريب، وعلى المدى المتوسط يمكن التواصل من خلال اعداد مشروع متكامل للحصول على دعم وعلى وجه الخصوص للمشروعات الصغيرة والناشئة وريادة الأعمال في مجال التجارة الإلكترونية.

وعن السجلات الممنوحة لممارسة نشاط تسويق الكتروني، وفقاً لوزارة الصناعة والتجارة فقد تم منح 100 سجل تجاري نشاط تسويق الكتروني، منها 98 سجل لأفراد و2 سجلات لشركات، مبينة أن أهمية التسجيل تكمن في أنه يوفر حماية وحفظ لحقوق المستهلك والمزود، ووفقاً لورقة العمل المقدمة من وزارة الصناعة والتجارة فقد صدر قرار وزير الصناعة والتجارة بتشكيل لجنة خاصة لدراسة المتطلبات التشريعية والمؤسسية للشروع في تطبيق التجارة الإلكترونية.

وقال -محمود إبراهيم النقيب- مستشار وزارة الصناعة والتجارة للملكية الفكرية وحماية المستهلك- في ورقته إن التجارة الإلكترونية عملت على احداث تغيرات في طرق التفكير وانماط الحياة بما يشمله من وسائل وأساليب في عمليات التسويق والتسويق وفقاً لخصوصيات وتطورات العالم الرقمي المستند الى تطور تقنيات ووسائل الاتصالات الحديثة.

وللاستفادة من هذه التطورات ينبغي الوقوف أمام التحديات وإيجاد الحلول المناسبة من خلال أن التعامل مع التقنيات الحديثة يتطلب الوعي والادراك لأبعاد هذه التقنيات المتطورة وانعكاساتها التأثيرية المحتملة على المدى القريب والبعيد لتفادي الوقوع فريسة للتحويل الرقمي، وكذلك الانخراط بأي فعاليات قانونية على المستوى الاقليمي والدولي بغية حماية المستهلك اليمني من الاخطار التي يمكن أن يتعرض لها، فضلاً عن تحديث النص في قوانين حماية المستهلك، وقوانين التجارة الإلكترونية لحماية المستهلك بشكل صريح، بحيث تجد هذه التشريعات عقوبات رادعة لمن يستغل المستهلك الذي يمثل الطرف الضعيف في مقابل المحتالين، حيث أن المستهلك لا يقوى على مقاومتهم، ويعتمد الاستخدام الأمثل لهذه التقنيات على مدى تهيئة البيئة اللازمة من خلال اتخاذ جملة من السياسات والتي تتمثل باستكمال وتحديث البنية التحتية المتطورة من شبكات الاتصالات والمعلومات وتطبيقاتها والتوسع فيها لتشمل المناطق النائية والمعرضة، إلى جانب العمل على زيادة معدل انتشار خطوط الهاتف الثابت والمحمول واستخدام شبكة الانترنت مع المحافظة على التوازن بين اسعار الخدمات ومستوى الدخل، وكذلك توفير البيئة القانونية والتنظيمية الملائمة لتنظيم التجارة الإلكترونية ونمو هذه التجارة واسواق الاتصالات وتقنية المعلومات، كما يجب التوسع في تحرير قطاع الاتصالات واعادة هيكلته وتوفير القوانين والتشريعات اللازمة لضمان أمان التعاملات الإلكترونية وحقوق الملكية الفكرية ومكافحة الجرائم الإلكترونية وغيرها، وأيضاً بناء وتنمية الكوادر البشرية المؤهلة والمدربة للتعامل مع متطلبات سوق العمل في مجال التجارة الإلكترونية، من خلال تطوير المناهج الدراسية في المدارس والجامعات والتوسع في برامج التأهيل ليشمل المواطنين بكافة شرائحهم والاستفادة من المعاهد المتخصصة والتعاون بين مؤسسات



# متطلبات تحقيق الشمول والتميز في الخدمات المالية

اللازمة للتعامل الآمن مع التكنولوجيا الحديثة من حيث التسوق والتعامل مع العقود الإلكترونية.

• المصدر: ورقة عمل حول: «متطلبات وأفاق تنظيم التجارة الإلكترونية» من إعداد «محمود ابراهيم النقيب» مستشار وزارة الصناعة والتجارة للملكية الفكرية وحماية المستهلك.

- إسم المزود وعنوانه، ورقم ومكان تسجيله، وبريده الإلكتروني.

- أية معلومات تتيح التعريف بالمنتج والخدمة المعروضة.

- كيفية استعمال المنتج والمخاطر التي قد تنتج عن هذا الاستعمال مدة العرض، ثمن السلعة أو الخدمة والعملية المعتمدة وكافة المبالغ التي قد تضاف إلى الثمن أيضاً كانت طريقة تسديد هذه المبالغ.

- إعداد برامج توعوية لتطوير المهارات البشرية

إن الانطلاق نحو توسيع وتعميم الخدمات المالية الرقمية في اليمن يتطلب إتخاذ العديد من الخطوات أهمها:

- العمل على تطوير نظم المدفوعات اللازمة للقيام بجميع العمليات المصرفية المطلوبة لإتمام التعاملات الإلكترونية بسرعة وأمان من خلال الوسائل الإلكترونية.

- مراجعة برامج تقييم الخدمات المالية على ضوء نظم الدعم الحالية بهدف حصول المؤسسات الصغيرة على الخدمات الائتمانية.

- إيجاد رؤية وطنية ومساندتها

من برامج موجهة بشكل جيد للتوسع في جهود تعزيز القدرات المالية وخاصة للفئات الضعيفة بما فيها النساء.

- إنشاء قاعدة تحليلية قوية

للرؤية تركز على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مدفوعة السداد الرقمي.

- إعداد حملة توعوية مالية على نطاق واسع بالخدمات المالية الأساسية وتعزيز تكنولوجيا الخدمات المالية الرقمية.

- إيجاد القواعد المنظمة المساندة للرقابة المناسبة والتعاون الفني بين الجهات الفاعلة في السوق وشركات الاتصالات ومؤسسات الاقراض والسداد والوكلاء وتعزيز دخول طالبي الخدمات المالية الرقمية في تكنولوجيا الخدمات المالية.

- زيادة الاستثمار في مجال تحسين آليات حماية المستهلك بالنسبة للمنتجات ونماذج الأعمال التجارية الجديدة وحسابات الإيرادات باستخدام الهواتف المحمولة وخدمات الائتمان الرقمي وأنظمة دفع وتحويل الأموال فيما بين الأشخاص.

## تعزيز وعي المستهلك

- نشر الوعي بالتجارة الإلكترونية وإبراز مزايا وإيجابياتها.

- تعزيز الثقة بكفاءة وأمان التعاملات الإلكترونية.

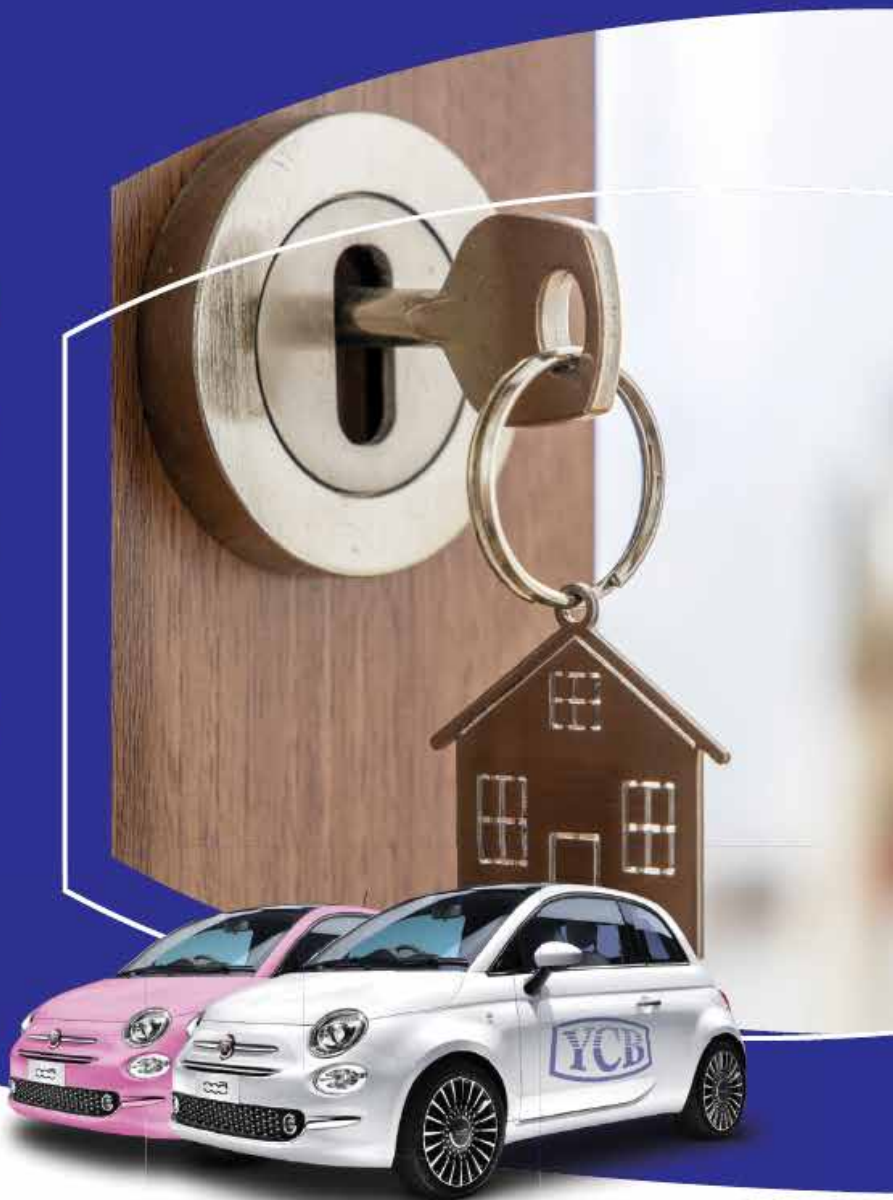
- تزويد المستهلك بالبيانات الأساسية عن السلع والخدمات.



جواهر التجاري  
Jawaher Al-Tejari



جدد حلمك مع  
**جواهر التجاري**  
**شقق الأطلام**  
تتقتان خلال العام  
**24 سيارة خلال العام**  
وآلاف الجوائز النقدية الأخرى



البنك التجاري اليمني  
Yemen Commercial Bank

8008000 الرقم  
المجاني

01299988 الرقم  
الثابت





الخدمات التي تقدمها والتي تلبي معظم متطلبات الجمهور، حيث أن خدمات الصيرفة متنوعة، من حيث الوسائل المتصلة فنجد من الخدمات، أو وسائل الدفع عبر الصيرفة الإلكترونية ما يلي:

إن ظهور الصيرفة الإلكترونية وتطورها المذهل في فترة قصيرة، لا بد أن يكون وراء ذلك مجموعة من الامتيازات التي ميزتها، ومن أهم هذه الامتيازات كانت شمولية

## الصيرفة الإلكترونية ومخاطرها وطرق حمايتها

المخاطر النقص في التشريعات المصرفية المتعلقة بالتعاقدات والعمليات الإلكترونية والأدوات القانونية لضبط هذه التعاقدات والتعاملات مع تزايد إمكانية حدوث عمليات الاحتيال المالي نتيجة لغياب المبادئ والمعايير الفعالة التي يمكن الاستناد إليها للتحقق والتثبت من هوية العملاء المتعاملين في إطار الطبيعة المفتوحة لشبكة الانترنت.

