



المؤسسة الإسلامية لتأمين الإستثمار وإئتمان الصادرات

الدورة ال ٣٤ للجنة الدائمة للتعاون  
الاقتصادي والتجاري (كومسيك)  
٢٦ - ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨

## مسودة التقرير النهائي مركز كومسيك لذكاء الأعمال



تم التكليف بهذا التقرير من قبل المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات، وهي عضو في مجموعة البنك الإسلامي للتنمية، إلى فريق المشروع بقيادة دينار ستاندارد، وهي شركة بحثية واستشارية. وتخص كل حقوق الملكية الفكرية والصناعية الخاصة بالتقرير المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات. وهذا التقرير مخصص للاستخدام الوحيد للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات واللجنة الدائمة للتعاون الاقتصادي والتجاري ولا يجوز استخدامه لأي أغراض تجارية أو أغراض أخرى، باستثناء أغراض الاستخدام الفردي. ولا يجوز نسخ هذا التقرير بأي شكل أو بأي وسيلة إلكترونية أو ميكانيكية، بما في ذلك الطباعة والتصوير وتسجيل الأقراص المضغوطة أو أي نظام استنساخ مادي أو إلكتروني، أو ترجمته وتوفيره إلى أي مشترك من خلال وسائل إلكترونية لأغراض تجارية من دون إذن مسبق من مكتب التنسيق الخاص بالمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات.



## قائمة المحتويات

3	مقدمة
4	الملخص التنفيذي
6	السياق العالمي والحاجة إلى استجابة منظمة التعاون الإسلامي
7	نشأة المشروع: البناء على قصة نجاح اتحاد أمان
8	الاتجاهات العالمية والإقليمية: تحليل تجزئة السوق
9	أ) المنظومة البيئية العالمية وأثرها
16	ب) المنظومة البيئية لمنظمة التعاون الإسلامي وأثرها
20	ج) عوامل خارجية
21	د) فجوات المنظومة البيئية للمعلومات الائتمانية لدى منظمة التعاون الإسلامي والتحليل الرباعي لمكامن القوة والضعف والفرص والتهديدات
23	التحليل الرباعي لمكامن القوة والضعف والفرص والتهديدات للدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي
24	الخطة الاستراتيجية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال
28	مركز كومسيك لذكاء الأعمال - إطار الحل
34	خطة واعتبارات التشغيل
46	الخطة المالية
52	الملحق - نضج المعلومات الائتمانية للبلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي
54	الملحق - مراجعة الأدبيات

## قائمة الاختصارات

AML	مكافحة غسل الأموال
AU	اتحاد أمان
BI	معلومات الأعمال
IG	حوكمة المعلومات
CAGR	معدل النمو السنوي المركب
CBIC	مركز معلومات الأعمال في كومسيك
COMCEC	اللجنة الدائمة للتعاون الاقتصادي والتجاري في منظمة التعاون الإسلامي
CDD	العناية الواجبة بشأن العملاء
CRSP	مزودو خدمات الإبلاغ الائتماني
CTF	تمويل مكافحة الإرهاب
D&D	دان وبرادستريت
DMAI	الجمعية الدولية لتسويق الوجهات
DMO	منظمة إدارة الوجهات
DUNS	نظام الأرقام العالمي للبيانات
DROPP	السجل الرقمي لمنصة الدفع
ECA's	وكالات ائتمان التصدير
ECB	البنك المركزي الأوروبي
EU	الاتحاد الأوروبي
FATF	مجموعة العمل المالي
FDI	الاستثمار الأجنبي المباشر
FICO	شركة فير إيزاك (تصنيف الائتمان)
GCC	مجلس التعاون الخليجي
G7	مجموعة السبع
KPIs	مؤشرات الأداء الرئيسية
ICIEC	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
ICDT	المركز الإسلامي لتنمية التجارة
IFC	مؤسسة التمويل الدولية
IsDB	البنك الإسلامي للتنمية
IsDBG	مجموعة البنك الإسلامي للتنمية
IRS	خدمة الإيرادات الداخلية
ITC	مركز التجارة الدولية
MENA	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
MCs	البلدان الأعضاء
NTO	منظمة السياحة الوطنية
OECD	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
OIC	منظمة التعاون الإسلامي
PCR	السجل الائتماني العام
RAM	وكالة التصنيف ماليزيا بيرهاد
SESRIC	الأبحاث والتدريبات الإحصائية والاقتصادية والاجتماعية للبلدان الإسلامية
SWOT	مناطق القوة والضعف والفرص والتهديدات
UNWTO	منظمة السياحة العالمية

# مقدمة

1. مع الأخذ في الاعتبار التفويض المحدد للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات، إذ تذكر بنود اتفاقية التأسيس أن "الهدف من المؤسسة هو توسيع نطاق المعاملات التجارية وتدفق الاستثمارات بين الدول الأعضاء"، شرعت المؤسسة في إجراء دراسة حول إمكانية إنشاء مكتب للمعلومات الائتمانية تابع لمنظمة التعاون الإسلامي و كان الهدف الرئيسي هو تكرار قصة نجاح قاعدة بيانات اتحاد أمان.
2. وبعد إجراء العديد من المشاورات الداخلية والخارجية مع الأطراف المعنية، قررت المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات توسيع النطاق الأولي للمعلومات الائتمانية ليشمل إنشاء مركز كومسيك لذكاء الأعمال حيث ستعالج، في منطقة المنظمة، أوجه القصور في توافر بيانات معلومات الأعمال لتمكين صنع القرار.
3. وتم التصديق رسمياً على مذكرة المفهوم الأولى لمركز كومسيك لذكاء الأعمال من قبل كبار المسؤولين ووزراء التجارة خلال الدورة الـ 33 للجنة الدائمة للتعاون الاقتصادي والتجاري في منظمة التعاون الإسلامي (كومسيك) (19 - 24 نوفمبر 2017، إسطنبول، تركيا).
4. وينص قرار الجلسة الوزارية الـ 33 لكومسيك على أنها "تأخذ علماً بالاقترح المقدم من المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات بشأن "مركز كومسيك لذكاء الأعمال" وتطلب من المؤسسة مزيداً من التفصيل في المقترح المقدم بالتعاون مع مؤسسات منظمة التعاون الإسلامي ذات الصلة وإعداد مذكرة مفهوم تفصيلية وتقديمها إلى الاجتماع الـ 32 للجنة الدورات في كومسيك والاجتماع الـ 34 للجنة المتابعة في كومسيك".
5. وأخذت لجنة المتابعة التابعة لكومسيك (08 - 10 مايو 2010، أنقرة، تركيا) علماً بالتقرير المرحلي الأول بشأن مركز كومسيك لذكاء الأعمال، وأوصت المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات بتقديم التقرير المرحلي المذكور إلى البلدان الأعضاء لإثراء الوثيقة بتعليقاتهم بحلول 30 يوليو 2018.
6. وسيشكل السجل الائتماني، والبنية التحتية لقاعدة البيانات الشاملة لمنظمة التعاون الإسلامي، سمة مميزة لخدمات المراكز، التي توفر كلاً من المنصة التقنية والبنية التحتية للبيانات الائتمانية التي يمكن الاستفادة منها على المستوى القطري (بالنسبة للبلدان التي لا تملك بنية تحتية ائتمانية أو تملك بنية ضعيفة جداً) أو تلك البلدان الجاهزة لتبادل واستغلال المعلومات الائتمانية عبر الحدود.
7. ومع التركيز على المستقبل، يتمثل الهدف التالي في استكشاف إمكانية إنشاء وكالة تصنيف مستقلة تحت إشراف منظمة التعاون الإسلامي، وذلك لتقييم الجدارة الائتمانية للشركات العامة والخاصة وكذلك للحكومات، بشأن الوفاء بالتزاماتها، مثلاً، بشأن إصدار سندات الدين عن الحكومات والشركات.

# الملخص التنفيذي

تقل نظم المعلومات الائتمانية الإجمالية في بلدان منظمة التعاون الإسلامي بكثير مقارنة بالمؤشرات العالمية، مع تغطية للتسجيل الخاص بلغت 11% فقط من السكان البالغين في العام 2016، استناداً إلى بيانات البنك الدولي، مقارنة بـ66% من التغطية في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

المنظومة البيئية للإبلاغ الائتماني في المنظمة، فضلاً عن تسهيل التجارة بين البلدان.

4. وتمثل رؤية مركز كومسيك لذكاء الأعمال في تمكين جميع البلدان لجميع البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي من الحصول على أقوى استثمار وتمويل وتنمية تجارية في العالم من خلال أفضل منظومة بيئية لنمو الأعمال وإدارة المخاطر. وسيقوم مركز كومسيك لذكاء الأعمال على أساس أربع ركائز استراتيجية وهي (أ) تطوير المنظومة البيئية للإبلاغ الائتماني على المستوى القطري (معالجة أربعة مستويات مختلفة من مستويات النضج الائتماني بين بلدان منظمة التعاون الإسلامي)، (ب) البنية التحتية للبيانات الائتمانية المشتركة في منظمة التعاون الإسلامي، (ج) تنمية القدرات، (د) التميز التشغيلي مع نموذج عمل مستدام.

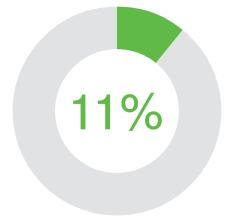
5. وسيشكل السجل الائتماني والبنية التحتية الشاملان في دول منظمة التعاون الإسلامي سمة مميزة لخدمات المراكز، التي توفر كلاً من المنصة التقنية والبنية التحتية للبيانات الائتمانية التي يمكن الاستفادة منها على المستوى القطري (بالنسبة للبلدان التي لا تملك بنية تحتية ائتمانية أو تملك واحدة ضعيفة جداً) أو تلك البلدان الجاهزة لتبادل واستغلال المعلومات الائتمانية عبر الحدود.

6. وسيعمل المركز بشكل وثيق مع أبرز الشركات التقنية الإقليمية والعالمية العاملة في هذا المجال، مما سيوفر له أفضل القدرات في خدمة أسواق منظمة التعاون الإسلامي. وسيتم النظر في القدرات التقنية الجديدة مثل سلسلة الكتل (بلوكتشين) والتعلم الآلي / الذكاء الاصطناعي في إنتاج معلومات لائتمان الأعمال وسلامة البيانات الخاصة به.

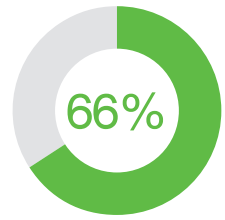
1. تنتشر نظم المعلومات الائتمانية على الصعيد العالمي، إذ تؤدي دوراً لا غنى عنه في إزالة عدم التماثل في المعلومات بين المؤسسات المالية والمقرضين. ومع ذلك، تقل نظم المعلومات الائتمانية الإجمالية في بلدان منظمة التعاون الإسلامي بكثير مقارنة بالمؤشرات العالمية، مع تغطية للتسجيل الخاص بلغت 11% فقط من السكان البالغين في العام 2016، استناداً إلى بيانات البنك الدولي، مقارنة بـ66% من التغطية في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

2. واستناداً إلى هذا تحليل للتقارير الدولية، يمكن لتعزيز المنظومة البيئية للمعلومات الائتمانية لمنظمة التعاون الإسلامي أن يزيد إفراض القطاع الخاص في الدول الأعضاء الأقل نمواً في منظمة التعاون الإسلامي بمبلغ يقدر بـ670 مليار دولار في السنة<sup>1</sup>. وبالإضافة إلى ذلك، من احتمالية انخفاض معدلات الفروض المتعثرة بمقدار 7.75 نقطة مئوية، بناء على الملاحظات التجريبية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في بلدان أمريكا اللاتينية<sup>2</sup>. وتشمل المزايا الرئيسية الأخرى الشمول المالي لنمو المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ونمو الاستثمار الأجنبي المباشر وزيادة التجارة البينية بين البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

3. واستناداً إلى تحليل شامل للفجوات في منظمة التعاون الإسلامي، ومقارنة بأفضل الممارسات والاتجاهات العالمية للمعلومات الائتمانية، يخلص هذا التقرير إلى أن مركز كومسيك لذكاء الأعمال هو الحل المطلوب بشدة لسد فجوة المعلومات الائتمانية في منظمة التعاون الإسلامي. وتعتبر كومسيك من خلال دورها المحوري في تنسيق التعاون الاقتصادي بين البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي في وضع جيد لتعزيز



نسبة تغطية السجلات العامة والخاصة للبالغين من السكان في منظمة التعاون الإسلامي في 2016



نسبة تغطية السجلات العامة والخاصة للبالغين من السكان في منظمة التعاون والتنمية في 2016

1 بناء على تطبيق المعلومات الائتمانية لأدلة ارتباط قروض القطاع الخاص من خلال دراسة أجراها البنك الدولي وجامعة هارفارد عن البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

2 تيرنر، مايكل وفاريز، روبرت. العواقب الاقتصادية لتشارك معلومات ائتمان المستهلك: الكفاءة والإدماج والخصوصية. 2010: منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

## الخطة الاستراتيجية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال

### مركز كومسيك لذكاء الأعمال - الرؤية

تمكين جميع البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي من الحصول على أقوى استثمار وتمويل وتنمية تجارية في العالم من خلال أفضل منظومة بيئية لنمو الأعمال وإدارة المخاطر.

### مركز كومسيك لذكاء الأعمال - الرسالة

تحقيق الرؤية المبينة، يجب إنشاء مركز للتنسيق في مجال معلومات الأعمال على نطاق منظمة التعاون الإسلامي يحرك النضج الائتماني في جميع البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

### الركائز الاستراتيجية

تنمية البلد:	بين البلدان:	التفوق التشغيلي:	بناء القدرات:
دفع النضج الائتماني في كل بلد عضو	الدفع بين بلدان منظمة التعاون الإسلامي المساهمة الائتمانية والتجارية	إنشاء نموذج تشغيلي رائد	إنشاء أفضل أدوات الممارسة للحكومة الذاتية الفعالة

- سيحتاج المركز إلى إجمالي ميزانية استثمارية وميزانيات تشغيلية بقيمة 4.5 مليون دولار لضمان الاستدامة المالية على المدى المتوسط. ومن خلال توفير طول وخدمات مصممة خصيصاً للأطراف المعنية الرئيسية، سيكون المركز قادراً على تحقيق نتائج إيجابية بعد السنة الخامسة.
- وعلى مدى فترة خمس سنوات، سيقوم المركز بتنفيذ خطط لتدقيق 3.8 مليون دولار كإيرادات و0.8 مليون دولار كأرباح تشغيلية، في حين ستألف القوة العاملة من فريق عالمي مكون من 20 عضواً. وتستند هذه التقديرات إلى خطة عمل مفصلة تم تصميمها وتطويرها لغرض هذا التقرير، وتمت مقارنتها مرجعياً بالعمل الاستشاري للبنك الدولي ومؤسسة التمويل الدولية، بالإضافة إلى معدل النمو الملحوظ لسجلات أئتمان مختارة في منظمة التعاون الإسلامي، بالإضافة إلى التجربة المهمة لاتحاد أمان<sup>3</sup>. ويتوقع مركز كومسيك لذكاء الأعمال أن تتعادل ميزانيته خلال السنة الرابعة. وسيُستمد تدفق الإيرادات الأولية للمركز من خلال توفير خدمات استشارية للبلدان الأعضاء لمساعدتها على إنشاء أو تعزيز أنظمة خدمة الإبلاغ الائتماني، مع تركيز قوي على البلدان ذات النضج الائتماني المنخفض. وبحلول السنة الثانية، مع نضج المركز، سيطلق قاعدة بياناته في البلدان، حيث سيجمع ما يصل إلى 12,000 مستخدم بحلول السنة الخامسة.
- وسيكون مطلوباً دعم كبير من البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي والمؤسسات المتعددة الأطراف، مع أخذ الاعتبارات القانونية المهمة وتلك الخاصة بالمواقع في الاعتبار مقدماً.
- وبما أن المركز سيمثل جميع البلدان الأعضاء، يجب أن يكون مقره داخل بلد ذي منظومة بيئية متقدمة فيما يخص الإبلاغ الائتماني ومزيج متين من المكاتب في كل منطقة من مناطق منظمة التعاون الإسلامي الممتدة على نطاق النضج الائتماني.
- وستكون الخطوة الأولى الحاسمة للمركز هي الاتفاق بالاجتماع على الدولة التي سوف تستضيف مقره الرئيسي. وبمجرد الوصول إلى توافق في الآراء، سيقوم المركز بوضع إطار قانوني يمكن وبحكم مشاركة البيانات، مع الموافقة الكاملة والتنقيح لخطط المركز.
- ومع إطلاق المركز وتوسيع دوره في صناعة السجل الائتماني، ستكون لديه إمكانات أكبر للتعامل مع القطاعات الأخرى- مثال الرعاية الصحية والتأمين / التكافل - لتحقيق دوره الأوسع في التنمية الاقتصادية في منظمة التعاون الإسلامي.



سيدر مركز الكومسيك  
لذكاء الأعمال دخلاً بقيمة

**\$3.8**

مليون دولار أمريكي



تقدر الأرباح  
التشغيلية بقيمة

**\$0.8**

مليون دولار أمريكي

3 اتحاد أمان: هو منتدى متخصص يجمع شركات التأمين وشركات إعادة التأمين على المخاطر التجارية وغير التجارية في البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي والمؤسسة العربية لضمان الاستثمار وأئتمان الصادرات (ضمان) [www.amanunion.net](http://www.amanunion.net)

# السياق العالمي والحاجة إلى استجابة منظمة التعاون الإسلامي

**تغيير طبيعة الأعمال في صناعات العمل المصرفي وائتمان الصادرات بشكل مضطرد، مما يؤدي إلى زيادة حجم المعاملات في كل أنحاء العالم.**

1. تغيير طبيعة الأعمال في صناعات العمل المصرفي وائتمان الصادرات بشكل مضطرد، مما يؤدي إلى زيادة حجم المعاملات في جميع أنحاء العالم. وتدرك الشركات الذكية أن العامل الرئيسي للبقاء في بيئة الأعمال هذه التي لا حدود لها، والتي تتسم بالمنافسة الشديدة، هو المرونة؛ ومدى سرعة الاستجابة والتكيف مع التغيير.
2. وغالباً ما يُنظر إلى المعلومات على أنها ثاني أهم مورد تمتلكه شركة ما (عادةً ما يحتل الأشخاص المرتبة الأولى في قائمة أكثر الأصول قيمة). لذلك يمكن للشركة التي تتخذ قرارات تستند إلى معلومات دقيقة في الوقت المناسب، أن تحسن قدرتها التنافسية بشكل ملحوظ من خلال تقديم المنتجات والخدمات بطريقة أكثر قابلية للتوقع في وقت تقل فيه المخاطر. وتعد المعلومات الائتمانية عنصراً أساسياً في الأسواق المالية والاقتصادية لغرض التنفيذ الصحيح. ويمكن أن تقلل من مخاطر التخلف عن السداد من خلال توفير معلومات، في الوقت الحقيقي، عن المقترضين، مثال (الديون القائمة، خطوط الائتمان مع البنوك، صعوبات السداد، إلخ).
3. وفي حين تظل مكاتب الائتمان هي الوسيلة الأساسية لجمع وتوزيع المعلومات الائتمانية الموثوقة - جمع البيانات من مصادر متعددة حول الجهات المؤسسية والفردية، وتوحيد تلك البيانات في ملفات الائتمان - فإنها لا تزال غير كافية في سد الفجوة على صعيد المعلومات الاستراتيجية لصنع القرار.
4. وفي عالم اليوم الرقمي المتطور، تعد معلومات الأعمال حتمية للنمو والاستدامة، خاصة في مجال التمويل
5. وفي معظم البلدان المتقدمة وفي جميع أنحاء العالم، يُعترف بأن مؤسسات الإبلاغ الائتماني جديرة بالاهتمام، لكن قيمتها في تعزيز النمو الاقتصادي غير معروفة تقريباً. ويُعتبر تجميع البيانات وترجمتها أمر أساسي في دعم الاقتصادات النشطة، مما يؤدي إلى الشفافية بين الإبلاغ الائتماني وأنشطة الإقراض؛ وعند مزجها بشكل صحيح، تقود هذه المزامنة التوسع، وبالتالي، يُعد توفر نظام الإبلاغ الائتماني الحقيقي أحد العوامل الرئيسية التي يجب مراعاتها عند تقييم استعداد البلد لممارسة الأعمال.
6. ووفقاً لماكنزي وشركاه، "يمكن أن يكون مكتب الائتمان، في معظم البلدان في إفريقيا وفي بعض البلدان في آسيا وأمريكا اللاتينية، أداة تمكين رئيسية لتوسيع نطاق أعمال الإقراض، لأنه يشارك المعلومات حول سلوك الدفع لدى المستهلكين والجهات التجارية. وعلى الرغم من مزايا مكاتب الائتمان الوطنية، فهي تعيب تماماً عن العديد من البلدان النامية أو تكون منخفضة الأداء مع تغطية خدمية شديدة".
7. وفي حالة سوق المعلومات الائتمانية لمنظمة التعاون الإسلامي، لا يزال السوق غير متطور بشكل عام ويتميز
8. بأدنى مستويات اختراق الائتمان في العالم. وأفاد البنك الإسلامي للتنمية بأن 25 دولة ضمن منظمة التعاون الإسلامي هي من بين أقل البلدان نمواً وتتشارك العديد من نقاط الضعف، مثال زيادة الاقتصاد غير الرسمي، والاستخدام المنخفض للتقنية والاتصالات، والتحديات التعليمية، والأطر القانونية المتداخلة، والقدرات المالية الاسمية، والوساطة الضعيفة، وما إلى ذلك.
9. ويتوفر في معظم الدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي نظام إبلاغ ائتماني غير كافٍ، أو لا يوجد نظام كهذا على الإطلاق، وتفوق الحاجة إلى مراكز موثوقة ومبتكرة لمعلومات الأعمال الحاجة إلى أنظمة الإبلاغ الائتماني الأساسية. وبالتالي، يجب أن لا تتجاهل أي دراسة تسعى إلى تحقيق هذا الهدف أي جهود أو محاولات سابقة تقوم بها مؤسسات أو منظمات في الدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.
10. ومما لا شك فيه أن التقارير المركزية والمحدثة والدقيقة لمعلومات الأعمال يمكن أن تزود صناع القرار بالأدوات المناسبة، وتمكنهم معلومات الأعمال من الاستفادة من المعلومات التي يتم جمعها بسرعة ومن اتخاذ موقف استباقي مستمر، وبالتالي تقليل الضرر الذي يلحق بمصالح البلدان الأعضاء. وستكون هذه البيانات بمثابة حجر الزاوية في العناية الواجبة بشأن العملاء، مما يساعد على تحديد وإدارة مخاطر غسل الأموال التي تتحمل جميع البلدان مسؤولية منعها من خلال التزامها بمجموعة العمل المالي (فاتف).

والاستفادة من الخبرة المتعمقة والطويلة للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار واثتمان الصادرات على مدى السنوات الخمس والعشرين الماضية في مجال تأمين الاستثمار واثتمان الصادرات وقواعد البيانات الائتمانية، قررت المؤسسة تقييم جدوى إنشاء مركز لمعلومات الأعمال قابل للاستمرار مالياً ومتفرغ لمنظمة التعاون الإسلامي لمعالجة هذه الحاجة الملحة.

لمخاطر محفظة الأوراق المالية، والتحليل الأمني، واستخراج البيانات (استخراج البيانات واسترجاع المعرفة هي أيضاً قطاعات قيّمة للأعمال).

12. ويمكن تحقيق ميزة تنافسية بمجرد أن تقوم المنظمات بربط الأحداث التاريخية بأحداث مستقبلية محتملة. ويمكن دعم هذا الربط، فقط، بالقدرات التنظيمية التي يمكنها ترجمة الاحتياجات المعلوماتية للمنظمة ومواءمتها مع الحلول التقنية المتوفرة.

12. ونظراً لتدفق المشاكل التي تواجه مجتمع الأعمال في البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي، لاسيما في مجال الحصول على معلومات تجارية موثوقة ويمكن الحصول عليها بشأن الشركاء التجاريين المحتملين،

المثال لا الحصر، استخدام التقنيات والتطبيقات وأفضل الممارسات القطاعية لجمع معلومات الأعمال وإدماجها وتحليلها وتقديمها لدعم اتخاذ قرارات أفضل في مجال الأعمال.

