



## Introduction to Financial Inclusion for the Arab Region Initiative (FIARI)







## Introduction to Financial Inclusion for the Arab Region Initiative (FIARI)

Arab Monetary Fund



## TABLE OF CONTENTS

---

<b>ACRONYMS &amp; ABBREVIATIONS .....</b>	<b>5</b>
<b>I. Background and rationale .....</b>	<b>7</b>
1. Financial inclusion & the sustainable development goals (SDGs)....	7
2. Pillars of inclusive financial systems.....	8
3. Recent developments in financial inclusion spaces in the Arab region.....	8
4. Exploring new opportunities.....	10
<b>II. Financial inclusion – a pathway towards sustainable     development .....</b>	<b>12</b>
1. Ongoing efforts to promote financial inclusion in the Arab region...	12
2. Catalyst to joining efforts for broader impacts.....	14
<b>III. FIARI vision, objectives &amp; approach .....</b>	<b>15</b>
<b>IV. Scope of work &amp; streams .....</b>	<b>17</b>
<b>V. Delivery channels .....</b>	<b>18</b>
<b>VI. Governance charter &amp; guiding principles .....</b>	<b>19</b>
1. Ownership .....	19
2. Effective development support & selectivity .....	19
3. Additionality .....	19



### ACRONYMS & ABBREVIATIONS

---

<b>AAAA</b>	Addis Ababa Action Agenda
<b>AFI</b>	Alliance for Financial Inclusion
<b>AMF</b>	Arab Monetary Fund
<b>BMGF</b>	Bill & Melinda Gates Foundation
<b>BIS</b>	Bank for International Settlements
<b>EAP</b>	East Asia Pacific
<b>ECA</b>	Eastern Europe and Central Asia
<b>FIARI</b>	Financial Inclusion for the Arab Region Initiative
<b>FITF</b>	Financial Inclusion Task Force
<b>GCC</b>	Gulf Cooperation Council
<b>GDP</b>	Gross Domestic Product
<b>GIZ</b>	Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit, GmbH
<b>GPFI</b>	Global Partnership for Financial Inclusion
<b>JICA</b>	Japan International Cooperation Agency
<b>LAC</b>	Latin America and the Caribbean
<b>MENA</b>	Middle East and North Africa
<b>MSMEs</b>	Micro, Small and Medium Enterprises
<b>IMF</b>	International Monetary Fund
<b>OECD</b>	Organisation for Economic Co-operation and Development
<b>SDGs</b>	Sustainable Development Goals
<b>SMEs</b>	Small and Medium Enterprises
<b>SSA</b>	Sub Saharan African
<b>SSBs</b>	Global Standard Setting Bodies
<b>UN</b>	United Nations
<b>WBG</b>	World Bank Group





### I. Background and rationale

---

#### 1. Financial inclusion & the sustainable development goals (SDGs)

The issue of expanding access to finance and financial services, known as "financial inclusion", has received considerable attention in recent years at the level of economic and financial policy makers in various countries of the world. This is evidenced by studies and experiences of the role and importance of improving access to financial services in contributing to job creation, promoting growth and improving living standards. This interest is reinforced by the adoption by the relevant international institutions and institutions, foremost of which is the G-20, of the promotion of financial inclusion as one of the main axes of global economic development programs. As reflected in the promulgation of a set of international principles and standards and the establishment of global programs and bodies, to follow up the issues of financial inclusion.

Financial Inclusion means the provision of formal financial services to various groups of society, including bank accounts, transactions, payments, savings, credit and insurance. In the absence of such services, some may resort to informal channels to provide them, which, other than being unreliable, uncensored and supervised, and relatively high prices, may not be appropriate for the individuals and businesses needs of these financial and banking services.

Several studies and research have reinforced the strong and direct relationship between the level of financial inclusion and the level of development and depth of the financial sector on the one hand, and economic growth, social development and financial stability on the other.

Financial inclusion is thus an important lever for economic efficiency and social equality, two major components of sustainable development. It contributes to achieving 9 of the 17 ambitious sustainable development goals (SDGs) set by the (UN) for 2030. In fact, promoting financial inclusion, through enhanced access to financing, savings and insurance, contributes to:

- Reducing poverty, hunger and inequality, in particular gender inequalities;
- Improving access to water, sanitation and energy;
- Improving access to decent employment;
- Fostering economic growth, good health, and well-being.

### 2. Pillars of inclusive financial systems

Financial inclusion covers three main areas: (i) access, (ii) usage, (iii) and the quality of financial services and products. To develop efficient financial inclusion policies, it is important to first evaluate the challenges to access and usage for all sections of society while identifying the needs and expectations of citizens.

In addition, financial inclusion measures should be implemented “responsibly”, providing a robust framework for consumer protection and strengthening the financial capability of the general population:

- The legal and regulatory framework for protecting consumers should include transparent and accessible appeal and dispute resolution mechanisms. Monitoring systems of wider market practices should also support this framework.
- Financial education should inform and raise awareness among the general population through targeted programs that help develop better understanding and widespread use of financial services. It should also ensure well-developed management of associated risks.

Financial inclusion can be further promoted through: (i) the development of efficient and innovative payment systems; (ii) central information systems allowing financial institutions to more efficiently evaluate risk of potential clients; and (iii) the creation of guarantee instruments designed to ease access to credit for micro, small and medium businesses.

### 3. Recent developments in financial inclusion spaces in the Arab region

The issues of expanding access to finance and financial services in the Arab countries are gaining additional importance. The challenges of tackling high unemployment rate, particularly among young people, are the major need for developing economic strategies and policies aimed at achieving more inclusive growth for different sectors of society and business. Foremost among these policies is the importance of enhancing financial inclusion.

