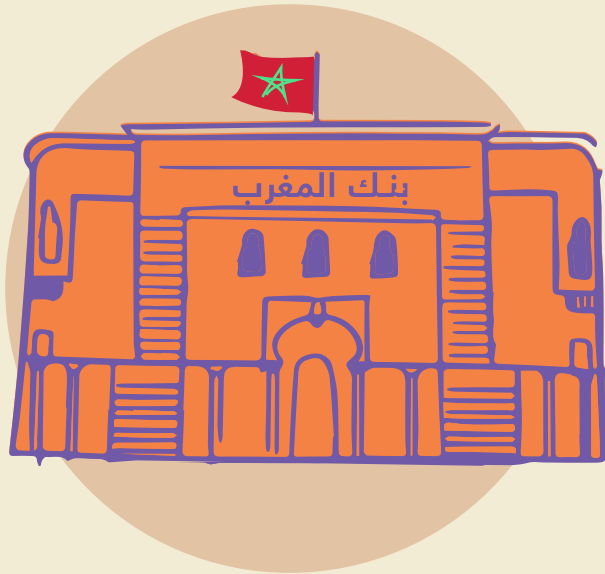




هذا الدليل هو جزء من سلسلة منشورات بنك المغرب التي تهدف إلى:

- تقديم شروحات حول الخدمات والعمليات البنكية ؛
- المساهمة في تيسير الولوج إلى المعلومات الخاصة بحقوق وواجبات مستعملي الخدمات البنكية ؛
- توعية الرأي العام بخصوص استعمال الخدمات البنكية.

ويهدف إلى تقديم الحد الأدنى من المعلومات التي يجب على مؤسسات الائتمان أن تقدمها إلى المقاولات، في إطار طلب القروض. وقد تم تحديد هذه المتطلبات من المعلومات في إطار تعليمة تنظيمية لبنك المغرب، والتي دخلت مقتضياتها حيز التنفيذ ابتداء من ماي 2024.





ماهي مختلف مراحل منح القرض

تمر عملية منح قرض من قبل مؤسسة ائتمان عبر عدة مراحل، كما هو موضح أدناه:

1 إجراء مقابلة بين المقاوله ومؤسسة الائتمان من أجل تحديد احتياجات التمويل والقروض الملائمة



1

2 إعداد ملف طلب القرض من قبل المقاوله وتقديم الطلب إلى مؤسسة الائتمان



2

3 دراسة ملف طلب القرض من قبل مؤسسة الائتمان



3

قرار البنك

الرفض

التبليغ الشفهي عن أسباب الرفض

القبول

دراسة الشروط الواجب احترامها من قبل المقترض

منح القرض

تتبع سداد القرض



2 ما هي الوثائق المطلوبة لتقديم طلب للحصول على قرض لدى مؤسسة أئتمانية؟

تحدد مؤسسة الائتمان قائمة الملفات المطلوبة لتقديم طلب الحصول على قرض، مع مراعاة خصائص الشركة (الوضع القانوني، الحجم، طبيعة النشاط...) ونوع القرض المطلوب. وتشمل هذه القائمة عادة ما يلي:

بيانات تعريفية عن المقابلة: السجل التجاري، رخصة العمل...



معلومات عن الشركاء/المسيرين: نسخ من بطاقات الهوية الوطنية، السير الذاتية، التوصيات المهنية...



البيانات المالية والوضع المالي: الميزانيات العمومية، خطة العمل، كشوف الحسابات...



الوثائق المتعلقة بالعملية الممولة: اتفاقية مبدئية لبيع عقار، عقد أو تعهد إيجار، تقدير تكاليف التجهيزات، فواتير مبدئية و/أو تقدير تكاليف المعدات المطلوب شراءها...



i

يمكن الحصول على لائحة مفصلة للوثائق المطلوبة من الفروع البنكية.