11. ويتمثل الهدف من مركز كومسيك لذكاء الأعمال في السماح للأطراف المعنية من القطاعين العام والخاص بالوصول إلى بيانات الشركات وجمعها وتخزينها وتحليلها للمساعدة في اتخاذ قرارات دقيقة، وتشمل الجوانب المهمة الأخرى التي يجب أخذها في الاعتبار: جمع البيانات وتحليلها، وتقييم مخاطر الائتمان، وتقييم تخفيف مخاطر الائتمان، وموجز مخاطر ائتمان العملاء، وتحليل إعادة هيكلة الديون، وتعرض الأطراف المعنية، وتحليل الفروض غير المنتظمة، والتحليل المتميز، والتعرض

## نشأة المشروع: البناء على قصة نجاح اتحاد أمان

**يُعتبر اتحاد أمان خطوة أولى مهمة في تأسيس منظومة بيئية لمعلومات الأعمال خاص بمنظمة التعاون الإسلامي، والذي تم تأسيسه لصالح وكالات تأمين ائتمان الصادرات الوطنية في المنطقة، ويضم حالياً قاعدة بيانات تضم 233,078 مشترياً.**

1. في هذا الصدد، من المهم عرض التجربة الواسعة للمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار واثتمان الصادرات ومشاركتها القيمة في البحث لإنشاء مركز مشترك لقاعدة بيانات المعلومات الائتمانية؛ وسيتيح هذا المركز لوكالات ائتمان الصادرات لدى البلدان الأعضاء في اتحاد أمان الحصول على معلومات ائتمانية صالحة في الوقت المناسب وبتكلفة معقولة.
2. وكان إطلاق اتحاد أمان مفيداً بشكل كبير في اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن تغطية الاكتتاب وخفض إلى حد كبير نسبة التخلف عن السداد في حدود الحدود التي وافقت عليها وكالات ائتمان الصادرات.
3. ووضع اتحاد أمان الأساس لإنشاء مركز لقاعدة بيانات المعلومات الائتمانية؛ وهي الآن تخدم احتياجات المعلومات الائتمانية للوكالات الوطنية لائتمان الصادرات. وأطلق الاتحاد بنجاح مركز قاعدة البيانات الخاص به بالكامل في ديسمبر 2013، مما يسمح لأعضائه بالاستفادة من خدمات المركز.
4. ويُعتبر اتحاد أمان خطوة أولى مهمة في تأسيس منظومة بيئية لمعلومات الأعمال خاص بمنظمة التعاون الإسلامي، والذي تم تأسيسه لصالح وكالات تأمين ائتمان الصادرات الوطنية في المنطقة، ويضم حالياً قاعدة بيانات تضم 233,078 مشترياً.
5. ويسعى مركز كومسيك لذكاء الأعمال للبناء على النجاحات التي حققها اتحاد أمان وإيجاد حل متعدد الأطراف قابل للتوسع. ومن بين القضايا الأخرى، سيعالج المركز إعداد الإطار القانوني الذي يحكم جمع ومعالجة ومشاركة معلومات الأعمال مع الأطراف المعنية والعملاء الأساسيين من القطاعين العام والخاص. كما سيوفر هندسة مؤسسية تتضمن لوحات معلومات تنفيذية جيدة التصميم، وإمكانات مخصصة سهلة الاستخدام، وتحليلات توقعية مستقبلية.

الاتجاهات العالمية والإقليمية:

# تحليل تجزئة السوق



## الاتجاهات العالمية والإقليمية: تحليل تجزئة السوق

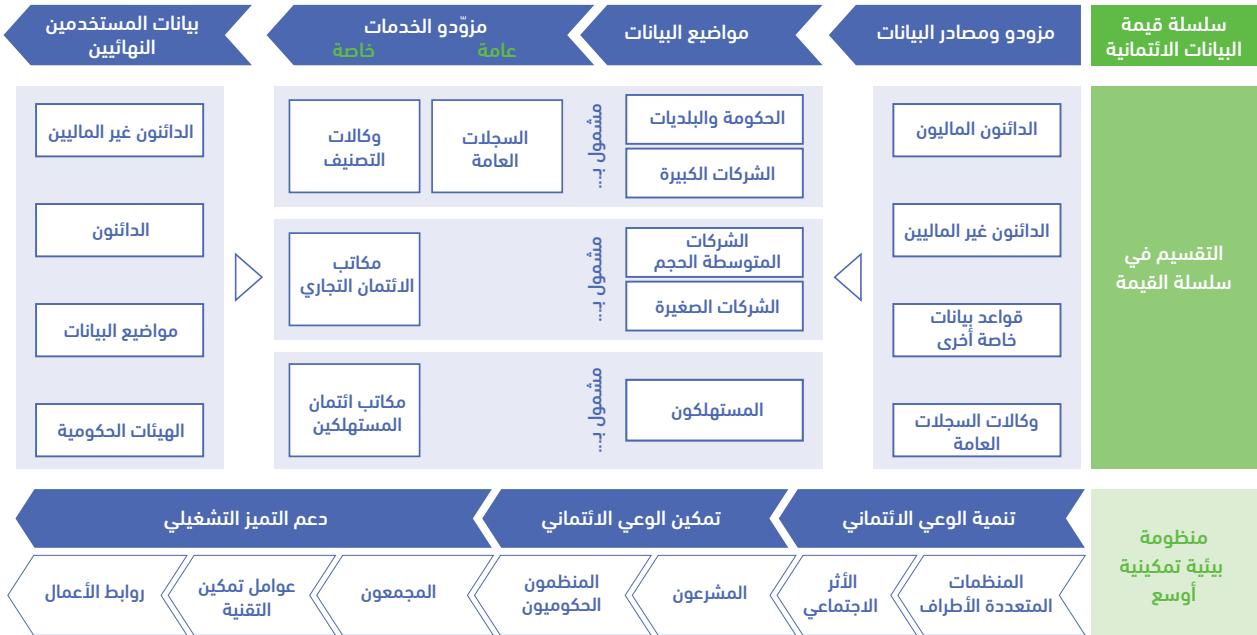
### (أ) المنظومة البيئية العالمية وأثرها

1. يقدم هذا القسم لمحة عامة عن المنظومات البيئية العالمية للإبلاغ الائتماني ولخدمات القيمة المضافة، وأثرها الاقتصادي، والتبني الإقليمي، والأطراف الفاعلة الرئيسية، وهياكل الملكية المتنوعة وأثارها المختلفة، مع دراسات حالة مختارة، وملخص بأفضل الممارسات.

2. المنظومة البيئية العالمية للائتمان: يُعتبر الإبلاغ الائتماني دعامة أساسية للاستقرار المالي في الاقتصاد، إذ يخفف من عدم تماثل معلومات المقترضين والمقرضين، ويمكن من الإقراض الفعال ذي التكلفة المنخفضة. ووفقاً للجنة الدولية للإبلاغ الائتماني، يحول غياب أنظمة الإبلاغ الائتماني دون تمديد الائتمان، ويزيد بشكل كبير من تكلفة التمويل.<sup>1</sup>

3. وتتمثل العوامل المحركة الأساسية للإبلاغ الائتماني، كما هو موضح في الرسم البياني التالي، في مزودي الخدمات الذين يقومون بجمع البيانات حول مواضيع من مصادر مختلفة ومتنوعة، وعرضها على المستخدمين النهائيين، لتسهيل اتخاذ قرارات ائتمانية فعالة.

### رسم بياني: المنظومة البيئية العالمية للإبلاغ الائتماني



المصدر: البنك الدولي<sup>2</sup>، مؤسسة التمويل الدولية<sup>3</sup>، تحليل وتوليف دينار ستاندارد

1 اللجنة الدولية للإبلاغ الائتماني، دور الإبلاغ الائتماني في دعم التنظيم والرقابة للقطاع المالي. <http://pubdocs.worldbank.org/en/954571479312890728/CR-2016-role-credit-reporting-in-supporting-financial-regulation.pdf>. 2016  
2 البنك الدولي، المبادئ العامة للإبلاغ الائتماني. 2011. [http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/Credit\\_Reporting\\_text.pdf](http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/Credit_Reporting_text.pdf).  
3 شتان، بين، أهمية مكاتب الائتمان في قرارات الإقراض. 2004. [http://www.whcri.org/PDF/2004-Workshop-MX-ppt-The\\_Importance\\_of\\_Credit\\_Bureaus.pdf](http://www.whcri.org/PDF/2004-Workshop-MX-ppt-The_Importance_of_Credit_Bureaus.pdf).

## ملخص قطاعات المنظومة البيئية الرئيسية

شريحة سلسلة القيمة	الوصف	الأطراف المعنية الفردية	الوصف	أمثلة أساسية
مزودو البيانات والمصادر	مزودو البيانات هم جهات دائنة وجهات أخرى تقوم على نحو استباقي وبطريقة منظمة بعرض معلومات على مزودي خدمات الإبلاغ الائتماني.	الدائنون الماليون	مؤسسات تقدم منتجات مالية، بما في ذلك البنوك ومزودو القروض والمقرضين ومؤسسات التمويل الأصغر.	بنك إسكتلندا الملكي
		الدائنون غير الماليين	أنواع أخرى من الائتمانات بما في ذلك المرافق والتجار.	الشبكة الوطنية؛ فيريزون
		مزودو قواعد البيانات الآخرين	جمعون ويخزنون أجزاء فريدة من المعلومات حول مواضيع البيانات، مثل مدفوعات الإيجار أو الاقتراض العقاري.	داتا فيجن
		وكالات السجلات العامة	المعلومات العامة المتاحة من خلال الأنشطة المرتبطة بالحكومة؛ سجلات السائقين أو السجلات الجنائية.	إدارة المركبات ذات المحركات
مواضيع البيانات	موضوع البيانات هو فرد أو نشاط تجاري يمكن جمع بياناته ومعالجتها وكشفها إلى أطراف ثالثة في نظام الإبلاغ الائتماني. وهي مواضيع يتمنى المقرضون تقييم مخاطر التخلف عن السداد وعدم الدفع بناء عليها.	الحكومة والبلديات	الحكومات الفيدرالية أو البلديات المحلية التي تسعى للدخول في ترتيبات التمويل.	وزارة الخزانة الأمريكية
		الشركات الكبيرة	الشركات متعددة الجنسيات أو المؤسسات القابلة للتوسع التي تضم أكثر من 100 موظف وتبحث عن الائتمان أو ترغب في التعامل مع مختلف الأطراف المعنية التجارية.	كارجيل؛ يونيليفر
		الشركات المتوسطة الحجم	الشركات المحلية إلى حد كبير، مع بعض الأنشطة التجارية المحتملة، والتي تضم أقل من 100 موظف.	بيربرجر
		الشركات الصغيرة	الشركات المحلية التي تضم 20 موظفاً أو أقل ويمكن أن تشمل الشركات الناشئة.	
		المستهلكون	الأفراد الذين يرغبون بالدخول في ترتيبات تعاقدية أو تمويلية.	
		السجلات العامة	السجل الائتماني العام هو قاعدة بيانات مركزية للأفراد والشركات ممن لديهم معلومات حديثة عن تاريخ السداد، أو الديون غير المدفوعة، أو الائتمان المعلق.	بنك الاحتياطي الهندي
مزودو الخدمات	جهة تدير تبادلًا شبكيًا للمعلومات الائتمانية، مما يتيح جمع المعلومات الائتمانية ومعالجتها وزيادة الإفصاح عنها لمستخدمي البيانات، بالإضافة إلى خدمات القيمة المضافة المستندة إلى هذه البيانات.	وكالات التصنيف	تقوم وكالة التصنيف الائتماني بتقييم قدرة المدين على سداد الديون عن طريق تسديد مدفوعات الفائدة في الوقت المناسب، واحتمال تخلفه عن السداد. وقد تقوم وكالة بتقييم الجدارة الائتمانية لمصدري التزامات الدين وأدوات الدين والقائمين بخدمة الدين الأساسي.	ستاندارد أند بورز موديز
		المكاتب التجارية	تجمع مكاتب الائتمان التجاري عن الأعمال معلومات خلفية وسجلات مالية وتاريخ مصرفي / تجاري وتاريخ التحصيل للإبلاغ عن قيم المخاطر وإدارة مخاطر الائتمان وتوقع الأعمال.	دان وبرادستريت إكسبريان
		مكاتب ائتمان المستهلكين	تقوم مكاتب ائتمان المستهلكين بتجميع البيانات الائتمانية الخاصة بالأفراد على أساس الأنشطة الائتمانية السابقة والحالية، وتوليد قيم الائتمان التي يستخدمها المقرضون كمقياس للجدارة الائتمانية.	إكويفاكس ترانس يونيون
		الائتمانات المالية	مؤسسات تقدم منتجات مالية، بما في ذلك البنوك ومزودو القروض ومؤسسات التمويل الأصغر.	بنك إسكتلندا الملكي
بيانات المستخدمين النهائيين	فرد أو نشاط تجاري يطلب تقارير أو ملفات أو خدمات ائتمانية أخرى ذات صلة من مزودي خدمات الإبلاغ الائتماني، وذلك عادة بموجب شروط وقواعد محددة مسبقاً.	الدائنون غير الماليين	أنواع أخرى من الائتمانات بما في ذلك المرافق ومزودو الاتصالات ومالكو العقارات والتجار.	الشبكة الوطنية؛ فيريزون
		مواضيع البيانات	الأفراد أو الشركات التي يتم جمع بياناتها وتخزينها وتوزيعها.	
		الهيئات الحكومية	مختلف الممثلين الحكوميين الذين قد يحتاجون إلى تقييم المستخدمين لأسباب محددة - السلطات الضريبية والقضاة.	خدمة الإيرادات الداخلية

البنك الدولي؛ مؤسسة التمويل الدولية	دعم الحكومات في كل أنحاء العالم لإنشاء بنية تحتية سليمة للإبلاغ الائتماني، وتوفير مبادئ عامة.	<b>المنظمات المتعددة الأطراف</b>	مجموعة أكبر من الأطراف المعنية التي تمكن كفاءة تشغيل مزودي خدمات الإبلاغ الائتماني، وضمان تعظيم الأثر الاقتصادي والاجتماعي الإيجابي على المستخدمين والمواضيع.	<b>عوامل تمكين المنظومة البيئية</b>
فرست أكسس	توفير الدعم النشط لرجال الأعمال والمستهلكين المحرومين، الذين عادة ما يتميزون بدخول منخفضة، للوصول إلى النظام المالي وتطوير خبرات ذات جدارة ائتمانية.	<b>الأثر الاجتماعي</b>		
الكونجرس (الولايات المتحدة)	وضع قوانين تحكم الاستخدام المسؤول والحماية للبيانات التي يتم جمعها.	<b>المشروعون</b>		
بنك الاحتياطي الفيدرالي	يتمتع المنظمون بالصلاحيات القانونية للإشراف على أنشطة وخدمات الإبلاغ الائتماني. وقد تشمل الصلاحيات القانونية سلطة إصدار التراخيص وإنشاء قواعد ولوائح تشغيلية.	<b>المنظمون الحكوميون</b>		
بلومبرغ	تجميع البيانات من مزودين متعددين لخدمات الإبلاغ الائتماني، على أن تكملها مصادر إضافية، مثل التقارير الإخبارية والتحليل الداخلي، لتمكين المستخدمين من تقييم مواضيع البيانات بطريقة مخصصة.	<b>المجمعون</b>		
أوراكل	تطوير المنصات لغرض جمع المعلومات وصونها ونشرها.	<b>عوامل تمكين التقنية</b>		
رابطة مزودي معلومات ائتمان المستهلكين (أوروبا)، رابطة قطاع بيانات المستهلك (الولايات المتحدة)	منتديات لمكاتب الائتمان وممارسي القطاع لرفع القضايا بشكل جماعي وتوقيع الالتزامات المتبادلة وتطوير أفضل الممارسات.	<b>روابط الأعمال</b>		

المصدر: البنك الدولي<sup>4</sup>، مؤسسة التمويل الدولية<sup>5</sup>، تحليل وتوليف دينار ستاندارد

4. **الأثر الاقتصادي:** تعمل نظم المعلومات الائتمانية على زيادة الإقراض بنسبة 50% تقريباً من الناتج المحلي الإجمالي، كما تعمل على تخفيض التكاليف بشكل كبير، ويمكن أن تستوعب مالياً الملياري نسمة غير المودعين في البنوك، مع أثر ملحوظ على الاستثمار الأجنبي المباشر.
5. ووفقاً لدراسة تجريبية من 129 بلداً، اضطلع بها البنك الدولي وجامعة هارفارد، ثبت بشكل تجريبي أن أنظمة الإبلاغ الائتماني الفعالة تزيد من إقراض القطاع الخاص بنحو 47.5% من الناتج المحلي الإجمالي<sup>6</sup>. ويعمل هذا الأثر بمثابة خط الأساس بالنسبة للبلدان النامية - باستثناء البلدان المتقدمة جداً مثل الولايات المتحدة والمملكة المتحدة إذ ليهما منظومات بيئية ائتمانية متقدمة.
6. وتشير دراسة لترانس يونيون إلى أن توفر معلومات ائتمانية شاملة يمكن أن يزيد حجم الإقراض بنسبة 11%، بناءً على الأدلة التجريبية في الولايات المتحدة<sup>7</sup>. وبالإضافة إلى ذلك، يشير تقرير شامل من تيرنز وفارجيز إلى انخفاض معدلات القروض المتعثرة بمقدار 7.75 نقطة مئوية، استناداً إلى الأدلة التجريبية في أمريكا اللاتينية<sup>8</sup>.
7. وعلاوة على ذلك، فإن لأنظمة تسجيل الائتمان أثر عميق على جذب الاستثمار الأجنبي المباشر عن طريق إتاحتها معلومات مهمة للمستثمرين والممولين الدوليين المحتملين؛ وهذا عنصر حاسم في تطوير الأسواق المالية. وتشير دراسة اقتصادية متينة في تقرير المراجعة الاقتصادية للبنك الدولي إلى أن أثر تطور الأسواق المالية الذي يشمل 29 اقتصاداً ناشطاً بين العامين 1994 و2006 يكشف عن ارتباط ملحوظ بين الاستثمار الأجنبي المباشر وتطوير الأسواق المالية بنسبة 9.97% من المزايا المهمة الأخرى تعزير القدرة على تطوير جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
8. ويكتسي التطوير والتحسين المستمران لأنظمة الإبلاغ الائتماني في جميع أنحاء العالم أهمية قصوى ويمكنهما أن يعززا بشكل ديناميكي الإدماج المالي، مما يساعد على إدماج ملياري شخص غير مودعين في البنوك ويتلقون خدمات متدنية في الوقت الحالي. ووفقاً للبنك الدولي، تمثل هذه النسبة 31% من إجمالي السكان البالغين<sup>10</sup>.

4 البنك الدولي. المبادئ العامة للإبلاغ الائتماني. 2011. [http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/Credit\\_Reporting\\_text.pdf](http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/Credit_Reporting_text.pdf).

5 شتاين، بيل. أهمية مكاتب الائتمان في قرارات الإقراض. 2004. [http://www.whcri.org/PDF/2004-Workshop-MX-ppt-The\\_Importance\\_of\\_Credit\\_Bureaus.pdf](http://www.whcri.org/PDF/2004-Workshop-MX-ppt-The_Importance_of_Credit_Bureaus.pdf).

6 دجانكوف، سيميون، وكارالي ماكيش، وأندريه شليفير. 2007. الائتمان الخاص في 129 دولة. مجلة الاقتصاد المالي 12 (2): 77 - 99. <https://www.nber.org/papers/w11078>.

7 أهمية وضع قيم للائتمان من أجل النمو الاقتصادي. 2007. [https://www.transunion.com/docs/interstitial/TransUnion\\_WhitePaper\\_CreditScoring.pdf](https://www.transunion.com/docs/interstitial/TransUnion_WhitePaper_CreditScoring.pdf).

8 تيرنز، مايكل وفارجيز، روبرت. العواقب الاقتصادية لتشارك معلومات ائتمان المستهلك: الكفاءة والإدماج والخصوصية. 2010: منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

9 السببية بين الاستثمار الأجنبي المباشر وتطوير الأسواق المالية: دليل من الأسواق الناشئة. المراجعة الاقتصادية للبنك الدولي، المجلد 29، ملحق العدد 1، 1 يناير 2015، الصفحات إس 205 - إس 216. <https://doi.org/10.1093/wber/lhv015>.

10 الإدماج المالي لفينديكس. 2017. البنك الدولي.

9. **الدور في التجارة:** وعلى الرغم من وجود مكاتب ائتمان عالمية، لا يزال تبادل المعلومات عبر الحدود يقتصر على الشركات الكبيرة والمتوسطة فقط. ولا تحدث حركة البيانات بطريقة موحدة، على الرغم من ضرورتها؛ ويشير البنك الدولي إلى أن ذلك مقيد بالفروق في قوانين حماية البيانات ونقص في المتطلبات النظامية<sup>11</sup>.
10. وقُدِّر أن التمويل التجاري سيرتفع إلى رقم فلكي يساوي 12.3 تريليون دولار على مستوى العالم في العام 2016، مع نمو متوقع إلى 14.8 تريليون دولار بحلول العام 2020، وذلك بمعدل نمو سنوي مركب يبلغ 3.7%. وأفادت دينار ستاندارد بأن التمويل المصرفي لا يمثل سوى 35% من المعاملات، مع معالجة الميزان بشكل كبير من خلال ترتيبات ائتمان مفتوحة بين المشتري والبائع (تمثل 45% من إجمالي التمويل)، ومدفوعات نقدية مباشرة (تمثل 20% من التمويل)<sup>12</sup>.
11. **المعلومات الائتمانية عبر الحدود:** بذلت عدة جهود إقليمية لتسهيل تبادل المعلومات عبر الحدود، وهو ما يروج له البنك الدولي:
- يتوفر نموذج المحور والشعاع في أمريكا الوسطى، و تديره ترانس يونيون سنترال أمريكا. ويقع المحور في غواتيمالا، وتدعمه أشعة إقليمية في هندوراس والسلفادور وكوستاريكا ونيكاراغوا (انظر دراسة الحالة). وتمثل العملية فائضاً يبلغ 40 مليون شخص. ويتم تخزين المعلومات الائتمانية لكل بلد على حدة، ويتم توزيع تلك المعلومات بكفاءة للمستخدمين في كل البلدان. وتذكر مؤسسة التمويل الدولية أن وجود جهة واحدة قد جعل تشارك الائتمان مجدداً اقتصادياً ومسرعا للتجارة أيضاً<sup>13</sup>.
  - ويُعتبر نموذج المحور والشعاع مثالياً للأسواق الأصغر حيث تقل الجدوى المالية لإنشاء مزودين فرديين لخدمات الإبلاغ الائتماني. وعلاوة على ذلك، تلاحظ مؤسسة التمويل الدولية أنه في إطار هيكل المحور والشعاع، يتم تأسيس شركة واحدة تعمل على المستوى الدولي لخدمة أسواق صغيرة متعددة<sup>14</sup>.
  - وأفاد البنك المركزي الأوروبي بأن البنوك المركزية في البلدان التي لديها سجلات ائتمان في الاتحاد الأوروبي، قد وقعت مذكرات تفاهم، مما مكن من تناقل محدود للبيانات بين تلك الدول من أجل تسهيل تقديم الائتمان<sup>15</sup>.
  - ووفقاً لمؤسسة التمويل الدولية، يجب تفعيل بعض الشروط المسبقة من أجل دعم تدفق البيانات عبر الحدود. ويشمل ذلك الحاجة الواضحة لمثل ذلك التدفق، على أساس وجود
12. حالة التبنّي العالمي: في كل أنحاء العالم، أبلغ 154 اقتصاد عن مزودين لخدمات المعلومات الائتمانية في العام 2015، بقيادة منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ومع ذلك، لم يكن لدى 31 اقتصاد بنية تحتية للمعلومات الائتمانية، مما مثل فجوة كبيرة.
13. ووفق تقرير ممارسة الأعمال الصادر من البنك عام 2015، كان لدى 154 من أصل 189 من الاقتصادات التي شملتها الدراسة إما سجل ائتماني، أو مكتب ائتمان، في حين أفتقد 31 اقتصاداً أي من الاثنين، ولم تقدم أربعة اقتصادات أية معلومات<sup>16</sup>. وتشير وكالة ديفولت ريسك إلى عدد وكالات التصنيف الائتماني التي تتجاوز 75 وكالة على مستوى العالم<sup>17</sup>.
14. بالرجوع إلى الرسم البياني أدناه، يمكن الاستدلال بالملاحظات التالية على التغيرات الإقليمية في التغطية الخاصة بالمعلومات الائتمانية:
- كان لدى 64 من الاقتصادات الـ 154 أنظمة الإبلاغ الائتماني الأكثر حيوية، حيث أبلغت عن تغطية قوية وقدرات لوضع قيم للائتمانات، بقيادة الدول الأعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.
  - كان لدى 93 من الاقتصادات الـ 154 أنظمة إبلاغ ائتماني أقل من المستوى المطلوب وتفتقر إما إلى التغطية أو إلى قدرات تحديد القيمة أو كليهما، وهي في حاجة ماسة إلى مزيد من الدعم.
  - يمكن ملاحظة أكبر فجوة في البنية التحتية للإبلاغ الائتماني في إفريقيا جنوب الصحراء وأمريكا اللاتينية، حيث يفتقر 20 من 31 الاقتصادات هناك إلى مكاتب إبلاغ ائتماني.
15. وقاد البنك الدولي باستمرار عملية تطوير نظم الإبلاغ الائتماني، وقد عمل على نشر المبادئ التوجيهية لنظم الإبلاغ الائتماني، وكذلك فعلت مؤسسة التمويل الدولية من خلال فريق استشاري لمكتب الائتمان التابع لها<sup>18</sup>.
16. **هياكل الملكية:** علاوة على ذلك، تفيد مؤسسة التمويل الدولية بأن مكاتب الائتمان حول العالم مملوكة ملكية خاصة في المقام الأول، مما يمكنها من الابتكار وتوفير خدمات أكثر عمقاً لهذا القطاع، هذا في حين يتم تمويل السجلات الائتمانية من المال العام، وغالباً ما يتم تشغيلها من قبل البنوك المركزية<sup>19</sup>.

