**وثيقة للبنك الدولي**

**للاستخدام الرسمي فقط**

**تقرير رقم** ---- --

**المؤسسة الدولية للتنمية**

**وثيقة تقييم مشروع**

**بشأن**

**قرض مقترح**

**بمبلغ 13.4مليون حقوق سحب خاصة**

**(20 مليون دولار أمريكي)**

**للجمهورية اليمنية)**

**بشأن**

**(مشروع تنمية البنية التحتية المالية)**

**28 يونيو 2013**

|  |
| --- |
| توزيع هذه الوثيقة توزيعاً مقيدا. ويمكن استخدامها فقط لأداء المهام الرسمية. ويجب ألا يتم استخدام محتوياتها دون تصريح من البنك الدولي |

**الجمهورية اليمنية**

**العملة وسعر الصرف**

وحدة الصرف:الريال اليمني

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 214.87 ريال يمني | = | 1 دولار أمريكي (السعر (الساري في24 أبريل 2013) |

حقوق السحب الخاصة 0.667 = 1 دولار أمريكي

**السنة المالية**

ا يناير – 31 ديسمبر

|  |  |
| --- | --- |
| نائب الرئيسي الإقليمي | إنجر أندرسن |
| المدير القطري | هارتويج شافر |
| رئيس قطاع | لويك شيكيير |
| مدير قطاع | سيمون سي. بيل |
| قائد فريق المهام | سحر نصر |

قائمة المحتويات

[السياق الاستراتيجي 4](#_Toc360348153)

[السياق القطري 4](#_Toc360348154)

[السياق القطاعي والمؤسسي 7](#_Toc360348155)

[الأهداف العليا التي يساهم فيها هذا المشروع 13](#_Toc360348156)

[الأهداف التنموية للمشروع 16](#_Toc360348157)

[أ-الهدف التنموي للمشروع 16](#_Toc360348158)

[ب- الجهات المستفيدة من المشروع 16](#_Toc360348159)

[ت-مؤشرات النتائج على مستوى الهدف التنموي للمشروع 16](#_Toc360348160)

[وصف المشروع 17](#_Toc360348161)

[أ-مكونات المشروع 17](#_Toc360348162)

[ب-تمويل المشروع 22](#_Toc360348163)

[ت- الأسس التحليلية والدروس المستفادة المنعكسة في تصميم المشروع 23](#_Toc360348164)

[ث-التنسيق مع الأنشطة الأخرى لشركاء التنمية ومجموعة البنك الدولي 25](#_Toc360348165)

[ج- التشاور مع أصحاب المصلحة 27](#_Toc360348166)

[التنفيذ 28](#_Toc360348167)

[أ-الترتيبات المؤسسية والتنفيذية 28](#_Toc360348168)

[ب- نتائج الرصد والتقييم 29](#_Toc360348169)

[ت-الاستدامة 29](#_Toc360348170)

[ث- تعميم مراعاة المنظور الجنساني 29](#_Toc360348171)

[المخاطر الأساسية وتدابير التخفيف 30](#_Toc360348172)

[ب- تفسير التصنيف العام للمخاطر 31](#_Toc360348173)

[ملخص التقييم 32](#_Toc360348174)

[أ- التحليلات الاقتصادية والفنية 32](#_Toc360348175)

[ب- التحليل الفني 32](#_Toc360348176)

[ت- الإدارة المالية وترتيبات عمليات الصرف 32](#_Toc360348177)

[ث-المشتريات والتعاقدات 34](#_Toc360348178)

[ج- الضمانات الاجتماعية والبيئية (شاملة الضمانات الوقائية) 35](#_Toc360348179)

[الملحق رقم 1](#_Toc360348180)

[إطار النتائج والمراقبة 36](#_Toc360348181)

[الملحق رقم 2](#_Toc360348182)

[الوصف التفصيلي للمشروع 39](#_Toc360348183)

[الملحق رقم 3](#_Toc360348184)

[ترتيبات التنفيذ 43](#_Toc360348185)

[الملحق رقم 4](#_Toc360348186)

[إطار تقييم مخاطر التشغيل 56](#_Toc360348187)

[الملحق رقم 5](#_Toc360348188)

[خطة دعم التنفيذ 61](#_Toc360348189)

[الملحق 6](#_Toc360348190)

[المؤشرات في اليمن 64](#_Toc360348191)

[الملحق رقم 7](#_Toc360348192)

[الأنشطة المقترحة لبناء القدرات في مجال مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي 69](#_Toc360348193)

[ملحق 8](#_Toc360348194)

[لمحة عن الدولة 72](#_Toc360348195)

|  |
| --- |
| **وثيقة بيانات المشروع** |
| **الجمهورية اليمنية**  **مشروع تنمية البنية التحتية المالية**  وثيقة تقييم المشروع  *الشرق الأوسط وشمال أفريقيا*  *إدارة التمويل والقطاع الخاص* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| . | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **معلومات أساسية** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| التاريخ: | | | | | | | 2 فبراير 2013 | | | | القطاعات | | قطاع التمويل العام | | | |
| المدير القطري: | | | | | | | هاتويج شافر | | | | الموضوعات: | | معايير وأنظمة التمويل الدولي 40%  خدمات البنية التحتية لتنمية القطاع الخاص 20%  مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب | | | |
| رئيس القطاع | | | | | | | سايمون سي بيل | | | | فئة التقييم البيئي: | | فئة ج | | | |
| مدير القطاع | | | | | | | لوك شواكيير | | | |  | |  | | | |
| الرقم التعريفي للمشروع | | | | | | | P132311 | | | |  | |  | | | |
| أداة الإقراض | | | | | | | تمويل مشروع استثماري | | | |  | | | | | |
| قائد الفريق: | | | | | | | سحر نصر | | | |
| بالشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية: نعم | | | | | | | | | | | | | | | | |
| . | | | | | | | | | | | | | | | | |
| المقترض: الجمهورية اليمنية | | | | | | | | | | | | | | | | |
| الجهاز المسئول: البنك المركزي اليمني | | | | | | | | | | | | | | | | |
| الاتصال: | | | | | | | السيد إبراهيم النهاري | | | | الوظيفة: | | | نائب المحافظ | | |
| رقم التليفون | | | | | | | 967735855885+ | | | | البريد الإلكتروني: | | | ialnahari@gmail.com | | |
| . | | | | | | | | | | | | | | | | |
| مدة تنفيذ المشروع | | | | | تاريخ البداية: | | | يوليه 2013 | | | تاريخ النهاية: | | | يونيو 2019 | | |
| تاريخ السريان المتوقع | | | | | 30 سبتمبر 2013 | | | | | | | | | | | |
| تاريخ الإغلاق المتوقع: | | | | | 31 ديسمبر 2019 | | | | | | | | | | | |
| . | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **بيانات تمويل المشروع (مليون دولار أمريكي)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| [] | قرض | [✓ ] | | منحة | | [ ] | | | | غيره | | | | | | |
| [ ] | ائتمان | [ ] | | ضمان | |
| **بالنسبة للقروض/ الائتمانات/ غيره** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| إجمالي تكلفة المشروع | | | 20 مليون دولار أمريكي | | | | | |  | | إجمالي تمويل البنك | | | | ما يعادل | 20 مليون دولار أمريكي |
| إجمالي التمويل المشترك | | |  | | | | | |  | | فجوة التمويل: | | | |  |  |
| . | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **مصدر التمويل** | | | | | | | | | | | | **المبلغ (مليون دولار أمريكي)** | | | | |
| المقترض/ المتلقي | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| البنك الدولي للإنشاء والتعمير | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| المؤسسة الدولية للتنمية: جديد | | | | | | | | | | | | 20 مليون دولار أمريكي | | | | |
| المؤسسة الدولية للتنمية إعادة ربط | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| آخرون | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| فجوة التمويل | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| . | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| . | | | | | | | | | | | | | |
| **عمليات الصرف المتوقعة (مليون دولار أمريكي)** | | | | | | | | | | | | | |
| السنة المالية | **2014** | | **2015** | **2016** | | **2017** | | **2018** | | | **2019** | | |
| سنوي | 0.4 | | 3.0 | 4.5 | | 5.0 | | 5.0 | | | 2.1 | | |
| تراكمي | 0.4 | | 3.4 | 7.9 | | 12.9 | | 17.9 | | | 20 | | |
| . | | | | | | | | | | | | | |
| **الهدف (أو الأهداف) التنموي للمشروع** | | | | | | | | | | | | | |
| الهدف التنموي هو تنمية البنية التحتية المؤسسية والمالية التي تدعم شفافية وكفاءة أكبر للمعاملات المالية في النظام المالي | | | | | | | | | | | | | |
| . | | | | | | | | | | | | | |
| **المكونات** | | | | | | | | | | | | | |
| **اسم المكون** | | | | **التكلفة (مليون دولار أمريكي)** | | | | | | | | | |
| تنمية النظام الأساسي للبنك المركزي اليمني | | | | US$ 11.4 million | | | | | | | | | |
| تنمية البنية الأساسية لنظام المدفوعات | | | | US$ 3.4 million | | | | | | | | | |
| إنشاء سجل الائتمان العام للبنك المركزي اليمني | | | | US$ 2.9 million | | | | | | | | | |
| إنشاء مراكز بيانات وخدمات تكامل الأنظمة وبناء قدرات البنك المركزي اليمني | | | | US$ 2.3 million | | | | | | | | | |
| . | | | | | | | | | | | | | |
| **الالتزام** | | | | | | | | | | | | | |
| **السياسة** | | | | | | | | | | | | | |
| هل المشروع يخرج عن إطار إستراتيجية المساعدة القطرية في المحتوى أو في أي جوانب أخرى هامة؟ | | | | | | | | نعم | [ ] | لا | | [**✓**] |
| . | | | | | | | | | | | | | |
| هل المشروع يتطلب أي استثناءات من سياسات البنك الدولي؟ | | | | | | | | نعم | [ ] | لا | | [**✓** ] |
| هل تمت موافقة إدارة البنك على هذه الاستثناءات؟ | | | | | | | | نعم | [ ] | لا | | [**✓**] |
| هل يتم الحصول على موافقة مجلس الإدارة على الاستثناء من السياسات ؟ | | | | | | | | نعم | [ ] | لا | | [**✓** ] |
| هل يستوفي المشروع المعايير الإقليمية بشأن جهوزية التنفيذ؟ | | | | | | | | نعم | [**✓**] | لا | | [ ] |
| . | | | | | | | | | | | | | |
| **سياسات البنك الدولي الوقائية التي يفعلها المشروع** | | | | | | | | **نعم** | **لا** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 4,01 بشأن التقييم البيئي | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 4,04 بشأن الموائل الطبيعية | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 4,36 بشأن الغابات | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 4,09 بشأن إدارة الآفات | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 4,11 بشأن الموارد الثقافية المادية | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 4,10 بشأن الشعوب الأصلية | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 4,12 بشأن إعادة التوطين القسري | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 4,37 بشأن سلامة السدود | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 7,50 بشأن المشروعات على المجاري المائية | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| سياسة عمليات/ إجراءات البنك رقم 7,60 بشأن المشروعات في المناطق المتنازع عليها | | | | | | | |  | **✓** | | | |
| . | | | | | | | | | | | | | |
| . | | | | | | | | | | | | | |
| **الشروط** | | | | | | | | | | | | | |
| **الاسم** | | **ساري** | | | **تاريخ الاستحقاق** | | **التكرار** | | | | | | |
| لا ينطبق | |  | | |  | |  | | | | | | |
| **وصف الشرط** | | | | | | | | | | | | | |
| **الشروط** | | | | | | | | | | | | | |
| **الاسم** | | **النوع** | | | | | | | | | | | |
| لا ينطبق | |  | | | | | | | | | | | |
| **وصف الشرط** | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **تشكيل الفريق** | | | | |
| **موظفو البنك** | | | | |
| **الاسم** | **الوظيفة** | **التخصص** | **الوحدة** | **UPI** |
| سحر نصر | قائد فريق المهام | الأعمال المصرفية وتمويل المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة | MNSF1 | 156183 |
| هاريش ناتاراجان | أخصائي قطاع مالي أول | البنية التحتية المالية | FFIFI | 342066 |
| جمال عبد العزيز | أخصائي تعاقدات أول | المشتريات والتعاقدات | MNAPC | 289887 |
| ليلى عبد القادر | أخصائي قطاع مالي | القطاع المالي | MNSF1 | 275348 |
| غادة وحيد اسماعيل | محلل مالي وتنمية القطاع الخاص | القطاع المالي | MNSF1 | 314926 |
| حاسين حده | مسئول تمويل | عمليات القروض | CTRLA | 17700 |
| لورنت جونيه | أخصائي قطاع مالي أول | القطاع المالي | MNSFP | 319004 |
| نيكولاي سوبوتين | مستشار أول | الأمور القانونية | LEGAM | 77725 |
| معوض م. الربيدي | أخصائي إدارة مالية | إدارة مالية | MNAFM | 324944 |
| أمير الثيبة | اقتصادي | إدارة اقتصادية | MNSED | 351346 |
| ستيف وان | محلل عمليات | عمليات | MNSF1 | 71739 |
| باسم شرف الدين | مسئول عمليات | البنية التحتية المالية | IFC (CMEAF) | 299217 |
| أوسكار ماديدو | محلل مالي رئيسي | البنية التحتية المالية | IFC(CAIFI) | 274256 |
| فريدسفيندامونتي هيرايز | أخصائي بنية تحتية مالية | البنية التحتية المالية | FFIFI | 323437 |
| أنا نونز سانشي | أخصائي الضمانات البيئية | الضمانات البيئية | MNSSD | 333369 |
| شاوجانج وانج | أخصائي تنمية إجتماعية أول | الضمانات الاجتماعية | [SDV](http://intranetnca.worldbank.org/servlet/main?pagePK=86100&piPK=86133&theSitePK=86006&contentMDK=20055478&unitNum=01876) | 202824 |
| مروان عز العرب | أخصائي مصرفي | العمليات | MNSFP | 402696 |
| أميرة فؤاد زكي | مساعد البرنامج | الإدارة | MNSF1 | 232318 |
| زياد بهاء الدين | خبير قانوني أول | الإطار القانوني | MNSFP | STC |
| ديدر ديبالز | المفتش العام | الاشراف على البنوك | MNSFP | STC |
| فريتز كوينجزهوفر | خبير أول مشتريات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات | المشتريات | OPCPR | STC |
| أندرو ماكوين ماسون | خبير النظام المصرفي الأساسي | أنظمة تكنولوجيا المعلومات | MNSFP | STC |

# السياق الاستراتيجي

1. تلخص هذه الوثيقة عرضاً بمنحة مقدمة إلى جمهورية اليمن من أجل مشروع تطوير البنية التحتية المالية. تم إعداد هذا المشروع كاستجابة لطلب رسمي مقدم من وزارة التخطيط والتعاون الدولي والمؤرخ 28 مايو 2012 وذلك من أجل دعم البنك المركزي اليمني. تتمثل أهداف هذا المشروع في تطوير البنية التحتية المالية المؤسسية وذلك من أجل دعم زيادة فعالية وشفافية المعاملات المالية في النظام.

## السياق القطري

1. تُصنف اليمن على أنها أفقر دولة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وخلال السنوات القليلة الماضية، واجهت اليمن سلسلة من الأزمات المتتالية والتحديات الملحة والتي أدت إلى تفاقم حدة الفقر وعوز الغذاء. أدت هذه الأزمات والتحديات إلي بروز متطلبات أساسية مثل الحاجة إلى توفير فرص العمل وكذلك تعزيز بيئة اقتصادية وسياسية عادلة وشفافة.
2. واجهت جمهورية اليمن في العام 2011 سلسة من الاحتجاجات العامة والصراعات العنيفة والنزاعات المسلحة والتي أدت إلى انتخاب رئيس جديد وتشكيل حكومة انتقالية. أدى الأداء الضعيف لاستراتيجية التنمية الحكومية في العقود الماضية، والذي كان نتيجة لوجود مؤسسات ضعيفة وحوكمة هزيلة، إلى حدوث توترات اقتصادية واجتماعية متزايدة. أدت الأحوال الاقتصادية المتدهورة إلى تفاقم حدة هذه التوترات والتي بلغت أوجها في العام 2011 في شكل احتجاجات عامة. طالب المتظاهرون بحوكمة أفضل وتمثيل حقيقي وفرص اقتصادية ملائمة. انتهت هذه التوترات بتوقيع اتفاقية انتقالية تحت رعاية مجلس التعاون الخليجي. وفي بدايات شهر ديسمبر من العام 2011، تم تشكيل حكومة انتقالية والتي تم تفويضها لتحقيق الاستقرار السياسي والاقتصادي في الدولة. تم إطلاق حوار وطني في 18 مارس 2013 والذي شمل الممثلين الأساسيين من المجتمع اليمني.
3. تواجه اليمن في هذه الفترة الانتقالية تحديات سياسية وهيكلية واقتصادية مستمرة ودائمة. وفي الوقت الحالي، يعمل حوالي 70% من القوى العاملة في القطاع غير الرسمي ذي الإنتاجية المنخفضة، في حين أن معظم القوى العاملة الرسمية تعمل في القطاع الحكومي، أو الهيئات التابعة للحكومة. تبددت الفرص الاقتصادية والمالية لأن جزءاً كبيراً من الأصول الصناعية والأنشطة الاقتصادية مملوكة للدولة بالكامل، وتخضع لسيطرة القبائل عليها كجزء من نظام المحسوبية. إذا لم يمكن للفترة الانتقالية التبشير بوجود تغيير في التوجهات، فمن المحتمل عودة هذه الأسباب الأساسية لعدم الاستقرار والنضال الاجتماعي.
4. في شهر يونيو من العام 2012، أطلقت الحكومة اليمنية البرنامج الانتقالي للاستقرار والتنمية وذلك خلال الفترة من 2012 وحتى 2014. يحدد البرنامج الانتقالي للاستقرار والتنمية المجالات التي سيتم التركيز عليها والأفعال التي سيتم القيام بها من أجل التعامل مع الاحتياجات الإنسانية الفورية والملحة، والتحول السياسي على المدى القصير، والاستقرار الاقتصادي، والتنمية الاجتماعية والاقتصادية على المدى المتوسط. يقترح البرنامج الانتقالي للاستقرار والتنمية تنفيذاً موازياً للاستجابة للطوارئ مع التركيز على الأولويات على المدى القصير، وبدء برنامج التعافي الاقتصادي على المدى المتوسط. تقدر إجمالي الاستثمارات المطلوبة لهذا البرنامج خلال العامين القادمين بحوالي 11.9 مليار دولار، منها 4.3 مليار دولار للدعم على المدى القصير، و 7.6 مليار دولار لدعم برنامج التعافي الاقتصادي على المدى المتوسط.
5. صدقت الحكومة اليمنية، وذلك في مؤتمر المانحين لليمن والذي عقد في الرياض خلال الفترة من 4-5 سبتمبر 2012، على إطار مسائلة مشترك مع شركاء التنمية، ووافق مجلس الوزراء على هذا الإطار في 18 سبتمبر من العام 2012. وبموجب إطار المسائلة المشترك التزمت الحكومة اليمنية، على سبيل المثال لا الحصر، بتوفير فرص عمل، وخصوصاً للشباب والمرأة، وتبني سياسات أكثر دعماً لتنمية المشروعات متناهية الصغير والصغيرة والمتوسطة، وتأسيس بيئة داعمة لجذب الاستثمارات الأجنبية المباشرة من دول مجلس التعاون الخليجي والعديد من الدول الأخرى، وزيادة فعالية القطاعات الخدمية الرئيسية، والمشاركة مع القطاع الخاص في الشراكات بين القطاعين العام والخاص.
6. بدأ التعافي الاقتصادي ولكنه لا يزال ضعيفاً. وبعد انكماش الناتج المحلي الإجمالي بنسبة تفوق 10% في العام 2011، من المتوقع أن يحقق الناتج المحلي الإجمالي نمواً طفيفاً في العام 2012. انخفضت نسبة التضخم بصورة كبيرة من 23% في العام 2011 إلى 5.5% في العام 2012، وانخفضت كذلك نسبة العجز في الحساب الجاري في العام 2012 إلى حوالي 3% من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بنسبة 4% في العام 2011. تعرض سعر صرف الريال اليمني لضغوط هائلة في العام 2011 مما حدا بالبنك المركزي إلى تطبيق عددٍ من السياسات والإجراءات والتي أدت إلى تخفيض الاحتياطات الأجنبية في البنك المركزي وذلك لدفع فواتير استيراد السلع الأساسية. وعلى الرغم من استقرار سعر الصرف الرسمي عند مستوى 213.85 للريال اليمني مقابل الدولار، إلا أن سعر الصرف في السوق الموازية تراوح بين 235 – 240 ريال مقابل الدولار مما أسهم في ارتفاع أسعار الواردات وزيادة نسبة التضخم. وعلى الرغم من ذلك، فمنذ بدايات العام 2012، استقر سعر الصرف عند مستوى 214 للريال اليمني مقابل الدولار.
7. تأثر القطاع المالي بصورة كبيرة بالضبابية التي أحاطت بأزمات العام 2011. انخفضت ميزانية النظام المصرفي وذلك بسبب السحوبات الهائلة من الودائع والتي شملت كلاً من السحب من الودائع بالعملة المحلية والعملة الأجنبية. وإجمالاً، فإن النمو النقدي كان ثابتاً لأن الزيادة في الأصول المحلية تأثرت بصورة أساسية بالسحب على المكشوف الذي قام به البنك المركزي اليمني وذلك من أجل تمويل عجز الموازنة، وتزامن هذا مع انخفاض صافي الأصول الأجنبية. انخفضت الاعتمادات الممنوحة للقطاع الخاص بنسبة 17% وذلك من جراء قلة الطلب على هذه الاعتمادات، وكذلك تردد البنوك في الإقراض خلال الأزمة، ولكن شهد هذا الأمر تعافياً تبلغ نسبته 9% في العام 2012. أدت قلة الاحتياطات الأجنبية إلى تقلص التمويل التجاري، والذي يعد خدمة مصرفية أساسية، مما أثر كثيراً على عمليات المؤسسات المالية. وعلى الرغم من صغر حجم القطاع المصرفي، إذ تبلغ نسبة أصوله 40% من الناتج المحلي الإجمالي، إلا أن التجميد الذي حدث للقطاع قد أثر بشدة على العمليات الاقتصادية العادية.
8. هناك تطور مهم آخر قد حدث، وهو أنه في 22 يونيو 2012 فإن فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية وهي منظمة عالمية لوضع المعايير لمكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي وضعت اليمن في قائمة البيان العامة للدول ذات الالتزام الضعيف بمعايير مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي. حيث أن دولة اليمن لا يمكنها تحقيق تقدم كافٍ في تنفيذ خطة عمل فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية ، سوف يظل هناك قصور في تنفيذ بعض الاستراتيجيات المعينة في مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي[[1]](#footnote-1). تم تحديد الأولويات التي ينبغي على اليمن القيام بها فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي في الإطار رقم 1.

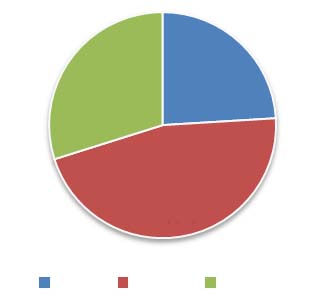
|  |
| --- |
| **الإطار رقم 1: الأولويات التي ينبغي على اليمن تنفيذها في مجال مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي**   * من الضروري أن تتعامل اليمن مع القضايا المرتبطة بمكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي وأن تقوم بتطبيق الإجراءات الضرورية. تشتمل هذه الأولويات على ما يلي: * التجريم الفعال لجرائم غسيل الأموال والإرهاب المالي. * التحقيق الفعال وإقامة الدعاوى القضائية في حالات غسيل الأموال والإرهاب المالي. * تأسيس وحدة تحريات مالية ذات كفاءة تشغيلية تامة وتوظيف فعال وذلك من أجل مراقبة وتحليل الحالات المحتملة في مكافحة غسيل الأمور ومكافحة الإرهاب المالي. * تطوير قدرات الجهات الرقابية على القطاع المالي وذلك من أجل ضمان المراقبة الفعالة لالتزام المؤسسات المالية بمبدأ "اعرف عميلك" والتزامات الإبلاغ عن المعاملات المثيرة للشك. * تحديد وتقييم مخاطر غسيل الأموال والإرهاب المالي وتطبيق منهج قائم على المخاطرة لتخفيف هذه الآثار. * تأسيس وتنفيذ إجراءات كافية لتحديد وتجميد أصول الإرهابيين وتنفيذ قرارات الأمم المتحدة رقمي 1267 و 1373. |

1. وعلى وجه العموم، فإن مستقبل الاقتصاد الكلي في الفترة الانتقالية 2013 – 2014 سوف يعتمد على عدد من العوامل. من المتوقع أن تبلغ نسبة النمو الاقتصادي حوالي 4.4% في العام 2013[[2]](#footnote-2)، ولكن بالنظر إلى الاضطرابات السياسية والأمنية الحالية فمن المتوقع تباطؤ النمو الاقتصادي، وإحجام البنوك عن تقديم اعتمادات للقطاع الخاص (انظر ملحق 6). تظل النظرة المالية في العام 2013 ضعيفة حيث أن الإيرادات المتزايدة تعتمد على استعادة استدامة إنتاج الهيدروكربون وتنفيذ العديد من الإصلاحات مثل زيادة الإنفاق الاستثماري والذي من المتوقع أن يساهم فيه آخرون وذلك بناءً على التزامات مؤتمر المانحين.

## السياق القطاعي والمؤسسي

**الشكل 1 : هيكل القطاع المصرفي**

**(نسبة مئوية من إجمالي أصول النظام المصرفي)**



**خاص**

**عام**

**24 %**

**30 %**

**أجنبي**

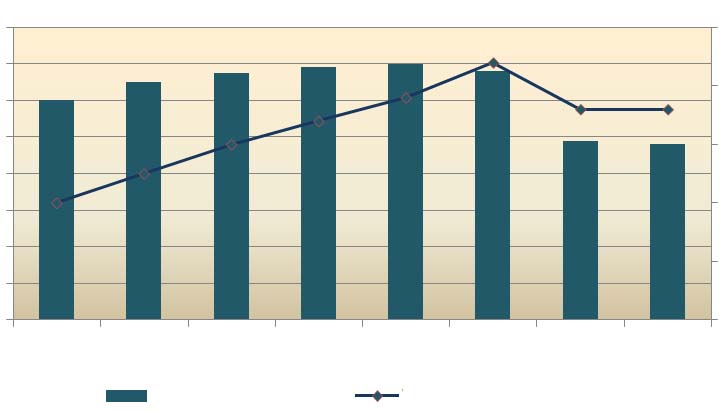
**46 %**

1. يعتبر القطاع المالي في اليمن، والذي يمكنه أن يلعب دوراً حيوياً في التعافي والنمو الاقتصادي، أحد أضعف القطاعات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. يسيطر القطاع المصرفي على القطاع المالي في اليمن، كما هي الحال في معظم الدول النامية. يعمل حالياً في اليمن ثمانية عشر بنكاً[[3]](#footnote-3)، أربع من هذه البنوك مملوكة للدولة[[4]](#footnote-4)، وأربع من هذه البنوك بنوكاً إسلامية[[5]](#footnote-5)، وأربع من هذه البنوك بنوكاً خاصة تقليدية، وبنكان متخصصان في التمويل متناهي الصغر، وأربع بنوك أجنبية. تمتلك البنوك المملوكة للدولة حوالي 24% من إجمالي أصول القطاع المصرفي وذلك حتى يناير 2013 كما هو موضح في (الشكل 1). لا يزال الاقتصاد اليمني اقتصاداً نقدياً بصورة كبيرة إذ تبلغ الأرصدة النقدية ضعف متوسط النسبة في 17 دولة مماثلة.
2. وباستثناء القطاع المصرفي، فإن المؤسسات الرئيسية الداعمة والأسواق المالية إما غير موجودة بالمرة أو تلعب دوراً محدوداً للغاية. المؤسسات المالية غير البنكية مثل شركات التأمين وشركات الصرافة وصناديق المعاشات تلعب دوراً هامشياً. بدأت خدمات التأجير بالفعل ولكنها بحاجة إلى معاملة ضريبية مناسبة وسجل بالممتلكات المؤجرة. في اليمن واحداً من أكثر قوانين ولوائح التمويل متناهي الصغر تطوراً في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. ولقد ساعد هذا في توسيع خيارات الاعتمادات والمدخرات للشركات الصغيرة وكذلك للأسر ذات الدخول المنخفضة، سواءً في المناطق الريفية أو الحضرية، وعلى وجه العموم، ساعد هذا في توسيع سوق الخدمات المالية في اليمن.
3. الوساطة المالية في اليمن منخفضة للغاية، ويرجع هذا بصورة أساسية إلى البيئة القانونية والقضائية الضعيفة، حيث لا يتم تنفيذ حقوق الدائنين. تبلغ نسبة الوساطات بين المودعين واعتمادات القطاع الخاص، والتي تعتبر أحد العوامل المهمة للنمو، أقل من 10% من الناتج المحلي الإجمالي، وهي نسبة أقل بكثير من الدول المماثلة. لا يستخدم غالبية السكان في اليمن الخدمات المالية الرسمية. وبالإشارة إلى الودائع البنكية، فإن 800.000 شخص فحسب لديهم حسابات بنكية مع مؤسسات مالية رسمية. تبلغ نسبة الودائع في اليمن 35 لكل 100 شخص، وهي النسبة الأقل على مستوى العالم أجمع[[6]](#footnote-6). وعلاوةً على ذلك، فإن الوساطة المالية بين النساء منخفضة للغاية. وفيما يتعلق بتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، فإن النساء في اليمن يواجهن العديد من العقبات والتي تحد من النشاط الاقتصادي، وتشمل هذه العقبات شروط ضمان عالية والتي يمكن أن تصل إلى 400% من قيمة مبلغ القرض. وعلى الرغم من ذلك، ففيما يتعلق بالتمويل متناهي الصغر، فإن النساء في اليمن يحصلن على هذا التمويل بصورة أفضل نسبياً.
4. واستجابةً لما سبق، قامت الحكومة اليمنية، والبنك المركزي اليمني على وجه الخصوص، بتنفيذ العديد من الإصلاحات القانونية وذلك من أجل تعزيز أداء النظام المالي وتقوية دوره في الوساطة (الإطار رقم 2). تعاملت السلطات أيضاً في الوقت الراهن مع أزمة عام 2011 بصورة جيدة وذلك من خلال التدخل في السوق عند الحاجة، وإصدار تعميمات دورية ذات إطار زمني محدد والتي تتعامل عموماً مع قضايا خاصة أو مرتبطة بالأزمات. وفي محاولة لتعزيز الثقة في النظام المالي بعد بدء الثورة، اتخذ البنك المركزي اليمني الإجراءات التالية: (1) عدم فرض أي قيود على السحوبات المالية بأي عملة، (2) انسيابية عملية توفير السيولة في النظام المصرفي وذلك من أجل التعامل مع موجات سحب الودائع المصرفية وذلك بعد الثورة مباشرةً، (3) منع الموافقة لشركات الصرافة على تصدير النقد بالعملة الصعبة خارج البلاد وقصر هذا الدور على البنوك فحسب، (4) قام بتعزيز التواصل مع البنوك والمجتمع المالي، حيث قام البنك المركزي اليمني بعقد لقاءات دورية على الأقل مرة كل أسبوع مع البنوك وذلك من أجل مناقشة آخر التطورات، (5) أجبر جميع البنوك وذلك في يناير 2011 على إعداد خطط طوارئ وذلك من أجل ضمان استمرار الأعمال، (6) قام بتخفيض متطلبات الاحتياطي القانوني بالعملة الصعبة من 20% إلى 10% في الربع الأول من العام 2011 مما أطلق 300 مليون دولار أمريكي في النظام المصرفي، وعزز ذلك من السيولة بصورة كبيرة. ونتيجة لذلك، تمت استعادة الثقة في النظام المصرفي بعد الثورة، واتضح هذا من حجم الودائع في النظام المصرفي والتي بلغت تقريباً 1.802 مليار ريال يمني في العام 2012[[7]](#footnote-7).