3 هل يتم منح القرض بشكل تلقائي من قبل مؤسسة الائتمان

لا يعتبر القرض حقا ويستند قرار منحه أو رفضه على عوامل ترجع إلى تقدير المؤسسة



تتعلق هذه العوامل بتقييم الأسس المالية ومستوى المديونية واستدامة المشروع، وجودة المساهمين وخبرة طالب القرض في القطاع الذي يندرج فيه المشروع أو المقاوله



يتم أخذ هذه العوامل بعين الاعتبار من قبل مؤسسة الائتمان في إطار تقييم ما إذا كان طالب القرض قادرا على سداه



i

هذا التقييم مهم لأن البنك يستعمل الودائع التي يتلقاها من الأشخاص الماديين والمعنويين من أجل منح القروض للأفراد والمقاولات التي هي في حاجة إلى التمويل

من المهم كذلك أن يقوم البنك بتأمين القروض لدى المقترضين ذوي الجدارة الائتمانية من أجل تفادي مخاطر عدم السداد «التي قد تؤثر» على أمن الودائع الواجب حمايتها



4

كيف يتم تقديم طلب للحصول على قرض لفائدة مقاولتي

المرحلة الأولى قبل تقديم طلب القرض

أتوجه إلى مؤسسة الائتمان من أجل إجراء مقابلة أولية.
الهدف من ذلك هو مناقشة:
• احتياجاتي من التمويل
• الحلول التمويلية التي قد تلبى احتياجاتي



وخلال هذا اللقاء يجب على المؤسسة أن تقدم لي وثيقة توضيحية تقدم مختلف أنواع القروض التي قد تلبى احتياجاتي



- تأخذ بعين الاعتبار المعلومات التي قدمتها حول مقاولتي أو المشروع موضوع طلب التمويل؛
- يمكن أن تكون على شكل ورقي أو إلكتروني؛
- تحدد المعلومات الخاصة بكل نوع من أنواع القروض.

وثيقة توضيحية



يجب على المؤسسة إبلاغي بما يلي:

الآليات التي أنا مؤهل لها:
منتجات الضمان وبرامج المواكبة التي وضعتها الدولة



الخصائص الرئيسية للسندات أو الضمانات التي قد تطلبها المؤسسة
لتغطية مختلف أنواع القروض



5 هل يجب على مؤسسة الائتمان أن تخبرني بالمدة الزمنية اللازمة لمعالجة طلبي



المرحلة الثانية معالجة الطلب من قبل البنك

يجب على مؤسسة الائتمان أن تبلغني بالمدة الزمنية القصوى اللازمة لمعالجة طلب القرض، بمجرد اكتمال ملف طلب القرض. وقد يختلف هذا الأجل حسب نوع القرض



6 ما هو الإجراء الذي يجب على المؤسسة اتباعه في حال قبول طلب القرض



المرحلة الثالثة قرار البنك : القبول

في حالة قبول طلب القرض، يجب على المؤسسة أن تزودني، بناءً على طلبي، بنسخة من عقد القرض، والتي تشمل

3



جدول الاستخدامات التقديرية للقرض

2



معلومات حول آجال صرف القرض

1



شروط وكيفيات صرف القرض

لن تدخل هذه العناصر حيز التنفيذ إلا بعد امتثال مقاولتي لجميع الشروط المسبقة المطلوبة من أجل صرف القرض



7 ما الإجراء الذي يجب أن أتبعه إذا تم رفض طلبي للقرض



المرحلة الثالثة
قرار البنك : الرفض



يجب على مؤسسة الائتمان إبلاغي شفويا، بناء على طلبي، بأسباب رفض طلبي للقرض



ستمكّني هذه المعلومات من تحديد أي نقاط ضعف في ملفي واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها



8 ما هي المعلومات الأخرى التي يمكن لي تجميعها لدى مؤسسة الائتمان



المرحلة الثالثة
قرار البنك

تبلغني مؤسسة الائتمان شفويا بما يلي:
• التنقيط الممنوح لمقاولتي
• الإجراءات الواجب علي اتباعها من أجل تحسين هذا التنقيط



ستمكّني هذه المعلومات من تحديد أي نقاط ضعف في ملفي والتدابير التي يمكنني اتخاذها لمعالجة ذلك





9 ماذا يمكنني فعله إذا لم تلتزم مؤسسة الائتمان بمتطلبات هذا الدليل

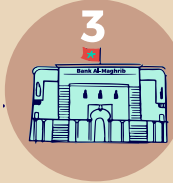


للاطلاع مباشرة على الدليل، استعملوا رمز الاستجابة السريع.

يمكن أن أقدم شكاية حسب الكيفيات ومساطر اللجوء المحددة بالتفصيل في دليل المعلومات المفيدة: «علاقات البنوك بالزبناء: معالجة الشكايات».



الطرق الثلاث لتقديم الشكاية



بنك المغرب



المركز المغربي للوساطة البنكية



مؤسسة الائتمان

للحصول على أية معلومة إضافية، يمكنكم الاتصال ببنك المغرب



accueil@bkam.ma



080 200 11 11