



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم اقتصادية

تقرير تريض مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الليسانس

ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الشعبة: علوم اقتصادية

التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

# سياسة القروض في المؤسسات المصرفية

دراسة حالة: بوكالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP

تحت إشراف

الأستاذ:

التجاني محمد العيد

المؤطر بالمؤسسة: توفيق بن عمارة

إعداد الطالبات:

بالعيد مامة

زنينة نور الهدى

غضبان خديجة

هالة هناء

السنة الجامعية: 2018/2017

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
مَنْ عَمِلَ صَالِحًا مَرْغُوبًا  
سَلَّمَ



## شكر وتقدير

نحمد الله تعالى الذي قدرنا على شرب جرعة من هذا العلم الواسع فالعلم لا يتم إلا بالعمل فالحمد والشكر لله حتى يرضى، لقوله عز وجل:

بسم الله الرحمن الرحيم **وَمَا يَكُمُ مِنْ نِعْمَةٍ فَنُونََ اللَّهُ**

صدق الله العظيم الآية\*53\* من سورة النحل

يسرنا أن نتقدم بأوفر و أبلغ معاني الشكر لكل من ساعدنا في إعداد هذا التقرير ونخص الذكر للأستاذ \_التجاني محمد العيد\_ الذي تكرم بالإشراف على هذا العمل وما قدمه من جهد ووقت ونصح ومعرفة طيلة فترة إنجاز التقرير.

كما نتقدم بأسمى عبارات الشكر والتقدير إلى الأستاذ الفاضل ;توفيق بن عمارة; الذي أطر عملنا داخل المؤسسة مكان التبرص بوكالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط بالوادي الذي لم يبخل علينا بأي معلومة سواء كانت في حيازة عملنا أو خارجه وإلى كل موظفيها بالوكالة.

إلى زملائنا بقسم "علوم الإقتصادية" وبالأخص الطالبين اللذان بذلا كل ما بوسعهما لرؤيتنا نصل مبتغانا من هذه الجرعة المعرفية، ;غريسي علوي أمين، عيه سميحة ;

ونشكر كل من مدنا بيد المساعدة من داخل وخارج مكان التبرص وكل من ساهم في إنجاز هذا العمل من قريب أو من بعيد.

# إلى

أهدي ثمرة جهدي التي لطالما تمنيت إهدائها وتقديمها في أحلى طبق إلى ينبوع الحب و العطاء واعز مخلوقين في الكون:

إلى التي حملتني وهنا على وهن وسقتني من نبع حنانها وعطفها، إلى من كان دعاؤها ورضاها عني سر نجاحي

أمي الحنينة نجاة حفظها الله

إلى من أحمل اسمه بكل افتخار، إلى الروح التي طالما حلمت أن تراني أن أتخطى درجات العلم والنجاح، راجية من

الله

أن يمد في عمرك لثرى ثماراً قد حان قطافها بعد طول انتظار

أبي ميلود حفظه الله

إلى من أسري على نهج خطاياهم و فضل دعائهم

أجدادي حفظهم الله وخاصة جدتي هنية شفاها الله

إلى جذور وأعراف بيتنا إلى إخوتي وسندي في الحياة

نجم الدين وعبد الرؤوف، زياد

إلى من تحمل في عيونها ذكرياتي إلى أختي:

هد، شادن"

إلى كل أفراد عائلة "غضبان" من كبيرهم إلى صغيرهم

إلى رفقة دربي ومن أعتز بصداقتهم: سمسومة، هودا، سميحة، هاجر، نبيلة، عايشة، شروق، فاطمة الزهراء

إلى كل زميلاتي وزملائي من جميع الأطوار التي مررت بها

إلى كل من علمني حرفاً فسرت له عبداً أساتذتي الكرام

إلى كل من ضاقت سطورني على ذكرهم ومحلهم بقلبي خالداً.

غضبان خديجة

# أهدي

أهدي ثمرة جهدي التي لطالما تمنيت إهدائها وتقديمها في أحلى طبق إلى ينبوع الحب و العطاء واعز مخلوقين في الكون:

إلى التي حملتني وهنا على وهن وسقتني من نبع حنانها وعطفها، إلى من كان دعاؤها ورضاهما عني سر نجاحي

أمي مبروكة العزيزة حفظها الله

إلى من أحمل اسمه بكل افتخار، إلى الروح التي طالما حلمت أن تراني أن أتخطى درجات العلم والنجاح، راجية من الله

أن يمد في عمرك لترى ثماراً قد حان قطفها بعد طول انتظار

أبي المولدي رحمه الله واسكنه فسيح جناته"

إلى من أسري على نهج خطاياهم وفضل دعاؤهم

أجدادي حفظهم الله

إلى جذور وأعراف بيتنا إلى إخوتي:

محمد ، عمار، علي، لخضر، عبد الحميد، سليم ، الى زوج أختي زعبون لخضر"

إلى من يحملون في عيونهم ذكرياتي إلى أخواتي:

سعاد ، أمال ، ليلى ، كريمة ، سهيلة

إلى كتاكيت بيتنا كل واحد باسمه

إلى كل أفراد عائلة بالعيد ، لعبيدي، زينة من كبيرهم إلى صغيرهم

إلى رفقة دربي ومن أعتز بصدقتهم:حسينة، سمسومة، دلال، هاجر، سميحة ، نبيلة ، هدى ،ريما ، أسماء، يمينة، فاطمة ،مروة،

إلى كل زميلاتي وزملائي من جميع الأطوار التي مررت بها

إلى كل من علمني حرفاً فسرت له عبداً أساتذتي الكرام

إلى كل من ضاقت سطوري على ذكرهم ومحلهم بقلبي خالداً.

**بالعيد هامة**

# إهداء

أهدي ثمرة جهدي التي لطالما تمنيت إهدائها وتقديمها في أحلى طبق إلى ينبوع الحب و العطاء واعز مخلوقين في الكون:

إلى التي حملتني وهنا على وهن وسقتني من نبع حنانها وعطفها، إلى من كان دعاؤها ورضاها عني سر نجاحي

أمي الغالية خديجة حفظها الله

إلى من أحمل اسمه بكل افتخار، إلى الروح التي طالما حملت أن تراني أن أتخطى درجات العلم والنجاح، راجية من الله

أن يمد في عمرك لترى ثماراً قد حان قطفها بعد طول انتظار

أبي الطاهر حفظه الله

إلى من أسري على نهج خطاياهم وفضل دعاؤهم

أجدادي حفظهم الله

إلى جذور وأعراف بيتنا إلى إخوتي:

عبد الله، عبد الواحد

إلى من يحملون في عيونهم ذكرياتي إلى أخواتي:

خولة، سميرة، صبرينة، مريم"

وإلى أختي هادية وزوجها وليد حفظهم الله

إلى كل أفراد عائلة "هالة" من كبيرهم إلى صغيرهم

إلى رفقة دربي ومن أعتز بصداقتهم: سميحة، هدى، سمسومة، نبيلة، هاجر"

إلى كل زميلاتي وزملائي من جميع الأطوار التي مررت بها

إلى كل من علمني حرفاً فسرت له عبداً أساتذتي الكرام

إلى كل من ضاقت سطورني على ذكرهم ومحلمهم بقلبي خالداً

**هنا هالة**

# إلهدي

أهدي ثمرة جهدي التي لطالما تمنيته إهدائها وتقديمها في أحلى طبق إلى ينبوع الحب و العطاء واعز مخلوقين في الكون:

إلى التي حملتني وهنا على وهن وسقتني من نبع حنانها وعطفها، إلى من كان دعاؤها ورضاها عني سر نجاحي

أمي الحنينة حفظها الله

إلى من أحمل اسمه بكل افتخار، إلى الروح التي طالما حلمت أن تراني أن أتخطى درجات العلم والنجاح، راجية من الله

أن يمد في عمرك لترى ثماراً قد حان قطفها بعد طول انتظار

أبي العزيز حفظه الله

إلى من أسري على نهج خطاياهم وفضل دعاؤهم

جدتي حفظها الله

إلى جذور وأعراف بيتنا إلى إخوتي:

لخضر ، محمد ، أنيس

إلى من يحملون في عيونهم ذكرياتي إلى أخواتي:

نسرین ، ایمان ، زهيه ، كوثر ، يسرى ، سندس "

إلى كل أفراد عائلة "رينه ، بيسي " من كبيرهم إلى صغيرهم

إلى رفقة دربي ومن أعتز بصداقتهم: "سميحة ، نبيلة ، سمسومة ، هاجر ، مروة، صبرينات، مريم، خالصة، ميماء، فافاء، إنصاف

"

إلى كل زميلاتي وزملائي من جميع الأطوار التي مررت بها

إلى كل من علمني حرفاً فسرت له عبداً أساتذتي الكرام

إلى كل من ضاقت سطورني على ذكرهم ومحلهم بقلبي خالداً.

زينه نور الهوى



فهرس المحتويات

الفصل الأول

المفاهيم النظرية

الفصل الثاني

التبعية العملي لسياسة منح القروض في صندوق الوطني للتوفير و الإحتياط, CNEP بوكالة الوادي

34

التقييم التشخيصي

36

قائمة المراجع

الملاحق



# فهرس الجداول

## فهرس الجداول :

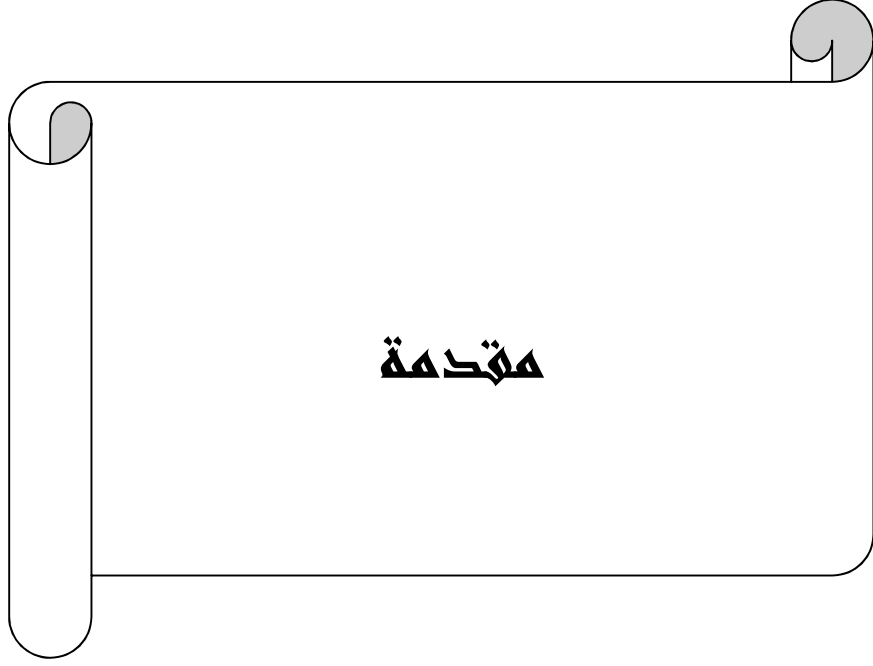
25	أنواع القروض العقارية و شروط الإستفادة منها	01
26		02
26	معلومات اولية حول الزبون	03
27		04
29	جدول إهتلاك القرض لمدة سنة	05



فهرس الأشكال

فهرس الأشكال :

25	الهيكل التنظيمي للصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط بوكالة	01



## المقدمة:

يمر الاقتصاد الوطني خلال السنوات الأخيرة بظروف صعبة وهذا نتيجة السياسة المنتهجة منذ الاستقلال القائمة على مبدأ التخطيط والمركزية ، حيث امتدت هذه الوضعية المزرية ومست جل القطاعات الحساسة في الاقتصاد التي أصبحت تعاني من عدة مشاكل خاصة مشكلة التمويل الذي غالب ما يطرح على الخبراء الاقتصاديين والماليين .

بعد انتهاج سياسة اقتصاد السوق الذي وجب على النظام المصرفي بكافة بنوكه إن يكون محور بعث وإنعاش الاقتصادي من خلال مساهمته بتنمية النشاطات الاقتصادية التي لا تنمو ولا تتسع إلا بتوفير موارد تمويلية . البنك هو عبارة عن وسيط بين الأموال التي تبحث عن استثمار حيث هذا الأخير يحتاج إلي تمويل والذي لا يتم إلا عن طريق الإقراض ، لذلك تعتبر القروض التي تقدمها البنوك من الأدوات المصرفية الفعالة لتنمية المحلية لكن هذه القروض لا تمنحه البنوك إلا وفقا لمنهجية البنك المتبعة لاتخاذ قرار التمويل .

يعد القرض من أهم الموارد التمويلية للمؤسسات المصرفية ، وذلك من خلال ما تسعى إليه هذه الأخيرة الى تحقيق الأهداف الرئيسية التي تسمح لها بانتقاء ومواجهة المنافسة المتمثلة في تعظيم الربحية وتوفير السيولة اللازمة وكذا تحقيق الأمان ، وذلك من خلال تطبيقها لسياسة فعالة لجلب الودائع التي تعتبر أهم مصدر للموارد المالية التي تعتمد عليها البنوك في تمويل نشاطاتها المتمثلة في الاستثمار في القروض والأوراق المالية ، كما تعتبر القروض أهم أوجه الاستثمار الموارد البنكية حيث يمثل العائد المتولد عنه جانب الأكبر من الإيرادات .

