

المبحث الثاني

الغرض من التمويل الاصغر و أهدافه

الغرض من التمويل الاصغر :

لابد ان يكون الغرض من التمويل واضحاً ومحددأ داخل الدراسة الائتمانية وأن يعكس ذلك نفسه في الكيفية التي سيتم بها منح التمويل فاذا كان الغرض من التمويل :-

- تمويل اصول ثابتة او خطوط انتاج :

يتاثر حجم التمويل باسلوب وطريقه شراء اصول الثابته :-

- إذا كانت بضائعك حاضره داخل السوق .

- إذا كانت الالات سيتم استيرادها من الخارج .

- إذا كانت الالات يتم تصنيعها كطلبات خاصه .

البدائل الثلاثة السابقه تفرض شكل مختلف في كيفية منح التمويل وتوقيت استخدامه.

التمويل للاستيراد :

التمويل بالاستيراد يفرض منح العميل تمويل لاستيراد الالات من الخارج ويتم فيه :

-مناقشه طبيعه العمله التي سيتم منح العميل التمويل بها.¹

- توقيت الدفع للمرسل الخارجي

- توقيت التزام البنك بالدفع .

¹محمد محمود المكاوي - التمويل المصرفي ، دار النشر المكتبة العصرية للنشر و التوزيع - جمهورية مصر العربية - المنصورة - برج المعمورة
- ش حسني مبارك (المشاية) بجوار فندق مارشال الجزيرة

- البرنامج الزمني للتنفيذ ودخول الاصل المطلوب استيراده في دوره النشاط العاديه للعميل .
- هل هناك تسهيلات من الموارد الخارجيه ام سيتم الدفع بمجرد الشحن مقابل الشحن مقابل تقديم المورد لمستندات شحن مطابقه لشروط الاعتماد المستندي .
- ما هو توقيت سيطرت البنك علي ضماناته في هذه الحاله وهي الاصل المطلوب استرداده .
- ما هو توقيت سيطرت البنك علي ضماناته وبأي اجراء قانوني .
- هل يكفي بالتوصيه بمجرد توكيل بالرهن التجاري ان تعكس ظروف¹.
- الدراسة أهمية الرهن الفعلي للاصل عند وصول و الافراج عنه من الدائره الجمركيه .
- نوع التغطيه التأمينية المطلوبه لحمايه الاصل .
- تتعين ان يوضح قرار منح التمويل علي تحمل العميل الاعباء الخاصه باستيراد الآلات والتي تتمثل في :-
- الاصول الجمركيه اللازمه للإفراج عن الآلات الوارده من الخارج.
- مصاريف النقل والتخليص الجمركي .
- مصاريف الرهن التجاري
- مصاريف التأمين .
- مصاريف وعمولات فتح الا اعتمادات المستنديه لإستيراد الآلات .
- يتاثر برنامج السداد بالغرض هنا من حيث بدء سداد القسط الاول ووجود فترات سماح او ذلك استجايه لوجود الفجوه الزمنيه بين استخدام التمويل بدء دخول الاصل المستورد في الانتاج .

¹ مرجع سابق

تمتد فترة السداد لفترة زمنية طويلة تتناسب و طبيعة الاصل وتكلفته و مساهمته في تحقيق التدفقات النقدية الداخلة للعميل .

- يراعى في منح التمويل منح العميل في فترة سماح في السداد لحين وصول الالات و الافراج عنها و تركيبها و الانتهاء من تجارب التشغيل التمويل لشراء أصول ثابتة من داخل السوق المحلي (بضاعة حاضرة) ان التمويل في هذه الحالة يعتبر أكثر يسراً للآتي :-

إذ تتم معاينة الالات لدي المورد ¹.

- تقدير البنك للآلات بمناسبة سعرها من خلال العروض المنافسة داخل السوق .

- يصبح الامر أكثر سهولة من حيث السداد بالعملة المحلية و بشكل مباشر للمورد بواسطة الشيك ، بغرض السيطرة علي استخدام التمويل في القرض الممنوح .

ويتخذ تمويل الاصول غالباً :-

- بيع المرابحة

- الاجارة

- يتم عمل التغطية التأمينية اللازمة مع أحد الضمانات الكافية لحين سداد العميل لكامل حقوق البنك .