In this context, policy makers in the Arab countries have recognized Financial Inclusion as a key policy objective to reduce poverty, boost economic growth, and contribute to financial stability. In recent years,

most Arab countries have developed programs and strategies to enhance financial inclusion. There is no doubt that there is much scope for further efforts to achieve progress in the indicators of financial inclusion. Indeed, according to Global Findex Data, enabled financial inclusion can help bring 59 percent of the region's individuals into the formal economy and offer them access to finance. (Figure 1).

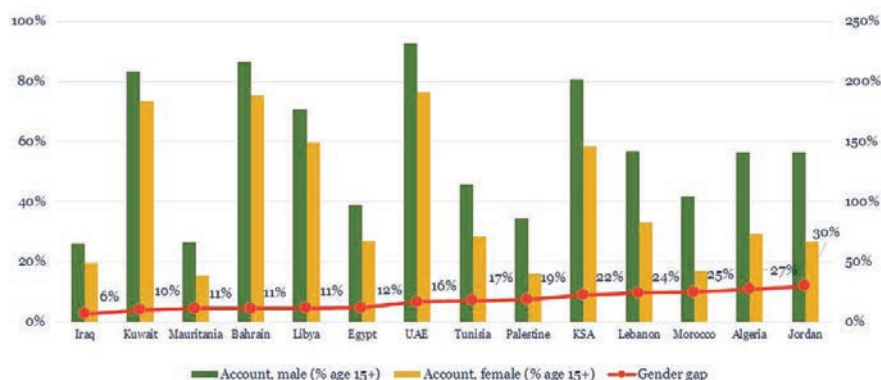
**Figure 1. Account at a Formal Financial Institution**  
Regional Comparison



Source: Findex 2014 - 2017 and AMF calculation, Financial Inclusion in the Arab Region

When looking at gender gap, there is an even more opportunities as the weighted average of women adults that could be included into formal financial systems goes up to 65 percent.

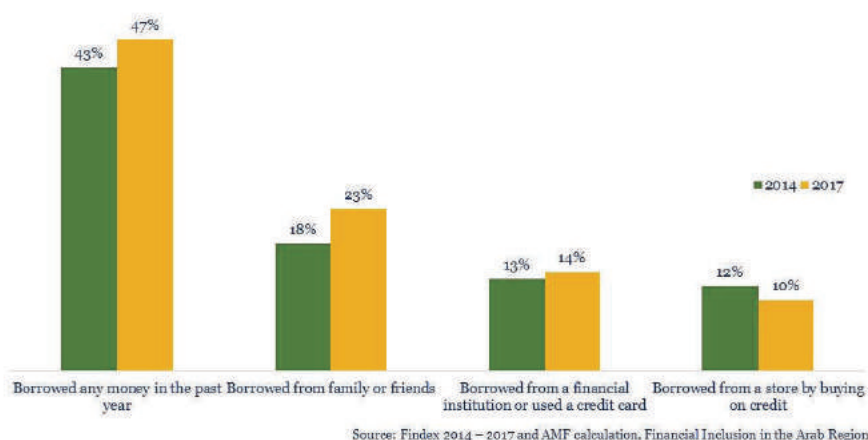
**Figure 2. Gender Gap in account access at Formal Financial Institution**



Source: Findex 2017 and AMF calculation, Financial Inclusion in the Arab Region

In addition to access to basic account ownership, a relatively small number of individuals in the Arab World use other types of financial services and products, such as credit products. In fact, 47% of adults in the Arab region have access to loans from all sources, with only 14% of them borrowing from a formal financial institution (Figure 2).

**Figure 3. Loans at a Formal Financial Institution**



Moreover, small-and-medium enterprises (SMEs) represent 80 percent of businesses in the region, only one in five has a loan or line of credit and the available financing options for SMEs are almost in working capital forms, as long-term funding for SME remains small.

### 4. Exploring new opportunities

Mobile phone penetration has grown significantly across the Arab region reaching 84% of non-GCC Arab adults. Mobile network operators have started working with financial institutions to provide innovative financial services and products, which could cut the cost of financial services by 80 to 90%.

This new trend provides a huge potential to expand financial inclusion in the Arab region, by amplifying effects of Technology (see Figure 5-6), but in the same time requires adjustments in the regulatory framework in order to establish an enabling environment to promote innovation in the financial sector.

Against this background and opportunities, recognition of the importance of expanding financial inclusion has been growing in the Arab region. In the recent past, several Arab Central Banks have come to consider financial inclusion as a mean to support economic growth and stability. In this context, progress has been made over the past few years, with notable regulatory improvements in place. Those focused on credit, particularly to individual entrepreneurs, reaching out to over 3 million people while access to savings remains to be provided for almost 200 million people in the Arab region.

## II. Financial inclusion – a pathway towards sustainable development

---

### 1. Ongoing efforts to promote financial inclusion in the Arab region

The critical importance of financial inclusion to empowering and transforming the lives of all people, especially the poor, has been recognized by the G20 for several consecutive years. Following the recognition of the importance of financial inclusion within the agenda of global stakeholders such as the United Nations (UN), World Bank Group (WBG), the International Monetary Fund (IMF), and global standard setting bodies (SSBs), there is an emerging trend for the promotion of knowledge sharing and peer learning on financial inclusion policy and regulatory issues at a regional level.

In this context, multiple efforts have been undertaken by Arab financial regulators and the Arab Monetary Fund (AMF), in particular to spearhead this trend and help to address Financial Inclusion challenges in the Arab region. The effort exerted by the Arab Monetary Fund (AMF) in this regard is driven by its 2015 – 2020 Strategic Plan, aiming to help member countries to improve access to financial services by the underserved and to broaden and deepen the region's financial systems as well as by its role as the Secretariat of both the Council of Arab Central Banks Governors and the Council of Arab Ministers of Finance, given the opportunity provided by these councils in promoting knowledge sharing and exchange of experiences.