تكمن أهمية القروض التمويلية في المؤسسات المصرفية بسماع لمواجهة نفقات الاستغلال وعجز الخزينة كما تواجه هذه القروض أيضا لتمويل المشاريع الاستثمارية التي تسمح بتطوير قدرات المؤسسات وبالتالي الاقتصاد ككل وليستغل البنك موارده أحسن استغلال يجب إن تتصف سياسة الإقراض بشي من المرونة وهذا ما يؤثر اجابيا على سمعة البنك ويجلب أكبر عدد من الزبائن خاصة في ظل المفاهيم الجديدة التي تسودها المنافسة

لكن هذا ليس معناه التساهل مع الزبائن ، الشي الذي يجعلها تصنع حقوقها وهذا ما يوجب عليها وضع سياسة ملائمة تضمن سلامة تسييرها ليسترشد بما متخذها القرار ومنفذها في دراسة طلبات القروض من هنا نطرح الإشكالية القائلة :

ما هو واقع تطبيق سياسة القروض في صندوق الوطني لتوفير والاحتياط CNEP؟



## التساؤلات الفرعية:

وحتى يتيسر لنا الإلمام بجوانب الموضوع قمنا بتجزئة الإشكالية الى الأسئلة الفرعية التالية:

- \* ما المقصود بالقروض المصرفية؛
  - \* ما هي العوامل المؤثرة في سياسة القروض؛
  - \* كيف يتم منح قرض عقاري في الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط وكالة الوادي.
- وللإجابة على هذه التساؤلات نفترض ما يلي:

- \* القروض المصرفية خدمات مقدمة للعملاء بهدف تزويدهم بالأموال اللازمة؛
- \* العوامل المؤثرة في سياسة القروض هي مجال إقامة المقترض و المنطقة التي يعمل فيها المصرف؛
- \* هناك عدة إجراءات يقوم بها الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط عند منحه للقرض العقاري.

## أسباب اختيار الموضوع :

ترجع أسباب اختيارنا لهذا الموضوع للنقاط التالية:

- \* بحكم الشعبة التي ندرسها؛
- \* نظرا لأهمية الموضوع؛
- \* التوفر على المراجع في المكتبات.
- \* الاهتمام الحالي والمتزايد بموضوع منح القروض الى المتعاملين الاقتصاديين.

## أهمية الموضوع :

- تبرز أهمية الموضوع في العديد من الجوانب أهمها:
- ✓ إبراز الجهود المتواصلة في تطوير الاقتصاد الوطني؛
- ✓ محاولة تقديم رصيد علمي إلى كل المهتمين إلى كل المهتمين والباحثين.

## أهداف الموضوع:

تتمثل أهداف الموضوع في:

- ✓ إعطاء مفهوم واسع حول القروض؛
- ✓ إبراز مكانة عملية الإقراض؛
- ✓ تسليط الضوء على كل ما يحيط على عملية الإقراض.

## المنهج المتبع :

انطلاقاً من طبيعة الموضوع و لقياس هذه الدراسة تفرض علينا منهجية البحث المزج بين المنهجين التحليل و الوصف و منهج دراسة حالة

فالمنهج التحليلي يتم استخدامه في مختلف المفاهيم وكذا تفسير وتوضيح بعض التقنيات المصرفية وتفاعل المصرف مع المحيط أثناء التعاملات.

أما المنهج الوصفي تم الاستعانة به كأسلوب مناسب لوصف واستعراض الإطار النظري للقروض؛  
وقمنا أيضاً باتخاذ منهج دراسة الحالة وهو الأسلوب الضروري لإعطاء البحث جانبه التطبيقي.

## الأدوات والمعلومات المستعملة:

\* الوسائل النظرية: الكتب، مذكرات؛

\* الوسائل العملية: وثائق ومعلومات من وكالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP ،مقابلة شخصية.

## صعوبات البحث:

\* قلة المراجع باللغة الأجنبية .

\* عدم دقة المعطيات المتحصل عليها من قبل الوكالة .

## هيكل الدراسة:

ولمعالجة هذا الموضوع فقد قسمناه إلى فصلين:

\* الفصل الأول: عموميات حول القروض المصرفية.

\* الفصل الثاني: التتبع العملي التتبع العملي لسياسة منح القروض بالصندوق الوطني للتوفير

والاحتياط CNEP بالوادي.

## الفصل الأول

عموميات حول القروض المصرفية

تمهيد

إن التمويل عن طريق القروض يجعل النشاط الاقتصادي يخضع لتوجيه وتشجيع أكثر بالإضافة إلى القدرة على المراقبة فيما يتعلق بسير المشروع وفي هذا الفصل سوف نتحدث عن القروض المصرفية وعليه قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى مبحثين رئيسيين يتفرع كل منهما إلى مجموعة من المطالب محولين الإمام بمختلف جوانب هذا الموضوع.

وتحديدا في المبحث الأول سنقوم بدراسة الخطوط العريضة للقروض المصرفية والمتمثلة في :

مفهوم القروض المصرفية وإبراز أهميتها، والاعتبارات الواجب مراعاتها عند منح القروض البنكية

أما في المبحث الثاني فستعمق دراستنا وذلك بالتطرق إلى سياسة الإقراض ودراسة مختلف جوانبها حيث سنتناول مفهوم كالاتي:

المبحث الأول: ماهية القروض المصرفية.

المبحث الثاني: ماهية سياسة القروض.

## المبحث الأول: ماهية القروض المصرفية

تعتبر القروض المصرفية من أهم وسائل تمويل المشاريع والمؤسسات الاقتصادية فهي عمود من أعمدة الاقتصاد الناجح لدولة التي تصبو لتحقيق التنمية الاقتصادية .<sup>1</sup>

### المطلب الأول: مفهوم القروض المصرفية

#### الفرع الأول: تعريف القروض المصرفية

للقرض عدة تعاريف لتخرج عن كونها علاقة تصل بين طرفين متناقضين في أوضاعهم المالية وذلك بهدف تمويل أي نشاط اقتصادي وعليه يمكن إن نتطرق إلى بعض التعريف التالية:

1.1. **التعريف بصورة عامة:** بأنها الخدمات المقدمة للعملاء والتي يتم بمقتضاها تزويد الأفراد والمؤسسات

لشؤونات في المجتمع بالأموال اللازمة على إن يتعهد المدين أي المقترض بسداد تلك الأموال وفوائدها

1. تعريف القروض بمفهوم المادة 325 من قانون البنوك المؤرخ في 19/08/1986 هو كل عقد بمقتضاه

تقوم المؤسسة المؤهلة لذلك بوضع أو وعد منح مؤقت على سبيل المثال السلف للأموال تحت

تصرف أشخاص معنويين أو طبيعيين أو الاثنين معا لحساب هؤلاء الذين يلتزمون بالإمضاء والتوقيع

ومن خلال هذه التعاريف نلاحظ إن القروض تقوم على :

\* الثقة أي ثقة البنك بالعملاء من خلال منحه للأموال الأزمة لهم.

\* الوفاء أي وفاء العميل بإرجاع الأموال المقترضة من البنك.

\* الزمن وهو ركن مهم باعتباره الفترة الفاصلة التي يسترجع من خلاله البنك الأموال المقترضة بإضافة إلى فائدة.

#### الفرع الثاني: أهمية القروض المصرفية

يعد الائتمان المصرفي نشاطها اقتصاديا في غاية الأهمية لما له من تأثير على الاقتصاد القومي وتظهر أهميتها من

خلال مساهمتها في تمويل النشاط الاقتصادية وتطورها بما يخدم المجتمع ويمكن ذكر أهمية القروض في مايلي:<sup>2</sup>

■ إن القروض المصرفية عامل أساسي ومهم لعملية خلق الائتمان والتي تنتج عنه زيادة الودائع والنقد المتداول (كمية وسائل الدفع).

■ ارتفاع نسب القروض في ميزانيات البنوك تشير دائما على تفاهم أهمية الفوائد والعملات وما في حكمها

كمصدر للإيرادات والتي تمكن من دفع الفوائد المستحقة للمودعين في تلك البنوك.

<sup>1</sup> - عبد الحميد الشواي، محمد عبد الحميد الشواي، 2002، الإدارة المخاطر الائتمانية، دارالنشر، منشأة المعارف، القاهرة، ص 61 60 62.

<sup>2</sup> كوثر بن عبد الله ، وآخرون ، مرجع سبق ذكره ، ص 61.

- كما تساعد القروض وسطاء تجار الجملة والتجزئة في الحصول على السلع وتجزئتها ثم بيعها إما نقد أو بأجل أي القروض تستخدم في عمليات الإنتاج التوزيع واستهلاك.
- إن البنوك من خلال القرض الذي تقوم بتوفيره يمكن إن تدفع باتجاه تحقيق التخصيص الكفاء للموارد وكفاءة أعلى في استخدام تمتد الموارد من خلال السعي للحصول على عائد من القيام بالنشاطات الاقتصادية والتي يدفعها من يقوم بهذه النشاطات عندما تكون الموارد المالية مقرضة من البنوك اعتماد على القرض الذي تمنحه لتمويلها .
- إن القروض التي تمنحها البنوك يوفر وسيلة التبادل ذلك إن الأوراق النقدية في الوقت الحاضر والنقود المعدنية وصكوك المساعدة تمثل دين لحاملها في ذمة الجهة المصدرة لها وهو البنك المركزي الذي عادة بمهمة إصدارها كما إن الشيكات المسحوبة على ودائع الطلب والتي تستخدم كأداة في التعامل دين لحاملها على البنك المسحوب عليه وهي تمثل عرض النقود بمفهوم الضيق الذي يتم بموجبه تبادل السلع والخدمات في الاقتصاد .

### المطلب الثاني: أنواع القروض المصرفية

للبنك اعتبارات عديدة عن منح القروض ,ينظر إليها كمبادئ أساسية للإقراض , لعلى من أهمها توزيع القروض الذي يعني عدم تركيز الإقراض على مناطق معينة , بل يستحسن توزيعها على نطاق جغرافي واسع إن أمكن .

**أولاً: حسب الغرض من القرض**

1) **القروض التجارية:** ويقصد به القروض التي تقدم بصورة قروض وتسهيلات بنكية إلى المتعاملين بعمليات التسويق والتبادل التجاري المحلي أو الخارجي سواء كانوا أفراد أو هيئات أو حكومة , كما يقدم مثل هذا النوع من القروض إلى المشروعات الصناعية بغرض تمويل احتياجاتها الجارية مثل (شراء مواد الخام والوقود ورفع الأجور وغيره من النفقات الجارية )

وبجانب هذه المشروعات يستخدمه كذلك الأفراد من التجار لتمويل عمليات تصريف المنتجات والتي يتاجرون فيها. وهو قرض قصير الأجل والذي تكون فترته الزمنية لسنة فاقل في صورة قروض وسلف وتسهيلات تمنحها البنوك التجارية إلى عملائها وان تقوم البنوك بشراء السندات والأسهم المطروحة في السوق وهي بذلك تساهم في عملية التمويل.

2) **القروض الاستثمارية:** ويقصد به القروض والتسهيلات الممنوحة إلى المشاريع والمؤسسات الإنتاجية بهدف

توفير مستلزمات الاستثمار والإنتاج من أراضي وعقارات والمعدات وغيرها.

وعادت إليه المشروعات من أجل الحصول على رؤوس أموال لعمل الأصول الثابتة وهذا النوع من الإقراض غالبا ما يكون طويل الأجل.<sup>1</sup>

3) **القروض الاستهلاكية:** ويقصد به الذي يحصل عليه الأفراد بهدف تمويل إنفاقهم الاستهلاكي، اذ يمكن للأفراد الحصول على السلع والخدمات بسهولة وبما يتناسب دخولهم الجارية بالاعتبار دفعهم لائتمان السلع الاستهلاكية التي سيحصلون عليها مؤجلا بالتقسيم لفترات زمنية مستقبلية و السلع التي يتم تمويل شراءها بواسطة القرض الاستهلاكي غالبا ما تكون سلع معمرة (الثلاجة، السيارات، والأثاث المنزلي) ويقوم تقديم هذا النوع من الائتمان أصحاب المتاجر والجمعيات التسليفية والاستهلاكية وهو ائتمان متوسط الأجل تكون فترته عادة لأكثر من سنة و اقل من خمس سنوات.<sup>2</sup>

4) **القروض العقارية:** وهو نوع من القروض الذي يتم استخدامه من اجل تمويل عملية بيع وشراء الموجودات سواء غير المنقولة منها كالعقارات أو المنقولة كالسيارات، والأسهم والسندات والأوراق المالية الاخرى الذي يتسع التعامل بها وتوفير التمويل للمضاربة بما عن طريق بيعها وشرائها وللحصول على الفرق بين سعر الشراء وسعر البيع وبالذات في الأسواق المالية والنقدية التي تطورت بدرجة كبيرة، واعتمادا على الائتمان الذي يتم توفيره للقيام بذلك، وهو قرض بطبيعته قصير الأجل في الغالب.<sup>3</sup>

5) **القروض الإنتاجية:** وهي التي تمنح بهدف تمويل تكوين الأصول الثابتة للمشروع كما تستخدم في تدعيم الطاقة الإنتاجية لها عن طريق تمويل شراء مهمات المصنع والمواد الخام اللازمة للإنتاج ومن هذه القروض السيولة الذاتية حيث إن دخل المقترض يرتفع نتيجة بيع منتجاته، وبالتالي يمكن تجنب جزء من الدخل و الأرباح المحتجزة، لرفع قيمة القرض، ولكن السيولة الذاتية لا تحدث في الأجل المتوسط و الطويل.