11 المبادئ العامة للإبلاغ الائتماني.. 2011. البنك الدولي. <http://www.worldbank.org/en/topic/financialsector/publication/general-principles-for-credit-reporting>

12 التمويل التجاري المتوافق مع الشريعة. بوابة السلام ودينار ستاندارد. مارس 2017. <https://repository.salaamgateway.com/images/iep/galleries/documents/201704120808265506.pdf>

13 دليل المعرفة للإبلاغ الائتماني. 2011: مؤسسة التمويل الدولية.

14 المرجع نفسه

15 مذكرة تفاهم بشأن تبادل المعلومات بين السجلات الائتمانية لصالح مؤسسات الإبلاغ. مارس 2003. [https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2003/html/pr030310\\_2.en.html](https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2003/html/pr030310_2.en.html)

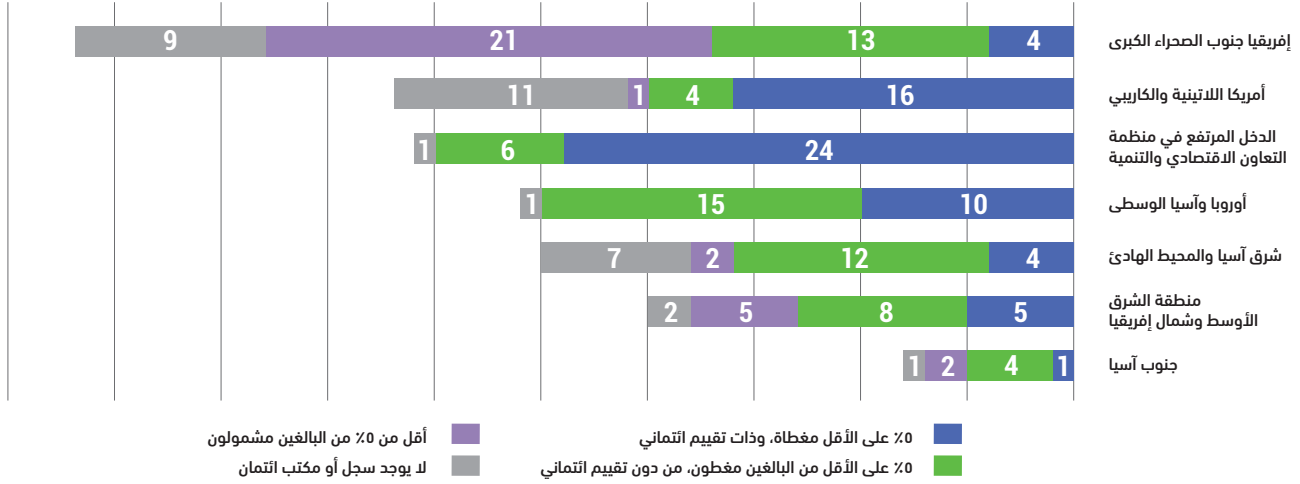
16 ممارسة الأعمال 2015: الذهاب إلى أبعد من الكفاءة. 2015: البنك الدولي. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/20483/DB15-Full-Report.pdf>

17 وكالات التصنيف الائتماني: (القائمة العالمية الكاملة). أكتوبر 2011. [http://www.defaultrisk.com/rating\\_agencies.htm](http://www.defaultrisk.com/rating_agencies.htm)

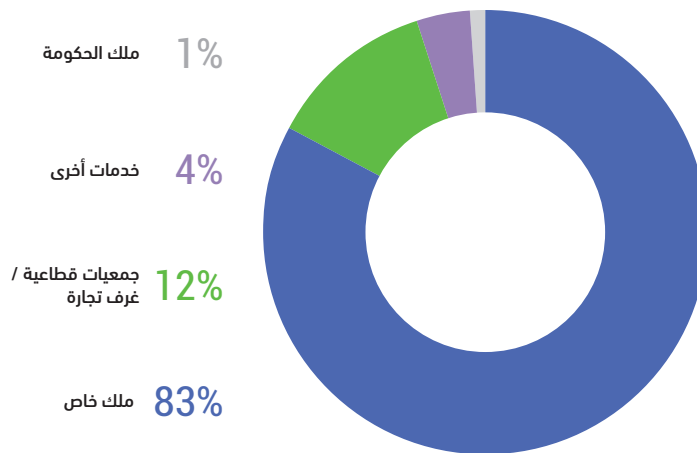
18 وكالات التصنيف الائتماني: (القائمة العالمية الكاملة). أكتوبر 2011. [http://www.defaultrisk.com/rating\\_agencies.htm](http://www.defaultrisk.com/rating_agencies.htm)

19 دليل المعرفة للإبلاغ الائتماني. 2011: مؤسسة التمويل الدولية.

## الرسم البياني: عدد الاقتصادات التي لديها مكاتب أو سجلات للتصنيف الائتماني، 2015

المصدر: ممارسة الأعمال 2015<sup>20</sup>

## الرسم البياني: هيكل ملكية مكاتب الائتمان

المصدر: مؤسسة التمويل الدولية<sup>21</sup>

17. وفقاً لبيانات مسح ممارسة أنشطة الأعمال الذي أجراه البنك الدولي، من بين 54 مكتباً من أصل 106 مكتباً ائتمانياً في كل أنحاء العالم، كانت 39% منها مملوكة للبنوك أو المؤسسات المالية أو مزودي بطاقات الائتمان؛ وكانت 12% منها محتفظاً بها لدى جمعيات الصناعة أو غرف التجارة، وكانت 4% فقط مملوكة جزئياً للحكومات.<sup>22</sup>
18. **كبار مزودي الخدمات:** جهات المعلومات الائتمانية المهيمنة على الصعيد العالمي هي دان وبرادستريت، وإكويفاكس.

20 وكالات التصنيف الائتماني: (القائمة العالمية الكاملة). أكتوبر 2011. [http://www.defaultrisk.com/rating\\_agencies.htm](http://www.defaultrisk.com/rating_agencies.htm)

21 المرجع نفسه

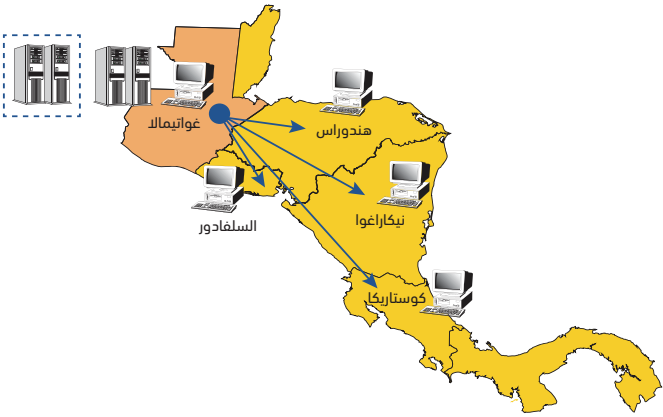
22 المرجع نفسه

## جدول: الجهات الرائدة

الاسم	نوع مزود الخدمات (سجل عام، وكالة تصنيف، مكتب تجاري، مكتب أئتمان استهلاكي)	الموضوع (الشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبيرة، والمستهلكون)	المقر العام	النطاق الجغرافي	عدد الموظفين	الخدمات			
						تقديم الائتمان	إدارة المعاملات	تقديم الخدمات على العملاء الجديدين	تقديم الخدمات
دان وبرداستريت	المكتب التجاري	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الولايات المتحدة	عالمياً - 80 دولة ببدأ: الأمريكتين أوروبا الشرق الأوسط إفريقيا آسيا أوقيانوسيا	4,900		X	X	X
شركة إكوفاكس	مكتب أئتمان المستهلكين	المستهلكون	الولايات المتحدة	عالمياً - 24 ببدأ: الأمريكتين، أوروبا آسيا المحيط الهادئ	10,300	X	X	X	X
إكسبريان	المكاتب التجارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	إيرلندا	عالمياً - 42 ببدأ: الأمريكتين أوروبا الشرق الأوسط إفريقيا آسيا المحيط الهادئ	15,587		X	X	X
ترانس يونيون	مكتب أئتمان المستهلكين	المستهلكون	الولايات المتحدة	عالمياً - 30 ببدأ: الأمريكتين أوروبا الشرق الأوسط إفريقيا آسيا المحيط الهادئ	4,700	X	X	X	X
جرايدون	مكتب أئتمان المستهلكين	المستهلكون	هولندا	3 بلدان في أوروبا (المملكة المتحدة وهولندا وبلجيكا)	324		X	X	X
ساينوتراست	مكتب أئتمان المستهلكين	المستهلكون	الصين	الصين فقط	800		X	X	X
كريديت نت (إنفو جروب)	المكاتب التجارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الولايات المتحدة	الأمريكتين	~3,200 (إجمالي إنفو جروب)		X		X
كريديت إنفو	مكتب أئتمان المستهلكين	المستهلكون	أيسلندا	عالمياً - 28 ببدأ: الأمريكتين أوروبا الشرق الأوسط إفريقيا	400	X	X		X
كريدت سايف	المكاتب التجارية	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المملكة المتحدة	عالمياً - 12 ببدأ: الأمريكتين أوروبا آسيا المحيط الهادئ	1,200		X		X
ستاندارد أند بورز	وكالة تصنيف أئتماني	الشركات	الولايات المتحدة	عالمياً - 30 ببدأ: الأمريكتين أوروبا آسيا المحيط الهادئ الشرق الأوسط إفريقيا	20,000				X
مجموعة فيتش	وكالة تصنيف أئتماني	الشركات	الولايات المتحدة والمملكة المتحدة	عالمياً - 30 ببدأ: الأمريكتين أوروبا آسيا المحيط الهادئ الشرق الأوسط إفريقيا	2,000				X
موديز	وكالة تصنيف أئتماني	الشركات	الولايات المتحدة	عالمياً - 30 ببدأ: الأمريكتين أوروبا آسيا المحيط الهادئ الشرق الأوسط إفريقيا	10,600				X

## دراسات الحالة العالمية: فيما يلي دراسات حالة مختارة لشركات عالمية رائدة في مجال نمو الأعمال ومعلومات المخاطر.

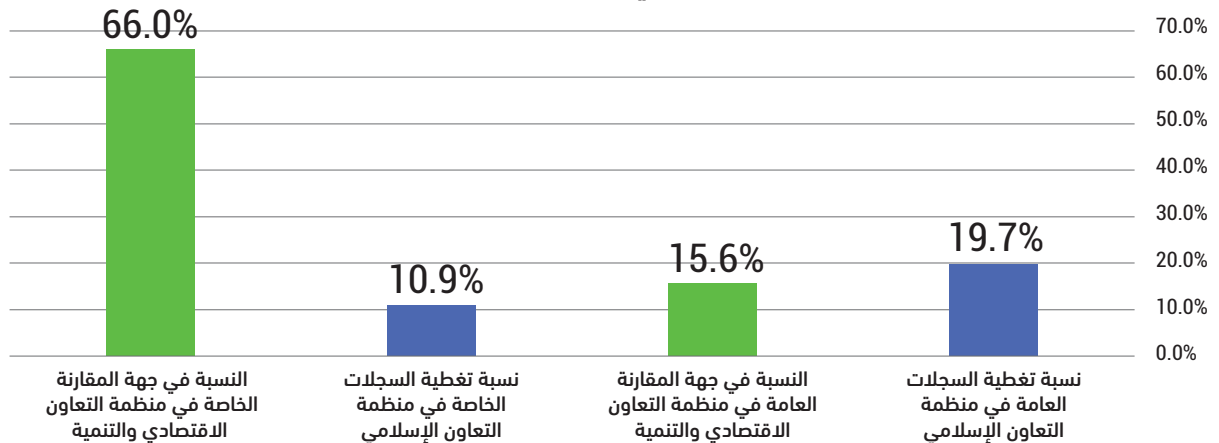
دان وبرادستريت (الولايات المتحدة)	
<b>الأنشطة الأساسية</b>	توفر دان وبرادستريت بيانات تجارية وتحليلات وإحصاءات للشركات <ul style="list-style-type: none"> <li>تقدم الشركة منتجات لإدارة الائتمان والمخاطر، بما في ذلك دي أند بي دايركت (حل لمخاطر الائتمان عبر الإنترنت)، ودي إن بي آي ريسك مانجمنت (قواعد ائتمان الاشتراك عبر الإنترنت وأتمتة السياسات)، وكريدت سيغال (قيمة الائتمان وتنبؤات التقييم)، وكريدت بيلدر (مراقبة الائتمان)، وتقرير معلومات الأعمال (تقارير تفصيلية عن الشركات)، والتبادل المالي للأعمال الصغيرة (حل بيانات الأعمال الصغيرة).</li> <li>وتشمل حلول التسويق والمبيعات التي تقدمها الشركة دي أند بير هومرز (منصة تسريع المبيعات)، ومحسن التسويق من دي أند بي (منصة سحابية للجمهور المستهدفة)، ومعطيات السوق من دي أند بي (أداة لتحليل البيانات وتصورها).</li> <li>وتشتمل حلول البيانات والتحليلات الرئيسية للشركة تبادل البيانات من دي أند بي (أداة للبيانات).</li> <li>وتشمل المنتجات الأخرى دي أند بي دايركت فور سابلاي (بيانات المورد وتحليلاته)، ودي أند بي أونبوردر (أداة المعلومات والأبحاث)، والملكية النافعة (منصة الامتثال).</li> </ul>
<b>المقياس والنمو</b>	لدى دان وبرادستريت قاعدة بيانات تضم 582 مليون جهة تجارية و001 مليون جهة اتصال مرتبطة
<b>البلدان المشمولة بالخدمات</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عالمياً</li> <li>الأمريكتان (8)</li> <li>أوروبا (33)</li> <li>الشرق الأوسط (31)</li> <li>إفريقيا (2)</li> <li>آسيا (22)</li> <li>أوقيانوسيا (2)</li> </ul>
<b>الربحية</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نمت عائدات دان وبرادستريت من 1.58 مليار دولار في العام 2014 بمعدل نمو سنوي مركب 3.3% إلى 1.74 مليار دولار في العام 2017.</li> <li>وبلغ إجمالي الدخل 1.0 مليار دولار في العام 2014 ونما بمعدل سنوي مركب بلغ 2.9% إلى 1.09 مليار دولار في العام 2017.</li> </ul>
<b>التعلم الأساسي</b>	تُعتبر دان وبرادستريت شركة عامة مدرجة في بورصة نيويورك للأوراق المالية وهي تقدم معلومات عن الائتمان التجاري بالإضافة إلى البيانات والتقارير حول الشركات على مستوى العالم. وتشتهر دان وبرادستريت بنظام بياناتها العالمي (دي يو إن إس) الذي ينشئ ملفات تعريف ائتمان الأعمال وتقارير المعلومات عن 285 مليون جهة تجارية.

ترانس يونيون - أمريكا الوسطى	
<b>الأنشطة الأساسية</b>	ترانس يونيون أمريكا الوسطى هي مزود مهم للمعلومات والتحليلات الائتمانية في أمريكا الوسطى وأمريكا اللاتينية من خلال الشراكات والاستحوادات، وتحفظ الشركة بملفات مكتب الائتمان لملايين المستهلكين من أمريكا الوسطى وأمريكا اللاتينية، وتوفر حلول معلومات الأعمال للأسواق المالية والتجارية والصناعية.
<b>البلدان المشمولة بالخدمات</b>	<p><b>نموذج محاور التزويد في أمريكا الوسطى</b></p>  <p>المصدر: دليل المعرفة للإبلاغ الائتماني - مؤسسة التمويل الدولية</p>
<b>الربحية</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نمت عائدات ترانس يونيون من 1.3 مليار دولار في العام 2014 بمعدل سنوي مركب 14.1% إلى 1.93 مليار دولار في العام 2017.</li> <li>وبلغ إجمالي الدخل 574.6 مليون دولار في العام 2014 ونما بمعدل سنوي مركب بلغ 22.3% إلى 1.05 مليار دولار في العام 2017.</li> </ul>
<b>التعلم الأساسي</b>	أصبحت ترانس يونيون جزءاً لا يتجزأ من منطقة أمريكا الوسطى من خلال تطويرها كمساهم في المكاتب المحلية، وإنشاء مراكز بيانات حديثة وتوسيع الأنشطة في كل أنحاء بلدان أمريكا الوسطى.

19. **اتحاد أمان:** إلى جانب دراسات الحالة الثلاث المذكورة أعلاه للسجلات الائتمانية ومكاتب الائتمان ووكالات التصنيف القائمة على منظمة التعاون الإسلامي، من المهم أيضاً إبراز **اتحاد أمان**، وهو جهد متعدد الأطراف داخل بلدان منظمة التعاون الإسلامي لإنشاء قاعدة بيانات للمعلومات الائتمانية عبر الحدود لدعم الوكالات الوطنية لتأمين ائتمان الصادرات. ويُعتبر اتحاد أمان منتدى مهني يجمع شركات التأمين ضد المخاطر التجارية وغير التجارية في البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي وجامعة الدول العربية، تأسس في العام 2009.
20. بناء على نجاح مشروع قاعدة بيانات اتحاد أمان: يبدو أن إنشاء قاعدة بيانات اتحاد أمان في الآونة الأخيرة بداية طيبة في الاتجاه نحو تبادل المعلومات الائتمانية في منظمة التعاون الإسلامي. وقاعدة البيانات هذه هي مبادرة من اتحاد أمان، وهي الأولى من نوعها في المنطقة العربية والإسلامية، وهي أنشئت لصالح وكالات تأمين ائتمان الصادرات الوطنية في المنطقة وتمكن المشتركين في قاعدة البيانات من تبادل وشراء تقارير المعلومات الائتمانية، والآراء الائتمانية حول الجهات في كل أنحاء العالم، وتبادل الخبرات في مجال تغطية الائتتاب حول المشترين والبنوك. وتم إطلاق قاعدة البيانات رسمياً خلال الاجتماع السنوي الرابع للاتحاد الإفريقي الذي عقد في قطر في 10 ديسمبر 2013، وتقدم حالياً خدماتها إلى 10 من أعضائها. وتضم قاعدة البيانات الحالية للاتحاد 233,078 مشتمياً.
21. تقل المنظومة البيئية الائتمانية لمنظمة التعاون الإسلامي إلى حد كبير عن المستوى المرجعي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية من حيث تغطية مكاتب الائتمان الخاصة للسكان، مع زيادة الاعتماد على السجلات العامة المحدودة النطاق.
22. ومن المتوقع أن تشهد البلدان الـ 57 ذات الأغلبية المسلمة نمواً اقتصادياً قوياً، إذ نمت بنسبة 6.2% بين العامين 2016 و2022، أي ما يعادل 1.6 ضعف مجموعة السبع، ومثلت 15.3% من الاقتصاد العالمي في العام 2016<sup>23</sup>.
23. غير أن الإبلاغ الائتماني يُعتبر حاجة ماسة لدعم القضاء على الفقر في المنطقة، بالنظر إلى أن منطقة منظمة التعاون الإسلامي تمثل عدداً غير متناسب من أقل البلدان نمواً في العالم، فهي تضم 13 من أقل البلدان نمواً البالغ عددها 45 بلداً<sup>24</sup>.
24. تقل نظم المعلومات الائتمانية الإجمالية في بلدان منظمة التعاون الإسلامي بكثير عن جهات المقارنة العالمية، مع تغطية للتسجيل الخاص بلغت 11% فقط من السكان البالغين في العام 2016، مقارنة بـ 66% من التغطية في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. وهناك زيادة في تغطية السجلات العامة، لكن مع وجود قيود على نطاق السجلات العامة، هناك مجال كبير للتحسين.
25. التجزئة الإقليمية: تعد دول مجلس التعاون الخليجي وآسيا الوسطى أقوى المناطق بالنسبة لتغطية مكاتب الائتمان الخاصة، إذ تعتبر ماليزيا اقتصاداً رائداً في تغطية المكاتب الخاصة، وهو ما يفوق بكثير جهات المقارنة في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.
26. تختلف منظمة التعاون الإسلامي بشكل كبير، مع تغطية رائدة للائتمان الخاص في دول مجلس التعاون الخليجي، تليها آسيا الوسطى ومنطقة الشرق الأوسط المتبقية (والتي تشمل لأغراض التحليل تركيا وإيران). وتقود منطقة شرق آسيا تغطية المكاتب العامة، تليها منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا باستثناء دول مجلس التعاون الخليجي.
27. ومن النقاط الأساسية التي تدور حول فائدة وجدوى منصات المعلومات الائتمانية المتعددة الأطراف عبر الحدود وخدمات التنمية، أنها تُنفذ بنجاح في العديد من المناطق العالمية الأخرى. ويعد نموذج المحور والشعاع الخاص بترانس يونيون أمريكا الوسطى مثالا على كيف يمكن للبلدان النامية أن تصبح جزءاً من هذه الفرصة. كذلك يتم تشغيل منصات مماثلة من جنوب إفريقيا وأوروبا وغرب إفريقيا.

