

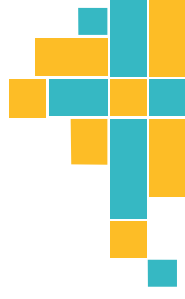


دليل حول

البرنامج المندمج لدعم وتمويل المقاولات

*2020/02/17

*هذه النسخة قابلة للتعديل والمراجعة



مخطط الدليل

- 1 ما هو البرنامج المندمج لدعم وتمويل المقاولات ؟ 4
- 2 مكون التمويل 5
- 3 مكون المواكبة 17
- 4 الملاحق 27





تنفيذا للتوجيهات السامية لصاحب
الجلالة الملك محمد السادس، الواردة
في خطابه الذي ألقاه جلالاته يوم
٦٦ أكتوبر 2019 بمناسبة افتتاح الدورة
الخريفية للبرلمان، أشرف كل من وزارة
الاقتصاد المالية وإصلاح الإدارة، وبنك
المغرب، والمجموعة المهنية لبنوك
المغرب على وضع برنامج وطني
مندمج لدعم وتمويل المقاولات
الصغرى وحاملي المشاريع.
يعرض هذا الدليل المعلومات اللازمة
حول هذا البرنامج.

ما هو البرنامج المندمج لدعم وتمويل المقاولات؟

هو برنامج مكون من عرض تمويل ومواكبة بشروط جد تفضيلية

من هي الفئة المستهدفة من هذا البرنامج؟

هذا البرنامج موجه الى :

- الشباب حاملي الشهادات / المؤهلين وحاملي المشاريع
- المقاولين الذاتيين المسجلون في السجل الوطني
- المقاولين الأفراد من الأشخاص الذاتيين الذين لا يتوفرون على صفة مقاول ذاتي
- المقاولات الصغيرة جدا بما في ذلك التجار
- الحرفيين
- الفلاحين الأفراد والمزارعين
- المقاولين الأفراد والمقاولات الصغيرة جدا في العالم القروي
- المقاولات الصغيرة جدا المصدرة
- المقاولات الناشئة
- التعاونيات



عرض التمويل



◀ ما المقصود بعرض التمويل؟

يقصد بعرض التمويل مجموعة من القروض قابلة لتسديد تهدف إلى تمويل :

■ نفقات الاستثمار

■ نفقات التشغيل

◀ بمن يجب الاتصال للاستفادة من عرض التمويل؟

إلى البنوك الشريكة التي تعرض التمويلات المحددة في إطار هذا البرنامج وهي :

البريد بنك	سي إف بنك CFG Bank
البنك العربي	بنك القرض العقاري والسياحي
التجاري وفابنك	القرض الفلاحي للمغرب
بنك العمل	مصرف المغرب
البنك المغربي للتجارة الخارجية	مجموعة البنك الشعبي
البنك المغربي للتجارة والصناعة	الشركة العامة المغربية للأبنك

ويستطيع المقاولون المعنيون التوجه لكل وكالات البنوك السالفة الذكر على مستوى التراب الوطني التي ستقوم باستقبالهم وموافاتهم بكافة المعلومات، عند الاقتضاء، بتوجيههم نحو المستشارين المهنيين والوكالات ومراكز الأعمال المتخصصة.

يمكن للمقاولين التوجه للمراكز الجهوية للاستثمار وبنك المغرب والاتحاد العام لمقاولات المغرب وصندوق الضمان المركزي ومكتب التكوين المهني و إنعاش الشغل والوكالة الوطنية لإنعاش التشغيل والكفاءات من أجل طلب المعلومات والتوجيه في هذا الإطار.

◀ ما هي متطلبات الاستفادة من عرض التمويل بشروط تفضيلية؟

■ بالنسبة للمقاولات قيد الإنشاء، يجب أن تتوفر على رقم معاملات توقعي يساوي أو يقل عن 10 مليون درهم.



■ المقاولات القائمة والتي تمارس نشاطها في المناطق الحضرية

1. رقم معاملات أقل من أو يعادل 10 ملايين درهم
2. أن تكون قد أنشئت منذ خمس سنوات على الأكثر.