ثانيا: حسب الفترة الزمنية

#### 1/ قروض قصيرة الأجل:

والذي تكون مدته عادة سنة فأقل، وتوفير التمويل التشغيلي للمشروعات الإنتاجية أي لدفع الأجور و مواد الخام، وكذلك يشمل القرض الاستهلاكي و القرض المضارب وما إلى ذلك، والتي تكون الفترة المطلوبة لاستخدام مثل هذا النوع من القرض قصير الأجل.<sup>4</sup>

هذا النوع من القروض لا يتجاوز سنتين، والوفاء به يتم مع نهاية العملية التي تم تمويلها.

<sup>1</sup> - عبد الوهاب يوسف احمد، 2008، التمويل وإدارة المؤسسات المالية، ط 1، دار حامد للنشر والتوزيع، عمان، ص 125.124.

<sup>2</sup> - فليح حسن خلف، 2006، لنقود والبنوك، عالم الكتب الحديثة، ص 269.

<sup>3</sup> - عبد المطلب عبد الحميد، 2002، ادارة البنوك الشاملة وعملياتها، الدار الجامعية الإسكندرية، ص 114.

<sup>4</sup> - فليح حسن خلف، مرجع سبق ذكره ص 296.

وله عدة صور أهمها: الخصم، إتمادات الصندوق، الإتماد بالقبول، الإتمادات المستندية.

● **الخصم:** الخصم في الحقيقة هو تحويل للحق، أي الدين بذمة الغير، من الدائن (صاحب الحق، أي صاحب الورقة) لدائن آخر هو تنازل الدائن عن دينه بذمة مدينة لقاء الاستيفاء المعجل لدينه، أي لقاء السيولة النقدية الفورية، مع بقاء المدين، والدائن الجديد عندما يقدم المال يخصم جزءا بسيطا من المبلغ المثبت في الورقة لقاء تنازله عن السيولة.

وباختصار فإن الخصم هو قيام البنك بشراء الورقة التجارية من حاملها قبل موعد استحقاقها لقاء الخصم جزءا من قيمتها من المدين في التاريخ الموعود

● **إتمادات الصندوق:** واعتمادات الصندوق وهي تلك التي تقدم البنك بموجبها أو يتعهد بتقديم مال الزبون مقابل وعد بالتسديد مع فائدة.

● **الاعتماد بالقبول:** هو اعتماد يقدم فيه البنك توثيقه وضمائنه، وليس المال تحت تصرف المالك لتمكين هذا الأخير من الحصول على الأموال التي يحتاج إليها.

● **الإتمادات المستندية:** يتمثل الاعتماد المستندي في تلك العملية التي يقبل بموجبها بنك المستورد إن يحل محل المستورد في الالتزام بتسديد ه وإرادته لصالح المصدر الأجنبي عن طريق البنك الذي يمثله مقابل استلام الوثائق أو المستندات التي تدل على إن المصدر قد قام فعلا بإرسال البضاعة المتعاقد عليها.<sup>1</sup>

## 2/ قروض متوسطة الأجل :

والذي تتراوح مدته بين سنة وخمس سنوات، ويتم استخدامه عادة لاقتناء أصول يمكن تسديد القرض من العائد أي الدخل بتولده من هذه الأصول التي يتم استخدامه القرض في اقتنائها.<sup>2</sup>

وتستعمل هذه القروض في تمويل الاستثمارات مثل الآلات والمعدات ووسائل النقل وتجهيزاتها الإنتاج بصفة عامة، ونظر لطول هذه المدة، فإن البنك يكون معرضا لخطر تجميد الأموال، ناهيك عن المخاطر الأخرى المتعلقة باحتمالات عدم السداد، والتي يمكن إن تحدث تبعا للتغيرات التي يمكن إن تطرأ على مستوى المركز المالي للمقترض

<sup>1</sup> - الطاهر لطرش، 2004، تقنيات البنوك، طبعة 3، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، ص 74

<sup>2</sup> - نفس المرجع السابق، ص 117.174

## 3/ قروض طويلة الأجل:

وهذا النوع من القروض تكون مدته من خمس سنوات فأكثر، ويتم استخدامه هذا النوع من القرض في الغالب لتمويل رؤوس أموال إنتاجية ثابتة أي تمويل إقامة مشروعات إنتاجية وتوسيع ما هو قائم منها، وكذلك قرض طويل الأجل الذي يتم استخدامه في تمويل الحصول على بعض السلع الاستهلاكية المعمرة كالسيارات وغيرها. وتلجأ المؤسسات التي تقوم باستثمارات طويلة إلى البنوك لتمويل هذه العمليات نظرا للمبالغ الكبيرة التي يصعب على المؤسسة تعبئتها لوحدها، وكذلك نظرا لمدة الاستثمار وفترات الانتظار الطويل قبل البدء للحصول على عائد.

إن طبيعة القروض نجعلها تنطوي على المخاطر عالية، الأمر الذي يدفع المؤسسات المتخصصة لمثل هذا النوع من التمويل إلى البحث عن الوسائل الكفيلة بتخفيف درجة (أو وحدة) درجة هذه المخاطر. ومن بين الخيارات المتاحة في هذا المجال، اشتراك عدة مؤسسات في تمويل واحد (توزيع الخطر)، أو تقوم بطلب ضمانات حقيقية ذات ضمانات عالية قبل الشروع في عملية التمويل.<sup>1</sup>

## ثالثا: حسب نوع المقرض

## 1- القرض المصرفي :

وهو الذي تمنحه المؤسسات المصرفية ، الذي يعتبر أهم أنواع القروض في الاقتصاد ارتباطا بقدرات هذه المؤسسات على منح مثل هذا القرض ، وبذات المصارف التجارية التي تعتمد في منحها له على الموارد المتجمعة لديها من ودائع المتعاملين معها وما تستطيع توليده من ودائع مشتقة اعتمادا على الودائع الأصلية لديها ، الذي يوفر لها القدرة على منح القرض يفوق بعدة إضعاف الودائع الأصلية هذه، وهو ما سيتم في البنوك التجارية تناوله. هذا النوع من القروض يشكل أساس الذي يتم الاستثناء إليه بالارتباط معه في منح أنواع القروض الأخرى ، حيث إن القرض التجاري مثلا يتم التوسع فيه عندما يتم التوسع في الائتمان المصرفي الذي يتم منحه للتجار.

## 2- القرض الذي تمنحه المؤسسات التمويلية الأخرى غير البنكية :

وهذه المؤسسات تتعدد وتنوع إلى حد كبير ، وبالذات الدول الرأسمالية المتقدمة ، وبحيث تشمل بيوت المال وبيوت النقد وشركات التأمين ، وغيرها ....، وتكاد تقتصر هذه المؤسسات في الدول النامية على عدد محدود وغير متنوع منها مثل: شركات التأمين ، وبعض المؤسسات المالية الأخرى.

<sup>1</sup> - الطاهر لطرش، مرجع سبق ذكره، ص 76، 75.

### 3- القرض التجاري:

وهو القرض الذي يمنحه التجار إلى المتعاملين معهم ، سواء القرض الذي يمنحه تجار الجملة إلى تجار الفرد ، أو الذي يمنحه تجار الفرد إلى الأفراد المتعاملين معهم ، أو القرض الذي تمنحه المشروعات الإنتاجية إلى تجار الجملة من أجل تصريف منتجات المشروعات هذه ويكون حجم هذا القرض كبيرا جدا في الدولة الرأسمالية المتقدمة ، وتعتمد عليه في تصريف سلع مشروعاتها.

ويعتمد مدى منح على قدرة المؤسسات هذه على منح مثلها القرض من ناحية وعلى مدى توفير المؤسسات التمويلية القرض للنشاطات التجارية من ناحية أخرى.

ويضيف عادة نطاق الائتمان التجاري في الدول النامية بسبب ضعف قدرات القائمين بالنشاطات التجارية من ناحية ، ومن ناحية أخرى ضعف وقلة المؤسسات التمويلية على منح القرض لنشاطات التجارة .

### 4- القرض الفردي:

وهو القرض الذي يمنحه الأفراد للآخرين سواء الأفراد أو المشاريع أو المؤسسات أو الحكومة ويضمن ودائع الأفراد لدى البنوك والتي تمثل مدخراتهم قرض فردي بدمه هذه البنوك ، والتي تشكل أهم موارد البنوك وبذات التجارية والتي توفر الأساس المهم لاستخدامهم وممارسة عملياتها ونشاطاتها .

### رابعا: حسب نوع ضمان للقرض:

#### 1- قروض مضمونة: هي القروض التي يقدم مقابلها ضمانات عينية أو شخصية ويتالي ينقسم إلى <sup>1</sup>:

##### 1.1 قروض بضمان شخصي:

يتمثل في القرض الممنوح إلى المقترضين دون إن تقدم ضمانات عينية من قبلهم إلى الجهة التي منحهم القرض وإنما يكتفي الدائن بوعد المدين بسداد القرض في الموعد المتفق عليه وهذا النوع من القروض يركز على الثقة التي يوليها الدائن للمدين وذلك من خلال تعامله معهم من قبل ، ومركزه المالي ومكانته الاجتماعية في السوق .

##### 2.1 قروض بضمان عيني:

ويقصد به تقديم لمقترضيه بجهة التي تمنحه القرض ضمانات تكون أساس للموافقة على منحهم قروض ومن هذه الضمانات العينية مثلا الأموال المنقولة أو العقارات عندما لا يتعذر على المقترضين سداد ما بذمته من ديون فان البنوك تكون قادرة على تحصيل ديونها عن طريق التطرق القانوني بضمانات العينية<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> عبد المطلب عبد الحميد ، نفس المرجع السابق، ص114.

<sup>2</sup> عبد الوهاب يوسف احمد ، 2008، التمويل وإدارة المؤسسات المالية ، ط1 ، دار حامد للنشر والتوزيع ، عمان ، ص126.

## 2. قروض غير مضمونة:

في هذا النوع يكتفي المقترض بوعده الدفع حيث لا يقدم أي أصل عيني ضمان شخصي للرجوع إليه في حالة عدم السداد، يمنح هذا النوع من القروض بعد التحقق من المركز الائتماني للعميل ومن قدرته على الوفاء في الآجال المحددة.

وهذا يتطلب مصادر الوفاء وتحليل قوائم التشغيل والقوائم المالية وتكمن أهمية دراسة وتحليل القوائم المالية في معرفة المركز المالي للعميل، حيث أن هذا الأخير يعتمد على مالية المقترض في البضائع وأوراق القبض في الحسابات المدينة للأصول السائلة وكلها تمثل القدرة على الوفاء ولا يعتبر القرض الغير مضمون أقل سلامة من القرض المضمون كون إن النوع الثاني معرض إلى انخفاض القيمة السوقية لضمان وبالتالي يخسر البنك من قيمة القرض عكس النوع الأول المقدم للمقترض للقدرة المالية المبنية والسمعة الحسنة التي تفرض عليه سداد الدين حفاظا على وزنه وسمعته التجارية.<sup>1</sup>

## خامسا: حسب الجهة الطالبة للقرض

### 1. القرض العام:

ويتمثل في القرض الممنوح للدولة والمؤسسات الرسمية وتعتمد الدولة على الحصول على القرض على المقدرة المالية لإفراد المجتمع الذي يطلب منه الاكتتاب إلى القرض العام وعلى الاستقرار السياسي التي تتمتع ومركزها المالي ومدى محافظتها على تسديد ما سبق من القرض.

### 2. القرض الخاص:

ويتمثل في القرض الممنوح إلى الأفراد والهيئات والشركات الخاصة غير الحكومية وتعتمد قدرة الأشخاص (اعتبارية أو لبيعية) على الحصول على القرض على الثقة التي يتمتع بها لدى مانح القرض وكذلك على إرادات المدين المستقبلية التي ينتصر إن يحققها المدين في المستقبل التي ستدفع منها ديونها عندما يحين اجلها المحدد.<sup>2</sup>

وينقسم هذا النوع إلى ثلاث أنواع:<sup>3</sup>

- تسبيقات على البضائع .
- تسبيقات على الصفقات العمومية
- الخصم التجاري.

<sup>1</sup> عبد المطلب عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص 117 118.

<sup>2</sup> عبد الوهاب يوسف أحمد ، مرجع سبق ذكره ، ص 126

<sup>3</sup> الطاهر لطرش ، مرجع سبق ذكره ، ص 63

## المطلب الثالث: إجراءات منح القروض .

تتمثل إجراءات منح القرض في كل من الأمان ، السيولة ، الربحية :<sup>1</sup>

**1/ الأمان :** عند منح القروض يجب مراعاة فيما إذا تحقق عنصر الأمان ، و الذي يقتضي توفير عدة عناصر أساسية لدى العميل أو المقترض ترتبط بأهلية الاقتراض وحسن السمعة والخبرة الكافية و المركز المالي المناسب كل هذه العوامل تساعد في إمكانية الحصول على القرض و إشباع حاجات ترتبط بنشاط المؤسسة المقترضة من زيادة الإنتاج وبالتالي التطور في المبيعات و للتأكد من مدى عنصر توفير الأمان للقرض يجب القيام من خلالها بما يلي :  
\*المركز المالي للمنشآت ومدى توازن هيكلها المالي و كفاية رأسمالها لتحقيق أغراضها وذلك عن طريق دراسة القوائم المالية و المهنية لعدة سنوات.