In this regard, it is important to note that the experience of the Arab countries confirms that successful financial inclusion policies depend heavily on horizontal parameters that take into account the diversity of the targeted groups. These parameters include:

**1.1 The importance of coordinated national approaches for financial inclusion:** Decision makers have significantly increased their efforts in recent years to develop financial inclusion strategies. This effort is supported by a strict framework and dedicated resources, used on the basis of reliable supply and demand data.

With this in mind, regional platforms aiming to promote financial inclusion by sharing experiences and knowledge have become increasingly

important. As a result, the AMF's regional financial inclusion task force, established in 2012 under the umbrella of the Council of the Arab Central Banks Governors, has decided to support Arab nations in their financial inclusion policies. This will be achieved through a combination of studies and research on data and surveys on consumer protection, and the policy frameworks created by standardization bodies.

**1.2 Raising Awareness and Advocacy effort:** In the framework of Financial Inclusion Task Force (FITF) and given the need to raise awareness of the importance of financial inclusion amongst all stakeholders in the Arab countries, the Council of Arab central Banks Governors has adopted in 2016 a Financial Inclusion Day (April 27 each year).

To support Governments' efforts and building on the regional momentum toward financial inclusion as a key opportunity to boost sustainable and inclusive growth in the Arab countries, the Arab Monetary Fund (AMF), in addition to its role as platform for coordination and consultation, has designed specific initiatives and training programs to members countries, aiming at promoting financial sector across Arab region. This includes:

- **Training and building capacity:** The AMF pays particular attention to build knowledge and improve skills among member states through training services provided by its Economic Policy Institute. Dedicated programmes to support financial regulators and supervisors in the areas of banking supervision, de-risking and digital financial services have been developed recently, in collaboration with AFI, Bill & Melinda Gates Foundation, BIS, GIZ, IMF, JICA, and the World Bank.
- **SMEs Enabling Environment Facility:** This initiative aims to support and build a conducive environment for SMEs in AMF member countries by providing financial and technical assistance to meet the region needs in terms of developing SMEs sector.
- **Improving Financial inclusion indicators:** the AMF and the Financial Inclusion Task Force, with support of international institutions, are currently developing a comprehensive common toolbox for financial inclusion demand-side's survey across the Arab world, for both uses, domestic data collection and cross-country analysis. This toolbox will provide continuity with existing demand-side surveys to some extent, while allowing customization at the country level according to stated financial inclusion goals.

- **Safeguarding financial services consumers:** the AMF and the Financial Inclusion Task Force are currently developing a comprehensive Financial Consumer Protection Diagnostic tool.
- **Improving Financial Market Infrastructure:** The AMF in partnership with IFC has established the Arab Credit Reporting Initiative (ACRI) which aims to improve the efficiency of credit information reporting in the Arab Region.
- **Establishing Regional Payment System:** In the framework of Arab Payment Initiative, the AMF, in collaboration with Arab Central Banks and International Partners, is designing Arab Regional Payment System, which will be of strong support to enhancing Intra-Arab trade integration, among other strategic objectives.

### 2. Catalyst to joining efforts for broader impacts

Despite the relative improvement in the indicators of access to financial services in the Arab countries in recent years, as shown by the different indicators, there are significant challenges not only in pursuing enhancement effort in access, but also in developing innovative financial services that are appropriate to the needs of different sectors of society, including entrepreneurs, small and medium enterprises. In this context, there is an increasing need for technical support, coordination and concerted efforts by all policy makers, private sector and civil society at the local level, as well as the need for more coordination between development partners involved in financial inclusion agenda in the Arab region in order to maximize impact.

In light of that need, a regional initiative on financial inclusion named **Financial Inclusion for the Arab Region Initiative (FIARI)**, established under the auspices of the Council of Arab Central Banks and Monetary Authorities' Governors and sponsored by the Arab Monetary Fund (AMF), the Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit, GmbH (GIZ), the Alliance for Financial Inclusion (AFI) and the World Bank Group (WBG), was announced firstly during the Arab Day for Financial Inclusion, on 27 April 2017, and then officially launched on September 14, 2017 at the AFI Global Policy Forum in Sharm El Sheikh, Egypt. The initiative is open to all regional and international institutions involved in financial inclusion in the Arab region.



### III. FIARI vision, objectives & approach

---

The vision of FIARI is to promote inclusive and sustainable growth and poverty reduction through sustainable financial inclusion policies by supporting efforts to expand access to the formal financial system for the under-served and financially non-included populations, with a focus on catalyzing the provision of appropriate financial products and services to meet the needs of households and businesses.

The objective of FIARI is to facilitate a scale-up in support for financial inclusion development in the Arab region, overcome fragmentation and increase aid efficiency by addressing four key challenges to efficient development partner support within country-owned development agenda.

**Challenge 1:** Country leadership and effectiveness of Financial Inclusion Development Programs is often undermined by fragmented delivery of international support and need for further coordination with the private sector and other stakeholders.

**FIARI approach:** Put the 2011 Busan Declaration into practice by building a joint institutional framework for coordination, communication and alignment with country development strategies. The AMF and the regional Financial Inclusion Task Force will act as a moderator, facilitating better communication, coordination and supporting integration of activities by all stakeholders, including the private sector, within country-owned and regional strategies.

**Challenge 2:** Arab Financial inclusion development agenda needs to (i) close the gap of knowledge in certain areas, (ii) translate global best practices to Arab contexts and (iii) foster coordinated policy advice.