■ بالنسبة للمقاولات التي تمارس نشاطها في المناطق القروية :

1. رقم معاملات أقل أو يعادل 10 مليار درهم
2. أن تكون قد أسست منذ خمس سنوات على الأكثر. ويستثنى من هذا الشرط مستغلو الضيعات الفلاحية التي قد تكون حديثة الإنشاء، أو خضعت لتحويلات مهمة، أو على شكل استثمارات مبتكرة أو تخول تحديث النشاط.

■ بالنسبة للمقاولات المصدرة نحو إفريقيا، رقم معاملات أقل من أو يعادل 10 مليون درهم بدون أي شروط أقدمية.



ماهي منتجات التمويل المتاحة؟

يتكون العرض من مجموعة من منتجات التمويل أعدتها كل من البنوك المعنية والتي تمثل مجموعة من الخصائص المشتركة.

وتنقسم هذه المنتجات حسب الحاجة إلى التمويل وموقع المشروع :

- الحاجة لتمويل استثمار
- الحاجة لتمويل نفقات الاستغلال
- الحاجة لتمويل رأس المال المتداول
- التموقع في منطقة حضرية حسب مرجع وزارة الداخلية
- التموقع في منطقة قروية

وفيما يلي عرض لهذه المنتجات وتشمل 3 فئات رئيسية

- قروض الاستثمار والتشغيل المسماة « انطلاق »
- وقروض الاستثمار والتشغيل المسماة « انطلاق المستثمر القروي »
- القروض المجانية لفائدة المقاولات الصغيرة جدا « Start-TPE »

قروض الاستثمار والتشغيل المسماة
«انطلاق»

قروض الاستثمار والتشغيل المسماة
«انطلاق المستثمر القروي»

القروض المجانية لفائدة المقاولات الصغيرة جدا
« START-TPE »

قروض الاستثمار والتشغيل « انطلاق »

تتم هذه القروض المشاريع والمقاولات في الوسط القروي، কিفما كانت الأنشطة الممارسة باستثناء الإنعاش العقاري والصيد في أعالي البحار.

بكم تقدر مبالغ التمويل ؟

يمكن أن يصل المبلغ المتراكم لقروض الاستثمار والاستغلال إلى 1,2 مليون درهم لكل مستفيد.

ما هي الضمانات اللازمة ؟

- بدون ضمانات شخصية
- ضمانات متعلقة بالمشروع (المحل ، المعدات و الأصل التجاري). ولا تطلب أي ضمانة شخصية من قبيل الكفالة على الخصوص.
- تفويض التأمين في حالة الوفاة أو العجز- الكلي



ماهي التسعيرة المطبقة ؟

- سعر فائدة تفضيلي : 2% دون احتساب الرسوم
- رسوم الملف : مجانية
- قسط التأمين التفضيلي : 0,1% دون احتساب الرسوم

ما هي قروض قروض الاستثمار « انطلاق » ؟

يتعلق الأمر بقروض بنكية تمول نفقات الاستثمار المرتبطة بمشاريع الإحداث وتوسيع المقاوله : شراء المحل، والمعدات والأدوات المهنية أو الزراعية.

وتمنح هذه القروض لمدة قد تصل إلى 7 سنوات. وهي قابلة للتسديد بوتيرة منتظمة حسب دورة استغلال المقاوله: شهريا أو فصليا أو نصف سنويا أو سنويا.

ما هي القروض التشغيلية « انطلاق » ؟

هي قروض لتمويل النفقات المرتبطة باستغلال المقاوله وحاجيات الصندوق المرتبطة بالنشاط الجاري للمقاوله.

تمنح قروض التشغيل حسب صيغة انطلاق للأشخاص الذين لم يسبق لهم الاستفادة من قروض التشغيل.

تمنح قروض التشغيل عموما لمدة سنة واحدة، ويمكن أن تكون قابلة للتجديد. ويتم تسديدها تدريجيا في غضون هذه الفترة. سوف يتم تسديده وفق العقد المبرم مع البنك.