- السمعة التجارية و المهنية و المالية و مدى انتظارها للوفاء بالتزاماتها .
- مبلغ القرض و مدى تناسبه من إشباع الاحتياجات التمويلية ومصدر تسديدها .
- مدة القرض حيث أنه كلما قصرت المدة ساعد ذلك في تحديد المخاطر المحيطة به والعكس صحيح.
- ضمانات القرض ومدى سلامتها و تعرضها للتقلبات.
- الظروف الخاصة لنشاط المؤسسة المقترضة و المخاطر التي قد يتعرض لها هذا النشاط في المستقبل بسبب الظروف الاقتصادية العامة.

**2/ السيولة :** السيولة الكافية و التي يعتبر توفرها من أهم المؤشرات و أدقها في تحليل و تقييم مدى سلامة المركز الى للمؤسسة وقدرتها في مواجهة التزاماتها خاصة قصيرة الأجل منها عند حلول أجل استحقاقها و يقصد بالسيولة هنا إمكانية تحويل القرض إلى نقد بالتمكن من تغطية جميع الديون و تسهيل المعاملات المختلفة و كذلك ضمان أو إعطاء قدرة مستقبلية للإقراض بالنسبة للمؤسسة ، وهنا تصبح هذه الأخيرة محل ثقة بالنسبة لطرق المقرض ، و هذا ما يمكنها من الحصول على القرض بكيفية سيرة دون أية عراقيل ، فقد توفرت لها السيولة الكافية للقيام بالاستثمار في مشروع معين و الحصول على عوائد و بالتالي ضمان تسديد القروض في الموعد المحدد لذلك.

**3/ الربحية :** قبل منح القرض تأخذ الأطراف المعنية بعين الاعتبار مدى حصولها على أرباح مستقبلية من خلالها لأن القروض تعتبر من ضمن الموارد الأساسية للربحية في بعض المؤسسات لأن هذه الأخيرة عند اقتراضها لمبلغ مالي معين تتنازل بذلك عن جزء منه مما يجرمها من فرصة الاستثمار تعطيلها للمؤسسة المقترضة لحل مشكلة السيولة .

<sup>1</sup> سيد الهواري ، 1971، الإدارة البنوك المكتبية ، عين شمس القاهرة ، سنة ، ص80.

## المبحث الثاني: ماهية سياسة القروض

إن معظم القرارات التي تتخذها البنوك التجارية هي انعكاس لسياسات متبعة ، ومتفق عليها من طرف الإدارة العليا في البنك ، وستتناول في هذا المبحث : مفهوم سياسة القروض ومكوناتها ، مجالات استخدام سياسة القروض والعوامل المؤثرة في سياسة القروض والمخاطر القروض ووسائل الحد منها .

### المطلب الأول: مفهوم سياسة القروض

يمكن تعريف سياسة القروض بأنها "مجموعة القواعد والإجراءات والتدابير المتعلقة بحجم ومواصفات القروض وتلك التي تحدد ضوابط منح هذه القروض ومتابعتها وتحصيلها"<sup>1</sup>.  
وتعرف أيضا بأنها "مجموع المبادئ والأسس التي تنضم أسلوب دراسة ومنح الائتمان وأنواع الأنشطة الاقتصادية التي يمكن تمويلها وكيفية تقدير مبالغ القروض المطلب منحها (حدودها) وأنواعها وأجلها وشروطها الرئيسية".  
كما تعرف على أنها "مجموعة القرارات المتعلقة بتحديد المعايير الائتمانية ، شروط منح الائتمان سياسة التحصيل، إجراءات متابعة الائتمان"<sup>2</sup>

السياسة الائتمانية بأنها مجموعة من المبادئ والأسس التي تنضم أسلوب دراسة ومنح التسهيلات الائتمانية، وأنواع الأنشطة الاقتصادية التي يمكن تمويلها ، وكيفية تقدير مبالغ التسهيلات المطلوب منحها (الحدود) ، وأنواعها ، وأجلها الزمنية ، وشروطها الرئيسية ، ويعنى الائتمان كافة عمليات التسليف و التوظيف والإقراض التي تقوم بها البنوك مهما اختلفت مسميات هذه العملية.<sup>3</sup>

### المطلب الثاني: مكونات سياسة القروض

لا يوجد سياسة نمطية تسير عليها المصارف أراء الإقراض ، إذا تختلف سياسة الإقراض من مصرف إلى آخر باختلاف أهدافها ومجال تخصصها وهيكلتها وتنظيمها وحجم رأس مالها والظروف الاقتصادية السائد والاحتياجات الائتمانية للمنطقة التي يعمل بها البنك ويمكن القول إن من أهم مكونات سياسة الإقراض هي:<sup>4</sup>

#### 1- الالتزام بالقيود القانونية: legal consideration:

إذ قد يحدد القانون التوسع في الائتمان أو قد يفصله وتحدد التشريعات المصرفية الحد الأقصى للقروض، أسعار فوائدها ، عمولاتها والضمانات ونوعية النشاطات الجائز تمويلها .

#### 2- تقارير حدود ومجال التفويض delegation:

<sup>1</sup> -عبد المطلب عبد الحميد، 2000، البنوك الشاملة عملياتها وإدارتها ، الإسكندرية ، الدار الجامعية ، ص18

<sup>2</sup> - طه طارق، إدارة البنوك ونظم المعلومات المصرفية ، إسكندرية 2000، ص313

<sup>3</sup> -صلاح الدين حسن السياسي ، القطاع المصرفي واقتصاد الوطني ، القطاع المصرفي وغسيل الأموال ، القاهرة ، عالم الكتاب ، 2003 ، ص26

<sup>4</sup> -عبد الغفار حنفي ورسمية قرياقس ، 1998، الأسواق والمؤسسات المالية ، مركز الإسكندرية ، ص150. 151.

إذ تقرر السياسة مجال إلا اختصاصات وحدودها وإبعادها وحدود التفويض ومستوي اتخاذ القرار ، تكون تلك الحدود عرض لتغيير كل سنة على الأقل وقد يوجد سلطة مطلقة للفرد الواحد لاتخاذ القرارات بإعطاء القروض وقد تكون جماعية أو على شكل لجان قروض .

### 3- تحديد أنواع القروض التي يمنحها المصرف **type of credit**:

إذ تنص السياسة على القروض التي يتعامل معها المصرف وبذلك يتم الفصل المبدئي بين القروض المقبولة وغير المقبولة ، فقد لا تسمح بمنح القروض للإسكان ولكنها تسمح بالقروض لغرض استيراد السلع من الخارج ولذا فهي تقتصد في الجهود الكثيرة في خطوات منح الائتمان وإجراء عملية التحري مادامت قطعت صلا الطريق على منح القروض للإسكان .

### 4- مجال إقامة المقترض :

إذ تنص بعض سياسات للإقراض إن تقتصر منح قروضها على العملاء الذين يسكنون جوار المصرف او في أماكن قريبة منهو ، إذ إن قرب المكان الذي يسكنه العميل يسهل مسالة التحري عن قدرته وسمعته .

### 5- الحد الكلي المصرح به للائتمان :

إذ قد تحدد السياسة عدم منح القروض إلا في حدود 60% من الودائع ورغم إن هذه النسبة لها علاقة بسيولة ولكنها قد تكون من الارتفاع الذي يسمح بحرية منح القروض من قبل الإداريين دون اخذ موافقة الإدارة العليا.

### 6- هيكلية محفظة القروض: وتتمثل في :

- فقد تحدد الساسة نوع من القروض التي يجب الابتعاد عنها والقروض الممنوع منحها إطلاقا .
- نسب القروض أو الأهمية النسبية للقروض في كل نوع .

### 7- شروط الائتمان :

منها شروط قبول الطلبات ، وهي نقطة الانطلاق التي من بعدها يتم إجراء الخطوات اللاحقة مثل التحري والاستقصاء ، كما قد تحدد الشروط أقصى فترة لمنح القروض وضرورة وجود عقد اتفاق يرتب ترتيبات استرداد القرض وأنواع الضمانات المطلوبة أو القروض التي لا تحتاج لضمان عيني .

### 8- المنطقة التي يعمل فيها المصرف :

إذ قد تحدد سلفا المنطقة التي يعمل فيها المصرف ، هذا يعتمد على قدرة المصرف المالية وجسامته واسمائه ومدى تحمله للمخاطر .

## 9- إجراءات وخطوات الحصول على القرض:

حيث تذكر الإجراءات التي يتطلبها إتمام القرض ، وقد يبدو ذلك واضحاً في المصارف الكثيرة ، ولا شك ان وضوح الإجراءات يسهل عملية التنفيذ.

## 10- توثيق القروض:

إذ توضح السياسة النماذج والسجلات المطلوبة مثل طلب القرض وميزانية العملاء، وتقارير المراجع الخارجي ونماذج متابعة القروض وسياسة القروض في معظم البنوك تركز على عوامل متعددة منها الأمان، السيولة، الغاية من القرض ، الربحية التي سوف يحققها البنك من عملية القرض .

## المطلب الثالث: العوامل المؤثرة في سياسة القروض

تتعدد العوامل المؤثرة في صياغة الاقتراض ولعل من أبرزها مايلي<sup>1</sup>:

- 1- رأسمال البنك
- 2- الظروف الاقتصادية العامة
- 3- حاجات المنطقة التي يخدمها البنك
- 4- سياسات البنك المركزي والسلطات النقدية
- 5- حجم الودائع ونوعيتها وطبيعتها
- 6- احتياجات السيولة في الأجلين الطويل والقصير
- 7- متطلبات الربحية
- 8- تكلفة الموارد
- 9- تنافس البنوك مع بعضها والمؤسسات المالية الأخرى
- 10- قدرة موظفي البنك والمسؤولين عن عمليات الإقراض

<sup>1</sup> - محمد سعيد أنور سلطان ، 2005، إدارة البنوك ، جامعة الإسكندرية، ص 390-396.

## خلاصة الفصل الأول :

لقد ركزنا في هذا الفصل على القروض المصرفية ، فتطرقنا بداية إلى تعريفها وتحديد أهميتها وكذا أنواع القروض لمختلفة كما توقفنا عند أهم الاعتبارات الواجب مراعاتها عند منح القروض والخطوات التي يعتمد عليها البنك في اتخاذ القرار منح القروض .

كما انتقلنا إلى مفهوم سياسة الإقراض باعتبارها عملية وسيطية ورأينا عدة مكونات تدخل ضمن هذه السياسة كما إنها تتعرض لعدة مجالات استخدام سياسة القروض والعوامل المؤثرة في سياستها حيث ذكرناها فيما سبقا .

## الفصل الأول

التتبع العملي لسياسة منح القروض في  
صندوق الوطني للتوفير و الاحتياط CNEP  
بوكالة الوادي

## تمهيد:

بعدها تطرقنا إلى الدراسة النظرية للموضوعنا هذا، إلى أهمية وماهية القروض، ولأن دراستنا تنصب على نوع معين من القروض ألا وهي القروض العقارية، ولأن هذه القروض موجهة لتمويل عمليات الإنشاء والتعمير السكني خاصة مع تزايد عدد السكان في الولاية، وهذا الذي أدى إلى زيادة الطلبات على السكن وهو ما استدعى إنشاء وكالة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط\_وكالة الوادي\_ لذلك أجرينا الدراسة التطبيقية داخل الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط في تمويلها لقرض عقاري لبناء مسكن لولاية الوادي .

لأن الوكالة صار بنكا لإسكان دون منازع فقد فضلنا أن تكون دراستنا التطبيقية على مستواه بحيث تناولنا في هذا الفصل التطبيقي إلى مبحثين وهما كالآتي:

- ✓ المبحث الأول: عموميات حول الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP وكالة الوادي.
- ✓ المبحث الثاني: سياسة منح القروض العقارية لوكالة الوادي.

## المبحث الأول: عموميات حول الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP وكالة الوادي

بحصول الجزائر على استقلالها كان لابد لها من إنشاء مؤسسات وطنية تحت سيادتها بعد إن كانت معظم المؤسسات فاعلة في الميدان المصرفي أجنبية لم تلبي حاجات البلد تمويلية خاصة مع انتهاج السياسة الاشتراكية في تلك الفترة، ولعلا من أهم المؤسسات التي تأسست آن ذاك البنك المركزي والصندوق الجزائري لتنمية والخرينة العمومية إضافة إلى الصندوق الوطني لتوفير والاحتياط حيث عرف هذا الأخير عدة تغيرات فلقد تعددت مهامه منذ تأسيسه وأصبح يمارس تقديم القروض العقارية وتم تكريسه كبنك وطني لسكن.