**FIARI approach:** Facilitate joint knowledge development in priority areas which will bring together the expertise and experience of FIARI participating partners, private sector and other stakeholders, adapt international best practice to the requirements of the Region, and tailor policy advice to the specific needs of individual policy makers and country situations. In addition, FIARI will foster knowledge sharing and dissemination on a broad variety of topics.

**Challenge 3:** Develop country-owned comprehensive financial inclusion development strategies and action plans and build necessary capacity at country level to create and monitor them.

**FIARI approach:** Catalyze scale-up of support for joint country and regional level diagnostic work and facilitation of country-led high-impact financial inclusion development strategies and action plans - where diagnostics are available - to broaden the coverage of country-owned frameworks. In addition, FIARI will develop a methodology for a shared results framework and monitoring key performance indicators and outcomes.

**Challenge 4:** Include Financial Inclusion agenda in national and regional development plans and, by extension, development partners support programs, through information sharing and understanding of the important financial inclusion challenges to economic development agenda.

**FIARI approach:** Achieve an increased reflection of financial sector development perspectives within country-driven national and regional development plans by informing policy makers and stakeholders and empowering financial inclusion champions in the region. In order to promote this agenda, FIARI will focus on policy dialogue, advocacy and outreach with a broad range of Arab stakeholders, including the private sector, facilitated through the leadership of the Arab Monetary Fund (AMF).

FIARI will be aligned with the G20 Agenda on Financial Inclusion, the Deauville Partnership supported by the G7, the Sustainable Development Goals (SDGs) by contributing to the reduction of poverty (SDG 1), promoting gender equality (SDG 5), and fostering decent work and economic growth (SDG 8), the Addis Ababa Action Agenda (AAAA), as well as BUSAN Partnership for Effective Development Cooperation.

### IV.Scope of work & streams

---

The main objective of the FIARI Initiative is to build a strategic platform among stakeholders and donors for the development of financial inclusion and enhance its contribution to economic growth in the Arab region.

The diversification of distribution channels of financial services, targeting women, SMEs and Youth, particularly by leveraging innovations and new technologies, promoting financial literacy, protecting financial consumers, and widely gathering and understanding financial services data and measurement will be particular areas of focus.

In this framework, the scope of FIARI initiative is to cover a wide range of relevant financial inclusion policy domains, including: (i) Financial inclusion data to support evidence-based policy making; (ii) Women's financial inclusion, employment and empowerment; (iii) Financial services for MSMEs including credit guarantee mechanisms, finance for Arab startups, entrepreneurs and rural; (iv) Financial market infrastructure that allows for greater financial inclusion; (v) responsible finance towards more sustainable and resilient development, (vi) Digital financial services and institutional innovation as means to expand alternative channels for financial system access and usage, among others.

### V. Delivery channels

---

Important components of FIARI will focus on developing a coordination mechanism, developing and establishing a monitoring and evaluation framework, supporting the implementation of national strategies for financial inclusion and developing country specific programs. At the regional level, FIARI will deliver its services by bolstering peer-to-peer learning, providing training, and fostering knowledge exchange among all policymakers, regulators and relevant stakeholders. At the national level, country specific programs and technical assistance/advisory services will be provided. The main beneficiaries foreseen by FIARI include Central Banks, Ministries of Finance, and other ministries in the Arab region in charge of SMEs, women and employment, among others, as well as relevant market players, including industry associations, and donors.

FIARI will leverage Arab Monetary Fund (AMF) mandate as Secretariat of the Council of Arab Central Banks and Monetary Agencies Governors to deliver and ensure smooth and safe implementation programmes.

In this spirit, Financial Inclusion Task Force, established under the umbrella of Council of Arab Central Banks Governors will be the Central implementing body of FIARI initiative. In addition, FIARI will leverage network of FIARI partners (GIZ, AFI and the World Bank).

### VI. Governance charter & guiding principles

---

The FIARI initiative governance structure consists of the Steering Committee (The Council of Arab Central Banks and Monetary Agencies Governors), the Executive Committee (Participating Development Institutions) and the Technical Secretariat, hosted at the Arab Monetary Fund (AMF), in cooperation with the Financial Inclusion Task Force (FITF). Through the Technical Secretariat, the work of FIARI Initiative is based on the following principles:

#### 1. Ownership

FIARI Initiative will promote ownership of the financial inclusion agenda by Arab regulators, the concerned stakeholders' groups when it applies and assistance provided by the initiative will be aligned to countries' strategic priorities. Since individual countries have specific needs, linked to their level of development and their institutional setup, FIARI Initiative will tailor its approaches to the specific requirements of the countries' financial inclusion priorities. In particular, the interventions through FIARI Initiative will be aligned with the Arab countries overall financial sector development policies and strategy, where they exist.

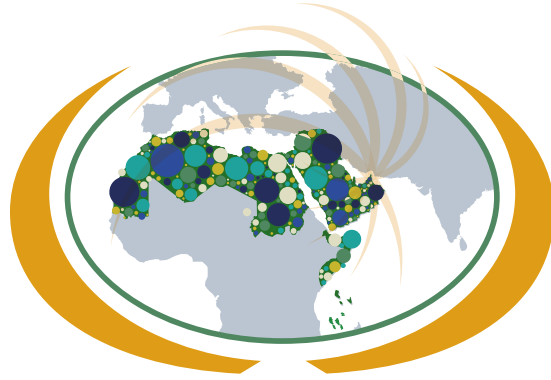
#### 2. Effective development support & selectivity

Taking into account that other development institutions have been widely intervening in financial inclusion space in the region, the FIARI Initiative will be selective in its support, focusing on its comparative advantages reflected by its track record and capacity, and on areas where it expects to contribute to development outcomes most cost-effectively.