## ب) المنظومة البيئية لمنظمة التعاون الإسلامي وأثرها

### الرسم البياني: تغطية منظمة التعاون الإسلامي للسكان البالغين، نسبة إلى المستوى المرجعي لمنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي، 2016



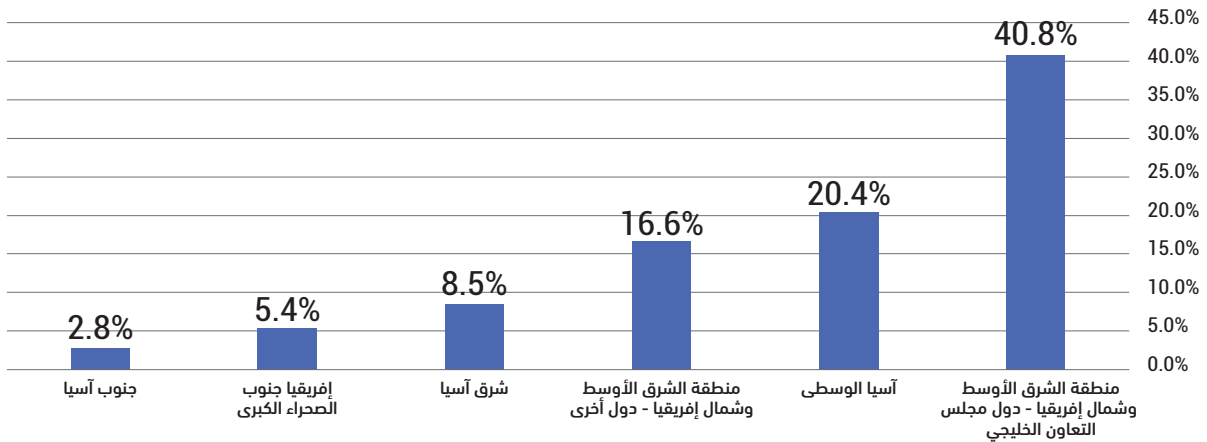
المصدر: بيانات البنك الدولي<sup>25</sup>

23 آفاق الاقتصاد العالمي. صندوق النقد الدولي. 2017.21

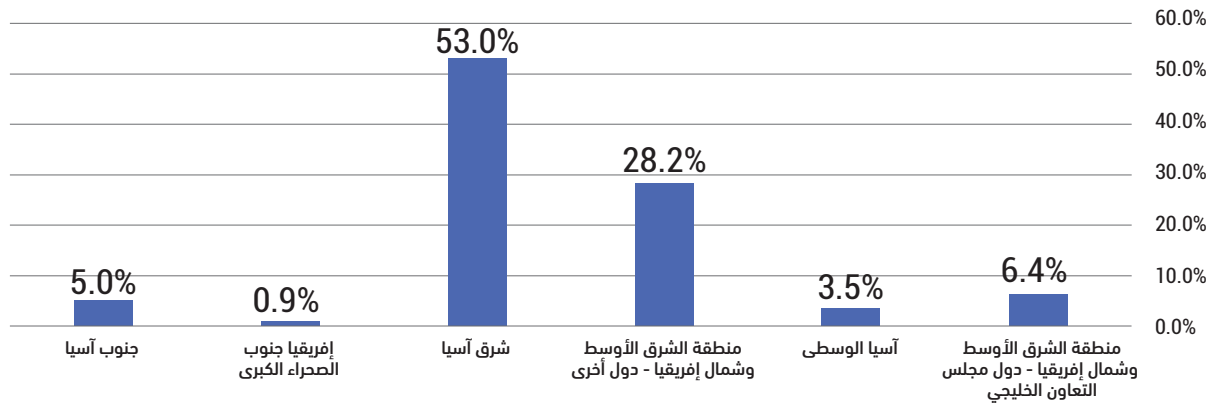
24 مراقب درجة التعرض للمناخ: دليل للتفاضل البارز لكوكب ساخن. دارا. 2012.

25 تم الحصول عليها وتحليلها من موقع البنك الدولي. <https://data.worldbank.org/>

### الرسم البياني: تغطية المكاتب الخاصة للسكان البالغين في العام 2016، في منظمة التعاون الإسلامي، حسب المنطقة



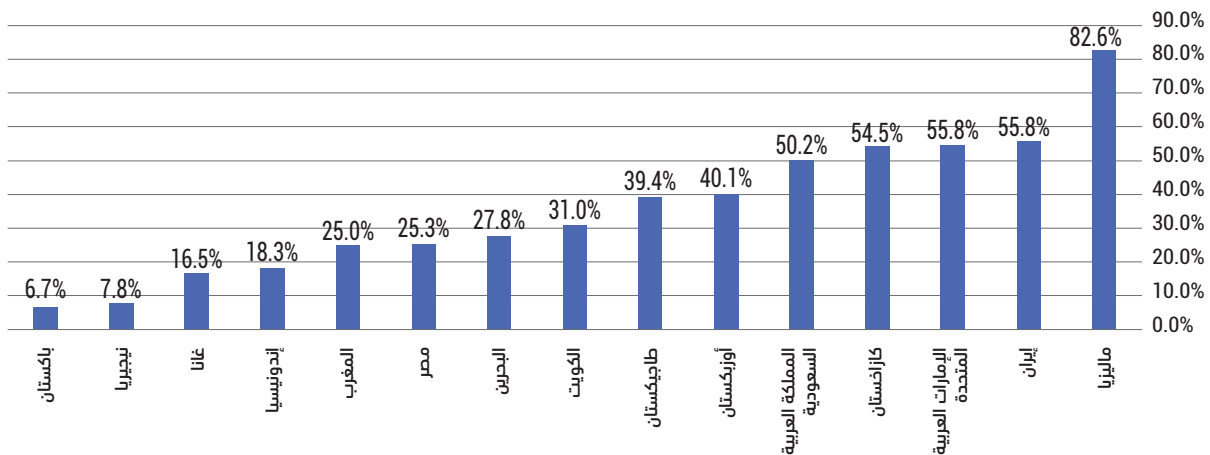
### الرسم البياني: تغطية المكاتب العامة للسكان البالغين في العام 2016، في منظمة التعاون الإسلامي، حسب المنطقة



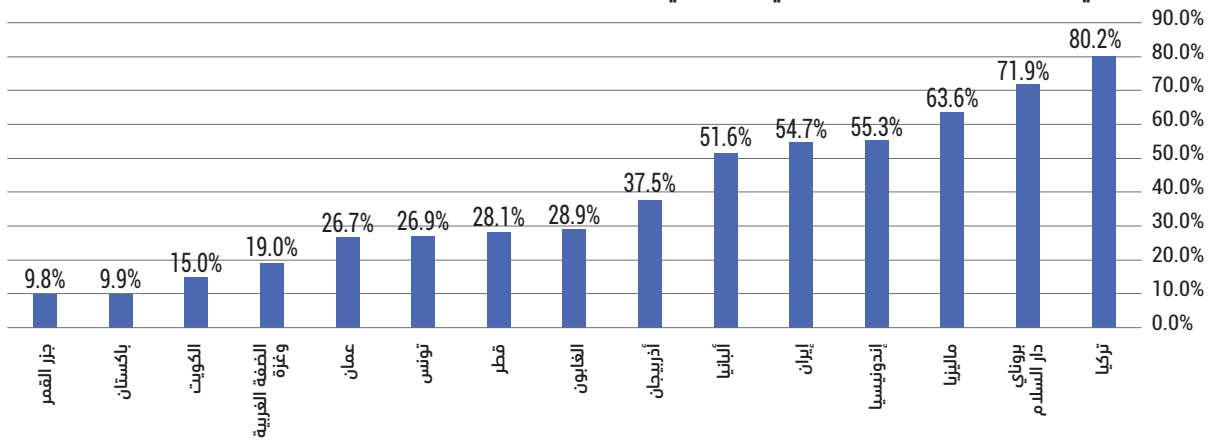
المصدر: بيانات البنك الدولي<sup>26</sup>

28. **النشاط على المستوى القطري:** وتمثل ماليزيا وإيران والإمارات العربية المتحدة أعلى المنظومات البيئية لمكاتب الائتمان، في حين تمثل تركيا وبروناي دار السلام وماليزيا منظومات بيئية رائدة للسجلات الائتمانية. وتعتبر قوة التغطية المالية لمكاتب الائتمان جديرة بالملاحظة بشكل خاص، فهي تفوق بكثير المستوى المرجعي لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

### الرسم البياني: بلدان منظمة التعاون الإسلامي الرائدة في العام 2017، نسبة السكان البالغين الذين تشملهم مكاتب الائتمان



### الرسم البياني: بلدان منظمة التعاون الإسلامي الرائدة في العام 2017، نسبة السكان البالغين الذين تشملهم السجلات الائتمانية



المصدر: تقرير البنك الدولي عن ممارسة الأعمال للعام 2017

### كبار مزودي خدمات الإبلاغ الائتماني: يسرد الجدول التالي مزودي خدمات الإبلاغ الائتماني الرئيسيين في بلدان منظمة التعاون الإسلامي.

الاسم	نوع مزود الخدمات (سجل عام، وكالة تصنيف، مكتب تجاري، مكتب ائتمان استهلاكي)	الموضوع	المقر العام	عدد الموظفين	الخدمات			
					تأجيل فواتير	تأجيل فواتير	تأجيل فواتير	تأجيل فواتير
شركة بنفت	مكتب ائتمان تجاري / استهلاكي	المستهلك	البحرين	83	X	X	X	X
شبكة المعلومات الائتمانية - سي - نت	مكتب ائتمان المستهلكين	المستهلك / الشركات الصغيرة والمتوسطة	الكويت	20		X		
إي إم كريدبت	مكتب ائتمان استهلاكي / تجاري	المستهلك / الشركات الصغيرة والمتوسطة	دولة الإمارات العربية المتحدة	20	X	X	X	X
مكتب الاتحاد الائتماني	سجل عام	الشركات / المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	دولة الإمارات العربية المتحدة	51-200			X	
آي سكور	مكتب ائتمان المستهلكين	المستهلك / الشركات الصغيرة والمتوسطة	مصر	11-50	X		X	
سجل الائتمان المركزي للبنك المركزي المصري	سجل عام	الشركات	مصر	5000 (إجمالي البنك المركزي المصري)			X	
سجل الائتمان للبنك المركزي الأردني	سجل عام	الشركات	الأردن	800 (إجمالي البنك المركزي الأردني)			X	
مكتب الائتمان والإحصاء للبنك المركزي العماني	مكتب ائتمان استهلاكي / تجاري	المستهلك / الشركات الصغيرة والمتوسطة	عمان	282 (إجمالي البنك المركزي العماني)	X	X	X	X
بنك قطر المركزي - مكتب قطر للائتمان	مكتب ائتمان استهلاكي / تجاري	المستهلك / الشركات الصغيرة والمتوسطة	قطر	501 - 1,000 (إجمالي البنك المركزي القطري)	X	X	X	X
سمة (الشركة السعودية للمعلومات)	مكتب ائتمان استهلاكي / تجاري	المستهلك / الشركات الصغيرة والمتوسطة	المملكة العربية السعودية	51-200	X	X	X	X
سي تي أو إس داتا سيستمز إس دي إن بي إس دي إن بي إس دي	سي تي أو إس داتا سيستمز إس دي إن بي إس دي	المستهلك / الشركات الصغيرة والمتوسطة	ماليزيا	201-500	X	X	X	X
كاي بي (مكتب الائتمان التركي)	مكتب ائتمان المستهلكين	المستهلك	تركيا	201-500		X		
الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين	وكالة تصنيفات ائتمانية	الشركات	مصر	2-10			X	
رام رايترز	وكالة تصنيفات ائتمانية	الشركات	ماليزيا	51-200			X	

دراسات الحالة في منظمة التعاون الإسلامي: فيما يلي دراسات حالة مختارة لشركات رائدة في منظمة التعاون الإسلامي في مجال معلومات المخاطر.

مكتب الاتحاد الائتماني (الإمارات العربية المتحدة)	
<b>الأنشطة الأساسية</b>	<p>يُعتبر مكتب الاتحاد الائتماني، الذي يشار إليه أيضاً باسم مكتب الائتمان الاتحادي، سجل ائتمان عام وفقاً لتقرير صندوق النقد العربي ومجموعة البنك الدولي، ولديه وظائف مكتب الائتمان ويوفر خدمات المعلومات الائتمانية في الإمارات السبع.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ويعد مكتب الاتحاد الائتماني شركة مساهمة عامة مملوكة بالكامل لحكومة الإمارات العربية المتحدة للاتحادية. والشركة مفوضة بجمع المعلومات الائتمانية بانتظام من المؤسسات المالية وغير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>ويجمع مكتب الاتحاد الائتماني بيانات المعلومات الائتمانية ويقوم بتحليل هذه البيانات لحساب نقاط الائتمان وينتج تقارير ائتمانية يتم توفيرها للأفراد والشركات في كل أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.</li> <li>وتساعد الشركة كلاً من المقترضين والمؤسسات المالية على اتخاذ قرارات مستنيرة بشكل أفضل عن طريق إضافة الشفافية لعملية الإقراض الائتماني.</li> </ul>
<b>المقياس والنمو</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>في العام 2017، ارتفع عدد استفسارات المشتركين لدى مكتب الاتحاد الائتماني بنسبة 44% مقارنة بالسنوات السابقة. ويدير حالياً 64 مؤسسة، بزيادة من أقل من 30 مؤسسة في العام 2014.</li> </ul>
<b>البلدان المشمولة بالخدمات</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دولة الإمارات العربية المتحدة</li> </ul>
<b>التعلم الأساسي</b>	<p>قام مكتب الاتحاد الائتماني بتطوير علاقات استراتيجية مع المؤسسات المالية الرئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة ليصبح أداة الإبلاغ الائتماني الأكثر موثوقية لتعزيز البنية التحتية المالية. كذلك استفادت الشركة من التقنية لإطلاق نظام تسجيل ائتماني للمستهلكين.</p>

آي سكور (مصر)	
<b>الأنشطة الأساسية</b>	<p>آي سكور هو مكتب ائتمان رائد في مصر، وهو قاعدة بيانات للمعلومات الائتمانية للمستهلكين والشركات الصغيرة والمتوسطة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>وأذنت الشركة للمستخدمين والمؤسسات الذين يحق لهم الوصول إلى قاعدة بياناتها للحصول على تقارير الجدارة الائتمانية حول المستهلكين والشركات والشركات الصغيرة.</li> <li>وتتملك آي سكور ما يقرب من 100% من البيانات الاستهلاكية الائتمانية في مصر المتعلقة بالأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة من البنوك التجارية، ولديها أيضاً بيانات عن الشركات.</li> <li>وتقدم الشركة خدمات ومنتجات المعلومات الائتمانية بما في ذلك: <ul style="list-style-type: none"> <li>- الاستفسار الذاتي عبر بوابات الويب المصرفية</li> <li>- التحقق من الهوية الوطنية</li> <li>- الاستعلام عن تقييم الائتمان عبر أجهزة الصراف الآلي</li> <li>- مراقبة الحسابات</li> <li>- تقارير أنظمة إدارة المعلومات</li> <li>- التقارير الائتمانية للمستهلكين والشركات الصغيرة والمتوسطة</li> <li>- التحقق من التوقيع</li> <li>- وضع تقييم للتطبيقات</li> <li>- الإفلاس</li> </ul> </li> </ul>
<b>المقياس والنمو</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>في 31 ديسمبر 2016، سجلت آي سكور معلومات عن 11.9 مليون عميل في قاعدة بياناتها بما في ذلك 184,145 مؤسسة.</li> </ul>
<b>البلدان المشمولة بالخدمات</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مصر</li> </ul>
<b>التعلم الأساسي</b>	<p>تعزز آي سكور العلاقات الاستراتيجية مع 25 بنكاً بالإضافة إلى الصندوق الاجتماعي للتنمية لتجميع البيانات الائتمانية وتعزيز الشفافية. وفي العام 2006، عينت الشركة مستشارين تقنيين دوليين في شركة دان وبرادستريت للمساعدة في تحسين تقنياتها ومعرفتها في تطبيقات وعمليات مكتب الائتمان. ويُعتبر مكتب الائتمان الآن أداة المعلومات الائتمانية الرائدة في مصر.</p>

آر إيه إم رايتنجز (ماليزيا)	
<b>الأنشطة الأساسية</b>	آر إيه إم رايتنجز ببرهاد هي أول وأكبر وكالة تصنيف ائتماني في ماليزيا وجنوب شرق آسيا. <ul style="list-style-type: none"> <li>تقدم الشركة تصنيفات ائتمانية مستقلة، وأبحاث، وتحليل مخاطر، وتسعير سندات، ومعلومات ائتمانية.</li> <li>وتشمل محفظة الشركة الشركات والدول ذات السيادة والمؤسسات المالية وشركات التأمين والتزامات التمويل المهيكل.</li> <li>وتُعتبر آر إيه إم رايتنجز وكالة تصنيف رائدة في العالم للأوراق المالية في إطار المبادئ الإسلامية.</li> <li>وتقوم الشركة بتصنيف كل من الشركات والتزامات الديون، والتي يمكن أن تطلبها الجهات نفسها أو أطراف ثالثة.</li> <li>وتستفيد الشركة من موقعها الإلكتروني لنشر أخبار التصنيف.</li> </ul>
<b>المقياس والنمو</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تم تأسيس المؤسسة من قبل البنك المركزي الماليزي، وكانت مهمتها دعم تطوير سوق السندات الماليزية وهي وقد صنفت 350 مليار دولار من السندات الخاصة بـ500 شركة في ماليزيا و12 دولة أخرى.</li> <li>ومُنحت جائزة أفضل وكالة تقييم (جنوب شرق آسيا 2017) من سي بي آي فاينانشال.</li> </ul>
<b>البلدان المشمولة بالخدمات</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماليزيا</li> <li>جنوب شرق آسيا (12)</li> </ul>
<b>التعلم الأساسي</b>	آر إيه إم رايتنجز هي وكالة تصنيف ائتماني رائدة تركز على سوق السندات في ماليزيا وجنوب شرق آسيا. وميزة الشركة هي مجموعتها الكاملة من خدمات التصنيف الائتماني التي تساعد المصدرين على الوصول إلى أسواق رأس المال بأسعار تنافسية. وأدى الوصول الشامل الذي تتمتع به آر إيه إم رايتنجز في تصنيفات السندات إلى توسعها كأكبر وكالة تصنيف ائتماني في المنطقة.

## ج) عوامل خارجية

29. فيما يلي العوامل الاقتصادية والاجتماعية والقانونية والتقنية الخارجية الرئيسية التي تم تحديدها والتي تؤثر على الاتجاهات والاحتياجات العالمية للمعلومات الائتمانية:

### العوامل الاقتصادية

30. يتم إنشاء أشكال بديلة للإبلاغ الائتماني، مع الاعتراف بحدود المعلومات الائتمانية التقليدية. ويقدم الائتمان البديل، مثل سجلات الإيجار ومدفوعات المرافق، صورة أكثر اكتمالاً. وقد تم الاعتراف به كضرورة للإبلاغ الائتماني بشكل عام. ويدفع ظهور مزودي تمويل جدد بطريقة من نظير إلى نظير باتجاه تحسين معلومات تسجيل الائتمان. مع اختيار المقرضين أمثال "فلوت" يمكنهم تحليل بيانات البنوك لمدة سنتين بدلاً من مراجعة نتائج شركة فير إيزاك<sup>27</sup>.
31. كذلك ظهرت شركات ناشئة جديدة لتمكين المستخدمين من رسم صورة أكثر اكتمالاً عن مواردهم المالية، مثل المنصة الرقمية لتسجيل المدفوعات، مما يسمح للمستخدمين بعرض محفوظات الدفع الخاصة بهم في حسابات إنفاق متعددة.
32. ويتمثل أحد أهم التطورات العالمية في مجال التجارة والاستثمار في مبادرة الصين الحزام الواحد / الطريق الواحد. وتتأثر بلدان كثيرة في منظمة التعاون الإسلامي بشكل مباشر بها بتلك المبادرة ويمكن أن تستفيد بشكل كبير من التجارة المتبادلة والاستثمارات مع الصين.
33. هناك دفع أكبر من أي وقت مضى نحو الإدماج المالي. ولم يؤد ظهور مؤسسات التمويل الأصغر فقط دوراً في زيادة الإدماج، بل أسهم أيضاً في دفع نمو المعلومات الائتمانية في البلدان النامية.<sup>28</sup>
34. وأدى الدفع من أجل الإدماج إلى بذل جهود لإدماج الأفراد في المنظومة البيئية للإبلاغ؛ وعلى هذا النحو، تؤدي منظمات مثال فيرست أكسس<sup>29</sup> دوراً حاسماً في تعزيز التغطية والنطاق للمعلومات الائتمانية.<sup>30</sup>
35. هناك حاجة إلى أساس قانوني واضح لإنشاء مكتب ائتمان يعمل بكامل طاقته. وتؤثر الأطر التنظيمية الأفضل على ترخيص المكاتب الجديدة وحقوق العملاء والتزاماتهم فيما يتعلق بتحديث المعلومات الائتمانية واستخدامها. ويتعين على الحكومات الوطنية وجهاتها أن تضع الأساس التنظيمي اللازم لضمان حسن سير هذه الأدوات. وتشمل القواعد ذات الصلة لوائح السرية المصرفية وقوانين حماية البيانات وأحكام حماية المستهلك. ويرتبط الأمر أيضاً بنظام الضمان المتاح في البلد وكذلك قوانين الإفلاس<sup>31</sup>. كذلك تقود الجهود والمسؤوليات العالمية للتعامل مع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الحاجة إلى أساس قانوني لتمكين الإبلاغ الائتماني.

27 هاريس، اينسلي. لماذا تريد شركات الإقراض الناشئة مثل فلوت التخلص من تقييم شركة فير إيزاك. فاست كومباني. 28 فبراير 2017. [https://www.fastcompany.com/3067953/](https://www.fastcompany.com/3067953/why-lending-startups-like-float-want-to-ditch-the-fico-score)

28 الإدماج المالي لفيندكس. 2017. البنك الدولي.

29 فيرست أكسس: منصة بيانات ذكية للحصول على منشأ وتقييم ائتماني وإدارة للمقرضين قابلة للتكوين بشكل مرتفع

30 موقع الويب لفيرست أكسس. <https://www.firstaccessmarket.com/about/>

31 دجانكوف، سيميون، وكارالي ماكيش، وأندريه شليفير. 2007. الائتمان الخاص في 129 دولة. مجلة الاقتصاد المالي (2): 77 - 99. <https://www.nber.org/papers/w11078>

### د) فجوات المنظومة البيئية للمعلومات الائتمانية لدى منظمة التعاون الإسلامي والتحليل الرباعي لمكامن القوة والضعف والفرص والتحديات

38. يوجد اختلاف كبير في النضج في المنظومة البيئية لمخاطر الائتمان في الدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي. ومن المهم تطوير فهم متين لمستويات مختلفة من النضج والاستفادة من المنصة المقترحة لمركز كومسيك معلومات لذكاء الأعمال في كومسيك.

39. **الفجوات وتحليل نضج المنظومة البيئية للمعلومات الائتمانية للبلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي:** استناداً إلى المقارنة المرجعية العالمية مع تبنى دول منظمة التعاون الإسلامي للسجلات الائتمانية ومكاتب الائتمان، يتم تقديم توضيح التقسيم الرباعي أدناه لمستويات نضج الأسواق المختلفة في منظمة التعاون الإسلامي. المستوى أ يمثل البلدان التي تزيد فيها تغطية السكان عن 05% من قبل السجل العام أو المكاتب الخاصة. المستوى ب يمثل 01% - 05%. المستوى ج يمثل 1% - 9%. الطبقة المستوى د يمثل 0%. يشار إلى البيانات الخام في الملحق:

36. وتظهر الأدلة التجريبية أن الأصول القانونية هي أسس حقوق الدائنين ومؤسسات تشارك المعلومات، وتشير النتائج إلى أن السجلات الائتمانية العامة، وهي سمة أساسية من سمات القانون المدني الفرنسي، تفيد أسواق الائتمان الخاصة في البلدان النامية (استناداً إلى المحددات الشاملة للائتمان الخاص، عبر استخدام البيانات المتعلقة بحقوق الدائنين القانونيين وسجلات الائتمان الخاصة والعامة في 129 بلداً). وللقوانين القضائية المستندة إلى القانون العام الإنجليزي آثار مختلفة.

### العوامل التقنية

37. تعمل التقنية على تسريع المعلومات الائتمانية، مع إمكانية تفصيل سلسلة الكتل للقطاع. ويجري تطبيق الذكاء الاصطناعي في أكبر مزودي خدمات الإبلاغ الائتماني، ولا سيما إكسبيريان التي تدفع إلى مزيد من الدقة والسهولة والسرعة بالشراكة مع فينيسيبي، للاتصال بقاعدة بيانات تخص أكثر من 16,000 مؤسسة<sup>32</sup>. لكن الخرق الذي أصاب إكويفاكس في العام 2017، أثار تساؤلات جوهرية حول مزايا مركزية البيانات. وتشكل سلسلة الكتل طلاً، فهي تفصل البيانات الخاصة لصالح بلوم، مثلاً، وهي شركة ناشئة ذات إمكانات عالية تسعى إلى نقل المقرضين إلى منصتها المستندة إلى الإيثريوم<sup>33</sup>.