|  |
| --- |
| **الاطار رقم 2: الإصلاحات ا القانونية الرئيسية التي نُفذت مؤخرا**  اتخذت السلطات اليمنية خلال الفترة السابقة عدة إصلاحات قانونية تشمل ما يلي:   * إصدار القانون رقم 21 لعام 2006 الخاص بمعاملات السداد الالكتروني * إصدار القانون 11 لعام 2007 الخاص بالتأجير التمويلي * إصدار القانون 21 لعام 2008 الخاص بإنشاء الشركة اليمنية لإيداعات التأمين * إصدار القانون رقم 15 لعام 2009 الخاص بالتمويل المصغر من البنوك ولائحته التنفيذية في عام 2010. * إنشاء السجل الائتماني فى عام 2009 * إصدار لوائح البنك المركزي اليمني رقم 3 لعام 2009 الخاصة بتغيير مدققي الحسابات الخارجيين. * اصدار القانون رقم 1 لعام 2010 ولائحته التنفيذية الخاص بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب. * إصدار لوائح البنك المركزي اليمني رقم 1 لعام 2012 الخاصة بمعايير الاشراف على مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب ورقم 2 لعام 2012 الخاصة بمعايير مراقبة الاشتباه في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب. |

1. وعلى الرغم من ذلك، واجه النظام المالي في اليمن العديد من التحد اليمنية مؤخرا عدة إصلاحات قانونية يات. استمر هذا النظام في المعاناة من عدم كفاية الإطار الرقابي والتنظيمي، وكذلك من ضعف البنية التحتية المالية المؤسسية. تتسم الرقابة المصرفية بالرفق التنظيمي والذي يقوض تأسيس نظام مصرفي سليم ومستدام. سوف يؤدي التنفيذ الضعيف للوائح الوقائية وخصوصاً فيما يتعلق بإقراض المؤسسات وحدود تركيز الاقراض، وقلة الإمدادات إلى زيادة مخاطر النظام المصرفي. حدثت بعض التطورات في تطبيق لوائح تصنيف القروض ورصد المخصصات، ومع ذلك، من الجدير بالملاحظة أن كل البنوك التي تعمل في اليمن لا تخضع لهذه اللوائح. كان هناك تقدم بطيء في تطبيق المتطلبات التنظيمية لتأسيس سياسات وإجراءات شاملة لمنح الاعتمادات وأنظمة لإدارة مخاطر الاعتمادات، وخصوصاً للبنوك القليلة التي تدير أعمالها بدون متطلبات الحد الأدنى من كفاية رأس المال. ومع ذلك، التزم البنك المركزي اليمني بفرض إجراءات تصحيحية لهذه البنوك في حال عدم الالتزام[[8]](#footnote-8).
2. تفتقر المؤسسات المالية أيضاً إلى الموظفين ذوي المهارات والكفاءات الملائمة للخدمات والمنتجات المالية الحديثة. وعلى الرغم من أن البنك المركزي اليمني أسس مراقبة تنظيمية على البنوك، من خلال بعض الإجراءات مثل متطلبات الاحتياطي وشروط كفاية رأس المال، وشروط كفاية رأس المال، إلا أنه لم تتم ملاحظة أي تغييرات جوهرية وذلك بسبب التطبيق الضعيف لهذه الإجراءات. لا تزال قلة من البنوك المحلية بلا رأس مال كافٍ وذلك بسبب القروض متعثرة السداد وارتفاع نسبة القروض للأطراف ذات الصلة.
3. نظام المدفوعات الوطني في اليمن ضعيف للغاية ويفتقر البنية التحتية لأنظمة المدفوعات الأساسية. الشيكات التي تتم معالجتها يدوياً وأوامر المدفوعات المعتمدة على نظام سويفت تعتبر الوسائل الأساسية للمدفوعات ذات القيمة الكبيرة. وباستثناء الشيكات، فإن أدوات المدفوعات غير النقدية المتاحة لمدفوعات التجزئة هي بطاقات المدفوعات[[9]](#footnote-9). وعلى الرغم من أن البنية التحتية لبطاقات المدفوعات تنمو بصورة متزايدة، إلا أن مستويات الاستخدام على المستوى الإجمالي تظل منخفضة (شكل 2). أدخلت البنوك في اليمن خدمات الخدمة المصرفية عبر الهاتف الجوال، وتدرس هذه البنوك استخدام تلك الخدمة لتوسيع انتشارها وتعزيز خدماتها المالية المقدمة.

**الشكل 2 : إحصائيات غرفة مقاصة الشيكات**



**مليون ريال يمنى**

**عدد الشيكات**

**عدد الشيكات**

**قيمة الشيكات**

**800000**

**600000**

**700000**

**100000**

**200000**

**300000**

**400000**

**500000**

**0**

**0**

**500000**

**1000000**

**1500000**

**2000000**

**2500000**

1. نظام تقنية المعلومات الأساسي المستخدم هو نظام الصرافة الحديث (MBS) وتم تركيبه في العام 1998 ولكن لم يتم تحديثه منذ ذلك الحين، ومن ثم فإن هذا النظام أصبح قديماً من الناحيتين التقنية والتشغيلية. يعاني هذا النظام من عدد من أوجه القصور والتي تشمل (1) لا يوفر المقدرة على إجراء تحليلات قائمة على البيانات، (2) يكبح المعالجة الشاملة المباشرة لأنشطة البنك المركزي الرئيسية، (3) لا مركزي مع طلب منفصل يجري في كل فرع من فروع البنك المركزي اليمني، (4) يحد من طبيعة الخدمات التي يمكن للبنك المركزي اليمني توفيرها للقطاع المصرفي. وعلاوةً على ذلك، فإن الترتيبات الحالية لتسوية الأوراق المالية وخصوصاً مع إصدار الصكوك سوف يتضح أنها غير كافية على المدى القريب.
2. تتطلب البيئة الحالية لإعداد لتقارير الائتمانية في اليمن تحسينات كبيرة. ومن وجهة نظر الأنظمة، فإن البنك المركزي اليمني له سجل ائتماني عام يشارك فيه الكيانات المشمولة برقابة البنك المركزي وهي بصورة أساسية البنوك في اليمن[[10]](#footnote-10). السجل الائتماني العام الحالي ضعيف وقديم وبه الكثير من القضايا التي تمنع البنك المركزي اليمني والقطاع المصرفي في اليمن من تحقيق الفوائد الكلية لنظام إعداد تقارير الائتمان. فعلى سبيل المثال، فإن البيانات التي يقدمها القطاع المصرفي محدودة (بعض البيانات الديموغرافية، أنواع القروض ومبالغ القروض والمدفوعات الجارية والضمانات) ويتم تقديم هذه البيانات بشكل ناقص ومتناقض. يتم توفير البيانات للقطاع المصرفي بشكل إجمالي وبدون تاريخ السداد أو التخلف عن سداد الديون أو الأقساط، إلخ. التحقق من الموثوقية وخوارزميات البحث غير كافية وغير فعالة، علاوةً على عدم وجود أرقام موحدة للهويات الوطنية كإثبات موحد للهوية بالإضافة إلى العديد من الأمور الأخرى.

**الشكل 3 : نظام المدفوعات الوطنى المقترح في اليمن**



1. ومن وجهة النظر القانونية، هناك عدة قوانين تضبط نظام المشاركة في المعلومات الائتمانية في اليمن، وتشمل هذه القوانين قانون البنك المركزي رقم 14 لعام 2000، وقانون البنوك رقم 38 لعام 1998 وقانون الحصول على المعلومات رقم 13 لعام 2012 واللوائح التي أصدرها البنك المركزي اليمني، والتي تغطي عدداً من مجالات المشاركة في المعلومات الائتمانية والتي تشمل تكليف البنوك بتقديم البيانات والاستفسار قبل منح الاعتمادات والحصول على موافقة العميل على المشاركة في البيانات وحق العميل في الاطلاع على تقريره الائتماني وأنواع البيانات التي يتعين تقديمها من قبل البنوك. وعلى الرغم من ذلك، فإن آليات حل النزاع غير موجودة، وحوكمة السجل الائتماني العام ضعيفة، ولا يمتلك البنك المركزي اليمني فعالية المراقبة على إعداد التقارير الائتمانية. ووفق تقرير أداء الأعمال لعام 2013، سجلت اليمن نقطتين من ست نقاط في مؤشر عمق المعلومات المالية، وسجلت 0.9% (من نسبة السكان البالغين) في مؤشر تغطية السجل العام، وحققت المركز 167 من 185 في مؤشر الحصول على الاعتمادات. لم يساعد نظام التسجيل الائتماني المتواضع وأوجه النقص التي يعاني منها في اليمن على التعامل مع قضية الوساطة المالية الهزيلة في اليمن.
2. ومن أجل تعزيز بيئة إعداد التقارير الائتمانية في اليمن وتحقيق أقصى استفادة مرجوة منها، فإن البنك المركزي اليمني بحاجة إلى اتباع منهج ذو مراحل لإصلاح قطاع إعداد التقارير الائتمانية وذلك بالبدء أولاً في تأسيس سجل ائتماني عام جديد تكون له المقدرة على الاهتمام بالاحتياجات الرقابية للبنك المركزي اليمني، وكذلك الاهتمام بالاحتياجات المالية للقطاع المالي مما يقلص من عدم تماثل واتساق المعلومات بين الجهات الدائنة والجهات المدينة. يتعين أن تشتمل هذه الجهود على تطوير إطار تشريعي وقانوني قوي وتطوير بيئة تقنية موثوقة للسجل الائتماني العام وجمع البيانات من الكيانات المشمولة بالرقابة والكيانات غير المشمولة بالرقابة (وخصوصاً مؤسسات التمويل متناهي الصغر)، وكذلك من المصادر العامة مثل السجلات التجارية والمحاكم، وتعزيز الحوكمة والرقابة، وزيادة الوعي وبناء القدرات للمستفيدين ذوي الصلة. وعلى المدى الطويل، وبعد نضج السوق، يتعين على البنك المركزي اليمني التفكير في إشراك القطاع الخاص في توفير خدمات إعداد التقارير الائتمانية للسوق، وفي الوقت ذاته الإبقاء على السجل الائتماني العام من أجل المسئوليات الرقابية للبنك المركزي اليمني.
3. البنية التحتية المالية هي الأساس الأهم للنظام المالي في اليمن. وهي تتكون من جميع المؤسسات والمعلومات والتقنيات والقواعد والمعايير والتي تسمح بإمكانية القيام بأنشطة الوساطة المالية. تحدد جودة البنية التحتية المالية في الدولة فعالية أنشطة الوساطة المالية، ومقدرة الجهات المقرضة على تقييم المخاطر، ومقدرة الجهات المقترضة على الحصول على الائتمان والتأمين والمنتجات المالية الأخرى وفق شروط تنافسية. يعد النظام المصرفي الأساسي للبنك المركزي ونظام المعلومات الائتمانية الملائم ونظام المدفوعات الوطني الحديث أركاناً مهمة للبنية التحتية المالية في الدولة. من شأن النظام المصرفي الأساسي أن يحسن من قدرات البنك المركزي على أداء وظائفه الأساسية وتعزيز الدور الإشرافي للبنك على القطاع المصرفي بصورة كبيرة. ولكي يعمل النظام المصرفي الأساسي بصورة مناسبة، يجب أن يكون هذا النظام جزءاً لا يتجزأ من إطار إشرافي وحوكمي متطور للغاية. تحدد جودة نظام المدفوعات الوطني استقرار الاقتصاد بشكل عام، وفعالية وموثوقية الوساطة المالية، وإمكانية القطاع الخاص على الابتكار وتوفير خدمات جديدة للمستهلكين. وفيما يتعلق بإعداد التقارير الائتمانية، يقلل نظام المعلومات الفعال والسجل الائتماني العام من عدم تجانس المعلومات بين الجهات المقرضة والجهات المقترضة مما يسمح بتعزيز وساطة مالية أكثر فعالية، وتعزيز قدرات البنك المركزي على الإشراف على القطاع المصرفي من خلال فهم درجة التعرض الإجمالي للمخاطر المالية، ومراقبة جودة المحافظ الائتمانية في البنوك، واتخاذ إجراءات تصحيحية عند الضرورة مثل فرض لوائح لرصد المخصصات.

## الأهداف العليا التي يساهم فيها هذا المشروع

1. تدعم مجموعة البنك الدولي كثيراً الفترة الانتقالية في اليمن وذلك بعد الأزمات التي شهدتها البلاد. أعد البنك الدولي مذكرة استراتيجية مؤقتة للعام المالي 2013 – 2014 والتي تمت مناقشتها من قبل مجلس المديرين التنفيذيين في البنك في 13 أكتوبر 2012، وذلك من أجل تلبية احتياجات الفترة الانتقالية الحالية واحتواء آثارها. الهدف الأساسي لمذكرة الاستراتيجية المؤقتة هو مساعدة الحكومة على تحقيق نتائج ملموسة والتي من شأنها أن تعمل على استقرار الدولة على المدى القصير، وفي الوقت ذاته الترتيب لقواعد الإصلاحات على المدى المتوسط والمزايا المستدامة على المدى الطويل. تتسق العملية المقترحة مع مذكرة الاستراتيجية المؤقتة، وهي تدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية والدعامات الأساسية، ألا وهي: (1) إعداد قواعد النمو الذي يقوده القطاع الخاص وتوفير الوظائف وذلك من خلال دعم حصول المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على التمويل من خلال توفير أنظمة فعالة لإعداد التقارير الائتمانية والتي من شأنها أن تساعد بشكل أفضل في اتخاذ القرارات الائتمانية، (2) دعم الأولوية الوطنية لتطوير قطاع مالي شفاف ومفتوح، وقطاع مالي تنافسي، وتعزيز الإدارة المالية العامة، (3) تعزيز الوصول إلى شبكات الأمان الاجتماعي وإعادة الخدمات الأساسية وذلك من خلال استخدام البنية التحتية المالية لدعم تحول المدفوعات الحكومية إلى الوسائل الإلكترونية، (4) تحسين توصيل الخدمات المحلية وذلك من خلال تطبيق اللامركزية، والحوكمة المحلية، والإشراك الفعال للمواطنين. ووفق مذكرة الاستراتيجية المؤقتة، فإن التنفيذ سوف يعتمد على ثلاثة مبادئ أساسية والتي ستسود البرنامج بأكمله، ألا وهي: تعزيز المشاركة والتضمين، تعزيز المقدرة المؤسسية والحوكمة والشفافية والمسائلة، وتعزيز المرونة التشغيلية لبرنامج البنك.
2. ونتيجة لمحدودية الموارد في اليمن والاحتياجات المتزايدة والتحديات الكبيرة أمام الدولة، قامت الدولة، من خلال البرنامج الانتقالي للاستقرار والتنمية، بتحديد الأولويات الملحة للمرحلة الانتقالية. ومع ذلك فإن الحلول الفورية لدعم النمو الاقتصادي وتقليل نسبة البطالة ومعدلات الفقر لا تزال ضعيفة وتتطلب تنفيذ سياسات وبرامج على المدى الطويل. ومن ثم، يهدف البرنامج الانتقالي للاستقرار والتنمية إلى دعم الأولويات الأربع الملحة بأولويات أخرى للتعافي الاقتصادي على المدى المتوسط والتي تعتمد بصورة كبيرة على النمو الذي يقوده القطاع الخاص. سوف يدعم هذا المشروع المقترح للبنية التحتية للقطاع المالي تنفيذ أولويات البرنامج الانتقالي للاستقرار والتنمية على المدى المتوسط، ومن شأنه أيضاً أن يساهم في تحقيق أهداف الأولويات وخصوصاً ازدهار النمو الاقتصادي (الأولوية رقم 1)، وتحسين تنمية الموارد البشرية وتوفير الوظائف (الأولوية رقم 2)، وتعزيز تطوير القطاع الخاص (الأولوية رقم 3)، وتحسين الحوكمة والشفافية (الأولوية رقم 4).
3. الإصلاحات العديدة المقترحة في ظل هذا المشروع، ألا وهي تطوير النظام المصرفي الأساسي للبنك المركزي، واستحداث نظام المدفوعات الإلكتروني، وإعداد سجل ائتماني، وتأسيس مراكز بيانات، لن تحسن من البنية التحتية المالية في اليمن وتقلل من المخاطر وتحسن من الحصول على التمويل فحسب، ولكنها ستحقق فوائد إضافية أخرى على مكانة الدولة والتزامها بالمعايير والقواعد الدولية وخصوصاً فيما يتعلق بمكافحة غسيل الأموال والإرهاب الدولي.
4. وفيما يتعلق بالأهداف العليا، سوف يعالج هذا العمل أيضاً قضية مهمة للغاية ومرتبطة بالوضع الحالي لدولة اليمن في البيان العام الذي أصدرته فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية بشأن الالتزام الضعيف لليمن بمعايير مكافحة غسيل الأموال والإرهاب الدولي. فعلى وجه الخصوص، فإن إعداد مستودع شامل للبيانات سوف يمكن وحدة التحريات المالية من ميكنة عمليات جمع تقارير المعاملات المثيرة للشك وتقارير معاملات العملات، وتمكن من إجراء تحليلات أفضل للتقارير وتتبع هذه المعاملات. البنوك هم حراس سلامة النظام المالي. يمكن تتبع المعاملات المثيرة للشك أيضاً من خلال أنظمة آلية مناسبة على مستوى البنوك. يمكن ربط إطار عمل مكافحة غسيل الأموال والإرهاب الدولي بنظام مستودع البيانات مما يمكن من مراقبة العمليات البنكية بصورة معززة. وفي هذا السياق، يمكن لإدارة البنك أن تتحكم بفعالية في المخاطر التشغيلية أو مخاطر المعاملات وذلك من خلال نظام مناسب للضوابط الداخلية وأنظمة للمعلومات، ومن خلال تنفيذ السياسات التي من شأنها أن تعزز نزاهة الموظفين وعمليات التشغيل الفعالة.
5. سوف يمكن استحداث نظام المدفوعات من إحداث نقلة نوعية في المعاملات النقدية إلى الوسائل الإلكترونية، مما سيعزز من مقدرة البنك المركزي اليمني على تتبع المعاملات وضمان الشفافية. سوف يمكن هذا وحدة التحريات المالية من التنفيذ الأفضل للوائح مكافحة غسيل الأموال والإرهاب الدولي وتعزيز النزاهة المالية في اليمن (لمعلومات أكثر، رجاءً انظر الملحق رقم 7). يمكن أيضاً ربط مكونات أنظمة المدفوعات المقترحة مع نظام مراقبة مكافحة غسيل الأموال والإرهاب الدولي في البنك المركزي، والذي يمكن استخدامه لفحص جميع أوامر السداد التي تتم من خلال نظام المدفوعات الوطني مقابل قوائم سلبية قياسية. يمكن أن يوفر هذا للنظام المصرفي بكامله وسائل فعالة لمراجعة جميع المعاملات التي تم إرسالها أو استلامها. وعلاوة على ذلك، يمكن أن يكون نظام إعداد التقارير الائتمانية الفعال مفيداً للغاية في معالجة قضايا مكافحة غسيل الأموال والإرهاب الدولي حيث أنه يشمل بيانات جغرافية وديموغرافية عن المستهدفين في المعلومات الائتمانية والتي ستكون مفيدة تماماً لفهم ملامح العملاء إذا كان ذلك مطلوباً في إطار مكافحة غسيل الأموال والإرهاب الدولي. وبالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تشتمل أنظمة إعداد التقارير الائتمانية على خدمات ذات قيمة مضافة مثل خدمات المؤشرات التحذيرية على سبيل المثال لا الحصر، والتي يمكن أن تكون مفيدة في كشف الأنماط المثيرة للشك.
6. تتطلب المبادئ الأساسية من البنك أن يطبق سياسات وعمليات مناسبة. و تشمل هذه قواعد صارمة لمعرفة العملاء والتي تعزز معايير أخلاقية ومهنية عالية في القطاع المالي وتمنع استخدام البنك في أنشطة إجرامية. يعتبر تعزيز الدور الإشرافي للبنك المركزي اليمني مطلباً ضرورياً للتنفيذ المناسب لقواعد معرفة العملاء ومراقبة إرشادات إعداد التقارير. من شأن نظام المدفوعات الإلكتروني أن يقلل بصورة كبيرة من الاعتماد على اقتصاديات المعاملات النقدية ومن ثم يسمح بالمراقبة الرسمية للتحويلات والمدفوعات. تأسيس سجل ائتماني سوف يكون الخطوة الأولى تجاه وضع قاعدة "اعرف عميلك" موضع التنفيذ والسماح للمؤسسات المالية بالتقييم المناسب لوضع واحتياجات عملائهم. وفي هذا الإطار، فإن المعايير الدولية لمكافحة غسيل الأموال والإرهاب الدولي للتعرف على العميل وإجراء العناية الواجبة للتأكد من أن البنوك تعرف وتراقب سجلات عملائها مما يقلل من احتمالية الأنشطة الإجرامية مثل الاحتيال.
7. وعلاوةً على ذلك، فإن تطوير بنية تحتية مالية والتي تعزز من التضمين المالي يهدف إلى تقليل استخدام النقد. يدعم المشروع المقترح أيضاً تطبيق إطار المسائلة المشترك وبرنامج الأولوية الخاص بالحكومة وذلك من أجل تشجيع التوسع المستدام في حصول المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على التمويل. وهو يهدف أيضاً إلى تحسين الوساطة المالية في اليمن والتي ظلت تعاني من الضعف سابقاً. سوف يدعم هذا المشروع السلطات في تطبيق نظام أكثر شمولاً يكون قادراً على الاهتمام بالفئات الأقل حصولاً على الامتيازات في المجتمع. وسوف يضمن هذا المشروع أيضاً العدالة في الحصول على التمويل لكلٍ من الرجال والنساء، وذلك من خلال المراعاة الفعالة للنوع الاجتماعي (مراعاة المنظور الجنساني). سوف يسهم هذا بصورة كبيرة في توفير الوظائف وتقليل الفقر والمشاركة في الرخاء الاقتصادي. وفي الواقع، فإن تطوير قطاع مالي ملائم في اليمن يعتبر أحد المتطلبات الأساسية لأي تطوير في القطاع الخاص ويعتبر من أسس معالجة التحديات الماثلة أمام توفير الوظائف، ويعتبر من الأولويات في السياقات الهشة المتأثرة بالنزاعات، وفي القطاع الخاص ذو القدرة والتنافسية المحدودة وذلك من خلال توفير حوافز وتسهيلات لتحسين الحصول على التمويل والذي سوف يدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة على الاستثمار والتوظيف والنمو.

# الأهداف التنموية للمشروع

## أ-الهدف التنموي للمشروع

1. الهدف التنموي للمشروع هو تطوير بنية تحتية مؤسسية مالية والتي من شأنها دعم شفافية أكبر وفعالية أكثر للمعاملات المالية في النظام المالي.

## ب-الجهات المستفيدة من المشروع

1. الجهات التي سوف تستفيد مباشرةً من هذا المشروع هي بصورة أساسية البنك المركزي اليمني حيث أن هذا المشروع سوف يمكن البنك المركزي من: (1) القيام بوظائفه بفعالية وكفاءة، (2) تأسيس الأنشطة الرقابية للبنك على بيانات وتحليلات شاملة، (3) توفير خدمات أكثر فعالية للمعاملات المالية للبنوك والحكومة. سوف يستفيد من هذا المشروع أيضاً البنوك التجارية ومؤسسات التمويل متناهي الصغر حيث أن نظام إعداد التقارير الائتمانية المحسن سوف يوفر لهذه الجهات معلومات شاملة لكي يبنوا عليها قراراتهم الائتمانية، في حين أن نظام المدفوعات سوف يمكن هذه البنوك من تطوير منتجات وخدمات مدفوعات أكثر كفاءة وذلك من أجل تلبية احتياجات عملاءها.

## ت-مؤشرات النتائج على مستوى الهدف التنموي للمشروع

1. مؤشرات النتائج على مستوى الهدف التنموي للمشروع وفق هذه العملية تكون على النحو التالي: (1) عدد لوحات البيانات التي ستتم مشاركتها مع مجلس إدارة البنك المركزي اليمني والتي تشمل تقديرات رأس المال والأصول والإدارة والإيرادات والسيولة، وسوق المال، ومؤشرات الاحتياطي وأنشطة الخزانة، (2) قيمة معاملات نظام التسوية الإجمالية الفورية في صورة نسبة من الناتج المحلي الإجمالي، (3) عدد الاستفسارات التي تم استلامها من قبل سجل الائتمان العام الجديد، (4) نسبة النساء المقترضات في السجل الائتماني العام الجديد. لمعرفة تفاصيل أكثر، رجاءً انظر الملحق رقم 1.

# وصف المشروع

## أ-مكونات المشروع

1. المكونات الأساسية للمشروع على النحو التالي: (1) تطوير النظام المصرفي الأساسي للبنك المركزي اليمني، (2) تطوير البنية التحتية لنظام المدفوعات، (3) تأسيس السجل الائتماني العام للبنك المركزي اليمني، (4) إنشاء مراكز للبيانات وخدمات تكامل الأنظمة وبناء القدرات للبنك المركزي اليمني.