#### 3. Additionality

In its operations to support financial inclusion in the Arab countries, FIARI initiative will ensure that it brings additionality and will evaluate the specific impact of its operations, as well as their long-term sustainability, and ensure 'best value for money'. In implementing the core financial inclusion strategic objectives decided by national regulators, the FIARI initiative will be built on existing national and/or regional projects and activities and will leverage the potential benefits of joint engagements with other developing partners. In this regard and in the spirit of 2011 Busan Declaration on Aid Effectiveness, FIARI will be engaging with all active development partners, in particular those already active in Financial

Inclusion space in Arab region to share views and exchange information on their work; collaborate in advocacy, and sharing & dissemination of knowledge, experiences and best practices, as well as jointly implement activities under the FIARI framework, according to ownership principles.



# مبادرة الشمول المالي للمنطقة العربية

**FIARI** | FINANCIAL INCLUSION FOR  
THE ARAB REGION INITIATIVE



مبادرة الشمول المالي  
للمنطقة العربية

**FIARI** | FINANCIAL INCLUSION FOR  
THE ARAB REGION INITIATIVE



2011 حول فاعلية الدعم، تعمل المبادرة مع كافة شركاء التنمية الفاعلين وبالتحديد أولئك العاملين في مجال الشمول المالي في المنطقة العربية بهدف تبادل وجهات النظر والمعلومات حول أنشطتهم والتعاون في تقديم المشورة وتبادل المعارف والتجارب ونشر أفضل الممارسات، إضافة إلى تنفيذ نشاطات مشتركة في إطار المبادرة.

### سادساً: إطار حوكمة المبادرة والمبادئ المنظمة لعملها

يتكون إطار حوكمة مبادرة الشمول المالي للمنطقة العربية من لجنة تنفيذية، تمثل المؤسسات المالية المشاركة فيها، وأمانة فنية يستضيفها صندوق النقد العربي بالتعاون مع فريق العمل الإقليمي لتعزيز الشمول في الدول العربية (FITF). تعمل هذه الأجهزة بالتنسيق الدائم بينها وبين الدول العربية وتحيط مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية بأعمالها.

من خلال الأمانة الفنية للمبادرة، يركز عمل المبادرة على المبادئ التالية:

#### أ. الملكية

تدعم المبادرة ملكية السلطات والأطراف ذات العلاقة في الدول العربية لبرامج الشمول المالي، من خلال تقديم الدعم والمشورة بشكل يتسق مع الأولويات الاستراتيجية لكل دولة. وبما أن الاحتياجات المحددة لكل دولة مرتبطة بالمستوى التنموي لها والوضعية المؤسسية، تعمل المبادرة على إعداد مقاربات خاصة بمتطلبات وأولويات الشمول المالي لكل دولة. كما يتم تنسيق التدخلات والدعم في إطار هذه المبادرة مع السياسات والبرامج الوطنية لتطوير القطاع المالي في الدول العربية.

#### ب. دعم تنموي فعال وانتقائي

تأخذ المبادرة في الاعتبار تدخلات وأنشطة باقي المؤسسات التنموية في مجال الشمول المالي في المنطقة العربية. لذلك تكون المبادرة انتقائية في دعمها وتركز على ميزات النسبية وقدراتها في المجالات التي من شأنها أن تساهم في تحقيق نتائج تنموية كفاءة ومجدية.

#### ج. الإضافات

تعمل المبادرة في عملياتها لدعم الشمول المالي في المنطقة العربية على تقديم إضافات، وتقييم استدامتها وأثر عملياتها على المدى الطويل. كما تعمل من خلال تنفيذها للأهداف الإستراتيجية للشمول المالي التي تحددها السلطات في الدول العربية، على بناء المشاريع الإقليمية و/ أو الوطنية القائمة والنشاطات الموجودة. كذلك تعمل المبادرة على تحقيق الاستفادة الممكنة من التعاون بين شركاء التنمية. في هذا الصدد، وانطلاقاً من إعلان بوسان

### خامساً: آليات عمل المبادرة

تركز المكونات الهامة للمبادرة على تطوير آليات التنسيق وتطوير وإنشاء أطر تقييم ودعم تنفيذ الاستراتيجيات الوطنية للشمول المالي، ووضع برامج محددة تراعي ظروف كل دولة. تقدم المبادرة خدماتها على المستوى الإقليمي، من خلال التعلم من النظراء وتقديم التدريب وتعزيز تبادل الخبرات والتجارب بين واضعي السياسات والجهات التنظيمية وباقي المعنيين. يشمل المستفيدون الرئيسيون من المبادرة، كل من المصارف المركزية ومؤسسات النقد ووزارات المالية وباقي الوزارات والهيئات والأطر في المنطقة العربية المعنية بالمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs) والشباب والمرأة والعمال، إضافة إلى جهات أخرى ذات العلاقة في السوق بما في ذلك الجمعيات المهمة بالصناعة والجهات المانحة.

كما تُمكن المبادرة من تعزيز جهود صندوق النقد العربي من خلال دوره كأمانة لمجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية لمتابعة تنفيذ برامج المبادرة بشكل فعال.

هذا ويمثل فريق العمل الاقليمي لتعزيز الشمول في الدول العربية (FITF) المنضوي تحت مظلة مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية، الجهة المنفذة الرئيسية للمبادرة. إضافة إلى ذلك، تعمل المبادرة على الاستفادة أيضاً من الشركاء الدوليين مثل الوكالة الألمانية للتنمية (GIZ)، والتحالف العالمي للشمول المالي (AFI)، ومجموعة البنك الدولي (WBG) لتوفير الدعم اللازم لتنفيذ أنشطة المبادرة.