قروض الاستثمار والتشغيل « انطلاق المستثمر القروي »

وهي قروض مخصصة للمشاريع والمقاولات في الوسط القروي، কিما كانت الأنشطة الممارسة ماعدا الإنعاش العقاري والصيد في أعالي البحار.

بكم تقدر مبالغ التمويل ؟

يمكن أن يصل المبلغ المتراكم لقروض الاستثمار والاستغلال إلى 1,2 مليون درهم لكل مستفيد.

ما هي الضمانات اللازمة ؟



- بدون ضمان شخصي
- ضمانات متعلقة بالمشروع (المحل ، المعدات و الأصل التجاري). ولا تطلب أي ضمانة شخصية من قبيل الكفالة على الخصوص.
- تفويض التأمين في حالة الوفاة أو العجز- الكلي

ماهي التسعيرة المطبقة ؟

- سعر الفائدة : 1,75 % دون احتساب الرسوم
- رسوم الملف : مجانية
- قسط التأمين التفضيلي : 0,1 % دون احتساب الرسوم

ما هي قروض "انطلاق المستثمر القروي" الاستثمارية؟

هي قروض بنكية تمويل نفقات الاستثمار المتعلقة بمشاريع إنشاء أو توسيع مقالة ما: شراء المحل واقتناء المعدات والأدوات المهنية أو الزراعية.

تغطي هذه القروض مصاريف :

- إنشاء أو توسيع المقالة
 - تحديث وتحويل الضيعات الفلاحية.
- تمنح هذه القروض لمدة أقصاها 7 سنوات. يتم تسديدها بوتيرة منتظمة وفقاً لدورة تشغيل المقالة: شهرياً، فصلياً، نصف سنوياً أو سنوياً.

ما هي القروض التشغيلية « انطلاق »

هي قروض لتمويل النفقات المرتبطة باستغلال المقالة وحاجيات الصندوق المرتبطة بالنشاط الجاري للمقالة.

تمنح قروض التشغيل حسب صيغة انطلاق للأشخاص الذين لم يسبق لهم الاستفادة من قروض التشغيل.

تمنح قروض التشغيل عموماً لمدة سنة واحدة، ويمكن أن تكون قابلة للتجديد. ويتم تسديدها تدريجياً في غضون هذه الفترة. وفق العقد المبرم مع البنك.

قرض مجاني « لفائدة المقاولات الصغيرة جدا START-TPE »

يتعلق الأمر بقرض تكميلي يمنح إلى جانب القرض الاستثماري ويمكن من تمويل الحاجة إلى متطلبات رأس المال المتداول المرتبط بالاستثمار.

يمكن أن تستفيد من هذا القرض المقاولات التي حصلت على قرض انطلاق أو انطلاق المستثمر القروي بمبلغ أقل من أو يساوي 300,000 درهم، وذلك لمرة واحدة فقط.

يتم تسديد هذا القرض بعد مدة أقصاها 5 سنوات ماعدا في حالة فتح مسطرة تصفية المقاولات.

بكم تقدر مبالغ التمويل ؟

يمكن أن يصل القرض المجاني إلى 20 % من مبلغ القرض الاستثماري في حدود 50.000 درهم.

ما هي الضمانات اللازمة ؟

■ لا تشترط أية ضمانات

ما هي التسعيرة المطبقة ؟

■ سعر الفائدة : 0%

■ رسوم الملف : مجانية



كيف تتم الاستفادة من التمويلات المقدمة في إطار البرنامج المندمج؟

للاستفادة من التمويلات المشار إليها في إطار البرنامج المندمج، يجب على مقدم الطلب التوجه إلى وكالات البنوك الموقعة على اتفاقية التمويل (أنظر السؤال «بمن يجب الاتصال للاستفادة من عرض التمويل؟»).

يجب على مقدم الطلب توجيه جميع المعلومات والوثائق المطلوبة للوكالة البنكية التي ستقوم بدراسة طلبه.