### 5. مخاطر فجائية: (Risks Shock)

مثل هذه المخاطر تؤدي إلى مشاكل في السيولة وفي سياسة القروض المصرفية، حيث أن فشل المشاركين في نظام نقل الأموال الإلكترونية أوفي سوق الأوراق المالية بشكل عام في تنفيذ التزاماتهم - الدفع والتسديد - يؤدي غالباً إلى توتر قدرة مشارك أو مشاركين آخرين للقيام بدورهم في تنفيذ التزاماتهم في موعدها، وهذا ما يؤدي إلى توتر العلاقات وزعزعت الاستقرار المالي في السوق.



حفظ الله احمد النهي \*

### طرق حماية الصيرفة الإلكترونية من المخاطر

فرض دخول الانترنت على العمل التجاري وبروز ظاهرة التبادل الإلكترونية والنمو المتسارع للاقتصاد العالمي، على المصارف أن تستغل هذه الخدمة لتقديم خدمات الصيرفة الإلكترونية، وقد أدى ذلك إلى مساعدة المحتالين إلى انتهاز فرصة النمو الهائل في هذه التجارة وسهولة عملياتها، فأقدموا على ارتكاب الجرائم الإلكترونية بتقليد البضائع والاعتماد على حقوق الملكية الفكرية، مستغلين ومعتمدين على أهم عنصر في التجارة الإلكترونية وهي وسائل الدفع الإلكترونية، التي تسمح لصاحبها بان يقوم بعملياته الإجرامية متخفياً ولا يظهر وجهها لوجه، ولذا كان لا بد من إيجاد مجموعة من الوسائل لحماية هذه الأنظمة ومنها التالي:

- 1 - خصوصية المعلومات :-كي تتم المحافظة على الرسالة الإلكترونية، لا بد من التحكم بعملية الولوج، ومنها استخدام كلمة المرور، أو الجدار الناري، إضافة إلى شهادة الترخيص .
- 2 - التحقق من هوية الأطراف الأخرى :- يجب التأكد من هوية الأطراف المعنية بعملية تبادل البيانات، ومنها التحقق من هوية الأطراف المتصلة مثل كلمات المرور، والتوقيع الرقمي.
- 3- الوقاية أثناء التصفح عبر شبكة الانترنت:- وحتى لا تقع ضحية عملية احتيال إلكترونية على شبكة الانترنت نرى الاهتمام بهذه النصائح الاربعة :-

- 1 - أعرّف مع من تتحدث.
- 2 - احرص على بياناتك المالية.
- 3 - عدم الانخداع للأموال السهلة(وتتم عن طريق إغراء الضحية بإمكانية الحصول على أموال سهلة نظير إرسال الضحية بيانات حساباته المصرفية الى المحتالين).
- 4 - تأمين الحاسب (وذلك من خلال استخدام برنامج حديث للتأمين firewall وأيضاً برنامج قوي لمقاومة الفيروسات).

\*مدير دائرة المخاطر- البنك الأهلي اليمني

الصيرفة الإلكترونية من خلال الصرافات الإلكترونية (ATM). خدمات الصيرفة الإلكترونية عبر الهاتف (PHONE).

الصيرفة عبر الانترنت(الخدمة المصرفية من المنزل(Ban King home) ، والخدمات المصرفية عن بعد(Ban King remonte) ، والخدمات المصرفية الفورية (On-line Ban King)، والخدمات المصرفية الذاتية (Self-service Ban King).

الصيرفة عبر التلفزيون أو ما يسمى (التلفزيون التفاعلي-INTERACTIVE TV). ورغم المميزات الكبيرة للصيرفة الإلكترونية إلا أنه يترافق معها عدة مخاطر وأهمها:

### 1 - المخاطر الاستراتيجية: (Strategic Risks)

يرتبط هذا النوع من المخاطر بالقرارات والسياسات والتوجهات التي تتخذها الإدارات العليا للمصارف.

### 2. المخاطر التشغيلية: (Operating Risk)

وهي تلك التي ترتبط باستخدام تقنيات الأنظمة ويعد هذا النوع من المخاطر أكثر أهمية بالنسبة للخدمات المصرفية الإلكترونية نظراً للاعتماد الكبير على التقنيات في أوجه تقديم هذه الخدمات كافة، وتنتج عن خلل في كفاءة البنية التحتية القائمة أو عن عدم ملائمة تصميم الأنظمة أو الإجراءات الموضوعية أو عن عدم توفير المتطلبات الأمنية اللازمة، أو انتهاك الخصوصية أو اختراق نظم حسابات البنك أو عدم إلمام موظفي البنوك بالاستخدام الأمثل للتكنولوجيا الحديثة يؤدي إلى القصور في أداء العمليات الإلكترونية بشكل صحيح.

### 3. مخاطر السمعة: (Reputation Risks)

وهي المخاطر التي تظهر في حال فشل المصرف في إرساء شبكة موثوقة وأمنة لتقديم



التنسيق والتعاون المشترك لتحقيق مطالب القطاع المصرفي والخروج برؤية موحدة للقضايا المشتركة، كما ناقش بصورة شفافة كل ما يتعلق بقطاع الصرافة والتحديات التي تواجه القطاع المصرفي بشكل عام.. إلى التفاصيل..

د. نبيل علي الحظاء - رئيس جمعية الصرافين اليمنيين- يتحدث عن علاقة التعاون والتكامل بين قطاعي الصرافة والبنوك للمحافظة على استقرار سعر السوق، وخدمة القطاع التجاري، كما تطرق إلى العلاقة بين جمعيتي البنوك والصرافين والقائمة على

رئيس جمعية الصرافين اليمنيين لـ (الصارف):

## علاقتنا بالبنوك تكاملية وهدفنا استقرار سعر الصرف وخدمة القطاع التجاري



د. نبيل علي الحظاء

الإنسانية، وقد حرص البنك المركزي اليمني على تنظيم قطاع الصرافة من خلال العديد من المنشورات والتعميمات المنظمة والتي آخرها المنشور الدوري رقم (6) لعام 2021، والذي من خلاله حدد جميع التعليمات التنظيمية لأعمال الصرافة عبر قطاع الصرافة، أما بالنسبة لممارسة أعمال الصرافة خارج الأطر الرسمية فإن الجهات المختصة هي المعنية بالتعامل مع من يقوم بتلك الممارسات.

**ما التحديات التي تفرضا السوق غير الرسمية على شركات الصرافة؟**

تعتبر تحديات السوق غير الرسمية في المضاربة بأسعار العملات وممارسة النشاط دون إتخاذ إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ذات تأثير سلبي، لذلك فإن هذه التحديات لا تمس شركات الصرافة المرخصة فحسب بل تؤثر على القطاع المصرفي بشكل عام وعلى البلد ككل.

**أين يكمن دور الجمعية للمساهمة في الحد من الاختلالات التي تشهدها سوق الصرف؟**

تسمى جمعية الصرافين اليمنيين على التنسيق مع البنك المركزي اليمني بصورة مستمرة للعمل على استقرار أسعار الصرف وكذلك العمل على تنظيم قطاع الصرافة والإرتقاء به، وبذلك أتقدم بالشكر الجزيل لمحافظ البنك المركزي اليمني ونائبه ووكيل قطاع الرقابة على البنوك على بناء شراكة حقيقية مع جمعية الصرافين اليمنيين لما فيه مصلحة القطاع المصرفي والبلد بشكل عام.

**مشاكل كثيرة تواجهها شركات الصرافة في ظل ضعف خدمة الانترنت.. كيف**

**كيف تنظرون إلى العلاقة بين البنوك والصرافين؟**

بداية نشكركم على هذه الاستضافة، ونؤكد أن علاقة قطاع الصرافة بالبنوك هي علاقة تكامل وتعاون، حيث ننسق بشكل مشترك مع البنك المركزي للمحافظة على استقرار سعر السوق، وكذلك يجمعنا خدمة القطاع التجاري والمحافظة على استمرار نشاطه بالشكل الذي يحافظ على تدفق السلع والخدمات، كما تحرص البنوك على بناء تحالفات قوية مع قطاع الصرافة لتقوم من خلاله بتنفيذ العديد من أنشطتها وخدماتها.

**ما الدور الذي يمكن أن تقوم به جمعيتكم لتعزيز هذه العلاقة وبما يخدم القطاع المصرفي ككل؟**

بالأكيد أن هذه العلاقة الإيجابية نتاج تعاون بين جمعية البنوك اليمنية وجمعية الصرافين اليمنيين واستشعاراً من الجمعيتين لأهمية التنسيق والتعاون المشترك لتحقيق مطالب القطاع المصرفي والخروج برؤية موحدة للقضايا المشتركة والتواصل مع جميع المعنيين بالشأن الاقتصادي للمحافظة على القطاع الاقتصادي حتى يقوم بدوره بالشكل المطلوب.

**ازدياد أعداد الصرافين بشكل كبير.. هل يشكل تحدياً أمام شركات الصرافة التي صنعت اسمها في السوق، خاصة أن ثمة أحاديث بوجود دكاكين تمارس أعمال الصرافة خارج إطار القانون؟**

البنك المركزي اليمني هو الجهة المخولة بمنح التراخيص لشركات ومنشآت الصرافة وبالرغم من العدد الكبير للمرخصين إلا أنهم قاموا بدور إيجابي في تغطية جميع المناطق خاصة النائية وكذلك المساهمة في عمليات توزيع المساعدات

**يمكن حل هذه الاشكالية؟**  
بالرغم من أن الحديث عن ضعف الإنترنت حديث طويل، إلا أنه يكفي أن نقارن سعر وسرعة الإنترنت في بلدنا مع الدول الأخرى ليتم معرفة حجم الفارق، ومع ذلك إلا أن قطاع الصرافة استطاع التأقلم مع الوضع الحالي للاتصالات كغيره من القطاعات التجارية الأخرى.  
**كثير من شركات الصرافة أصبحت تمارس عمل البنوك من حيث الإيداع والادخار وغيرها من الخدمات الأخرى.. ما مدى مستوى الرقابة على هذه الشركات ومحال الصرافة.. ودور الجمعية في ذلك؟**

ليس من المقبول أبداً أن تمارس شركات الصرافة قبول الودائع والتمويلات وغيرها من الأعمال الخاصة بالبنوك، وبالرغم من العدد الكبير لشركات ومنشآت الصرافة إلا أن قطاع الرقابة على البنوك في البنك المركزي يقوم بدوره في الرقابة عليها سواءً من خلال الربط الشبكي أو التقارير الدورية الأخرى أو من خلال النزول الميداني، وتقوم الجمعية بالتنسيق والتعاون مع البنك المركزي في الكثير من النقاط ذات العلاقة.





# البتكوين بين مطرقة الأنظمة الاقتصادية العالمية وتوجهات المستثمرين

14 ابريل من العام الحالي، في حين شهدت العملات الرقمية الأخرى انخفاضا موازيا بنسب اقل أبرزها Ether التابعة لمنصة Ethereum بنسبة بلغت 17% وبسعر 1905\$ بانخفاض بلغ 391.3\$ بعد اخر اغلاق.

شهدت العملات الرقمية انخفاضا ملحوظا في 23 مايو 2021م وعلى رأسها عملة البيتكوين التي انخفضت بنسبة 50% من اعلى قيمة بلغته خلال العام الحالي واستقر عند سعر 32,601\$ بعد ان بلغ 64,895\$ في



صلاح الفائق \*

من قيام مؤسسات صينية تدعو البنوك وشركات المدفوعات المالية بتعليق خدمات العملات المشفرة/الرقمية وذلك في تصعيد للحد من عمليات المضاربة وعمليات الاحتيال باستخدام العملات الرقمية.

