



الأمم المتحدة - اللجنة الاقتصادية والاجتماعية لغربي آسيا

United Nations Economic and Social Commission for Western Asia

البنية التحتية المالية لتحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين في الخارج

فريق الدراسة

د. يحيى بن يحيى المتوكل

د. طه أحمد الفسيل

أ. كمال سلطان الخامري

مارس 2015

اهداف الدراسة

- تشكل هذه الدراسة الجزء الثاني المكمل للدراسة الرئيسية "اليمن: توجيه تحويلات المغتربين والعاملين
- تهدف هذه الدراسة إلى تقييم البنية التحتية المالية والمنتجات والخدمات التي تقدمها حالياً البنوك التجارية العاملة في اليمن لتحويلات العاملين اليمنيين بالخارج، كمقدمة لتعزيز دورها في جذب هذه التحويلات إلى القنوات الرسمية وبالتالي تعزيز دورها في التنمية.

محتويات الدراسة

آلية وتكلفة إرسال تحويلات
المغتربين والعاملين
اليمنيين في الخارج

- البنوك التجارية
وشركات تحويل
الأموال
- شركات الصرافة
في السعودية
- وكلاء المغتربين
في السعودية
- تكلفة التحويلات
المالية من
السعودية إلى اليمن

التحويل عبر القنوات
غير الرسمية مقابل
الرسمية

- العامل القانوني
- التطورات
الاقتصادية
والمالية
- العامل التنافسي

المنتجات والخدمات
البنكية للتحويلات في
اليمن

- خدمات تحويل
الأموال
- خدمات الصراف
الآلي والبطاقات
البنكية
- الخدمات
المصرفية عبر
الهاتف المحمول

البنية التحتية المالية
للتحويلات في اليمن

- البنوك التجارية
والإسلامية
- الصرافون
ووكلاء
المغتربين
- الشركات العالمية
لتحويل الأموال
- مكاتب البريد

متطلبات الدور التنموي للتحويلات

أولاً: بيئة مالية تحتية للتحويلات حديثة ومتطورة تتميز بـ:

1. انتشار واسع لفروع البنوك التجارية وخدماتها،
2. حسابات مصرفية للمغتربين والعاملين بالخارج ،
3. حسابات مصرفية لأسر المغتربين والعاملين بالخارج في وطنهم الأم،
4. قدرة المغتربين والعاملين بالخارج وأسرهم على الاستفادة من الخدمات والمنتجات البنكية المختلفة،

ثانياً: توفر منتجات وخدمات بنكية ومالية متطورة للتحويلات تلبى الاحتياجات الخاصة للمغتربين والعاملين بالخارج وأسرهم

أهمية فتح حسابات بنكية

إن قيام المغتربين والعاملين في الخارج واسرهم في وطنهم الأم بفتح حسابات بنكية يشكل الخطوة الأهم نحو تعزيز وزيادة قدرة اليمن للاستفادة من تحويلاتهم تنموياً واقتصادياً، وفي الوقت نفسه قدرات أصحاب الحسابات البنكية للاستفادة من الخدمات والمنتجات البنكية المختلفة

الوضع القائم لتحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين بالخارج

ضعف الدور التنموي والاقتصادي الذي
تؤديته التحويلات

عدم الاستفادة من التحويلات في عملية التنمية
والنمو الاقتصادي وخلق فرص عمل جديدة

استحواذ القنوات غير الرسمية على تحويلات
المغتربين والعاملين اليمنيين في الخارج

ضعف وتخلف المنتجات والخدمات
البنكية للتحويلات في اليمن

ضعف وتخلف البنية المالية
التحتية للتحويلات في اليمن

عوامل اخرى تدفع المغتربين والعاملين
اليمنيين في الخارج الى استخدام
القنوات الغير رسمية او شبة الرسمية

تواضع البنية المالية التحتية البنكية للتحويلات في اليمن

- محدودية عدد البنوك التجارية والاسلامية (15 بنك تجاري واسلامي+ بنك الامل للتمويل الاصغر ومصرف الكريمي للتمويل الاصغر الاسلامي).
- محدودية انتشار فروع البنوك التجارية والاسلامية وتركز انتشارها في المدن الرئيسية (حوالي 282 بدون فروع بنك الأمل ومصرف الكريمي).