**المكون الأول: تطوير النظام المصرفي الأساسي للبنك المركزي اليمني (التكلفة 11.4 مليون دولار أمريكي)**

1. سوف يصحح هذا المكون الأنظمة والإجراءات الداخلية في البنك المركزي اليمني وذلك من أجل تحديث البنك المركزي فيما يتعلق بتعامله مع وظائفه الأساسية، وخصوصاً في مجالات الرقابة المصرفية والإحصاءات وعمليات الخزانة وإدارة الاحتياطي الأجنبي والعمليات التي يركز عليها البنك داخلياً والتي تشمل الإدارة المالية والمحاسبية، وإدارة الموارد البشرية، والرواتب. هذا المكون المتعلق بتطوير النظام الأساسي للبنك المركزي والذي يشتمل على مستودعات البيانات سوف يمكن إجراء التحليلات القائمة على البيانات، وسوف يسمح بالمعالجة الدقيقة الشاملة للأنشطة الأساسية للبنك المركزي، ويربط بين الأفرع المختلفة للبنك المركزي اليمني. وسوف يسمح هذا المكون أيضاً للبنك المركزي اليمني بتوفير خدمات إضافية للقطاع المصرفي، وفي الوقت ذاته تحسين الأنشطة الرقابية للبنك (هناك ارتباطات أخرى سوف يتم تأسيسها مع المكون الثالث).
2. وبناءً على المقارنات الدولية، فإن التكلفة المقدرة لهذا المكون سوف تكون 11.4 مليون دولار أمريكي تقريباً. سوف يتم دعم هذا المكون من خلال مساعدة فنية والتي من المقترح أن يتم تقديمها من قبل مبادرة إصلاح وتدعيم القطاع المالي (يوفر القسم الثالث – ث تفاصيل إضافية).

|  |
| --- |
| **إطار 3: منهجية مؤشرات أنظمة المدفوعات**  تم إعداد مجموعة من ستة مؤشرات\* لقياس أنظمة المدفوعات الوطنية في الدول وذلك من قبل مجموعة تطوير أنظمة المدفوعات، البنك الدولي، وتم وضع هذه المؤشرات في ورقة العمل بعنوان "قياس تطور أنظمة المدفوعات". أدناه ملخص للمنهجية المتبعة في حساب هذه المؤشرات وكذلك تصنيف اليمن في ورقة العمل. تم وصف هذه المنهجية بالتفصيل في ورقة العمل المذكورة أعلاه.   * **مؤشرات قانونية وتنظيمية**: الاحتياطي المحدد في الإطار القانوني من أجل تغطية مجموعة محددة من الحد الأدنى من المتطلبات مثل الحماية القانونية لحسم التسوية والضمانات وتغطية السلطات الرقابية للبنك المركزي اليمني. تصنيف اليمن: متوسط / منخفض * **تصميم النظام والسياسات للمدفوعات ذات القيمة الكبيرة**: مجالات تصميم أنظمة المدفوعات ذات القيمة الكبيرة فيما يتعلق بإطار عمل إدارة المخاطر وخصوصاً في مجالات السيولة والمخاطر الائتمانية وسياسات التسعير وترتيبات الحوكمة. تصنيف اليمن: منخفض * **استخدام أنظمة المدفوعات ذات القيمة الكبيرة**: مدى استخدام الأدوات الورقية في المدفوعات ذات القيمة الكبيرة. تصنيف اليمن: منخفض. * **البنية التحتية لمدفوعات التجزئة وسياسات مدفوعات التجزئة**: البنية التحتية المتوفرة لمدفوعات التجزئة وقابلية التشغيل لهذه المدفوعات، ودمج مدفوعات التجزئة في مجال الأنشطة الرقابية على أنظمة المدفوعات في البنك المركزي. تصنيف اليمن: ضعيف. * **كفاية أدوات مدفوعات التجزئة وشمولية استخدام أدوات المدفوعات غير النقدية:** مدفوعات التجزئة لكل نسمة ونسبة مدفوعات التجزئة غير النقدية التي يتم القيام بها من خلال الشيكات. تصنيف اليمن: ضعيف. * **الوظائف الرقابية:** الترتيبات التنظيمية للرقابة على أنظمة المدفوعات، وأهداف الأنشطة الرقابية والإطار التعاوني مع السلطات العامة الوطنية والدولية. تصنيف اليمن: ضعيف.   \*تعتمد المؤشرات على الاستجابات التي يقدمها البنك المركزي إلى مسح أنظمة المدفوعات العالمية مرتين كل عام، والذي يتم إجراؤه من قبل البنك الدولي. استخدمت ورقة العمل أيضاً الاستجابات المقدمة لمسح أنظمة المدفوعات العالمية في العام 2008، وذلك من أجل قياس هذه المؤشرات في أكثر من 142 دولة. |

**المكون الثاني: تطوير البنية التحتية لنظام المدفوعات (التكلفة المقدرة 3.4 مليون دولار أمريكي)**

1. سوف يُنفذ هذا المكون البنية التحتية الأساسية نظام المدفوعات في صورة نظام متكامل. وسوف يتم تنفيذ هذا المكون في موقع مركزي واحد ومركز استمرارية الأعمال، وسوف يتم ربط جميع المشاركين المستحقين بهذا النظام. سوف يشتمل هذا المكون على برامج وأجهزة التطبيق. مكونات الربط الشبكي المطلوبة وتكامل الأنظمة مع بعض المكونات الأخرى وخصوصاً (المكون 1) سوف يتم التعامل معها على أنها جزء من المكون رقم 4. يسمى هذا النظام "نظام التحويل الآلي" وهو يدمج وظائف نظام التسوية الإجمالية الفورية وبيت المقاصة الآلي والإيداع المركزي للأوراق المالية في صورة وحدة منفصلة. سوف يعمل نظام التسوية الإجمالية الفورية في شكل نظام لتسوية معاملات المدفوعات المهمة نظامياً وذات القيمة الكبيرة. سوف يمكن نظام التحويل الآلي البنوك والعديد من المؤسسات المؤهلة الأخرى من تقديم تحويلات ائتمانية وديون مباشرة والتي يمكن استخدامها في العديد من احتياجات مدفوعات التجزئة مثل مدفوعات الرواتب ومدفوعات الفواتير ومدفوعات الضرائب. وسوف يدعم هذا النظام أيضاً ميكنة عملية معالجة الشيكات. سوف يمكن نظام الإيداع المركزي للأوراق المالية عملية التسجيل الإلكتروني لملكية الأوراق المالية، وبعد تطور سوق الأوراق المالية، سوف يمكن من القيام بالتشغيل السلس لتحويلات الأوراق المالية والذي ينشأ عن معاملات السوق الموازية. تسجيل ملكية الأوراق المالية في شكل إلكتروني سوف يمكن أيضاً عملية الاستخدام الفعال لهذه الأوراق المالية في صورة ضمانات لدعم السيولة في نظام التسوية الإجمالية الفورية، وأيضاً في اتفاقيات إعادة الشراء والعديد من عمليات السوق المفتوح الأخرى.
2. عقد البنك المركزي اليمني وفريق المشروع مشاورات مكثفة مع البنوك التجارية والذين أكدوا على استعدادهم وتطلعهم للمشاركة في نظام المدفوعات الوطني. من المتوقع أن يكلف هذا المكون 3.4 مليون دولار أمريكي تقريباً. لن يوفر هذا المشروع التمويل مقابل تكلفة تغيير الأنظمة في البنوك التجارية والمشاركين الآخرين. إذ ستقوم البنوك التجارية والمشاركين الآخرين بتمويل هذه التكلفة من حسابهم الخاص. سوف يتم تمويل تكاليف التشغيل المستمرة من خلال مجموعة من الرسوم التي سيتم تحصيلها من المشاركين والاعتمادات المالية الخاصة بالبنك المركزي اليمني. سوف يتم تطوير الإطار القانوني والتنظيمي الشامل وترتيبات الحوكمة وقواعد وإجراءات التشغيل وترتيبات الرقابة لهذه الأنظمة كجزء من المساعدة الفنية المقترح توفيرها من قبل الإيداع المركزي للأوراق المالية.

**المكون الثالث: إنشاء السجل الائتماني العام للبنك المركزي اليمني (التكلفة المقدرة 2.9 مليون دولار أمريكي)**

1. يهدف هذا المكون إلى إنشاء سجل ائتماني عام فعال وموثوق يستضيفه ويشغله البنك المركزي اليمني. ويهدف أيضاً إلى تطوير بيئة فعالة لإعداد التقارير الائتمانية في اليمن. سوف يشمل السجل الائتماني العام الجديد معلومات ائتمانية من المؤسسات المالية الخاضعة للتنظيم. وكجزءٍ من نظام تأسيس السجل الائتماني الجديد، وبموجب إطار قانوني وتنظيمي راسخ، يتعين على الكيانات المشاركة أن تسهم بالبيانات الائتمانية بشكل كامل ودقيق ومتجانس سواءً من الأفراد أو الشركات، وسوف يتطلب هذا العمل عن قرب مع البنك المركزي اليمني. من المتوقع أن يقوم السجل الائتماني العام بتوفير المعلومات الضرورية والتي من شأنها مساعدة البنك المركزي اليمني على أداء دوره الإشرافي على القطاع المصرفي، وسوف يوفر هذا السجل أيضاً التقارير الائتمانية والتي تشمل البيانات الضرورية للمؤسسات المالية والتي يتعين استخدامها قبل منح الائتمان للعملاء المحتملين. سوف يستلزم هذا النموذج التعاقد مع شركة متخصصة ذات سمعة دولية في مجال إعداد التقارير الائتمانية، وسوف تقوم هذه الشركة بتوفير الحلول البرمجية للسجل الائتماني العام مع الوظائف الأساسية الضرورية والمواصفات الفنية والأمنية، وكذلك الأجهزة المطلوبة لتشغيل السجل الائتماني العام. وعلاوة على ذلك، يتعين على هذه الشركة أن تقوم بتدريب موظفي البنك المركزي اليمني على تشغيل النظام الجديد بفعالية، وسوف تعمل أيضاً مع المؤسسات المالية من أجل أن تقوم هذه المؤسسات بتقديم معلوماتها الائتمانية بشكل دقيق وكامل، وفي الوقت ذاته تكون لديها القدرة على استخدام النظام الجديد. ومن أجل ضمان منهج شمولي، سوف يتعامل هذا المكون أيضاً مع بعض المجالات الأخرى مثل تعزيز الإطار القانوني والتنظيمي لإعداد التقارير الائتمانية، وتحسين الحوكمة والرقابة، إضافةً إلى زيادة الوعي والقيام بزيارات دراسية للسجلات الائتمانية العامة في البنوك المركزية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا[[11]](#footnote-11)، وبناء القدرات للمستفيدين ذوي الصلة.

|  |
| --- |
| **إطار 4: المبادئ العامة لإعداد التقارير الائتمانية**  تهدف هذه المبادئ العامة إلى أهداف السياسة العامة التالية لأنظمة إعداد التقارير الائتمانية: يتعين على أنظمة إعداد التقارير الائتمانية أن تدعم بفعالية التوسع السليم والعادل للائتمان في الاقتصاد على أنه أساس الأسواق الائتمانية الفعالة والتنافسية. ولتحقيق هذا الهدف، يتعين على أنظمة إعداد التقارير الائتمانية أن تكون فعالة وآمنة وداعمة تماماً للأشخاص موضوع البيانات وحقوق المستهلكين.   * **المبدأ العام رقم 1**: يتعين على أنظمة إعداد التقارير الائتمانية أن تضم بيانات دقيقة وفورية وكافية وأن تكون إيجابية وأن يكون جمع هذه البيانات قد تم على أساس نظامي من جميع المصادر المتاحة وذات الصلة، ويتعين عليها استبقاء هذه المعلومات لفترة زمنية كافية. * **المبدأ العام رقم 2**: يتعين على أنظمة إعداد التقارير الائتمانية أن تكون ذات معايير صارمة فيما يتعلق بالأمن والموثوقية وأن تكون فعالة. * **المبدأ العام رقم 3**: ترتيبات الحوكمة لمقدمي خدمة إعداد التقارير الائتمانية ومزودي البيانات يتيعن أن تضمن المسائلة والشفافية والفعالية في إدارة المخاطر المرتبطة بالأعمال وأن تمنح النفاذ العادل لجميع المستخدمين. * **المبدأ العام رقم 4**: يتعين أن يكون الإطار القانوني والتنظيمي الشامل لإعداد التقارير الائتمانية واضحاً ومتوقعاً وغير تمييزي، وأن يكون مناسباً وداعماً للأشخاص موضوع البيانات وحقوق المستهلكين. يتعين أن يشمل الإطار القانوني والتنظيمي آليات قضائية وخارج نطاق المحاكم لحل النزاع. * **المبدأ العام رقم 5**: يتعين تسهيل تحويل البيانات الائتمانية خارج الحدود عندما يكون ذلك مناسباً، شريطة اتباع شروط كافية.   المصدر: المبادئ العامة لإعداد التقارير الائتمانية، تقرير استشاري، البنك الدولي (مارس 2011). |

1. عقد البنك المركزي اليمني وفريق المشروع جلسات تشاورية مع مندوبين من القطاع المصرفي والعديد من **أصحاب المصلحة** الآخرين والذين أكدوا على ضرورة تأسيس سجل ائتماني عام جديد وأكدوا على رغبتهم للمشاركة في هذه العملية. وفي إطار هذا المشروع، سوف يتم تكوين مجموعة عمل لإعداد التقارير الائتمانية، وسوف تتكون هذه المجموعة من ممثلين عن القطاع المصرفي وقطاع التمويل متناهي الصغر وسوف يترأس هذه المجموعة البنك المركزي اليمني، وتهدف هذه المجموعة إلى القيام بدور فعال في جميع قضايا إعداد التقارير الائتمانية. المساعدة الفنية والتي ستقدمها مؤسسة التمويل الدولية والبنك الدولي ضرورية لإنجاز نظام السجل الائتماني العام وضمان تطوير إطار قوي لإعداد التقارير الائتمانية في اليمن. سوف يشمل هذا مراجعة وتطوير الإطار القانوني والتنظيمي، وقواعد وإجراءات التشغيل والوظائف الرقابية لإعداد التقارير الائتمانية في اليمن، وتشمل كذلك أنشطة بناء القدرات وزيادة الوعي في البنك المركزي اليمني والقطاع المالي في اليمن. يتعين أن تضمن الأنشطة في هذا المكون الالتزام التام بالمبادئ العامة المطبقة في البنك الدولي لإعداد التقارير الائتمانية. لا يشتمل هذا النموذج على دعم أي تحسينات أو تحديثات للنظام والتي من الممكن أن تكون مطلوبة من قبل بعض المؤسسات المالية، وفي هذه الحالة، يتعين أن تتعامل هذه المؤسسات مع هذه القضية بصورة مباشرة. من المتوقع أن تبلغ تكلفة هذا المكون 2.9 مليون دولار أمريكي تقريباً.

**المكون الرابع: تأسيس مراكز البيانات وخدمات تكامل الأنظمة وبناء القدرات من قبل البنك المركزي اليمني (التكلفة المقدرة 2.3 مليون دولار أمريكي).**

1. **المكون الفرعي 1: تأسيس مراكز البيانات (التكلفة 600.000 دولار أمريكي)**: يقوم هذا المكون الفرعي بتمويل عملية تأسيس مركزين للبيانات – المركز الأساسي والمركز الاحتياطي، وذلك من أجل استضافة جميع مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المذكورة في المكونات واحد واثنان وثلاثة، وكذلك شبكات البيانات المطلوبة لهذه الأنظمة. وهي أنظمة مهمة للغاية وتتطلب درجة عالية من الموثوقية التشغيلية. المكان الذي ستقام به مراكز البيانات والمرافق العامة الأخرى مثل الكهرباء وتكييف الهواء سوف يحددها ويوفرها البنك المركزي اليمني. هناك حاجة ملحة أيضاً لمركز بيانات احتياطي ذو قدرة تشغيلية كاملة وبه جميع مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وذلك لدعم المركز الرئيسي. يتعين أن يشتمل كل مركز من مراكز البيانات على الأشياء التالية، على سبيل المثال لا الحصر: (1) موقع لمركز البيانات فيما يتعلق بتجهيز الموقع المادي والأرضيات وتكييف الهواء والدارات الكهربائية، (2) احتياطات الكهرباء، (3) النفاذ لأنظمة التحكم، (4) شبكات البيانات وشبكات الأسلاك الداخلية، (5) حلول إدارة النظام والتي تشمل مراقبة النظام واحتياطات الأنظمة وأنظمة إدارة الشبكات. سوف يقوم البنك المركزي اليمني بتمويل الأنشطة من (1) إلى (3)، وسوف يقوم المشروع بتمويل الأنشطة (4) و (5). تبلغ تكلفة هذا المكون الفرعي 300.000 دولار تقريباً لكل موقع، مما يصل بالتكلفة الإجمالية إلى 600.000 دولار أمريكي.
2. **المكون الفرعي 2: خدمات الاستشارات لتكامل الأنظمة وإدارة مشروع تكنولوجيا المعلومات (التكلفة 1.3 مليون دولار أمريكي).** يقوم هذا المشروع بتجميع مكونات عديدة لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات ومن ثم سوف يكون بحاجة إلى دعم المستشارين والهيئات والتي سوف تدعم وحدة إدارة المشروع في إدارة مجالات التنفيذ لمكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وسوف تدعم أيضاً في تجهيز مستندات المناقصات، وتقييم العطاءات والاتصال مع مزودي خدمات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الذين وقع الاختيار عليهم. من المتوقع أن تركز جهة واحدة على مجالات تكنولوجيا المعلومات، وسوف تكون هناك حاجة إلى عدد قليل من مستشاري الأعمال والتشغيل من أجل هذا. سوف تكون هذه الجهة، بدعم من المستشارين، مسئولة عن دعم وحدة إدارة المشروع في التنسيق جميع مجالات التنفيذ. تشتمل المسئوليات الأساسية لهذه الجهة على ما يلي: (1) العمل مع وحدة إدارة المشروع على التحديد الدقيق لمدى الأنظمة الفردية والخطة العليا للمشروع، ودعم وحدة إدارة المشروع في إدارة مشروع تكنولوجيا المعلومات، (2) تحليل متطلبات الأجهزة والشبكات وتحديد الفرص للاستفادة من مكونات الأنظمة الحالية وتطوير نظام شامل لتكنولوجيا المعلومات وبناء الشبكات، (3) صياغة مستندات المناقصات للعديد من المكونات بالتنسيق المشترك مع وحدة إدارة المشروع في تقييم العطاءات واختيار مزودي الخدمة مع الحصول على الدعم من مستشارين إضافيين إذا كان ذلك ضرورياً، (4) العمل مع مزودي الخدمة الذين وقع عليهم الاختيار، والتنسيق معهم لتنفيذ النظام، (5) دعم وحدة إدارة المشروع في إجراء اختبارات قبول المستخدمين واختبارات القبول التشغيلي، (6) تعزيز قدرات وحدة إدارة المشروع في إدارة تكنولوجيا المعلومات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات من خلال التدريب المركز لموظفي البنك المركزي اليمني الأساسيين طوال فترة المشروع. سوف يقوم هذا المكون الفرعي أيضاً بتمويل أي دعم يتم بعد التنفيذ وتقييم أمان تكنولوجيا المعلومات والذي سيكون ضرورياً. من المتوقع أن يتم اختيار شركة لهذا العمل، وعلاوةً على ذلك، يمكن للبنك المركزي أيضاً إشراك من واحد إلى ثلاثة مستشارين معينين والذين يتمتعون بخبرات كبيرة في تنفيذ مثل هذه الأنظمة، ويكون لديهم المعرفة العملية والتشغيلية المناسبة للأنظمة الأساسية. من المتوقع أن تبلغ تكلفة هذا المكون الفرعي 1.3 مليون دولار أمريكي تقريباً.
3. **المكون الفرعي 3: بناء القدرات للبنك المركزي اليمني (400.000 دولار أمريكي).** سوف يقوم هذا المكون بتمويل بناء القدرات لموظفي البنك المركزي اليمني في بعض المجالات الفنية المحددة الضرورية للإدارة المستمرة للأنظمة والتي لم يتم تغطيتها في المكون الفرعي رقم 2، والتدريب والشهادات الاحترافية في أمان تكنولوجيا المعلومات، وإدارة قواعد البيانات وإدارة الأنظمة، وشراء وصيانة العديد من مختلف أجهزة وبرامج تكنولوجيا المعلومات، والتدريب لدعم التشغيل الفعال المستمر لوحدة إدارة المشروع.

## ب-تمويل المشروع

1. **أداة الإقراض**. ستكون العملية المقترحة تمويل مشروع استثماري بقيمة تساوي 20 مليون دولار أمريكي. تم إيجاز تكلفة المشروع والتمويل في الجدول رقم 1.

**الجدول رقم 1: تكلفة وتمويل المشروع**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **مكونات المشروع** | **تكلفة المشروع** | **تمويل مؤسسة التنمية الدولية** | **التمويل**  **%** |
| 1- تطوير النظام المصرفيةالأساسي للبنك المركزي اليمني  2- تطوير البنية التحتية لنظام المدفوعات  3- تأسيس السجل الائتماني العام للبنك المركزي اليمني  4- تأسيس مراكز البيانات وخدمات تكامل  الأنظمة  أ- تأسيس مراكز البيانات  ب- الخدمات الاستشارية لتكامل الأنظمة وتكنولوجيا المعلومات  ت- بناء القدرات للبنك المركزي اليمني  إدارة المشروع  **إجمالي التكاليف الأساسية**  الطوارئ الطبيعية  طوارئ الأسعار | **11.4**  **3.4**  **2.9**  **2.3**  0.6  1.3  0.4  **20.0** | **11.4**  **3.4**  **2.9**  **2.3**  **20.0** | 57  17  14.5  11.5  **100** |
| إجمالي تكاليف المشروع  الفائدة خلال التنفيذ  رسوم مقدمة  **إجمالي التمويل المطلوب** | **20.0**  **20.0** | **20.0**  **20.0** | **100**  **100** |

1. تم وضع تصور لجدول الإنفاق في صفحة البيانات وذلك بناءً على الافتراضات التالية: (1) تنفيذ مكون النظام المصرفي الأساسي بحلول الربع الأخير من عام 2017، (2) تنفيذ أنظمة المدفوعات ومكون إعداد التقارير الائتمانية بحلول الربع الثاني من العام 2017، (3) إعداد مراكز البيانات، وتوريد الأجهزة واستشارة تكامل الأنظمة جنباً إلى جنب مع جدول التنفيذ أعلاه، (4) جدول السداد لمكونات البرامج للنظام المصرفي الأساسي، ومكونات نظام المدفوعات، وأنظمة إعداد التقارير الائتمانية سوف يكون بنسبة 15% عند العقد، و 25% عند قبول التصميم وخطة المشروع، و20% عند الانتهاء من توزيع الحلول لاختبارات قبول المستخدمين، و 25% عند الانتهاء من اختبارات قبول المستخدمين بنجاح، وآخر 15% عند الانتهاء من الإدراج الكامل للأنظمة، (5) يعتمد سداد مكونات الأجهزة على 15% عند التعاقد، و 70% عند التسليم، و 15% عند الانتهاء من كل الأعمال المطلوبة (6) يعتمد جدول سداد استشاري تكامل الأنظمة على المجهود المقدر كل ربع سنة وذلك بناءً على جدول التنفيذ المحدد أعلاه.

## ت- الأسس التحليلية والدروس المستفادة المنعكسة في تصميم المشروع

1. استند تصميم المشروع على العديد من الأعمال التحليلية والاستشارية والتشخيصية الشاملة، واعتمد أيضاً على الدروس المستفادة من بعض المشروعات الأخرى. تشتمل الأعمال التحليلية الأساسية والتي تم اختيارها على: برنامج تقييم القطاع المالي اليمني (2001)، العمل المشترك بين البنك الدولي ومؤسسة التمويل الدولية لمراجعة القطاع المالي اليمني، وإصلاح القطاع المالي اليمني: خطة عمل مقترحة (2008)، العمل المشترك بين صندوق النقد العربي ومؤسسة التمويل الدولية لتقييم نظام إعداد التقارير الائتمانية الوطنية في اليمن (2010) والذي كان جزءاً من المبادرة العربية لإعداد التقارير الائتمانية، العمل المشترك بين مؤسسة التمويل الدولية وصندوق النقد العربي لإعداد التقارير الائتمانية: التقييم القطري (2009)، استراتيجية البنية التحتية المالية في اليمن (2012)، تقرير التنمية في العالم بعنوان النزاعات والهشاشة والتنمية والذي أعده البنك الدولي عام (2011)، وتقرير التنمية في العالم بعنوان المساواة بين الجنسين والتنمية لعام (2012). أسهمت هذه التقارير التقييمية التفصيلية في إعداد التوصيات الأساسية، وحددت أولويات الإصلاحات الضرورية والتي ساعدت على تحديد المكونات الأساسية للمشروع.
2. يعكس تصميم المشروع الدروس المستفادة من البنية التحتية المالية الحديثة والعمليات وأنشطة مجموعة البنك الدولي المستمرة والمنجزة ومشروعات الجهات المانحة، وكذلك أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال. تعكس العمليات المقترحة أيضاً، على وجه الخصوص، الدروس المستفادة طوال مرحلة الإعداد للمشروع والتصميم والتنفيذ مما يلي: (1) مشروع الاستجابة السريعة للقطاع المالي في أفغانستان (2011)، (2) مشروع تحديث النظام المالي ونظام إدارة المعلومات في فيتنام (2008)، (3) ثلاث قروض لسياسة تنمية القطاع المالي في مصر في أعوام 2006 و 2008 و2010، (4) تقييم البنك الدولي لبنك الجزائر (2008). هناك دروس أساسية مستفادة والتي تم وضعها في الاعتبار عند تصميم هذا المشروع، وهي على النحو التالي:

* **لا يجب النظر إلى مشروعات البنية التحتية المالية على أنها مشروعات لتكنولوجيا المعلومات أو عمليات ميكنة**. تم تحديد مجالات الأعمال في هذه المشروعات لكي تكون لها القدرة على تطبيق الأنظمة التي يتم استخدامها بفعالية من قبل عدد من **أصحاب المصلحة**. ومن ثم، من المهم التأكد أن مجالات الأعمال هذه، والتي تكاملت مع تصميم المشروع وتم التعهد بها من قبل الموارد، موجودة على أرض الواقع من أجل المساعدة في تكامل كلٍ من تكنولوجيا المعلومات ومكونات الأعمال.
* **من الممكن أن يصبح شراء أنظمة تكنولوجيا المعلومات أمراً معقداً وعادةً ما يستغرق وقتاً طويلاً لإنجازه**. يتعين وضع هذا الأمر في الاعتبار عند تصميم الإطار الزمني للمشروع. من المهم البدء في عملية الشراء في أقرب وقت ممكن واستقطاب مصادر على دراية كبيرة بمتطلبات المناقصات في البنك الدولي وذلك من أجل دعم العميل طوال عملية المناقصات. وضع المشروع هذا الأمر في اعتباره وذلك من خلال إعداد مستندات المناقصات.
* **يعتبر بناء قدرات العميل عاملاً أساسياً في نجاح المشروع،** وذلك في كلٍ من الجانب الإداري والجانب الفني. يتعين أن يتم دمج هذا الأمر في تصميم المشروع وذلك طوال مراحل التشغيل المتعددة للمشروع وذلك من خلال الوسائل المتعددة والتي تشمل ورش العمل والجولات الدراسية والتدريب في موقع العمل.
* **يعد الحصول على أحدث أنظمة لتكنولوجيا المعلومات جزءاً مهماً للغاية لتحديث القطاع المالي.** ولا يمكن أن يؤدي هذا، بالضرورة، إلى تحقيق النتائج المرغوبة بدون إحداث تغييرات على نماذج الأعمال، وبناء قدرات جديدة وتعزيز الثقة من أجل تنفيذ العمليات التي تمت إعادة هندستها. سوف تتطلب هذه التغييرات حزمة كبيرة من المساعدة الفنية والتي تشمل الخدمات الاستشارية من مجموعة من مستشاري تكنولوجيا المعلومات ذوي الخبرات الكبيرة والمستشارين التشغيليين.
* **من المهم أيضاً تعزيز ملكية المشروع، وتسريع قبول التغييرات المقترحة، وتحسين فعالية نقل المعرفة.** من المهم للغاية إشراك العديد من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين مثل الإدارات ذات الصلة في العديد من الهيئات مثل البنك المركزي اليمني ووزارة المالية والبنوك التجارية والمشاركين الآخرين.
* **التنسيق الفعال مع الجهات المانحة وذلك من أجل ضمان التعاون في المنهج والمبادئ التوجيهية** وذلك لتجنب أي تكرار محتمل للجهود من قبل شركاء التنمية.
* **الالتزام السياسي وملكية المشروع أمران مهمان للغاية**، حيث أن المشروعات القائمة بذاتها والتي تدعمها الجهات المانحة لا يمكن أن تُسرع من عملية الإصلاح بدون دعم محلي ملحوظ.

1. وعلاوةً على ذلك، استفاد تصميم المشروع من الصناديق الائتمانية المتعددة والتي تشمل مبادرات عديدة لإصلاح وتدعيم القطاع المالي والتي أسهمت في تحسين البنية التحتية المالية، ومعالجة قضايا الرقابة والتنظيم وأنظمة المعلومات والسجل الائتماني ونظام المدفوعات.

## ث-التنسيق مع الأنشطة الأخرى لشركاء التنمية ومجموعة البنك الدولي

1. يتمم المشروع المقترح أنشطة مجموعة البنك الدولي المستمرة، والتي تتراوح بين عمليات المؤسسة الدولية للتنمية والخدمات الاستشارية والمساعدة الفنية من البنك الدولي والخدمات الاستشارية من مؤسسة التمويل الدولية، والمبادرة المقترحة للمدفوعات العربية والتي سيتم إدارتها من قبل البنك الدولي وصندوق النقد العربي والعديد من الأنشطة القائمة الأخرى من المجموعة الاستشارية لمساعدة الفقراء. تعزز هذه الأنشطة من بعضها البعض وتضمن تحقيق نتائج فعالة على أرض الواقع. وهذا يشمل المساعدة الفنية المقترحة لتطوير استراتيجية لأنظمة المدفوعات الوطنية، وتعزيز الإطار القانوني والتنظيمي، وتأسيس إطار تعاوني مناسب بين جميع أصحاب المصلحة في نظام المدفوعات الوطني وتأسيس إطار رقابي على أنظمة المدفوعات الوطنية. وعلاوةً على ذلك، سوف يسهم صندوق النقد العربي في مكون السجل الائتماني العام من خلال المبادرة العربية لإعداد التقارير الائتمانية، وهي برنامج قائم مشترك بين مؤسسة التمويل الدولية وصندوق النقد العربي. سوف يشمل هذا مبادرات بناء القدرات في مجال إعداد التقارير الائتمانية.
2. **المساعدة الفنية التكميلية من مجموعة البنك الدولي**. سوف تكمل هذه العملية المساعدة الفنية والخدمات الاستشارية وبناء القدرات والتي سيتم توفيرها من خلال القنوات التالية:

* بناء قدرات موظفي البنك المركزي اليمني والتي سيتم توفيرها من قبل مبادرة إصلاح وتدعيم القطاع المالي، والتي تركز على بناء القدرات فيما يتعلق بالإشراف المصرفي، والإشراف المصرفي على أنظمة المدفوعات والسجل الائتماني وعمليات البنك المركزي، وذلك من أجل ضمان الاستخدام والتوظيف الفعال لمكونات النظام التي يتم نشرها. وفي مجال الإشراف المصرفي، سوف تتضمن عملية بناء القدرات تعزيز إعداد تقارير البيانات التنظيمية وعمليات التحليل، وأيضاً تحديد العمليات والتغيرات الإجرائية الضرورية في البنك المركزي اليمني من أجل تحقيق الاستفادة القصوى من النظام المصرفي الأساسي والذي سيتم تطبيقه. وفي مجال أنظمة المدفوعات، فإن المجالات التي تمت تغطيتها سوف تهدف كذلك إلى تطوير المجالات الأخرى من أنظمة المدفوعات الوطنية والتي تهدف إلى: (1) تطوير أنظمة المدفوعات الوطنية، (2) اقتراح إجراءات قانونية وتنظيمية محددة لتعزيز الإطار القانوني والتنظيمي لأنظمة المدفوعات الوطنية، (3) تطوير إطار رقابي للبنك المركزي اليمني على أنظمة المدفوعات، (4) تطوير إطار تعاوني في صورة مجلس المدفوعات الوطنية وذلك بهدف تعزيز التعاون والحوار بين جميع أصحاب المصلحة من أنظمة المدفوعات الوطنية وزيادة الوعي بالمجموعة الجديدة من منتجات المدفوعات والتي يمكن استحداثها باستخدام البنية التحتية التي سيتم نشرها كجزء من هذا المشروع. وفي مجال السجلات الائتمانية، فإن المجالات التي تمت تغطيتها سوف تشتمل على الإصلاحات القانونية والتنظيمية وذلك بهدف دعم تشغيل السجل الائتماني وبناء القدرات وزيادة الوعي لجميع أصحاب المصلحة. تم تقديم الطلب إلى مبادرة إصلاح وتدعيم القطاع المالي، ومن المتوقع الوصول إلى قرار بحلول نهاية يوليو 2013، ومن المتوقع البدء في التنفيذ على الفور بعد ذلك، ومن المستهدف الانتهاء من العملية بالكامل في يونيو 2015.
* تركز خدمات الاستشارة التي تقدمها مؤسسة التمويل الدولية على مكون السجل الائتماني. والمساعدة الفنية ضرورية للغاية لتكملة السجل الائتماني العام وضمان تطوير إطار قوي لإعداد التقارير الائتمانية في اليمن. تم إعداد هذا المكون بالاشتراك مع مؤسسة التمويل الدولية وذلك بسبب خبرات المؤسسة الهائلة في السجلات الائتمانية ودرايتها الكبيرة بالقطاع المالي في اليمن.
* صندوق الائتمان الكندي. سوف يتم إجراء مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي من قبل وحدة نزاهة الأسواق المالية في البنك الدولي وسوف يتم توفير الخدمة من قبل صندوق الائتمان الكندي. (انظر ملحق 7 لتفاصيل إضافية).

|  |
| --- |
| **إطار 5: أنشطة مؤسسة التمويل الدولية في اليمن**  أنشطة مؤسسة التمويل الدولية السابقة في اليمن على النحو التالي: (1) التمويل متناهي الصغر: بنك الأمل للتمويل متناهي الصغر (2010 – 2011)، تعزيز إطار الإدارة المالية في البنك وتأسيس عملية لتطوير المنتجات، (2) المصرفية: بنك سبأ الإسلامي (2010 – 2011) تعزيز ممارسات إدارة المخاطر في البنك والتي تشمل وحدات تغطية المخاطر الائتمانية ومخاطر العمليات والسيولة والتمويل والموارد البشرية وحوكمة الشركات، ونظم المعلومات الإدارية، إلخ، (3) التأجير: قانون التأجير (2006 – 2009)، تأسيس إطار قانوني للتأجير من خلال صياغة وتشريع قانون جديد للتأجير في اليمن واقتراح التعديلات على قانون الضريبة، (4) إعداد التقارير المالية: كجزءٍ من المبادرة العربية لإعداد التقارير المالية، أجرت مؤسسة التمويل الدولية وصندوق النقد العربي تقييماً قطرياً في اليمن عام 2009، حيث تم عرض النتائج والتوصيات التفصيلية. وعلاوةً على ذلك، تم توفير التدريب لموظفي البنك المركزي اليمني على إعداد التقارير المالية وإدارة المخاطر من قبل مؤسسة التمويل الدولية في كوالالمبور عام 2012.  تشتمل أنشطة مؤسسة التمويل الدولية الحالية على ما يلي: (1) التأجير: سجل الأصول المؤجرة، المساعدة الفنية لوزارة الصناعة والتجارة، إنشاء سجل للأصول المؤجرة، (2) التمويل متناهي الصغر: بنك الكريمات الإسلامي للتمويل متناهي الصغر. يهدف هذا المشروع إلى تعزيز قدرة البنك في تطوير المنتجات وإدارة المخاطر والحوكمة والموارد البشرية ونظم المعلومات الإدارية. |

1. **التنسيق مع شركاء التنمية الآخرين**. تكتمل العملية المقترحة بصورة جيدة مع الأنشطة الأخرى لشركاء التنمية. تم توضيح أولوية تنمية القطاع الخاص وتوفير الوظائف في إطار المسئولية المشتركة الذي تمت الموافقة عليه في مؤتمر المانحين لليمن والذي عقد في الرياض في سبتمبر 2012، مما يشير على وجه الخصوص إلى التزام الحكومة والجهات المانحة بتعزيز توفير الوظائف وتعزيز دور القطاع الخاص ومناخ الأعمال. وعلاوةً على ذلك، وبالتعاون مع الأمم المتحدة والاتحاد الأوروبي والبنك الإسلامي للتنمية، أعد البنك الدولي في عام 2012 تقييماً اقتصادياً واجتماعياً مشتركاً وذلك من أجل تقييم تأثير الأزمة وتحديد إجراءات التعافي. كان هذا التقييم الاقتصادي والاجتماعي المشترك الأساس للمناقشات في مؤتمر المانحين في الرياض وفيما بعد. سوف يتم تنسيق هذا المشروع مع شركاء التنمية والذين يلعبون دوراً فعالاً في اليمن مثل صندوق النقد الدولي والاتحاد الأوروبي وصندوق النقد العربي ووزارة الخزانة الأمريكية. كان البنك ينسق بصورة فعالة للغاية مع مجتمع المانحين طوال العام الماضي وذلك من أجل منع تكرار الجهود وضمان التآزر والتعاون بين مختلف الجهات المانحة.