تجدر الإشارة بان سوق العملات الرقمية يستحوذ على ما يعادل ال 2 مليار دولار.

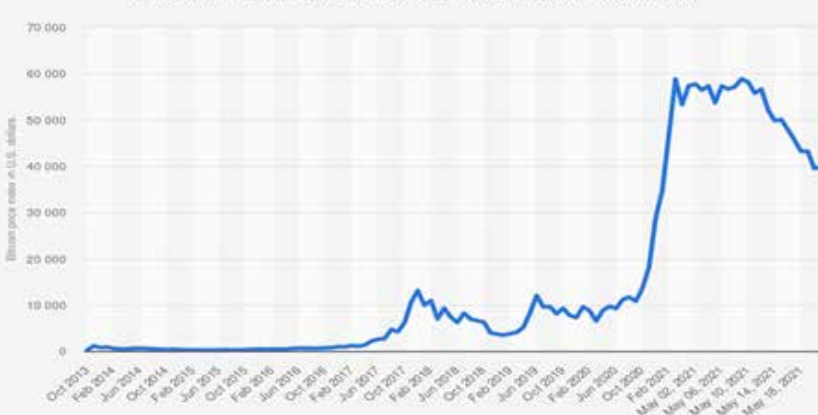
كما اسهمت تغريدة Elon Mask المدير التنفيذي لشركة Tesla بتحفيز الشركة عن استخدام البيتكوين كوسيلة تداول لقبول مبيعات الشركة عبر العملة معللا ذلك بحجم الوقود الاحضوري المستخدم لانتاج الكهرباء اللازمة لتعدين العملة (يقدر استهلاك الكهرباء لتعدين العملة ب 3% من اجمالي الاستهلاك العالمي) وزيادة الانبعاث في البيئة، في ظل توقعات بقيام الشركة بيع ممتلكاتها من العملة التي تم شرائها في تاريخ سابق بما يقارب ب 1.5 مليار دولار وتعويضها بعملة الدوجكوين.

Source: Coindesk

ويعزى هذا الانخفاض لعدة أسباب أهمها تحرك الولايات المتحدة الأمريكية والصين لتشديد اللوائح التنظيمية وقواعد الامتثال الضريبي الخاصة بالعملات المشفرة، وفي هذا السياق قامت إدارة الرئيس الأمريكي بايدن بتقديم مشروع قرار يلزم المنصات العالمية للإفصاح عن بيانات التداول التي تفوق مبلغ 10,000\$ لوحدة خدمة الإيرادات الداخلية IRS، ويأتي المشروع القرار كجزء من تقارير الخزانة التي توضح استثمار 80 مليار دولار في وكالة الضرائب الأمريكية بحلول العام 2031م لتطوير تحصيل الدخل في ظل توقعات بنمو سوق العملات الرقمية خلال العقد القادم، كما تشير تقارير الى قيام ايران باستخراج عملة بتكوين بنحو 4.5% وهو ما يعادل حوالي مليار دولار سنويا مع الزام مستخرجيها ببيعها للبنك المركزي الإيراني في ظل انخفاض أسعار الكهرباء في الدولة وهو ما يمثل مصدرا للأموال بعيدا عن العقوبات الأمريكية المفروضة عليها. في حين قامت الصين (أكبر معدن لعملة البيتكوين في العالم) باتخاذ إجراءات تحد من تعدين وتداول العملة، ويأتي هذا ضمن جهود الحكومة الصينية للحد من المضاربة والمخاطر المالية في ظل تذبذب الأسعار، حيث صرح رئيس لجنة الاستقرار والتنمية المالية - نائب رئيس مجلس الدولة Liu He بضرورة وضع ضوابط على البيتكوين الذي يعتبر أصل من أصول الشركات التي تستثمر في هذا النوع من العملات، وتأتي هذا التصريحات بعد ثلاثة أيام

أسهم الانخفاض الذي حدث مؤخرا في أسعار عملة البيتكوين الى توجه المستثمرين الى الذهب وهو ما يظهر مؤخرا في ارتفاع أسعار المعدن النفيس في أسواق المال العالمية في ظل التذبذب العالي للعملة صعودا وانخفاضا وذلك وفقا لموقع BullionByPost.

Bitcoin price from October 2013 to May 21, 2021 (in U.S. dollars)



Source: Coindesk © Statista 2021

Additional Information: Workweek: October 2013 to May 21, 2021

BullionByPost

## العملات الرقمية/ المشفرة

### في السطور

هي عبارة عن عملات افتراضية لا يوجد لها واقع ملموس كالعملات الورقية الصادرة عن الدولة وعملية إصدارها غير مغطاة بسلة عملات معينة او الذهب كما هو حال بعض العملات الصادرة عن الدولة. كما تعتبر غير مركزية حيث يمكن تداولها خارج النظام المصرفي بكل سهولة.

عادة ما يتم انتاجها واستخدامها في عالم افتراضي عبر حواسيب وبرمجيات معينة من



## بمشاركة 19 دولة عربية.. إتحاد المصارف العربية يطلق منتدى (فاعليات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف المراسلة)

احتضنت العاصمة اللبنانية بيروت منتدى "فاعليات الامتثال وتعزيز العلاقات مع المصارف المراسلة" في 27 ايار- مايو 2021م، الذي ينظمه اتحاد المصارف العربية، وشركت فيه نخبة من القيادات المصرفية العربية واللبنانية القادمة من 19 دولة.

الأمين العام لاتحاد المصارف العربية وسام فتوح أكد في كلمته أن العقوبات الاقتصادية، وما يتبعها من تجميد للأصول وتحقيقات مالية وجنائية، باتت تستخدم اليوم كسيف مسلط وسلاح مدمر على دول العالم كله، تلجأ اليه الدول العظمى للدفاع عن مصالحها السياسية والاستراتيجية بدلاً عن اللجوء الى حروب طاحنة تكبدها خسائر بشرية وأضرار كبيرة، ويساعدها في ذلك إمساكها بالمفاصل الأساسية للاقتصاد العالمي.

وأضاف فتوح قائلاً: كما تعلمون فإن عدم الإمتثال للقوانين والتشريعات الدولية المرعية والصادرة عن الهيئات الرقابية وخاصة الأميركية منها والمتعلقة بقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومحاربة الفساد ينتج عنها مخاطر سمعة كبرى للدول بشكل عام، وللمصارف والمؤسسات المالية بشكل خاص، قد تؤدي إلى قطع علاقاتها مع المصارف المراسلة أو حتى إلى زوالها من الوجود.

مشيراً إلى أنه قد تسبب العقوبات على المصارف والمؤسسات المالية بتنامي ظاهرة صيرفة الظل (Shadow Banking)، حيث تبرز مشكلة جديدة تتجلى في ظهور قنوات مالية غير خاضعة لأي نوع من أنواع الرقابة.

وأوضح فتوح أن الحل الموضوعي في هذا المجال يتطلب تشدداً أكثر في الرقابة الداخلية والتوسع في المعلومات والمعطيات الهادفة إلى تطبيق أشمل لقاعدة "إعرف عميلك"، وتوسيع آليات التنسيق والتعاون ما بين القطاع المصرفي والسلطات الرقابية والقضائية والأمنية. كما يؤدي الخروج من المنظومة المالية والمصرفية الدولية أو التعرض للعقوبات الى ما يعرف بالتهميش المالي (Financial Exclusion) لفئات كثيرة من المجتمع ما يعيق تقدمها وازدهارها.

منوهاً إلى أن عالمنا العربي يقع في عين اللعبة الدولية حيث تتفجر فيه وحوله الصراعات الجيو-سياسية، فمن تصعيد العقوبات على بعض الافراد والمنظمات، إلى الحروب والصراعات في بعض الدول العربية، ولا ننسى بالطبع الحرب في سوريا وهي من أهم الحروب في القرن الواحد والعشرين. هنا تجد المصارف والمؤسسات المالية العربية نفسها في قلب الحدث، وفي ساحة المعركة، وهنا تجد السلطات الرقابية والسلطات الأمنية والقضائية نفسها في مواجهة مع المنظمات والافراد الذين يحاولون استخدام القنوات المالية للوصول إلى أهدافهم.

وأكد ان القطاع المصرفي اللبناني استطاع تأمين استمراريته واستمرارية فروع خارج لبنان العاملة في اكثر من 30 بلداً مع ميل بارز الى الانكفاء المنظم والخروج من عدة اسواق من خلال بيع بعض الفروع الخارجية أو إقفالها.

وختم الأمين العام مؤكداً حرص إتحاد المصارف العربية على إعطاء موضوع الإمتثال للقوانين والتشريعات الدولية، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأهمية القصوى، بإعتباره من أخطر المشكلات التي تؤثر على مسار المهنة المصرفية العربية، وعلى العلاقات بين قطاعنا المصرفي العربي والمصارف المراسلة، والمؤسسات الرقابية الدولية.

ويرى الأستاذ محمد بن عمر، الأمين العام للمنظمة العربية لتكنولوجيا الاتصالات والمعلومات، أن مرحلة الانتقال إلى المجتمعات الرقمية يجب أن تركز على أربعة ركائز أساسية: التحولات الرقمية، التجديد الرقمي، الاندماج الرقمي والثقة الرقمية، وموضوع الثقة الرقمية، يوصلنا للحديث عن موضوع هذا المنتدى وهو الثقة في الحلول المالية الرقمية.

وقال: نعلم جميعاً أن التطورات التي شهدتها سنة 2020 من خلال جائحة كورونا أدت إلى إقبال كبير إستعمال التكنولوجيا والتطبيقات والخدمات الرقمية، بما في ذلك الخدمات المصرفية والمعاملات المالية وأود أن أنوه هنا على الجهود التي بذلتها العديد من المؤسسات المالية في البلدان العربية خلال الجائحة للمساهمة في إحترام تدابير الحماية للمواطنين وذلك عبر المرور سريعاً إلى البديل الرقمي في التعامل مع عملائها.

واستدرك بقوله: ولكن بقدر ما كان هذا الخيار ذا فائدة على المواطنين بقدر ما فتح الباب أمام العديد من التحديات الأخرى، ومن أهمها طبعاً مسألة الأمن السيبراني والثقة الرقمية. اليوم نحن من منطلق مهامنا كمنظمة متخصصة في مجال الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات نشجع كل المؤسسات العربية المالية على إعادة صياغة مناهجها التقليدية وتبني عقلية الرقمنة أولاً Digital First ولكن من ناحية أخرى طبعاً نشدد على ضرورة أن تكون هذه المعاملات مؤمنة بالكامل وذلك حرصاً على رفع وتعزيز ثقة العميل في المعاملات المالية الرقمية.

من جانبه أكد الأستاذ بشير يقظان، نائب حاكم مصرف لبنان، أن الحروب القائمة في المنطقة والعقوبات المالية المفروضة على بعض الدول والمنظمات، تدفع بالمصارف العالمية إلى التمادي في سياسة تقليص المخاطر في المنطقة العربية، وقال: لا شك أن هذا التشدد الذي يشهده العالم في مجال تطبيق نظم الإمتثال وظاهرة تجنب المخاطر "De-Risking" هو من العوامل الأساسية التي ينبغي التنبه إليها؛ لحماية النظام المالي والمصرفي في منطقتنا.