البنوك التجارية والإسلامية وفروعها في 31/12/2012

عدد الفروع	ملكية رأس المال		رأس المال المدفوع (مليون ريال)	المركز الرئيسي	تاريخ التأسيس	البنك
	النسبة %	الجهة				
43	49	خاص	12,000	صنعاء	1962	البنك اليمني للإنشاء والتعمير
	51	حكومة				
29	100	حكومة	10,000	عدن	1969	البنك الأهلي اليمني
10	100	أجنبي	6,000	صنعاء	1972	البنك العربي
3	100	أجنبي	6,015	صنعاء	1972	يوناييتد بنك
2	3	خاص	200	صنعاء	1977	بنك التسليف للإسكان
	97	حكومة				
18	85	خاص	11,000	صنعاء	1979	البنك اليمني الدولي
	10	أجنبي				
10	100	خاص	6,000	صنعاء	1979	بنك اليمن والكويت
48	100	حكومة	11,000	صنعاء	1982	بنك التسليف التعاوني الزراعي
1	100	أجنبي	6,268	صنعاء	1982	مصرف الراجحي
14	90	خاص	7,300	صنعاء	1993	البنك التجاري اليمني
	10	حكومة				
5	73.5	خاص	4,394	صنعاء	1995	البنك الإسلامي للتمويل
	22.0	أجنبي				
	4.5	حكومة				
22	96.7	خاص	20,000	صنعاء	1996	بنك التضامن الإسلامي الدولي
	3.3	أجنبي				
14	85	خاص	8,923	صنعاء	1997	بنك سبأ الإسلامي
	15	أجنبي				
2	77	خاص	1,250	صنعاء	2001	بنك اليمن والخليج
	22	أجنبي				
	1	حكومة				
10	57	خاص	6,000	صنعاء	2002	بنك اليمن والبحرين الشامل
	43	أجنبي				
1	100	أجنبي	6,000	صنعاء	2007	بنك قطر الوطني
17	45	حكومة	1,890	صنعاء	2008	بنك الأمل للتمويل الأصغر
	20	خاص				
	35	أجنبي				
87	100	خاص	6,000	صنعاء	2010	مصرف الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي

ضعف المنتجات والخدمات المصرفية المقدمة للتحويلات

- * ضعف مستوى المنتجات والخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك التجارية والاسلامية للتحويلات،
- * صغر عدد الحسابات المصرفية (حوالي 4.5% من سكان اليمن مقابل 1.1%)،
- * محدودية انتشار أجهزة الصراف الآلي وبالتالي ضعف ومحدودية خدماتها وكذلك البطاقات المصرفية،
- * محدودية خدمات الهاتف المحمول المصرفية.

تابع ضعف المنتجات والخدمات المصرفية

- * بصورة عامة لا تختلف المنتجات والخدمات التي تقدمها البنوك التجارية للمغربيين والعاملين اليمنيين بالخارج عن تلك التي تقدمها للمقيمين.
- * لم تنجح مبادرة البنك اليمني للإنشاء والتعمير بإنشاء فرع المغربيين في صنعاء عام 1985.
- * بارد كاك بنك مؤخرًا بتقديم خدمة خاصة للمغربيين والعاملين اليمنيين بالخارج (باقة ترحال).

ظهور وانتشار فروع ونقاط الشركات العالمية لتحويل الأموال

* ويسترون يونيون

* موني جرام

* اكسبريس موني

* ظهور علامات تجارية محلية للتحويلات المالية:

* حوالات الكريمي السريعة

* السريع للحوالات CaCBank



تنامي ظهور وانتشار فروع ونقاط
الشركات العالمية لتحويل الاموال

ويسترون يونيون

موني جرام

اكسبريس موني

ظهور علامات تجارية محلية لتحويل
الاموال

الكريمي اكسبريس

خدمات الصرافة الآلي والبطاقات البنكية

تطور نظام المدفوعات الآلية

2012	2011	2010	السنة
593	502	446	عدد أجهزة الصراف الآلي
10,138	8,052	9,828	عمليات أجهزة الصراف الآلي (ألف عملية)
215,052	139,727	150,548	عمليات أجهزة الصراف الآلي (مليون ريال)
852,440	858,986	681,215	عدد البطاقات المصرفية

المصدر، البنك المركزي اليمني، التقرير السنوي 2012، ص 60.