### المطلب الأول: نشأة وتطور الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP وكالة الوادي

#### الفرع الأول: نشأة الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP وكالة الوادي

لقد تبين مباشرة بعد الاستقلال انه هناك حاجة ماسة لتكوين مؤسسة مالية متخصصة في تمويل السكنات الاجتماعية والتي تجسده بإنشاء الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط 10 اوت 1964 بموجب القانون 64-227 ليحل محل صندوق التامين والبلديات في الجزائر وكان تأسيسه على شكل مؤسسة عمومية، ولقد حدد القانون دور نشاط الصندوق المتمثل في:

- ✓ جمع الادخار من المواطنين واستغلاله في خدمة التنمية الاقتصادية والاجتماعية؛
- ✓ تمويل السكن الاجتماعي؛
- ✓ الترقية العقارية.

#### الفرع الثاني: تطور الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط CNEP وكالة الوادي

إن نشاط قامت به المؤسسة المالية هو جمع الادخار من المواطنين في الفترة ما بين 1964-1970 ثم، بعد ذلك خلق نظام الادخار المخصص لسكن سنة 1971<sup>2</sup>، حينها أسندت إلى الصندوق مهمة تمويل السكن الاجتماعي استعمال المبالغ المدخرة أو المال العام. ولقد بدأت عملية منح السكنات للمدخرين سنة 1975، ثم في بداية الثمانينات فتح الصندوق عدة إمكانيات للتوفير نذكر منها:

<sup>1</sup> - قانون رقم 64 - 227 المؤرخ في 10-08-1964 بمقتضى إنشاء CNEP وتحديد قانونه الأساسي .  
<sup>2</sup> - كان معدل الفائدة على الادخار في هذه الفترة يقدر ب 3.5 % سنويا.

✓ دفتر الادخار بالعملة الصعبة؛

✓ دفتر الادخار الشعبي؛

✓ حسابات للادخار بالنسبة للأشخاص الطبيعيين.

ففي نهاية 1993 أصبح للصندوق 171 وكالة وما يقارب 3000 مكتب موزع على مختلف مراكز البريد عبر

القطر الوطني، والقروض التي كانت توزع كانت توجه إلى:

✓ البناء الذاتي سواء كان فردي أو إيجابي منظم في المجتمعات؛

✓ الترقية العقارية؛

✓ تهيئة المحلات التجارية والمهنية؛

✓ شراء السكن من الخواص.

لقد وصل المبلغ المدخر في 1990/12/31 ما يقارب 82 مليار دينار، بينما قدرت المبالغ المقترضة للخواص من أجل بناء سكن ذاتي حوالي 14 مليار دينار جزائري،<sup>1</sup>

ومنه نقول أن نشاط الصندوق كان محددًا جدًا فيما يخص تمويل السكنات الخاصة ومنها البناءات الذاتية، بينما كان نشاطه محدودًا ومتمركز في تمويل السكنات التطويرية والاجتماعية بالنسبة للمدخرين فقط، وبما أنه كان محتكرًا لتمويل قطاع السكن حتى عام 1999 فإننا نجد نسبة كبيرة من الطلب على القروض السكنية غير مغطاة حيث نجد أن الصندوق من مجموع الطلب المعبر عنه من طرف المواطنين كان يغطي 5%.

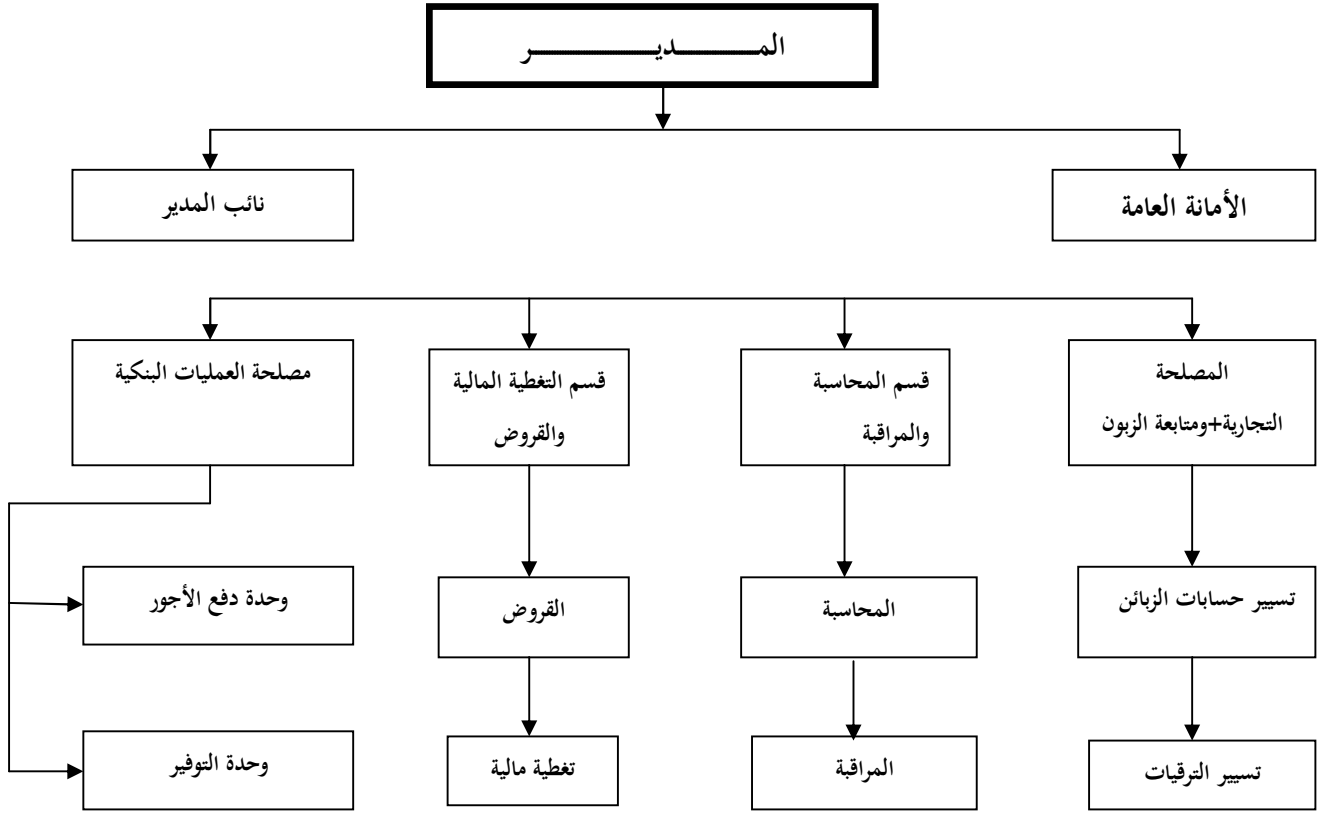
**المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي ووظائف الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط**

**الفرع الأول: الهيكل التنظيمي**

يمكن اعتبار هيكل بنك الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط ذات بنية هرمية متصلة الحلقات، إذ مرت هي الأخرى بتطور ملحوظ عما نص عليه القانون الأساسي تحت بند الإدارة والرقابة، قبل 1980 اتسم عمل الصندوق بتركيز سلطة القرار في يد المديرية العامة، حني إن منح القرض لشخص يقطن بسطيف أنت الموافقة عليه تتم مركزيا، وبين الفترة من 1980 إلى 1987 عرفت تطورا الذي سنتعرض إليه مستمد من القرارات التنظيمية لسنة 2011.

<sup>1</sup> عبد القادر بلطاس، الإقتصاد المالي والمصرفي السياسات والتقنيات المدنية في تمويل السكن، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، ص34.

الشكل (01): يوضح الهيكل التنظيمي



المصدر: الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط وكالة الوادي.

## الفرع الثاني: وظائف الصندوق الوطني لتوفير والاحتياط

يلعب الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط دورا هاما في النشاط الاقتصادي فهو يعمل على تقديم ما يلي<sup>1</sup>:

### 1. تقديم القروض العقارية: وتتمثل فيما يلي:

- قرض لشراء مسكن لدى الخواص؛
- قرض لشراء مسكن ترقوي؛
- قرض لشراء مسكن اجتماعي تساهمي؛
- قرض لكراء سكن؛
- القرض العقاري لشباب؛
- قرض لشراء مسكن بيع فوق المخطط؛
- قرض لبناء مسكن؛
- قرض لشراء قطعة ارض من اجل بناء مسكن خاص؛

<sup>1</sup> - وثائق مقدمة من طرف موظفي الصندوق الوطني لتوفير والاحتياط - وكالة الوادي -

● قرض لتهيئة مسكن؛

● قرض لتوسيع مسكن.

## 2. توفير الإيداعات: تتمثل فيما يلي :

● دفتر توفير سكن؛

● دفتر توفير شعبي؛

● حساب إيداع لأجل لسكن؛

● حساب إيداع لأجل بنك.

## 3. النشاطات البنكية : وتتمثل في ما يلي:

● حساب صك؛

● الحساب الجاري التجاري؛

● البطاقة البنكية؛

● جدول نسب الفوائد الدائنة؛

## 4. تمويل المقاولين:

● تمويل الترقية العقارية؛

● إنجاز سكنات البيع بالإيجار؛

● تمويل شراء أراضي للترقية العقارية.

## 5. الدعم أو التداين المشترك:

● يمكن الرفع من قيمة القرض بالدعم أو التداين المشترك بأحد الأقارب , الزوج ، الزوجة ، الوالدين ، الأبناء ،

الإخوة ، الأخوات ، أو بإدماج مدخول شخص مادي آخر؛

● كيفية التسديد تسدد المستحقات شهريا؛

● القرض التكميلي : في حالة عدم كفاية القرض الأولي لإنهاء إشغال توسيع أو تلبية مسكن؛

● يمكن لعميل الحصول على القرض تكميلي مدة القرض التكميلي تساوي مدة القرض المتبقية من مدة القرض

الأولى.

## 6. معاملة خاصة للموفرين:

● الفوائد تعطي لهم إمكانية الحصول على القرض بنسب تفضيلية بالنسبة لدفتر توفير للسكن وامتيازية بالنسبة

لدفتر التوفير الشعبي؛

- يمكنهم استعمال فوائد حساب الاحتياط لأجل محدد أو وضع لأجل والمدرجة من طرف المؤسسة الموظفة بالصندوق الوطني للتوفير والاحتياط؛
- نظريا قيمة القرض تساوي 30 مرة قيمة الفوائد المتراكمة و الغير مستعملة؛

### المطلب الثالث : أهداف وطبيعة العمل و تسيير الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط

#### الفرع الأول: أهداف الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط:

من خلال الدور المنوط به و باعتباره بنكا تجاريا ، فإنه يمكن تلخيص أهدافه في النقاط التالية :  
\*تحقيق الربح : و ذلك لأنه بنك تجاري ، وهذا منذ 1997 حيث يخضع لأحكام المادة 114 من قانون النقد والقرض المؤرخ في 14 أفريل 1990 بعد أن كان مؤسسة مالية تخضع لإحكام المادة 115 من قانون النقد والقرض .

❖ تفعيل إستراتيجية الدولة في توفير السكن لمواطنيها؛

❖ استثمار أموال مودعيها؛

إضافة إلى أهداف ثانوية تصب كلها في تحقيق الربح و الحفاظ على البنك في ضل المنافسة ، و كأولوية من أولويات نشاطه ، جعلت من **CNEP** بنك القرض للبناء في الصدارة ففي سنة 2006 منح البنك 13708 مليون دينار بالنسبة لمختلف القروض العقارية ، بينما كانت في 2005 تقدر ب 12903 مليون دينار ، فباستثناء قرض لشراء مسكن و الممول من طرف **CNEP** بنك و الذي عرف تراجع بنسبة 15% فإن باقي القروض عرفت ارتفاعا معتبرا.

فإلى غاية أواخر 2006 ومنح البنك 6720 قرضا للبناء أي ما يعادل 4088 مليون دينار، فيما عرفت قروض لشراء مسكن لدى الخواص ارتفاعا مقارنة بسنة 2005 حيث بلغ عدد القروض 2503 قرض بمبلغ مالي قدره 36210 مليون دينار ، في حين ارتفع القرض للتهيئة بنسبة 60% مقارنة بسنة 2005، أما فيما يخص القروض لشراء مسكن جديد لدى مقاولين عقاريين فقد منح إل **CNEP** بنك 1361 مليون دينار لهذه العملية.

كما عرفت أيضا قروض في إطار البيع على التصاميم ارتفاع قدر ب 10% مقارنة بسنة 2005 حيث قدر ب 731 مليون دينار سنة 2006. أما القروض لشراء قطعة أرض فقد سمح باستثمار 69 مليون دينار ل 85 قرض سنة 2006 مقارنة ب 54 قرض سنة 2005، وإما قرض لشراء أو بناء أو تهيئة محل تجاري فقد ارتفع سنة 2006 إلى 150 قرض بقيمة 163 مليون دينار مقارنة بما سجل سنة 2005 بإجمالي 71 قرض بقيمة 78 مليون دينار بنسبة 48%.

## الفرع الثاني: طبيعة عمل بنك CNEP

تتلخص طبيعة عمل CNEP بنك في تحويل الودائع الجارية أي النقد الجاهز إلى قروض متوسطة و طويلة الأجل، وهذه الحالة استثنائية خاصة بالصندوق قبل أن يصير بنك، حيث كان منشأة مالية تتعامل بالودائع تحت الطلب و يفسرها وجود ضمان من الدولة (الخزينة) لسيولة المشاة أي ضمان توفير النقد دائما لتلبية طلبات السحب من قبل المدخرين .