قبل افراد او مجموعات معينة، من خلال إعطاء كل عملة متجه رقم تسلسلي معين يسجل في قواعد بيانات او ما يسمى ال Blockchain بحيث يمنع من تكرار استخدام العملة الواحدة في اكثر من عملية واحدة من خلال نسخها وتداولها الا بعد انتقالها لطرف اخر وذلك حتى لا تفقد قيمتها، ولكون هذه العملات غير مقننة رسمياً من الحكومات فانها تعتبر عملات بديلة وتستهلك خارج النظام المالي للدول. في الوقت الذي تستطيع الحكومات تجميد/إيقاف/الاستحواذ على حسابات وارصدة مصرفية او عملة معينة من التداول، الا ان العملات الرقمية/المشفرة يتم انتاجها وتداولها في منصات وأنظمة مستقلة خارج الأنظمة المالية الرسمية الأمر الذي يجعل تتبعها وتطبيق الأنظمة القانونية عليها امر صعب الى حد ما، ويتوافق مع ذلك مجموعة من المخاطر والعيوب والتي تتمثل في التقلبات المفاجأة وصعوبة التنبؤ بمسارتها.

### النشأة

يعود تاريخ ظهور فكرة العملات الرقمية الى العام 1980م عندما ابتكر Daivd Chuan خوارزمية سميت ب Blinding او العمياء التي تعتبر أساس التشفير الحديث للبيانات، أسهمت هذه التقنية على توفير خاصية الأمان وتداول المعلومات بين الأعضاء وإيجاد أساس مستقبلي لفكرة العملات الرقمية.

في العام 1995م (بعد مرور 15 عام) قام Wei Dai بنشر ورقة عمل حول العملات الافتراضية تحت مسمى B-Money والتي تضمنت المكونات الأساسية للعملات الرقمية/المشفرة مثل تعقيدات إخفاء الهوية واللامركزية.

وفي العام 1998م قدم Nick Szabo اطروحته المسمى ب ال Bit Gold والتي عرض خلالها فكرة العملات الرقمية كنظام عمل متكامل الا ان الفكرة لم تجد رواج.

وبالرغم من ان هذه الأطروحات لم تلقى صدى ملموس على الواقع، الا ان الحقبة من 1990-2000 شهدت زيادة في وسطاء التمويل الرقمي ابتداء من ابتكار تطبيق PayPal من مؤسس Tesla البيون ماسك Elon Mask التي أحدثت ثورة في التحول الرقمي ودخلت فعليا في سوق التداول خلال الفترة من العام 2000-2010م وأسهمت في زيادة الاقبال في عملية الشراء والبيع عبر المنصات الرقمية، والذي نجم عنه نشأة فكرة عملة البيتكوين في العام 2008م التي قدمها ساتوشي ناكاموتو Satoshi Nakamoto والتي لاقت صدى اكبر في العام 2009م، وفي العام 2010م بدأت استخدام العملة من قبل مجموعة من الافراد فيما بينهم، وتطور الامر في العام 2012م بقيام موقع WordPress بقبول العملة كوسيلة شراء المنتجات المعروضة ثم تبعتها عدة شركات مثل Expedia, Newgg.com, Microsoft و Tesla واسهم هذا بنشؤ عدة عملات رقمية اخرى والتي تقدر بـ 5307 عملة تقريبا وفقا لموقع CoinmarketCap.com.

وتعتبر البيتكوين BTC حوالي أكثر عملة رقمية قبولا وتداولاً في عمليات الشراء والتحويل حيث تبلغ محفظة العملة 715 مليار دولار تليها ايثريوم ETH ب 300 مليار دولار ثم تيثر USDT ب 60 مليار دولار، في حين يبلغ حجم الاستثمار في العملات الرقمية حوالي 2 تريليون دولار لجميع العملات الرقمية ( كما في 2021/05/25).

\* مدير التسويق-البنك الأهلي اليمني



نحو « الحرية والديمقراطية، والمجتمعات المتسامحة. وتتضمن هذه الشراكة بلدان: كندا، مصر، الاتحاد الأوروبي، فرنسا، ألمانيا، إيطاليا، اليابان، الأردن، ليبيا، الكويت، المغرب، قطر، روسيا والمملكة المتحدة والولايات المتحدة .

إن شراكة دوفيل مع البلدان العربية في طور الانتقال.. جهد دولي دشن من قبل قادة مجموعة الدول الصناعية الثمان (A-G) في مدينة دوفيل بفرنسا في عام 2011 لدعم البلدان في العالم العربي والمنشغلة بمرحلة الانتقال

## المنتدى العربي الأول حول استعادة الأصول المنهوبة وشراكة دوفيل



حسين حسن قعطبي \*

(أ) التقدم والتحديات التي تواجه البلدان التي تطلب تلك البلدان المليئة لإدارة استعادة الأصول.  
(ب) التقدم المحرز للتطبيقات في خطة العمل لشراكة دوفيل بشأن استعادة الأصول. ويعمل المنتدى على تجهيز التسهيلات المناسبة وفي حال طلب المساعدة يتم تسهيل عقد الاجتماعات التي تبحت مسألة مشاركة الدروس التي ستخرج بها تلك الاجتماعات، بما في ذلك الممارسات الجيدة بهدف تعميم مناقشات السياسات التي تجرى في المنتدى- بالإضافة إلى تحديد احتياجات المساعدة الفنية.

### مبادرة «ستار» (Star)

هي برنامج مشترك بين كل من البنك الدولي ومكتب الأمم المتحدة المعني بالمخدرات والجريمة.. وهما شريكان أساسيان في خطة العمل لاسترداد الأصول وهو يقدم الدعم لاجتماع مبادرة المنتدى العربي. وتشغل مبادرة «ستار» بشكل نشط في مساعدة البلدان المتحولة ومنها مصر وتونس اللتان تسعيان لاسترجاع الأصول من عدة دول اجنبية بما فيها الدول الاعضاء في مجموعة الثمانية. وقد ساعدت «ستار» هذين البلدين في تطوير استراتيجيات لرفع مستوى التنسيق ما بين الوكالات واشغالها في مجالات التعاون الدولي. وتقوم «ستار» عادة بإجراء حوارات بشأن هذه المساعدة مع بلدان اخرى في المنطقة.

\* خبير في الشؤون المالية والمصرفية، وكيل مساعد سابق لبحوث والإحصاء بالبنك المركزي اليمني

حول استعادة الأصول على جمع كل من بلدان مجموعة الثمانية وكذا البلدان الإقليمية وبلدان شراكة دوفيل لمناقشة الأوجه المتعددة للجهود الرامية الى رفع الوعي بالتدابير الفاعلة باتجاه استعادة الأصول وتجهيز منتدى للتدريب الإقليمي ومناقشة أفضل الممارسات للحالات وتحديد الاحتياجات بشأن القدرات.

### الأهداف

ان الهدف الاساسي للمنتدى هو البدء في عملية التعاون حول مسألة استعادة الأصول في المنطقة خلال الاجتماعات والأنشطة الأخرى، وهذا التعاون سوف يزودنا بمخزون من المعلومات، المتواصلات والممارسات الجيدة حول استعادة الأصول والخاصة ببلدان شراكة دوفيل. إن أهداف الاجتماع الاول للمنتدى هو

كالتالي:

- التحديد والتواصل بشأن الاحتياجات المحددة للبلد لبناء القدرات مع ايجاد طريقة واضحة وسهلة لمراقبة الالتزامات.
- تزويد التدريب الاقليمي بممارسين يشتغلون بتتبع تجميد واستعادة العوائد الناشئة عن الفساد.
- تشجيع مجموعة الثمان الشركاء والبلدان الاقليمية لإحداث تغييرات قانونية ومؤسسية مطلوبة لتسهيل الاستعادة الفاعلة للأصول.
- تجهيز منبر لاجتماعات ثنائية متعددة الاطراف بين البلدان الساعية لاستعادة الأصول وبين مختلف بلدان مجموعة الثمانية الشركاء والبلدان الاقليمية.
- إن تدعيم وبث الروح لهذه الأهداف سيتمان من خلال امرين هما:

ففي كامب ديفيد في مايو 2011، اعتمد قادة الـ (A-G) خطة عمل حول الأصول المنهوبة في إطار العمل الشامل لشراكة دوفيل مع البلدان العربية في طور الانتقال. وقد صودق على خطة العمل هذه من قبل الاجتماع العام لشراكة دوفيل وذلك في أبريل 2012. وقد الزمت بلدان (A-G) نفسها بقائمة واسعة من الإجراءات الهادفة لتطوير التعاون ومساعدة الحالات وجهود بناء القدرات وكذا المساعدة الفنية لتعزيز جهود البلدان العربية في استعادة الأصول المحولة من قبل الأنظمة السابقة. ومن جانبها فإن على البلدان المتحولة أن تلتزم باتخاذ إصلاحات قانونية ومؤسسية وتعزيز التنسيق المحلي من تسهيل التعاون مع مجموعة البلدان الصناعية الثمانية. ومن ضمن أشياء أخرى، فإن هذه البلدان قد وافقت أيضا على « المساعدة (والمشاركة) في تدشين منتدى عربي حول استعادة الأصول والذي سيخدم داخليا كآلية تنسيقية في هذا الموضوع وذلك من خلال الاجتماعات الدورية والأنشطة الأخرى وبدعم واشتراك الشركاء الإقليميين». أن البلدان الإقليمية التي دعيت لحضور المنتدى كانت (الكويت، قطر، المملكة العربية السعودية، تركيا والأمارات العربية المتحدة.. وهناك بلدان أخرى دعيت أيضا وهي بلجيكا، لبنان، مالطة، اسبانيا، جنوب أفريقيا، سويسرا، اليمن وآخرين. وكان القرار الأخير لمؤتمر الأطراف في معاهدة الأمم المتحدة ضد الفساد (نوفمبر 2011) الداعي لزيادة التعاون الدولي في استعادة الأصول وتحديد محيط التحديات التي واجهت بلدان الشرق الأوسط على وجه الخصوص هو إضافة لذلك الزخم. وسيعمل المنتدى العربي







خاص

ملف

# بنك الأمل.. مسيرة تحولات في حياة الفقراء



## بنك الأمل

للتطوير لـ الأمل

AL-AMAL BANK  
MICROFINANCE

من مشكلتي الفقر والبطالة. يتجه بنك الأمل فلسفته الخاصة في خدمة المجتمع ليكون مؤثرا إيجابيا في واقع اليمنيين، وله بصمته في تعزيز النمو للاقتصاد الوطني، حيث يؤمن البنك بأهدافه التي أنشئ من أجلها ويعمل لتحقيقها، الأمر الذي يجعله يفخر بإنجازاته التي لا تعرف سوى النجاح وجعلته واحدا من أهم مؤسسات وبنوك التمويل الأصغر إقليميا ودوليا.

استطاع بنك الأمل أن يصنع واقعا مختلفا للفقراء الذين وجد من أجلهم، وكنبتك من لا بنك لهم، ومن خلال أذنيته في التمويل الأصغر تمكن البنك من صناعة هذه التحولات في واقع الكثير من الفقراء، وعزز من قدراتهم على استثمار قدراتهم وإمكانياتهم ومهاراتهم في مشاريع تسد عليهم الدخل، وتسهم في خدمة المجتمع وتعزز من الجهود الرامية للحد



## الإدارة التنفيذية

يسعى بنك الأمل للتمويل الأصغر إلى المساهمة في تحسين الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية لسكان المناطق الريفية والحضرية في اليمن



## الغايات

- تطوير وتحسين خدمات مالية وغير مالية متميزة تلبي احتياجات العملاء، وتحقيق استدامة البنك، وفقاً لأفضل الممارسات، من خلال شبكة واسعة من الفروع والشركاء وفتح أسواق جديدة.
- تطوير بيئة رقابية متكاملة وكافية بكفاءة عالية تغطي كافة أوجه العمل المؤسسي، وتعزز من بيئة العمل لضمان سلامة وجودة المخرجات وفقاً لأدلة وسياسات واضحة ومتطورة.
- تطوير بيئة عمل مشجعة وجاذبة للكادر البشري وتدريبهم على أفضل الممارسات وبنظام إداري واضح وباستخدام تكنولوجيا متطورة وحديثة تحقق المرونة والانسيابية بالعمل.
- تعزيز مكانة البنك كمؤسسة مالية رائدة من خلال بناء منظومة اتصال داخلي وخارجي عالية، تضمن إيصال رؤية ورسالة البنك لكل العاملين والعملاء والشركاء، وجذب مصادر تمويل متنوعة.