### رابعاً: نطاق المبادرة ومسارات عملها

يتمثل الهدف الرئيس للمبادرة في بناء منصة استراتيجية للمؤسسات المشاركة والجهات المانحة، لتعزيز وتطوير الشمول المالي ورفع مساهمته في النمو الاقتصادي في المنطقة العربية.

تعمل المبادرة على تنويع قنوات توزيع الخدمات المالية والتركيز تحديداً على توسيع مشاركة النساء والشباب المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر، من خلال تشجيع استخدام ابتكارات وتقنيات حديثة والترويج لزيادة التدقيق المالي وحماية مستهلكي الخدمات المالية، وتجميع البيانات حول الخدمات المالية وقياسها.

بناءً عليه، يشمل نطاق المبادرة تغطية مختلف مجالات سياسة الشمول المالي ذات الصلة، بما في ذلك:

- أ. تشجيع توفير بيانات الشمول المالي لدعم السياسات المعتمدة.
- ب. تشجيع تمكين المرأة مالياً وإيجاد فرص العمل المناسبة لها وفقاً لذلك.
- ج. تعزيز الخدمات المالية للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك توفير آليات الضمان، وتمويل الشركات العربية الناشئة، ورواد الأعمال، والمناطق الريفية.
- د. متابعة جهود تطوير نظم البنية التحتية المالية بما يساهم بتوسيع مظلة الشمول المالي.
- هـ. دعم التمويل المسؤول، لخدمة فرص استدامة التنمية.
- و. دعم تطوير خدمات مالية رقمية وابتكارات مؤسساتية، كوسائل لتوسيع القنوات البديلة للوصول للنظام المالي واستخدامه.

رؤية المبادرة في معالجة التحدي الرابع: تعمل المبادرة على تحقيق زيادة الوعي بجوانب تنمية القطاع المالي والمصرفي ضمن الخطط التنموية الإقليمية والوطنية الموجهة حسب حاجة كل دولة، والعمل على تأهيل وتوعية صانعي السياسات وكافة الأطراف ذات العلاقة، وإبراز نجاحات الشمول المالي في المنطقة. وللترويج لذلك، ستركز المبادرة على تعزيز التشاور على مستوى السياسات وحشد الدعم والتواصل على نطاق واسع من المعنيين في الدول العربية، بما في ذلك القطاع الخاص.

كذلك ستعمل المبادرة على التنسيق مع برنامج مجموعة العشرين حول الشمول المالي (GPII) و"شراكة دوفيل" المدعومة من مجموعة السبعة، وأهداف التنمية المستدامة (SDGs)، من خلال المساهمة في تخفيض معدلات الفقر وهو الهدف الأول من أهداف التنمية المستدامة، والترويج للمساواة بين الجنسين وهو الهدف الخامس من أهداف التنمية المستدامة، وكذلك تعزيز خلق فرص العمل والنمو الاقتصادي وهو الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة، إضافة للتنسيق مع "برنامج أديس أبابا AAAA" و"شراكة بوسان" حول التعاون التنموي الفعال.

**رؤية المبادرة في معالجة التحدي الأول:** وُضع إعلان بوسان لعام 2011 حيز التنفيذ من خلال بناء إطار مؤسساتي مشترك بما يتفق مع استراتيجيات التنمية لكل دولة. بناءً عليه، يقوم صندوق النقد العربي في إطار هذه المبادرة وبالتعاون مع فريق العمل الإقليمي لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية (FITF) بدور المنسق لدعم تكامل النشاطات لكافة الجهات المعنية، بما فيها القطاع الخاص، ضمن الإستراتيجيات الإقليمية واستراتيجيات كل دولة على حده.

**التحدي الثاني:** يحتاج برنامج تنمية الشمول المالي في الدول العربية إلى: (i) ردم فجوة المعرفة في مجالات محددة، (ii) ترجمة أفضل الممارسات العالمية لتلائم مع البيئة في الدول العربية، (iii) تعزيز التنسيق في تقديم الإستشارات على مستوى السياسات.

**رؤية المبادرة في معالجة التحدي الثاني:** تقوم المبادرة على تسهيل إتاحة المعلومات المشتركة في المجالات ذات الأولوية، التي تجمع خبرات وتجارب المؤسسات المشاركة في المبادرة والسلطات والقطاع الخاص وباقي الجهات المعنية. كما تقوم المبادرة على دعم تبني أفضل الممارسات الدولية بما يتناسب مع متطلبات وواقع الدول العربية، وإعداد الإستشارات على مستوى السياسات الملائمة للاحتياجات الخاصة لكل دولة. إضافة لذلك، تعزز المبادرة من المشاركة في التجارب والخبرات، ونشرها على نطاق واسع للاستفادة منها.

**التحدي الثالث:** وضع استراتيجيات وطنية للشمول المالي حسب ظروف وحاجة كل دولة، وتبني خطط العمل المناسبة في إطارها، والعمل على بناء القدرات اللازمة على مستوى كل دولة لتنفيذ هذه الاستراتيجيات والخطط ومتابعتها.

**رؤية المبادرة في معالجة التحدي الثالث:** تعمل المبادرة على تحفيز وتوسيع الدعم للعمل التحليلي على المستوى الإقليمي وعلى مستوى الدول، وتسهيل وضع استراتيجيات وخطط وطنية فعالة للشمول المالي. إضافة إلى ذلك، ستمكن المبادرة من تبادل النتائج ومتابعة مؤشرات الأداء الرئيسية.

**التحدي الرابع:** تضمين قضايا الإرتقاء بالشمول المالي في خطط التنمية الوطنية والإقليمية، بالتالي تطوير برامج مؤسسات التنمية في فهم أهمية وتحديات الشمول المالي لاحتياجات دعم التنمية الاقتصادية، وتعزيز فرص تبادل المعلومات والتجارب.