### جدول: المستويات الرباعية لنضج معلومات الأعمال في منظمة التعاون الإسلامي

المستوى أ	المستوى ب	المستوى ج	المستوى د
تركيا	ألبانيا	الكاميرون	جيبوتي
ماليزيا	أذربيجان	جزر القمر	بوركينافاسو
بروناي دار السلام	طاجكستان	نيجيريا	النيجر
دولة الإمارات العربية المتحدة	الكويت	سوريا	غينيا بيساو
كازاخستان	قيرغيزستان	موريتانيا	مالي
إندونيسيا	قطر	أوغندا	غامبيا
إيران	أوزبكستان	موزمبيق	غينيا
الغابون	تونس	الجزائر	العراق
المملكة العربية السعودية	البحرين	الأردن	الصومال
	المغرب	تشاد	سورينام
	عمان	ساحل العاج	تركمانستان
	المالديف	السودان	
	لبنان	سيراليون	
	مصر	اليمن	
	غويانا	بنغلادش	
	باكستان	أفغانستان	
		بينين	
		السنتغال	
		ليبيا	
		توغو	

المصدر: دينار ستاندارد تحليل على أساس بيانات مؤشرات التنمية العالمية للعام 2017 عن تغطية السجلات الائتمانية العامة (% من البالغين) وتغطية مكتب الائتمان الخاص (% من البالغين).

32 إكسبيريان وفينيسيبي يتعاونان على الإقراض الرقمي. فينيسيبي. 11 يناير 2018. <https://www.fincity.com/press-release-experian-fincity-collaborate-digitize-lending-marketplace-easier-quicker-less-tedious-experience-consumers-lenders>

33 فيتايس، بنيامين. كيف تحارب شركة ناشئة في مجال سلسلة الكتل مركزية قطاع الائتمان. مجلة بيتكوين. 12 سبتمبر 2017. <https://bitcoinmagazine.com/articles/how-one-blockchain-startup-combatting-centralization-credit-industry>

40. ويُعتبر التقسيم المذكور أعلاه أحد الاعتبارات الحاسمة في وضع استراتيجية فعالة لتطوير خدمات مركز كومسيك لذكاء معلومات الأعمال في كومسيك. ويتمثل جانب إضافي في النظر في التحليل الإقليمي. وتعرض الجداول أدناه التوزيع الإقليمي للدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي من خلال مستويات نضج المنظومة البيئية للمعلومات الائتمانية:

#### جدول: نضج معلومات الأعمال في منظمة التعاون الإسلامي - حسب المنطقة

شرق آسيا	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	جنوب آسيا	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول مجلس التعاون الخليجي	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	آسيا الوسطى	الغرب
أ ماليزيا	أ الغابون	ب المالديف	أ دولة الإمارات العربية المتحدة	أ تركيا	أ كازاخستان	ب غويانا
أ بروناي دار السلام	ب الكاميرون	ب باكستان	أ المملكة العربية السعودية	أ إيران	ب أذربيجان	ب ألبانيا
أ إندونيسيا	ب جزر القمر	ب بنغلاديش	ب الكويت	ب تونس	ب قيرغيزستان	
	ب نيجيريا	ب أفغانستان	ب قطر	ب المغرب	ب أوبكستان	
	ب موريتانيا		ب البحرين	ب لبنان	د تركمانستان	
	ب أوغندا		ب عمان	ب مصر	ب طاجكستان	
	ب موزمبيق			ب السورية		
	ب تشاد			ب الجزائر		
	ب ساحل العاج			ب الأردن		
	ب السودان			ب اليمن		
	ب سيراليون			ب ليبيا		
	ب السنغال			د العراق		
	ب توغو					
	د جيبوتي					
	د بوركينا فاسو					
	د النيجر					
	د غينيا-بيساو					
	د مالي					
	د غامبيا					
	د غينيا					
	د الصومال					
	د سورينام					

# التحليل الرباعي لمكامن القوة والضعف والفرص والتهديدات للدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي

استناداً إلى المقارنة المرجعية العالمية مع تبني البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي لمنظومة بيئية تتعلق بمعلومات الائتمان وسائل العوامل الخارجية، يرد أدناه تحليل رباعي لمكامن القوة والضعف والفرص والتهديدات للمنظومة البيئية لمعلومات الائتمان في اقتصادات المنظمة.



# الخطة الاستراتيجية

لمركز كومسيك لذكاء الأعمال



## الخطة الاستراتيجية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال

### 7.1 رؤية ورسالة مركز كومسيك لذكاء الأعمال

1. استناداً إلى تحليل السوق الذي أجري في وقت سابق، هناك حاجة واضحة إلى تحسين المنظومة البيئية الائتمانية لمنظمة التعاون الإسلامي، التي اعترف بها ودعمها أصحاب المصلحة. ووفقاً لذلك، وضعنا الرؤية والركائز الاستراتيجية التي يقوم عليها مركز كومسيك لذكاء الأعمال.

#### وضع الخطة الاستراتيجية لمعلومات الأعمال في مركز كومسيك لذكاء الأعمال



2. **الرؤية:** "تتمثل رؤية مركز كومسيك لذكاء الأعمال في تمكين جميع البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي من الحصول على أقوى استثمار وتمويل وتنمية تجارية في العالم من خلال أفضل منظومة بيئية لنمو الأعمال وإدارة المخاطر".
3. **الرسالة:** "لتحقيق الرؤية المبينة، يجب إنشاء مركز للتنسيق في مجال معلومات الأعمال على نطاق منظمة التعاون الإسلامي يحرك النضج الائتماني في كل من البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي".

- و) (المرحلة المستقبلية) إنشاء وكالة تصنيف على مستوى منظمة التعاون الإسلامي توفر جدارة ائتمانية يمكن الاعتماد عليها وبأسعار معقولة ومستقلة للبلدان الأعضاء، بما في ذلك بيان المخاطر.
- ز) التشارك الفعال للمعلومات بين هيئات منع الجريمة في الدول الأعضاء لإنشاء منظومة بيئية مالية نظيفة في بلدان منظمة التعاون الإسلامي.

### 7.4 من المتوقع أن يؤثر مركز كومسيك لذكاء الأعمال بشكل كبير على تدفقات الاستثمار الأجنبي الداخلة والخارجة من بلدان منظمة التعاون الإسلامي

5. استناداً إلى التحليل السابق للفجوات في البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي مقارنة بالمؤشرات القياسية العالمية للمعلومات الائتمانية، هناك خمسة آثار رئيسية متوقعة لمركز معلومات الأعمال (مركز كومسيك لذكاء الأعمال) للبلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي:

(1) زيادة إقراض القطاع الخاص بما مقداره 670 مليار دولار إلى اقتصادات منظمة التعاون الإسلامي ذات النظم الائتمانية الأقل نمواً: يمكن للتوافر الكامل والفعال للمعلومات الائتمانية والأنظمة المرتبطة بها أن يعزز إقراض القطاع الخاص داخل الدول الأعضاء الأقل نمواً في منظمة التعاون الإسلامي بتقدير متحفظ يبلغ 670 مليار دولار سنوياً<sup>1</sup>. وهذا التقدير هو للبلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي البالغ عددها 32 بلداً والتي تتوفر المعلومات الائتمانية عن أقل من 10% من سكانها البالغين.

(2) تخفيض معدلات القروض المتعثرة بمقدار 7.75 نقطة مئوية: استناداً إلى أدلة السوق النامية لأمريكا اللاتينية التي تم التحقق من صحتها، يمكننا تقدير أثر مماثل على خفض القروض المتعثرة في البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي<sup>2</sup>.

(3) زيادة الاستثمار الأجنبي المباشر: وبالنظر إلى الترابط القوي لنمو الاستثمار الأجنبي المباشر ونظم المعلومات الائتمانية المالية القوية، يمكن لأعضاء منظمة التعاون الإسلامي بالتأكيد أن ترى أثراً مباشراً إيجابياً على تدفقات الاستثمارات الأجنبية المباشرة. وسيزيد نظام الائتمان المحلي. وبالإضافة إلى ذلك، في العام 2016، كانت بلدان منظمة التعاون الإسلامي قادرة على جذب 96.3 مليار دولار فقط من الاستثمار الأجنبي المباشر<sup>3</sup>. وبالمقارنة، على الرغم من وجود 26.7 تريليون دولار من أسهم الاستثمار الأجنبي المباشر الداخل في العام 2016، استضافت دول منظمة التعاون الإسلامي ما نسبته 6.6% فقط.

### 7.2 الركائز الاستراتيجية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال

4. سيعمل مركز كومسيك لذكاء الأعمال عبر أربعة ركائز استراتيجية تهدف إلى تحقيق الرؤية وتنفيذ التفويض:

- أ) **الركيزة الاستراتيجية 1: تنمية البلد:** توفير دعم الخط الأول للبلدان لتطوير وتعزيز المنظومات البيئية للإبلاغ الائتماني الفردي.
- ب) **الركيزة الاستراتيجية 2: التنمية بين البلدان:** بناء بنية أساسية للبيانات شاملة لبلدان منظمة التعاون الإسلامي.
- ج) **الركيزة الاستراتيجية 3: التفوق التشغيلي:** إنشاء نموذج تشغيلي رائد ومحسّن يدعم استدامة المركز.
- د) **الركيزة الاستراتيجية 4: بناء القدرات:** توفير الأدوات والمبادئ التوجيهية والتدريب لدعم الاكتفاء الذاتي في الإبلاغ الائتماني بين البلدان الأعضاء.

### 7.3 الأهداف الاستراتيجية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال

تتمثل الأهداف الاستراتيجية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال، من خلال الأركان الأربعة الاستراتيجية، في الرؤية المذكورة أعلاه، وتنفيذ التفويض على النحو التالي:

- أ) **بناء القدرة على تطوير المنظومة البيئية لمعلومات الأعمال:** الأفضل في فئتها لخدمة جميع البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي (المبادئ التوجيهية التنظيمية، وجمع البيانات، والأمن، وحقوق المستهلك / الدائن، وأطر تدفق البيانات عبر الحدود، والشراكة بين القطاعين العام والخاص، والرابطة القطاعية، وغيرها).
- ب) **تطوير قاعدة بيانات / منصة رقمية لمعلومات الأعمال:** الأفضل في فئتها التي تغطي السجل الائتماني عبر الحدود والخدمات المرتبطة لمكتب الائتمان (على نطاق منظمة التعاون الإسلامي مع نموذج محتمل للمحور والشعاع).
- ج) **تزويد الخدمات الاستشارية:** بما في ذلك بناء القدرات للبلدان الأعضاء في مستويات النضج المختلفة لزيادة أثر معلومات الأعمال / الائتمان على كل الأعضاء.
- د) **تقديم النموذج التشغيلي الأمثل مع الشراكات الاستراتيجية الرئيسية وشبكة المكاتب الإقليمية:** المحتملة واعتماد نموذج يخدم جميع البلدان الأعضاء عند مستويات النضج المختلفة.
- هـ) **تأسيس نموذج عمل قوي للمركز لضمان الأثر على المدى الطويل والاستدامة.**

1 بناء على تطبيق المعلومات الائتمانية لأدلة ارتباط قروض القطاع الخاص من خلال دراسة أجراها البنك الدولي وجامعة هارفارد للبلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.

2 تيرنر، مايكل وفارنيزو، روبرت. العواقب الاقتصادية لتشارك معلومات ائتمان المستهلك: الكفاءة والإدماج والخصوصية. 2010: منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

3 آفاق اقتصاد منظمة التعاون الإسلامي 2017. الأبحاث والتدريبات الإحصائية والاقتصادية والاجتماعية للبلدان الإسلامية نوفمبر 2017. <http://www.sesric.org/publications-detail.php?id=425>

7. ووفقاً للقرار الذي اتخذته لجنة المتابعة التابعة لكومسيك (05 مايو 2018، أنقرة، تركيا)، تم تقديم مشروع التقرير المؤقت إلى البلدان الأعضاء وتم تحديد الموعد النهائي لتقديم ملاحظاتهم في 31 يوليو 2018.
8. وكانت الملاحظات الأولية من البلدان الأعضاء إيجابية مع بعض التوصيات، التي تم إدراجها على النحو الملائم في هذا التقرير، حيث عبرت كل من تركيا والسودان عن دعمهما للمركز، إلى جانب إقرار أمانة الكومسيك، مع أذربيجان وبروناي ومصر ودولة الإمارات العربية المتحدة، بالمركز المقترح من دون أي اعتراضات.

**(4) الإدماج المالي:** تعاني البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي من مستوى عالٍ من عدم إدماج النظام المالي. وفي حين أن جزءاً من السبب هو الاختراق المحدود للتمويل الإسلامي، فإن جزءاً كبيراً منه هو عدم قدرة المؤسسات المالية على تقييم المخاطر من خلال معلومات ائتمانية موثوقة حول المؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر. وفي المتوسط، يمتلك 28% فقط من البالغين في بلدان منظمة التعاون الإسلامي حساباً مصرفياً في مؤسسة رسمية مالية، مما يزيد من حدة التحدي<sup>4</sup>. كذلك ستساعد الجهود المبذولة لمنع الجريمة من خلال تحديد روابط المعاملات أو اكتساب الشفافية.

#### **(5) تعزيز التجارة البينية في منظمة التعاون الإسلامي:**

سيعزز مصدر معلومات ائتمان الأعمال عبر الحدود بين البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي الروابط التجارية القائمة والاتفاقيات التفضيلية. ونمت القيمة الاسمية لإجمالي التجارة البينية لمنظمة التعاون الإسلامي من 363 مليار دولار في العام 2007 إلى 539 مليار دولار في العام 2016. وارتفعت حصة التجارة البينية لمنظمة التعاون الإسلامي من إجمالي تجارة منظمة التعاون الإسلامي من 15.38% إلى 19.35% في الفترة نفسها. وفي سياق مماثل، استمرت تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر فيما بين البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي في العام 2015 بأقل من إمكاناتها، كما اجتذب عدد قليل من بلدان منظمة التعاون الإسلامي، بما في ذلك مصر وتركيا وموزمبيق والمغرب، أكثر من مليار دولار من دول منظمة التعاون الإسلامي الأخرى.

### **7.5 توقعات وملاحظات الأطراف المعنية في مركز كومسيك لذكاء الأعمال**

6. يتمثل الجمهور المستهدف الرئيسي لمركز كومسيك لذكاء الأعمال في الدائنين الماليين، والدائنين غير الماليين، والهيئات الحكومية التي تبحث عن التمويل والاستثمارات داخل البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي. وتتمثل الأطراف المعنية الرئيسية في مركز كومسيك لذكاء الأعمال في في البنوك المركزية، والسجلات الائتمانية، ومكاتب الائتمان، وجمعيات الأعمال، وغرف التجارة، والأطراف المعنية الأخرى من القطاعين العام والخاص والمجتمع المدني في البلدان الأعضاء في المنظمة.

مركز كومسيك لذكاء الأعمال

# إطار الحل

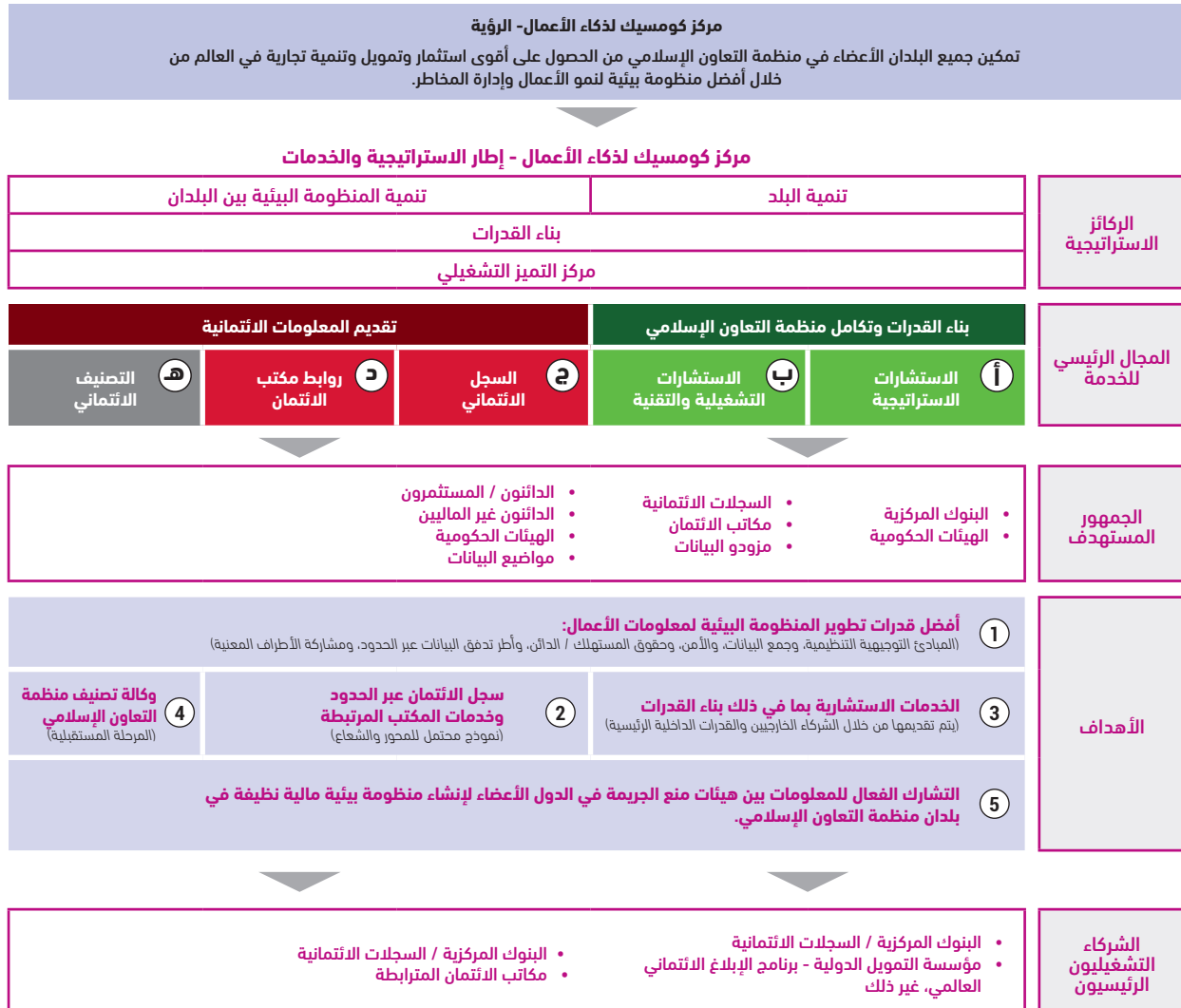


## مركز كومسيك لذكاء الأعمال - إطار الحل

### الخدمات المقترحة لمركز كومسيك لذكاء الأعمال

1. بالنظر إلى الخطة الاستراتيجية الميينة سابقاً، سيقدم مركز كومسيك لذكاء الأعمال خمسة حلول أساسية للأطراف المعنية الرئيسية من القطاعين العام والخاص. وسيعالج المركز من خلال إطار تفصيلي الحلول الأساسية الرئيسية التي سيتم تقديمها وكيفية ارتباط ذلك بالأهداف الاستراتيجية.

### الرؤية، إطار الخدمات، الأهداف الاستراتيجية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال



## أ) الاستشارات الاستراتيجية

### الحل الأساسي المقدم

2. يتعين على الحكومات والبنوك المركزية في البلدان النامية وأقل البلدان نمواً أن تحصل على دعم استراتيجي أساسي في تطوير / تنفيذ خريطة طريق إما لتعزيز أو لتثبيت منظومة بيئية للإبلاغ الائتماني.
3. سيناريو حالة الاستخدام: يسعى البنك المركزي لبلد من أقل البلدان نمواً إلى تمويل مشروع للبنية التحتية كجزء من الخطة الاقتصادية الطويلة الأجل للبلد واحتياجاته مع توجيه بشأن الاستراتيجية والأثر والنهج.

<b>دراسة الحالة</b>	قدم برنامج الإبلاغ الائتماني العالمية التابع للبنك الدولي دعماً كاملاً للإعداد الكامل لمختلف البلدان التي أنشأت إما سجلات أو مكاتب ائتمان جديدة، فدمع مصر وبنغلاديش والجزائر يمثل هذه المبادرات.
<b>نموذج العمل المقترح</b>	رسوم الخدمة، على أساس استرداد التكلفة بالإضافة إلى الحد الأدنى من الهامش، مع التكلفة المعدلة لدول المستوى الأدنى. متوسط قيمة المشاركة بحوالي 80 ألف دولار (هامش بنسبة 25% تقريباً). عرض خدمة لبلدان المستوى د (أقل البلدان نمواً): حوالي 50 ألف دولار (ما يعادل خسارة بنسبة 10%). تعكس التكلفة بالنسبة للبلدان ذات المستوى الأدنى التكلفة الإرشادية لتعديل تكلفة المعيشة <sup>4</sup> ، مع مقارنة تكلفة المعيشة بين البلدان المختارة في المستوى د وبلدان المستوى أ.

<b>دراسة الحالة</b>	برنامج البنك الدولي للإبلاغ الائتماني العالمي، الذي قدم خدمات استشارية لأكثر من 60 دولة في العام 2013، مع دراسات الجدوى والتقييمات التي أجريت في مصر (في تأسيس آي سكور)، والجزائر (بنك الجزائر)، وبنغلاديش (مكتب المعلومات الائتمانية) <sup>1</sup> .
<b>نموذج العمل المقترح</b>	رسوم الخدمة، على أساس استرداد التكلفة بالإضافة إلى الحد الأدنى من الهامش، مع التكلفة المعدلة لدول المستوى الأدنى. متوسط قيمة المشاركة بحوالي 80 ألف دولار (هامش بنسبة 25% تقريباً) <sup>2</sup> عرض خدمة لبلدان المستوى د (أقل البلدان نمواً): حوالي 50 ألف دولار (ما يعادل خسارة بنسبة 10%). تعكس التكلفة بالنسبة للبلدان ذات المستوى الأدنى التكلفة الإرشادية لتعديل تكلفة المعيشة <sup>3</sup> ، مع مقارنة تكلفة المعيشة بين البلدان المختارة في المستوى د وبلدان المستوى أ.

## ج) قاعدة معارف المنظومة البيئية (جزء من المشورة التشغيلية والتقنية)

### الحل الأساسي المقدم

6. قاعدة المعرفة هي سلسلة من الأدلة الأساسية حول أفضل الممارسات التي يتم توفيرها لكل المراكز، إلى جانب دورات تدريبية إضافية.
7. يقوم بلد عضو في منظمة التعاون الإسلامي بإنشاء مكتب خاص للائتمان، ويشرك مركز كومسيك لذكاء الأعمال في خدمات الاستشارات التشغيلية. وهو يحتاج إلى مواد تدريبية ذات صلة للتأكد من أن موظفيه يتمتعون بالكفاءة الكاملة في تنفيذ أدوارهم الأساسية.

<b>دراسة الحالة</b>	تقدم كل من مجموعة البنك الدولي ومؤسسة التمويل الدولية التدريب والمشاورات حول أفضل الممارسات الصناعية بترتيب قائم على الرسوم.
<b>نموذج العمل المقترح</b>	الأدلة والمحتوى الموفرة مجاناً عبر الموقع الإلكتروني، مع تقديم تدريب شخصي في المستقبل لخدمة محتملة.

## ب) الاستشارات التشغيلية والتقنية

### الحل الأساسي المقدم

4. تقديم دعم تفصيلي للتنفيذ في إعداد سجلات ومكاتب الائتمان، بما في ذلك التصميم التنظيمي والاعتبارات التنظيمية والتصميم التقني.
5. سيناريو حالة الاستخدام: يسعى المسؤول عن وزارة التنمية الاقتصادية، إلى جانب استثمارات خاصة مختارة، إلى إنشاء مكتب ائتمان خاص. وهم يتطلبون مساعدة من مركز كومسيك لذكاء الأعمال في تصميم البنية التحتية التشغيلية والتقنية المثلى.