الخدمات المصرفية باستخدام الهاتف المحمول



سمات نشاط شركات ومحللات الصرافة

* انتشار واسع نسبياً لمكاتب وفروع الصرافين ووكلاء المغتربين الذين يتعاملون مع الصرافين (565 عدد شركات ومكاتب الصرافة المرخصة من البنك المركزي).

جدول (2): تراخيص الصرافين حسب المحافظات لعام 2012

3	الجوف	182	صنعاء
10	المحويت	38	عدن
29	حجة	36	حضر موت
10	عمران	54	تعز
10	صعدة	41	الحديدة
7	المهرة	8	لحج
15	البيضاء	11	الضالع
20	ذمار	8	مأرب
10	ريمه	14	شبوّة
-	أبين	59	إب
565	الإجمالي:		

المصدر: البنك المركزي اليمني، التقرير السنوي 2012، ص. 60.

فروع ووكلاء الخدمة لمصرف الكريمي للتمويل الأصغر الإسلامي

* 104 فروع تابعة للمصرف

* 121 وكيل للمصرف في كل المحافظات ما عدا عدن.

نقاط الخدمة لمصرف الكريمي حسب المحافظات

المحافظة	عدد الفروع	عدد الوكلاء	المحافظة	عدد الفروع	عدد الوكلاء
صنعاء	35	9	عمران	1	5
تعز	19	21	أبين	1	4
إب	7	14	شبوثة	2	2
حزموت	10	9	الضالع	1	4
عدن	9	00	الجوف	1	2
الحديدة	12	10	المهرة	1	2
حجة	3	9	صعدة	0	2
ذمار	2	11	مارب	-	3
البيضاء	1	2	المحويت	0	4
لحج	1	5	ريمة	0	3
الإجمالي	104				121

العوامل الأخرى التي تدفع المغتربين والعاملين اليمنيين بالخارج إلى استخدام القنوات غير الرسمية أو شبه الرسمية

- * العامل القانوني (تأخر صدور قانون ينظم أعمال الصرافة في اليمن)،
- * التطورات الاقتصادية والمالية في اليمن خلال عقدي السبعينيات والثمانينات من القرن الماضي،
- * العامل التنافسي لمحلات وشركات الصرافة في اليمن.

عوامل تفوق القنوات غير الرسمية

العامل	القنوات غير الرسمية	البنوك وشركات الصرافة
(1) تكلفة إرسال التحويل	يتوقف على الوسيلة المستخدمة ورغبات المرسل.	ارتفاع الرسوم والعمولات مقارنة بالدول الأخرى.
(2) الإجراءات	سهولة إجراءات الإرسال والاستلام دون الحاجة إلى تقديم وثائق رسمية.	تعقد إجراءات الإرسال والاستقبال، حيث تتطلب أن يكون لدى المرسل حساب بنكي وكذلك المتلقي (المرسل إليه)، وضرورة إبراز المرسل وثائق رسمية (جواز سفر، إقامة نظامية).
(3) الوقت اللازم لإجراء التحويل	يتم خلال دقائق	يأخذ وقت أطول في عملية الإرسال والاستلام، وأحياناً يتجاوز اليوم الواحد.
(4) الثقة والعلاقة مع المرسل	ثقة العملاء والتي تم اكتسابها خلال عقود وعلاقة تتجاوز مجرد التحويل المالي.	تعامل رسمي بحت.
(5) عدد الفروع والقرب من الخدمات	تملك شبكات من الفروع والوكلاء منتشرة على مستوى المديریات.	محدودية انتشار فروع البنوك التجارية، وخاصة في المناطق الريفية.
(6) ساعات العمل	تعمل على مدار الساعة تقريباً بما في ذلك أثناء الإجازات الرسمية.	أوقات دوام رسمية من 8 صباحاً حتى 1 أو 2 ظهراً فقط مع إجازات أسبوعية.
(7) عنصر المخاطرة	يقتصر أيضاً على مخالفة الأطر القانونية التي تحصر هذا النشاط على مؤسسات وشركات بعينها.	ترتفع المخاطرة بالنسبة للمقيمين بشكل غير قانوني أو الذين لم يرتبوا أوضاعهم وفق القانون.