## المؤسسون

- الصندوق الاجتماعي للتنمية: 45 % من رأس مال البنك.
- برنامج الخليج العربي للتنمية (أجفند): 35 % من رأس مال البنك.
- القطاع الخاص: 20 % من رأس مال البنك.

## الرسالة

توفير خدمات مالية شاملة لكافة اليمنيين.

## الرؤية

يسعى بنك الأمل للتمويل الأصغر إلى المساهمة في تحسين الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية لسكان المناطق الريفية والحضرية في اليمن، وخصوصاً ذوي الدخل المنخفض والمحدود من خلال توفير خدمات مالية وغير مالية متميزة ومبتكرة وفقاً لأفضل الممارسات الدولية المتعارف عليها ووفق أحكام الشريعة الإسلامية بكوادر مؤهلة وتكنولوجيا عالية وشراكات متنوعة وليصبح البنك مؤسسة مالية مستدامة ورائدة.

## قيم ومبادئ العمل في البنك

- التطوير المستمر.
- الشفافية.
- الإبداع.
- خدمات متميزة.
- العمل الجماعي.
- الانتعاش.
- الفاعلية.
- المساءلة.
- النزاهة.
- الاحترام.
- الالتزام.

## التأسيس

برزت الحاجة إلى تأسيس بنك الأمل في ظل اتساع رقعة الفقر في المنطقة العربية، إذ تعد اليمن واحدة من تلك البلدان التي تعاني من الفقر وازدياد أعداد الفقراء؛ الأمر الذي يفرض ضرورة إيجاد وسائل لمحاربة الفقر، فكانت فكرة إنشاء بنك الأمل للفقراء، وأتى تأسيس بنك الأمل للتمويل الأصغر كثمرة تعاون مشترك بين الصندوق الاجتماعي للتنمية وبرنامج الخليج العربي للتنمية والقطاع الخاص، وذلك لتتوجهاً بمبادرة إنشاء بنوك الفقراء في المنطقة العربية.

## نبذة عن البنك

يعد بنك الأمل أول بنك متخصص في التمويل الأصغر في اليمن ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، أنشئ بقانون رقم (23) لسنة 2002، وبدأ بمزاولة نشاطه رسمياً في يناير 2009 تحت إشراف ورقابة البنك المركزي اليمني. ويعتبر بنك الأمل مؤسسة غير ربحية، تسعى من أجل توفير خدمات مالية مستدامة للفئات الفقيرة في اليمن، وذوي الدخل المحدود والمنخفض -خصوصاً أصحاب المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر- من خلال تقديم خدمات مالية شاملة تتناسب مع احتياجاتهم: تمويلات، ادخار، تأمين، تحويلات داخلية وخارجية، صرافة، ودفعات نقدية.

# سنوات تحكي مشوار النجاح للبنك



## التحويلات المؤسسية

- الحصول على دعم فني ممول من الاتحاد الأوروبي لتأسيس إدارة المخاطر.
- تدريب كافة موظفي البنك في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.

## التحويلات التشغيلية

- أدار البنك نشاطه خلال أزمة 2011 وفق خطة طوارئ (VAR) للمحافظة على صدارته لقطاع التمويل الأصغر رغم كل التحديات والصعوبات، وبذلك استطاع الحفاظ على نسبة تغطية تشغيلية 65% والحفاظ على كوادره وتحقيق مركز الريادة في سوق التمويل الأصغر.

## التحويلات الاجتماعية

- إنشاء وحدة التمويل الريفي والتوسع في استهداف الفئات الفقيرة والأشد فقراً، إضافة إلى مستفيدي الرعاية الاجتماعية من خلال مشروع التخرج من الفقر.

## التحويلات المالية

- التوسع في منتجات الادخار والتمويل مما انعكس إيجاباً على المركز المالي ومؤشرات البنك الرئيسية.
- الحفاظ على المعدلات المالية المحققة خلال فترة الاستقرار.

## التحويلات الاجتماعية

- التركيز على فئتي النساء والشباب في المناطق الحضرية والريفية.

## التحويلات المالية

- نمو مطرد في الأداء المالي للبنك عكستها مختلف مؤشرات الأداء المالي.

## المرحلة الثانية:

### الانطلاق (2011 - 2014)

- شهدت هذه المرحلة أزمة العام 2011 التي أدت إلى توقف عجلة التنمية وتخفيض الأنشطة التجارية والاستثمارية بنسبة 70% وتسريح ما يزيد عن 60% من العاملين في السوق اليمنية؛ مما أدى إلى ارتفاع معدلات البطالة ونسب الفقر، حيث وصل عدد الفقراء مع نهاية العام 2011 إلى 12 مليون شخص.

- وفي هذه المرحلة أخذ البنك كافة الخيارات المتاحة أمامه بعين الاعتبار للتعامل مع الأزمة والخروج بأقل الأضرار، وقرر البنك الاستمرار في التمويلات بتحفيز وتنفيذ ما يمكن تنفيذه من خطة 2011 ومسايرة الأزمة بحسب تطوراتها والعمل وفقاً لـ(خطة طوارئ)، كما عمل على البدء في تطوير الخدمات المصرفية الأخرى المساندة لخدمة التمويل وعلى رأسها خدمة التحويلات الاجتماعية.

وفي المرحلة الثانية شهد البنك تحولات على عدة مستويات منها:

استطاع بنك الأمل خلال مسيرته التي بدأها في العام 2009 أن يصنع العديد من التحويلات ويخلق تأثيرات نوعية في قطاع التمويل الأصغر على الرغم من الظروف القاسية التي عانتها البلد خلال تلك السنوات الصعبة إلا أن البنك استطاع بقيادته وكوادره أن يتخطى كل تلك الصعاب ويصنع لنفسه قائمة من الإنجازات الكبيرة التي حققها خلال مسيرته وفي مختلف أنشطته.

تحدثت السنوات عن إنجازات هذا البنك الذي تأسس من أجل الفقراء، إذ استطاع أن يكون لنفسه شبكة صداقات مع الفقراء الذين أصبحوا قصص نجاح انتصرت على الفقر وأصبحت أرقاماً منتجة تخدم المجتمع.

## المرحلة الأولى:

### التأسيس (2009 - 2010)

عرفت هذه المرحلة بمرحلة الاستقرار النسبي والتي شهدت جوانب تشجيع مع وجود بعض المعوقات في قطاع التمويل الأصغر ومنها انعدام التمويل وفقدان الكادر وانعدام الثقة المصرفية. وفي هذه المرحلة شهد البنك تحولات على عدة مستويات منها:

## التحويلات التشغيلية

حقق البنك في أولى سنواته (2009 - 2010) نجاحات فاقت ما كان مخططاً له، ليحتل المرتبة الأولى بين مؤسسات التمويل الأصغر في اليمن من حيث عدد العملاء ونسبة النمو وتنوع خدماته ومنتجاته المالية ليصبح المزود الأكبر للخدمات المالية في قطاع التمويل الأصغر في اليمن، واعتبر بذلك واحداً من أسرع المؤسسات المالية نمواً على المستوى العربي.

## التحويلات المؤسسية

- إنشاء البنى المؤسسية، وبناء قدرات كادر نوعي للبنك.
- تأسيس المنظومة الرقابية وفقاً لأفضل الممارسات.
- إنشاء نظم المعلومات في البنك بحيث تسمح بالتطور النوعي.
- تأسيس إدارة المراجعة وإنشاء وحدة الالتزام بالبنك.

خدمة الودائع والادخار

أصل الثمرة البذرة  
وإدارة أموالك لدينا الفكرة

للمزيد من المعلومات  
يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
بنك من لا بنك له  
Bank of the Unbanked  
778559009 8000006





### المرحلة الثالثة: الأداء النوعي (2015 - 2019)

شهدت هذه المرحلة حرب 2015 والتي جاءت بعد مؤشرات نمو واستقرار نسبي أواخر العام 2014، ونتج عن أزمة 2015 خسائر في قطاع الأعمال بنسبة 92%، وفي القطاع الصناعي بنسبة 64%، وقطاع الخدمات بنسبة 67%، وخسائر مناطق الصراع 70%، بينما بلغت خسائر منشآت عاملة في مناطق أقل أمنياً 60%.

واستطاع بنك الأمل التنبؤ بالمراحل المحتملة للوضع الاقتصادي في البلد؛ فكان لهذا التنبؤ المبكر لمؤشرات الأزمة الجديدة والمعالجات السريعة دوراً في تخفيف آثار الأزمة على البنك، حيث استخدم البنك المعالجات السريعة لها بثلاثة مراحل تمثلت في تشكيل فريق الأزمة في الإدارة العامة والفروع لسرعة اتخاذ القرار في الحالات الطارئة، ثم إعلان الأزمة والإجراءات اللازمة لمواجهة، وبدء العمل بخطة طوارئ ابتداءً من 16 مارس 2015.

### وفي المرحلة الثالثة أيضاً شهد البنك تحولات على عدة مستويات منها:

#### التحولات المؤسسية

- تطوير وتوسيع الهيكل التنظيمي للبنك.
- دمج إدارات ببعضها مثل: البحوث والتطوير والتسويق.
- فصل إدارة العمليات إلى إدارتين نوعيتين هما: التمويل والخدمات المصرفية.
- إنشاء إدارة الرقابة الشرعية.
- إعادة هيكلة بعض الإدارات مثل تقنية المعلومات والشراكات المحلية والدولية.
- تعزيز دور إدارة المخاطر لتطوير قدرات البنك في إدارة مخاطره.
- إصدار الأدلة وسياسات العمل الخاصة بالإدارات المختلفة للتعامل مع الأزمة.

#### التحولات التشغيلية

- ابتكار وتحديث منتجات جديدة في سوق التمويل كان لها الأثر الفعال في خدمة المجتمع، وحصول البنك على الريادة، وتوسيع شريحة المتعاملين مع البنك من فئات جديدة تعتبر أساس التنمية في البلد مثل شريحة المزارعين، وكذلك الشباب والمرأة.

#### التحولات الاجتماعية

- التركيز على صرف المشاريع الإغاثية والإنسانية المقدمة من الهيئات والمنظمات الدولية.
- صرف منح إسعافية لاستعادة أنشطة العملاء والشباب والنساء المتضررة من الحرب.

#### التحولات المالية

- نمو المركز المالي ومؤشرات البنك الرئيسية كنتيجة للتوسع في منتجات إسلامية جديدة في القطاع الزراعي بصيغ جديدة مثل القرض الحسن، ومنتجات الطاقة البديلة.
- فتح حسابات طرف بنوك خارجية.