## ج- التشاور مع أصحاب المصلحة

1. كانت الإصلاحات في المشروع المقترح جزءاً من استعدادات الحكومة ومشاوراتها في البرنامج الانتقالي للاستقرار والتنمية والتي قادتها وزارة التخطيط والتعاون الدولي، والذي نتج عنه تصميم الخطة الانتقالية واستراتيجياتها القطاعية الأساسية وأولوياتها، والتي اشتملت على الاستراتيجيات والأولويات الخاصة بالقطاع المصرفي. تم تشكيل لجنة متخصصة من أصحاب المصلحة وذلك من أجل الحصول على المدخلات وعقد المناقشات على أولويات الإصلاح الأساسية مع المؤسسات الحكومية، واللاعبين في السوق والمجتمع المدني. ساعد المنهج الاستشاري على بلورة الخطة والموافقة عليها من قبل مجلس الوزراء في يونيو 2012، وتمت المصادقة عليها من قبل الجهات المانحة في المؤتمرين التاليين للجهات المانحة واللذان عقدا في اليمن ونيويورك.
2. وطوال مرحلة الإعداد للمشروع، ناقش البنك المركزي اليمني مع أصحاب المصلحة في القطاع المصرفي والقطاع الخاص تصميم وتفاصيل المشروع المقترح. تم تنظيم الاجتماع الأخير بالاشتراك مع البنك الدولي في مارس 2013 وحضره وزراء التخطيط والتمويل والبنوك الإسلامية والتقليدية وممثلين عن القطاع الخاص وكان منهم على سبيل الماثل نادي الأعمال اليمني واتحاد الغرف التجارية. نتج عن هذا تأسيس اللجنة الفنية للتشاور مع أصحاب المصلحة في مارس 2013 والتي ستقوم بتوجيه النصح للبنك المركزي اليمني طوال المدة الزمنية للمشروع وذلك من أجل ضمان الملكية. قاد البنك المركزي اليمني المشاورات مع البنوك التجارية والذين أكدوا على استعدادهم وتطلعهم للمشاركة في نظام المدفوعات الوطنية. سوف تستمر المشاورات مع العديد من أصحاب المصلحة طوال فترة تنفيذ المشروع وذلك من أجل ضمان تسوية انضمامهم وملكيتهم.

# التنفيذ

## أ-الترتيبات المؤسسية والتنفيذية

1. تمت مناقشة الترتيبات المؤسسية والتنفيذية للمشروع المقترح مع السلطات اليمنية وخصوصاً فيما يتعلق بوحدة إدارة المشروع، وتشكيل اللجنة الإشرافية واللجنة التنفيذية واللجنة الفنية للتشاور مع أصحاب المصلحة، وإعداد دليل التشغيل، والكفاءة والجاهزية للتنفيذ. تمت صياغة جميع الترتيبات التنفيذية والموافقة عليها.
2. **وحدة إدارة المشروع**. قام البنك المركزي اليمني في 6 مارس 2013 بتأسيس وحدة إدارة المشروع بموجب المرسوم رقم 12 لعام 2013. تم اختيار موظفي وحدة إدارة المشروع بعناية من بين أكفأ الموظفين في البنك المركزي اليمني، ورأس وحدة إدارة المشروع نائب محافظ البنك المركزي للعمليات الخارجية، وتتشكل وحدة إدارة المشروع من منسق المشروع ومسئول الإدارة المالية ومسئول المشتريات والمساعد التنفيذي. تمت مراجعة الشروط المرجعية لوحدة إدارة المشروع والموافقة عليها من قبل البنك وتم توثيقها في دليل التشغيل. يوفر البنك الدولي التدريب وبناء القدرات لموظفي وحدة إدارة المشروع وذلك من أجل ضمان معرفتهم بإجراءات وإرشادات البنك الدولي.
3. **اللجنة الإشرافية، واللجنة التنفيذية، واللجنة الفنية للتشاور مع** أصحاب المصلحة. قام محافظ البنك المركزي بتأسيس ثلاث لجان بموجب المرسوم رقم 11 لعام 2013 في 6 مارس 2013. قام محافظ البنك المركزي بتأسيس اللجنة الإشرافية بموجب المرسوم رقم 11 لعام 2013 وذلك من أجل توفير التوجيه الاستراتيجي لوحدة إدارة المشروع، وضمان الالتزام الائتماني لأنشطة المشروع. وتتشكل هذه اللجنة من نائب وزير المالية ونائب وزير التخطيط والتعاون الدولي لبرمجة المشاريع، واثنين من نواب محافظ البنك المركزي اليمني، ورئيس الإشراف المصرفي في البنك المركزي اليمني. ويرأس هذه اللجنة نائب محافظ البنك المركزي اليمني. قام محافظ البنك المركزي بتأسيس اللجنة التنفيذية بموجب المرسوم رقم 11 لعام 2013 وذلك من أجل توجيه النصح ومراقبة إطار سياسة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المتعلق بالمشروع والتنفيذ الكامل للمشروع. تتشكل هذه اللجنة من نواب محافظ البنك المركزي المسئولين عن العمليات الخارجية والإشراف المصرفي وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمحاسبة والعمليات الداخلية والشئون المالية والإدارية. يرأس هذه اللجنة نائب محافظ البنك المركزي. قام محافظ البنك المركزي اليمني بتأسيس اللجنة الفنية للتشاور مع أصحاب المصلحة بموجب المرسوم رقم 11 لعام 2013 وهي تتشكل من مستخدمي أنظمة المدفوعات وأنظمة السجلات الائتمانية والعديد من أصحاب المصلحة الآخرين مثل البنوك ومؤسسات التمويل متناهي الصغر والغرف التجارية.
4. **دليل التشغيل.** قام البنك المركزي اليمني بإعداد دليل التشغيل وذلك بتوجيه من البنك الدولي. اشتمل دليل التشغيل على دليل الإدارة المالية وحدد الأدوار والمسئوليات المرتبطة بتنفيذ المشروع، والترتيبات المؤسسية والتنفيذية، والإدارة المالية والضمانات، وكذلك إجراءات المشتريات وعمليات الصرف. قام البنك المركزي اليمني بالمصادقة على دليل التشغيل في 17 إبريل 2013.
5. **تقييم الجهة المنفذة.** أظهر التقييم المبدئي للجهة المنفذة، وهي البنك المركزي اليمني، التزام الجهة بتعزيز البنية التحتية المالية المؤسسية، والفهم الواضح والمعرفة الجلية بقضايا القطاع، والاستعداد الفني الكامل. بدأ البنك المركزي اليمني بالفعل في الأعمال الأولية وخصوصاً ما يتعلق بمتطلبات الأنظمة، وكذلك الأعمال المرتبطة بالمواصفات الفنية لنظام المدفوعات. وعلاوةً على ذلك، بدأ البنك الدولي ومؤسسة التمويل الدولية عملية تدريب موظفي البنك المركزي اليمني وخصوصاً على القضايا المرتبطة بالبنية التحتية المالية المؤسسية.

## ب- نتائج الرصد والتقييم

1. تم إعداد إطار قوي للرصد والتقييم وذلك من أجل تتبع المدخلات والمخرجات والنتائج بطريقة نظامية وآنية، وتمت الموافقة علي هذا الإطار مع البنك المركزي اليمني، (انظر الملحق 1). سوف يتم رصد نتائج ومخرجات المشروع من خلال تقارير دورية يقوم بإعدادها البنك المركزي اليمني، والذي يمتلك قدرات كبيرة في الرصد بالنظر إلى دوره كبنك مركزي، وذلك بالإضافة إلى خبراته في التعامل مع مشروعات المانحين السابقة. تستلزم مراجعة منتصف المدة للمشروع تحديث التقييم المؤسسي للبنك المركزي اليمني.

## ت-الاستدامة

1. سوف يتم تسهيل استدامة المشروع وذلك من خلال الالتزام القوي للحكومة اليمنية بتعزيز سلامة القطاع المالي. تم تأسيس شراكة قوية بين البنك الدولي والسلطات اليمنية خلال السنوات الماضية من خلال برنامج عمل متكامل، مما انعكس على حوار سياسة فعال وأعمال تحليلية والمساعدة الفنية والعمليات الأساسية. لدى فريق البنك الدولي حوار سياسة قوي ومهني مع البنك المركزي اليمني، وكذلك مع وزارة التخطيط والتعاون الدولي، ووزارة المالية حيث اتضح من خلال هذا الحوار الالتزام بإصلاح القطاع المالي.

## ث-تعميم مراعاة المنظور الجنساني

1. سوف يستلزم هذا المشروع، بصورة غير مباشرة، بتعميم مراعاة المنظور الجنساني. وسوف يتم تحقيق هذا الأمر بصورة أساسية من خلال تأسيس سجل ائتماني والذي من شأنه أن يساعد في معالجة المجال الجنساني في التضمين المالي. سوف تكون المرأة، والتي من المحتمل أن يكون لديها قدرة ضعيفة للوصول إلى الملكيات أو الضمانات، القدرة على تاريخ ائتماني جيد، ومن ثم بناء سمعتها الضمانية مما يمنحها فرصاً أفضل للحصول على التمويل. إذا وضعنا في الاعتبار أن المرأة تشكل نسبة كبيرة من عملاء التمويل متناهي الصغر، فمن المهم أن نتأكد من دمج قطاع التمويل متناهي الصغر في السجل الائتماني العام، وعدم وجود ضرورة للحد الأدنى من المتطلبات، مما سيوفر فرصاً افضل للمرأة لكي تندمج في القطاع المالي الرسمي في اليمن (إطار 6).

|  |
| --- |
| **إطار 6- تحسين الحصول على التمويل من أجل تمويل الفرص للمرأة في اليمن**  مشاركة المرأة في الأنشطة الاقتصادية في اليمن منخفضة للغاية وذلك مقارنةً مع المعدل المنخفض أصلاً لهذه المشاركة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. تكافح النساء اللاتي يملكن بعض الأنشطة التجارية في اليمن للحصول على رأس المال لمشروعاتهم وذلك بسبب المتطلبات العالية من الضمانات والتي تشتمل على الضمانات العقارية والضمانات الشخصية (من الممكن أن تصل النسبة إلى 400% من قيمة القرض). ووفق مذكرة السياسة الجنسانية في اليمن والمعنونة باسم "المساواة بين الجنسين في اليمن: من التطلعات إلى الفرص" فإن نسبة 6.5% فقط من الشركات يمتلكها نساء، وتصل نسبة النساء العاملات بدوام كامل في الشركات إلى 5% فقط. وعلى الرغم من ذلك، تبلغ نسبة النساء الحاصلات على تمويل متناهي الصغر في اليمن أكثر من 87%، الأمر الذي يعد تدخلاً استراتيجياً للنساء، وخصوصاً إذا ما وضعنا في الاعتبار البيئة الصعبة وقلة التفضيلات للعمل من المنزل.  تعزيز المشاركة الفعالة للمرأة في أنشطة ريادة المشروعات ومنحهم القدرة على النفاذ للأسواق، وخصوصاً الأسواق المالية، يعتبر أمراً ضرورياً، حيث أنه يؤدي إلى زيادة أعداد أعضاء المجتمع الناشطين اقتصادياً. أظهرت الأدلة التجريبية أن التمكين الاقتصادي للمرأة سوف يحقق فوائد للأسرة بالكامل، ويحسن من مستوى معيشة أطفال هذه الأسر. تعزيز فرص ريادة الأعمال للمرأة ومنحها مجالاً عادلاً للحصول على التمويل سوف يؤدي في النهاية إلى رخاء اقتصادي على المدى الطويل.  أحد التحديات الأساسية التي تواجه المرأة هي قلة المعلومات الائتمانية التي تكشف الجدارة الائتمانية للمقترض. ومن ثم، فإن تأسيس نظام فعال لإعداد التقارير الائتمانية في اليمن من خلال السجل الائتماني العام من شأنه أن يعزز مجال التضمين المالي للمرأة. وعلى وجه الخصوص، فإن السجل الائتماني العام الجديد سوف يعمل على دمج قطاع التمويل متناهي الصغر في اليمن والذي تشكل المرأة معظم عميلات هذا القطاع. من المعروف أن إعداد التقارير المالية يعزز من الشفافية والموضوعية في عملية منح الائتمان. وهو يساعد على بناء تاريخ ائتماني إيجابي، ويقلل المديونية المفرطة، ويشجع المؤسسات المالية على تقليل شروط الضمانات. سوف يسمح هذا للمرأة بالاستفادة من الفرص الواعدة والتي سيتم توفيرها من خلال التكامل مع إطار إعداد التقارير الائتمانية في اليمن. |

# المخاطر الأساسية وتدابير التخفيف

**أ- تصنيفات المخاطر**

**جدول 2: جدول ملخص تصنيفات المخاطر**

|  |  |
| --- | --- |
| **مخاطر أصحاب المصلحة** | **جوهرية** |
| **مخاطر وكالة التنفيذ** |  |
| القدرة | معتدلة |
| الحوكمة | معتدلة |
| مخاطر المشروع |  |
| التصميم | منخفضة |
| المخاطر الاجتماعية والبيئية | منخفضة |
| البرنامج والجهة المانحة | معتدلة |
| متابعة التنفيذ والاستدامة | عالية |
| مخاطر الإعداد | **عالية** |
| مخاطر التنفيذ | **عالية** |

## ب- تفسير التصنيف العام للمخاطر

1. بالنظر إلى الأوضاع السياسية والأمنية في اليمن، يكتنف هذه العملية مخاطر كبيرة في دولة تؤثر عليها الصراعات. تفرض الهشاشة السياسية والأمنية والحوكمة والبيئة مخاطر كبيرة سواءً أثناء التجهيز أو التنفيذ. المخاطر المحتملة على المشروع الإشرافي للبنك الدولي عالية أيضاً وهي تتطلب تدابير لتخفيف الآثار. هناك أيضاً مخاطر ترتبط بتغيير الوزراء وكذلك رؤساء المؤسسات الحكومية. وعلاوةً على ذلك، فإن استدامة ونجاح سياسة إصلاح القطاع المالي تتوقف على بيئة مستقرة ومتوقعة للاقتصاد الكلي، والتي من المحتمل أن تواجه صعوبات أكثر لدعمها وذلك في ضوء هشاشة الفترة الانتقالية. وعلى جانب آخر، فمن الممكن أن يدرك المجتمع المدني أن الدعم والمساعدة للقطاع المالي لا يعدا تدخلاً أساسيا في الوقت الراهن. ويتعين تخفيف آثار هذه المسألة من خلال المشاورات المكثفة وزيادة الوعي بفوائد المشروع في تحسين الحصول على التمويل متناهي الصغر والخدمات المصرفية على تقليل الفقر وتحسين الجودة واللذان يعتبران مطلبان أساسيان للمجتمع المدني. وفي هذا السياق، حدد فريق المشروع عدداً من المخاطر الأساسية وتدابير تخفيف آثارها والتي تم ذكرها بالتفصيل في إطار تقييم المخاطر التشغيلية (ملحق 4).
2. وعلى الرغم من ندرة ما يمكن القيام به لتخفيف آثار المخاطر السياسية والقطرية، مما يستلزم تغييرات في الحكومة، إلا أن الخبرات السابقة أظهرت أنه لا يزال في الإمكان تحقيق الإصلاحات الجوهرية من خلال التكنوقراط في وسط الفترات الانتقالية – وهذا ينطبق على البنك المركزي اليمني (الشريك الأساسي والجهة المنفذة للعملية). وفي حين أن التطورات السياسية الحالية أدت إلى تعيين مجلس وزراء جديد، وتغييرات في معظم المؤسسات الحكومية، إلا أنه لم يتم تغيير إدارة البنك المركزي اليمني، والتي لا زالت تثبت التزامها بالإصلاحات والأداء حتى بعد أزمة 2011. ومن ثم، يمكن تخفيف آثار المخاطر من خلال استقرار الخبرات الفنية في البنك المركزي اليمني واستمرار التزامها بالبرامج مع المؤسسات المالية الدولية.
3. وفيما يتعلق بمخاطر أصحاب المصلحة، سوف يقوم البنك أيضاً بالتنسيق مع الجهات المانحة من أجل ضمان الانسجام والتكامل مع البرامج الأخرى للجهات المانحة. قام البنك المركزي اليمني أيضاً بتشكيل اللجنة الفنية للتشاور مع أصحاب المصلحة والتي من شأنها أن تؤكد على مشاركة أصحاب المصلحة في القطاع الخاص وفي القطاع المصرفي. سوف يشمل انتشار المشروع أثناء التنفيذ أنشطة مكثفة لمعلومات المشروع والترويج له، و سوف يكون ذلك من خلال عقد جلسات مع منظمات المجتمع المدني وأصحاب المصلحة في القطاع المالي وذلك من أجل توضيح أهمية المشروع للنمو والتطور الاقتصادي في الدولة، بالإضافة إلى دور المشروع في معالجة تأثير تقييم مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي والذي صدر عام 2012. وفيما يتعلق بمخاطر الحوكمة، سوف تقوم إدارة البنك المركزي اليمني بإعداد تقارير ربع سنوية ورفعها إلى مجلس إدارة البنك حيث توضح فيها آخر تطورات سير المشروع. سوف يتم أيضاً تعيين مدير ذو مهارات كبيرة في تكنولوجيا المعلومات وسوف يجلس مع مجلس إدارة البنك المركزي اليمني. سوف تساعد هذه التدابير في التخفيف من آثار المخاطر المتوقعة.

# ملخص التقييم

## أ- التحليلات الاقتصادية والفنية

1. سوف يساهم تنفيذ الأنظمة المقترحة والتي تهدف إلى تطوير البنية التحتية المؤسسية بموجب هذه العملية في تعزيز كفاءة النظام المالي. سوف تساعد العملية المقترحة اليمن على المضي قُدماً في مجال تعزيز البيئة الداعمة للوساطة المالية، وتعبئة الموارد وإدارة المخاطر وزيادة دور القطاع الخاص في توفير الخدمات المالية. من المهم للغاية للمؤسسات المالية أن تدقق بصورة كبيرة في جميع المعاملات المالية وكذلك التحويلات المحولة إلى البلد أو المحولة منها مثل الحوالات المالية أو التحويلات الأخرى. أدى إلحاح هذه القضية إلى زيادة الاهتمام بأن التحويلات تتم لتمويل الإرهاب في اليمن، وذلك على ضوء التطورات السياسية والقضايا الأمنية على أرض الواقع. وعلاوةً على ذلك، فإن انضمام اليمن إلى منظمة التجارة العالمية سوف يضفي مزيداً من الضغط على الحكومة من أجل دعم وتطوير القطاع المالي بصورة أكبر. وهذه القضية أيضاً موضع اهتمام كبير لأن اليمن قد وُضع في القائمة السوداء لفرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية. وهذه كلها عوامل ضغط على البنك المركزي اليمني لاتخاذ إجراءات لتعزيز البنية التحتية المالية وأنظمة المدفوعات وآليات المراقبة. جميع التقارير الاقتصادية أو المالية سواءً من البنك الدولي أو صندوق النقد الدولي تؤكد على حاجة اليمن للشروع في الاستثمار في البنية التحتية المالية.

## ب- التحليل الفني

1. تأتي العملية المقترحة في شكل منحة يبلغ مقدارها 20 مليون دولار أمريكي ويتم توجيهها من خلال البنك المركزي اليمني. تجري الآن سلسلة من أنشطة المساعدة الفنية وسوف تستمر تلك المساعدة طوال الفترة الزمنية للمشروع، لكي تتزامن وتكمل المشروع. يتم توفير المساعدة الفنية من خلال مؤسسة التمويل الدولية والبنك الدولي (ويتم تمويلها من خلال مبادرة إصلاح وتدعيم القطاع المالي)، في حين أن الخدمات الاستشارية يتم تقديمها من قبل صندوق النقد العربي، والصندوق الائتماني الكندي ووزارة الخزانة الأمريكية.

## ت- الإدارة المالية وترتيبات عمليات الصرف

1. الإدارة المالية. تم إجراء تقييم لترتيبات الإدارة المالية للمشروع المقترح وذلك من أجل تقييم قدرات البنك المركزي اليمني، والمساعدة في تحديد الترتيبات الضرورية للإدارة المالية وعمليات الصرف. قام البنك المركزي اليمني بتعيين موظفين مؤهلين ذوي قدرات جيدة، وقام بشراء وتركيب نظام محاسبة آلي للمشروع والذي لديه القدرة على تسجيل معاملات المشروع وإعداد تقرير بها. قام البنك المركزي اليمني أيضاً بإعداد دليل التشغيل، والذي تمت الموافقة عليه، وهو يشمل ترتيبات الإدارة المالية وعمليات الصرف. سوق يقوم البنك المركزي اليمني، من خلال وحدة إدارة المشروع، بإدارة جميع مجالات الإدارة المالية للمشروع (مثل تسجيل المحاسبات وإعداد تقرير بها من خلال استخدام نظام المحاسبة الآلي وبالاعتماد على دليل مقبول للإجراءات وإدارة عملية عمليات الصرف). سوف تكون وحدة إدارة المشروع مسئولة عن التخطيط وإعداد الميزانية والمراقبة الشاملة لجميع أنشطة المشروع، وإعداد تقارير بذلك وإحالتها إلى أصحاب المصلحة. أخصائي الإدارة المالية والذي تم تعيينه في وحدة إدارة المشروع مؤهل بخبرات عالية في الضوابط الداخلية والمحاسبة والتدقيق المالي، وقام البنك المركزي اليمني بتوفير تدريب له على الإدارة المالية وقضايا عمليات الصرف وذلك من أجل أن يألف بصورة كبيرة إجراءات الإدارة المالية وعمليات الصرف. تم إعداد دليل الإدارة المالية وتم إرفاقه في دليل التشغيل والذي تمت المصادقة عليه من قبل البنك المركزي اليمني في 17 إبريل 2013.
2. سوف تتبع وحدة إدارة المشروع الأسس النقدية في المحاسبة وذلك من أجل تسجيل المعاملات المالية للمشروع وذلك باستخدام نظام المحاسبة الآلي. سوف تتم المحافظة على السجلات المحاسبية داخل البنك المركزي اليمني وذلك باستخدام نظام المحاسبة، والذي سيقوم أيضاً بإعداد التقارير المالية المرحلية لحسابات المشروع. سوف يقوم البنك المركزي اليمني برفع التقارير المالية المرحلية ربع السنوية للمشروع والتي لم يتم تدقيقها إلى البنك الدولي في مدة لا تتجاوز خمسة وأربعين يوماً من نهاية كل فصل تقويمي بالصيغة التي تم الاتفاق عليها والمحددة في دليل التشغيل. وعلاوةً على ذلك، يقوم البنك المركزي اليمني برفع البيانات المالية المدققة للمشروع والبيانات المالية المدققة الخاصة بالبنك المركزي اليمني إلى البنك الدولي وذلك على أساس سنوي. يتعين رفع هذه التقارير إلى البنك الدولي خلال ستة أشهر من نهاية العام الميلادي. قام فريق البنك الدولي بمراجعة البيانات المالية المدققة للبنك المركزي اليمني للعامين الأخيرين ولاحظ أن هذه التقارير لم تُدقق بشكل مؤهل، كما لاحظ عدداً من الملاحظات على الضوابط الداخلية والتي بدأ البنك المركزي اليمني في معالجتها، ومن المتوقع تخفيف آثار المخاطر الباقية من خلال المشروع المقترح.
3. على وحدة إدارة المشروع الاحتفاظ بسجل مقبول للأصول الثابتة وذلك بالنسبة للأصول التي يتم تمويلها من قبل المؤسسة الدولية للتنمية. يتم إجراء المطابقة بين سجلات الأصول والاستخدام / الموقع الفعلي لهذه الأصول بصورة سنوية، وتشمل هذه المطابقة الفحص الفوري، ويتعين بناءً على هذا إصدار تقرير سنوي والذي يوفر الأصول من بين العديد من مصادر التمويل. ويجب أن يخضع هذا التقرير للتحقق من قبل مدقق حسابات خارجي. لدى البنك المركزي اليمني إدارة مراجعة داخلية والتي ستقوم بالمراجعة اللاحقة عند تنفيذ المشروع.
4. **عمليات الصرف والتدفقات النقدية**. من أجلالتأكد من أن اعتمادات المشروع متوفرة عند تنفيذ المشروع، سوف يقوم البنك المركزي اليمني بفتح وتشغيل والإبقاء على حساب مخصص بالدولار الأمريكي في البنك المركزي اليمني. والأموال المودعة في الحساب المخصص وعمليات الصرف الخارجة منه سوف تتم طبقاً لإرشادات عمليات الصرف في البنك الدولي. يتعين استخدام تخصيص معتمد تبلغ نسبته حتى 10% من قيمة المنحة على أنه سقف للحساب المخصص. سيتم تحديد المبلغ الذي سيدفع مقدماً بموجب الطلب الأول بناءً على احتياجات المشروع الأولية. يطالب البنك المركزي اليمني بباقي الدفعة المقدمة عندما يصل المشروع إلى مرحلة متقدمة في التنفيذ. يتعين تجديد الحساب المخصص بصورة شهرية بناءً على طلبات السحب المدعومة بوثائق مناسبة، أو عند استخدام نصف الدفعة المقدمة المحولة على الحساب المخصص، أي منهما يأتي أولاً. يتعين تدقيق الحساب المخصص سنوياً من خلل مدققين حسابيين خارجيين يكونون مقبولين لدى البنك الدولي كجزءٍ من المراجعة المالية الشاملة للمشروع. يتعين تقديم أسماء الموقعين المفوضين وعينة من توقيعاتهم إلى البنك الدولي وذلك قبل استلام أول طلب للسحب.
5. يجب استخدام عمليات الصرف المعتمدة على المعاملات بموجب هذا المشروع. وبناءً على ذلك، يجب تقديم طلبات المدفوعات من حساب المنحة من خلال استخدام طلبات السحب سواءً كانت للمدفوعات المباشرة أو التكاليف أو التجديدات في الحساب المخصص، أو إصدار التزامات خاصة. يجب ان تشمل جميع طلبات السحب وثائق داعمة مناسبة والتي تشتمل على بيان النفقات للتكاليف أو رد عمليات الصرف على الحساب المخصص.
6. سيتم السماح بتمويل بأثر رجعي حتى 500.000 دولار أمريكي للنفقات المستحقة التي يتم القيام بها في أو بعد 1 إبريل 2013، وحتى تاريخ توقيع اتفاقية التمويل. سوف يتم السداد فحسب للمواد التي تم شراؤها بموجب إجراءات الشراء السارية. من المتوقع أن يسدد التمويل بأثر رجعي قيمة النظام المحاسبي لوحدة إدارة المشروع وتجهيزات المكاتب والأثاث والدفعة المقدمة الأولية من الجهة القائمة على تكامل النظام، ومن المتوقع أن تبلغ التكلفة الإجمالية لهذه البنوك 500.000 دولار أمريكي.