### ثالثاً: رؤية المبادرة وأهدافها ومنهجيتها

تهدف المبادرة إلى الارتقاء بمؤشرات الوصول للتمويل لجميع القطاعات الاقتصادية والفئات الاجتماعية في الدول العربية، خاصة المشروعات الصغيرة والمتوسطة بما يساهم في دعم فرص التنمية الاقتصادية والاجتماعية الشاملة.

في هذا السياق، تقوم المبادرة، على عدد من الأنشطة، أهمها، تقديم المشورة الفنية لمساعدة السلطات العربية في تبني الاستراتيجيات الوطنية للشمول المالي، وتطوير منظومة الخدمات المالية الرقمية في الدول العربية، وإطلاق أنشطة لدعم وصول المشروعات الصغيرة والمتوسطة للتمويل والخدمات المالية. كما تهدف إلى العمل على تعزيز التوعية والتثقيف المالي بالدول العربية، وتحسين فرص وصول المرأة والشباب للخدمات المالية في دولنا العربية، من خلال تبادل الخبرات والتجارب. كذلك، تحرص المبادرة على تعزيز فرص الاستفادة من التقنيات المالية الحديثة، لدعم فرص الشمول المالي، وتشجيع بناء منصات أو منظومات لتطوير وتقديم الخدمات المالية الرقمية.

تقوم رؤية المبادرة على الترويج للنمو الشامل والمستدام ومحاربة الفقر في الدول العربية من خلال تعزيز تطبيق سياسات الشمول المالي المستدامة، لدعم جهود ومسااعي تحسين فرص الوصول للنظام المالي الرسمي لمن هم حالياً خارج هذا النظام. يتحقق ذلك من خلال تحفيز تطوير المنتجات والخدمات المالية الملائمة لاحتياجات جميع فئات الأفراد والأسر والشركات.

تعمل المبادرة على تسهيل زيادة وتكثيف الدعم المتاح لتطوير الشمول المالي في المنطقة العربية، وتعزيز فرص التنسيق بين المؤسسات التنموية والمالية الداعمة، بما يحسن من كفاءة الدعم لمواجهة التحديات التي تقف في وجه دعم شركاء التنمية، بما ينسجم مع استراتيجية وبرامج التنمية لدى الدول العربية. تتمثل هذه التحديات وعددها أربعة في:

**التحدي الأول:** تتأثر فعالية برامج تنمية الشمول المالي، بصورة عامة، بتشتت جهود الدعم الإقليمي والدولي المقدم للدولة من جهة، وبغياب التنسيق مع القطاع الخاص والأطراف الأخرى ذات العلاقة.

فرص تنمية الاستثمارات والتجارة البينية العربية، واستخدام العملات العربية في المعاملات البينية.

### ب. توحيد الجهود لإحداث تأثير أوسع

على الرغم من التحسن النسبي في مؤشرات الوصول للخدمات المالية في الدول العربية في السنوات الأخيرة كما تظهره النسب والمؤشرات المختلفة، إلا أنه هناك تحديات كبيرة ليس فقط في متابعة تعزيز الوصول، بل كذلك في تطوير الخدمات المالية المبتكرة والمناسبة لاحتياجات فئات المجتمع المختلفة، وتحديدًا الشباب والنساء ورواد الأعمال والمشروعات الصغيرة والمتوسطة. يبرز في هذا الإطار، احتياجات كبيرة للمشورة الفنية والتنسيق وتكاتف الجهود من قبل جميع السلطات الإشرافية والقطاع الخاص والمجتمع المدني على المستوى المحلي من جهة، وكذلك الحاجة لتنسيق جهود المؤسسات الإقليمية والدولية المعنية في الشمول المالي لتعظيم فرص الاستفادة من خدمات الدعم الفني وبناء القدرات وتعزيز تبادل التجارب والخبرات ونقل المعرفة.

بناءً عليه، وإدراكاً للجهود العديدة القائمة وفي ضوء الحاجة للمزيد من التنسيق وتجميع جهود المؤسسات والجهات الإقليمية والدولية المعنية بقضايا الشمول المالي في المنطقة العربية، تم التوافق على إطلاق مبادرة إقليمية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية تحت إسم "مبادرة الشمول المالي للمنطقة العربية". تم الإعلان عنها خلال اليوم العربي للشمول المالي الموافق 27 أبريل 2017 بمباركة من قبل مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية. يتشارك في المبادرة كل من صندوق النقد العربي، والوكالة الألمانية للتنمية (GIZ)، والتحالف العالمي للشمول المالي (AFI) ومجموعة البنك الدولي. أطلقت المبادرة رسمياً خلال المنتدى العالمي للشمول المالي المنعقد في شرم الشيخ بجمهورية مصر العربية خلال الفترة 13-15 سبتمبر 2017. تؤكد المؤسسات الشريكة في المبادرة، على إتاحة الفرصة لجميع المؤسسات والأطر الإقليمية والدولية المعنية بالشمول المالي، للمشاركة في المبادرة بما يساهم في تنسيق الجهود ونجاح البرامج التي تعمل عليها هذه المؤسسات في تلبية احتياجات الدعم والمشورة للدول العربية.



