



جمعية البنوك في الأردن  
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN

# برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا

## أسئلة و إجابات

جمعية البنوك في الأردن

10 حزيران 2020

س1: ما هو برنامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة الذي أطلقه البنك المركزي الأردني؟

يأتي هذا البرنامج ضمن إجراءات البنك المركزي الأردني لاحتواء التداعيات السلبية لفيروس كورونا (COVID-19) على الاقتصاد الوطني، وبهدف تمكين المهنيين والحرفيين والمؤسسات الفردية والشركات الصغيرة والمتوسطة من الحصول على التمويل اللازم للنفقات التشغيلية ورأس المال العامل بما فيها رواتب وأجور الموظفين والنفقات المتكررة، وذلك للتعامل مع الآثار السلبية لفيروس كورونا على أعمالهم والحفاظ على الأيدي العاملة لديهم وتمكينهم من المحافظة على سير أعمالهم ومواصلة نشاطهم بالمستويات الطبيعية وتوسعة أعمالها خلال المراحل القادمة.

س2: ما هو حجم برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة؟

تبلغ القيمة الإجمالية لبرنامج البنك المركزي الجديد لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة (500) مليون دينار والتي سيتم إقراضها للبنوك بدون فائدة، لتقوم البنوك التجارية والإسلامية بإعادة إقراضها / تمويلها بكلف وشروط ميسرة للفئات المستهدفة من المهنيين والحرفيين والمؤسسات الفردية والشركات الصغيرة والمتوسطة.

س3: ما هي أهم الشروط التي يجب أن تتوفر في الفئات المؤهلة للحصول على التمويل ضمن برنامج البنك

المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة؟

يغطي البرنامج التمويلات المقدمة الى المهنيين والحرفيين والمؤسسات الفردية والشركات الصغيرة والمتوسطة التي تنطبق عليها الشروط والمحددات التالية:

1. أن لا تزيد إجمالي موجوداتها عن (5) مليون دينار، أو أن لا تزيد إجمالي مبيعاتها السنوية عن (5) مليون دينار.
2. أن يقل عدد العاملين فيها عن (200) عامل، باستثناء التمويلات الممنوحة بموافقة معالي وزير التربية والتعليم للمدارس الخاصة والتي يزيد عدد العاملين فيها عن 200 عامل ولغايات دفع الرواتب حصراً.
3. أن يكون العميل ضمن القطاعات المستهدفة في البرنامج.
4. أن تكون غاية التمويل ضمن الغايات المحددة في البرنامج.
5. الحصول على كفيل أردني مقبول ائتمانياً للقروض والتمويلات الممنوحة للمهنيين والحرفيين واصحاب المؤسسات الفردية والشركات الغير مملوكة من الأردنيين.

س4: ما هي القطاعات المستهدفة من التمويل في برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وما هي السقوف التمويلية المخصصة لها؟

تضم الفئات المستفيدة من التمويل القطاعات المبينة في الجدول أدناه، وبالسقوف التمويلية المحددة مقابلها:

السقف لكل مستفيد (بالدينار الأردني)	القطاع
20 ألف دينار	قطاع المهن والحرفيين
50 ألف دينار	تجارة التجزئة
250 ألف دينار	تجارة الجملة
250 ألف دينار	الخدمات السياحية عدا الفنادق
1 مليون دينار	الفنادق
500 ألف دينار	تكنولوجيا المعلومات
1 مليون دينار	الصناعات التحويلية بما فيها الصناعات القائمة على النشاط الزراعي
1 مليون دينار	النقل
250 ألف دينار	المرافق والخدمات الصحية عدا المستشفيات
1 مليون دينار	المستشفيات
500 ألف دينار	قطاع التعليم
500 ألف دينار	القطاعات الأخرى

س5: ما هي مميزات الحصول على التمويل من خلال برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة؟

هناك العديد من المميزات للحصول على التمويل من خلال برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، ومن أهم هذه المميزات ما يلي:

- انخفاض كلفة التمويل: يتم منح التمويل للجهات المستفيدة بسعر فائدة / عائد منخفض لا يتجاوز 2.0% سنوياً. وبالنسبة للتمويلات الخاصة بالرواتب على وجه التحديد والحصر، ستقوم الحكومة الاردنية بتغطية تكلفة الفائدة أو العائد على هذه التمويلات.
- ثبات سعر الفائدة طيلة فترة عمر التمويل.
- فترة سداد مرنة تصل حتى 42 شهراً، تتضمن فترة سماح تصل حتى 12 أشهر.
- يغطي البرنامج كافة محافظات المملكة.
- البرنامج مكفول من الشركة الاردنية لضمان القروض وبنسبة تغطية تصل إلى 85% من مبلغ القرض، وذلك مقابل عمولة 0.35% للتمويلات الممنوحة على أساس القروض المتناقصة و0.25% للتمويلات بموجب عقود المرابحة، علماً بأن هذه العمولة مشمولة ضمن تكلفة القرض أو التمويل.