1 برنامج الإبلاغ الائتماني العالمي. مجموعة البنك الدولي. يناير 2015. <https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/f145c7004a52403c8f358f8969adcc277/Global+Credit+Reporting+Program+Presentation.pdf?MOD=AJPERES>

2 على أساس الملكية الفكرية الداخلية لدينار ستاندارد حول اقتصاديات المشروع الاستشاري.

3 مؤشر تكلفة المعيشة للبلد في منتصف العام 2018. نميبو. 2018. [https://www.numbeo.com/cost-of-living/rankings\\_by\\_country.jsp](https://www.numbeo.com/cost-of-living/rankings_by_country.jsp)

4 مؤشر تكلفة المعيشة للبلد في منتصف العام 2018. نميبو. 2018. [https://www.numbeo.com/cost-of-living/rankings\\_by\\_country.jsp](https://www.numbeo.com/cost-of-living/rankings_by_country.jsp)

## د) روابط مكتب مركز كومسيك لذكاء الأعمال والسجيل الشامل للبلدان

### الحل الأساسي المقدم

11. ينشئ مركز كومسيك لذكاء الأعمال قاعدة بيانات مرتبطة بالمكاتب الفردية ويستخرج بيانات الشركات ذات الصلة. نموذج البيانات المشتركة بين البلدان التي يمكن الوصول إليها من قبل المؤسسات في منظمة التعاون الإسلامي لتسهيل التجارة والاستثمار الأجنبي المباشر.

### حالة الاستخدام

- (1) الاستثمار الأجنبي المباشر: تريد شركة استثمارية في دولة الإمارات العربية المتحدة الاستثمار في الأسهم في شركة في كازاخستان وتستفيد من قاعدة البيانات لإجراء العناية الواجبة الأولية على الهدف.
- (2) تأمين ائتمان التصدير: تسعى شركة تأمين الائتمان إلى إصدار ضمان لشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة للتصدير لشركة في ماليزيا والاستفادة من قاعدة البيانات لتقييم الجدارة الائتمانية للتصدير المالي.

دراسة الحالة	توفر قاعدة البيانات العالمية لادان وبرادستريت بيانات مبسطة تتضمن معرفاً فريداً، وتسلسلاً هرمياً ونسباً للشركات، ومؤشرات أداء الأعمال الرئيسية، وكخدمة ممتازة، توفر مراقبة مستمرة للأعمال لتسليط الضوء على أي مخاطر تنشأ مع علاقات التوريد الحالية.
نموذج العمل المقترح	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الاشتراك الأساسي: 250 دولاراً سنوياً للحصول على ترخيص، مما يسمح بتنزيل غير محدود لبيانات الشركات ووصول بسعر محسوم إلى تقرير السوق (يمكن أن يزداد السعر بمجرد تقديم ميزة التقييم الائتماني الشاملة).</li> <li>• التسعير لمرة واحدة <ul style="list-style-type: none"> <li>o تقرير الشركات: 10 دولارات لكل تقرير</li> <li>o تقرير السوق: 100 دولار لكل تقرير</li> <li>o لكل استفسار فردي: دولار لكل استفسار<sup>5</sup></li> </ul> </li> <li>• سعر الحسم 25% للمستخدمين في دول المستويين ج ود</li> </ul>

## ج) السجل الائتماني

### الحل الأساسي المقدم:

8. يوفر مركز كومسيك لذكاء الأعمال الدعم لبلدان مختارة من بين أعضاء منظمة التعاون الإسلامي التي تتمتع بقدرات محدودة للغاية على صعيد الإبلاغ الائتماني بهدف إعداد، وفي بعض الحالات، تشغيل سجلات ائتمانية، بمساعدة شركاء خارجيين.
9. ويقوم مركز كومسيك لذكاء الأعمال بتطوير البنية التحتية للبيانات الائتمانية التي يمكن نسخها ومشاركتها مع بلدان أصغر من بين أعضاء منظمة التعاون الإسلامي بهدف تطبيقها بتكلفة منخفضة.
10. وبالنسبة للبلدان المختارة في المستوى د، حيث تكون تكلفة إجراء عملية مستقلة غير مجدية، يوفر مركز كومسيك لذكاء الأعمال التقنية، ويقوم أيضاً بإدارة البيانات كعمل منعزل بدعم من مزود خدمة خارجي، مثال إكسبيريان.

### سيناريوهات حالة الاستخدام:

- (1) يحتاج بلد من أقل البلدان نمواً وذو قدرات محدودة في مجال الإبلاغ الائتماني إلى دعم في تحديد تكلفة تسجيل الائتمان بشكل فعال ويستفيد من البنية التحتية التقنية التي يوفرها مركز كومسيك لذكاء الأعمال .
- (2) ويحتاج بلد من أقل البلدان نمواً أصغر من أن يشغل سجل ائتمان يخاص به (مثل غواتيمالا) إلى أن يقوم مركز كومسيك لذكاء الأعمال بترتيب وجود شريك خارجي لإنشاء وتشغيل مكتب بتكلفة منخفضة، مع الالتزام بالقوانين الوطنية المتعلقة بحماية البيانات والخصوصية.

دراسة الحالة	تقوم إكسبيريان بتشغيل نموذج المحور والشعاع للعديد من البلدان حيث تكون تكلفة إنشاء سجل ائتماني مستقل باهظة، مثل غواتيمالا. وفي مثل هذه الحالات، تمتلك إكسبيريان وتدير بالكامل السجل الائتماني، مع الاحتفاظ بالبيانات الحساسة في أعمال منعزلة لا يمكن مشاركتها خارج البلد.
نموذج العمل المقترح	• رسوم الترخيص الجارية - 25,000 دولار (للتحقق من صحتها)

## عوامل النجاح والتخفيف من الحلول لدى مركز كومسيك لذكاء الأعمال :

التخفيف من الحلول	عامل النجاح
وتشمل القواعد ذات الصلة لوائح السرية المصرفية وقوانين حماية البيانات وأحكام حماية المستهلك، ويرتبط الأمر أيضاً بنظام الضمان المتاح في البلد وكذلك قوانين الإفلاس.	<b>الإطار القانوني والتنظيمي:</b> هناك حاجة لوجود أساس قانوني واضح للحصول على خدمات الاستشارات والمعلومات الائتمانية كاملة من مركز كومسيك لذكاء الأعمال. كذلك يحتاج المركز إلى إطار تنظيمي للأعمال الاستشارية في مجال المنظومات البيئية للعمل وخدمات المعلومات الائتمانية بما في ذلك حقوق العملاء والتزاماتهم فيما يتعلق بتحديث المعلومات الائتمانية واستخدامها. ويمكن لمثل هذا الإطار أن يزيد من معدل نجاح جهود مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في كل بلدان منظمة التعاون الإسلامي، ويساهم في النهاية في إيجاد بيئة مالية نظيفة.
وكجزء من خارطة الطريق، يوصى بالتشاور في كل المراكز الاستشارية لتحديد هياكل الملكية المثلى التي تضمن التمثيل الإقليمي الجغرافي المتين.	<b>الملكية:</b> وثمة سؤال حاسم هو كيف يتم تنفيذ هيكل الملكية والحوكمة في مركز كومسيك لذكاء الأعمال، وعلى وجه الخصوص، كيف ستعمل الشركات المختلفة - خاصة في سجل الائتمان، وعمّا إذا كان القطاع العام أو الخاص أو المشروع المشترك أو ربما الشراكة بين جهتين محلية وأجنبية.
ويتم اقتراح شركات متينة لضمان امتلاك المركز منصة تقنية قوية.	<b>التقنية:</b> تعد التقنية المتقدمة مهمة لجمع البيانات ونشرها وتحليلها. ويقال إن هناك نقص في الدراية التقنية في بناء أنظمة تقنية المعلومات لمكاتب الائتمان.
وسيكون الدور الأساسي للمركز هو العمل مع البلدان الأعضاء لتحسين النضج الائتماني.	<b>التوعية:</b> في معظم اقتصادات البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي، هناك العديد من الشركات غير المسجلة بشكل رسمي أو صحيح، مما قد يؤدي إلى عدم دقة السجلات الائتمانية، إن وجدت.
وستشمل الأنشطة التسويقية للمركز جمع كل الأطراف المعنية الرئيسية في كل البلدان الأعضاء.	<b>التنسيق والإشراف:</b> إلى جانب اللوائح الحكومية والإشراف الحكومي، هناك حاجة إلى دعم القطاع من خلال وجود اتحاد لمكاتب الائتمان في الدول الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي التي يمكنها تقديم تبادل للخبرات وإقامة للعلاقات.
وكحل في أمريكا اللاتينية، تم إنشاء محور بحيث يتم توفير خدمات مكتب المعلومات الائتمانية للعديد من البلدان من خلال محور مشترك.	<b>صغر حجم السوق في بعض البلدان الأعضاء:</b> لدى بعض البلدان فرص محدودة في السوق لتشغيل مكاتب المعلومات الائتمانية من حيث بيع التقارير الائتمانية. وفي إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى، قد يكون لدى بلد من 15 إلى 20 مليون نسمة حوالي 200,000 سجل ائتماني. وتعمل مكاتب المعلومات الائتمانية على وفورات الحجم.

<p>وستساعد المنصة المشتركة على نطاق منظمة التعاون الإسلامي في سد الفجوة في المنظومة البيئية، وتمكين جمع وتشارك البيانات بطريقة أكثر فعالية من حيث التكلفة، مما يؤدي إلى تحقيق نتائج تجارية مهمة.</p>	<p><b>مشاكل محدودة في البيانات وجودة البيانات:</b> تعتبر بيانات ونوعية بيانات الائتمان الإجمالية ضعيفة في منطقة منظمة التعاون الإسلامي. ومطلوب أتمتة القرارات والكتلة الحرجة والبيانات الحديثة والموثوقة. ويمثل غياب توحيد المعايير مشكلة أخرى سائدة في معظم البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي.</p>
	<p><b>ارتفاع تكلفة المعلومات:</b> فيما يتعلق بما ذكر أعلاه، ليس فقط أن تكلفة الحصول على معلومات موثوق بها هي مكلفة للغاية فحسب، بل يُعتبر أيضاً الحفاظ عليها ذا تكلفة عالية.</p>
	<p><b>معلومات عن البلد مقابل المعلومات الائتمانية بين البلدان</b> معالجة الاحتياجات الخاصة بكل من المعلومات الائتمانية الخاصة بكل بلد أو بين البلدان.</p>

# خطة واعتبارات التشغيل



## خطة واعتبارات التشغيل

1. من أجل تقديم خدمة معلومات الأعمال بمستوى عالمي ووفق الرؤية الأساسية للمركز في منظمة التعاون الإسلامي، هناك أربع ركائز عملية رئيسية يجب على المركز تطويرها:

## الركائز التشغيلية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال



## الركيزة التشغيلية 1: الإدارة والحوكمة المتينتان



2. تمكين التشغيل والحوكمة والمساءلة الواسعة النطاق بشكل فعال، سيكون مركز كومسيك لذكاء الأعمال مملوكاً لمجموعة من البلدان الأعضاء وسيشرف عليه مجلس تنفيذي يمثل الأطراف المعنية الرئيسية من البلدان الأعضاء والهيئات المتعددة الأطراف المرتبطة بها.
- (أ) **هيكل الملكية**
3. سيكون مركز كومسيك لذكاء الأعمال جهة متعددة الأطراف، تشرف عليه كومسيك، لكنه مملوك لاتحاد من البلدان الأعضاء المختارة.
4. وفي حين أن العضوية قد تتغير بمرور الوقت، يجب تقسيم الملكية في البداية على كل مستوى من مستويات النضج الائتماني، مع زيادة الوزن الأولي لدول المستويين أ وب،
5. التي ستكون في وضع أقوى في البداية لدعم تطوير قاعدة بيانات بين البلدان.
6. وينبغي أن تُحسب الملكية في شكل رأس مال اشتراك، مع إصدار للأسهم مقابل التمويل الذي يدفعه كل من البلدان الأعضاء.
7. ويجب أن يتكون المالكون من مزيج من البنوك المركزية وسجلات الائتمان العامة، من دون ملكية مباشرة من قبل المؤسسات المالية لتجنب تضارب المصالح، وكمبدأ توجيهي:
8. يرجى الرجوع إلى قسم تحليل السوق في هذا التقرير (الجزء د)<sup>1</sup>
9. للحصول على قائمة مفصلة بالبلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي حسب مستوى النضج الائتماني.

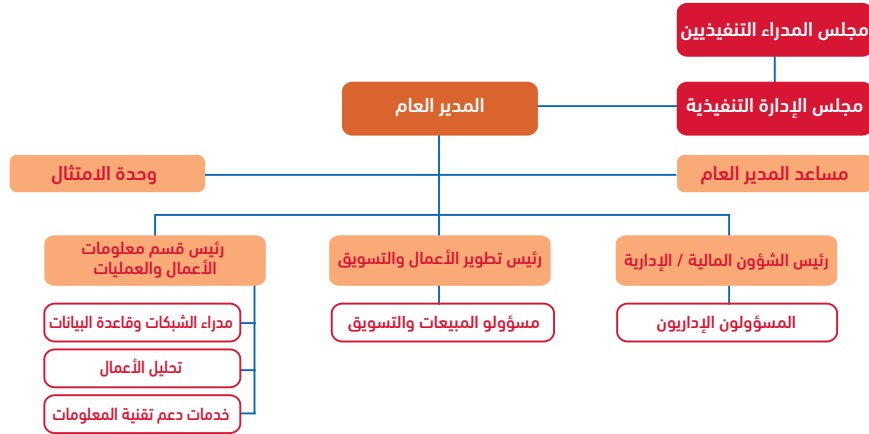
### هياكل ملكية توضيحية، حسب مستوى النضج الائتماني

الجهة الملكية	نسبة الملكية	الفئة
• البنوك المركزية	30%	المستوى أ
• السجلات الائتمانية الموجودة	30%	المستوى ب
• وزارات المالية	25%	المستوى ج
	15%	المستوى د

1 في القسم حول فجوات المنظومة البيئية للمعلومات الائتمانية لدى منظمة التعاون الإسلامي والتحليل الرباعي لمكامن القوة والضعف والفرص والتحديات

**ب) الهيكل التنظيمي**

9. سيشرف على المؤسسة مجلس تنفيذي يتألف من الأطراف المعنية من البلدان الأعضاء والمؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات والأبحاث والتدريبات الإحصائية والاقتصادية والاجتماعية للبلدان الإسلامية والمركز الإسلامي لتنمية التجارة، مع إدارة تنفيذية متينة وتطوير للأعمال والتسويق والوظائف الفنية.

**الهيكل التنظيمي المقترح لمركز كومسيك لذكاء الأعمال**

المهمة الأساسية (على أساس البنك الدولي <sup>2</sup> )	المقومات	الوظيفة الأساسية
<ul style="list-style-type: none"> <li>الإشراف والموافقة على التوجه الاستراتيجي لمركز كومسيك لذكاء الأعمال.</li> <li>توفير الرقابة على السياسات لتمكين تنفيذ خطة العمل.</li> <li>تعيين المدير العام</li> <li>توفير الإشراف عن كئب لمجلس الإدارة التنفيذية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس</li> <li>أعضاء مجلس الإدارة:</li> <li>ممثل المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات.</li> <li>ممثل المركز الإسلامي لتنمية التجارة.</li> <li>ممثل الأبحاث والتدريبات الإحصائية والاقتصادية والاجتماعية للبلدان الإسلامية.</li> <li>"أعضاء آخرون تعينهم البلدان الأعضاء".</li> </ul>	<b>(1) مجلس المدراء التنفيذيين</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>الإشراف على تقديم الخطة الاستراتيجية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال.</li> <li>تنفيذ والإشراف على كل الجوانب التنظيمية والقانونية والامتثال لعمليات مركز كومسيك لذكاء الأعمال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس - ممثل المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات.</li> <li>المدير العام (يتم تحديده لاحقاً)</li> <li>ممثلون من البنوك المركزية والوزارات وصانعي السياسات العامة.</li> <li>ممثلون من الوكالات الوطنية لائتمان الصادرات (2) من كل محور إقليمي).</li> <li>ممثلون من القطاع الخاص (2) من كل محور إقليمي).</li> <li>3 ممثلين طوعيين.</li> </ul>	<b>(2) مجلس الإدارة التنفيذية</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>تقديم الخطة الاستراتيجية الشاملة لمركز كومسيك لذكاء الأعمال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير العام</li> <li>مساعد المدير العام</li> </ul>	<b>(3) الإدارة اليومية</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>تدقيق العمليات الداخلية.</li> <li>الامتثال الخارجي.</li> <li>الإشراف على جودة البيانات وعمليات حل النزاعات.</li> </ul>	الامتثال	
<ul style="list-style-type: none"> <li>العمليات المالية والإدارية</li> <li>وظائف الموارد البشرية (التوظيف، الراتب، إدارة الأداء، التطوير الوظيفي)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس الشؤون المالية والإدارية</li> <li>المسؤولون الإداريون</li> </ul>	<b>(4) المالية والإدارة</b>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• تجزئة السوق</li> <li>• تطوير المنتجات</li> <li>• ترسيخ العلامة التجارية</li> <li>• الإعلان والمبيعات</li> </ul>	رئيس تطوير الأعمال والتسويق	<b>(5) تطوير الأعمال والتسويق</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• علاقات العملاء</li> <li>• خطة المبيعات والتسويق</li> <li>• الترويج</li> <li>• أبحاث السوق</li> <li>• شؤون الإعلام</li> </ul>	مسؤولو المبيعات والتسويق	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• علاقات المزودين</li> <li>• إدارة البيانات</li> <li>• إدارة التقنية</li> <li>• عمليات أمن الشبكات وقاعدة البيانات</li> <li>• خدمة العملاء</li> </ul>	رئيس التقنية	<b>(6) معلومات وعمليات الأعمال</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• التحقق من صحة البيانات وفحص الجودة</li> <li>• تحميل البيانات</li> <li>• تحديثات الطوارئ</li> </ul>	مدراء الشبكات وقاعدة البيانات	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• تصميم قاعدة البيانات ووظائف المستخدم</li> <li>• الاستعانة بمصادر البيانات</li> <li>• مشتريات البيانات وشركات الوصول</li> </ul>	محللو الأعمال	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• التدبير المنزلي</li> <li>• إدارة الأنظمة</li> <li>• مكتب مساعدة المشتركين والمساعدة الداخلية</li> </ul>	دعم تقنية المعلومات	

**ج) الحوكمة والمساءلة**

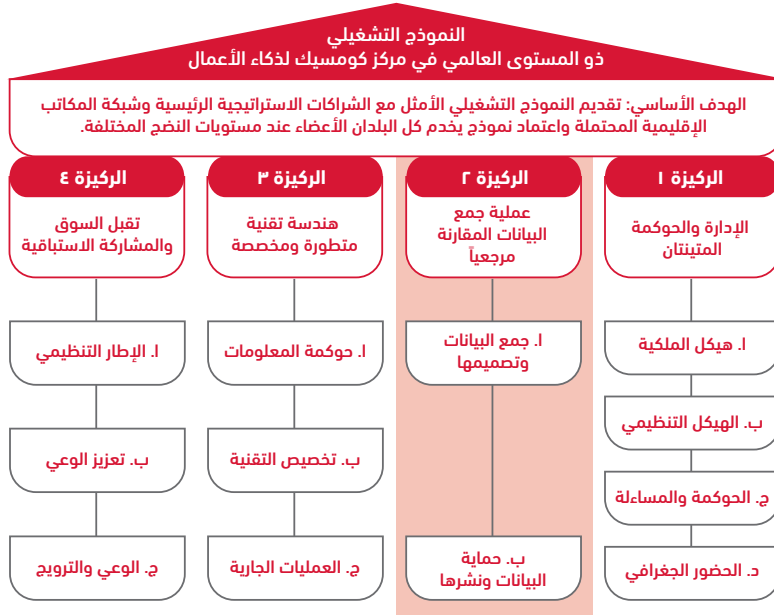
10. سيتم تأسيس مركز كومسيك لذكاء الأعمال بناء على توصية كومسيك، ومن ثم سيخضع لنفس الأحكام والإجراءات المالية والقانونية الخاصة بالجهات الموجودة التابعة لكومسيك.
11. وسيضيف الهيكل التنظيمي، كما دُكر سابقاً، طبقة إضافية من الرقابة، مع إشراف مجلس المديرين التنفيذيين على التقدم الذي سيرزعه مركز كومسيك لذكاء الأعمال مقابل أهدافه.

**د) الموقع الجغرافي**

12. يجب أن يكون لدى مركز كومسيك لذكاء الأعمال تمثيل قوي في منظمة التعاون الإسلامي، ويكون مكتبه الرئيسي في دولة من المستوى أ، ويضمن وجوداً جغرافياً موزعاً، وفي كل مستوى من مستويات النضج الائتماني المحددة.

المكتب	توصية الموقع
المكتب الرئيسي	بلد من المستوى أ (مع تفضيل لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا)
مكتب منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	بلد من المستوى ج
مكتب آسيا الوسطى	بلد من المستوى ب
مكتب إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	بلد من المستوى د
مكتب جنوب شرق آسيا	بلد من المستوى أ

## الركيزة التشغيلية 2 - عملية مقارنة مرجعياً لجمع البيانات



والالتزامات المالية الحالية، وتاريخ القروض، والإبلاغ السلبي من الشركاء التجاريين، وتقديرات الإيرادات، والإدارة الرئيسية، مع توسيع نطاق هذه التقارير لتشمل مصادر أخرى للبيانات البديلة فيما تتوسع المنصة وتنضج.

13. سيتبع مركز كومسيك لذكاء الأعمال، عملية رائدة لجمع ونشر البيانات من خلال قاعدة البيانات المشتركة في منظمة التعاون الإسلامي، لكن أيضاً من خلال الترويج لأفضل الممارسات.

### (ب) تخزين البيانات ونشرها

#### تخزين البيانات ودقتها

- سيتم الاحتفاظ بالبيانات بشكل آمن على منصات مركز كومسيك لذكاء الأعمال، مع مقتطفات من البيانات المشتركة مع المستخدمين تخضع لاتفاقيات واضحة حول كيفية استخدام البيانات، مع قيود على مشاركة هذه البيانات مع أطراف خارجية.
- وسيقوم محللو الأعمال بتحديث البيانات بشكل روتيني، بما في ذلك التحقق اليدوي من البيانات المطلوبة للشراء من قبل المستخدمين الخارجيين، وهي عملية يمكن أتمتها مع توسع النظام.

#### النشر

- سيتم نشر البيانات إلكترونياً عبر موقع إلكتروني يخضع لاتفاقيات واضحة بشأن الوصول إلى البيانات واستخدامها، مع وقت استجابة سريع. نظراً لأن 58% من مكاتب الائتمان قدمت البيانات المطلوبة على الفور وفقاً للبنك الدولي، يجب على مركز كومسيك لذكاء الأعمال أن يطمح إلى تقديمها على وجه السرعة أو تقديمها في أوقات قصيرة جداً (ساعة أو ساعتين)<sup>3</sup>.

#### النزاعات

- يجب أن يكون لدى مواضيع البيانات Data subjects آلية يمكن من خلالها التشكيك في أي معلومات يتم الإبلاغ عنها في قاعدة بيانات مركز كومسيك لذكاء الأعمال.

### (أ) جمع البيانات وتصميمها

14. في جمع وتعبئة البيانات ذات الصلة بمواضيع مختلفة في منصفته المشتركة في منظمة التعاون الإسلامي، سيقوم مركز كومسيك لذكاء الأعمال بتنفيذ الأنشطة التالية:

#### البروتوكول القانوني

15. سيدفع مركز كومسيك لذكاء الأعمال لإبرام اتفاقيات مشاركة للبيانات القانونية التي قد تكون جزءاً من اتفاقية تجارة موسعة بين البلدان الأعضاء، وسيسمح بجمع ونشر أنواع معينة من البيانات، ستوفر إطار التشغيل القانوني لفريق المحللين في المركز.