وتعريف مؤسسات المالية الوارد في نص المادة 115<sup>1</sup> من قانون النقد والقرض يلخص طبيعة عمل هذه المنشآت ، فالقانون يعرفها بأنها "أشخاص معنوية مهمتها العادية والرئيسية القيام بالإعمال البنكية ما عدا تلقي الأموال من الجمهور ما يعنى تقدم قروض كما البنوك التجارية ، لكن دون الاعتماد على أموال الغير ، حيث تعتمد في منح القروض على رأسمالها بشكل أساسي ، ولم تحولت المنشأة إلى بنك كما سبقا الإشارة ، والمادة 114 من قانون النقد قرض التي تعرف وتلخص طبيعة عمل البنوك ، فالقانون يعرف البنك التجاري على انه القرض أشخاص معنوية "مهمتها العادية والرئيسية إجراء عمليات جمع الودائع من الجمهور ، مع إمكانية توصيفها لحساب البنك بشرط إعادتها ومنح القروض وكذا توفير وسائل الدفع الأزمة ، اضافة إلى السهر على إدارة هذه الوسائل ويكفي إن نعرف فقط إن البنك يقوم بتلقي الودائع وإعادة توظيفها لحساب البنك بشرط إعادتها لتعرف طبيعة عمل البنوك وبتالي طبيعة عمل CNEP.<sup>2</sup>

## الفرع الثالث: تسيير الصندوق

يسير الصندوق الوطني لتوفير والاحتياط من طرف مجلس الإدارة يرأسه المدير العام، يقوم رئيس المدير العام بتعيين مديرين عامين مكلفين بتنشيق وتطبيق قرارات مجلس الإدارة.

<sup>1</sup> - المادة 114 و 115 من قانون النقد والقرض المؤرخ في 14 فيريل 1990 المتضمن تعريف البنوك التجارية والمؤسسات المالية على التوالي .

<sup>2</sup> - عائشة علوش واخزون ، دور البنوك التجارية في تمويل القروض العقارية للأفراد، مذكرة تخرج لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية ، المركز الجامعي بالوادي ، 2008، ص

## المبحث الثاني: سياسة منح القروض العقارية بوكالة الوادي

تختلف سياسة منح القروض العقارية عن غيرها وإن كانت لا تختلف في متطلبات أخرى، ذلك أنها تركز أكثر على دراسة حالة طالب القرض ومقدرته على السداد خلال المعلومات دقيقة عن العقار الممول ودخل طالب القرض العقاري.

**المطلب الأول: إعداد و دراسة طلب قرض عقاري**

**الفرع الأول: إعداد طلب قرض عقاري**

1. موضوع القرض يوجه هذا النوع من القروض لتمويل :

✓ لشراء مسكن ترقوي؛

✓ لشراء مسكن لدى الخواص؛

✓ لشراء مسكن الاجتماعي التساهمي؛

✓ لتوسيع مسكن؛

✓ لتهيئة مسكن؛

✓ لشراء مسكن بيع فوق مخطط؛

✓ لبناء مسكن.

2. معايير التأهيل: يحظى بهذا القرض كل شخص مقيم بالجزائر، وتتوفر فيه أربعة عناصر وهي كالتالي :

✓ العمر: وهو يحدد مدة تسديد القرض، المدة لا يمكن أن تتجاوز 30 سنة السن الأقصى للتسديد 70 سنة ؛

✓ الراتب: قاعدة حساب القرض تحدد حسب الراتب الصافي؛

✓ الكشف التقويمي: إن قيمة القرض تعادل 90% على الأكثر من مبلغ الكشف التقديري للإشغال إما إذا كان المستفيد

اقل من 35 سنة في العمر فان التمويل يصل حتى 100% في حالة الشراء أو البناء ؛

✓ نسبة الفوائد :

\*بالنسبة للمدخرين، الفوائد. تمنح لكم القرض بنسب تفضيلية

\*نظرية قيمة القرض تعادل 30 مرة قيمة الفوائد المتراكمة ..

\*فوائد حساب الاحتياط لأجل أو وضع لأجل محدد والمدرجة من طرف المؤسسة .

3. تكوين الملف: على طليي القرض العقاري التقدم لأقرب وكالة مرفقين بطلب خطي ونسخة لملف القرض والذي

يحتوي على الوثائق التالية :

### ✓ الوثائق العامة :

- \* استمارة طلب القرض العقاري المقدمة من البنك لتحصيل المعلومات حول الزبون؛
- \* شهادة ميلاد أصلية؛
- \* شهادة إقامة لأقل من ثلاثة (03) أشهر؛
- \* نسخة طبق الأصل لبطاقة التعريف الوطنية؛
- \* شهادة عمل حديثة بالنسبة للإجراء أو شهادة جبائية بوجود نشاط لغير الإجراء؛
- \* آخر خمسة (05) كشوف الأجر بالنسبة للإجراء، أو تصريح جبائي للعوائد بالنسبة لغير الأجراء؛

### ✓ الوثائق الخاصة بشراء مسكن لدى الخواص:

عقد الحجز، أو تعهد بالبيع من طرف المقاول؛

### ✓ الوثائق الخاصة بتوسيع مسكن:

- \* عقد ملكية موثق عليه، أو عقد بيع الممتلكات مسجل و منشور؛
- \* رخصة البناء باسم طالب القرض؛
- \* كشف كمي وتقديري لتكلفة البناء أو التوسع يصدره المقاول؛
- \* التقرير التقني حول أرضية البناء، أو لوضعية المسكن في حالة التوسع.

### ✓ الوثائق الخاصة بشراء مسكن اجتماعي تساهمي أو مسكن بيع فوق مخطط:

- \* وعد بالبيع موثق أو عقد بالبيع مدونة من طرف الموثق؛
- \* عقد بيع فوق مخطط مدون من طرف الموثق؛
- \* شهادة ضمان المشروع (وثيقة تامين) مدونة من طرف المقاول لدى صندوق الضمان وكالة التعاضدية للمقاولات العقارية.

### ✓ الوثائق الخاصة بتهيئة المسكن:

- \* عقد ملكية السكن مسجلة ومشهرة؛
- \* فاتورة أولية للأشغال؛
- \* شهادة سلبية للرهن الجديد.

### ✓ الوثائق الخاصة بالبيع على التصاميم :

- \* التعهد بالبيع يصدره المقاول لفائدة الزبون.

## الفرع الثاني: دراسة طلب قرض عقاري؛

تتضمن هذه العملية عدة مراحل أهمها:

### المرحلة الأولى:

عندما يقدم الزبون الملف للبنك فيتحصل على وصل إيداع الملف ،وبعد ذلك دراسة ومراقبة الوثائق المطلوبة في الملف ثم فتح ملف قرض؛

### المرحلة الثانية:

#### ✓ الدراسة التقنية للملف:

\*استخراج بطاقة تقنية؛

\*حساب قدرة التسديد؛

\*ضبط مبلغ القرض على حساب عناصر (الفوائد، قدرة التسديد، السن).

### المطلب الثاني: أنواع القروض العقارية وشروط الاستفادة منها

الجدول(01): أنواع القروض العقارية و شروط الاستفادة منها

شروط الاستفادة	أنواع القرض
دخل ثابت دفعة أولية تمثل الفرق بين القرض وسعر المسكن ولا يمكن إن تكون مساهمتهم اقل من 10% من سعر السكن .	قرض لشراء مسكن لدى الخاص قرض لتوسيع مسكن قرض لبناء مسكن قرض لتهيئة مسكن
/	قرض لشراء مسكن ترقوي
/	قرض لشراء مسكن اجتماعي تساهمي I.S.P
لايمكن إن تكون مساهمتهم اقل من 10% شهادة ضمان يقدمها المقاول مسجلة لدى صندوق الضمان ودعم التعاضدية للمقاولة العقارية .	قرض لشراء مسكن بيع وفق المخطط V.S.P
رهن الأرض لصالح الصندوق الوطني لتوفير والاحتياط تقديم دفعة أولية تمثل الفرق بين القرض وقيمة مبلغ .	
إن لا يتجاوز سنكم 35	
/	

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على المعلومات المتحصل عليها من طرف الوكالة .

### المطلب الثالث: دراسة حالة تطبيقية افتراضية وفقا لمعايير الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط

إن عملية منح القرض في C.N.E.P بنك تبدأ انطلاق من طلب العميل والمتعرف الجزاء التطبيقي من العملية سوف نقوم بتحليل ملف احد المقترضين ولدى اطلاعنا على أنواع العقارية المقدمة من طرف C.N.E.P محل ترصي قررنا دراسة القرض المتعلق ببناء سكن ترقوي وذلك بتوجيه من المؤطر نظرا لما فيه من إلمام بجوانب موضوع دراستنا ، وبالفعل قمنا درسنا ملف السيد X الذي يريد بناء مسكن ترقوي وكان ملفه يحتوي على الوثائق الضرورية والازمة من القروض والمتمثلة في :

الجدول(02): الملف التقني للمقترض

استمارة طلب قرض C.N.E.P	
نسخة ملكية الأرض مسجلة ومشهرة لدي المحافظة العقارية	تصريح الاقتطاع من الحساب (مقدم من طرف C.N.E.P) بقيمة القسط
رخصة البناء يجب إن لا تزيد عن 3 سنوات من مدة استخراجها كانت معلوماته كا	تقرير تقديري من طرف خبير معتمد البناء والأرض المشيدة عليها المنزل
شهادة سلبية الرهن	كشف الرواتب
شهادة العمل (أجير)	شهادة الدخل السنوي
شهادة الميلاد	نسخة طبق الأصل لبطاقة التعريف
شهادة إقامة	شيك لحساب بريدي أو بنكي مشطوب

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على المعلومات حول الزبون.

تتقدم أحد الزبائن السيد X إلى وكالة الوادي لطلب قرض عقاري في إطار بناء سكن ترقوي وكانت معلوماته كتالي:

الجدول رقم (03): معلومات أولية حول الزبون

الاسم X واللقب Y	
تاريخ ومكان الازدياد 1988/08/20 (30 سنة )	موظف :بمدرية المناطق
الحالة العائلية متزوج ولديه طفلين	نوع القرض المطلوب : بناء سكن ذاتي ترقوي
مبلغ القرض المطلوب لسكن ترقوي	الدخل : 30000,00

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على المعلومات حول الزبون.

الجدول رقم(04): حساب مؤشرات المتعلقة بالقرض

30000,00	
0,30	
9000,00	قدرة التسديد
12,00	
108000,00	قدرة التسديد السنوية
75,00	
30,00	
45,00	
4860000,00	قيمة المبلغ المقترض
12000,00	عمولة التسيير
2280,00	القيمة المضافة
14280,00	مجموع العمولتين
780,00	التأمين
4050,00	الفائدة الشهرية 1%
0,003522878	القيمة الم
17121,18868	القسط الشهري
17901,19	المبلغ الواجب دفعه شهريا

المصدر: من إعداد الطالبات.

بعد إن أصبح ملف الزبون جاهز أصبح ملف الزبون الإداري كاملا ومستوفي بجميع الشروط ، التي قد سبق ذكرها في استمارة طلب القرض وبتوازي هناك جانب خاص بالمعلومات المتعلقة بالكفيل ، ويتم تحديد القدرة على التسديد ومدة القرض كما يلي :

مدة القرض = السن الأقصى - عمر المقترض

عمر المقترض في حالتنا هو 30 سنة .

40=30-70 (مدة القرض 40 سنة )

ثم يأتي حساب قدرة المقترض على التسديد وذلك بالشكل التالي :

\*القدرة على التسديد = الدخل الصافي \* 30%

9000,00 = 30000,00 \* 30%

قامت C.N.E.P بدراسة الملف وتمت الموافقة على منح لهذا الزبون وقد تم فعلا التعاقد مع هذا الزبون بعدها يقوم المكلف بالقرض في دفع الإقساط الشهرية .

\*عمولة التسيير والدراسة: تقدر ب: 12000,00

\*القيمة المضافة: 19%

\*عمولة التسيير + الرسم على القيمة المضافة

$$2280,00 = 12000,00 * 19\% \quad \checkmark$$

$$14280,00 = 2280 + 12000,00 \quad \checkmark$$

وعليه المبلغ الواجب دفعة كعمولة تسيير ودراسة 14280,00 بكل الرسوم تقتطع بعد فتح الحساب .