## ث-المشتريات والتعاقدات

1. سيتم تنفيذ المشتريات والتعاقدات في إطار المشروع وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك الدولي بشأن المشتريات: "المبادئ التوجيهية: شراء السلع والأشغال والخدمات غير الاستشارية، والمبادئ التوجيهية لاختيار وتوظيف المستشارين: بتاريخ يناير 2011. تم إجراء تقييم للمشتريات على البنك المركزي اليمني خلال مهمة قبل التقييم في الفترة 9 – 13 مارس 2013. تشتمل المخاطر الأساسية التي تم تحديدها على: (1) لا يمتلك البنك المركزي اليمني الخبرات الكافية في إجراءات مشتريات البنك الدولي، (2) صعوبة إبرام عقود أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتي هي بحاجة إلى مهارات متخصصة في المشتريات ذات المرحلتين في العطاءات، وإدارة عقود تكنولوجيا المعلومان بنظام تسليم المفتاح، (3) التأخير من جراء النقص الشامل في القدرات في الدولة والهيئات الرقابية مثل اللجنة العليا للمناقصات والمزايدات والهيئة العليا للرقابة على المناقصات والمزايدات. ويعد تصنيف تقييم المخاطر عالياً، وتمت مناقشة تدابير التخفيف من المخاطر والتي اشتملت على إعداد دليل للمشتريات وتوفير التدريب من قبل موظفي البنك الدولي. تم إرفاق توصيات التقييم في الملحق رقم 3.
2. إذا وضعنا في الاعتبار أن المشروع يستلزم تسليم أنظمة متقدمة لتكنولوجيا المعلومات، فلقد انضم فريق من الخبراء في النظام المصرفي الأساسي والرقابة المصرفية إلى فريق البنك الدولي خلال مرحلة التقييم وقاموا بمراجعة المتطلبات الفنية والوظائف الأساسية لأنظمة تكنولوجيا المعلومات. وقدم الخبراء دعماً فنياً كبيراً لفريق البنك المركزي اليمني وعملوا عن قرب معهم من أجل تعديل مستندات المناقصات المتوفرة من دول أخرى والتي قامت بشراء أنظمة مشابهة لكي يتم تجهيز هذه المستندات والموافقة عليها من قبل البنك الدولي قبل بدء المفاوضات. وعلاوةً على ذلك، سيتم توظيف شركة استشارات من قبل البنك المركزي اليمني وذلك لدعم وحدة إدارة المشروع في تقييم العطاءات وتنفيذ العقود، وسوف توفر هذه الشركة دعماً شاملاً لإدارة المشروع (انظر الملحق 3).

## ج- الضمانات الاجتماعية والبيئية (شاملة الضمانات الوقائية)

1. يقع المشروع المقترح ضمن الفئة ج، والتأثيرات الاجتماعية إيجابية إجمالاً. سوف يساعد المشروع المقترح على تعزيز القدرات المؤسسية للنظام المالي في اليمن، وسوف يسهم في توفير فرص عمل. وإذا وضعنا في اعتبارنا أن غالبية الناس لا تزال تستخدم النقد حالياً كوسيلة للسداد، وأن حوالي 2.5% فحسب من السكان لديهم حساب بنكي في الدولة، فمن الممكن أن يستغرق الناس بعض الوقت للتكيف مع نظام المدفوعات الذي سيستحدثه المشروع وذلك بسبب بعض العوامل الاجتماعية مثل الثقافة وتغيير سلوكيات الناس. اقترح البعض أن هذه القضايا لا زالت بحاجة إلى تقييمات إضافية وأن هناك حاجة لإجراء المزيد من المشاورات مع العامة والمجتمع المدني والمنظمات غير الحكومية خلال فترة تنفيذ المشروع.
2. تركز أنشطة المشروع غالباً على بناء القدرات، ومن ثم، لا يُتصور أن يكون للمشروع أي تأثيرات بيئية كبيرة. وكما ذكرنا سابقاً، من المتوقع أن يقوم المشروع بشراء معدات لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات (مثل العتاد ومكونات الشبكات). وعلى الرغم من ذلك، لا يُتصور أن المشروع سوف ينتج عنه نفايات إلكترونية، حيث أنه لن يقوم باستبدال المعدات السابقة، ولكنه سوف يشتري هذه المعدات للمرة الأولى. من المتوقع أيضاً أن تكون أعمال الإنشاءات بسيطة، على سبيل المثال وكما هو موضح في المكون الرابع، سوف يتم تهيئة مركز للبيانات (مما يعني أنه لن يتم بناؤه من جديد) لكي يستضيف مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات. ونتيجة لذلك، فإن المشروع المقترح لن يقوم بتنشيط أي سياسات للضمانات الوقائية في البنك الدولي. سوف يراقب المشروع عن كَثب هذه المجالات، وإذا ما حدث نشوء لأي نفايات إلكترونية أو كانت هناك حاجة لأعمال إنشائية أكثر مع تطوير المشروع، فسوف يقوم البنك الدولي بتقييم الحاجة إلى إجراء تقييمات بيئية إضافية و/ أو تعديل فئة المشروع.

# الملحق رقم 1

# إطار النتائج والمراقبة

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | الهدف التنموي للمشروع: الهدف التنموي للمشروع هو تطوير بنية تحتية مؤسسية مالية والتي تدعم شفافية أكبر وفعالية أكثر للمعاملات المالية في النظام المالي | | | | | | | | | | | | | |
| مؤشرات النتائج على مستوى الهدف التنموي للمشروع | | Core | وحدة القياس | خط الأساس |  | القيم التراكمية للمستهدف | | | | | | التكرارية | مصدر البيانات/ المنهجية | الجهة المسئولة عن جمع المعلومات |
| السنة الأولى | | السنة الثانية | السنة الثالثة | السنة الرابعة | السنة الخامسة | السنة السادسة |
| عدد لوحات البيانات التي يتم مشاركتها مع مجلس إدارة البنك المركزي اليمني والتي تشمل تصنيفات رأس المال والأصول والإدارة والإيرادات والسيولة ومؤشرات سوق والمال والاحتياطي وأنشطة الخزانة | |  | العدد | **0** | **0** | | **0** | **0** | 3 | 5 | 10 | سنوي | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| قيمة معاملات نظام التسوية الإجمالي الفوري في شكل نسبة من الناتج المحلي الإجمالي | |  | **العدد** | **0** | **0** | | **0** | **0** | 10 | 35 | 85 | نصف سنوي | مسح أنظمة المدفوعات الدولية الذي أجراه البنك الدولي | البنك الدولي |
| عدد الاستفسارات التي تم استلامها من السجل الائتماني العام الجديد | |  | **العدد** | **0** | **0** | | **0** | **0** | 100,000 | 150,000 | 200,000 | **سنوي** | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| نسبة النساء المقترضات في السجل الائتماني العام الجديد | |  | النسبة المئوية | **0** | **0** | | **0** | **0** | 10 | 15 | 20 | **سنوي** | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| النتائج الوسيطة | | | | | | | | | | | | |
| نتيجة وسيطة | | | | | | | | | | | | |
| المكون الأول: تطوير النظام المصرفي الأساسي في البنك المركزي اليمني | | | | | | | | | | | | |
|  | الأساس | وحدة القياس | خط الأساس |  | | | | | | القيم التراكمية للمستهدف | التكرارية | مصدر البيانات/ المنهجية |
| السنة الأولى | السنة الثانية | السنة الثالثة | السنة الرابعة | السنة الخامسة | السنة السادسة |
| عدد البنوك التي تبلغ البيانات إلكترونياً وتقوم بتغذية مستودع البيانات (الإشراف المصرفي) |  | العدد | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 5 | 10 | سنوي | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| نسبة الأصول البنكية\* التي يغطيها نظام مستودع البيانات (الإشراف المصرفي) |  | النسبة المئوية | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 | 40 | 75 | سنوي | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| المكون الثاني: تطوير البنية التحتية لنظام المدفوعات | | | | | | | | | | | | |
| الإصدار الجديد لأذون الخزانة وسندات الخزانة وسندات الصكوك من خلال النظام الإلكتروني وتسجيل ملكية الأوراق المالية في شكل حسابي |  | العدد | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | 45 | 45 | سنوي | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| تنفيذ المكونات الأساسية للبنية التحتية لأنظمة المدفوعات، ونظام التسوية الإجمالي الفوري، وبيت المقاصة الآلي والإيداعات المركزية للأوراق المالية |  | نعم/ لا | **لا** | **لا** | **لا** | **لا** | **نعم** | **نعم** | **نعم** | سنوي | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| المكون الثالث: تأسيس السجل الائتماني العام للبنك المركزي اليمني | | | | | | | | | | | | |
| تأسيس السجل الائتماني العام الجديد |  | نعم/ لا | **لا** | **لا** | **لا** | **لا** | **نعم** | **نعم** | **نعم** | **سنوي** | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| عدد المؤسسات المالية المشاركة في السجل الائتماني العام الجديد |  | العدد | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 20 | 25 | **سنوي** | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| المكون الرابع: تأسيس مراكز البيانات وخدمات تكامل الأنظمة وبناء القدرات في البنك المركزي اليمني | | | | | | | | | | | | |
| تأسيس مركز البيانات |  | **العدد** | 0 | 0 | 0 | 1 | 2 | 2 | 2 | **سنوي** | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |
| عدد موظفي البنك المركزي اليمني والذين تم تدريبهم على تشغيل النظام |  | **العدد** | 0 | 10 | 25 | 45 | 55 | 60 | 65 | **سنوي** | البنك المركزي اليمني | البنك المركزي اليمني |

\*إجمالي الأصول وفق الميزانية العمومية للبنك

# الملحق رقم 2

# الوصف التفصيلي للمشروع

1. **المكون الأول: تطوير النظام المصرفي الأساسي** **للبنك المركزي اليمني**
2. سوف يقوم هذا المكون بتطوير الأنظمة والإجراءات الكلية في البنك المركزي اليمني وذلك من أجل تحديث البنك المركزي فيما يتعلق بالتعامل مع وظائفه الأساسية، وخصوصاً في مجالات الإشراف المصرفي والإحصاءات وعمليات الخزانة وإدارة الاحتياطي الأجنبي، وكذلك العمليات التي يركز عليها البنك داخلياً والتي تشمل الإدارة المالية والمحاسبية وإدارة الموارد البشرية ومسيرات الرواتب. هذا المكون المتعلق بتطوير النظام الأساسي للبنك المركزي والذي يشمل مستودع البيانات سوف يساعد على إجراء التحليلات القائمة على البيانات، وسوف يسمح بالمعالجة الشاملة والمباشرة للأنشطة الرئيسية للبنك المركزي، والربط بين الأفرع المختلفة للبنك المركزي اليمني. سوف يسمح هذا المكون أيضاً للبنك المركزي اليمني بتوفير خدمات إضافية للقطاع المصرفي، وفي الوقت ذاته تحسين إشرافه المصرفي (مع وجود روابط سيتم تأسيسها مع المكون الثالث).
3. وبالاعتماد على المقارنات الدولية، فإن التكلفة المقدرة لهذا المكون سوف تكون حوالي 11.4 مليون دولار أمريكي. سوف يُكمل هذا المكون المساعدة الفنية والتي من المقترح تقديمها من خلال مبادرة إصلاح وتدعيم القطاع المالي.
4. **المكون الثاني: تطوير البنية التحتية لنظام المدفوعات (التكلفة 3.4 مليون دولار)**
5. سوف يقوم هذا المكون بتنفيذ البنية التحتية لنظام المدفوعات الأساسية في صورة نظام واحد متكامل. يتم تنفيذ هذا النظام في موقع مركزي واحد وسوف يتم ربط مركز استمرارية الأعمال وكل المشاركين المؤهلين مع هذا النظام. سوف يشتمل هذا المكون على برامج التطبيقات والأجهزة. سيتم تغطية مكونات الشبكات المطلوبة وتكامل الأنظمة مع المكونات الأخرى (وعلى وجه الخصوص المكون رقم 1) على أنها جزء من المكون رقم 4. يسمى هذا النظام "نظام التحويلات الآلي" وهو يدمج وظائف كل من نظام التسوية الإجمالي الفوري مع نظام المقاصة الآلي، ونظام الإيداع المركزي للأوراق المالية في شكل نموذج منفصل. يعمل نظام التسوية الإجمالي الفوري على أنه نظام لتسوية جميع معاملات المدفوعات ذات القيمة الكبيرة وذات الأهمية النظامية. يساعد نظام بيت المقاصة الآلي البنوك والعديد من المؤسسات المؤهلة الأخرى على تقديم المدفوعات الائتمانية، ومدفوعات الفواتير ومدفوعات الضرائب. وسوف يدعم أيضاً عملية ميكنة معالجة الشيكات. سوف يساعد نظام الإيداع المركزي للأوراق المالية على التسجيل الإلكتروني لملكية الأوراق المالية، ومع تطور سوق الأوراق المالية، سوف يساعد على سهولة عمليات تحويلات الأوراق المالية الناشئة عن معاملات الأسواق الموازية. من شأن تسجيل ملكية الأوراق المالية في شكل إلكتروني أن يمكن الاستخدام الفعال لهذه الأوراق المالية في شكل ضمانات لدعم السيولة في نظام التسوية الإجمالي الفوري ودعم اتفاقيات إعادة الشراء والعديد من عمليات السوق المفتوح الأخرى.
6. عقد البنك المركزي اليمني وفريق المشروع مشاورات مكثفة مع البنوك التجارية والذين أبدوا استعدادهم وتطلعهم للمشاركة في نظام المدفوعات الوطني. من المقدر أن تبلغ تكلفة هذا المكون 3.4 مليون دولار أمريكي. لن يقوم هذا المشروع بتمويل تكلفة تغيير الأنظمة في البنوك التجارية والمشاركين الآخرين إذ سيتم هذا التمويل من قبل البنوك التجارية والمشاركين الآخرين على حسابهم الخاص. سيتم تمويل التكاليف التشغيلية المستمرة من خلال تحصيل الرسوم من المشاركين والاعتمادات الخاصة بالبنك المركزي اليمني. سوف يتم تطوير الإطار القانوني والتنظيمي الشامل وترتيبات الحوكمة وقواعد وإجراءات التشغيل كجزءٍ من المساعدة الفنية المقترحة لأنظمة المدفوعات، والتي من المقترح أن يتم توفيرها من قبل مبادرة إصلاح وتدعيم القطاع المالي.
7. **المكون الثالث: إنشاء السجل الائتماني العام في البنك المركزي اليمني (التكلفة 2.9 مليون دولار أمريكي**
8. يهدف هذا المكون إلى تأسيس سجل ائتماني عام فعال وموثوق يستضيفه ويشغله البنك المركزي اليمني. ويهدف أيضاً إلى تطوير بيئة فعالة لإعداد التقارير الائتمانية في اليمن. سوف يشمل السجل الائتماني العام الجديد معلومات ائتمانية من المؤسسات المالية المشمولة برقابة البنك المركزي، ومن المحتمل أن يشمل كذلك معلومات ائتمانية من بعض المؤسسات المختارة غير المشمولة برقابة البنك المركزي. ويشمل نظام تأسيس السجل الائتماني الجديد، وبموجب إطار قانوني وتنظيمي راسخ، يتعين على الكيانات المشاركة أن تسهم بالبيانات الائتمانية بشكل كامل ودقيق ومتجانس سواءً من الأفراد أو الشركات، وسوف يتطلب هذا العمل عن قرب مع البنك المركزي اليمني. من المتوقع أن يقوم السجل الائتماني العام بتوفير المعلومات الضرورية والتي من شأنها مساعدة البنك المركزي اليمني على أداء دوره الإشرافي على القطاع المصرفي، وسوف يوفر هذا السجل أيضاً التقارير الائتمانية الشاملة والتي تشمل البيانات الضرورية للمؤسسات المالية والتي يتعين استخدامها قبل منح الائتمان للعملاء المحتملين. سوف يستلزم هذا النموذج التعاقد مع مزود خدمة ذو سمعة دولية في مجال إعداد التقارير الائتمانية، وسوف يقوم مزود الخدمة هذا بتوفير الحلول البرمجية للسجل الائتماني العام مع الوظائف الأساسية الضرورية والمواصفات الفنية والأمنية، وكذلك الأجهزة المطلوبة لتشغيل السجل الائتماني العام. وعلاوة على ذلك، يتعين على مزود الخدمة أن يقوم بتدريب موظفي البنك المركزي اليمني على تشغيل النظام الجديد بفعالية، وسوف يعمل أيضاً مع المؤسسات المالية من أجل أن تقوم هذه المؤسسات بتقديم معلوماتها الائتمانية بشكل دقيق وكامل، وفي الوقت ذاته تكون لديها القدرة على استخدام النظام الجديد. ومن أجل ضمان منهج شمولي، سوف يتعامل هذا المكون أيضاً مع بعض المجالات الأخرى مثل تعزيز الإطار القانوني والتنظيمي لإعداد التقارير الائتمانية، وتحسين الحوكمة والرقابة، إضافةً إلى زيادة الوعي، وبناء القدرات للمستفيدين ذوي الصلة.
9. عقد البنك المركزي اليمني وفريق المشروع جلسات تشاورية مع مندوبين من القطاع المصرفي والعديد من **أصحاب المصلحة** الآخرين والذين أكدوا على ضرورة إنشاء سجل ائتماني عام جديد وأكدوا على تطلعهم للمشاركة في هذه العملية. وفي إطار هذا المشروع، سوف يتم تأسيس مجموعة عمل لإعداد التقارير الائتمانية، وسوف تتكون هذه المجموعة من ممثلين عن القطاع المصرفي وقطاع التمويل متناهي الصغر وسوف يترأس هذه المجموعة البنك المركزي اليمني، وتهدف هذه المجموعة إلى القيام بدور فعال في جميع قضايا إعداد التقارير الائتمانية. المساعدة الفنية والتي ستقدمها مؤسسة التمويل الدولية والبنك الدولي ضرورية لإنجاز نظام السجل الائتماني العام وضمان تطوير إطار قوي لإعداد التقارير الائتمانية في اليمن. سوف يشمل هذا مراجعة وتطوير الإطار القانوني والتنظيمي، وقواعد وإجراءات التشغيل والوظائف الرقابية لإعداد التقارير الائتمانية في اليمن، وتشمل كذلك أنشطة بناء القدرات وزيادة الوعي في البنك المركزي اليمني والقطاع المالي في اليمن. يتعين أن تضمن الأنشطة في هذا المكون الالتزام التام بالمبادئ العامة المطبقة في البنك الدولي لإعداد التقارير الائتمانية. لا يشتمل هذا النموذج على دعم أي تحسينات أو تحديثات للنظام والتي من الممكن أن تكون مطلوبة من قبل بعض المؤسسات المالية، وفي هذه الحالة، يتعين أن تتعامل هذه المؤسسات مع هذه القضية بصورة مباشرة. من المتوقع أن تبلغ تكلفة هذا المكون 2.9 مليون دولار أمريكي تقريباً.
10. **المكون الرابع:** **تأسيس مراكز البيانات وخدمات تكامل الأنظمة وبناء القدرات من قبل البنك المركزي اليمني (التكلفة المقدرة 2.3 مليون دولار أمريكي).**
11. **المكون الفرعي الأول: تأسيس مراكز البيانات (التكلفة 600.000 دولار أمريكي)**: يقوم هذا المكون الفرعي بتمويل عملية تأسيس مركزين للبيانات – المركز الأساسي والمركز الاحتياطي، وذلك من أجل استضافة جميع مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المذكورة في المكونات واحد واثنان وثلاثة، وكذلك شبكات البيانات المطلوبة لهذه الأنظمة. الأنظمة المنتشرة هي أنظمة مهمة للغاية وتتطلب درجة عالية من الموثوقية التشغيلية. المكان الذي ستقام به مراكز البيانات والمرافق العامة الأخرى مثل الكهرباء وتكييف الهواء سوف يحددها ويوفرها البنك المركزي اليمني. هناك حاجة ملحة أيضاً لمركز بيانات احتياطي ذو قدرة تشغيلية كاملة وبه جميع مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وذلك لدعم المركز الرئيسي. يتعين أن يشتمل كل مركز من مراكز البيانات على الأشياء التالية، على سبيل المثال لا الحصر: (1) موقع لمركز البيانات فيما يتعلق بتجهيز الموقع المادي والأرضيات وتكييف الهواء والدارات الكهربائية، (2) احتياطات الكهرباء، (3) الوصول لأنظمة التحكم، (4) شبكات البيانات وشبكات الأسلاك الداخلية، (5) حلول إدارة النظام والتي تشمل مراقبة النظام واحتياطات الأنظمة وأنظمة إدارة الشبكات. سوف يقوم البنك المركزي اليمني بتمويل الأنشطة من (1) إلى (3)، وسوف يقوم المشروع بتمويل الأنشطة (4) و (5). تبلغ تكلفة هذا المكون الفرعي 300.000 دولار تقريباً لكل موقع، مما يصل بالتكلفة الإجمالية إلى 600.000 دولار أمريكي.
12. **المكون الفرعي الثاني: خدمات الاستشارات لتكامل الأنظمة وإدارة مشروع تكنولوجيا المعلومات (التكلفة 1.3 مليون دولار أمريكي).** يقوم هذا المشروع بتجميع مكونات عديدة لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات ومن ثم سوف يكون بحاجة إلى دعم المستشارين والهيئات والتي سوف تدعم وحدة إدارة المشروع في إدارة مجالات التنفيذ لمكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وسوف تدعم أيضاً في تجهيز مستندات المناقصات، وتقييم العطاءات والاتصال مع مقدمي خدمات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الذين وقع الاختيار عليهم. من المتوقع أن تركز جهة واحدة على مجالات تكنولوجيا المعلومات، وسوف تكون هناك حاجة إلى عدد قليل من مستشاري الأعمال والتشغيل من أجل هذا. سوف تكون هذه الجهة، بدعم من المستشارين، مسئولة عن دعم وحدة إدارة المشروع في تنسيق جميع مجالات التنفيذ. تشتمل المسئوليات الأساسية لهذه الجهة على ما يلي: (1) العمل مع وحدة إدارة المشروع في التحديد الدقيق لمدى الأنظمة الفردية والخطة العليا للمشروع، ودعم وحدة إدارة المشروع في إدارة مشروع تكنولوجيا المعلومات، (2) تحليل متطلبات الأجهزة والشبكات وتحديد الفرص للاستفادة من مكونات الأنظمة الحالية وتطوير نظام شامل لتكنولوجيا المعلومات وبناء الشبكات، (3) صياغة مستندات المناقصات للعديد من المكونات بالتنسيق المشترك مع وحدة إدارة المشروع في تقييم العطاءات واختيار مزودي الخدمة مع الحصول على الدعم من مستشارين إضافيين إذا كان ذلك ضرورياً، (4) دعم وحدة إدارة المشروع في تقييم العطاءات واختيار مزودي الخدمة مع الحصول على الدعم من مستشارين إضافيين إذا كان ذلك ضرورياً، (5) العمل مع جهات تقديم الخدمة التي وقع عليها الاختيار، والتنسيق معها لتنفيذ النظام، (6) دعم وحدة إدارة المشروع في إجراء اختبارات قبول المستخدمين واختبارات القبول التشغيلي، (7) تعزيز قدرات وحدة إدارة المشروع في إدارة تكنولوجيا المعلومات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات من خلال التدريب المركز لموظفي البنك المركزي اليمني الأساسيين طوال فترة المشروع. سوف يقوم هذا المكون الفرعي أيضاً بتمويل أي دعم يتم بعد التنفيذ وتقييم أمان تكنولوجيا المعلومات والذي سيكون ضرورياً. من المتوقع أن يتم اختيار شركة لهذا العمل، وعلاوةً على ذلك، يمكن للبنك المركزي أيضاً إشراك من واحد إلى ثلاثة مستشارين معينين والذين يتمتعون بخبرات كبيرة في تنفيذ مثل هذه الأنظمة، ويكون لديهم المعرفة العملية والتشغيلية المناسبة للأنظمة الأساسية. من المتوقع أن تبلغ تكلفة هذا المكون الفرعي 1.3 مليون دولار أمريكي تقريباً.
13. **المكون الفرعي 3: بناء القدرات للبنك المركزي اليمني (400.000 دولار أمريكي).** سوف يقوم هذا المكون بتمويل بناء القدرات لموظفي البنك المركزي اليمني في بعض المجالات الفنية المحددة والضرورية للإدارة المستمرة للأنظمة والتي لم يتم تغطيتها في المكون الفرعي رقم 2، والتدريب والشهادات الاحترافية في أمان تكنولوجيا المعلومات، وإدارة قواعد البيانات وإدارة الأنظمة، وشراء وصيانة العديد من مختلف أجهزة وبرامج تكنولوجيا المعلومات، والتدريب لدعم التشغيل الفعال المستمر لوحدة إدارة المشروع.