- يراعى في كيفية منح التمويل تواريخ استحقاقات الاقساط وان يتناسب ذلك مع الفتر اللازمة لبدء حدث تأثير الاصل الثابت علي نشاط عميل بحيث يبدأ في توليد ايرادات تكفي لمقابلة الاقساط (شهرية ، ربع أو نصف سنوية) ويرتبط ذلك بتقديرات التدفقات النقدية التي يتم احتسابها بالدراسة .

¹المرجع السابق

التمويل لشراء أصل ثابت سيتم تصنيعه لحساب العميل طالب التمويل ينبغي أن يفكر الباحث الائتماني في شكل مختلف للتمويل في هذه الحالة حيث يمكن إقناع العميل بالتفاوض مع المورد لقبول خطاب ضمان أو اعتماد مستندات محلية يصدر من البنك لصالح المورد ليعطي قيمة الاصل لفترة زمنية هي الفترة المقدرة للإنتها من تصنيع الاصل وهو أمر يضمن للمورد جدية العميل ويخفف من مخاطر البنك الي حد ما كما يقلل من تكاليف التمويل علي العميل قبل بدء الاصل في الانتاج وهو أمر قد يؤثر سلباً علي اقتصاديات التشغيل .

- التمويل لأغراض رأس مال العامل :

في حالة تمويل لأغراض رأس مال العامل أو الاحتياجات الموسمية للنشاط فان التمويل يستخدم شكل تمويل قصير الاجل الذي لايتجاوز عام ، وقد تفرض طبيعة النشاط أن يكون هذا النشاط بأسلوب مرابحه أو بيع الاستصناع أو البيع التأجيري أو المضاربة أو المشاركة أو شركة الحيوان أو المساقاة كما يتم السداد وفق أقساط شهرية ولا يمنح العميل غالباً فترات سماح كل ذلك لا يتم تحديده من فراغ وانما تفرضه مجريات الدراسة الائتمانية التي أعدت للعميل ومدى معايشة الباحث للدراسة وظروف العميل ومناقشته وتحليل ظروف النشاط السابق و غير ذلك من الامور التفصيلية¹ .

¹المزج السابق

أهداف التمويل الاصغر :

تمكين المجتمعات الفقيرة من ان تلعب دوراً فاعلاً في عملية التنمية الاجتماعية، والدولية للقروض الصغيرة ان توفر خدمات التمويل الاصغر الي العديد من المجتمعات الريفية النائية التي كانت تعاني في السابق من عدم امكانيته الحصول علي مثل هذه الخدمات مما ساهم في زيادة فرص العمل وتمكين هذه المجتمعات من المساهمة بفعاليه في الحياه الاقتصادية أسوة بغيرها من المجتمعات الاخري بحيث استطاعت القروض الصغيرة تمكين المجتمعات و الاشخاص للوصول الي حياة اقتصادية و إجتماعية أفضل و تعزيز مبدأ الاعتماد علي الذات لتحقيق تغيير حقيقي و ملموس في نوعية الحياة التي تعيشها هذه المجتمعات وكذلك جعل الخدمات المالية في متناول كافة شرائح السكان من الوصول الي عمق خط الفقر ، و المساعدة علي دمج الفئات المهشمة و الفقيرة ضمن الدورة الاقتصادية تعمل بجهد للنهوض بالشرائح الفقير وتمكينها من الدخول في الاسواق الاقتصادية الرسمية و ذلك عبر تزويد هذه الشرائح بطيف واسع من الخدمات المالية والمصرفية و الهدف هو المساعدة في تحسين الظروف المعيشية و تحقيق الامن الاقتصادي للسكان و تخفيف من حدة الفقر و التقليل من هشاشة و حالة ضعف السكان الفقراء و التخفيف من مشكلة النبذ الاجتماعي و الاقتصادي و أيضاً مكافحة الفقراء في تحسين أحوال المواطنين خاصة الفقراء منهم أضف الي ذلك أن البرامج التي دعمتها الدولة عبارة عن خدمات قدمت للمواطنين الفقراء سرعان ما تبددت في مقابل الاحتياجات اليومية الاساسية ولم تتجه سياسة الدولة لمعالجة¹ المشكلة من خلال تمليك وسائل الانتاج و أدواته عبر تجمع جهود هؤلاء المنتجين المادية و الفنية و البشرية من ثم تكون تلك المبالغ التي يتلقونها من الدولة عبارة عن أسهم مشروع يمتلكونه وبيديرونه ويسعون لتنميته و تطويره في اطار اشراف الدولة وأجهزتها المتخصصة بدلاً ان تذهب هذه الاموال و المبالغ المخصصة لهم الي جيوبهم كإعلانات و منح و زكاة .