يقوم البنك بدراسة طلب التمويل، وبعد ذلك يتم تبليغ مقدم الطلب بالقرار الذي تم اتخاذه بخصوص طلب القرض، شفويا أو كتابيا.



◀ كم من الوقت تستغرق البنوك لاتخاذ قرار بشأن طلبات القروض؟

في إطار البرنامج، التزمت البنوك بالبحث في طلبات القروض داخل أجل لا يتعدى 3 أسابيع، بعد توصلها بالملف الكامل لطلب القرض.

في حالة رفض طلب التمويل، تقوم الوكالة البنكية المعنية بإبلاغ مقدمي الطلبات بسبب الرفض سواء شفويًا أو كتابيًا، في نفس الأجل أي 3 أسابيع.



◀ بمن يجب الاتصال لتقديم أية شكاية؟

في حالة مواجهتك لصعوبة ما أو إذا كنت ترغب بتقديم شكاية بخصوص طلب القرض، يمكنك الاتصال بمصالح معالجة الشكايات التابعة للبنك المعني.

في حالة عدم الرضى، يمكنك الاتصال بالفروع الجهوية لبنك المغرب.



أسئلة إضافية

حول عرض التمويل

◀ كيف يتم اعتبار معيار رقم المعاملات لتقييم طلب الاستفادة من عرض التمويل الذي يمنحه البرنامج ؟

لكي تكون المقابلة مؤهلة للاستفادة من منتجات التمويل التي يقدمها البرنامج، يجب أن يكون رقم معاملاتها يساوي أو يقل عن 10 ملايين درهم :

- بالنسبة للمقاولات في طور الإنشاء أو التي لم يمض على إنشائها سنة واحدة، يؤخذ بعين الاعتبار رقم المعاملات المتوقع برسم السنة المالية الأولى / السنة المالية الجارية؛
- بالنسبة للمقاولات القائمة، يؤخذ بعين الاعتبار رقم المعاملات الذي تم تحقيقه خلال آخر سنة مالية منتهية.

◀ من بين شروط الأهلية للاستفادة من عرض التمويل، يجب أن يكون عمر المقابلة يقل عن 5 سنوات. كيف يتم تقييم هذا الشرط ؟

يتعلق الأمر بالمقاولات التي تم إنشاؤها منذ 5 سنوات على الأكثر بتاريخ تقديم طلب القرض.

◀ كيف يتم اعتبار مقابلة صغيرة جدا مقابلة مصدرة ؟

المقاولات التي لا يفوق رقم معاملاتها 10 ملايين درهم و :

- التي تحقق على الأقل 20% من رقم معاملاتها في التصدير برسم آخر سنة مالية منتهية.
- التي حصلت على أول عقود/ طلبيات للتصدير شريطة أن يكون دفتر الطلبيات الخاص بالتصدير يمثل على الأقل 10% من رقم المعاملات المتوقع برسم السنة الجارية/القادمة.

◀ هل تُمنح القروض المدرجة في هذا البرنامج بشكل تلقائي؟

تخضع ملفات القروض المدرجة في إطار هذا البرنامج إلى دراسة تحليلية من لدن البنك الذي يعمل على تقييم مدى احترام معايير القبول، من جهة، وقابلية المشروع للاستمرار من الناحية التجارية والتقنية والمالية من جهة أخرى. وفي حالة اعتبار المشروع غير قابل للتطبيق، يقوم البنك برفض طلب القرض و تبليغ طالب القرض على الأسباب المعللة لهذا الرفض.

◀ هل يتعين على المستفيدين من القروض تقديم مساهمة من أموالهم الذاتية؟

تخضع ملفات طلبات القروض المدرجة ضمن هذا البرنامج إلى تقييم من لدن الهيئات التقريرية للبنوك التي تحدد مستوى المساهمة من الأموال الذاتية، حسب عناصر الملف.