آلية ارسال تحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين في الخارج (السعودية نموذجاً)

تكلفة تحويلات المغتربين
والعاملين اليمنيين من
السعودية الي اليمن

القنوات غير الرسمية
(وكلاء المغتربين)

القنوات الرسمية

الفئة الأولى

الفئة الثانية

البنوك وشركات التحويل
للأموال في السعودية

شركات الصرافة في
السعودية

تعقد آلية وتكلفة ارسال تحويلات المغتربين والعاملين اليمنيين في الخارج (السعودية نموذجاً)

تكلفة تحويلات
المغتربين والعاملين
اليمنيين من السعودية
الي اليمن

- بنوك
- شركات تحويل
اموال عالمية

القنوات غير الرسمية
(وكلاء المغتربين)

- الفئة الأولى
- الفئة الثانية

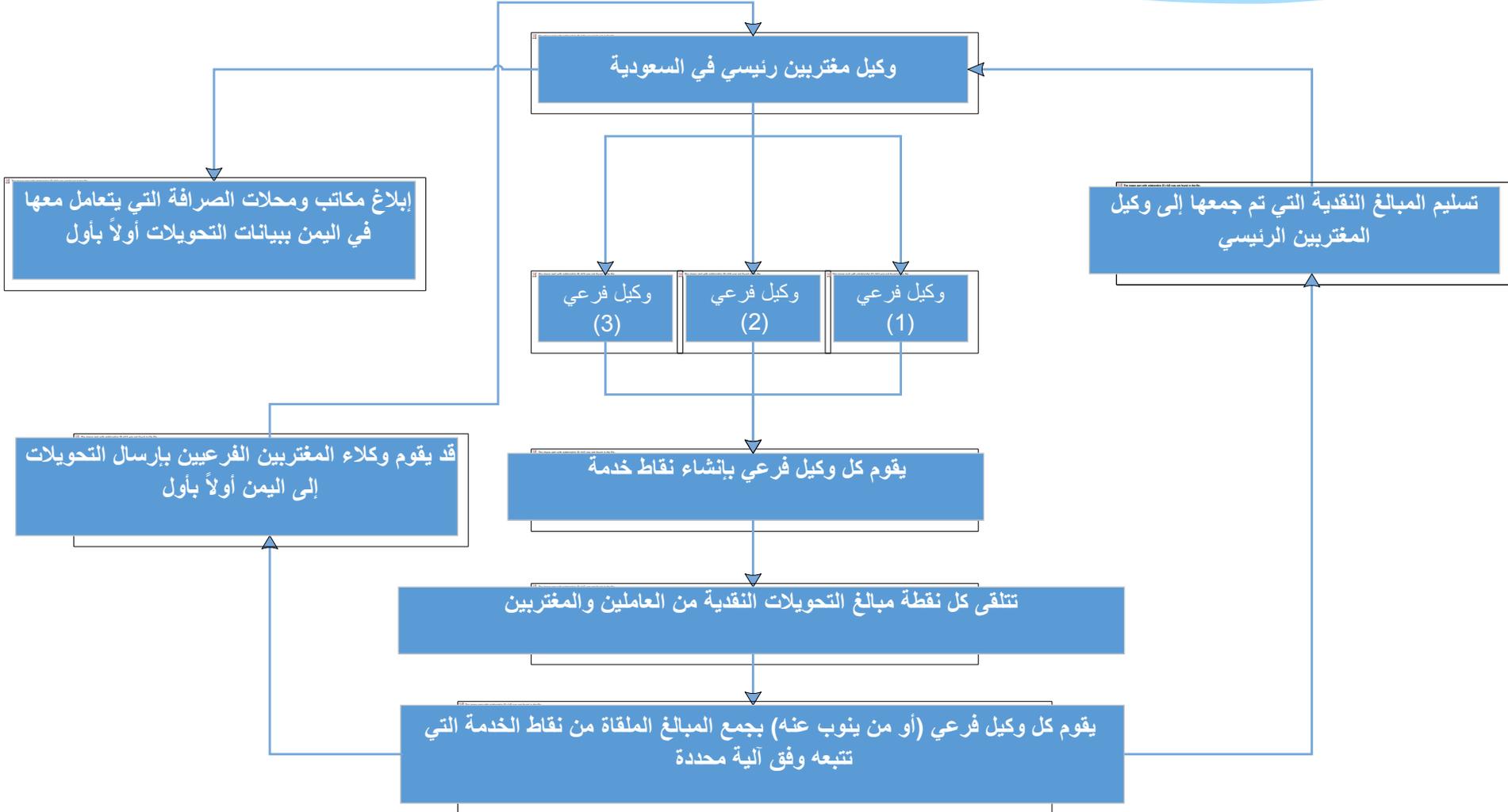
القنوات الرسمية

- البنوك وشركات
تحويل الأموال في
السعودية
- شركات الصرافة
في السعودية

شركات الصرافة في السعودية

الشركة	الفروع
1- شركة سعيد محمد علي العمودي وشركاه	جدة، جدة-أسواق المساعدة، مكة المكرمة،
2- شركة محمد حسن يعلا وأولاده	جدة - شارع قابل، جدة - أسواق المساعدة.
3- شركة أبناء محمد منير حلواني	جدة.
4- شركة عبدالعزيز عبدالله الزامل وأولاده	الدمام، الجبيل، الرياض.

آلية التحويل من السعودية إلى اليمن (وكلاء المغتربين)



تكلفة التحويلات المالية من السعودية إلى اليمن

تحويل 750 ريال سعودي