1. التأمين :

قدرة مبلغ التامين لهذا المقترض ب780,00

2. معدل الفائدة:

حساب الفائدة الشهرية = قيمة القرض \* معدل الفائدة/12

$$4860000,00 = \text{قيمة القرض}$$

$$\text{معدل الفائدة} = 1\%$$

$$4050,00 = 12 / 4860000,00 * 0.01 = \text{الفائدة الشهرية}$$

3. حساب القسط الشهري:

حساب القسط الشهري = القيمة المجدولة \* مبلغ القرض

$$0,00352287833 \text{ لدينا القيمة المجدولة}$$

$$17121,18868 = 0,00352287833 * 30000,00$$

المبلغ الواجب دفعه شهريا = القسط الشهري + التأمين

$$780,00 = \text{لدينا التأمين}$$

$$17901,19 = 780,00 + 17121,18868$$

4. حساب الامتلاك :

الامتلاك = القسط الشهري - الفائدة

$$17117,13868 = 4050,00 - 17121,18868 =$$

5. رأس المال المتبقي في بداية كل شهر:

رأس مال المتبقي = المبلغ المتبقي من القرض - اهتلاك الشهر

$$17068,53868 = 17117,13868 - 4860000 =$$

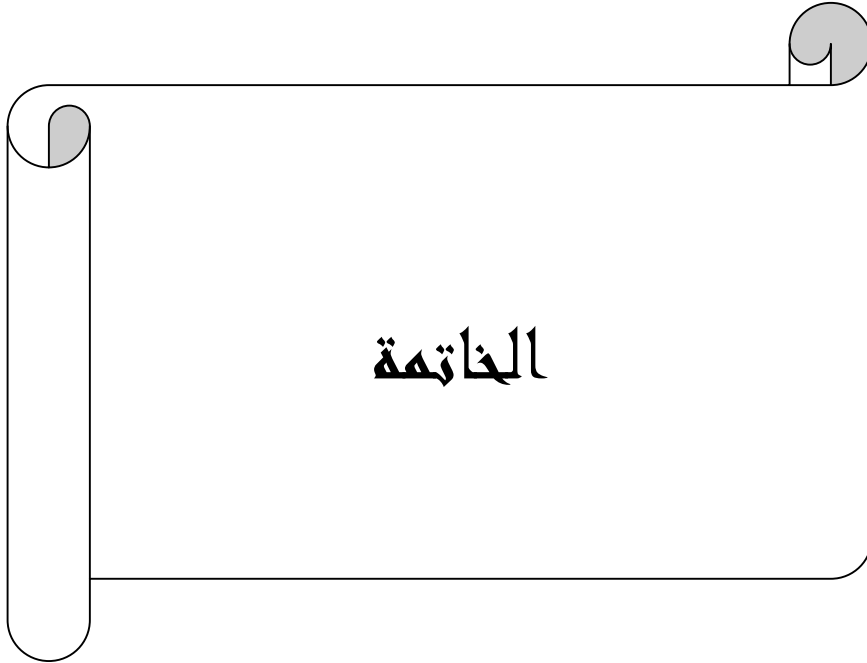
الجدول التالي يوضح اهتلاك القرض في أول سنة من القرض الذي مدته 40 سنة

الجدول 05 : جدول اهتلاك القرض لمدة سنة

تاريخ القسط		الاهتلاك		التأمين	
2017/01/01	4847918,81	12081,19	5040,00	17121,19	780,00
2017/02/20	4835837,62	13081,26	4039,93	17121,19	780,00
2017/03/12	4822756,37	13091,32	4029,86	17121,19	780,00
2017/04/11	4809665,04	13102,23	4018,96	17121,19	780,00
2017/05/13	4796562,82	13113,13	4008,05	17121,19	780,00
2017/06/14	4783449,68	13124,05	3997,14	17121,19	780,00
2017/07/07	4770325,63	13134,98	3986,21	17121,19	780,00
2017/08/15	4757190,65	13145,92	3975,27	17121,19	780,00
2017/09/17	4744044,73	13156,86	3964,33	17121,19	780,00
2017/10/22	4730887,87	13167,82	3953,37	17121,19	780,00
2017/11/25	4717720,05	13178,78	3942,41	17121,19	780,00
2017/12/19	4704541,27	13189,76	3931,43	17121,19	780,00

## خلاصة الفصل :

نلخص في نهاية الفصل التطبيقي إن القروض العقارية من أهم النشاطات التي يقوم بها البنك الذي أخذنا فيه الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط - ووكالة الوادي كنموذج لعملية التمويل العقاري و المتمثل في منح قروض للعملاء لاقتناء سكن أو بناء أو ترميم أو توسيع مسكن ، اتضح لنا إن الوكالة تعتمد على أربع محاور كإجراء لمنح القروض ، و هي : القدرة على التسديد ، مدة القرض ، قيمة القرض و الفائدة ، إضافة إلى مراعاة الوكالة لإجراءات أخرى تفرض عليها من طرف السلطة المركزية ، والتي تلزم الوكالة بتتبع مجموعة من الخطوات اللازمة للعميل و القرض ، كالتأكد من سلامة موقفه المالي و صحة الملف قانونيا و إداريا مع الأخذ بعين الاعتبار المحيط الخارجي المكون من البنوك و المؤسسات المالية ما يضمن لها عدم الوقوع في خطر عدم التسديد أو التأخر في استرداد مستحقاتها لدى الغير ، إضافة إلى تطبيق معدل الفائدة و يمكنها تعظيم عوائدها.



## الخاتمة

يلعب القطاع البنكي دورا حيويا في النشاط الاقتصادي المحلي و العالمي فهو الجهاز العصبي لأي نظام اقتصادي وتعد القروض من أهم أوجه استثمار الموارد المالية للصندوق فهي تمثل الجانب الأكبر للأصول كما يمثل العائد المتولد عنها الجانب الأكبر من الإيرادات ونظرا للأهمية التي تحتلها القروض على مستوى نشاطات الأفراد والمؤسسات، أصبح من الضروري أن يولي المسئولون في الصندوق عناية خاصة بالقروض من خلال وضع سياسة الإقراض ملائمة تضمن سلامتها فهي الإطار العام تحتوي على مجموعة من المعايير والأسس والاتجاهات الإرشادية التي تعتمدها الإدارة المصرفية بصفة عامة وإدارة القروض بصفة خاصة .

كما تعتبر عملية الإقراض الوسيلة المناسبة لتحويل رؤوس الأموال من أصحاب الفائض إلي أصحاب العجز و هذا بالرغم من أن عملية الإقراض تعتبر من أصعب القرارات التي يتخذها الصندوق .

إن اعتبار القرض العقاري كأداة أو نمط للتمويل ضمن إستراتيجية وطنية تقوم على تشجيع ودعوة رؤوس الأموال الخاصة (البنوك، الأفراد) المساهمة في تخفيض من حدة أزمة السكن والتصدي لها وان كان يضاف على هذه القروض طابع وأهمية خاصة وبما أن القروض التي تطلبها المؤسسة تكون في أغلب الأحيان موجهة .

و في ظل المعلومات استطعنا الحصول عليها يمكن استخلاص جملة للنتائج التالية :

- القروض المصرفية خدمات مقدمة للعملاء بهدف تزويدهم بالأموال اللازمة علي أن يتعهد المقترض بسداد

تلك الأموال وفوائدها .

- العوامل المؤثرة في سياسة القروض هي رأسمال البنك و سياسات البنك المركزي و السلطات النقدية و قدرة موظفي البنك و المسئولين عن عمليات الإقراض .

- الدولة لها دور ملموس وفعال من خلال منحها لإعانات الصندوق الوطني للسكن للفئات ذات الدخل المتوسط .

وقد خلصنا الى بعض التوصيات والاقتراحات ، والتي تتمثل في :

✓ تنويع الخدمات المصرفية والاهتمام بجودة الخدمة المصرفية والوصول الى إرضاء رغبات العملاء؛

✓ إتباع إستراتيجية محكمة في منح القروض العقارية من دراسة دقيقة لملفات طلب القروض ومراعاة

مدة معالجة هذه الملفات؛

✓ تشجيع الخواص على الدخول في قطاع السكن بغرض التوسع العمراني.

# التقييم الشخصي

## التقييم الشخصي :

من خلال مقابلتنا الشخصية في وكالة الصندوق الوطني لتوفير والاحتياط تعرفنا على سياسة منح القروض فيها والتي تتكون من الالتزام بالقيود القانونية وتقارير حدود ومجال التفويض وشروط الائتمان ومن أهم وظائفها استقبال طلبات القروض ودراساتها واتخاذ القرار المناسب بشأنها وتقييم المبالغ المطلوبة قصد الاقتراض ومن أهم القروض التي يمنحها CNEP القروض العقارية والمتمثلة في تمويل شراء مباني قائمة بالفعل، أو في تمويل إنشاء مباني جديدة .

## الاقتراحات :

- 1- الإسراع في دراسة ملفات القروض التي غالب ما تنتظر لفترة طويلة لدراستها، إذا تعتبر هذه الفرضية ضائعة بالنسبة للوكالة إذ عليه استعمال الإعلام الآلي .
- 2- وضع مصلحة للإحصائيات وذلك للدور الذي تلعبه هذه المصلحة في الوقائية من الأخطار وتقسيمها الى عدد كبير من المؤسسات والقطاعات .
- 3- إدخال صيغة القرض التجاري بالنسبة للقروض الاستثمارية وذلك لأنه ليسمح بتوليد تدفقات نقدية وتوفير السيولة خلال فترات زمنية قصيرة .



قائمة المراجع

## أولا: الكتب

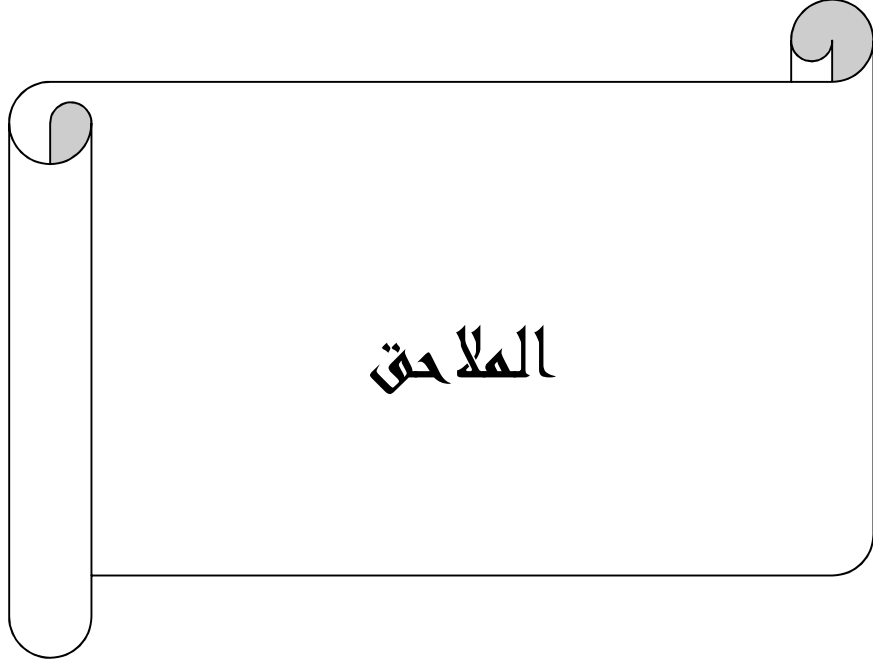
- 1- عبد الحميد الشوابي، 2000، إدارة المخاطر الائتمانية، دار النشر منشأة المعارف، القاهرة .
- 2- عبد الوهاب يوسف احمد، 2008، التمويل و إدارة المؤسسات المالية، الطبعة 1، دار حامد لنشر والتوزيع، عمان .
- 3- فليح حسن خلف، 2006، النقود والبنوك ،عالم الكتاب الحديث.
- 4- الطاهر لطرش، 2004، تقنيات البنوك، الطبعة 3، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر.
- 5- سيد الهواري ، 1971، إدارة البنوك ،عين شمس ،القاهرة .
- 6- طه طارق ، 2000، إدارة البنوك ونظم المعلومات المصرفية ،اسكندرية.
- 7- عبد الغفار حنفي ورسمية قرياقس ، 1998، الأسواق والمؤسسات المالية ،مركز الإسكندرية .
- 8- محمد سعيد أنور سلطان، 2005، إدارة البنوك ، جامعة الإسكندرية .
- 9- صلاح الدين حسن السياسي ، القطاع المصرفي واقتصاد الوطني ،القاهرة ، عالم الكتاب .
- 10- عبد القادر بلطاس ، الاقتصاد المالي والمصرفي السياسات والتقنيات المدنية في تمويل السكن ،ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر .

## ثانيا: بحوث الجامعية

- 1- عائشة علوش وآخرون، دور البنوك التجارية في تمويل القروض العقارية للأفراد ،مذكرة تخرج  
نيل شهادة السانسان في العلوم الاقتصادية ، المركز الجامعي بالوادي ، 2008.

## ثالثا: مقابلات شفوية

- 1- توفيق بن عمارة ، 2018/04/11، وكالة الوادي صندوق الوطني لتوفير والاحتياط ،وظائف  
صندوق الوطني لتوفير والاحتياط ،حي 400 سكن الوادي الجزائر، (مقابلة شفوية ) .



الملاحق

المقترض المشترك  
 الدعم

## المقترض المشترك - الدعم



اللقب : ..... الإسم : ..... اللقب الأصلي للمرأة: ..... الجنس : ذ  أ  
تاريخ الازدياد : ..... ب : ..... ولاية : .....  
ابن (ة) : ..... و : .....  
الحالة العائلية : أرمل (ة)  متزوج (ة)  أعزب/عزباء   
عنوان السكن : .....  
الهاتف الثابت : ..... الهاتف النقال : ..... عنوان البريد الالكتروني : .....  
وثيقة التعريف: (ب.ت.و)  أو (ر.س)  رقم : ..... الصادرة يوم : .....  
دائرة : ..... ولاية : .....