◀ هل يمكن الاستفادة من قرض «انطلاق» أو «انطلاق المستثمر القروي» في حالة وجود قرض سابق؟

إذا كانت المقابلة قد استفادت من قرض استثماري في السابق، يمكن لها أن تستفيد من قرض استثماري أو تشغيلي «انطلاق» أو «انطلاق المستثمر القروي». إذا كانت المقابلة قد استفادت من قرض تشغيلي في السابق، يمكن لها أن تستفيد من قرض استثماري «انطلاق» أو «انطلاق المستثمر القروي». بالمقابل، لا يمكن لها الاستفادة من قرض تشغيلي «انطلاق» أو «انطلاق المستثمر القروي».

◀ هل يمكن الاستفادة من عدة قروض «انطلاق» أو «انطلاق المستثمر القروي» لدى بنوك مختلفة؟

يمكن منح قروض «انطلاق» في حدود سقف لا يتجاوز 1,2 مليون درهم أيا كان البنك المانح لها دون تمييز بين الأبنك.



◀ هل تعد التمويلات الممنوحة في إطار البرنامج بمثابة هبات أو دعم من الدولة ؟

كلا. إن التمويلات الممنوحة في إطار البرنامج هي عبارة عن قروض بنكية واجبة السداد من طرف المستفيدين من القروض وفقا لجدول السداد المحدد، والذي يتوقف على نوع القرض ودورة تشغيل المقاول.

◀ ما هي الالتزامات المتعلقة بالقرض ؟

يلتزم المستفيدون من القروض التي تمنحها البنوك في إطار البرنامج المندمج، على غرار كافة أنواع القروض الأخرى، بسداد أصل القرض وكذا الفوائد.

◀ ماذا عن المقاولين والمقاولات الصغيرة جدا التي لا تستوفي معايير القبول للاستفادة من عرض التمويل ؟

إلى جانب البرنامج الذي يستهدف إحداث المقاولات والمقاولات الناشئة والمقاولات الصغيرة جدا المصدرة، تتوفر البنوك على عروض تمويل لاحتياجات المقاولات التي لا تستوفي شروط القبول في هذا البرنامج.

عرض المواكبة

◀ ما المقصود بعرض المواكبة ؟

يقصد بعرض المواكبة الخدمات المقدمة إلى المرشحين الحاملين لمشاريع من أجل مساعدتهم على إنشاء مقاولاتهم وتيسير حصولهم على التمويل وكذا الخدمات المقدمة إلى المقاولات المنشأة بغية ضمان استدامتها.

◀ من هي الفئات المستفيدة من خدمات المواكبة ؟

المستفيدون من خدمات المواكبة في إطار هذا البرنامج هم :

- أصحاب الأفكار الذين هم في طور إعداد مشروع لإنشاء المقاولاة
- حاملو المشاريع الذين هم في طور تنفيذ المشروع وإنشاء المقاولاة
- المقاولات المنشأة حديثا.



◀ ما هي خدمات المواكبة المتاحة ؟

تختلف خدمات المواكبة حسب المرحلة التي يتواجد فيها المرشح حامل المشروع. ويمكن لهذا الأخير أن يكون في مرحلة :

- نضج الفكرة
- صياغة المشروع وهيكلته
- إحداث المقاولة
- البحث عن التمويلات وتكوين ملف القرض
- تطوير المشروع وضمان استدامته

ويمكن لهذه الخدمات أن تستجيب لاحتياجات متعددة، منها على سبيل المثال:

■ **مرحلة ما قبل إنشاء المقاولة :** التكوين، واحتضان المشروع، والمساعدة في هيكلة المشروع ووضع خطة العمل، وتقديم المشورة بشأن التمويلات المتوفرة/ والمساعدة في إعداد ملف القرض

■ **مرحلة إنشاء المقاولة :** المساعدة في الإجراءات الإدارية والحصول على التراخيص

■ **مرحلة ما بعد إنشاء المقاولة :** مسك الحسابات، والاستشارة، والتكوين، والتمويلات المتاحة، والمساعدة القانونية، والمواكبة من أجل ضمان استدامة المقاولة ونموها ؛ وتوفير الولوج إلى معلومات قطاعية و جهوية

■ **مرحلة الصعوبات :** دعم خارجي فيما يتعلق بتدبير الصعوبات

■ **مرحلة تفويت أو اقتناء المقاولة :** الدعم والاستشارة.