# الملحق رقم 3

# ترتيبات التنفيذ

1. تمت مناقشة الترتيبات المؤسسية والتنفيذية للمشروع المتقرح مع السلطات اليمنية وخصوصاً فيما يتعلق بوحدة إدارة المشروع، وتشكيل اللجنة الإشرافية واللجنة التنفيذية واللجنة الفنية للتشاور مع أصحاب المصلحة، وإعداد دليل التشغيل، والكفاءة والاستعداد للتنفيذ. تمت صياغة جميع الترتيبات التنفيذية والموافقة عليها.
2. قام محافظ البنك المركزي بتشكيل ثلاث لجان بموجب المرسوم رقم 11 لعام 2013 في 6 مارس 2013. قام محافظ البنك المركزي بتأسيس اللجنة الإشرافية بموجب المرسوم رقم 11 لعام 2013 وذلك من أجل توفير التوجيه الاستراتيجي لوحدة إدارة المشروع، وضمان الالتزام الائتماني لأنشطة المشروع. وتتشكل هذه اللجنة من نائب وزير المالية ونائب وزير التخطيط والتعاون الدولي لبرمجة المشاريع، واثنين من نواب محافظ البنك المركزي اليمني، ورئيس الإشراف المصرفي في البنك المركزي اليمني. ويرأس هذه اللجنة نائب محافظ البنك المركزي اليمني. قام محافظ البنك المركزي بتأسيس اللجنة التنفيذية بموجب المرسوم رقم 11 لعام 2013 وذلك من أجل توجيه النصح ومراقبة إطار سياسة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المتعلق بالمشروع والتنفيذ الكامل للمشروع. تتشكل هذه اللجنة من نواب محافظ البنك المركزي المسئولين عن العمليات الخارجية والإشراف المصرفي وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات والمحاسبة والعمليات الداخلية والشئون المالية والإدارية. يرأس هذه اللجنة نائب محافظ البنك المركزي. قام محافظ البنك المركزي اليمني بتأسيس اللجنة الفنية للتشاور مع أصحاب المصلحة بموجب المرسوم رقم 11 لعام 2013 وهي تتشكل من مستخدمي أنظمة المدفوعات وأنظمة السجلات الائتمانية والعديد من أصحاب المصلحة الآخرين مثل البنوك ومؤسسات التمويل متناهي الصغر والغرف التجارية.
3. أظهر التقييم المبدئي للجهة المنفذة، وهي البنك المركزي اليمني، التزام الجهة بتعزيز البنية التحتية المالية المؤسسية، والفهم الواضح والمعرفة الجلية بقضايا القطاع، والجاهزية الفنية الكاملة. أوضح البنك المركزي اليمني أنه بدأ بالفعل في الأعمال الأولية وخصوصاً ما يتعلق بمتطلبات الأنظمة، وكذلك الأعمال المرتبطة بالمواصفات الفنية لنظام المدفوعات، وأكد البنك مراراً على حاجته للنظام المصرفي الأساسي وذلك من أجل دعم تطوير الإشراف المصرفي والبنية التحتية المالية، وذلك في مناقشاته مع مؤسسة التمويل الدولية والعديد من المنظمات الدولية الأخرى.
4. **الترتيبات المقترحة للمشتريات**
5. سيتم تنفيذ المشروع من قبل وحدة إدارة المشروع والتي تأسست في البنك المركزي اليمني وتم اختيار موظفي وحدة إدارة المشروع بعناية من بين أكفأ الموظفين في البنك المركزي اليمني، وتتشكل وحدة إدارة المشروع من مدير وحدة إدارة المشروع ومسئول الإدارة المالية ومسئول المشتريات. تم اختيار موظفي وحدة إدارة المشروع من موظفي البنك المركزي اليمني وفق اتفاقية الشروط المرجعية مع البنك الدولي. سيتم تنفيذ المشتريات في إطار هذا المشروع وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك الدولي بشأن المشتريات: "المبادئ التوجيهية: شراء السلع والأشغال والخدمات غير الاستشارية، والمبادئ التوجيهية لاختيار وتوظيف المستشارين: بتاريخ يناير 2011. تم إجراء تقييم لقدرات التعاقدات والمشتريات على البنك المركزي اليمني خلال مهمة قبل التقييم في الفترة 9 – 13 مارس 2013. يتمتع البنك المركزي اليمني باستقلالية في إدارة موارده الشخصية، ويتبع البنك ممارسات المشتريات الحكومية الحالية، وقانون المشتريات لعام 2007 ولوائحه التنفيذية، والتي تتسق تماماً مع الممارسات الدولية مع وجود اختلافات بسيطة. وعلى الرغم من ذلك، تتقدم الحكومة اليمنية بخطى حثيثة تجاه إصلاح ممارسات المشتريات، وهذا يشمل تطوير SBD جديد، وتأسيس هيئات لمكافحة الفساد والرقابة على المشتريات مثل اللجنة العليا للمناقصات والمزايدات والهيئة العليا للرقابة على المناقصات والمزايدات والهيئة الوطنية العليا لمكافحة الفساد. عملية الإصلاح جارية، وتم تعيين مستشار من قبل اللجنة العليا للمناقصات والمزايدات بدعم من البنك الدولي وبموجب المنحة المقدمة من المؤسسة الدولية للتنمية وذلك من أجل إعداد آلية للشكاوى واقتراح تعديلات على قانون المشتريات ولوائحه التنفيذية وذلك لكي يكون هذا القانون متسقاً تماماً مع الممارسات الدولية. المخاطر الأساسية التي تم تحديدها على النحو التالي: (1) لا يمتلك البنك المركزي اليمني الخبرات الكافية في إجراءات مشتريات البنك الدولي، (2) صعوبة عقود أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتي هي بحاجة إلى مهارات متخصصة في المشتريات ذات المرحلتين في العطاءات، وإدارة عقود تكنولوجيا المعلومات بنظام تسليم المفتاح، (3) مخاطر التأخير من جراء النقص الشامل في القدرات في الدولة والهيئات الرقابية مثل اللجنة العليا للمناقصات والمزايدات والهيئة العليا للرقابة على المناقصات والمزايدات. وعلى هذا، يعد تصنيف تقييم المخاطر عالياً، وتمت مناقشة تدابير التخفيف من المخاطر والتي اشتملت على إعداد دليل للمشتريات وتوفير التدريب من قبل موظفي البنك الدولي. ومن أجل تخفيف آثار المخاطر المذكورة أعلاه، وضمان جاهزية المشروع للتنفيذ، فإن تقييم القدرات أوصى بقائمة الإجراءات التالية والتي يتعين أن يتم تنفيذها على الفور:
6. **تعيين منسق لوحدة إدارة المشروع وإخصائي مشتريات**: قام البنك المركزي اليمني بتعيين منسق لوحدة إدارة المشروع وإخصائي مشتريات والذين يتمتعون بخلفية ممتازة في تكنولوجيا المعلومات.
7. **التدريب على رأس العمل:** انضم منسق وحدة إدارة المشروع وإخصائي المشتريات إلى مشروع الأشغال العامة وذلك لتلقي تدريب على رأس العمل علي إجراءات المشتريات في البنك الدولي، وسوف يستمر تلقيهم ذلك التدريب كلما كان ذلك ضرورياً. وعلاوةً على ذلك، قدم البنك الدولي لموظفي وحدة إدارة المشروع الدعم اللازم أثناء مهمة ما قبل التقييم ومهمة التقييم، وسوف يستمر في تقديم ذلك الدعم كلما كان ذلك ضرورياً.
8. **بناء القدرات في إجراءات تقديم العطاءات ذات المرحلتين للمشتريات:** عقد مدير المشتريات الإقليمي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ورشة عمل على مدار يوم كامل وذلك بشأن عملية تقديم العطاءات للمشتريات في صنعاء في 7 مارس 2013. حضر ورشة العمل هذه جميع موظفي البنك المركزي اليمني الذين سيكون لهم دور في عملية المشتريات، وكان منهم اللجنة الفنية. عقب ورشة العمل هذه، تم عقد مناقشات على مدار يومين حيث قدم فريق البنك الدولي لموظفي البنك المركزي اليمني الدعم المباشر.
9. **دليل المشتريات:** قام البنك المركزي اليمني بإعداد دليل التشغيل للمشروع بدعم مباشر من فريق البنك الدولي. يحتوي دليل التشغيل على قسم المشتريات والذي تمت مناقشته والموافقة عليه من قبل البنك الدولي. تم شرح جميع طرق ومستويات تأمين الأعمال والسلع والخدمات الاستشارية، وتقديم العطاءات الدولية التنافسية، وتقديم العطاءات المحلية التنافسية، والاختيار المبني على الجودة والتكلفة في قسم المشتريات واشتمل هذا على الخطوات التي يجب اتباعها لكل طريقة.
10. **الدعم الفني الخارجي:** بدأ البنك المركزي اليمني في عملية توظيف شركة استشارية والتي ستوفر الدعم الفني الشامل إلى وحدة إدارة المشروع، ويشمل هذا الدعم مراجعة نهائية للمواصفات الفنية ومستندات العطاءات. تمت صياغة الشروط المرجعية وتوضيحها من قبل البنك الدولي. سيتم تعيين الشركة الاستشارية قبل أن يصبح المشروع ساري المفعول. سيقوم البنك المركزي اليمني بتوقيع العقد مع الشركة التي وقع الاختيار عليها بمجرد الانتهاء من عملية الاختيار والحصول على عدم الاعتراض الضروري من البنك الدولي.
11. **مخاطر التأخير:** تم تقديم الدعم اللازم لموظفي وحدة إدارة المشروع من قبل فريق البنك الدولي وذلك فيما يتعلق بإعداد طلب العروض لتوظيف الشركة الاستشارية، وتكامل النظام، ومستندات المناقصات لنظام المدفوعات ومكونات السجل الائتماني. تمت مراجعة مستندات المناقصات للنظام المصرفي الأساسي وسوف تتم صياغته النهائية بناءً على تقييم النظام الحالي. تم إصدار التعبير عن المصالح للخدمات الاستشارية لتكامل الأنظمة ودعم إدارة مشروع تكنولوجيا المعلومات في 28 مارس 2013. وعلاوةً على ذلك، سيتابع البنك المركزي اليمني مع وزارة التخطيط والهيئة العليا للرقابة على المناقصات والمزايدات بشأن تنفيذ خطة العمل التي نتجت عن مناقشات المائدة المستديرة والتي عقدت في 6 مارس 2013 بدعم من المدير الإقليمي للمشتريات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا في البنك الدولي. اقترحت خطة العمل زيادة الحدود الحالية للمراجعات السابقة للجنة العليا للمناقصات والمزايدات فيما يتعلق بجميع أعمال وحدة إدارة المشروع والتي يتم تمويلها من قبل الجهات المانحة بدءاً من 1.2 مليون دولار أمريكي للأشغال والسلع، و0.3 مليون دولار أمريكي للخدمات الاستشارية، وحتى 10 مليون دولار أمريكي للأشغال، و 5 مليون دولار أمريكي للبضائع، و 1 مليون دولار أمريكي للخدمات الاستشارية. وقع وزير التخطيط بالفعل طلباً رسمياً موجهاً إلى رئيس الهيئة العليا للرقابة على المناقصات والمزايدات والذي سيقوم بصياغة مرسوم لكي يتم إصداره من خلال مجلس الوزراء. من شأن هذا الأمر أن يُسرع من عملية تنفيذ العقود بشكل أسرع من السقف الحالي، ويقلل كذلك من عدد العقود الخاضعة للمراجعة السابقة من قبل اللجنة العليا للمناقصات والمزايدات.
12. أنشطة المشتريات الأساسية التي سيتم تنفيذها بموجب هذا المشروع على النحو التالي: (1) للنظام المصرفي الأساسي والذي تبلغ تكلفته المقدرة 11.5 مليون دولار أمريكي، ويشمل البرامج والأجهزة والتنفيذ، (2) نظام المدفوعات والذي تبلغ تكلفته المقدرة 3.4 مليون دولار أمريكي لكلٍ من البرامج والأجهزة والتنفيذ، (3) السجل الائتماني والذي تبلغ تكلفته المقدرة 3 مليون دولار أمريكي لكلٍ من البرامج والأجهزة والتنفيذ. وبناءً على هذا، تصل التكلفة الإجمالية لجميع أنشطة المشتريات إلى 20 مليون دولار أمريكي. سيتم تمويل جميع تكاليف التشغيل المستمرة لهذه الأنظمة من قبل البنك المركزي اليمني، وسوف تكون جزءاً من تكاليف المشروع.
13. **الخدمات الاستشارية**: سيقوم البنك المركزي اليمني باستخدام شركة استشارات وخبراء مشغلين إضافيين من الأفراد وذلك من أجل دعم وحدة إدارة المشروع في تطوير المناقصات وتقييم العطاءات وتنفيذ العقود، وسيقدمون أيضاً دعماً في الإدارة الكلية للمشروع، وتوجيهات بشأن السياسات ومتطلبات التشغيل. تبلغ التكلفة الأولية المقدرة لهذا العقد 1.3 مليون دولار أمريكي. سوف تستمر شركة الاستشارات في تقدم الدعم الفني ودعم المشتريات لوحدة إدارة المشروع أثناء تنفيذ جميع مكونات المشروع وطوال مدة المشروع. بدأ البنك المركزي اليمني بالفعل في عملية التوظيف. سيتم تعيين شركة الاستشارات بناءً على الاختيار المبني على الجودة والتكلفة. سيتم توظيف المستشارين الأفراد، كلما كان ذلك ضرورياً، من خلال مقارنة السير الذاتية لثلاث مستشارين أفراد على الأقل. تم إعداد مسودة الشروط المرجعية وطلب العروض من قبل البنك المركزي اليمني، وسيتم إحالتهم إلى البنك الدولي مع القائمة المختصرة.
14. **خطة المشتريات**: قام البنك المركزي اليمني بإعداد مسودة خطة المشتريات (مدرجة أدناه) والتي تشتمل على جميع الأنشطة التي ستبدأ قبل إجراء مفاوضات العقد وسوف تستمر طوال مدة المشروع. سيتم الإشارة إلى وسائل المشتريات وحدود المراجعة السابقة في خطة المشتريات. يتعين أن يقوم البنك الدولي بالموافقة على خطة المشتريات قبل البدء في المفاوضات.

**خطة المشتريات[[12]](#footnote-12)**

**أولاً: عام**

1. معلومات المشروع. جمهورية اليمن. البنك المركزي اليمني، مشروع تطوير البنية التحتية المالية، رقم الائتمان / القرض..، الجهة المنفذة للمشروع: البنك المركزي اليمني. يمكن لفريق المشروع أن يقرر تحديد أقسام مختلفة لكي يعكس المشاريع التي تنفذها جهات منفذة أخرى.
2. تاريخ موافقة البنك على خطة المشتريات: 13 يونيو 2013.
3. تاريخ مذكرة المشتريات العامة: 28 مارس 2013.
4. الفترة التي تغطيها خطة المشتريات هذه: 2014 – 2018.

**ثانياً: السلع والأشغال والخدمات غير الاستشارية**

1. **حدود المراجعة المسبقة**: شروط المشتريات والتي تخضع للمراجعة المسبقة من قبل البنك الدولي كما هو موضح في الملحق رقم 1 للمبادئ التوجيهية للمشتريات (سيتم تحديد حدود طرق المشتريات المطبقة (والتي لا تقتصر على القائمة الموضحة أدناه) من قبل إخصائي المشتريات / وموظفي المشتريات المعتمدين بناءً على تقييم قدرات الجهة المنفذة.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **طريقة الشراء** | **حدود المراجعة** المسبقة **(بالدولار الأمريكي)** | **التعليقات** |
| 1 | تقديم العطاءات الدولية التنافسية و تقديم العطاءات الدولية المحدودة (السلع) | أقل من 500.000 |  |
| 2 | تقديم العطاءات المحلية التنافسية (السلع) | العقد الأول بغض النظر عن قيمته |  |
| 3 | تقديم العطاءات الدولية التنافسية (الأشغال) | أقل من 5.000.000 |  |
| 4 | تقديم العطاءات المحلية التنافسية (الأشغال) | العقد الأول بغض النظر عن قيمته |  |
| 5 | تقديم العطاءات الدولية التنافسية (الخدمات غير الاستشارية) | جميع العقود |  |
| 6 | المفاضلة | أقل من 50.000 |  |

1. **التأهيل المسبق**: يجب أن يتم تأهيل العطاءات المقدمة إلى ...... لا ينطبق........ وذلك وفق الشروط الواردة في الفقرة 2.9 و الفقرة 2.10 من المبادئ التوجيهية.
2. **الإجراءات المقترحة للتنمية الموجهة للمجتمع (وذلك وفق الفقرة 3.17 من المبادئ التوجيهية: [** لا ينطبق].
3. **الإشارة إلى دليل المشتريات / التشغيل الخاص بالمشروع (إذا كان متوفراً).**
4. **أي ترتيبات أخرى للمشتريات:** [والتي تشمل المشتريات المسبقة والتمويل بأثر رجعي، إذا كان ذلك مطبقاً].
5. **مجموعات المشتريات مع الوسائل والجداول الزمنية:** [ضع قائمة بمجموعات المشتريات والتي تتطلب المراجعة السابقة من البنك الدولي أولاً، ثم ضع المجموعات الأخرى بعد ذلك.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| **رقم المرجع** | **وصف العقد** | **التكلفة المقدرة**  **(بالدولار الأمريكي)** | **وسيلة الشراء** | **التأهيل القبلي (نعم / لا)** | **الأفضلية المحلية**  **(نعم / لا)** | **المراجعة من قبل البنك (سابقة / لاحقة)** | **التاريخ المتوقع لفتح العطاءات** | **التعليقات** |
|  | تطوير النظام المصرفي الأساسي في البنك المركزي | 11.35 مليون | تقديم العطاءات الدولية التنافسية | لا | لا | سابقة | 16 سبتمبر 2014 |  |
|  | تطوير البنية التحتية لأنظمة المدفوعات | 3.425 مليون | تقديم العطاءات الدولية التنافسية | لا | لا | سابقة | 20 مارس 2014 |  |
|  | تأسيس السجل الائتماني العام | 2.925 مليون | تقديم العطاءات الدولية التنافسية | لا | لا | سابقة | 13 مارس 2014 |  |
|  | تأسيس مراكز البيانات |  | تقديم العطاءات الدولية التنافسية | لا | لا | سابقة |  |  |
|  | إدارة النظام | 150.000 | تقديم العطاءات المحلية التنافسية | لا | لا | سابقة | 8 أكتوبر 2014 |  |
|  | شبكات البيانات | 450.000 | تقديم العطاءات الدولية التنافسية / تقديم العطاءات المحلية التنافسية | لا | لا | سابقة | 8 أكتوبر 2014 |  |
|  | وحدة إدارة المشروع |  |  | لا | لا | سابقة |  |  |
|  | النظام المحاسبي (البرامج) | 15.000 | خدمات غير استشارية | لا | لا | سابقة | 4 إبريل 2013 |  |
|  | الأثاث المكتبي | 21.000 | خدمات غير استشارية | لا | لا | سابقة | 25 يونيو 2013 |  |
|  | التجهيزات المكتبية (آلات تصوير، فاكس، آلة تمزيق الأوراق، قاطعة الأوراق، التجليد الحلزوني | 14.000 | خدمات غير استشارية | لا | لا | سابقة | 24 يونيو 2013 |  |
|  | الحاسب والمحلقات (حاسب محمول وطابعة ليزر، وجهاز مسح ضوئي، مفتاح كهربائي، مودم، نقطة الوصول، وحدة كهرباء مستمرة، جهاز عرض البيانات | 12.500 | خدمات غير استشارية | لا | لا | لاحقة | 30 يونيو 2013 |  |
|  | أخرى (ثلاجة، مبرد مياه، غلاية ماء، هواتف) | 2.500 | خدمات غير استشارية | لا | لا | لاحقة | 23 يونيو 2013 |  |
|  | تدريب بناء القدرات | 300.000 | غير مطبق |  |  |  |  |  |

**ثالثا: اختيار المستشارين**

1. **حد المراجعة المسبقة**: يتعين أن تخضع قرارات الاختيار التي تخضع للمراجعة المسبقة من قبل البنك الدولي كما هو موضح في الملحق رقم 1 إلى المبادي التوجيهية لاختيار وتوظيف المستشارين:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **وسيلة الاختيار** | **حد المراجعة المسبقة** | **التعليقات** |
| **1** | الوسائل التنافسية (الشركات) |  |  |
| **2** | المصدر الوحيد (الشركات) |  |  |
|  | *أضف وسائل أخرى إذا كان ذلك ضرورياً* |  |  |

1. **القائمة المختصرة والتي تتكون بالكامل من استشاريين محليين**: القائمة المختصرة من المستشارين للخدمات، والتي من المقدر أن تبلغ تكلفتها أقل من ........ دولار أمريكي أو ما يعادله، لكل عقد، من الممكن أن تكون هذه القائمة مشكلة بالكامل من المستشارين المحليين وذلك وفق الشروط الواردة في الفقرة 2.7 من المبادئ التوجيهية للمستشارين.
2. **أي ترتيبات أخرى خاصة للاختيار:** [والتي تشمل المشتريات المسبقة والتمويل بأثر رجعي، إذا كان ذلك سارياً].
3. **المهام الاستشارية مع وسائل الاختيار والجداول الزمنية**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **رقم المرجع** | **وصف المهمة** | **التكلفة المقدرة** | **وسيلة الاختيار** | **المراجعة من قبل البنك الدولي (سابقة / لاحقة)** | **التاريخ المتوقع لتقديم الطلبات** | **التعليقات** |
|  | خدمات استشارات لتكامل الأنظمة وإدارة مشروع تكنولوجيا المعلومات | 1.3 مليون | الاختيار المبني على الجودة والتكلفة | نعم | 13 سبتمبر 2013 |  |
|  | المدقق المحاسبي | 35.000 | خدمات متخصصة |  |  |  |

**رابعاً: أنشطة بناء القدرات للجهة المنفذة مع الجدول الزمني**

1. تم إدراج أنشطة بناء القدرات والجدول الزمني اللذان تمت الموافقة عليهما والمذكوران في هذا الجزء (من الممكن أن تكون بعض البنود من توصيات مراجعة تقييم المشتريات في الدولة)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| رقم | النتيجة المتوقعة / وصف النشاط | التكلفة المقدرة | المدة المقدرة | تاريخ البدء | التعليقات |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

8- **الرقابة المصرفية**: إذا وضعنا في الاعتبار قدرات البنك المركزي اليمني وصعوبة أنظمة تكنولوجيا المعلومات المطلوبة، يتعين على جميع العقود أن تتبع إجراءات تقديم العطاءات التنافسية الدولية، وسوف تخضع هذه العقود للمراجعة المسبقة. العقود الأخرى التي تتبع إجراءات تقديم العطاءات التنافسية المحلية ووسيلة المفاضلة سوف يتم تأمينها بعد اتباع الإجراءات الموضحة في دليل التشغيل.

1. **الإدارة المالية وترتيبات عمليات الصرف**
2. تم إجراء تقييم لترتيبات الإدارة المالية للمشروع المقترح وذلك من أجل تقييم قدرات البنك المركزي اليمني، وتقديم المساعدة في تحديد ترتيبات الإدارة المالية وعمليات الصرف المطلوبة. قام البنك المركزي اليمني بتعيين موظفين مؤهلين ذوي قدرات عالية، وقام كذلك بشراء وتركيب نظام محاسبة آلي للمشروع، وهذا النظام قادر على تسجيل وإعداد تقارير بمعاملات المشروع. قام البنك المركزي اليمني بإعداد دليل تشغيل والذي تمت الموافقة عليه، ويشمل ترتيبات عمليات الصرف والإدارة المالية. سوف يقوم البنك المركزي اليمني، من خلال وحدة إدارة المشروع، بإدارة جميع مجالات الإدارة المالية للمشروع (مثل تسجيل وإعداد تقارير بالمحاسبة وذلك من خلال نظام المحاسبة الآلي، وبالاعتماد على دليل مقبول للإجراءات، وإدارة عملية عمليات الصرف). تم إعداد دليل الإدارة المالية وتم إرفاقه في دليل التشغيل والذي تمت المصادقة عليه من قبل البنك المركزي اليمني في 17 إبريل 2013.

**الجهات المنفذة، واختيار الموظفين، والضوابط الداخلية، وإعداد التقارير المالية والمحاسبية**

1. وحدة إدارة المشروع مسئولة عن التخطيط وإعداد الميزانية والمراقبة الشاملة لأنشطة المشروع وإعداد تقارير لأصحاب المصلحة. أخصائي الإدارة المالية الذي تم تعيينه في وحدة إدارة المشروع مؤهل بخبرات كبيرة في الضوابط الداخلية والمحاسبة والمراجعة المحاسبية، ووفر له البنك الدولي تدريباً على قضايا الإدارة المالية وعمليات الصرف وذلك من أجل أن يألف بصورة كبيرة إجراءات عمليات الصرف والإدارة المالية المطبقة في البنك الدولي.
2. سوف تتبع وحدة إدارة المشروع الأساس النقدي للمحاسبة من أجل تسجيل معاملات المشروع باستخدام النظام المحاسبي. سوف يتم المحافظة على السجلات المحاسبية داخل البنك المركزي اليمني باستخدام النظام المحاسبي، والذي سيقوم أيضاً بإعداد التقارير المالية المرحلية لحسابات المشروع بصورة ربع سنوية. يقوم البنك المركزي اليمني برفع التقارير المالية المرحلية ربع السنوية للمشروع والتي لم يتم تدقيقها إلى البنك الدولي في مدة لا تتجاوز خمسة وأربعين يوماً من نهاية كل فصل تقويمي بالصيغة التي تم الاتفاق عليها والمحددة في دليل التشغيل. وعلاوةً على ذلك، يقوم البنك المركزي اليمني برفع البيانات المالية المدققة للمشروع والبيانات المالية المدققة الخاصة بالبنك المركزي اليمني إلى البنك الدولي وذلك على أساس سنوي. يتعين رفع هذه التقارير إلى البنك الدولي خلال ستة أشهر من نهاية العام الميلادي. راجع فريق البنك الدولي البيانات المالية المدققة للبنك المركزي اليمني للعامين الأخيرين ولاحظ أن هذه التقارير لم تُدقق بشكل مؤهل، كما لاحظ عدداً من الملاحظات على الضوابط الداخلية والتي بدأ البنك المركزي اليمني في معالجتها، ومن المتوقع تخفيف آثار المخاطر الباقية من خلال المشروع المقترح.
3. على وحدة إدارة المشروع الاحتفاظ بسجل مقبول للأصول الثابتة وذلك بالنسبة للأصول التي يتم تمويلها من قبل المؤسسة الدولية للتنمية. يتم إجراء المطابقة بين سجلات الأصول والاستخدام/الموقع الفعلي لهذه الأصول بصورة سنوية، وتشمل هذه المطابقة الفحص الفوري، ويتعين بناءً على هذا إصدار تقرير سنوي والذي يوفر الأصول من بين العديد من مصادر التمويل. ويجب أن يخضع هذا التقرير للتحقق من قبل مدقق حسابات خارجي. لدى البنك المركزي اليمني إدارة مراجعة داخلية والتي ستقوم بالمراجعة اللاحقة عند تنفيذ المشروع**.**
4. تمول اعتمادات المشروع بصورة أساسية تكلفة عقود الاستشارات الكبيرة وذلك من أجل تمويل أنظمة تكنولوجيا المعلومات. لن تمول اعتمادات المشروع رواتب موظفي وحدة إدارة المشروع إذ أنهم موظفون عاملون في البنك المركزي اليمني. وفر البنك المركزي اليمني مكاناً لأعمال وحدة إدارة المشروع، وسوف يقوم أيضاً بتمويل تكاليف التشغيل لوحدة إدارة المشروع. يمكن استخدام اعتمادات المشروع لتمويل التجهيزات المكتبية والتي تشمل الأثاث المكتبي والحواسب وآلات النسخ والطابعات إلخ. وبما أن وحدة إدارة المشروع قد تأسست بالفعل، فإن هذه الوحدة في حاجة ملحة لتجهيز مكاتبهم، ولذا فلقد وافقنا على تمويل النفقات المستحقة لمثل هذه التجهيزات المكتبية على أساس التمويل بأثر رجعي. تمول اعتمادات المشروع سلع أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتي سيتم الاحتفاظ بها في سجل الأصول الثابتة باستخدام برنامج إكسيل. يتم إجراء المطابقة بين سجلات الأصول والاستخدام/الموقع الفعلي لهذه الأصول بصورة سنوية، وتشمل هذه المطابقة الفحص الفوري، ويتعين أن يوافق مدقق حسابات خارجي على هذا الأمر.
5. **عمليات الصرف والتدفقات النقدية**: يتم إنفاق عوائد المنحة وفق إجراءات البنك الدولي التقليدية لعمليات الصرف ، وسوف يتم استخدامها من أجل تمويل أنشطة المشروع وذلك من خلال إجراءات عمليات الصرف السارية في الوقت الحالي، أي المدفوعات المباشرة، الدفعات المقدمة، التعويضات والالتزامات الخاصة. يتعين أن تُرفق طلبات سحب التعويضات ورد عمليات الصرف ببيان النفقات وذلك وفق الإجراءات الموضحة في خطاب عمليات الصرف والمبادئ التوجيهية لعمليات الصرف في البنك الدولي. سوف يتم استخدام التقارير المالية المرحلية غير المدققة والبيانات المالية السنوية كآلية لإعداد التقارير المالية ولن يتم استخدامها لأغراض عمليات الصرف. يتعين أن يكون الحد الأدنى من حجم طلبات المدفوعات المباشرة والتكاليف مساوياً لنسبة 20% من قيمة سقف الدفعات المقدمة. سوف يصادق البنك الدولي على النفقات المستحقة التي تم الانتهاء منها، والخدمات التي تم تأديتها وتسليمها وذلك بحلول تاريخ إغلاق المشروع. سوف يتم منح فترة سماح تبلغ أربعة أشهر وذلك من أجل السماح بسداد أي نفقات مستحقة تم تحملها قبل تاريخ انتهاء المنحة.
6. من أجلالتأكد من أن اعتمادات المشروع متوفرة عند تنفيذ المشروع، سوف يقوم البنك المركزي اليمني بفتح وتشغيل والإبقاء على حساب مخصص بالدولار الأمريكي في البنك المركزي اليمني. الأموال المودعة في الحساب المخصص وعمليات الصرف الخارجة منه سوف تتم طبقاً للشروط التي سيتم توضيحها في اتفاقية منحة المشروع ووفق المبادئ التوجيهية لعمليات الصرف في البنك الدولي. سوف يتم تمويل النفقات المستحقة من عوائد المنحة وهذا يشمل السلع والخدمات غير الاستشارية والخدمات الاستشارية والتدريب.
7. **الحساب المخصص**: يتعين على وحدة إدارة المشروع أن تفتح حساب مخصص مجمع في البنك المركزي اليمني بالدولار الأمريكي وذلك من أجل تغطية حصة المنحة في نفقات المشروع المستحقة. يتعين أن يبلغ سقف الحساب المحصص 10% من قيمة المنحة. سيتم تحديد المبلغ الذي سيدفع مقدماً بموجب الطلب الأول بناءً على احتياجات المشروع الأولية. يطالب البنك المركزي اليمني بباقي الدفعة المقدمة عندما يصل المشروع إلى مرحلة متقدمة في التنفيذ. وحدة إدارة المشروع مسئولة عن تقديم تقارير شهرية بطلبات التكاليف مع تقديم وثائق داعمة مناسبة. يتعين تقديم أسماء الموقعين المفوضين وعينة من توقيعاتهم إلى البنك الدولي وذلك قبل استلام أول طلب للسحب. تنطبق ترتيبات التدفقات النقدية في الشكل رقم أ على وحدة إدارة المشروع. يلخص الشكل رقم أ أدناه التدفقات النقدية من مؤسسة التنمية الدولية إلى الحساب المخصص وذلك من خلال طلبات السحب، من أجل تمويل النفقات المستحقة للمشروع المقترح. يتعين أن تتم الموفقة على طلبات سداد النفقات المستحقة من الحساب المخصص من قبل مدير وحدة إدارة المشروع والمدير المالي، ومن ثم يتعين أن تُرسل طلبات السداد إلى وزير المالية للموافقة على السداد من الحساب المخصص في البنك المركزي اليمني وذلك من خلال استخدام نظام معلومات إدارة القروض والمنح في وزارة المالية والذي يعتبر آلية لعمليات الصرف الإلكترونية.

**شكل أ: التدفقات النقدية**

اعتمادات المنحة

الحساب المخصص بالدولار الأمريكي (البنك المركزي اليمني)

السداد للمستفيدين

موافقة وزير المالية

موافقة المدير المالي ومدير الوحدة

طلب السداد للنفقات المستحقة

يحدد الجدول أدناه تصنيفات النفقات المستحقة والتي سيتم تمويلها من عوائد المنحة

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **التصنيف** | **قيمة المنحة المخصصة (بالدولار الأمريكي)** | **نسبة للنفقات التي سيتم تمويلها (شاملة الضرائب)** |
| (1) السلع والأشغال والخدمات الاستشارية والخدمات غير الاستشارية والتدريب | 20.000.000 | 100% |

**9- بيان النفقات:** يتعين إرسال المستندات الداعمة الضرورية إلى البنك الدولي وذلك فيما يتعلق بالعقود التي تتجاوز حدود بيان النفقات أعلاه، وذلك فيما عدا النفقات بموجب العقود التي تبلغ تكلفتها المقدرة على النحو التالي: (أ) 200.000 دولار أمريكي أو أقل مقابل السلع، (2) 100.000 دولار أمريكي أو أقل للشركات الاستشارية، (3) 50.000 دولار أمريكي أو أقل للمستشارين الأفراد، وكذلك تكاليف التشغيل التراكمية، والتي سيتم المطالبة بها على أساس بيان النفقات. يتعين الاحتفاظ بالمستندات الداعمة للنفقات في وحدة إدارة المشروع ويجب أن تكون متاحة دوماً للمراجعة من قبل مدققين خارجيين وكذلك البعثات الإشرافية من البنك الدولي.

**10-** **عمليات الصرف الإلكترونية**: استحدث البنك الدولي نظام عمليات الصرف الإلكترونية لجميع المشروعات التي يدعمها البنك. ووفق عمليات الصرف الإلكترونية، يتعين إجراء جميع المعاملات والمسح الضوئي لجميع المستندات الداعمة ونقلها إلكترونياً من خلال نظام البنك الدولي للتواصل مع العملاء. من شأن نظام عمليات الصرف الإلكترونية أن يُسرع بشكل كبير من عمليات الصرف ويسهل تنفيذ المشروع. يتعين تنفيذ هذا النظام إجبارياً في جميع المشروعات التي يمولها البنك الدولي بدءاً من يناير 2013. تشتمل الوظائف الأساسية لعمليات الصرف الإلكترونية على ما يلي: (1) تسريع معالجة البنك الدولي لطلبات عمليات الصرف، (2) منع الأخطاء الشائعة في تعبئة طلبات السحب (استمارة 2380)، (3) تقليل وقت وتكلفة إرسال طلبات السحب الورقية والمستندات الداعمة إلى البنك الدولي. لا تتطلب عمليات الصرف الإلكترونية أي تغييرات في الإجراءات والضوابط الداخلية للمشروع الجاري وذلك من أجل إعداد وتقديم طلبات السحب.

**11**- سوف يتم السماح بالتمويل بأثر رجعي حتى 20% من مبلغ التمويل وذلك للنفقات المستحقة التي تم القيام بها بعد 1 إبريل 2013، وحتى تاريخ توقيع اتفاقية التمويل. سيتم سداد البنود التي تم تأمينها فحسب وفق إجراءات المشتريات المطبقة. من المتوقع أن يقوم التمويل بأثر رجعي بسداد تكلفة النظام المحاسبي لوحدة إدارة المشروع والتجهيزات المكتبية والأثاث المكتبي والدفعة المقدمة الأولية للجهة القائمة بتكامل النظام، وذلك بإجمالي تكلفة تبلغ 300.000 دولار أمريكي.