### أصحاب الدخل الشهري

المهنة : ..... رقم الضمان الاجتماعي: .....  
المؤسسة : قطاع عام  قطاع خاص  تاريخ الانتماء للمؤسسة : ..... المنصب : .....  
عنوان المؤسسة : .....  
بلدية : ..... دائرة : ..... ولاية : .....

### أصحاب المهن الحرة

اسم المؤسسة أو المحل التجاري : ..... قطاع النشاط : .....  
العنوان : ..... ولاية : .....  
رقم السجل التجاري : ..... الصادر يوم : / / ولاية : .....  
رقم الإعتماد : ..... الصادر يوم : / / ولاية : .....  
رقم التعريف الجبائي : ..... رقم التعريف الإحصائي : .....

### المدخل

الدخل الشهري الصافي: ..... دج  
مداخيل أخرى : منحة  منحة التقاعد  الدخل الشهري للكراء  مبلغ الدخل : ..... د

### القرض المطلوب

يملئ في حالة اقتراض مشترك  
يملئ في حالة دعم  
نوع القرض : ..... نوع القرض : .....  
مبلغ القرض المطلوب : ..... دج الشخص المدعم (الاسم / اللقب) : .....  
قيمة العقار / مبلغ تكلفة الأشغال : ..... دج مبلغ القرض المطلوب : ..... د  
عنوان العقار محل القرض : .....

### القرض سارية التسديد لدى الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك

الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك	طبيعة القرض	الوكالة	قيمة التسديد الشهري	تسديد منتظم
قرض 1				نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>
قرض 2				نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>

### القرض سارية التسديد لدى بنوك أخرى

بنوك أخرى	طبيعة القرض	البنك / الوكالة	قيمة التسديد الشهري	تسديد منتظم
قرض 1				نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>
قرض 2				نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>

أشهد بصحة المعلومات المكتوبة أعلاه وألتزم بتقديم للصندوق الوطني للتوفير والاحتياط-بنك كل المعلومات والميررات الكاملة والضرورية التي يطلبها وأذن له بفتح

تم ب : ..... يوم : ..... / ..... / 20.....

إمضاء

يجب كتابة الاسم واللقب بالحروف اللاتينية [ ]



اللقب : ..... الإسم : ..... اللقب الأصلي للمرأة : ..... الجنس : ذ  أ   
تاريخ الأزيداد : ..... ب : ..... ولاية : .....  
أين (ة) : ..... و : .....  
الحالة العائلية : أرمل (ة)  متزوج (ة)  أعزب/عزباء   
عنوان السكن : .....  
الهاتف الثابت : ..... الهاتف النقال : ..... عنوان البريد الإلكتروني : .....  
وثيقة التعريف : (ب.ت.و)  أو (ر.س)  رقم : ..... الصادرة يوم : .....  
دائرة : ..... ولاية : .....

### أصحاب الدخل الشهري

المهنة : .....  
المؤسسة : قطاع عام  قطاع خاص  تاريخ الانتماء للمؤسسة : ..... المنصب : .....  
عنوان المؤسسة : .....  
بلدية : ..... دائرة : ..... ولاية : .....

### أصحاب المهن الحرة

اسم المؤسسة أو المحل التجاري : ..... قطاع النشاط : .....  
العنوان : ..... ولاية : .....  
رقم السجل التجاري : ..... الصادر يوم : ..... ولاية : .....  
رقم الإعتماد : ..... الصادر يوم : ..... ولاية : .....  
رقم التعريف الجبائي : ..... رقم التعريف الإحصائي : .....

### المداهيل

الدخل الشهري الصافي لطالب القرض : ..... دج الدخل الشهري الصافي للزوج : ..... دج  
الدخل الشهري الصافي للأولاد : ..... دج عدد الأطفال المتكفل بهم : .....  
مداهيل أخرى : منحة  منحة التقاعد  الدخل الشهري للكراء  مبلغ الدخل : ..... دج

### القرض المطلوب

نوع القرض : ..... اسم المقاول العقارية ( في حالة شراء سكن لدى مقاول عقاري ) : .....  
عنوان العقار محل القرض : .....  
مبلغ القرض المطلوب ( بالأرقام ) : ..... دج مدة القرض المطلوب : ..... سنة  
قيمة العقار / تكلفة الانجاز ( بناء / تهيئة / توسيع ) : ..... دج

### القروض سارية التسديد لدى الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط - بنك

تسديد منتظم	قيمة التسديد الشهري	الوكالة	طبيعة القرض	سندوق الوطني للتوفير والإحتياط - بنك
نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>				رض 1
نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>				رض 2

### القروض سارية التسديد لدى بنوك أخرى

تسديد منتظم	قيمة التسديد الشهري	البنك / الوكالة	طبيعة القرض	بنوك أخرى
نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>				رض 1
نعم <input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/>				رض 2

يهد بصحة المعلومات المكتوبة أعلاه والتزم بتقديم للسندوق الوطني للتوفير والإحتياط - بنك كل المعلومات والمبررات الكاملة والضرورية التي يطلبها وأذن له بفحص

ب : ..... يوم : ..... / ..... / 20.....

إمضاء

[ ..... ] بكتابة الاسم واللقب بالحروف اللاتينية

# الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط / بنك

## وكالة الوادي

الهاتف: 032.14.11.52

### \*\* قرض لبناء مسكن عائلي \*\*

- طلب قرض وفقا لنموذج الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط / بنك (يسحب النموذج من مصلحة الزبائن).
- نسخة من عقد ملكية الأرض مسجل ومشهر لدى المحافظة العقارية.
- شهادة سلبية الرهن (تستخرج من المحافظة العقارية).
- التقويم الهندسي لأشغال البناء (عند مهندس معماري معتمد لدى الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط / بنك).
- رخصة بناء + قرار الإستفادة من الدعم الريفي.
- شهادة عدم الخضوع للضريبة.
- نسخة من بطاقة الهوية (بطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة).
- شهادة ميلاد أصلية رقم 12.
- شهادة عائلية للحالة المدنية.
- شهادة عمل أو شهادة حضور بالوحدة.
- بطاقة إقامة.
- كشف الراتب لآخر شهر وفقا لنموذج الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط/بنك (يسحب النموذج من مصلحة الزبائن).
- كشف حساب بريدي أو بنكي لمدة ستة (06) أشهر الأخيرة.
- نسخة من رقم الضمان الاجتماعي أو بطاقة الشفاء.
- صك بريدي أو بنكي مشطوب.

### ملاحظة:

- بالنسبة للتجار والحرفيين:
  - نسخة من السجل التجاري + NIF.
  - نموذج C.20 للسنوات الثلاث الأخيرة.
  - شهادة تسوية الوضعية أمام الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي لغير الأجراء (CASNOS).
- بالنسبة للمستخدمين في مؤسسات خاصة:
  - شهادة إنتماء صادرة من الصندوق الوطني للضمان الإجتماعي (CNAS).
  - نسخة من كشف الراتب السنوي المصرح به لمصالح الضمان الإجتماعي (DAS).



تامين الحياة LIFE

TAAMINE LIFE ALGERIE-TALA ASSURANCES

EPE-SPA au capital de 1.000.000.000 DA

Siège Social: 07, Afezki Hamani - ALGER.

Tél : + 213 (0) 21.63.49.71 et 91

Fax : +213 (0) 21.63.50.20

TEMPORAIRE AU DÉCÈS POUR LA COUVERTURE D'UN CRÉDIT  
ASSURANCE DÉCÈS ET INVALIDITÉ ABSOLUE DÉFINITIVE (IAD)

**BULLETIN INDIVIDUEL D'ADHÉSION**

Assureur : TALA ASSURANCES

Bénéficiaire en cas de décès (Banque):.....

Assuré (bénéficiaire du crédit)

Nom :.....Prénom.....

Adresse :.....

Tél : .....

Date de naissance :.....

Montant du crédit (en chiffre) :.....

Durée de remboursement du crédit :.....

Date du 1<sup>er</sup> remboursement :.....

Par la présente, l'assuré soussigné désigne l'organisme prêteur comme bénéficiaire de son assurance dans la limite de sa créance.

Fait à : ....., le.... /.... /20....

Le Bénéficiaire (La banque)

Assuré (bénéficiaire du crédit)

# CO-EMPRUNTEUR OU CAUTION

CO-EMPRUNTEUR  
 CAUTION

## IDENTIFICATION

Nom ..... Prénom ..... Nom jeune fille ..... Sexe M  F   
né (e) le ..... à ..... Wilaya .....  
Fils / fille de ..... et de .....  
Situation familiale      Célibataire       Marié (e)       Veuf (ve)   
Adresse du domicile ..... tél : .....  
Profession ..... Employeur ..... N° SS .....  
Adresse de l'employeur .....  
Pièce d'identité ..... N° ..... Délivré(e) le ..... à .....  
N° registre de commerce ..... N° d'identification fiscale .....

## REVENUS

Revenu mensuel net ..... DA  
Autres revenus ( à détailler ) ..... DA

## CRÉDITS EN COURS

CNEP-Banque	Nature du crédit	Agence domiciliaire	Montant échéance/mois	Remboursement à jour
Crédit 1				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>
Crédit 2				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>
Crédit 3				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>

Autres Banques	Nature du crédit	Agence domiciliaire	Montant échéance/mois	Remboursement à jour
Crédit 1				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>
Crédit 2				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>
Crédit 3				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>

## CRÉDIT SOLLICITÉ

### Caution

Type de crédit: .....

Personne cautionnée (Nom/Prénom).....

Montant du crédit à cautionner ..... DA

### DEMANDE D'ADHESION A L'ASSURANCE DECES/INVALIDITE ABSOLUE ET DEFINITIVE SUR LE CREDIT

Je souhaite m'assurer auprès de TALA Assurances contre le risque Décès et IAD sur le capital assuré au profit de la CNEP-Banque ;

Je déclare avoir pris connaissance des conditions générales du contrat d'assurance et je souhaite renseigner le questionnaire médical.

Je suis informé que conformément à l'ordonnance n° 95-07 modifiée et complétée, toute fausse déclaration ou réticence intentionnelle ou de nature à atténuer l'importance du risque entraîne la nullité du contrat d'assurance.

TAAMINE LIFE ALGERIE « TALA Assurances », siège social : 07, rue Arezki HAMANI, Alger.

**J'atteste l'exactitude des informations portées ci-dessus et m'engage à fournir à la CNEP-Banque tous les renseignements, justificatifs complémentaires et autres informations nécessaires qu'elle juge utiles de me demander et l'autorise de procéder à leur vérification.**

Fait à ..... le ..... / ..... / 20.....

Signature



# DEMANDE DE CREDIT PERSONNEL M.D.N

## IDENTIFICATION DU DEMANDEUR

Nom ..... Prénom ..... Nom jeune fille ..... Sexe M  F   
 né (e) le ..... à ..... Wilaya.....  
 Fils / fille de ..... et de .....

Situation familiale Célibataire  Marié (e)  Veuf (ve)   
 Adresse du domicile ..... tél : .....  
 Profession ..... Employeur ..... N° SS.....  
 Adresse de l'employeur.....  
 Pièce d'identité ..... N° ..... Délivré(e) le ..... à .....  
 N° registre de commerce ..... N° d'identification fiscale.....

## REVENUS

Revenu mensuel net du postulant ..... DA Revenu mensuel net du conjoint..... DA  
 Revenu mensuel net des enfants ..... DA Autres ( à détailler ) .....  
 Nombre d'enfants à charge .....

## CRÉDITS EN COURS CNEP-Banque

CNEP-Banque	Nature du crédit	Agence domiciliaire	Montant échéance/mois	Remboursement à jour
Crédit 1				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>
Crédit 2				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>
Crédit 3				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>

## CRÉDITS EN COURS Autres Banques

Autres Banques	Nature du crédit	Agence domiciliaire	Montant échéance/mois	Remboursement à jour
Crédit 1				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>
Crédit 2				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>
Crédit 3				OUI <input type="checkbox"/> NON <input type="checkbox"/>

## CRÉDIT SOLLICITÉ

Type de crédit: .....  
 Montant du crédit sollicité ..... DA Durée du crédit sollicité ..... ans.  
 Valeur du bien/Montant devis ..... DA.  
 Adresse du bien, objet du crédit:.....

## DEMANDE D'ADHESION A L'ASSURANCE DECES/INVALIDITE ABSOLUE ET DEFINITIVE SUR LE CREDIT

Je souhaite m'assurer auprès de TALA Assurances contre le risque Décès et IAD sur le capital assuré au profit de la CNEP-Banque ;

Je déclare avoir pris connaissance des conditions générales du contrat d'assurance et je souhaite renseigner le questionnaire médical.

Je suis informé que conformément à l'ordonnance n° 95-07 modifiée et complétée, toute fausse déclaration ou réticence intentionnelle ou de nature à atténuer l'importance du risque entraîne la nullité du contrat d'assurance.

TAAMINE LIFE ALGERIE « TALA Assurances », siège social : 07, rue Arezki HAMANI, Alger.

J'atteste l'exactitude des informations portées ci-dessus et m'engage à fournir à la CNEP-Banque tous les renseignements, justificatifs complémentaires et autres informations nécessaires qu'elle juge utiles de me demander et l'autorise de procéder à leur vérification.

Fait à ..... le ..... / ..... / 20.....

Signature