#### جمع وتعقيم البيانات:

- 16. سيتم تجميع البيانات من مصادر مختلفة لكل الأطراف المعنية (البنوك المركزية، ومكاتب الائتمان، ووكالات ائتمان الصادرات، والوزارات، ووكالات ترويج الاستثمار، وغرف التجارة والصناعة، ورابطات الأعمال، ووكالات التصنيف، والوكالات المتخصصة)، بالإضافة إلى البيانات العامة التي يمكن الوصول إليها.
- 17. وستمكن الشراكة مع قاعدة بيانات اتحاد أمان من إقامة شراكات تجارية سريعة ومعلومات سلبية ذات صلة.
- 18. وسيتمكن مركز كومسيك لذكاء الأعمال من فحص المعلومات من خلال مجموعة من منصات معلومات الأعمال، تكملها عمليات مسح واسعة للمقالات الإخبارية.

#### توضيب البيانات

19. سيقوم مركز كومسيك لذكاء الأعمال بإنشاء تقرير موحد يشتمل على المعلومات المهمة، بما في ذلك: اسم الشركة،

## الركيزة التشغيلية 3 - التقنية المتطورة



### تنفيذ حوكمة المعلومات في مركز كومسيك لذكاء الأعمال : فوائد حوكمة المعلومات

23. في حين أن الالتزام التنظيمي أو أنشطة التقاضي غالباً ما تكون هي الحافز لبدء إدارة المعلومات، إلا أن هناك مجموعة واسعة من الفوائد لأي مؤسسة تقوم بتنفيذ حوكمة المعلومات.

24. وتشمل هذه الفوائد الوفورات الملموسة في التكاليف من تحسين استخدام تقنية المعلومات والمعلومات عند إزالة البيانات غير الضرورية من أنظمة الشركة. لن تحدد حوكمة المعلومات المعلومات التي ليس لها قيمة للمؤسسة فحسب، بل أيضاً الأنظمة ووسائط التخزين التي لم تعد مطلوبة لمعالجة هذه البيانات أو إدارتها.

25. وبشكل متزايد، تركز منظمات كيرة على رشاقة الأعمال وفوائد الربحية من البرنامج الفعال لحوكمة المعلومات. ومن خلال الفهم الواضح لقيمة المعلومات التي لديك وتعيين العمليات والإجراءات للوصول إليها بأمان عندما وحيثما يقتضي الأمر، يمكن للمؤسسة أن تطلق العنان لإمكانيات معلوماتها في مجالات مثل تحليلات وتعاون الأعمال.

### أهمية ركز كومسيك لذكاء الأعمال

26. في حين أن حوكمة المعلومات هي مجال ناشئ فيما يتعلق بالأعمال والتجارة والتمويل والاستثمار، فإن كل هذه المجالات تبنت كل استراتيجيات حوكمة المعلومات لإدارة

20. سيقوم مركز كومسيك لذكاء الأعمال بتطوير منصة تقنية جديدة - يمكن تأجيرها إلى بلدان أعضاء أخرى، ويمكن أن توفر البيانات بين البلدان لتسهيل التجارة.

### أ) حوكمة المعلومات

#### تحديد حوكمة المعلومات

21. عادةً ما يتم تعريف حوكمة المعلومات على أنها إدارة المعلومات في مؤسسة ما، وتوازن إدارة المعلومات بين استخدام وأمن المعلومات، وتساعد على الامتثال القانوني والشفافية التشغيلية وتقليل النفقات. ويمكن أن تنشئ المؤسسة إطاراً ثابتاً ومنطقياً للتعامل مع البيانات من خلال سياسات وإجراءات حوكمة المعلومات، وترشد هذه السياسات السلوك السليم فيما يتعلق بكيفية تعامل المؤسسات وموظفيها مع المعلومات المخزنة إلكترونياً (ESI).

22. تشمل إدارة المعلومات أكثر من الإدارة التقليدية للسجلات، هي تدمج أمن المعلومات والحماية، والامتثال، ومراقبة البيانات، والاكتشاف الإلكتروني، وإدارة المخاطر، والخصوصية، وتخزين البيانات والأرشيف، وإدارة المعرفة، وعمليات وإدارة الأعمال، والتدقيق، والتحليلات، وإدارة تقنية المعلومات، وإدارة البيانات الرئيسية، وهندسة المشاريع، ومعلومات الأعمال، والبيانات الكبيرة، وعلم البيانات، والتمويل.

أكثر من 50,000 مستخدم عادي في غضون 5 - 10 سنوات. وبناءً على ذلك، يجب أن يراعي التصميم الكامل لقاعدة البيانات النطاق على مستويات متعددة:

- يجب أن يسمح التصميم النهائي بإنشاء أكثر من 100,000 سجل، يمكن تطويرها بمرور الوقت، مع واجهة مستخدم بسيطة للسماح بإدخال البيانات.
- ويجب دمج وظائف التشغيل الآلي المتينة التي تعزز التعلم الآلي وتسمح بترجمة وتعبئة البيانات من مصادر متعددة إلى صيغة موحدة معتمدة من مركز كومسيك لذكاء الأعمال.
- ويجب أن يتم اختبار ميزات المستخدم النهائي في الإنترنت والجوال بشكل واضح وتصميمها بشكل حدسي، مع وظائف تقتصر على المشتركين لضمان التحميل الفوري.

### قاعدة البيانات المنزلة

- 32. بالنظر إلى أن التقنية سيتم ترخيصها لبلدان مختارة من المستويين (ج، و، د) من أجل بناء قواعد بيانات فردية، يجب أن يكون أمن البيانات عبارة عن بيانات داخلية على الخوادم المحلية ومنع الوصول إلى هذه البيانات خارج البلد المحدد. ويجب عدم مشاركة هذه البيانات بشكل صريح وإتاحتها على قاعدة البيانات المشتركة في منظمة التعاون الإسلامي.

### أمن البيانات وقدرات الجيل التالي

- 33. ستتطلب قاعدة البيانات ميزات أمنية حرجة لضمان تخزين المعلومات السرية بشكل صحيح، مع إدارة مخاطر الخسارة والعبث والسرقة بعناية، ومع مراجعة منتظمة لأمن البيانات، مع التأكيد على ما يلي:
  - رصد وتتبع الوصول إلى قاعدة البيانات.
  - قصر الوصول على المستخدمين المسجلين والمعتمدين.
  - دمج ميزات الأمن الإلكتروني في قاعدة البيانات.
  - الحفاظ على قاعدة بيانات احتياطية.

- 34. ستكون سلسلة الكتل تطبيقاً مهماً لحماية سلامة البيانات، وضمان أن تخزين أي من البيانات التي تم جمعها لامركزي ولا يمكن تغييره أو تعديله. يمكن توفير الوصول اليدوي إلى نظام يستند إلى سلسلة الكتل للموظفين المميزين، لكن سيتم ضمان الجمع التلقائي وسلامة البيانات التي تم جمعها.

### ج) المتطلبات المستمرة

- 35. ستتطلب تقنية قاعدة البيانات تحديثات مستمرة، مما يسمح بإعداد تحسينات، مع إدخال تحسينات مهمة مع مرور الوقت على قابلية استخدام قاعدة البيانات، سواء في التصميم النهائي، أو للمستخدمين النهائيين. وبناءً على ذلك، سيكون توظيف فريق تقني داخلي أمراً حاسماً في كفاءة أداء المركز.

كميات كبيرة من البيانات ذات الصلة بعملها. والجديدة، في الواقع، هي نُهج استراتيجيات حوكمة المعلومات في تلك القطاعات التي بذلت جهوداً لوضع مجموعة من المبادئ والمبادئ التوجيهية القائمة على النزاهة والحماية والحفاظ على معلومات الأعمال لاعتمادها.

- 27. وبناءً على ذلك، بمجرد إطلاق مركز كومسيك لذكاء الأعمال وتشغيله بالكامل، من المتوقع أن يضع وينفذ مبادئ توجيهية لحوكمة المعلومات الخاصة به والتي تتوافق مع أفضل الممارسات في القطاع، وعندما تكون البيئة جاهزة، من المتوقع أن ينمو استخدام معلومات الأعمال التي تقدمها البلدان الأعضاء بشكل كبير، ويستمر على مسار نمو أسي. وبالنسبة للمشروع، هناك نمو واضح للمحتوى داخل جدار الحماية في البريد الإلكتروني، وأنظمة الملفات، وأنظمة الشركات، بأنواعها المختلفة، بما في ذلك إصدارات النسخ المطبوعة. وفي الوقت نفسه، هناك أيضاً نمو كبير لمحتوى عالي القيمة خارج جدار الحماية، في مواقع الويكي، والمدونات، والتعليقات الاجتماعية، وتفاعلات العملاء.

- 28. وفي بعض المجالات، تؤدي مشاكل الوصول من البلدان الأعضاء إلى المعلومات إلى إضعاف النشاط التجاري. وفي هذا الصدد، تعتبر الأنظمة التي تعتمد بشكل رئيسي على الورق مثلاً رئيسياً وقد لا تزال موجودة في العديد من المؤسسات، لكن عندما يتم نشر المعلومات ونسخها في العديد من البيئات، يصبح من الصعب بشكل متزايد التعاون على هذه المعلومات، ومن الصعب ضمان الوصول إلى أحدث نسخة من المحتوى، ومن غير العملي أتمتة العمليات.

- 29. وهناك أيضاً قيمة في فهم البيانات التي تم جمعها من البلدان الأعضاء وتحويل المحتوى إلى معلومات مفيدة للمؤسسات ويمكن استخدام هذا لتحسين الأعمال. وعندما يتم جمع المعلومات معاً في عمليات قياسية، وتحليلها وتصنيفها وفهمها، يمكن لهذه المعلومات أن تولد رؤية ثاقبة وميزة تنافسية.

- 30. وكمثال عملي، دعونا ننظر في حالة شركة دولية تقدم عطاءات على مشروع رأسمالي كبير. يمكن إعادة صياغة الرد على العطاء من نقطة الصفر أو إعادة استخدامه من المشاريع السابقة. وإذا تم فهم المعلومات من مشاريع مماثلة وأمكنت مراجعتها وتجميعها بسهولة، تدل الاستجابة للمناقصة على الخبرة التي اكتسبتها المؤسسة وتقدم فرصة أكبر للنجاح.

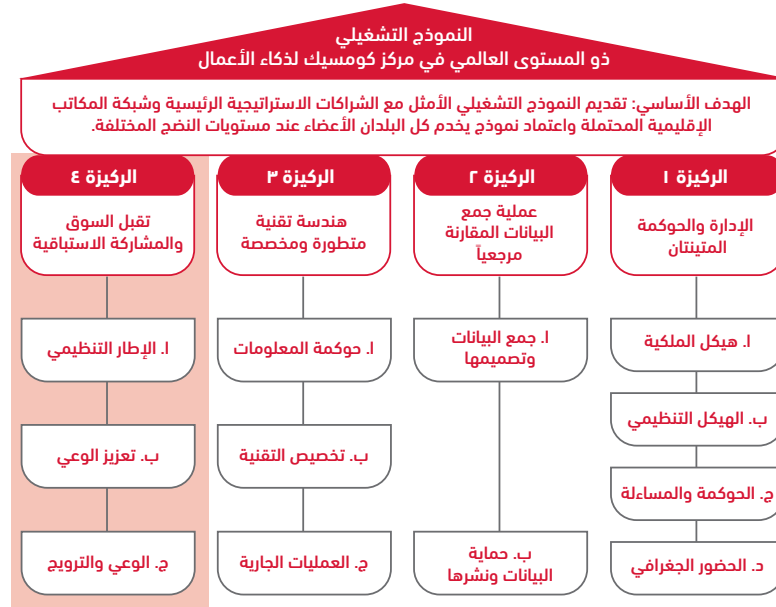
### ب) تخصيص التقنية

#### نطاق قاعدة البيانات

- 31. بالنظر إلى الاستخدام المتوقع لقاعدة البيانات، سواء بواسطة البلدان الأعضاء أو منظمة التعاون الإسلامي، وبالإشارة إلى الإسقاطات في القسم التالي، قد يكون هناك

## الركيزة التشغيلية 4 - تقبل السوق

36 سيكون الحصول على اقبال السوق أمراً حيوياً بالنسبة إلى مركز كومسيك لذكاء الأعمال في ضمان استخدام منصة البيانات بين البلدان، والتي بدورها ستقود التجارة المحسنة في منظمة التعاون الإسلامي. وبناءً على ذلك، سيكون إشراك الأطراف المعنية أمراً حيوياً لنجاح المركز



### ضمان تغطية واسعة لمختلف الأطراف المعنية، بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة وعملاء التمويل الأصغر.

40. ينبغي على مركز كومسيك لذكاء الأعمال دعوة جميع البلدان الأعضاء إلى اعتماد مدونة سلوك لسجلات الائتمان الخاصة، التي تمهد الطريق لإنشاء مكاتب ائتمان خاصة في كل بلدان منظمة التعاون الإسلامي، إلى جانب السجلات الائتمانية العامة.

41. وينبغي أن تشمل مدونة السلوك، التي ينبغي تدوينها في نهاية المطاف في القانون، ما يلي:

- إطار للحصول على موافقة من مواضيع البيانات، بما في ذلك المستهلكين والشركات<sup>5</sup>.
- السماح بالبيانات غير التقليدية، مثل سجلات المرافق أو قروض التمويل الأصغر، للسماح للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وكذلك المستهلكين ذوي الدخل المنخفض، بإنشاء سجل ائتماني<sup>6</sup>.

### تعزيز إطار قانوني سهل لمشاركة البيانات داخل البلدان في منظمة التعاون الإسلامي.

42. إن وجود إطار لتشارك البيانات أمر أساسي لهدف مركز كومسيك لذكاء الأعمال المتمثل في تعزيز التجارة فيما بين

### أ) إنشاء وترويج إطار تنظيمي متين

37. يتمثل الدور الأساسي لمركز كومسيك لذكاء الأعمال خلال سعيه إلى دفع نضج الائتمان والتجارة في منظمة التعاون الإسلامي في الدعوة إلى تبسيط التنظيم في أسواق المنظمة، مع المجالات الرئيسية التالية لتحديد الأولويات.

### تعزيز إطار قانوني سهل لمشاركة البيانات داخل البلدان في منظمة التعاون الإسلامي.

38. تُعتبر السرية المصرفية عقبة رئيسية على وجه الخصوص في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا حيث يشعر المقرضون بالقلق بشأن تبادل بيانات العملاء مقابل مخاطر تحمل تهم جنائية. وهناك حاجة قوية إلى إطار مشترك منسق يغطي مجالات حاسمة مثل معايير الترخيص للمستثمرين والمشغلين، وحدود دورة حياة البيانات والوصول إليها، والوضوح بشأن حقوق المستهلك، بما في ذلك الوصول إلى البيانات والإذن لاستخدام البيانات<sup>4</sup>.

39. وسيكون الدور الأساسي لمركز كومسيك لذكاء الأعمال هو صياغة أوراق بيضاء مهمة حول هذا الموضوع وقيادة الجهود لتنسيق اللوائح.

4 مديجو، أوسكار. حالة تشارك المعلومات والبنية التحتية للإبلاغ الائتماني في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. يونيو 2010. [http://siteresources.worldbank.org/INTMNAREGTOPPÖVRED/Resources/MENAFflagshipCreditReporting12\\_20\\_10.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTMNAREGTOPPÖVRED/Resources/MENAFflagshipCreditReporting12_20_10.pdf)

5 مديجو، أوسكار. حالة تشارك المعلومات والبنية التحتية للإبلاغ الائتماني في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. يونيو 2010. [http://siteresources.worldbank.org/INTMNAREGTOPPÖVRED/Resources/MENAFflagshipCreditReporting12\\_20\\_10.pdf](http://siteresources.worldbank.org/INTMNAREGTOPPÖVRED/Resources/MENAFflagshipCreditReporting12_20_10.pdf)

6 دليل المعرفة للإبلاغ الائتماني. 2011: مؤسسة التمويل الدولية.

- وفي نهاية المطاف، توقيع اتفاقية مشاركة البيانات التي تحدد المقاييس الأساسية للبيانات المطلوبة، والمواضيع، والمستخدمين النهائيين<sup>7</sup>.

### الشراكات الأساسية ونهج المشاركة الأساسي في تطوير الأعمال

43. ستكون الشراكات ذات أهمية حاسمة لمركز كومسيك لذكاء الأعمال من أجل إنشاء عملية قابلة للتطبيق وقابلة للتطوير. ويجب أن يشمل الشركاء على مزيج من الجهات العالمية والجهات التي تتخذ من بلدان منظمة التعاون الإسلامي مقراً.

البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي. وبالنظر إلى سعي مركز كومسيك لذكاء الأعمال إلى الحصول على بيانات مهمة من السجلات والمكاتب الحالية وإتاحة هذه البيانات للنظراء في كل بلدان منظمة التعاون الإسلامي، تُعتبر الخطوات التالية مطلوبة:

- توقيع مذكرة تفاهم واضحة بين دول منظمة التعاون الإسلامي لتيسير ودعم تبادل البيانات المختارة لضمان مشاركة المعلومات المهمة.

## 1. الجهات العالمية

المؤسسات	الجهة	القيمة لمركز كومسيك لذكاء الأعمال	القيمة المقترحة لمركز كومسيك لذكاء الأعمال
المنظمات المتعددة الأطراف	البنك الدولي	شريك من ذوي الخبرة يمكنه دعم تنفيذ التعاقدات الاستشارية العالية الأثر ودعم تطوير المبادئ التوجيهية لأفضل الممارسات.	يتيح الوصول إلى الأطراف المعنية الرئيسية في البلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي؛ ويوفر فرصة ليكون جزءاً من مشروع رائد وطموح بين البلدان.
المستشارون الفنيون	أكستشر	قدرات تصميم التقنية العميقة، يمكن أن تدعم تنفيذ المشروع.	الوصول إلى البلدان الأعضاء والمشاركة في مشروع طموح بين البلدان.
الشركاء التقنيون	كونسنسيس	استوديو لمشاريع تقنية سلاسل الكتل يمكن أن يساعد نظام الجيل المقبل للإبلاغ الائتماني.	استخدام قابل للتطبيق وقابل للتطوير لتقنية إيثيريوم التي طورها كونسنسيس.
	باث سوليوشنز	رائدة في تزويد البرمجيات لمؤسسات التمويل الإسلامية يمكن أن تساعد في بناء وتشغيل منصة التقنية الأساسية.	كسب عميل ذي قيمة عالية، ودعم مبادرة طموحة من شأنها توفير رؤية مهمة للبلدان الأعضاء.
شركاء التشغيل	فينتيرا	شركة لتقنية سلاسل الكتل تعمل حالياً مع مؤسسات للتمويل الإسلامي ويمكن أن تساعد في تطوير الجيل المقبل من قاعدة بيانات الإبلاغ الائتماني لصالح مركز كومسيك لذكاء الأعمال.	
	إكسبريان	تدعم التشغيل المباشر لمكاتب الائتمان الجديدة في بلدان المستويين ج و، مستفيدة من نموذج المحور والشعاع المثبت.	تدعم توسع إكسبيريان في منظمة التعاون الإسلامي.
	داون وبرادستريت	تقديم المشورة بشأن إنشاء نموذج بين البلدان.	فرصة استشارية قيمة عالية التأثير لداون وبرادستريت.

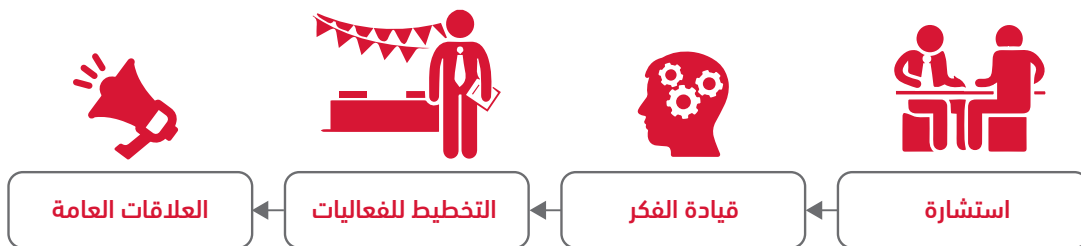
## 2. الجهات التي تتخذ من منظمة التعاون الإسلامي مقراً

المؤسسات	الجهة	القيمة لمركز كومسيك لذكاء الأعمال	القيمة المقترحة لمركز كومسيك لذكاء الأعمال
المبادرات المتعددة الأطراف	اتحاد أمان	الوصول إلى قاعدة البيانات الحالية كمصدر للمعلومات، بما في ذلك المشتريين، والدعم الاستشاري الأساسي حول كيفية إنشاء قاعدة بيانات. التسويق والترويج بين مستخدمي اتحاد أمان والأطراف المعنية لبناء مصداقية في السوق.	الدعم المتبادل للتنمية المستمرة لاتحاد أمان كأحد الركائز الداعمة للأهداف الطموحة لتبادل البيانات بين البلدان في مركز كومسيك لذكاء الأعمال.
مزودو خدمات الإبلاغ الائتماني والمنظمون في منظمة التعاون الإسلامي (متعاونة من الناحية المثالية)	المكاتب الخاصة السجلات العامة	العملاء المباشرون للممارسة الاستشارية لدى مركز كومسيك لذكاء الأعمال. الوصول إلى البيانات المهمة لبناء قاعدة بيانات ذات مصداقية بين البلدان. دعم التسويق والترويج لاعتماد قاعدة البيانات.	دعم توسع ونضج مزود خدمات الإبلاغ الائتماني في منظمة التعاون الإسلامي، بما في ذلك اعتماد أفضل الممارسات.
شركاء التشغيل	إكسبريان	تدعم التشغيل المباشر لمكاتب الائتمان الجديدة في بلدان المستويين ج و، مستفيدة من نموذج المحور والشعاع المثبت.	تدعم توسع إكسبيريان في منظمة التعاون الإسلامي.
	داون وبرادستريت	تقديم المشورة بشأن إنشاء نموذج بين البلدان.	فرصة استشارية قيمة عالية التأثير لداون وبرادستريت.

## ب) أنشطة التسويق والترويج

44. بالإضافة إلى القيام بشراكات مهمة من شأنها تعزيز قبول السوق في مركز كومسيك لذكاء الأعمال، من الضروري أن يقوم المركز الجديد برفع الوعي.

## أنشطة التسويق الأساسية



**(أ) الاستشارة القطاعية**

45. حالما يتم إنشاء مركز كومسيك لذكاء الأعمال ، يجب إجراء مشاورات مع المقرضين والمؤسسات المالية الخاصة من كل المناطق الأساسية، والتي تمثل كل مستوى من مستويات نضج الائتمان، للتأكد من:

- المخاوف والاعتبارات الرئيسية.

- حالات الاستخدام والقيود الحالية، وخاصة فيما يتعلق بقاعدة بيانات على نطاق منظمة التعاون الإسلامي، و

- معوقات التبني.

**(ب) تأسيس قيادة فكرية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال**

46. يستطيع مركز كومسيك لذكاء الأعمال في تأسيس قيادة فكرية بإصدار مواد مرجعية لمجتمع الائتمان في منظمة التعاون الإسلامي، مع الأجزاء الأساسية التالية:

- **التقرير السنوي** حول حالة الإبلاغ الائتماني والتجارة في منظمة العمل الإسلامي، والتي يمكن أن تكون مشتركة مع مجموعة البنك الإسلامي للتنمية. وسيتم تعميم التقرير على كل أصحاب المصلحة والبنوك المركزية والسجلات الائتمانية ومكاتب الائتمان ومؤسسات التمويل الرئيسية.

- **دليل أفضل الممارسات (يتم تحديثه كل سنتين تقريباً)**، متاح لكل الأطراف المعنية حول كيفية إنشاء وتشغيل ودعم الإبلاغ الائتماني، ومصمم خصيصاً لمنظمة التعاون الإسلامي.

- **النشرة الشهرية** - نشرة إخبارية متاحة لكل البنوك المركزية، وسجلات ومكاتب الائتمان، والمؤسسات المالية الرائدة، بشأن التطورات الرئيسية في تقديم التقارير الائتمانية حول العالم.

**(ج) التخطيط لعقد الفعاليات**

47. سيؤدي مركز كومسيك لذكاء الأعمال دوراً رائداً في تنظيم فعاليات مهمة حول الإبلاغ الائتماني، مع ما يلي:

- المائدة المستديرة السنوية مع قادة القطاع من البلدان الأعضاء لمناقشة التطورات وأولويات الإبلاغ الائتماني، لتتزامن مع اجتماعات كومسيك المقررة.