س6: كيف يمكنني التقدم للحصول على قرض أو تمويل ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة؟

للحصول على قرض أو تمويل ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، على العملاء الذين تنطبق عليهم شروط البرنامج تعبئة النموذج الخاص بطلب الحصول على قرض أو تمويل لدى البنك المعني. ويمكن الحصول على طلب القرض أو التمويل من خلال زيارة أحد فروع البنوك العاملة في الأردن والمنتشرة في كافة المحافظات. كما يمكن الحصول على الطلب من خلال زيارة المواقع الالكترونية للبنوك وتحميل الطلب وطباعته، أو من خلال تعبأته مباشرة على الموقع الالكتروني. وبعد تعبأة الطلب، يتم تقديمه مع الوثائق المطلوبة والمحددة في الطلب إما مباشرة للفرع، أو من خلال الموقع الالكتروني أو البريد الالكتروني المخصص لاستقبال الطلبات في البنك المعني.

س7: ما هو طلب الحصول على قرض أو تمويل ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة؟

طلب القرض أو التمويل هو نموذج مبسط معد مسبقاً من قبل البنك ويتم تعبأته من قبل طالب القرض أو التمويل. وقد يختلف شكل طلب القرض أو التمويل من بنك لآخر، لكنه في العادة يتضمن على المعلومات التالية عن المقترض:

- اسم طالب القرض أو التمويل، وعنوانه ورقم الهاتف.
- مبلغ القرض أو التمويل المطلوب.
- الغاية من الحصول على القرض أو التمويل.
- القطاع الذي ينتمي إليه طالب القرض أو التمويل.
- إجمالي الموجودات وإجمالي المبيعات السنوية.
- عدد العاملين في الشركة أو المؤسسة.
- تفويض للبنك بالاستعلام عن طالب القرض أو التمويل من خلال شركة الاستعلام الائتماني (CRIF).
- توقيع طالب القرض أو التمويل.
- مدة القرض أو التمويل.
- سعر الفائدة على القرض أو العائد على التمويل.

### س8: ما هي الوثائق والمستندات المطلوبة للتقدم بطلب للحصول على قرض/ تمويل من خلال البرنامج؟

- قد يكون هناك بعض التفاوت في الوثائق والمستندات التي قد تطلبها البنوك للنظر في طلب التمويل. لكن وبشكل عام يمكن تحديد أهم الوثائق والمستندات التي تطلبها البنوك كما يلي:
- طلب الحصول على قرض أو تمويل معبأ من قبل طالب القرض أو التمويل وحسب النموذج المعتمد في كل بنك.
  - إثبات شخصية (هوية / جواز سفر)
  - شهادة تسجيل الشركة أو المؤسسة الفردية ورخصة مهن على أن تكون سارية المفعول.
  - تعهد من الشركة يفيد بالتزام الشركة بالإبقاء على العاملين لديها والاستمرار بشمولهم بأحكام قانون الضمان الاجتماعي خلال فترة صرف التمويل، وذلك للقروض / التمويلات الخاصة بتمويل الرواتب والأجور وذلك مقابل الحصول على كشف من المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يفيد بذلك.
  - الحصول على كميالة غب الطلب من العميل بحيث تكون قيمة التمويل 85% من قيمة الكميالة، بالإضافة إلى أي ضمانات يراها البنك مناسبة.
  - خطة عمل مبسطة للمشروع لقروض المهنيين أو الحرفيين أو المؤسسات الفردية.
  - قوائم مالية للشركات القائمة، أو تقرير تدفق نقدي للشركات حديثة التأسيس.
  - أي وثائق إضافية قد يطلبها البنك وذلك وفقاً لطبيعة الطلب المقدم، مثل وثيقة لإثبات الغاية من طلب القرض أو التمويل، أو كشف حساب بنكي.