12- **التدقيق المحاسبي**: يتعين تدقيق جميع البيانات المالية للمشروع المقترح من خلال مدقق خارجي مستقل من القطاع الخاص، ويتعين تقديم البيانات المالية المدققة إلى البنك الدولي خلال ستة أشهر بعد نهاية كل عام. يتعين أن يكون المدقق المحاسبي مقبولاً لدى البنك الدولي وذلك بالتنسيق مع الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة. يتعين أن يكون تقرير المدقق الخارجي (باللغتين العربية والإنجليزية) وأن يشتمل على جميع مكونات وأنشطة المشروع وذلك بموجب اتفاقية التمويل، ويجب أن يكون التقرير وفق معايير التدقيق المحاسبي المقبولة دولياً، على سبيل المثال، المعايير الدولية للتدقيق المحاسبي. يغطي التقرير المدقق ورأي المدقق المحاسبي البيانات المالية للمشروع المقترح، والتسوية واستخدام الحساب المخصص، واستخدام المدفوعات المباشرة. وعلاوةً على ذلك، يتعين على المدقق أن يجهز "خطاب إدارة" والذي يحدد أي ملاحظات أو تعليقات أو عيوب في النظام أو الضوابط التي يرى المدقق أنها ذات صلة بالموضوع، ويتعين عليه كذلك أن يقدم توصيات لتحسين هذه الأمور.

**13**- **الحوكمة**: من الممكن أن تؤثر الحوكمة الضعيفة على موارد المشروع المقترح. تم تصميم الترتيبات الائتمانية السابقة والتي تشمل فصل الموارد، مع تعزيز قدرات البنك الدولي وترتيبات المدقق المحاسبي الخارجي وذلك من أجل تخفيف آثار هذه المخاطر.

# الملحق رقم 4

# إطار تقييم مخاطر التشغيل

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. مخاطرأصحابالمصلحةفيالمشروع | | | | التصنيف | | جوهرية | | | | |
| الوصف**:**  **(1)** الجهات المانحة: العديد من الجهات المانحة والتي تعمل في مجال التنمية المالية للقطاعين العام والخاص تقوم حالياً بإطلاق أو التجهيز لمشروعات جديدة، ومن الممكن حدوث نزاعات أو تشابكات محتملة. | | | إدارةالمخاطر**: يقوم البنك بالتنسيق مع شركاء التنمية الآخرين الذين يعملون في القطاع المالي على جمع البيانات بشأن التدخلات الأخرى الجارية والمخطط لها من قبل الجهات المانحة الأخرى وذلك من أجل ضمان انسجام وتتمة العمل في هذا الشأن. سوف يتم عقد اجتماع ربع سنوي بالفيديو من قبل فريق المهمة وذلك من أجل إبلاغ الجهات المانحة بسير المشروع، وذلك بالإضافة إلى الاجتماع الربع سنوي لمجموعة الجهات المانحة لتنمية القطاع الخاص. بدأ بالفعل التشاور وتبادل المعلومات مع الجهات المانحة، وسوف يستمر ذلك من أجل توجيه المشروع طوال فترة التنفيذ.** | | | | | | |
| الجهة المسئولة: البنك الدولي | | | | المرحلة: التنفيذ | تاريخ الاستحقاق: | الوضع: جاري |
| الوصف**:**  **(2) من المحتمل ألا يدرك المجتمع المدني وعامة الناس أن تقديم المساعدة للقطاع المالي أمر له الأولوية.** | | | إدارة المخاطر**: سوف تشتمل عملية** التواصل الخارجي للمشروع أثناء فترة التنفيذ على معلومات مكثفة عن المشروع وأنشطة الترويج للمشروع، والتي سوف تشتمل على عقد جلسات مع منظمات المجتمع المدني والتي سيتم تصميمها من أجل توضيح أن المشروع له أهمية قصوى في هذا الوقت في اليمن، وخصوصاً في ضوء أحدث تقييم عن مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي والذي صدر عام 2012. تتلخص مهمة المشروع في إبلاغ منظمات المجتمع المدني بشكل دوري والتنسيق معهم عن قرب والوصول إلى المنظمات غير الحكومية والمؤسسات مثل شبكة التمويل متناهي الصغر في اليمن وصندوق التنمية الاجتماعي. | | | | | | |
| الجهة المسئولة: البنك العميل | | | | المرحلة: التنفيذ | تاريخ الاستحقاق: | الوضع: جاري |
| 1. مخاطرالجهة المنفذة **(**بمافيهاالمخاطرالائتمانية**)** | | | | | | | | | | |
| * 1. القدرات | | | التصنيف: | | معتدل | | | | |
| الوصف**: حيث أظهرت الجهة المنفذة وهي البنك المركزي اليمني قدرات عالية في تنفيذ المشروعات الأخرى من الجهات المانحة، يتضمن هذا المشروع تنفيذ أنظمة متطورة لتكنولوجيا المعلومات، ولكي تساعد هذه الأنظمة على تحقيق الهدف التنموي المطلوب، فإنها بحاجة إلى أن يصاحبها إعادة هندسة داخلية كبيرة ومساعدة فنية. لا يمتلك البنك المركزي اليمني خبرات سابقة مع الإدارة المالية في البنك الدولي والمبادي التوجيهية للمشتريات والمصروفات.** | | | إدارة المخاطر**: هناك شراكة قوية بين مجموعة البنك الدولي والسلطات اليمنية وخصوصاً البنك المركزي اليمني. وعلى الرغم من أن التطورات السياسية الحالية أدت إلى تغيرات الإدارات والوزارات، ألا أن إدارة البنك المركزي اليمني لم تتغير، واستمرت في إثبات التزامها بتنفيذ إصلاحات ما بعد الثورة. سوف يتم تعزيز قدرات البنك المركزي اليمني لتنفيذ هذا المشروع وذلك بمساعدة شركة متخصصة، ومكامل النظام ومجموعة من المستشارين والخبراء الفنيين والذين سيتم توظيفهم لتقديم الدعم للبنك المركزي اليمني. وعلاوةً على ذلك، سوف يتم بالتوازي مع ذلك بدء برنامج للمساعدة الفنية الشاملة (مبادرة إصلاح وتدعيم القطاع المالي، والخدمات الاستشارية لمؤسسة التمويل الدولية والصندوق الائتماني الكندي.**  **قام البنك المركزي اليمني باتخاذ الخطوات الأساسية التالية: (1) تأسيس وحدة إدارة المشروع والتي تتكون من موظفين مؤهلين والذين تم تعيينهم من داخل البنك المركزي اليمني، وذلك بناءً على الشروط المرجعية المقبولة لدى البنك الدولي، (2) المصادقة على دليل التشغيل والذي يصف ترتيبات تنفيذ المشروع، والتي تشمل الإدارة المالية وإجراءات المشتريات والمصروفات. وفر فريق الإدارة المالية بالبنك الدولي تدريباً لوحدة إدارة المشروع على الإدارة المالية والمبادئ التوجيهية للمصروفات في البنك الدولي. وعلاوةً على ذلك، قام البنك المركزي اليمني بشراء نظام محاسبي وذلك بغرض تسجيل وإعداد تقارير بموارد المشروع واستخدام اعتمادات المشروع، وسوف يقوم البنك المركزي اليمني بإعداد تقارير مالية ربع سنوية وبيانات مالية سنوية مدققة بصيغة مقبولة لدى البنك الدولي.** | | | | | | |
| الجهة المسئولة: العميل | | | | المرحلة: التنفيذ | تاريخ الاستحقاق: | الوضع: جاري |
| **الوصف**: حالياً لدى البنك المركزي اليمني قدرات محدودة في إدارة أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتطورة وذلك بعد الانتهاء من المشروع وضمان الالتزام التام بأفضل المعايير الدولية في إدارة تكنولوجيا المعلومات وخصوصاً أمان تكنولوجيا المعلومات. يتعين تعزيز قدرات البنك المركزي اليمني في هذا الخصوص بصورة جوهرية وذلك على مدار سير المشروع. | | | إدارةالمخاطر**:** ***يتعين أن يكون هناك تأكيد قوي على قيام*** البنك المركزي اليمني بتطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات الضرورية وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات. يتعين أن تدرس اللجنة التنفيذية للمشروع هذا الأمر بتروي وأن تعد خطة بهذا الخصوص. وبالإضافة إلى شركة الاستشارات، فإن مكامل النظام والذي تم توظيفه كجزء من المكون رقم 4 سوف يقوم أيضاً بتوفير تدريب مكثف لموظفي البنك المركزي اليمني***في هذه المجالات وذلك على مدار سير المشروع، وسوف يساعد أيضاً بالمراجعة الأمنية للأنظمة وذلك بعد التنفيذ، وسوف يساعد كذلك في مراجعة مستندات العطاءات أثناء التنفيذ.*** | | | | | | |
| * 1. الحكمالرشيد | | | التصنيف: | | معتدل | | | | |
| الوصف**:**  **كما هو الحال مع الجهة المنفذة، هناك مخاطر محتملة للاحتيال والفساد** | | | إدارة المخاطر**: إن دور** البنك المركزي اليمني محوري في هذا المشروع وذلك بالنظر إلى الطبيعة المؤسسية للإصلاحات المقترحة بموجب هذه العملية. ومن ثم، سوف تقوم إدارة البنك المركزي اليمني بتقديم تقارير ربع سنوية إلى مجلس الإدارة **وتحديث الإدارة بالتطورات التي تحدث. سيتم أيضاً تعيين مدير يتمتع بمهارات في تكنولوجيا المعلومات وسوف يجلس مع مجلس إدارة** البنك المركزي اليمني.  **تم إبلاغ** البنك المركزي اليمني بمتطلبات الإدارة المالية. وفي الوقت ذاته، سوف يراقب البنك الدولي عملية تنفيذ المشروع وإجراءات المشتريات وترتيبات الإدارة المالية على أساس دوري أثناء المهام الإشرافية وبعدها.  وكما ذُكر في المخاطر القطرية، سوف يقدم الفريق الدولي العون والتوجيه من أجل تخفيف آثار أي احتيال أو فساد محتمل. | | | | | | |
| 1. مخاطرالمشروع | | |  | | | | | | | |
| * 1. التصميم | | | التصنيف: | | | معتدل | | | |
| الوصف:  **القدرات الضعيفة في إدارة المشروعات المعتمدة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المتطورة، ونقص الخبرات في الموضوعات الفنية ذات الصلة، والوقت المطلوب لاستيعاب المفاهيم الجديدة، وإدارة عملية الانتقال للأنظمة الجديدة، والتوصل لاتفاق في الرأي بشأن التغييرات سوف تؤخر عملية تنفيذ المشروع بشكل كبير، ومن ثم تقلل من فعالية الهدف التنموي للمشروع.** | | | تخفيف آثار المخاطر:   * من شأن توظيف مكامل للنظام يتم تمويله بموجب هذا المشروع وذلك من أجل دعم مجالات تنفيذ تكنولوجيا المعلومات وتوفير الدعم الإداري للمشروع، أن يوفر دعماً فنياً مكثفاً ودعماً في إدارة المشروع للبنك المركزي اليمني. * تسلسل عملية تنفيذ المشروع وذلك من أجل إنجاز أنشطة المساعدة الفنية لتطوير إطار مفاهيمي للعمليات والتقنيات الجديدة. * المنهج التشاركي لتعزيز التعلم ونقل وملكية المعرفة. * استشاريون على المدى الطويل من أجل تقديم الدعم من البداية لتكامل مكونات تطوير الأنظمة المختلفة وكذلك مكونات احتياجات المستخدم وتطوير تكنولوجيا المعلومات. | | | | | | |
| الجهة المسئولة: العميل | | | | المرحلة: التنفيذ | تاريخ الاستحقاق: | الوضع: |
| **سوف تكون البنوك والعديد من المؤسسات الأخرى مثل مؤسسات التمويل متناهي الصغر ووزارة المالية مستخدمي نظام المدفوعات، والسجل الائتماني العام، والأنظمة المصرفية الأساسية، وسوف يكونون أيضاً بحاجة إلى تكامل أنظمتهم الداخلية مثل نظام إدارة المعلومات المالية والمحاسبية في حالة وزارة المالية وأنظمتهم المصرفية الأساسية ونظم المدفوعات في حالة البنوك. يتعين تعزيز قدرات هذه المؤسسات على الإدارة.** | | | تخفيف آثارالمخاطر:  اللجنة الفنية التي تم وصفها في جزء ترتيبات التنفيذ مكلفة بهذا الأمر، وسوف تقوم هذه اللجنة بتأسيس العديد من مجموعات العمل للتعامل مع بعض القضايا المعينة. سوف يتم التعامل مع مسألة بناء القدرات منذ البداية.  سوف يشترك مجتمع أصحاب المصلحة الأشمل بصورة كلية طوال مدة سير المشروع. وتم البدء في ذلك بالفعل أثناء مهمة ما قبل التقييم عندما قام البنك المركزي اليمني وفريق المشروع بمقابلة العديد من أصحاب المصلحة.  **الجهة المنفذة: البنك المركزي اليمني** | | | | | | |
| **عدم المقدرة على اجتذاب عطاءات مؤهلة وذلك في ضوء القلق السلبي المحتمل من مقدمي العطاءات والذي يرتبط بأمان موظفيهم العاملين في المواقع وكفاءة نظرائهم.** | | | تخفيف آثارالمخاطر:   * تنظيم مؤتمر قبل تقديم العطاءات وذلك من أجل التأكيد لمقدمي العطاءات عن الوضع في اليمن وخصوصاً في صنعاء. * يقوم فريق البنك الدولي أيضاً بتشجيع البنك المركزي اليمني على الدعاية لمستندات المناقصات بصورة مكثفة في وسائل الإعلام أو المنتديات المناسبة وذلك من أجل جذب مقدمي العطاءات.   ساعدت الآليات السابقة على التنفيذ الناجح للمشاريع في الدول الهشة والمتأثرة بالنزاعات مثل العراق، وساعدت أيضاً على تلقي المستوى المناسب من اهتمام مقدمي العطاءات في الدعوة لتقديم العطاءات والتي أُبرمت مؤخراً لنظام المدفوعات الوطني في أفغانستان. | | | | | | |
| الجهة المسئولة: العميل | | | | المرحلة: **أثناء إعداد مستندات العطاءات وإجراء المناقصات واستمراراً من هذا حتى فيما بعد.** | تاريخ الاستحقاق: | الوضع: |
| * 1. المخاطر الاجتماعية والبيئية | | | التصنيف: | | | منخفض | | | |
| الوصف**:**  **لا توجد أي مدعاة للقلق من الناحية الاجتماعية أو البيئية لأن أنشطة المشروع المقترح غالباً أنشطة سياسية، وسوف يطرح المشروع برامج ومعدات لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات، ولكنه لن يتضمن أي أعمال مدنية أو شراء أراض جديدة. وعلاوةً على ذلك، لا يتوقع أن يكون للمشروع أي آثار بيئية كبيرة، ولن ينتج عن المشروع أي نفايات إلكترونية لأنه لن يقوم باستبدال أي معدات أو أجهزة بل إنه سيقوم بتأسيسها للمرة الأولي.** | | | تخفيف آثار المخاطر**:**  **سوف يقوم فريق المشروع بمراقبة هذه المجالات عن كثب أثناء التنفيذ، وإذا ما اتضح أن هناك نفايات إلكترونية أو كانت هناك حاجة لأعمال إنشائية إضافية وذلك مع تطور سير المشروع، فسوف يقوم فريق المشروع بتقييم الحاجة إلى إجراء تقييمات بيئية إضافية و / أو تعديل فئة المشروع. سيتم أيضاً عقد مشاورات إضافية مع العامة والمجتمع المدني والمنظمات غير الحكومية وذلك طوال فترة الإعداد للمشروع.** | | | | | | |
| * 1. البرنامج والجهة المانحة | | | التصنيف: | | | معتدل | | | |
| الوصف**:**  *يوجد عدد كبير من الجهات المانحة ووكالات التنمية والذين يعملون على التضمين المالي لليمن والذي من المحتمل أن يؤدي إلى قلة التنسيق فيما بينهم.* | | | تخفيف آثارالمخاطر: **سوف يعمل البنك الدولي عن قرب ويتواصل مع الجهات المانحة الفاعلة في القطاع المالي، مثل وزارة الخزانة الأمريكية ومؤسسة التعاون الألمانية والاتحاد الأوروبي وصندوق النقد العربي وكذلك مؤسسة التمويل الدولية وذلك منذ بدء مرحلة الدراسة وحتى بعد ذلك، وذلك من أجل ضمان انسجام وانسيابية جميع جهود هذه المؤسسات. تم أيضاً اقتراح عقد اجتماع للتنسيق فيما بين الجهات المانحة والذي يتم عقده مرة كل شهرين وذلك من خلال برنامج سكايب لضمان أن كل جهة مانحة مدركة لجهود الجهات المانحة الأخرى. وعلاوةً على ذلك، تم توضيح ومناقشة المشروع وتطوره منذ يناير 2013 في اجتماعات ربع سنوية لمجموعة تنمية القطاع الخاص من الجهات المانحة، وتم تنظيم هذه الاجتماعات من قبل مؤسسة التعاون الألمانية في صنعاء وذلك من أجل ضمان التنسيق الفوري والفعال.** | | | | | | |
| * 1. متابعة التسليم والاستدامة | | | التصنيف: | | | عالي | | | |
| المقدرة على ممارسة مستوى معقول من الإشراف وذلك في ضوء القلق المحتمل المرتبط بالأمن. | | | تخفيف آثار المخاطر:   * سوف يتم إشراك الموظفين من المكتب القطري المحلي الموجود في المنطقة بفعالية في الإشراف المستمر على المشروع، وسوف يتم تنفيذ مهمات عن بعد عند الضرورة بالاستفادة من تسهيلات مؤتمرات الفيديو. | | | | | | |
| الجهة المسئولة: | | | | المرحلة: | تاريخ الاستحقاق: | الوضع: |
| 1. التصنيف المقترح لفريق عمل المشروع قبل المراجعة | | | | | | | | | | |
| * 1. تصنيف مخاطر الإعداد: عالية | | | | 4.2- تصنيف مخاطر التنفيذ: عالية | | | | | |
| التعليقات: **مخاطر الإعداد لهذه العملية عالية وذلك بسبب السياق القطري. وعلى الرغم من ذلك، فمن المتوقع أن يقوم الإشراك المتقن للهيئات أصحاب المصلحة أثناء مرحلة الإعداد، والمراجعة المحكمة لأصحاب المصلحة، وقدرات الجهة المنفذة، والتصميم المتقن** **بتخفيف آثار هذه المخاطر** | | | | التعليقات: **مخاطر التنفيذ لهذه العملية عالية وذلك بسبب السياق القطري، وكذلك مخاطر التصميم والتسليم، فالتقلب السياسي والأمني والحوكمة والجهات المانحة يفرض مخاطر أثناء التنفيذ، والمخاطر المرتبطة بإشراف البنك الدولي عالية أيضاً وتتطلب إجراءات تخفيف الآثار. من المتوقع أن يقوم دمج الخصائص في الهياكل التنفيذية للمكونات واستخدام القدرات المحلية بتخفيف آثار هذه المخاطر أيضاً إلى المدى المقبول، ولكن من المحتمل أن تظل مخاطر التنفيذ جوهرية طوال مدة المشروع، ولذا فإن الإجراء الأساسي لتخفيف المخاطر هو المحافظة على المرونة والتكيف في تصميم المشروع.** | | | | | |
| 1. فريق المخاطر | | | | | | | | |
| * 1. تصنيف مخاطر الإعداد: عالية | | | | 5.2- تصنيف مخاطر التنفيذ: عالية | | | | | |
| التعليقات: **المخاطر الكلية للإعداد عالية وذلك بالنظر إلى الوضع السياسي والأمني في الدولة، وهذه عملية ذات مخاطر عالية في دولة متأثرة بالنزاعات. فالتقلب السياسي والأمني والحوكمة والبيئة يفرضون مخاطر أثناء الإعداد والتنفيذ.** | | | | التعليقات: **هذه عملية ذات مخاطر عالية في دولة متأثرة بالنزاعات وذلك بالنظر إلى الوضع السياسي والأمني في الدولة. التأثير المحتمل العالي والحاجة إلى أنشطة مقترحة يبرران المشروع والتدخلات المصاحبة له.** | | | | | |
| 1. المخاطر الكلية بعد المراجعة | | | | | | | | |
| * 1. تصنيف مخاطر الإعداد: عالية | | | | -6.2تصنيف مخاطر التنفيذ: عالية | | | | | |
| التعليقات: **التقلب السياسي والأمني والحوكمة والبيئة يفرضون مخاطر أثناء الإعداد والتنفيذ.** | | | | التعليقات: **هذه عملية ذات مخاطر عالية في دولة متأثرة بالنزاعات وذلك بالنظر إلى الوضع السياسي والأمني في الدولة. ومع ذلك فإن التأثير المحتمل العالي والحاجة إلى أنشطة مقترحة يبرران المشروع والتدخلات المصاحبة له.** | | | | | |

# الملحق رقم 5

# خطة دعم التنفيذ

**أ- استراتيجية ونهج دعم التنفيذ**

1. خطة دعم التنفيذ المقترحة أدناه توضح كيف سيدعم البنك الدولي تنفيذ المشروع وتقديم التوجيه الفني اللازم لتسهيل تحقيق الهدف التنموي للمشروع.

من الجدير بالذكر أن خطة دعم التنفيذ سيتم مراجعتها على الأقل مرة سنوياً وذلك للتأكد من استمرارية هذه الخطة في تلبية احتياجات دعم التنفيذ للمشروع.

1. سيقوم فريق البنك الدولي للمشتريات بدعم البنك المركزي اليمني لتعزيز معرفته بالإجراءات والمبادئ التوجيهية الخاصة بالبنك الدولي فيما يتعلق بالمشتريات وذلك من خلال توفير ورش عمل حول الإدارة المالية والصرف.
2. سيقوم فريق البنك الدولي للإدارة المالية بدعم البنك المركزي اليمني لتعزيز معرفته بالإجراءات والمبادئ التوجيهية الخاصة بالبنك الدولي فيما يتعلق بالإدارة المالية وذلك من خلال توفير ورش عمل حول الإدارة المالية والصرف**.**
3. خلال مدة المشروع، سيقوم فريق البنك الدولي بالرصد عن كثب للمشروع من خلال بعثات إشراف نصف سنوية. أثناء بعثة دعم التنفيذ، يقوم البنك الدولي بالتأكد من أن الترتيبات المالية المتفق عليها تُحترم، ويقوم بتقييم مدى الحاجة إلى أي تدريب أو دعم إضافي. يقوم فريق البنك الدولي بمراجعة والموافقة على الشروط المرجعية للتدقيق المحاسبي، ومراجعة إصلاحات التدقيق المحاسبي والتقارير المالية المرحلية التي تم استلامها، ويقدم التغذية الرجعية بشأنها في الوقت المناسب. كما سيكون فريق المشروع أيضا مسئولاً عن مراجعة جميع العقود المحتملة مع البنوك المشاركة، ومنح عدم ممانعة البنك الدولي قبل التوقيع عليها.
4. وبالإضافة إلى البعثات الدورية، سيضع البنك الدولي عضو فريق أساسي في الموقع وذلك لضمان الإبقاء على حوار فعال بين البنك الدولي والعديد من الأطراف الأخرى. بدأت البعثات العكسية أيضاً وسوف تستمر. استفادت الأطراف الأخرى أيضاً من الجولات الدراسية حيث قامت بعض البنوك المركزية بإطلاق برامج مشابهة. وعلاوةً على ذلك، يتم عقد مؤتمرات الفيديو الدورية والمؤتمرات السماعية والتي تشتمل على اجتماعات مع البنك المركزي اليمني وأصحاب المصلحة (البنوك المملوكة للدولة وبنوك القطاع الخاص) والجهات المانحة.

**ب- خطة دعم التنفيذ**

1. يعرض الجدول التالي نظرة عامة على الأنشطة والإطار الزمني المتوقع لخطة دعم التنفيذ:
2. **جدول أ5-1: نظرة عامة على الأنشطة والإطار الزمني لخطة دعم المشروع**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *الزمن* | *التركيز* | *المهارات اللازمة* | *الموارد التقديرية*  *(دولار أمريكي)* | *دور الشريك* |
| *أول 12 شهر* | *تعزيز معرفة وحدة تنفيذ المشروع بالمبادئ التوجيهية وإجراءات البنك الدولي* | *التمويل/ الائتمان* | *000 30* | *فريق البنك الدولي للإدارة المالية والمشتريات* |
| *أول 12- 48 شهر* | *إشراف نصف سنوي على المشروع* | *التمويل/ الائتمان* | *000 120* | *فريق البنك الدولي* |

# الملحق 6

# المؤشرات في اليمن

**الجدول 6,1 مؤشرات مختارة للاقتصاد الكلي (2008-2013) (2008–2013)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **مؤشرات مختارة للاقتصاد الكلي** | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012\*** | **2013\*\*** |
| النمو الحقيقي للناتج المحلي الإجمالي (% p.s.) | 3.6 | 3.9 | 7.7 | -10.5 | 0.1 | 4.4 |
| نمو قطاع اللاهيدروكربون | 4.8 | 4.1 | 4.4 | -10.0 | 1.0 | 3.0 |
| نمو قطاع الكربون | -8.1 | 1.6 | 46.9 | -14.5 | -7.5 | 17.9 |
| التضخم (% من المتوسط السنوي) | 19.0 | 3.7 | 11.2 | 19.5 | 11.0 | 7.5 |
| ***الميزان المالي (%من الناتج المحلي الإجمالي- تشمل المنح)*** | -4.5 | -10.2 | -4.0 | -4.3 | -5.5 | -5.7 |
| ***الميزان المالي (%من الناتج المحلي الإجمالي- باستثناء المنح)*** | -4.8 | -10.6 | -5.2 | -5.5 | -11.2 | -7.8 |
| رصيد الحساب الجاري (***(%من الناتج المحلي الإجمالي)*** | -4.6 | -10.2 | -3.7 | -4.0 | -2.7 | -3.3 |
| إجمالي الاحتياطي الرسمي للبنك المركزي اليمني (مليون دولار أمريكي) | 8,157.4 | 6,213.0 | 5,081.0 | 3,973.5 | 5,387.0 | 5,092.0 |
| (في شهور الواردات) | 9.5 | 7.2 | 5.8 | 3.8 | 5.3 | 4.6 |
| سعر الصرف الاسمي (LC/US$) | 199.8 | 207.4 | 213.8 | 227.5 | 214.9 | - |

المصدر: الجمهورية اليمنية وحسابات الموظفين \* مبدئي، \*\* متوقع

**الجدول 6,2 هيكل النظام المصرفي في اليمن (مليون ريال يمني 2012)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **البنك** | **سنة التأسيس** | **الملكية** | | **رأس المال (مليون ريال يمني)** | | **عدد الفروع** | |
|  | | **النوع** | **نسبة مئوية** | **1994** | **2012** | **1994** | **2012** |
| البنك المركزي اليمني | 1971 | عام | 100 | 150 | 6,000 | 16 | 22 |
| اليمن للإنشاء والتعمير | 1962 | عام | 51 | 100 | 12,000 | 34 | 43 |
| خاص | 49 |
| البنك الأهلي اليمني | 1969 | عام | 100 | 130 | 10,000 | 31 | 29 |
| البنك المتحد | 1972 | أجنبي | 100 | 50 | 6,016 | 2 | 3 |
| البنك العربي | 1972 | أجنبي | 100 | 176 | 6,000 | 4 | 10 |
| بنك كاليون | 1975 | أجنبي | 100 | 127 | 0 | 4 | 0 |
| البنك التجاري اليمني | 1993 | خاص | 90 | 125 | 7,300 | 3 | 14 |
| عام | 10 |
| بنك اليمن الكويت | 1979 | خاص | 100 | 98 | 6,000 | 3 | 10 |
| البنك الدولي اليمني | 1979 | خاص | 85 | 96 | 11,000 | 4 | 18 |
| أجنبي | 15 |
| بنك الرافدين | 1982 | أجنبي | 100 | 27 | 6,268 | 1 | 1 |
| CACB | 1982 | عام | 99 | 241 | 11,000 | 25 | 48 |
| خاص | 1 |
| بنك اليمن الخليج | 2001 | عام | 1 | - | 1,250 | - | 2 |
| خاص | 77 |
| أجنبي | 22 |
| TIIB | 1996 | خاص | 97 | - | 20,000 | - | 22 |
| أجنبي | 3 |
| البنك الاسلامي اليمني | 1995 | عام | 5 | - | 4,394 | - | 5 |
| خاص | 74 |
| أجنبي | 21 |
| بنك سبأ الاسلامي | 1997 | خاص | 85 | - | 8,923 | - | 14 |
| أجنبي | 15 |
| بنك اليمن البحرين | 2002 | خاص | 47 | - | 6,000 | - | 10 |
| أجنبي | 53 |
| بنك قطر الوطني | 2007 | أجنبي | 100 | - | 6,000 | - | 1 |
| بنك الأمل | 2010 | عام | 45 | - | 1,890 | - | 17 |
| خاص | 20 |
| أجنبي | 35 |
| بنك الكارومي | 2010 | خاص | 100 | - | 6,000 | - | 87 |
| **الاجمالي** | - | - | - | **1,320** | **136,042** | **127** | **356** |
| **النسبة المئوية للنمو** | - | - | - | - | **9,752** | - | **163** |
| **أسعار الصرف** | - | - | - | **66** | **215** | - | - |

الجدول أ 6,3 تاريخ التأسيس والأصول وصافي القروض والودائع ورأسمال البنوك التجارية في اليمن (مليون ريال عماني 2012)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **البنك** | تاريخ التأسيس | **الأصول (1)** | **إجمالي القروض(1)** | **إيداعات العملاء (1)** | **رأس المال (2)** |
| البنوك التابعة للدولة |  |  |  |  |  |
| YBRD | 1962 | 195,058 | 23,290 | 169,396 | 16,857 |
| البنك الوطني اليمني | 1969 | 129,572 | 13,095 | 106,293 | 17,419 |
| CACB | 1982 | 308,017 | 44,680 | 265,093 | 12,357 |
| الإجمالي الجزئي |  | *632,647* | *81,065* | *540,783* | *46,633* |
| **البنوك الاسلامية** |  |  |  |  |  |
| البنك الاسلامي اليمني | 1995 | 19,110 | 9,746 | 13,161 | 4,596 |
| TIIB | 1996 | 440,606 | 63,759 | 359,979 | 52,530 |
| بنك سبأ الاسلامي | 1997 | 183,031 | 45,282 | 121,189 | 10,119 |
| SBYB | 2002 | 47,734 | 13,630 | 39,173 | 6,361 |
| **الاجمالي الجزئي** |  | *690,480* | *132,415* | *533,502* | *73,605* |
| **البنوك الخاصة المحلية** |  |  |  |  |  |
| البنك الدولي اليمني | 1979 | 293,039 | 69,609 | 252,317 | 13,415 |
| بنك اليمن الكويت | 1979 | 66,145 | 14,409 | 54,036 | 6,790 |
| البنك التجاري اليمني | 1993 | 106,334 | 12,220 | 90,242 | 9,632 |
| بنك اليمن الخليج | 2001 | 10,995 | 15,534 | 5,872 | -4,082 |
| **الاجمالي الجزئي** |  | *476,513* | *111,771* | *402,467* | *25,755* |
| **فروع البنوك الآجنبية** |  |  |  |  |  |
| البنك العربي | 1972 | 251,816 | 21,836 | 231,374 | 11,511 |
| البنك المتحد | 1972 | 79,765 | 24,918 | 62,619 | 10,465 |
| بنك كاليون | 1975 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| بنك الرافدين | 1982 | 16,931 | 115 | 3,563 | 10,467 |
| بنك قطر | 2007 | 24,677 | 2,935 | 16,198 | 6,336 |
| **الاجمالي الجزئي** |  | *373,190* | *49,804* | *313,753* | *38,779* |
| **بنوك التمويل المصغر** |  |  |  |  |  |
| بنك الكوريمي | 2010 | 23,621 | 658 | 10,381 | 6,499 |
| بنك الأمل | 2010 | 6,459 | 956 | 1,149 | 2,838 |
| **الاجمالي الجزئي** |  | *30,080* | *1,614* | *11,530* | *9,336* |
| النظام المصرفي |  | ***2,202,911*** | ***376,669*** | ***1,802,034*** | ***194,109*** |
| مليون دولار أمريكي |  | 10,246 | 1,752 | 8,382 | 903 |

(1) مأخوذة من الاقرارات غير المدققة للبنك المركزي اليمني

المصدر. البنك المركزي اليمني (2013).