¹المرجع السابق

تقديم المساعدات الفنية و المؤسسية للمصارف التي ترغب في إعادة تنظيم هيكلها جزئياً بفتح نوافذ متخصصة في التمويل الاصغر حسب ما حدد في سياسات و منشورات البنك سواء أكان بفتح فروع متخصصة أو تكوين شركات تابعة للبنك لمنح التمويل و تقديم التمويل بالجملة بالفروع و الشركات المتخصصة وفق شروط و معايير محددة لذلك بالإضافة الي المساهمات الرأس مالية للشركات التي تبادر المصارف بتأسيسها تحت شروط ترخيص مصاريف التمويل .

الاهداف الاستراتيجية :-

تقليل حدة الفقر علي المجتمعات الفقيرة .

المساهمة في تقليل نسبة البطالة .

الاهداف العامة :-

مع مراعاة الطبيعة الخاصة للمصرف و عدم الاخلال بعموم ما تقدم يكون للمصرف الاهداف

الاتية :-

- تحقيق سياسة المصرف الادخارية ووضع قواعد الاشراف عليها .

- التنسيق مع الجهات المختصة لتنفيذها في إطار السيادة العامة للدولة

- تقديم التمويل اللازم لمختلف القطاعات علي وجه الخصوص المشروعات الخاصه بالفقراء و

صغار المنتجين و الحرفيين و المهنيين و مستحقي الزكاة و الطلاب و المرأة و المنظمات و

الهيئات و أصحاب العمل مع مراعاة الضمانات الملائمة لظروفهم

- تمويل البحوث و دراسات الجدوي الاقتصادية و الاجتماعية في مجال المشاريع الاستثمارية

للقطاعات المذكورة أعلاه¹.

¹ www.wafainfo.ps/atemplate.aspx%3fid

- القيام عموماً بجميع الاعمال المصرفية و المعاملات المالية و التجارية و الاستثمارية و المساهمة في مشروعات التنمية الصناعية و الزراعية و العمرانية .

- تحقق الاهداف المتمثلة في مكافحة الفقر و البطالة من خلال تقديم التمويل الميسر و التأهيل و التدريب للفئات المسهدة و تنفيذ¹ الدراسات لتحديد الاحتياجات الافتراضية و التدريبية لكافة مناطق الارياف و البوادي و المخيمات انطلاقاً من الادراك العميق للعاملين في الصندوق الحيوي في تعزيز درجة الرخاء للمواطنين كغايه و طنيه ساميه و تماشياً مع الاهداف الوطنيه المتمثله في تحقيق التنميه و الامان في برامج تنميه المجتمع بما يؤدي الي توطيد متطلبات التنميه المستدامه و قد اعتمد الصندوق عدّه برامج تطويريه لإستيعاب الزيادة في اعداد المتقدمين لتأسيس المشاريع الاقتصادية او توسيعها و رفع كفاءتها الانتاجيه و التشريعيه و اعتمد الصندوق علي ايراداته الذاتيه لتحقيق الاستدامه التشغيليه و الماليه و المحافظه عليها و التوسع في نشاط التمويل .

- فلا بد من الرعايه من الجهات التي تختص بمشاريع التمويل الاصغر و ذلك بزياده الحصه المقدره لهم من موارد المصارف و ضمان بعض المشاريع لصغار المنتجين و تبني دورات تدريبيه مجانيه في الولايات و القري و الاطراف النائيه و مديد العون لهم و تسهيل الاجراءت و تقديم الاعفاءات لهم من الرسوم و اقتراح صندوق دعم مشاريع التمويل الاصغر الذي يساهم في رعايه صغار العملاء كما حدث في بنغلاديش و الهند و تقديم الدعم و المشوره لهم و دعمهم مادياً بكل ما يحتاجون اليه حتي ينجحوا في هذه المشاريع ، حقيقةً نحن في دوله ناميه يعيش سكانها تحت خط الفقر و القليل منهم قد انعم الله عليه و بالعيش الهنيئ و ينبغي عندما تبني الخطط و الاستراتيجيات في خدمه هذه الطبقة التي تحتاج فعلاً الي التركيز عليها حيث ان التفكير ينبغي ان يكون بمحاصره الداء و بعد ذلك يسهل التغلب عليه و تحل المشاكل بهذه الطريقه

¹الرابط السابق

وكذلك التركيز علي الشرائح الضعيفه امر مطلوب وبصوره ملحه حيث انه سوف يحدث فارقا كبيرا جدا ونكون قد نجحنا في التخطيط ¹.