### س9: في حال الموافقة على طلب القرض أو التمويل، هل سيقوم البنك بصرف قيمة القرض مباشرةً للعميل؟

- إن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة مصمم خصيصاً لتمكين المهنيين والحرفيين والمؤسسات الفردية والشركات الصغيرة والمتوسطة من الحصول على التمويل اللازم للنفقات التشغيلية ورأس المال العامل بما فيها رواتب وأجور الموظفين والنفقات المتكررة، وذلك للتعامل مع الآثار السلبية لفيروس كورونا على أعمالهم والحفاظ على الأيدي العاملة لديهم.
- وبالتالي فإن صرف قيمة القرض لا بد وأن تتفق مع الغايات المستهدفة من البرنامج لضمان انفاقها في الأوجه المخصصة لها. ويتم صرف قيمة القرض من قبل البنك بموجب معززات الصرف والتي تثبت الغاية التي منح من أجلها القرض أو التمويل. فمثلاً إذا كانت إحدى غايات الحصول على القرض أو التمويل هي دفع رواتب وأجور الموظفين لدى العميل، سيقوم البنك بصرف الجزء الخاص بالرواتب والأجور من خلال حوالات أصولية لأمر الموظفين المعنيين مباشرةً. وفي حال قروض تمويل النفقات التشغيلية أو رأس المال العامل يقوم البنك بالدفع المباشر للجهات المزودة للخدمة أو المستفيدة والتي يترتب على العميل التزامات تجاهها.

**س10: هل أنا مؤهل للحصول على قرض أو تمويل من خلال برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة؟**

لمعرفة هل أنت مؤهل للحصول على القرض أم لا، لا بد أن تتوفر لديك المعايير التالية:

1. أن تتمتع بسجل ائتماني جيد يتلاءم مع شروط السياسة الائتمانية المعتمدة لدى البنك، **وضرورة أن لا يكون لديك حسابات متعثرة أو مصنفة لدى البنوك أو مدرجة على القائمة السوداء.**
2. أن تكون غايات التمويل ضمن الغايات المحددة في البرنامج (انظر إجابة السؤال الأول).
3. أن تتوفر لديك الشروط المطلوبة (انظر إجابة السؤال الثالث).
4. أن تكون من ضمن الفئات أو القطاعات المستهدفة في برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، (انظر إجابة السؤال الرابع).
5. أن يكون مبلغ القرض أو التمويل ضمن السقف المحدد في البرنامج للقطاع الذي تنتمي إليه.
6. أن توفر جميع الوثائق والمستندات الثبوتية التي قد يطلبها البنك.

**س11: كيف يقوم البنك باتخاذ القرار بمنحي قرض أو تمويل من خلال برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة؟**

بعد أن يقوم طالب القرض أو التمويل بتقديم طلب للاستفادة من البرنامج والحصول على القرض أو التمويل، واستيفاء الوثائق والمستندات المطلوبة من البنك، يقوم البنك بدراسة الطلبات المقدمة وفقاً للسياسات الائتمانية المعتمدة لديه وبما يتفق مع شروط البرنامج. وفي ضوء نتائج دراسة الطلبات يقوم البنك باتخاذ قراره الائتماني. ومن المهم أن يتمتع طالب القرض أو التمويل بسجل ائتماني جيد، وعدم وجود جوانب ائتمانية تؤثر سلباً على القرار الائتماني، إضافة لوجود ما يثبت قدرة المقترض على السداد.

**س12: ما المدة الزمنية التي قد يستغرقها الحصول على القرض أو التمويل من وقت تقديم الطلب وحتى وقت الصرف؟**

تتراوح المدة التي قد يستغرقها الحصول على القرض أو التمويل من وقت تقديم الطلب وحتى وقت الصرف بشكل عام ما بين 3-5 أيام عمل ( وذلك في حال كان العميل مستوفياً لجميع الوثائق والمستندات الرسمية المطلوبة ضمن هذا البرنامج وحسب تعميم البنك المركزي، وكان العميل مقبول ائتمانياً لدى البنك).

### س13: في حال حصولي على القرض أو التمويل المطلوب، ما هو مقدار القسط الشهري الواجب علي سداده شهرياً للبنك؟

إن قيمة القسط الشهري الواجب على العميل سداده تتحدد في ضوء العديد من العوامل وأهمها قيمة القرض، ومدة القرض، وسعر الفائدة. وبشكل عام كلما ارتفعت قيمة القرض، كلما ارتفع القسط الشهري. فمثلاً لو قام شخص بالحصول على قرض قيمته 10 آلاف دينار من أحد البنوك من خلال برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة بتاريخ 2020/7/1، فإن الفترة الكلية للقرض قد تصل إلى 42 شهر اعتباراً من تاريخ الحصول على القرض (شاملة فترة السماح). وإذا طلب العميل فترة سماح مقدارها 12 شهر، فإن فترة السماح ستنتهي بتاريخ 2021/7/1، ومن بعدها تبدأ فترة السداد، وسيستمر العميل بسداد الأقساط بشكل شهري لمدة 30 شهر، أي حتى تاريخ 2024/1/1. وبافتراض أن سعر الفائدة على القرض هي 2% سنوياً، فإن القسط الشهري الذي يستحق على العميل سيبلغ 342.2 دينار.