### الإسهامات والتقدير والتجارب الدولية التي حصل عليها البنك خلال مسيرته

- الحصول على التصنيف الفضي في النوع الاجتماعي من سوق تبادل المعلومات الدولية لعام 2009.
- جائزة جرامين جميل للإبداع والابتكار في

- للتحويل الأصغر.
- جائزة الريادة للمنظمة الدولية لمالية الأطفال والشباب لعام 2014.
- مشاركة البنك في تأسيس بنوك مشابهة على المستوى الدولي وعضوية مجلس إدارتها.
- جائزة الإحلال وتوطين الوظائف لعام 2014.
- جائزة الابتكار للاندماج المالي العربي 2019.
- جائزة المبتكرين في التمويل الإسلامي من مجلة جلوبال فيننس- نيويورك لعام 2020.
- جائزة الابتكار في الخدمات المالية من منتدى الخدمات المالية- لندن لعام 2020.
- أفضل منتج تمويل أصغر في آسيا لعام 2020.
- جائزة ذا بانكر لأفضل بنك إسلامي في اليمن لعام 2020.

### التوجهات الاستراتيجية للبنك (2020 - 2022)

- 1) تعزيز الشمول المالي وقيادة السوق.
- 2) تعزيز القدرات المالية للبنك.
- 3) بيئة عمل مميزة ومبتكرة.
- 4) تعزيز مكانة البنك محلياً ودولياً.

### للتواصل مع البنك

البريد الإلكتروني  
info@alamalbank.org

الرقم المجاني  
8000006

الإدارة العامة لبنك الأمل للتمويل الأصغر: اليمن - صنعاء - شارع بغداد



# دور التمويل الصغير والأصغر في دفع عجلة التنمية الاقتصادية



غمدان عبده عون\*

هناك الكثير من التشويش حول الدور الذي يسهم به قطاع التمويل الصغير والمتناهي الصغر في تنمية المجتمعات نتيجة لضعف الوعي بهذا القطاع وصعوبة النظر إليه بنظرة الاستثمارية حيث نشأ هذا القطاع استجابة لواقع الفقراء الناشطين اقتصادياً سيما وأن المؤسسات المالية الأخرى لم تعمل على تلبية احتياجاتهم. وقد أظهرت مؤسسات التمويل الأصغر أن الفقراء مهتمون للحصول على التمويل وأن تقديم الخدمات المصرفية لهم يمكن أن يولد ربحاً ويصبح قابلاً للاستمرار وأن أصحاب المنشآت الصغيرة والصغرى مستعدون وقادرون على دفع رسوم مقابل الحصول بسرعة وسهولة على الخدمات المالية الجيدة التصميم.

يسهم التمويل الصغير والأصغر في نمو إجمالي الناتج المحلي عندما يؤدي نمو وتطوير المنشآت الصغيرة والصغرى إلى خلق فرص عمل وزيادة دخل الأسر وتظهر أهمية ذلك في حالات الركود الاقتصادي وتعمل المنشآت الصغيرة على زيادة قدرة المجتمعات ذات الدخل المنخفض في الحصول بشكل أكبر على السلع والخدمات كنتيجة لتشغيل رؤوس الأموال في مشاريع إنتاجية.

وهكذا يساعد هذا القطاع المنشآت الصغيرة والبالغة الصغر في لعب دور هام في تخفيض حدة الفقر وتمكين هذه المنشآت من الحصول على الخدمات المالية يعد الأداة الوحيدة الأكثر فعالية في التخفيف من الفقر وإحداث نمو اقتصادي ذي قاعدة عريضة سيما وأن أكثر من نصف مليار فقير على الأقل في العالم ناشطين اقتصادياً ويديرون منشآت صغيرة أو متناهية الصغر؛ تساهم في استيعاب جزء مهم من العمالة الفائضة في السوق كما يساعد تسهيل حصول الفقراء على الخدمات المالية في تخفيض العبء الواقع على الموارد العامة عن طريق تخفيض الدعم المالي لهم وتوجيه موارد الإنفاق إلى قطاعات اقتصادية أكثر إنتاجاً. لقد أصبح التمويل الصغير والأصغر أداة قوية معترف بها دولياً؛ لتخفيف حدة الفقر ورفع مستوى المعيشة وخلق فرص العمل وتحفيز النمو الاقتصادي ليزايد اهتمام المنظمات الدولية المانحة بهذا القطاع صاحب ذلك إهمال القطاع المالي الرسمي أكثر من نصف المنشآت الصغيرة والصغرى في البلدان النامية رغم أن هذه المنشآت قادرة على رفع مستويات معيشة الفقراء في معظم هذه البلدان كما أن تقلص دور الحكومات في الأنشطة الاقتصادية والتحول نحو تنمية القطاع الخاص والقطاع المالي؛

حيث بدأت في تسعينيات القرن الماضي مقارنة ببنك جرامين في بنغلاديش الذي تأسس في العام 1976 وإجمالاً تعد المنطقة العربية هي الأقل عالمياً من حيث عدد القروض وحسابات الودائع قياساً بإجمالي عدد السكان رغم الحاجة الماسة للدخول بقوة في هذه التجربة خصوصاً مع الوضع الذي تمر به معظم البلدان العربية من عدم قدرة الحكومات على خلق فرص عمل جديدة واتباع سياسات الخصخصة.

ويعد بنك الأمل للتمويل الأصغر في اليمن أول بنك من نوعه في المنطقة العربية يقدم خدمات مالية متنوعة لأصحاب المشاريع الصغيرة والبالغة الصغر كالتأمينات والإدخارات وتحويل الأموال والدفعات النقدية والتأمينات كما يقدم خدمات غير مالية كالتدريب وبناء القدرات للشباب ورواد الأعمال عبر مؤسسة الأمل للتدريب وريادة الأعمال التابعة له ولقد أثبت بنك الأمل من خلال تقديمه لخدمات مالية متنوعة أن خدمة التوفير للفقراء هي في نفس درجة أهمية التمويل لهم وأن الفقراء الناشطون اقتصادياً يحتاجون إلى مجموعة متنوعة من الخدمات المالية؛ ليصبحوا قادرين على تطوير أنشطتهم ومشاريعهم وإدارة الظروف الصعبة التي تواجههم ..

جعل التمويل الصغير والأصغر جزءاً من الاستراتيجية العامة؛ لتنمية القطاع الخاص رغم أن مؤسسات التمويل الصغير والأصغر عادة ما تحظى بمستوى أدنى من الإشراف من قبل الهيئات الحكومية باعتبار هذه المؤسسات تشكل نسبة ضئيلة من أصول النظام المالي ومن هذا المنطلق لا بد وأن تكون مؤسسات التمويل الأصغر في صدارة برامج الإصلاح للقطاع المالي وتحديثه فضلاً عن توسيع قاعدة هذا القطاع من بنوك ومؤسسات وبرامج التمويل الأصغر ووحدات التمويل الصغير والأصغر التابعة للبنوك التجارية والتعاونيات المالية والاتحادات الائتمانية والبنوك الريفية وصناديق التوفير البريدي.

وإذا ما عرفنا بأن حجم السوق المحتمل في اليمن لتمويل المنشآت الصغيرة والبالغة الصغر تتجاوز 1.8 مليون منشأة بحسب آخر دراسة أعدت من قبل الصندوق الاجتماعي للتنمية والمؤسسة الألمانية للتعاون الدولي ونشرت في أكتوبر 2014م؛ فإن تقديم الخدمات المالية لهذه المنشآت في اليمن؛ من شأنه زيادة دخل الأسر اليمينية وتخفيف معدلات البطالة من خلال خلق فرص عمل جديدة فضلاً عن زيادة حجم الطلب على السلع والخدمات الأخرى كخدمات التعليم والصحة والتغذية.

وتعد تجربة التمويل الصغير والمتناهي الصغر في المنطقة العربية حديثة العهد؛

\*عضو مجلس إدارة جمعية البنوك  
مساعد مدير عام بنك الأمل



# برامج التغيير والتطوير في القطاع المصرفي اليمني برنامج (تطوير السياسات النقدية والائتمانية)<sup>(3)</sup>



عبد الصياد \*

استعرضنا في مقالتنا السابقة عدداً من برامج التغيير الاستراتيجي التي يحتاجها القطاع المصرفي اليمني لمعالجة وتصحيح الاختلالات الزمنية والمتمثلة في عدد من الضغوط الإستراتيجية التي يعاني منها هذا القطاع الهام والتي تتطلب تحركات إستراتيجية ، وسنتناول في هذه المقالة تفاصيل البرنامج الثالث من برامج التغيير والتطوير « برنامج تطوير السياسات النقدية والائتمانية » وذلك للمساهمة في تحفيز النمو الاقتصادي وإدارة السيولة في الاقتصاد بطريقة مرنة لتلبي احتياجات النشاط الاقتصادي بالتنسيق والتناغم والمزيج الفاعل بين أدوات السياسات النقدية والسياسات المالية والبرامج الاقتصادية الأخرى لتحريك وتحفيز عجلة الطلب الكلي للاقتصاد وبالتالي زيادة الإنتاج المحلي والوصول إلى الاستقرار الاقتصادي للبلد وإدارة فاعلة للمعادلة الاقتصادية للنتائج المحلي الإجمالي للبلد ومكوناتها ، والتي تشمل الاستهلاك ، والإنفاق الحكومي ، الاستثمار ، الصادرات - الواردات ، وتعمل جميع السياسات الاقتصادية جنباً إلى جنب بشكل متزامن ومتكامل في آن واحد سواءً السياسات النقدية أو السياسات المالية أو البرامج الاقتصادية الأخرى بحيث تصب في اتجاه المساهمة بتحقيق الأهداف الاقتصادية العامة للبلد والمتمثلة في الأهداف الثلاثة الرئيسية (تحقيق نمو للنتائج المحلي ، وتخفيض معدل البطالة، وتخفيض معدل التضخم).

التمويلي ، وبناء نظام لإنشاء السوق المالي والإسراع في تدشين سوق الأوراق المالية وهو ما سينعكس على أن تكون أدوات السياسات النقدية أكثر فاعلية وذات تأثير واضح وملاموس أكثر مما هي عليه الآن .

قيام معهد الدراسات المصرفية بالتركيز على إدخال برامج التدريب المتخصصة والنوعية في مجال الصيرفة الإسلامية بما فيها الصكوك الإسلامية واستقطاب المدربين أصحاب خبرات عملية في هذه المجالات .

بناء احتياطات من النقد الأجنبي بما يمكن البنك المركزي من التدخل في سوق النقد الأجنبي وتحقيق الاستقرار النقدي ، وبحيث يكون الاحتياطي كافٍ لمواجهة قيمة الواردات باعتبار تعاملات القطاع الخارجي والذي يندرج فيه فاتورة الاستيراد من أهم العوامل التي تؤثر بدرجة رئيسية على سعر الصرف في اليمن.

تحسين المؤشرات المالية للدولة بما يؤدي إلى تحسين التصنيف الائتماني من خلال عدد من المؤشرات أو ما يطلق عليها مؤشرات الاستدامة المالية ( حجم الدين العام ، مؤشرات القدرة على الاقتراض ، ومؤشرات الثقة بسداد الدين العام ، ومؤشرات استخدام هذه المؤشرات لقياس عبء المديونية العامة على الدولة بما يمكن من معرفة مدى قدرة الدولة على تحمل عبء الدين ، إضافة إلى أنها تمكن من تحديد مستوى ملاءة الدولة ، وبالتالي تحليل مستوى المخاطر المرتبطة بالملاءة والسيولة للبلد .