) الجدول أ 6,4 جودة محفظة القروض (مليون ريال عماني)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **تصنيف** | **2004** | **2005** | **2006** | **2007** | **2008** | **2009** | **2010** | **2011** | **2012** |
| جيدة | 151,680 | 186,073 | 217,546 | 309,857 | 359,198 | 354,436 | 367,386 | 296,870 | 164,163 |
| الدرجة الثانية | 4,030 | 3,502 | 6,541 | 15,276 | 6,787 | 7,447 | 18,849 | 10,209 | 7,400 |
| مشكوك فيها | 3,539 | 3,678 | 7,314 | 6,900 | 6,068 | 6,019 | 9,219 | 11,193 | 10,079 |
| خسسائر | 24,362 | 29,439 | 31,603 | 27,661 | 46,363 | 43,551 | 50,827 | 58,233 | 78,605 |
| إجمالي الخسائر والدفعات المقدمة | 183,611 | 222,691 | 263,002 | 359,695 | 418,416 | 411,454 | 446,281 | 376,758 | 376,699 |
| قروض متعثرة | 31,931 | 36,618 | 45,457 | 49,837 | 59,218 | 57,017 | 78,895 | 79,635 | 78,477 |
| مخصصات محددة | 26,900 | 30,226 | 34,161 | 29,672 | 34,122 | 40,105 | 44,987 | 56,427 | 61,534 |
| رأس المال | 37,251 | 48,924 | 71,211 | 86,470 | 118,972 | 143,341 | 176,477 | 181,590 | 194,109 |

المصدر. البنك المركزي اليمني (2013).

**الجدول 6,5: الحصول على ائتمان من دولة مختارة من دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الاقتصاد** | **الحصول على تصنيف ائتماني (2013)** | **مؤشر قوة الحقوق القانونية (0-10)** | **عمق مؤشر معلومات الائتمان (0-6)** | **تغطية السجل العام (% للبالغين)** | **تغطية مكتب الاستعلام الخاص**  **(% للبالغين)** |
| مصر | 83 | 3 | 6 | 4.3 | 16.4 |
| المملكة العربية السعودية | 53 | 5 | 6 | 0 | 33.3 |
| عُمان | 83 | 4 | 5 | 37.3 | 0 |
| تونس | 104 | 3 | 5 | 27.8 | 0 |
| إيران | 83 | 4 | 5 | 25.9 | 31.9 |
| لبنان | 104 | 3 | 5 | 18.6 | 0 |
| الإمارات العربية المتحدة | 83 | 4 | 5 | 5.9 | 31.7 |
| المغرب | 104 | 3 | 5 | 0 | 17.2 |
| قطر | 104 | 4 | 4 | 25.2 | 0 |
| الضفة الغربية وقطاع غزة | 159 | 1 | 4 | 8.1 | 0 |
| الجزائر | 129 | 3 | 4 | 2.3 | 0 |
| الكويت | 104 | 4 | 4 | 0 | 31 |
| البحرين | 129 | 4 | 3 | 0 | 23.5 |
| سوريا | 176 | 1 | 2 | 4.9 | 0 |
| الأردن | 167 | 2 | 2 | 1.9 | 0 |
| **اليمن** | **167** | **2** | **2** | **0.9** | **0** |
| جيبوتي | 180 | 1 | 1 | 0.2 | 0 |
| مالطة | 176 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| العراق | 176 | 3 | 0 | 0 | 0 |

***المصدر: تقرير ممارسة الأعمال***(2013).

# الملحق رقم 7

# الأنشطة المقترحة لبناء القدرات في مجال مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي

1. **الخلفية والأولويات**
2. تستخدم أنشطة غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب التدفقات النقدية أو تستحدث هذه التدفقات، والتي تتضمن تحويل الموارد بعيداً عن الاستخدامات الاقتصادية والاجتماعية المثمرة، ويمكن أن يكون لهذه التحويلات تأثيرات سلبية على القطاع المالي والاقتصاد الحقيقي والحكم الرشيد واستقرار الدول. ولهذه التحويلات أيضاً تأثيرات مزعجة ومفسدة على المجتمع والنظام الاقتصادي ككل[[13]](#footnote-13).
3. وبسبب موقعها الجغرافي في منطقة الخليج العربي، وضعف مؤسساتها، وقلة الموارد، ومستوى التنمية الضعيف، فإن اليمن مهددة باستمرار وتخضع دوماً لتهديدات غسيل الأموال والأنشطة الإرهابية. مكافحة الجرائم المالية والتدفقات غير الشرعية أمر ضروري للغاية لضمان الأمن الأساسي والاستقرار في اليمن، وفي الوقت ذاته لوضع أسس التنمية في هذه الدولة.
4. قامت فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بتقييم نظام مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي في اليمن، وحددت نقاط الضعف الأساسية في مستوى الالتزام بأنظمة مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي، وذلك فيما يتعلق بالمعايير الدولية. وفي يونيو 2012، وضعت فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية اليمن في قائمة البيان العام للدول ذات الالتزام الضعيف بمعايير فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية. ولكي يتم إزالة اليمن من هذه القائمة السوداء، يتعين على اليمن أن تحسن إطار العمل والممارسات في الدولة. تم ذكر الأولويات الواجب القيام بها سابقاً في إطار رقم 1.
5. **أهداف وغايات برنامج بناء القدرات**
6. بناءً على هذه الأولويات، قام البنك الدولي بتحديد الأهداف والغايات للمساعدة الفنية وبرنامج بناء القدرات والذي سيضمن الالتزام المحسن بالمعايير الدولية. تم تلخيص أهداف وغايات برنامج المساعدة الفنية أدناه على النحو التالي:

* تقوم السلطات اليمنية بصياغة وتعديل وتشريع قوانين ولوائح مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي والتي يجب أن تكون ملتزمة بالمعايير الدولية، وتشمل القوانين واللوائح الضرورية لتنفيذ قوائم مجلس الأمن في الأمم المتحدة أرقام S/RES/1267 لعام 1999، و S/RES/1373 لعام 2001.
* تتمتع السلطات اليمنية بالمقدرة على تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب على الدولة، وتتبني منهج مبني على المخاطر لكي تضمن أن إجراءات منع وتخفيف آثار غسيل الأموال وتمويل الإرهاب تتناسب مع المخاطر التي تم تحديدها.
* التأهيل الأفضل للمراقبين الماليين لكي يتمكنوا من إجراء تفتيش في الموقع وخارج الموقع وذلك لمراقبة التزام المؤسسات المالية بالتزامات مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي. سوف تكون السلطات قادرة على تحديد وتطبيق العقوبات والمتابعات لمؤسسات مالية معينة.
* يتمتع المحققون والمدعون العموم اليمنيون بالمقدرة على التعامل الناجح مع التحديات العملية والقانونية والتحقيقية في قضايا مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي.
* يتمتع المحققون والمدعون العموم اليمنيون بالمقدرة على فهم وتطبيق وسائل فعالة لاستخدام التوثيق المالي. وسوف يكونون أكثر تأهيلاً لتحليل مستندات البنوك وعرض نتائج التحليلات.
* المحللون الماليون في وحدة التحريات المالية لديهم المقدرة على فهم وتطبيق وسائل فعالة وتطوير تحريات مالية أولية والتي تؤدي إلى إجراءات مقاضاة فعالة. سوف يكون هؤلاء المحللون أكثر تدريباً لإثراء التقارير وإرسال المعلومات ذات القيمة المضافة إلى سلطات فرض القانون.
* ستكون جمهورية اليمن أكثر استعداداً وجاهزيةً للخروج من قائمة البيان العام لفرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية

1. **برامج بناء القدرات المقترحة في مجال مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي**
2. من أجل تحقيق هذه الغايات، يمكن تلخيص البرنامج المقترح لبناء القدرات لزيادة فعالية نظام مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي على النحو التالي:

* ورشة عمل لزيادة وعي أعضاء البرلمان وصناع السياسة في المستويات العليا.
* إعداد المساعدة القانونية والتشريعية للقطاع المالي وذلك من أجل ضمان الالتزام بقوانين ولوائح مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي، والالتزام كذلك بمعايير فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية ، والتنفيذ الكامل لقرارات مجلس الأمن في الأمم المتحدة أرقام S/RES/1267 لعام 1999، وS/RES/1373 لعام 2001.
* تقييم المخاطر الوطنية لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وإعداد خطة منهج مبني على المخاطر لتخفيف آثار تلك المخاطر.
* تعزيز القدرات المؤسسية والعملياتية لوحدة التحريات المالية ومحللي التحريات المالية وذلك من أجل إجراء تحليلات استراتيجية وتكتيكية.
* تعزيز القدرات المؤسسية والعملياتية لسلطات التحقيق في تتبع والاستيلاء على وتجميد ومصادرة واستعادة الأصول المسروقة.
* تعزيز القدرات المؤسسية والعملياتية للجهات الرقابية على المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية، وذلك من أجل تصميم إطار عمل رقابي لمكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي، وإجراء رقابة فعالة لمكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي على القطاع المالي.
* التفكير في وضع خبير / مستشار مقيم في مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي في اليمن وذلك من أجل ضمان بدء وتطوير خطة التدريب.

1. **مؤشرات زيادة قدرات وفعالية ممارسات وإطار عمل مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي في اليمن**
2. مؤشرات قياس نجاح برنامج المساعدة الفنية في مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي، وزيادة فعالية السطات اليمنية المختصة موضحة أدناه في إطار رقم 7.
3. وعلاوةً على ذلك، تم ربط بعض هذه المؤشرات بالمكونات الرئيسية لمشروع البنية التحتية المالية وذلك على النحو التالي:
4. يمكن ربط المؤشرات 1 و 4 و 6 فيما يتعلق بقوانين ولوائح مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي، والإبلاغ عن المعاملات المالية المشبوهة وتقييم المخاطر بالمشروعات الثلاثة جميعها، ألا وهي تطوير النظم المصرفية الأساسية للبنك المركزي اليمني، نظام المدفوعات والسجل الائتماني.
5. يتعين تأسيس هذه الأنظمة كلها بطريقة تضمن اكتشاف المعاملات المالية المشبوهة والمؤشرات التحذيرية من قبل المشغلين والإبلاغ عنها حين حدوثها. يتعين أيضاً تأسيس هذه الأنظمة ومراقبتها بطريقة تضمن تقييم المخاطر المرتبطة بإساءة استخدام أنظمة المدفوعات أو المعاملات الائتمانية، وكذلك تقييم صعف الرقابة الشاملة للبنك المركزي.

|  |
| --- |
| **إطار 7.1: مؤشرات فعالية نظام مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب**   * قوانين ولوائح مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي التي وافق عليها البرلمان اليمني. * عدد التحقيقات وحالات المقاضاة. * عدد الإدانات وكمية الأصول التي تمت مصادرتها. * عدد تقارير المعاملات المالية المشبوهة التي أرسلتها المؤسسات المالية إلى وحدة التحريات المالية، وعدد التقارير التي أرسلتها وحدة التحريات المالية إلى سلطات تنفيذ القانون. * التفتيش على المؤسسات المالية من قبل السلطات الرقابية والعقوبات المفروضة على المؤسسات المالية التي انتهكت القانون. * تقييم المخاطر الذي انتهت منه السلطات اليمنية وإعداد وتنفيذ خطة منهج مبني على المخاطر. * جمهورية اليمن أكثر جاهزية واستعداداً للخروج من القائمة السوداء لفرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية. |

1. يرتبط المؤشر 5 المتعلق بالسلطات الرقابية، والتفتيش والعقوبات بالنظام المصرفي الأساسي للبنك المركزي ونظام السجل الائتماني، لأنها تشمل على سبيل المثال لا الحصر، اكتشاف البنك المركزي لأي نقص في التقارير، وتأسيس الملكية المنتفعة، أو تحديد الأشخاص المعرضين لمخاطر سياسية من قبل المؤسسات المالية.
2. المؤشرات 2 و 3 و 7 والمرتبطة بعدد التحقيقات والإدانات وكمية الأصول التي تمت مصادرتها، تعتبر مؤشرات كلية على فعالية نظام مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب المالي، وكذلك على الخروج من القائمة السوداء.

# ملحق 8

# لمحة عن الدولة

**الجمهورية اليمنية**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الفقر والجوانب الاجتماعية** |  | **اليمن** | **الشرق الأوسط وشمال أفريقيا** | **الدخل المتوسط المنخفض** | |  |
| **2010\*** |  |  |  |  | | 4-2 copy**4-1%20copy** |
| السكان (مليون) |  | **24.1** | **331** | **2.519** | |
| إجمالي الدخل القومي للفرد (أطلس) |  | **1.170** | **3.874** | **1.619** | |
| إجمالي الدخل القومي للفرد (أطلس) مليون دولار |  | **28.1** | **1.284** | **4.078** | |
| **متوسط النمو السنوي** |  |  |  |  | |
| السكان |  | **3.1** | **1.7** | **1.6** | |
| القوى العاملة |  | **4.3** | **2.2** | **1.4** | |
| **أحدث التقديرات (أخر سنة متاحة 2004-2010)** |  |  |  |  | |
| الفقر (% من السكان تحت خط الفقر القومي) |  | **35** | **..** | **00** | |
| السكان في الحضر (% من إجمالى السكان) |  | **32** | **58** | **39** | |
| متوسط العمر عند الميلاد (سنوات) |  | **65** | **72** | **65** | |
| وفيات الأطفال (لكل 100 حالة) |  | **57** | **27** | **50** | |
| سوء التغذية لدى الأطفال (% من الأطفال تحت 5 سنوات |  | **..** | **8** | **25** | |
| الحصول على مصادر المياه المحسنة (% من السكان) |  | **55** | **89** | **87** | |
| محو الأمية (% من السكان فوق 15 سنة) |  | **62** | **74** | **71** | |
| إجمالى الالتحاق بالمدارس الابتدائية (% من السكان في عمر الدراسة) |  | **87** | **102** | **107** | |
| ذكور |  | **96** | **106** | **110** | |
| إناث |  | **78** | **98** | **104** | |
| **المعدلات الاقتصادية الرئيسية والاتجاهات طويلة المدى** | **1990** | **2000** | **2009** | **2010** | |  |
| الناتج المحلى الإجمالي (مليار دولار أمريكي) | **5.6** | **9.6** | **25.1** | **31.3** | |  |
| إجمالى تكوين رأس المال/ الناتج المحلي الإجمالى | **12.4** | **18.9** | **13.5** | **11.6** | |
| تصدير السلع والخدمات/ الناتج المحلي الإجمالى | **12.2** | **41.4** | **28.2** | **30.3** | |
| إجمالي المدخرات المحلية / الناتج المحلي الإجمالى | **7.5** | **26.3** | **2.0** | **7.5** | |
| إجمالي المدخرات القومية / الناتج المحلي الإجمالى | **38.6** | **32.8** | **3.3** | **9.1** | |
| رصيد الحساب الجاري / الناتج المحلي الإجمالى | **13.1** | **13.9** | **-10.2** | **-3.9** | |
| مدفوعات الفائدة / الناتج المحلي الإجمالى | **1.6** | **0.9** | **0.3** | **0.2** | |
| إجمالي الدين / الناتج المحلي الإجمالى | **112.5** | **53.2** | **25.3** | **20.2** | |
| إجمالى خدمة الدين / الصادرات | **5.9** | **4.5** | **3.2** | **2.4** | |
| القيمة الحالية للدين / الناتج المحلي الأجمالي | **..** | **..** | **..** | **12.7** | |
| القيمة الحالية للدين/ الصادرات | **..** | **..** | **..** | **36.6** | |
|  | **1990-00** | **2000-10** | **2009** | **2010** | **2010-14** |
| (متوسط النمو السنوي) |  |  |  |  |  |
| الناتج المحلي الإجمالي | **5.6** | **4.1** | **3.9** | **8.0** | **..** |
| الناتج المحلي الإجمالي (للفرد) | **1.5** | **1.0** | **0.7** | **4.8** | **..** |
| تصدير السلع والخدمات | **22.9** | **1.8** | **-22.7** | **15.8** | **..** |
| **هيكل الاقتصاد** | **1990** | **2000** | **2009** | **2010** |  |  |
| (% من الناتج المحلي الإجمالي) |  |  |  |  | | 4-3 copy |
| الزراعة | **24.4** | **13.8** | **9.9** | **7.6** | |
| الصناعة | **34.3** | **46.4** | **37.7** | **29.2** | |
| التصنيع | **19.0** | **5.7** | **7.8** | **6.0** | |
| الخدمات | **41.3** | **39.8** | **52.4** | **63.1** | |
| نفقات الاستهلاك النهائي للأسر | **77.0** | **60.1** | **83.3** | **80.7** | |
| نفقات الاستهلاك النهائى للحكومة | **15.5** | **13.6** | **14.7** | **11.7** | |
| استيراد السلع والخدمات | **17.2** | **34.0** | **39.8** | **34.3** | |
|  | **1990-00** | **2000-10** | **2009\*** | **2010** | |
| (معدل النمو السنوى) |  |  |  |  | |
| الزراعة | **5.1** | **2.7** | **18** | **4.4** | |
| الصناعة | **5.2** | **2.0** | **2.1** | **18.0** | |
| التصنيع | **1.8** | **5.1** | **2.0** | **4.4** | |
| الخدمات | **6.1** | **6.0** | **5.6** | **4.4** | |
| نفقات الاستهلاك النهائى للأسر | **2.8** | **7.1** | **12.9** | **4.7** | |
| نفقات الاستهلاك النهائى للحكومة | **3.8** | **3.6** | **12.9** | **-14.1** | |
| إجمالى تكوين رأس المال | **10.0** | **-0.6** | **-9.0** | **-7.4** | |
| **استيراد السلع والخدمات** | **11.9** | **5.4** | **-5.0** | **-6.8** | |

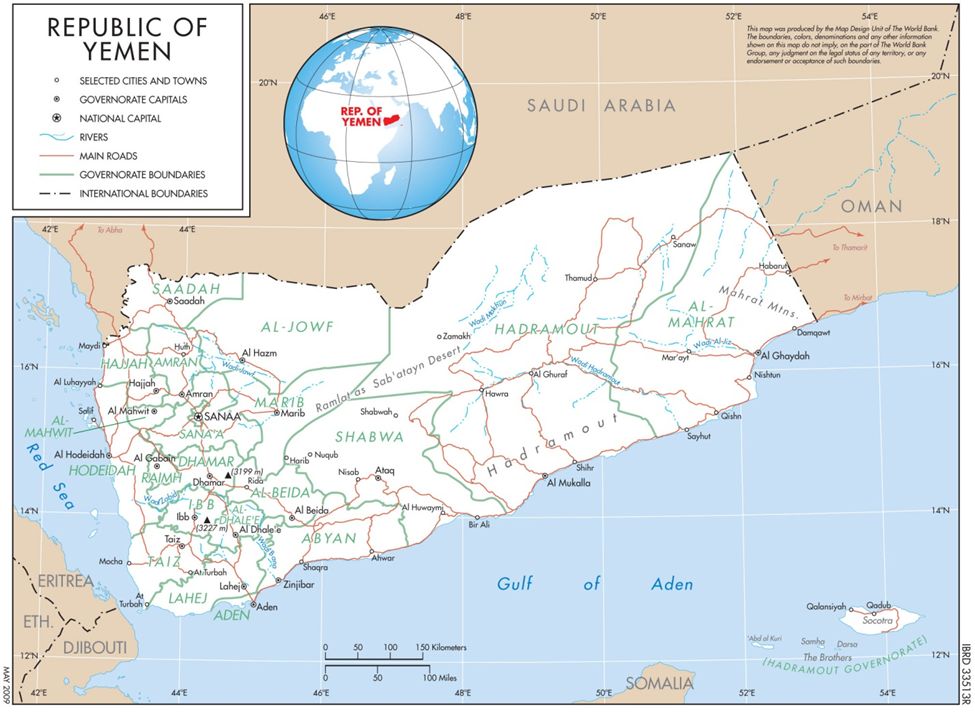
**ملحوظة**: البيانات الخاصة بعام 2010 هى بيانات تقديرية

تم إعداد هذا الجدول من قاعدة بيانات اقتصاديات التنمية

\* يوضح الشكل الهندسي المعين أربعة مؤشرات رئيسية في الدول (والمذكورة **بالخط الغامق**) مقارنة بمتوسط مجموعة الدخل ذات الصلة، وإذا كانت البيانات ناقصة فإن شكل المعين يكون غير كامل.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الأسعار والتمويل الحكومي** | | | | |  |
|  | **1990** | **2000** | **2009** | **2010** | 5-1 copy |
| **الأسعار المحلية** |  |  |  |  |
| (% التغير) |  |  |  |  |
| اسعار المستهلك | **..** | **8.1** | **13.2** | **-44.5** |
| معامل انكماش الناتج المحلي | **..** | **23.3** | **-8.7** | **24.7** |
| **التمويل الحكومي** |  |  |  |  |
| (% من الناتج المحلي الإجمالي ويشل المنتج الحالي) |  |  |  |  |
| الإيرادات الحالية | **16.2** | **37.8** | **25.0** | **25.8** |
| رصيد لموازنة الحالية | **-2.7** | **13.3** | **-3.7** | **0.6** |
| إجمالي الفائض / العجز | **-7.3** | **-1.3** | **-19.1** | **-11.6** |
| **التجارة** |  |  |  |  |  |
| (مليون دولار) | **1990** | **2000** | **2009** | **2010** | 5-1 copy |
| إجمالي الصادرات (فوب) | **1.384** | **3.797** | **5.855** | **7.718** |
| نفط خام (حصة الحكومة) | **515** | **1.969** | **4.432** | **6.349** |
| نفط خام (حصة الشركات) | **688** | **1.430** | **..** | **..** |
| التصنيع | **4** | **37** | **..** | **..** |
| إجمالى الواردات | **1.487** | **2.484** | **7.868** | **8.701** |
| الغذاء | **617** | **984** | **2.334** | **2.414** |
| الوقود والطاقة | **129** | **270** | **..** | **..** |
| رأسمالية | **234** | **470** | **..** | **..** |
| مؤشر سعر التصدير | **83** | **100** | **182** | **218** |
| مؤشر سعر الإيراد | **103** | **100** | **134** | **136** |
| شروط التجارة | **80** | **100** | **135** | **160** |
| **ميزان المدفوعات** | | | | |  |
| (مليون دولار) | **1990** | **2000** | **2009** | **2010** | 5-2 copy |
| صادرات السلع والخدمات | **1.543** | **4.008** | **7.092** | **9.329** |
| واردات السلع والخدمات | **2.170** | **3.294** | **10.001** | **11.017** |
| ميزان الموارد | **-627** | **714** | **-2.909** | **-1.688** |
| صافى الدخل | **-80** | **-77** | **-1.171** | **-1.812** |
| صافى التحويلات الجارية | **1.444** | **1.399** | **1.515** | **2.291** |
| ميزان احساب التجاري | **737** | **1.337** | **-2.565** | **-1.209** |
| بنود التمويل | **-683** | **198** | **1.448** | **181** |
| التغير في صافى الاحتياطى | **-54** | **-1.534** | **1.117** | **1.029** |
| **مذكرة** |  |  |  |  |
| الاحتياطي يشمل الدهب | **474** | **2.822** | **..** | **..** |
| سعر التمويل (DEC) | **26.2** | **161.7** | **202.8** | **219.6** |
| الدين الخارجى وتدفق الموارد | | | | |  |
| مليون دولار | **1990** | **2000** | **2009** | **2010** |  |
| إجمالي الدين المتبقى والمنفق | **6.354** | **5.125** | **6.370** | **6.324** |  |
| البنك الدولي | **0** | **0** | **0** | **0** |
| المؤسسة الدولية للتنمية | **602** | **1.216** | **2.187** | **2.180** |
| إجمالى الدين المتبقى والمنفق | **169** | **24.3** | **263** | **259** |
| البنك الدولي | **0** | **0** | **0** | **0** |
| المؤسسة الدولية للتنمية | **6** | **23** | **57** | **61** |
| تكوين صافي تدفقات الموارد | | | | |
| منح رسمية | 238 | 163 | 406 | 523 |
| جهات دائنة رسمية | 65 | 56 | 193 | 133 |
| جهات دائنة خاصة | 161 | 0 | -1 | -1 |
| استثمار أجنبي مباشر | -131 | 6 | 129 | -329 |
| ملكية المحفظة (صافى التدفقات) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| برنامج البنك الدولي | | | | |
| الالتزامات | 58 | 242 | 0 | 0 |
| الأنفاق | 27 | 65 | 101 | 73 |
| سداد الأصل | 2 | 14 | 42 | 45 |
| صافى التدفقات | 25 | 51 | 59 | 28 |
| مدفوعات الفائدة | 3 | 9 | 15 | 16 |
| صافى التحويلات | 22 | 42 | 43 | 12 |

**ملحوظة**: تم إعداد هذا الجدول من قاعدة بيانات اقتصاديات التنمية



1. البيان العام لفرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية (22 يونيو 2012). [↑](#footnote-ref-1)
2. تخضع توقعات النمو في العام 2013 إلى استئناف جميع الإيرادات النفطية (صندوق النقد الدولي، ديسمبر 2012). [↑](#footnote-ref-2)
3. قررت إدارة بنك كريدي أجريكول أن تغلق فرعها في اليمن وكذلك في العديد من الدول في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. [↑](#footnote-ref-3)
4. هذه البنوك هي بنك الائتماني الزراعي التعاوني والبنك الوطني اليمني والبنك اليمني للإنشاء والتنمية وبنك الإسكان. [↑](#footnote-ref-4)
5. هذه البنوك هي البنك الإسلامي اليمني وبنك سبأ اليمني والبنك الإسلامي الدولي والبنك الشامل في اليمن والبحرين. [↑](#footnote-ref-5)
6. التمويل للجميع، البنك الدولي (2009) [↑](#footnote-ref-6)
7. في عام 2010، بلغ حجم الودائع في النظام المصرفي 1.521 مليار ريال يمني، ثم انخفض حجم هذه الودائع بعد الاضطرابات السياسية ليبلغ 1.350 مليار ريال يمني في العام 2011. [↑](#footnote-ref-7)
8. تتطلب مؤشرات السلامة المالية مراقبة دقيقة على أساس شهري وذلك بسبب الموقف الراهن. [↑](#footnote-ref-8)
9. تتكون من كلٍ من بطاقات الملكية والبطاقات الأخرى ذات علامات مدفوعات البطاقات الدولية. [↑](#footnote-ref-9)
10. الكيانات غير الواقعة تحت تنظيم البنك المركزي لا تشارك في السجل الائتماني العام وهي تشمل مؤسسات التمويل متناهي الصغر. [↑](#footnote-ref-10)
11. كجزء من المساعدة الفنية التي تقدمها مؤسسة التمويل الدولية وخصوصاً في مجال أنشطة بناء القدرات، حضر مندوبون من البنك المركزي اليمني التدريب الرابع على إعداد التقارير الائتمانية وإدارة المخاطر الذي عقدته مؤسسة التمويل الدولية في ماليزيا في نوفمبر 2012. وعلاوةً على ذلك، التحق مندوبو البنك المركزي اليمني بزيارات دراسية إلى المغرب في إبريل 2013 والتي نظمتها مؤسسة التمويل الدولية والبنك المركزي المغربي، حيث تعلم هؤلاء المندوبون من تجربة البنك المركزي المغربي في تأسيس وتشغيل السجل الائتماني وأنظمة المدفوعات. [↑](#footnote-ref-11)
12. هذه خطة مشتريات بها الحد الأدنى من المحتوى المطلوب للإفصاح على الموقع الشبكي للبنك الدولي وذلك وفق المبادئ التوجيهية للبنك. يتعين أن يتفق فريق المشروع مع العميل على خطة المشتريات والتي من الممكن أن تشتمل على معلومات إضافية، ومن المحتمل أن يتم إعدادها بصيغة مختلفة على النحو الذي ترغب فيه الجهة المقترضة. ستغطي خطة المشتريات الأولية فترة تنفيذ المشروع، ومن ثم يتم تحديثها بصورة سنوية أو قبل ذلك على النحو الذي تقتضيه الضرورة. [↑](#footnote-ref-12)
13. في العدالة الجنائية والمذكرة القانونية المؤرخة فبراير 2012، هناك ذكر للضرر الاقتصادي الناتج عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك في تحويل الموارد المالية والموارد الأخرى بعيداً عن الأنشطة الداعمة للتنمية، وتشويه التنمية الاقتصادية وإحداث تأثيرات سلبية على الأفق الاقتصادية للدول الأعضاء، وعلى الفقراء على وجه الخصوص. وعلاوةً على ذلك، فإن الاستراتيجية المحدثة للبنك الدولي وخطة التنفيذ لتعزيز الحوكمة وتتبع الفساد والمؤرخة مارس 2012 تلقي الضوء بوضوح على التأثير السلبي لغسيل الأموال على القطاع المالي والاقتصاد والحكم الرشيد والاستقرار الخارجي للدول الأعضاء، مما يستحدث تدفقات نقدية والتي تقوم بتحويل الموارد بعيداً عن الأنشطة الاقتصادية والاجتماعية المثمرة. [↑](#footnote-ref-13)