بمن يجب الاتصال للاستفادة من خدمات الاستعلام والتوجيه ؟

من أجل الاستعلام والتوجيه، يجوز للمرشحين المؤهلين للاستفادة من هذا البرنامج التوجه دون تمييز إلى الوحدات الجهوية التالية :

- شبكات الوكالات البنكية
- وكالات بنك المغرب على مستوى الجهات
- المراكز الجهوية للاستثمار
- المكاتب الجهوية لصندوق الضمان المركزي
- التمثيليات الجهوية للاتحاد العام لمقاولات المغرب
- الشبابيك الجهوية للمواكبة التابعة لمكتب التكوين المهني وإنعاش الشغل
- الوكالات والمكاتب الجهوية للوكالة الوطنية لإنعاش التشغيل والكفاءات

وتتوفر هذه الهيئات، على مستوى كل جهات المملكة، على شبكة تقدم خدمات إخبارية وتوجيهية.

وتعقد اجتماعاتها في إطار لجنة جهوية للتنسيق والمواكبة من أجل تنسيق وتوحيد الجهود المبذولة في هذا السياق.

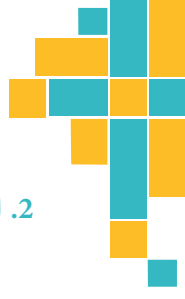
◀ بمن يجب الاتصال لكي أستفيد من خدمات المواقبة في إحداه المقاوله، والحصول على التمويل أو تطوير المقاوله ؟

يمكنك التوجه للهيئات الآتية إذا كنت :

- صاحب فكرة وتحتاج للدعم لإعداد مشروعك
- قد صممت مشروعك أو أنشأت مقاوله صغيرة مؤخرا وتحتاج للدعم لإعداد ملف التمويل للحصول على القرض،
- قد أحدثت مقاولتك مؤخرا وتحتاج للدعم لضمان استمرارية نشاطك وتطويره.

1. **الوكالات البنكية :** بالنسبة للبنوك التي تتوفر على بنيات للمواقبة، ستتمكنك وكالات هذه البنوك من ربط الاتصال بمستشارين مهنيين سيساعدونك في تحضير المشروع وخطة العمل أو ملف القرض.





2. **المراكز الجهوية للاستثمار:** ستمكنك هذه المراكز من ربط الاتصال بالأطراف المعنية (مهنيين الممارسين، جمعيات، خبراء) على الصعيد الجهوي للاستفادة من خدمات المواكبة، حسب حاجياتك ودورة حياة المقاول.

3. **الشبابيك الجهوية للمواكبة التابعة لمكتب التكوين المهني وإنعاش الشغل :** تقدم هذه الشبابيك خدمات تكوين ومواكبة لإعداد المشروع، إلى جانب خدمات التكوين والمواكبة الخاصة بالفترة التي تلي إحداث المقاول.

4. **الوكالات والمكاتب الجهوية للوكالة الوطنية لإنعاش التشغيل والكفاءات :** توفر خدمات الدعم لحاملي المشاريع في مرحلة ما قبل الإنشاء وعند بدء النشاط وكذلك جلسات التوعية حول ريادة الأعمال.

◀ **بمن يجب الاتصال للاستفادة من خدمات المساعدة الخاصة بالإجراءات الإدارية لإحداث المقاول والحصول على التراخيص اللازمة ؟**

يجب التوجه إلى المراكز الجهوية للاستثمار التي ستقدم المساعدة اللازمة لتمكينك من إحداث المقاول والحصول على التراخيص الضرورية في أسرع الآجال.

◀ **بمن يجب الاتصال إذا واجهت مشاكل في الاستفادة من خدمات المواكبة ؟**

في حال مواجهة مشاكل في الاستفادة من خدمات المواكبة، يمكنك التوجه إلى المركز الجهوي للاستثمار.