قيام البنك المركزي اليمني بتحديد مؤشر لتكلفة التمويل وكذلك مؤشر للعائد على الودائع سواءً بالريال اليمني أو العملات الأجنبية على أن يتم تخفيض هذه المؤشرات ، فتخفيض مؤشر تكلفة التمويل سيؤدي إلى زيادة الطلب على التمويلات وبالتالي توفير مصادر تمويل لتنفيذ مشاريع استثمارية جديدة وزيادة حجم الاستثمارات في البلد تساهم في تخفيض حدة الفقر وخفض معدلات البطالة وتعظيم الناتج

إن تحويل هذا البرنامج إلى واقع ملموس يتطلب قيام الجهات ذات العلاقة بمجموعة من النشاطات والسياسات والإجراءات والمشاريع أهمها :-

التخلص التدريجي من سياسة أذون الخزانة والتوجه نحو إصدار صكوك إسلامية والتي تعتبر نتاج للفكر المالي الإسلامي وتشهد عملية التمويل بإصدار الصكوك الإسلامية نمواً وانتشاراً متسارعاً في العالم وأصبحت على نطاق عالمي واسع في العالم الإسلامي أو الغربي ، وقد عبرت القارات وطوعت من أجلها البيئات القانونية ، وإن الإلتفات إلى أهمية الصكوك الإسلامية باعتبارها أداة من أدوات الاقتصاد الحقيقي لتمويل الموازنة العامة للدولة يتطلب جهداً استثنائياً يتناسب مع الحاجة لهذه الأداة وأهميتها في المساهمة في تحقيق نهضة اقتصادية تنموية للبلد ، وبهذا الصدد فإنه يتطلب هيكلة وحدة الصكوك الإسلامية بشكل مؤسسي فاعل لإدارة وإصدار الصكوك وما يرتبط بها ، وتجهيز القدرات والكوادر لإعداد موازنة مبرمجة للدولة للمشاريع والمشتريات والأصول التي سيتم تمويلها من خلال الصكوك الإسلامية بشكل أدق وأعمق مما هو عليه الآن ، وتحديد أولويات المشروعات التنموية والاستثمارية في الموازنة تشمل مجالات الطاقة والصحة والتعليم والقطاع الصناعي والقطاع السمكي والزراعي وقطاع التعدين وغيرها من القطاعات الرئيسية .

تشجيع البنك المركزي اليمني للبنوك على عمل ائتلاف بنكي لتكوين محافظ أو صناديق استثمارية مشتركة لتمويل الأنشطة الاقتصادية المختلفة خصوصاً تمويل مشروعات تنموية كبرى ، وتقديم المحفزات لها .

تهيئة الظروف وإيجاد قطاعات مساندة تتمثل في شركات ضمان التمويل ومراكز الأبحاث في القطاع المصرفي والرقم الوطني ومكتب الائتمان المركزي ووكالة التصنيف الائتماني وإيجاد السجل العيني لتفعيل التأجير

المحلي .  
توفير سيولة نقدية للبنوك هو مفتاح النجاح لقيام البنوك بدورها في عملية التنمية وزيادة قدرتها على توليد الائتمان والتمويلات من خلال ضخ تمويلاتها للقطاعات الاقتصادية المختلفة في البلد ، لكن هذا لن يتأتى في الحالة اليمنية إلا من خلال قدرة الحكومة على الحل الجزئي أو الكلي لسداد الدين العام المحلي والمتمثل في أذون الخزانة وسندات الحكومة وأرصدة البنوك طرف البنك المركزي اليمني والتي لم تتمكن البنوك من تسهيلها ، والتأكيد على تمكين الجهات المشاركة فيها من الاستفادة من المبالغ المتراكمة فيها ، وفي نفس الوقت إيجاد طرق بديلة لتمويل أي فجوة في الموازنة العامة للدولة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية ، ويمكن استعراض عدد من البدائل والحلول بهذا الشأن على النحو التالي :-

## إنشاء محفظة أسهم الاستثمار الحكومي

هي عبارة عن صكوك مالية مسنودة بأصول حقيقية تمثل نصيب الحكومة في بعض المؤسسات والشركات والوحدات الاقتصادية المملوكة كلياً أو جزئياً لها وبالتالي فإن المستثمرين في هذه الشهادات يعتبرون مشاركين للحكومة في المنافع المتوقعة من عمل هذه المؤسسات ، بحيث يقوم البنك المركزي (وحدة الصكوك الإسلامية) بتكليف من الحكومة بإصدار شهادات المشاركة ومسك حساباتها والذي يمثل الوكيل لإصدار الصكوك نيابة عن الحكومة .

## إنشاء محفظة استثمارية عقارية

يتم إنشاء محفظة استثمارية عقارية يديرها ائتلاف بنكي بحيث يتم تخصيص أراضي تابعة للدولة في جميع عواصم المحافظات وتتولى البنوك تطويرها عقارياً وإدخال الخدمات عليها

يواجه المواطن اليمني أزمات اقتصادية لا يكاد ينفك منها وقد تضاعفت وتيرة هذه الأزمات وشدتها منذ اندلاع الحرب المستمرة منذ 26 مارس 2014 م التي أثرت بشكل دراماتيكي على مختلف جوانب الحياة الاقتصادية والاجتماعية والسياسية وغيرها.

## تقرير حديث للتخطيط.. 181 مليار دولار مقدار الخسائر التراكمية في النتاج المحلي الإجمالي بحلول 2022

● كتب: محمد النظاري ●

إلى أن استمرار الحرب والحصار تسبب في توقف كلي أو جزئي عن دفع المرتبات وعدم انتظام دفعها وخاصة في المحافظات الشمالية لحوالي 1.25 مليون موظف حكومي من بينهم الموظفين الحيويين في مجالات الصحة والتعليم وإمدادات المياه الذين لم يحصلوا على رواتبهم بصورة منتظمة، وتسبب هذا في تآكل القوة الشرائية، وأدى إلى تدهور كبير في قدرات المؤسسات الحكومية باليمن وعملها، ويشكل هذا الاتساع في رقعة الفقر والمرض عجزاً هيكلياً مقلماً من شأنه أن يؤثر على تنمية رأس المال البشري على الأجل الطويل.. حيث إنه و نتيجة للانكماش الاقتصادي واستمرار الأزمات الحادة على الصعيد الاقتصادي والسياسي والاجتماعي وتوقفت الكثير من المشروعات الاقتصادية الإنتاجية والخدمية والتي أوجدتها ظروف استمرار الصراع والحرب، فقد تراجع نصيب الفرد من الناتج القومي الإجمالي من 957 دولار في العام 2015 إلى 814 دولار في العام 2019 وبمتوسط سنوي 797 دولار وبسعر الصرف الرسمي ومن 840 دولار إلى 364 دولار، وبمتوسط سنوي 2.543 دولار وبسعر الصرف الموازي (بين سنتي المقارنة، مما يعني انزلاق مزيد من السكان إلى تحت خط الفقر وتزايد حدة الأزمة الإنسانية والتدني الشديد لمستوى معيشة المجتمع..

### مؤشر رأس المال البشري

تطرق التقرير إلى أن مؤشر رأس المال البشري يبين أن إنتاجية الطفل المولود اليوم في اليمن ستبلغ 37% عندما يكبر، مقارنة مع نسبة إنتاجية كاملة إذا تمتع بقدر كامل من التعليم والصحة الجيدة، كما أن معدل الجوع في اليمن حالياً لم يسبق له مثيل ويسبب معاناة شديدة لملايين اليمنيين، حيث يعد معدل سوء التغذية لدى الأطفال في اليمن من أعلى المعدلات في العالم وما زال الوضع الغذائي في تدهور، كما أن ثلث الأسر تقريباً تعاني من فجوات في نظمها الغذائية، وتكاد لا تستهلك أي أطعمة من البقوليات والخضراوات والفاكهة ومنتجات الألبان واللحوم، وتظل معدلات سوء التغذية بين النساء والأطفال في اليمن من بين أعلى المعدلات على مستوى العالم.

وقد أكد تقرير حديث صادر عن وزارة التخطيط والتعاون الدولي أن الخسائر التراكمية في إجمالي الإيرادات العامة (تكلفة الفرصة الضائعة) بحوالي 93.4 مليار دولار خلال الفترة 2015 - 2019، مع توقف إيرادات النفط وتطبيق دعم المانحين للموازنة العامة وانكماش الإيرادات الضريبية، بحسب تقرير المستجندات الاقتصادية لوزارة التخطيط، مؤكداً أن وضع المالية العامة تفاقم مع توقف النفقات الاجتماعية والتنمية بما في ذلك مرتبات موظفي الدولة ونفقات التشغيل، ويشير التقرير إلى استمرار عجز الموازنة العامة في تجاوز النسب الآمنة والمسموح بها، وتم تمويل معظم العجز من البنك المركزي اليمني عبر السحب على المكشوف 2015 - 2019.

و أوضح التقرير الذي صدر حديثاً عن قطاع التوقعات والدراسات الاقتصادية في الوزارة أن الانكماش التراكمي في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (بنحو 46.1%) للفترة 2014-2019، وبالتالي فإن الخسائر التراكمية في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي تصل إلى نحو 88.8 مليار دولار خلال الفترة 2014 - 2019، ومن المتوقع أن تصل الخسارة التراكمية في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي إلى حوالي 181 مليار دولار بحلول عام 2022 إذا استمرت الحرب والحصار على اليمن، حيث تعرف هذه الخسائر بـ"تكلفة الفرصة الضائعة" أي الفاقد في قيمة إنتاج المجتمع من السلع والخدمات في الناتج المحلي الإجمالي.

وأشار التقرير -الذي حصلت "المصارف" على نسخة منه- إلى تأثير قطاع النفط والغاز سلبياً بشكل كبير جداً، حيث سجل قطاع النفط والغاز أعلى انكماش تراكمي بلغ نحو 80.1% خلال الفترة 2014 - 2019، نتيجة توقف صادراته حيث يعتبر المورد الأساسي في تغطية نفقات الدولة ويغطي ما نسبته 50% إلى 60% من الإيرادات العامة للدولة.

**النساء الشريحة الأشد تضرراً من الحرب**  
وقالت وزارة التخطيط في تقريرها بأن النساء أشد تضرراً من الرجال فيما يخص الفقر، ويشير تقرير وزارة التخطيط

وبيعها بحيث يتم خصم قيمتها من ديون وزارة المالية تجاه البنوك ، ويمكن للبنوك أن تستقطب إيداعات جديدة من المودعين للاكتتاب في هذه المحفظة ، كما سوف تستفيد البنوك من السيولة النقدية التي سوف يتم توريدها مقابل الحجز من المشترين ، ويمكن استقطاب شريحة المغتربين للاستفادة من هذه الأراضي المخططة والتي سيتم تصميم البناء عليها بما يخدم الصورة الجمالية والحضارية لبلدنا ويتم إلزام المستفيدين بتنفيذ نفس التصميم المعتمد عند البناء على هذه الأراضي .

### إنشاء محفظة صكوك تمويل الحكومة

صكوك تمويل الحكومة ويقصد بها الوثيقة ذات القيمة الاسمية التي يحق لحاملها المشاركة في تمويل النفقات الاستثمارية للدولة عن طريق صكوك (الإجارة والمرابحة والاستصناع والمضاربة) ، وتهدف هذه الصكوك إلى توفير تمويل حقيقي للموازنة العامة للدولة على أن تقوم وزارة المالية بوضع خطة لنفقاتها الاستثمارية للفترة القادمة ، ويتم اعتماد هذه المبالغ وتوزيعها على أنواع الصكوك ، بحيث يقوم البنك المركزي (وحدة الصكوك الإسلامية) بتكليف من الحكومة بإصدار نشرات الاكتتاب في هذه الصكوك ومسك حساباتها .