- فعاليات إقامة العلاقات القطاعية، تعقد مرة واحدة سنوياً، تجمع بين المؤسسات المالية والجهات التجارية في كل بلدان منظمة التعاون الإسلامي، لتسهيل وتعزيز الشراكات وتعزيز قاعدة البيانات بين البلدان.

- فعاليات التدريب على أساس ربع سنوي لتوفير التدريب الأساسي على أفضل الممارسات، واستخدام قواعد البيانات والتقنيات الناشئة، ويتم تقديمها عبر الإنترنت وبطرق غير متصلة بالإنترنت.

**(د) العلاقات العامة والتوعية المباشرة لرفع مستوى واستخدام الخدمات الشاملة لمركز كومسيك لذكاء الأعمال.**

48. ستساعد الأنشطة الأساسية التالية مركز كومسيك لذكاء الأعمال في إنشاء قاعدة واسعة من المستخدمين:

- **حضور نشط على شبكة الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي** - الاستفادة الفعالة من موقع الويب وتويتر وغيرها من وسائل التواصل الاجتماعي لضمان متابعة متينة للمهنيين، مع مشاركة فعالة ووعي من قبل مركز كومسيك لذكاء الأعمال .

- **التطوير النشط للأعمال والمقترحات الاستباقية**- التواصل المستهدف مع المراكز المتعددة الأطراف التي تحتاج إلى تعزيز أو تطوير منظوماتها البيئية الخاصة بالإبلاغ الائتماني، ولاسيما بلدان المستوى ج ود.

- **الإعلان والإعلانات** - الإعلان المطبوع وعلى الإنترنت للترويج لمركز كومسيك لذكاء الأعمال، وعلى وجه الخصوص، قاعدة البيانات بين البلدان بعد إطلاقها - لدفع الاستخدام.

# الخطة المالية

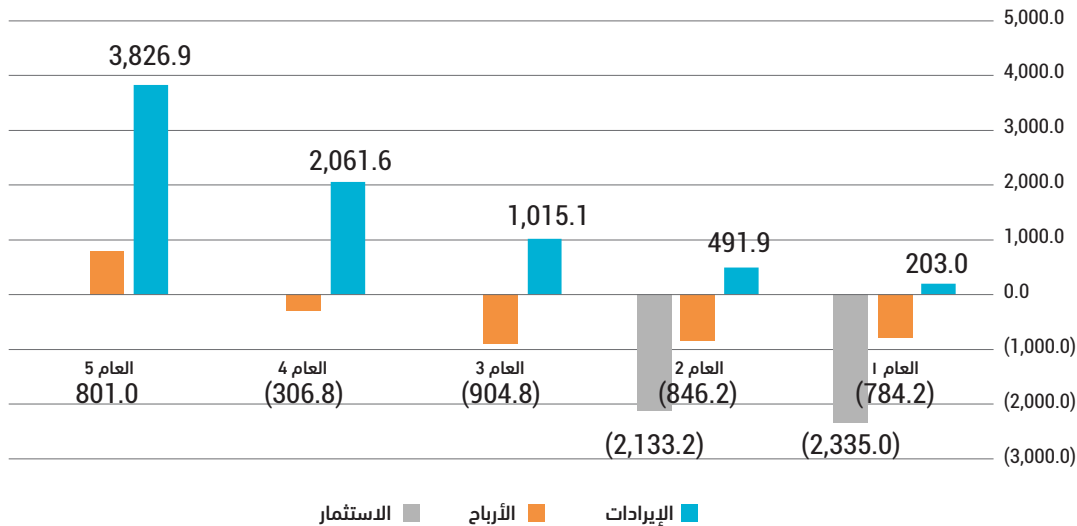


## الخطة المالية

### لمحة مالية عامة

1. الملف المالي: سيحتاج مركز كومسيك لذكاء الأعمال إلى 4.5 مليون دولار من رأس المال الاستثماري، منها 2.3 مليون دولار ستكون مطلوبة خلال السنة الأولى من العمليات.
  2. ومن المتوقع أن يحقق المركز أرباحاً تشغيلية خلال السنة الرابعة، مع وصول الإيرادات إلى 3.9 مليون دولار في السنة الخامسة.
- مستخدم في غضون ثلاث سنوات من الإطلاق وتمثل 50% من الإيرادات
- التكاليف المباشرة: من المتوقع أن تمثل تكاليف إدارة المشاريع الخارجية وتكاليف الحصول على البيانات 40% من الإيرادات في السنة الأولى، لتتخفض إلى 21% من الإيرادات بحلول السنة الخامسة، حيث تنضج البنية الأساسية التشغيلية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال، كما يستفيد المركز من النطاق.

### لمحة عامة عن الوضع المالي للمصرف، بآلاف الدولارات



3. توليد التدفق النقدي: يبدأ المركز في توليد الربح والتدفقات النقدية على أساس شهري في السنة الرابعة، حيث تصل الربحية إلى 0.8 مليون دولار في السنة الخامسة، وذلك من خلال ما يلي:
    - توليد الإيرادات: تصل الإيرادات إلى 3.8 مليون دولار في السنة الخامسة، بعد أن يتم إطلاق منصة بين بلدان منظمة التعاون الإسلامي في السنة الثانية، والتي من المتوقع أن تحقق 12,000
- التكاليف غير المباشرة: التكاليف الثابتة إلى حد كبير والتي تشمل تكاليف الموظفين والتسويق وإدارة قواعد البيانات، بدءاً من 0.9 مليون دولار في السنة الأولى لتنمو إلى 2.2 مليون دولار بحلول السنة الخامسة، مدفوعة بزيادة التطور وحجم البنية التحتية التقنية، وبناء الفريق إلى 20 فرداً بحلول السنة الخامسة.

## أرباح التشغيل والتدفقات النقدية لمركز كومسيك لذكاء الأعمال

## التوقعات المالية لمركز معلومات الأعمال في كومسيك لخمس سنوات

العالم 5	العالم 4	العالم 3	العالم 2	العالم 1	العالم 0	بالآلاف الدولارات
<b>الإيرادات</b>						
1,080.5	753.0	440.8	286.7	133.8		استشارات الاستراتيجية
697.6	408.4	265.6	129.6	63.2		الاستشارات التشغيلية والتقنية
110.4	80.8	52.5	25.6	0.0		ترخيص المنصة
1,938.4	819.0	256.3	50.0	0.0		عائدات المنصة الشاملة لمنظمة التعاون الإسلامي
<b>3,826.9</b>	<b>2,061.6</b>	<b>1,015.1</b>	<b>491.9</b>	<b>203.0</b>		<b>إجمالي الإيرادات</b>
<b>التكاليف المباشرة</b>						
(444.5)	(313.6)	(197.8)	(124.9)	(81.2)		التكاليف الخارجية المباشرة للمشروع
(375.0)	(144.0)	(52.5)	(8.0)	0.0		تكاليف الحصول على البيانات
<b>(819.5)</b>	<b>(457.6)</b>	<b>(250.3)</b>	<b>(132.9)</b>	<b>(81.2)</b>		<b>مجموع التكاليف المباشرة</b>
<b>تكاليف التشغيل</b>						
(1,018.3)	(958.1)	(831.4)	(432.9)	(389.5)	(142.0)	الموظفون
(775.0)	(575.0)	(475.0)	(475.0)	(257.0)	0.0	التقنية
(229.6)	(206.2)	(203.0)	(147.6)	(101.5)	0.0	التسويق
(183.5)	(171.5)	(160.3)	(149.8)	(140.0)	0.0	تكاليف التشغيل الأخرى
<b>(2,206.4)</b>	<b>(1,910.8)</b>	<b>(1,669.7)</b>	<b>(1,205.2)</b>	<b>(906.0)</b>	<b>(142.0)</b>	<b>مجموع التكاليف غير المباشرة</b>
<b>801.0</b>	<b>(306.8)</b>	<b>(904.8)</b>	<b>(846.2)</b>	<b>(784.2)</b>	<b>(142.0)</b>	<b>الربح التشغيلي</b>
					(1,500.0)	تكاليف الاستثمار في المنصة
					(50.8)	رأس المال العامل (نصف السنة الأولى)
(76.5)	(41.2)	(20.3)	(9.8)	(4.1)		رأس المال العامل (مستمر)
<b>(724.4)</b>	<b>(348.0)</b>	<b>(925.1)</b>	<b>(856.1)</b>	<b>(788.3)</b>	<b>(1,692.8)</b>	<b>صافي التدفق النقدي</b>

4. المتطلبات المالية: يتطلب المركز مبلغ 4.5 مليون دولار من الاستثمارات على مدار سنتين، حيث ستكون هناك حاجة إلى 1.5 مليون دولار لبناء قاعدة بيانات قوية وقابلة للتطوير، ومع 2.8 مليون دولار لدعم العمليات في السنوات الأربع الأولى، مخصصة في المقام الأول لدعم:

- تكاليف الموظفين (1.8 مليون دولار حتى السنة الثالثة) و
- تكاليف الصيانة والتسويق المستمرين للتقنية (مليون دولار لكل من الفئتين حتى السنة الثانية).

## الرسم البياني: متطلبات الاستثمار حسب السنة

		العام 0	العام 1	العام 2	العام 3	العام 4	العام 5
مجموع الاستثمارات اللازمة، بآلاف الدولارات							
تكاليف الاستثمار في المنصة	(1,500.0)						(1,500.0)
احتياجات رأس المال العامل	(50,8)	(75,4)					(126,2)
خسائر / نقص التشغيل	(782.2)	(2,057.8)					(2,842.01)
<b>الاستثمار</b>	<b>(2,335.0)</b>	<b>(2,133.2)</b>					<b>(4,468.2)</b>

المجال	الفرضيات	الأساس المنطقي					
		العام 0	العام 1	العام 2	العام 3	العام 4	العام 5
إيرادات استشارية	<b>الإيرادات</b>						
	الاستشارات الاستراتيجية، بآلاف الدولارات	\$140	\$287	\$441	\$753	\$1,081	
	عدد المشاركات	2.0	4.0	6.0	10.0	14.0	
	القيمة لكل مشاركة	80.0	82.0	84.1	86.2	88.3	
	القيمة المنخفضة المستوى	46.4	47.6	48.7	50.0	51.2	
	نسبة نمو القيمة	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	
	نسبة المستوى المنخفض	30%	30%	30%	30%	30%	
	حسم منخفض المستوى	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	
	<b>التشغيلية والتقنية، بآلاف الدولارات</b>	<b>\$63</b>	<b>\$130</b>	<b>\$266</b>	<b>\$408</b>	<b>\$698</b>	
	عدد المشاركات	1.0	2.0	4.0	6.0	10.0	
القيمة لكل مشاركة	80.0	82.0	84.1	86.2	88.3		
القيمة المنخفضة المستوى	46.4	47.6	48.7	50.0	51.2		
نسبة نمو القيمة	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%		
نسبة المستوى المنخفض	50%	50%	50%	50%	50%		
حسم منخفض المستوى	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%	42.0%		
رسوم الترخيص	<b>ترخيص المنصة، بآلاف الدولارات</b>	<b>\$0</b>	<b>\$26</b>	<b>\$53</b>	<b>\$81</b>	<b>\$110</b>	
	عدد السجلات التي تستفيد من منصة مركز معلومات الأعمال في كومسيك	0.0	1.0	2.0	3.0	4.0	
	رسوم الترخيص، بآلاف الدولارات	25.0	25.6	26.3	26.9	27.6	
	عدد السجلات المستندة إلى اختراق معقول لدول المستوى المطلوب لـ لسجلات أو مكاتب الائتمان المنشأة						
	يعتمد التسعير على مقياس سعر قاعدة بيانات مايكروسوفت، مع ضبطه حسب احتياجات التعقيد والتخصيص <sup>1</sup>						

	العالم 0 العام 1 العام 2 العام 3 العام 4 العام 5 العام							
	<ul style="list-style-type: none"> <li>إجراء مقارنة مرجعية للمستخدمين مقابل مستخدمي اتحاد أمان<sup>2</sup> على مدى ثلاث سنوات، و المركز الفلسطيني للتقارب بين الشعوب<sup>3</sup>، مع زيادة مستندة إلى حجم الاستخدام المحتمل في منظمة التعاون الإسلامي</li> <li>مستويات منخفضة من الاشتراك في السنوات السابقة، مع ارتفاع متوقع</li> <li>إجراء مقارنة مرجعية للأسعار مع أسعار دان وبرادستريت، مع افتراض أسعار أقل لدول منظمة التعاون الإسلامي</li> </ul>							<p><b>قاعدة البيانات بين البلدان، بآلاف الدولارات</b></p> <p>العدد الإجمالي لمستخدمي البيانات (مثل البنوك وشركات التأمين)</p> <p>نسبة اشتراك الشراء</p> <p>نسبة الشراء لمرة واحدة</p> <p>دولار سنوياً لكل اشتراك</p> <p>دولار من الإنفاق لمرة واحدة سنوياً</p> <p>عدد الاستفسارات التي تم إجراؤها لكل مستخدم</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>تعتمد التكاليف المباشرة للمشروع تعتمد على خبرة شركة خدمات البيانات وخبرة الفريق في ربحية المشروع</li> <li>وتستند تكاليف الحصول على البيانات إلى الاستخدام المتوقع لقاعدة البيانات لكل مستخدم، مع وجود تكاليف مرجعية مقابل الأسعار التقليدية التي تفرضها السجلات، والتي ستوفر مصدر البيانات<sup>4</sup></li> </ul>							<p><b>تكاليف المشروع المباشرة، بآلاف الدولارات</b></p> <p>التكاليف المباشرة الخارجية كنسبة مئوية من الإيرادات</p> <p><b>تكاليف الحصول على البيانات، بآلاف الدولارات</b></p> <p>عدد الاستفسارات التي تم إجراؤها لكل مستخدم سنوياً</p> <p>عدد المستخدمين الإجمالي</p> <p>تكلفة الجملة لكل استفسار، بالدولار</p>	<b>التكاليف المباشرة</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>عدد الموظفين والتكلفة الإجمالية المشار إليها في ضوء المبادئ التوجيهية للبنك الدولي<sup>5</sup> حول بناء سجل ائتماني على مدى خمس سنوات، تم تعديله وتخصيصه لتركيز المركز على العديد من الأنشطة بين المناطق الجغرافية</li> <li>متوسط الراتب لكل فرد على أساس تكاليف كبار الموظفين والمبتدئين في العديد من دول مجلس التعاون الخليجي<sup>6</sup></li> </ul>	\$1,018	\$958	\$831	\$433	\$390	\$142	<p><b>تكاليف الموظفين</b></p> <p>عدد الموظفين</p> <p>كبار الموظفين</p> <p>المستوى الإداري</p> <p>الشؤون المالية</p> <p>المبيعات</p> <p>التقنية وتقنية المعلومات</p> <p>تحليل الأعمال</p> <p>صغار الموظفين والموظفون المتوسط</p> <p>الرتب</p> <p>الإدارة</p> <p>الشؤون المالية</p> <p>المبيعات</p> <p>التقنية وتقنية المعلومات</p> <p>تحليل الأعمال</p> <p>متوسط الراتب لكل فرد، بآلاف الدولارات</p> <p>كبار الموظفين</p> <p>صغار الموظفين</p> <p>تضخم الأجور</p>	<b>التكاليف غير المباشرة - الموظفين</b>

2 اتحاد أمان. <https://www.amanunion.net>3 دليل الإبلاغ الائتماني العربي، مؤسسة التمويل الدولية وصندوق النقد العربي، 2015. <https://www.amf.org.ae/sites/default/files/Research%20and%20Studies/Publications%20on%20AMF/en/Arab%20Credit%20Report%20Guide.pdf>

4 دليل المعرفة للإبلاغ الائتماني، 2011: مؤسسة التمويل الدولية.

5 دليل المعرفة للإبلاغ الائتماني، 2011: مؤسسة التمويل الدولية.

6 تكلفة ممارسة الأعمال في البحرين، كاي بي إم جي، ديسمبر 2016. <http://bahrainedb.com/app/uploads/2017/06/KPMG-Cost-of-Doing-Business-in-Bahrain-2016.pdf> Financial-Services-December-2016.pdf



# الملحق

## الملحق ١ - نضج المعلومات الائتمانية للبلدان الأعضاء في منظمة التعاون الإسلامي

البلد	المنطقة	نسبة السكان في السجل العام	نسبة السكان في المكاتب الخاصة
تركيا	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	77%	0%
ماليزيا	شرق آسيا	62%	76%
بروناي دار السلام	شرق آسيا	72%	0%
دولة الإمارات العربية المتحدة	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول مجلس التعاون الخليجي	9%	54%
كازاخستان	آسيا الوسطى	0%	52%
إندونيسيا	شرق آسيا	52%	0%
إيران	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	51%	51%
الغابون	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	51%	0%
المملكة العربية السعودية	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول مجلس التعاون الخليجي	0%	48%
ألبانيا	أوروبا الشرقية	39%	0%
أذربيجان	آسيا الوسطى	36%	أكثر من 1%
طاجكستان	آسيا الوسطى	0%	36%
الكويت	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول مجلس التعاون الخليجي	15%	31%
قيرغيزستان	آسيا الوسطى	0%	31%
قطر	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول مجلس التعاون الخليجي	31%	0%
أوبكستان	آسيا الوسطى	0%	28%
تونس	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	28%	0%
البحرين	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول مجلس التعاون الخليجي	0%	26%
المغرب	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	0%	25%
عمان	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول مجلس التعاون الخليجي	23%	0%
المالديف	جنوب آسيا	23%	0%
لبنان	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	22%	0%
مصر	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	7%	22%
غويانا	الأمريكتان جنوب	0%	16%
باكستان	جنوب آسيا	9%	6%
الكاميرون	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	8%	0%
جزر القمر	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	8%	0%

8%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	نيجيريا
0%	7%	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	السورية
0%	7%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	موريتانيا
7%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	أوغندا
0%	5%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	موزمبيق
0%	3%	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	الجزائر
0%	3%	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	الأردن
0%	2%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	تشاد
2%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	ساحل العاج
2%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	السودان
0%	2%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	سيراليون
0%	1%	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	اليمن، جمهورية
0%	1%	جنوب آسيا	بنغلادش
0%	1%	جنوب آسيا	أفغانستان
0%	1%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	بينين
1%	1%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	السنغال
0%	1%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	توغو
0%	1%	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	ليبيا
0%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	جيبوتي
0%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	بوركينافاسو
0%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	النيجر
0%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	غينيا-بيساو
0%	0%	آسيا الوسطى	تركمانستان
0%	0%	منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - دول أخرى	العراق
0%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	غامبيا
0%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	غينيا
0%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	الصومال
0%	0%	إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى	سورينام

المصدر: دينار ستاندارد تحليل على أساس بيانات مؤشرات التنمية العالمية للعام 2017 عن تغطية السجلات الائتمانية العامة (% من البالغين) وتغطية مكتب الائتمان الخاص (% من البالغين)

## الملحق II - مراجعة الأدبيات

1. ماكينزي أند كومباني. مكتب الائتمان الوطني: عامل تمكين رئيسي للبنية التحتية المالية والإقراض في الاقتصادات النامية. 2009.
2. البنك الإسلامي للتنمية. دراسة إحصائية حول الإحصاءات الاجتماعية الاقتصادية الأساسية في البلدان الأعضاء في البنك الإسلامي للتنمية. رقم 35، ص. 117. 2015.
3. اللجنة الدولية للإبلاغ الائتماني. دور الإبلاغ الائتماني في دعم التنظيم والرقابة للقطاع المالي. 2016.
4. البنك الدولي. المبادئ العامة للإبلاغ الائتماني. 2011.
5. شتاين، بير. أهمية مكاتب الائتمان في قرارات الإقراض. 2004.
6. ممارسة الأعمال 2015: الذهاب إلى أبعد من الكفاءة. 2015: البنك الدولي.
7. وكالات التصنيف الائتماني: (القائمة العالمية الكاملة). أكتوبر 2011. [http://www.defaultrisk.com/rating\\_agencies.htm](http://www.defaultrisk.com/rating_agencies.htm)
8. دليل المعرفة للإبلاغ الائتماني. 2017: مؤسسة التمويل الدولية.
9. دجانكوف، سيميون، وكارالي ماكيش، وأندريه شليفر. 2007. الائتمان الخاص في 129 دولة. مجلة الاقتصاد المالي 12 (2): 77 - 99.
10. أهمية وضع قيم للائتمان من أجل النمو الاقتصادي. 2007: ترانسسيونيون، إل إل سي.
11. تيرنر، مايكل وفارجيز، روبرت. العواقب الاقتصادية لتشارك معلومات ائتمان المستهلك: الكفاءة والإدماج والخصوصية. 2010: منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.
12. السببية بين الاستثمار الأجنبي المباشر وتطوير الأسواق المالية: دليل من الأسواق الناشئة. المراجعة الاقتصادية للبنك الدولي، المجلد 29، ملحق العدد 1. يناير 2015 - ص.ص. 205 - إس 216
13. الإدماج المالي لفيندكس. 2017. البنك الدولي.
14. البنك الدولي. المبادئ العامة للإبلاغ الائتماني. 2011.
15. التمويل التجاري المتوافق مع الشريعة. بوابة السلام ودينار ستاندارد، 2017
16. مذكرة تفاهم بشأن تبادل المعلومات بين السجلات الائتمانية لصالح مؤسسات الإبلاغ. مارس 2003.
17. دليل المعرفة للإبلاغ الائتماني. 2017: مؤسسة التمويل الدولية.
18. هاريس، اينسلي. لماذا تريد شركات الإقراض الناشئة مثل فلوت التخلص من تقييم شركة فير إيزاك. فاست كومباني. 28 فبراير 2017.
19. إكسبيريان وفينيسيبي يتعاونان على الإقراض الرقمي. فينيسيبي. 11 يناير 2018.
20. فيتاريس، بنيامين. كيف تحارب شركة ناشئة في مجال سلسلة الكتل مركزية قطاع الائتمان. مجلة بيتكوين. 12 سبتمبر 2017.
21. الإدماج المالي لفيندكس. 2017. البنك الدولي.
22. موقع شركة فيرست أكسيس ماركت كومباني، وتم الوصول إليه في أبريل 2018.
23. آفاق الاقتصاد العالمي 2017. صندوق النقد الدولي (2017)
24. مراقب درجة التعرض للمناخ: دليل للتفاضل البارد لكوكب ساخن. دارا. 2012.
25. تعزيز المسؤولية الاجتماعية للشركات في إندونيسيا: الدور والتحديات والتنمية المستقبلية. بنك إندونيسيا (2016)
26. إنشاء سجل ائتماني - حالة ماليزيا. بنك نيجارا ماليزيا (2017)
27. دليل الإبلاغ الائتماني العربي. مؤسسة التمويل الدولية وصندوق النقد العربي. 2015.
28. مدونة أموالك: كيف يؤثر نظام النقاط الائتمانية الجديد في دولة الإمارات العربية المتحدة عليك. ذا ناشونال. 2017.
29. تبقى الديون المعدومة في تقرير الائتمان الإماراتي الخاص بك لمدة خمس سنوات. ذا ناشونال. 2017.
30. موقع مكتب الاتحاد الائتماني (الإمارات)، تم الوصول في أبريل 2018
31. موقع مكتب آي سكور (مصر) للائتمان، تم الوصول إليه في أبريل 2018.
32. موقع آر إيه إم رايتنجز (ماليزيا)، تم الوصول إليه في أبريل 2018.
33. موقع دان وبرادستريت، تم الوصول إليه في أبريل 2018.
34. موقع إكسبيريان، تم الوصول إليه في أبريل 2018.
35. موقع اتحاد أمان، تم الوصول إليه في أبريل 2018
36. أنظمة الإبلاغ الائتماني حول العالم: آخر التطورات في السجلات العامة والخاصة. البنك الدولي. 2000.
37. ممارسة الأعمال 2017. البنك الدولي. 2017.





مقر المؤسسة  
ص.ب. 15722، جدة 21454  
المملكة العربية السعودية  
الهاتف: 12 644 5666 ( + 966 )  
الفاكس: 12 637 9755 ( + 966 )  
البريد الإلكتروني: ICIEC-Communication@isdb.org  
[www.iciec.com](http://www.iciec.com)