أسئلة إضافية حول عرض المواكبة

◀ هل يجب أن أكون حاملا لشهادة تعليمية ليحق لي الاستفادة من البرنامج؟ إذا كان الجواب بنعم، هل يجب أن تكون الشهادة التي حصلت عليها في مجال المشروع؟

كلا، ليس من الضروري أن تكون حاملا لشهادة ليحق لك الاستفادة من منتجات التمويل التي يتضمنها هذا البرنامج.

غير أنه يجب أن تكون مؤهلا في مجال النشاط المرغوب فيه.

◀ ابتداء من أي مرحلة من مراحل التفكير أو تصميم مشروع المقابلة يمكن الاستفادة من البرنامج ومن عرض التمويل؟

إذا كان حامل المشروع لا يزال في مرحلة بلورة الفكرة و لم يحرز تقدما كافيا في إعداد مشروعه، يُفضّل أن يطلب خدمات المواكبة التي يوفرها البرنامج للحصول على المساعدة في هذه العملية وللتمكن من تقديم مشروع قابل للاستدامة على المستوى التجاري، والتقني والمالي، يستجيب لمتطلبات التمويل للبنك.

كلما كان المشروع متقنا، كلما كانت فرص نجاحه مرتفعة. لذلك، يكون أصحاب المشاريع الذين درسوا مختلف مكونات مشاريعهم أوفر حظا للاستفادة من تمويل البنوك. ومن ضمن المكونات التي وجبت دراستها وضبطها :

- السوق التي يستهدفها المقاول
- المنتج أو الخدمة موضوع العرض
- القيمة المضافة للمشروع في السوق المستهدفة
- سعر المنتج أو الخدمة
- قابلية تطبيق المشروع تقنيا
- تكلفة المنتج أو الخدمة

- حجم المبيعات المتوقع
- تكاليف الإنتاج والتدبير
- النتائج المالية المتوقعة

إذا كان المرشح لإنشاء المقاوله يقدم مشروعاً محكماً يتقن جميع مكوناته، يمكنه التوجه مباشرة إلى البنك لطلب التمويل، وعند الاقتضاء، طلب المساعدة في إعداد ملف القرض. ويقوم البنك من جهته، بتقييم قابلية المشروع للاستمرار وفرص نجاحه.

◀ هل يمكن التوجه إلى أية وكالة بنكية للحصول على التمويل الوارد في البرنامج؟ هل يجب قصد شخص آخر داخل البنك لطلب المواكبة؟

للحصول على أية معلومات تخص التمويل والمواكبة، يمكن لحاملي المشاريع التوجه إلى الوكالات البنكية التابعة للبنوك المنخرطة في البرنامج.

حسب التنظيم الداخلي لكل بنك، يمكن أن تتم معالجة الطلب من طرف أية وكالة أو من طرف وكالات متخصصة سيتم توجيه حاملي المشاريع نحوها.

وفيما يخص المواكبة، تتوفر معظم البنوك على هيئات ومستشارين مهنيين، تطالبهم الوكالات البنكية بخدمة حاملي المشاريع.

أما البنوك التي لا تتوفر بعد على بنيات المواكبة، فستقوم بتوجيهكم نحو الهيئات التي ستقدم لكم هاته الخدمات.

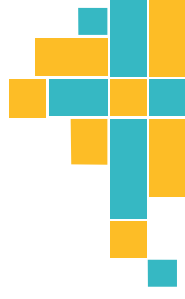
◀ ما هي المخاطر التي يتعرض لها المقاول في حالة فشل المشروع؟

وإذا فشل المشروع ولم تتمكن المقاولاة من ضمان تسديد التمويل الممنوح من طرف البنك، يستعمل هذا الأخير ضمانات المشروع، بمعنى أنه يسترجع الأصول الذي قام بتمويلها.

وبالتالي، تكون خسارة المقاول محدودة في مبلغ التمويل الذاتي.

إلا أنه يمكن للمقاول أن يتعرض لخطر المسؤولية الشخصية إذا ثبت أنه قام بتدبير احتيالي.





الملاحق