¹الرابط السابق

المبحث الثالث

مصادر التمويل الاصغر وشروطه

مصادر التمويل الاصغر :-

* الدين : اذا كان مشروعك سيرد رأس ماله بفتره قصيرة ونسبه المخاطرة ليست عالية فالافضل الاستقراض أو الاستديان وهناك تقريباً ثلاثة جهات بإمكانك الاستدانة منها وهي :-

- طلب الدين من الاهل و الاصدقاء :

وهذا يسمونه (الدين الحليم) لأن الاهل و الاصدقاء أكثر الناس صبراً عليك في حالة تأخرك بالسداد لا سمح الله . ولكن أحذر أن تتهاون رد الدين لأنك قد تخسرهم وتتسبب في انفصالات أهم استراتيجية هنا هي الصدق و الوضوح معهم ، فالكذب لا يجدي نفعاً .

* استقراض من البنوك :

هذا خيار يطرقه الناس منعاً للإحراج من الاخرين وهو خيار سهل وسريع في حالة أنك لبيت شروط البنك مع كونك موظفاً في شركة معتمدة وليست عليك قروض سابقة و عيبه أنه الاغلي (نسبة الفائدة 3,5-5% سنوياً) وطبعاً في حالة خسارتك لا قدر الله لن يكون البنك أرحم بك من أهلك و أصدقائك بل سيكون أول الضامنين حقه كما أن هذا الخيار محدد بحد أقصى¹.

* الاستقراض من صناديق الدولة والمؤسسات الخيرية أو الربحية :

هذا الخيار هو أصعبها وأفضلها وأنصحك بالبده فيه فصناديق الدولة الداعمة للمشاريع الناشئة من الصناديق الخيرية الغير ربحية تقوم بدعم المشاريع بقروض بعضها بدون فوائد وبعضها بفوائد ضئيلة كما ان طريقة السداد لديهم وكمياتها أيسر منها في البنوك ولا تسبب حرجاً مع

¹الرابط السابق

أهلك و أصدقائك وقد تكون قروضهم أكثر من تلك التي تمنحك إياها البنوك التجارية ولكن يعيب هذا الخيار تعقيد الاجراءات له كما أنك تضطر في بعض الاحيان للبحث عن واسطة في حالة تعطيل مشروعك لأي سبب ¹.

* شراكة : وتعني أن تأخذ مالاً من شخص أوجهه معينة مقابل أن تعطيه حصة من راس مال مشروعك وقد تعطيه أيضاً الحق في التصويت أو في بعض الاحيان الحق في التحكم أو التدخل في شؤون العمل الداخلية و الخارجية . متي يفضل هذا الخيار؟

إذا كنت ستسترد راس مالك في فترة زمنية طويلة فربما تكون الشراكة خيار جيد هنا لأنك ستحتاج الي صاحب خبرة يساعدك في تطوير مشروعك وإدارته وتوليد أفكاره و ربما ستتقصدك بعض المهارات التي ستحتاج لتكملها بالمشاركة مع من يملكها كذلك لو كانت نسبة المخاطرة عالية فالأفضل الشراكة حتي لا تتحمل الخسارة وحيداً لا سمح الله .

ولو كانت الاصول التي تحتاجها كبيرة ، فالقروض محدودة وربما لن تكفي لشراء الاصول المتاحة كما أن البنك في وقت الازمات الاقتصادية أو في حال تبين له خسارتك يستطيع أن يبيع أصولك ليسترد ماله ويترك مفلساً . وهذه الجهات التي من الممكن أن تدخل معها في شراكة :-

- الاهل و الاصدقاء :

هم أكثر الناس ثقة بك وبقدراتك وقناعة بفكرتك لذلك ربما لا تحتاج لعمل دراسة جدوي لهم كما ذكرنا سابقاً هم أحلم الناس عليك وأكثر الناس دعماً معنوياً لك لكن خسارة مشروعك قد تخسرك أهلك وأصدقائك .

- أفراد أغنياء:

هؤلاء افراد أغنياء قد يكون متقاعدین من أعمالهم ملوا من الفراغ القاتل وأرادو أن يبحثوا عن بعض المكانة الاجتماعية هذه الفئة أصعب إقناعاً من الاهل و الاصدقاء ويطلبون دائماً التدخل في شؤون العمل وغالباً ما يطلبون مناصب معينة في الشركة الجديدة تملأ عليهم فراغهم¹.