والجدول التالي يوضح بعض الأمثلة على مقدار القسط الشهري التقديري المستحق على العملاء حسب قيمة القرض.

قيمة القرض بالدينار	100,000	50,000	25,000	10,000
سعر الفائدة (%)	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%
مدة القرض الإجمالية (بالأشهر)	42	42	42	42
فترة سداد القرض (بالأشهر)	30	30	30	30
فترة السماح (بالأشهر)	12	12	12	12
القسط الشهري بالدينار	3,425	1,710.7	855.5	342.2

#### س14: هل هناك رقم اتصال أو وسيلة تواصل مع البنوك يمكن استخدامها للاستفسار عن البرنامج؟

- نعم هناك العديد من وسائل الاتصال مع البنوك والتي يمكن استخدامها في حال وجود أي استفسار أو تساؤل لدى الراغبين بالحصول على قرض أو تمويل ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، ومن أهم هذه الوسائل ما يلي:
- زيارة أقرب فرع للبنك.
  - زيارة الموقع الإلكتروني للبنك الذي ترغب في التعامل معه.
  - زيارة صفحة البنك على مواقع التواصل الاجتماعي وإرسال رسالة بالسؤال أو الاستفسار.
  - إرسال بريد إلكتروني إلى مراكز خدمة العملاء أو مسؤولي البيع في البنوك.
  - الاتصال مع البنك المعني مباشرة من خلال أرقام مراكز الاتصال المباشر أو البنك الناطق أو هواتف الفروع.

البنك العقاري المصري العربي <a href="http://www.aqaribank.jo">www.aqaribank.jo</a>	البنك الإسلامي الأردني <a href="http://www.jordanislamicbank.com">www.jordanislamicbank.com</a>	البنك العربي <a href="http://www.arabbank.com.jo">www.arabbank.com.jo</a>
مصرف الرافدين <a href="http://www.rafidainamman.com">www.rafidainamman.com</a>	البنك الاستثماري <a href="http://www.investbank.jo">www.investbank.jo</a>	البنك الأهلي الأردني <a href="http://www.ahli.com">www.ahli.com</a>
سي تي بنك <a href="http://www.citibank.com/jordan">www.citibank.com/jordan</a>	بنك ABC <a href="http://www.bank-abc.com/world/Jordan">www.bank-abc.com/world/Jordan</a>	بنك القاهرة عمان <a href="http://www.cab.jo">www.cab.jo</a>
بنك ستاندرد تشارترد <a href="http://www.sc.com/jo">www.sc.com/jo</a>	بنك الاتحاد <a href="http://www.bankaletihad.com">www.bankaletihad.com</a>	بنك الأردن <a href="http://www.bankofjordan.com">www.bankofjordan.com</a>
بنك عودة <a href="http://www.bankaudi.com.jo">www.bankaudi.com.jo</a>	بنك سوسيته جنرال / الأردن <a href="http://www.sgbj.com.jo">www.sgbj.com.jo</a>	بنك الإسكان للتجارة والتمويل <a href="http://www.hbtf.com">www.hbtf.com</a>
بنك الكويت الوطني <a href="http://www.nbk.com">www.nbk.com</a>	بنك المال الأردني <a href="http://www.capitalbank.jo">www.capitalbank.jo</a>	البنك الأردني الكويتي <a href="http://www.jkb.com">www.jkb.com</a>
بنك لبنان والمهجر <a href="http://www.blom.com.jo">www.blom.com.jo</a>	البنك العربي الإسلامي الدولي <a href="http://www.iiabank.com.jo">www.iiabank.com.jo</a>	بنك الاستثمار العربي الأردني <a href="http://www.ajib.com">www.ajib.com</a>
مصرف الراجحي <a href="http://www.alrajhibank.com.jo">www.alrajhibank.com.jo</a>	بنك صفوة الإسلامي <a href="http://www.safwabank.com">www.safwabank.com</a>	البنك التجاري الأردني <a href="http://www.jcbank.com.jo">www.jcbank.com.jo</a>



جمعية البنوك في الأردن  
ASSOCIATION OF BANKS IN JORDAN