### إنشاء الصناديق الاستثمارية

وهي عبارة عن صناديق استثمارية لتجميع موارد مالية عن طريق الاكتتاب العام يتم استخراجها في تشكيلة متنوعة من الأوراق المالية المختارة بعناية ودقة ، وتقوم فكرة الصندوق على تملك حصة من حقوق ملكية شركات أو مؤسسات قائمة أو إنشاء شركات جديدة يتولى الصندوق إنشائها وسيكون على شكل شراكة مع الملاك وفق خطة وإستراتيجية يرسمها الصندوق وتقوم على إدارته لجنة خبراء متخصصين في مجالات الاستثمار، مع ضرورة وجود سوق مالي لتسجيل الصندوق في هذا السوق ، وبما يؤدي إلى مرونة عالية في تسهيل صكوك الصناديق بعد إدراجها بالسوق المالي ، وتهدف صناديق الاستثمار إلى تحقيق أفضل العوائد على الأموال المستثمرة عن طريق المساهمة في شركات محلية خاصة أو حكومية من أجل تنمية قيمتها وإعادة هيكلتها ، ومن هذه الصناديق على سبيل المثال لا الحصر : (الصندوق السمي ، الصندوق الزراعي ، صندوق التعدين ، صندوق الإسكان ، الصندوق التجاري، صندوق النقل ، ... الخ) ، وقد تتخذ صناديق الاستثمار أشكالاً مختلفة ومتنوعة .

وفي الأخير فإن تزويد البنوك وفي أوقات منتظمة بتوجيهات وإجراءات السياسات النقدية وتمكينها من الحصول على المعلومات المطلوبة في هذا الخصوص مما سيعمل على زيادة فعالية السياسات النقدية وتمكين الجمهور في ضوء ذلك من بناء قرارات سليمة فضلاً عن خلق مزيد من الالتزام من قبل البنك المركزي اليمني للوفاء بأهداف السياسات النقدية .

\* عضو مجلس إدارة جمعية البنوك  
Alsayad73@gmail.com

# جمعية البنوك اليمنية

وم عنك عناء البحث  
عن بيئة هوائية  
لتدريب كوادرك



## نؤهلك مواردك البشرية

### قاعة تدريب:

- تتكون من صالة مكيفة الهواء وتستوعب من ٤٠ إلى ٧٠ شخصاً، مجهزة بكافة الوسائل وصالة للكويت بريك وصالة للاستقبال مع المرافق الأخرى.
- إقامة دورات تدريبية في مختلف المجالات المصرفية والمالية والإدارية، أو أية دورات أخرى متخصصة تطلبها الجهات المهتمة.
- تأجير القاعة لمن يرغب من المصارف والمؤسسات الأخرى لإقامة الدورات الخاصة بها.

للاستفسار يرجى الاتصال بإدارة جمعية البنوك اليمنية

هاتف: ٠١-٥٧٠٠٨٨/٩ - فاكس ٠١-٢٤٢٣٠٥

[www.yemen-yba.com](http://www.yemen-yba.com)





البريد اليمني  
Yemen Post



## أرباح التوفير البريدي 2020

استثمراتنا.. في المجالات التنموية  
وأرباحنا.. وفق المبادئ الإسلامية

☎ 8 0 0 8 0 0 8

🌐 www.post.ye

📌 postyemen



من قبل الأفراد والمؤسسات للحماية من الوصول غير المصرح به إلى مراكز البيانات والأنظمة الحاسوبية الأخرى.

الأمن السيبراني هو حماية الأنظمة المتصلة بالإنترنت مثل الأجهزة والبرامج والبيانات من التهديدات السيبرانية، يتم استخدام هذه الممارسة

## كل ما تريد معرفته حول الأمن السيبراني (1-2)



ما يلي:

أمن الشبكة: عملية حماية الشبكة من المستخدمين غير المرغوب فيهم والهجمات والاختراقات.

أمان التطبيق: تتطلب التطبيقات تحديثات واختبارات مستمرة للتأكد من أن هذه البرامج آمنة من الهجمات.

أمان نقطة النهاية: يعد الوصول عن بُعد جزءاً ضرورياً من العمل، ولكنه قد يكون أيضاً نقطة ضعف للبيانات، أمان نقطة النهاية هو عملية حماية الوصول عن بُعد إلى شبكة الشركة.

أمن البيانات: توجد بيانات داخل الشبكات والتطبيقات، تعد حماية معلومات الشركة والعملاء طبقة منفصلة من الأمان.

إدارة الهوية: هذه هي عملية فهم الوصول الذي يتمتع به كل فرد في المؤسسة.

قاعدة البيانات وأمن البنية التحتية: كل شيء في الشبكة يتضمن قواعد بيانات ومعدات مادية، حماية هذه الأجهزة لا تقل أهمية.

أمان السحابة: توجد العديد من الملفات في البيئات الرقمية أو «السحابة»، تمثل حماية البيانات في بيئة عبر الإنترنت بنسبة 100% قدراً كبيراً من التحديات.

أمان الأجهزة المحمولة: تشمل الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية تقريباً على كل نوع من التحديات الأمنية في حد ذاتها.

التعافي من الكوارث والتخطيط لاستمرارية الأعمال: في حالة حدوث خرق، يجب حماية بيانات الكوارث الطبيعية أو غيرها من بيانات الأحداث ويجب أن يستمر العمل، ولهذا ستحتاج إلى خطة.

تعليم المستخدم النهائي: قد يكون المستخدمون موظفين يصلون إلى الشبكة أو عملاء يسجلون الدخول إلى تطبيق الشركة، ويعد تعليم العادات الجيدة (تغيير كلمة المرور، والمصادقة الثنائية، وما إلى ذلك) جزءاً مهماً من الأمن السيبراني.

التحدي الأكثر صعوبة في الأمن السيبراني هو الطبيعة المتطورة باستمرار للمخاطر الأمنية نفسها، حيث ركزت المنظمات والحكومة معظم موارد الأمن السيبراني على الأمن المحيط لحماية مكونات النظام الأكثر أهمية والدفاع ضد المعالجات المعروفة.

اليوم هذا النهج أصبح غير كافٍ، حيث تتقدم التهديدات وتتغير بسرعة أكبر مما تستطيع المنظمات مواكبة ذلك، نتيجة لذلك تعمل المنظمات الاستباقية على تعزيز أساليب أكثر استباقية وتكيفاً للأمن السيبراني، وبالمثل أصدر المعهد الوطني للمعايير والتكنولوجيا (NIST) إرشادات في إطار تقييم المخاطر الخاص به والتي توصي بالتحول نحو المراقبة المستمرة والتقييمات في الوقت الفعلي، وهو نهج يركز على البيانات للأمن بدلاً من النموذج التقليدي القائم على المحيط.

سارة سمير- موقع الرؤية

الهدف من تنفيذ الأمن السيبراني، هو توفير وضع أمني جيد لأجهزة الكمبيوتر والخوادم والشبكات والأجهزة المحمولة والبيانات المخزنة على هذه الأجهزة من المهاجمين ذوي النوايا الخبيثة، يمكن تصميم الهجمات الإلكترونية للوصول إلى البيانات الحساسة للمؤسسة أو المستخدم أو حذفها أو ابتزازها.. الجميع الآن في حاجة إلى وجود الأمن السيبراني سواء في المؤسسات والشركات والمصانع والجهات الحكومية وحتى المنازل، لذلك تابع معنا هذا المقال لتتعرف أكثر.

### الأمن السيبراني

الأمن السيبراني هو مجال متغير باستمرار، مع تطوير التقنيات التي تفتح آفاقاً جديدة للهجمات الإلكترونية، وعلى الرغم من أن الانتهاكات الأمنية الكبيرة هي التي يتم الإعلان عنها فقط، إلا أنه لا يزال يتعين على المؤسسات الصغيرة أن تهتم بالانتهاكات الأمنية، حيث قد تكون غالباً هدفاً للفيروسات والتصيد الاحتيالي.

حماية المنظمات والموظفين والأفراد، يجب على المنظمات والخدمات تنفيذ أدوات الأمن السيبراني والتدريب وأساليب إدارة المخاطر وتحديث الأنظمة باستمرار مع تغير التقنيات وتطورها.

يعتمد العالم على التكنولوجيا أكثر من أي وقت مضى، نتيجة لذلك ازداد إنشاء البيانات الرقمية، اليوم تخزن الشركات والحكومات قدراً كبيراً من تلك البيانات على أجهزة الكمبيوتر وتنقلها عبر الشبكات إلى أجهزة الكمبيوتر الأخرى، تحتوي الأجهزة والأنظمة الأساسية الخاصة بها على نقاط ضعف تؤدي عند استغلالها إلى تقويض صحة وأهداف المؤسسة.

يمكن أن يكون لخرق البيانات مجموعة من العواقب المدمرة لأي عمل تجاري، يمكن أن يفسد سمعة الشركة من خلال فقدان ثقة المستهلك والشريك، ويمكن أن يكلف فقدان البيانات الهامة مثل ملفات المصدر أو الملكية الفكرية، الشركة ميزتها التنافسية.

للمضي قدماً، يمكن أن يؤثر خرق البيانات على إيرادات الشركات بسبب عدم الامتثال لوائح حماية البيانات، ومع وجود خروقات البيانات البارزة التي تصدر عناوين وسائل الإعلام، من الضروري أن تتبنى المنظمات وتنفذ نهجاً قوياً للأمن السيبراني.

### أهمية الأمن السيبراني

يعد الأمن السيبراني مهماً لأن المنظمات الحكومية والعسكرية والشركات والمالية والطبية تجمع وتعالج وتخزن كميات غير مسبقة من البيانات على أجهزة الكمبيوتر والأجهزة الأخرى.

يمكن أن يكون جزء كبير من هذه البيانات معلومات حساسة، سواء كانت ملكية فكرية أو بيانات مالية أو معلومات شخصية أو أنواعاً أخرى من البيانات التي قد يكون للوصول أو التعرض غير المصرح بها عواقب سلبية.

تنقل المنظمات البيانات الحساسة عبر الشبكات والأجهزة الأخرى أثناء ممارسة الأعمال التجارية، ويصف الأمن السيبراني النظام المخصص لحماية تلك المعلومات والأنظمة المستخدمة لمعالجتها أو تخزينها.

مع نمو حجم وتعقيد الهجمات الإلكترونية، يتعين على الشركات والمؤسسات وخاصة تلك المكلفة بحماية المعلومات المتعلقة بالأمن القومي أو الصحة أو السجلات المالية، اتخاذ خطوات لحماية معلومات الأعمال والموظفين الحساسة الخاصة بهم.

في مارس 2013، حذر كبار مستولي المخابرات في البلاد من أن الهجمات الإلكترونية والتجسس الرقمي تشكل أكبر تهديد للأمن القومي وتتفوق حتى على الإرهاب.

### تحديات الأمن السيبراني

لحصول على أمن إلكتروني فعال، تحتاج المنظمة إلى تنسيق جهودها في جميع أنحاء نظام المعلومات الخاص بها، وتشمل عناصر الإنترنت كل



ريال موبايل  
Rial Mobile

حوّل



سدّد



إشحن



من مكانك

# إنجز أعمالك

إشحن - سدّد - حوّل

عبر خدمة ريال موبايل ( رقم الخدمة 6000 )

الخدمة متوفرة في مراكز البيع ومكاتب البريد ووكلاء الشركة



معنا ... إتصالك أسهل

لمزيد من المعلومات

أرسل ( ريال موبايل ) إلى الرقم 123 مجاناً

# مع نقاط البيع

إستغني عن حمل النقود  
وتسوق بابتسامة



**بنك اليمن الدولي**  
**INTERNATIONAL BANK OF YEMEN**

هدفنا واحد