- رؤوس الاموال المغامرة :

هذه شركات ممولة أو رجال أعمال يبحثون عن تمويل المشاريع الناجحة حتي يشاطروها النجاح و الارباح وهم أكثر من يطلب دراسة الجدوي يتمحص فيها و تركيزه ينصب علي عائد الارباح و درجة نموه في السنوات الخمس الاولي يطلبون نسبة عالية تختلف باختلاف طبيعة المشاريع لكن بالمتوسط لا يقل طلبهم عن 40% من حصة رأس المال مدة مكوته في الشركة ما بين 3-5 سنوات ثم يبيع حصته لايتدخل في شؤون العمل الي مدي معين إذا وثق بإدارته الحالية ولكنه يتدخل عن اشارات حمراء معينة يكون قد رسمها لنفسه ويفيد المشاريع الجديدة بعلاقاته مع الجهات الحكومية و الجهات الاخري ويفتح الابواب أمامها كما أنه يفيدها بخبرته في مجال العمل و السوق أكثر ما يركز عليه رؤوس الاموال المغامرة هذه عند الشراكة ، مع أحد هذه الامور :-

- فكرة المشروع : وملائمتها وحجم العملاء المحتاجين لها ومدى الايداع وتوقيت نجاحها .

- مدى التزام صاحب المشروع بفكرته ومشروعه فلا بد أن يكون صاحب المشروع قد أستثمر ماله كله في المشروع وهذا يعطيهم اشارتين مهمتين الي أن صاحب الفكرة مؤمن تماماً بنجاح فكرته فانه قد قطع كل حبال العودة و الرجوع الي الخلف وسيخوض المغامرة بكل ما أوتي ممن قوة و جهد لينجح فيه .

¹ الرابط السابق

- كفاءة فريق ادارة المشروع ومدى خبرتهم التقنية في مجال المشروع قد تكون الخبرة الادارية أهم من الخبرة التقنية هنا لأن الخبرة الادارية من الممكن أن يغطيها الشريك .

- مدى نمو العوائد و الارباح و نمو قيمة الشركة : هم لا يبحثون عن شركات تنمو ببطء أو قد تكون توقعات أرباحها في ثبات خلال سنوات عمرها الخمس الاولى وهم يبحثون عن شركات تنمو بشكل تصاعدي و أرباحها تتزايد وليست تتساوي في سنواتها الثلاث أو الخمسة وهذا يعطيهم راحة نفسية ويقلل نسبة المخاطرة من ناحية قيمة الشركة وعمر المنتج وظهور المنافسين¹.

تتركز مصادر التمويل المصرفي في ثلاثة مصادر أساسية :-

- مصادر التمويل الخارجية : وتشتمل حقوق المودعين و الدائنين

وتتمثل في الودائع المختلفة بالصراف و التي يحتاج للمصرف استخدامها ففيها الودائع تحت الطلب الجارية وودائع الادخار ثم وودائع الاستثمار لدي المصارف الاسلامية .

- حسابات المصارف الدائنة : وهي تتمثل في المستحقات المصرف المركزي و أيضاً في السيولة الاجتماعية عند حالات السحب المفاجئ من بعض كبار العملاء ثم المصدر المتمثل في تبادل السيولة بين المصارف و ما يلي المرسلين .

- مصادر التمويل الداخلية الذاتية : وهي تتمثل في راس مال المصرف و الاحتياطات و الارباح غير الموزعة و المخصصات المختلفة فعملت هذه المصارف لإعتماد النقود كسلعة تدر عليها فوائد مقدره تعتمد عليها في تعظيم أرباحها دون الاهتمام بالعناصر البشرية في العملية من دائنين ومدينين فإن خروج النقود من دورها كوسيط لكي تصبح سلعة لها سعرها المتاح أفقد العمل المصرفي واقعيته و أحالة الي سلوك للاستغلال و الإضطهاد . وحول حياد النقود يورد