المنتج	الرسوم	هامش سعر الصرف %	التكلفة (%)	التكلفة (ريال س)	سرعة التحويل	المنشأة
حساب بنكي	10	0.52	1.8	14.0	يومان	اكسبريس موني
نقدا	20	0.52	1.8	23.9	أقل من ساعة	البنك السعودي الأمريكي
نقدا	20	0.52	3.4	23.8	أقل من ساعة	ويسترن يونيون
نقدا	30	0.52	4.5	33.6	أقل من ساعة	موني جرام

تحويل 200 دولار أمريكي

حساب بنكي	2.7	0.52	1.8	3.6	يومان	اكسبريس موني
نقدا	5.3	0.52	3.2	6.3	أقل من ساعة	البنك السعودي الأمريكي
نقدا	5.3	0.52	3.4	6.8	أقل من ساعة	ويسترن يونيون
نقدا	8.0	0.52	4.5	9.0	أقل من ساعة	موني جرام

تحويل 750 ريال سعودي عبر شركات تحويل الأموال

الرسوم	هامش سعر الصرف %	التكلفة (%)	التكلفة (ريال س)	متوسط
20	0.52	3.2	23.9	متوسط

تحويل 200 دولار أمريكي عبر شركات تحويل الأموال

5.33	0.52	3.2	6.4	متوسط
------	------	-----	-----	-------

World Bank, Remittance Prices Worldwide, Sending money from SAUDI ARABIA to YEMEN, data collected on May 2013.

التوصيات

- * توصيات خاصة بالبنك المركزي اليمني
- * توصيات خاصة بالبنوك التجارية وشركة الصرافة
- * توصيات موجهة للجهات الحكومية الأخرى:
 1. الهيئة العامة للبريد اليمني.
 2. وزارة التخطيط والتعاون الدولي
 3. وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات.

شکرا لحسن استماعکم