¹الرابط السابق

بروفسور علي أحمد سليمان في قاموس المصطلحات الاقتصادية ذات التحليل الساكن في علم الاقتصاد ويفترض أن النقود هي مجرد وسيلة تبادل وليست لها أية آثار اقتصادية أي حياد النقود يعني عدم تدخلها في النشاطات الاقتصادية المختلفة إذ تستبعد الدوافع التي تحمل الافراد علي الاكتناز لدفع المخاطر النقدية أو التوقعات المختلفة وغير ذلك ولقد ورد عن العالم علي الاقتصادي (جون مينارد كينز) نقلاً عن د. ابراهيم الطحاوي (ان معدل الفائدة الحالي يعوق النمو الاقتصادي لأنه يعطل حركة الاموال نحو الاستثمار في حرية و انطلاق ، ويرى أنه اذا أمكن إزالة هذا العائق فإن رأس المال سيتحرك وينمو بسرعة)¹ وللنقود أهمية كبرى إذ ذهب الكثيرون للإعتقاد بأن للنقود دور و من ثم ادعو أن اسعار الفائدة عائد عليها بالرغم من النظريات الاقتصادية و التي تعرف بنظرية الكمية التي تشرح العلاقة بين النقود و الدخل وفق ما عرف بمعادلة فيشير الي توضيح كمية النقود وسرعة تداولها وفق حجم المعاملات ومستوي الاسعار فإن سرعة التداول تعني انتقال الرصيد النقدي من فرد لآخر خلال فترة زمنية محددة وتحسب بقسمة الناتج القومي علي كمية النقود وفي وقت لاحق طور (مارشال) النظرية مستبدلاً سرعة التداول بالائتمان وعرفت بنظرية الطلب علي أن النقود تطلب كوسيط للتبادل فقط لهذا كله فان تداعيات وتطورات الصيرفة و التي اعتمدت علي مفاهيم أسعار الفائدة أحالت طبيعة التعاملات وانحصرت فقط استخدام النقود كسلعة دون النظر بعمق للآثار المترتبة علي ذلك المفهوم .ولذلك يتم الاصطلاح علي معيار أسعار الفائدة لمعرفة قيم النقود المستعملة لكل تعامل دون البحث عن الأثر الحقيقي لذلك النوع من الممارسات .

¹ محمد محمود مكاوي - التمويل المصرفي دار النشر : المكتبة العصرية للنشر و التوزيع جمهورية مصر العربية - المنصورة - برج المعمورة - ش حسني مبارك (المشاية) بجوار فندق مارشال الجزيرة .

شروط التمويل الاصغر :

- يمنح التمويل الاصغر وفقاً لشروط يحددها البنك ومن شروط منح التمويل الاصغر :-
 - أن يكون المشروع مسموح به وفقاً للوائح البنك .
 - تقديم طلب موقع عليه بواسطة العميل يشمل العنوان بالتفصيل و أرقام تلفوناته .
 - إكمال استمارة البيانات الديمغرافية للبنك .
 - دراسة جدوي مبسطة للمشاريع الانتاجية .
 - فاتورة مبدئية بقيمة السلعة أو خدمة مع التأكد من أن صاحب الفاتورة المبدئية لدية فواتير نهائية مختومة بختم الضرائب أما السلع التي بطبيعتها لا توجد لها فواتير فيمكن توثيق المعاملة بعقد من المحامي .
 - شهادة سكن مختومة و موقع عليها من اللجنة الشعبية بغرض التمويل الاصغر .
 - صورة حديثة بحجم الباسبورت .
 - صورة من اثبات الشخصية سارية المفعول و صورة من الرقم الوطني¹ .
 - شهادة مزاوله النشاط التجاري أو عقد إجار وصورة من شهادة المخدم من اللجنة الشعبية يؤكد وجود المشروع .
 - الاستعلام عن عميل البنك لدي البنك .
 - إحضار شهادة الدخل السنوي في حالة الموظفين وتعهد كتابي من المخدم بسداد أي مبلغ يعجز الممول عن سداده من استحقاقاته في حالة ترك العمل لأي أسباب أخرى.
 - أن يكون لطالب التمويل حساب جاري بالبنك .

فترة التمويل و المبلغ و هامش الربح : الحد الاقصى لمبلغ التمويل 20,000 جنيه زائد
مصروفات التأمين أو أي مصروفات أخرى ، هامش الربح (14%) للعام تتراوح بين شهر الي
ثلاثة أشهر حسب طبيعة المشروع .

الضمانات : مقدرة مالية لدي البنك وحضوره شخصياً و التوقيع علي وثيقة الضمان أمام
موظفي البنك وتحرير شيك بمبلغ الالتزام من الجهة التي يعمل بها الموظف الي البنك .¹