- **إنشاء تسهيل لدعم خلق البيئة المحفزة لنمو المشروعات الصغيرة والمتوسطة:**  
يهدف هذا التسهيل الذي أنشأه صندوق النقد العربي في عام 2016، إلى توفير الدعم المالي والفني للمساهمة في خلق البيئة المحفزة لنمو وتطور قطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة في الدول العربية، وتوفير احتياجات إيجاد هذه البيئة المناسبة.
- **تحسين مؤشرات الشمول المالي:** يعمل صندوق النقد العربي بالتعاون مع فريق العمل الإقليمي لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية (FITF) وبدعم من المؤسسات الدولية المعنية، على تحسين دقة وجودة المؤشرات المتاحة عن الشمول المالي في الدول العربية، من خلال تطوير أدوات لإجراء مسوحات جانب الطلب للشمول المالي في الدول العربية، سواءً لجمع البيانات المحلية أو لأغراض التحليل. يمكن البناء على هذه الأدوات الإحصائية وتعديلها، بما يتناسب وواقع واحتياجات كل دولة عربية على حده، وفقاً لأهداف الشمول المالي لكل منها.
- **حماية المستهلكين للخدمات المالية:** يعمل صندوق النقد العربي بالتعاون كذلك مع فريق العمل الإقليمي لتعزيز الشمول في الدول العربية، على وضع إطار مرجعي لأدوات وآليات حماية مستهلكي الخدمات المالية.
- **تحسين البنية التحتية المالية الداعمة للشمول المالي:** يسعى صندوق النقد العربي بالشراكة مع مؤسسة التمويل الدولية (IFC) إلى المساهمة في تطوير البنية التحتية المالية من خلال عدة مبادرات، تشمل مبادرة تطوير نظم مقاصة وتسوية المدفوعات والأوراق المالية، ومبادرة تطوير نظم الإستملاع الائتماني الهادفة لتحسين كفاءة تقديم المعلومات الائتمانية في المنطقة العربية، ومبادرة نظم الإقراض المضمون الهادفة لتوسيع نطاق الأصول التي يمكن استخدامها للحصول على التمويل.
- **إنشاء نظام إقليمي لمقاصة وتسوية المدفوعات العربية البينية:** يعمل صندوق النقد العربي بالتعاون مع المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية، على إنشاء نظام إقليمي لمقاصة وتسوية المدفوعات العربية البينية. يهدف النظام إلى تعزيز

من هنا ازدادت أهمية وجود منصات إقليمية تهدف إلى الترويج للشمول المالي من خلال تبادل التجارب والخبرات بشأنه. بناء عليه، أنشأ صندوق النقد العربي فريق العمل الإقليمي لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية (FITF) في عام 2012 تحت مظلة مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية. من بين مهام الفريق، إعداد الدراسات والبحوث بالاعتماد على البيانات والمسوحات الخاصة بسياسات الشمول المالي وحماية مستهلكي الخدمات المالية.

2- **دعم جهود زيادة الوعي وحشد التأييد:** في إطار أنشطة فريق العمل الإقليمي لتعزيز الشمول في الدول العربية، ونظراً للحاجة لزيادة الوعي بأهمية الشمول المالي لدى كافة الأطراف في الدول العربية، تبنى مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية في عام 2016 تحديد يوم السابع والعشرين من أبريل (نيسان) من كل عام، كيوم عربي للشمول المالي.

هذا وبهدف دعم جهود الحكومات والبناء على الزخم الإقليمي المتحقق في مجال الشمول المالي كوسيلة هامة لدفع النمو الشامل والمستدام في الدول العربية، قام صندوق النقد العربي، إضافة لدوره كمنصة للتنسيق والتشاور، بإطلاق عدد من المبادرات والبرامج التدريبية الهادفة بصورة عامة للمساهمة في تطوير القطاع المالي والمصرفي، وبصورة خاصة لتعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية، تشمل ما يلي:

- **التدريب وبناء القدرات:** يولي صندوق النقد العربي اهتماماً كبيراً لبناء المعرفة وتحسين المهارات لدى الدول الأعضاء من خلال خدمات التدريب التي يقدمها معهد السياسات الاقتصادية التابع له. تشمل برامج التدريب على سبيل المثال، دورات لدعم السلطات الإشرافية في مجالات الرقابة المصرفية وإدارة المخاطر، والبنية التحتية المالية، وتطوير الخدمات المالية الرقمية، وغيرها من المحاور الهامة. تعقد هذه الدورات بالمشاركة والتعاون مع مؤسسات وجهات إقليمية وعالمية، مثل صندوق النقد والبنك الدوليين، والتحالف العالمي للشمول المالي (AFI)، ومؤسسة بيل ومليندا غيتس للأعمال الخيرية (BMGF)، وبنك التسويات الدولية (BIS)، والوكالة الألمانية للتنمية (GIZ)، والوكالة اليابانية للتعاون الدولي (JICA)، وعدد من البنوك المركزية العالمية.

### ثانياً: دور الشمول المالي في تحقيق التنمية المستدامة في الدول العربية

#### أ. الجهود القائمة لدعم تحقيق الشمول المالي في الدول العربية

تزايد في السنوات الماضية إدراك مؤسسات وهيئات المجتمع الدولي وفي مقدمتهم مجموعة العشرين للأهمية الكبيرة للشمول المالي في تمكين الأفراد لاسيما الفقراء منهم من الوصول إلى الخدمات والمنتجات المالية الرسمية. كما أدى هذا الإدراك لأهمية الشمول المالي إلى تضمين برامج المنظمات والمؤسسات الدولية مثل الأمم المتحدة ومجموعة البنك الدولي وصندوق النقد الدولي والجهات الأخرى المطورة للمعايير العالمية، لقضايا الشمول المالي، مع الإدراك في هذا الإطار الحاجة الناشئة نحو الترويج لتكوين المعرفة والتعلم المتبادل حول التشريعات والسياسات المناسبة لتعزيز الشمول المالي على المستوى الإقليمي.

انطلاقاً مما تقدم، عملت السلطات الإشرافية على القطاع المالي في الدول العربية وكذلك صندوق النقد العربي (AMF)، على مواجهة التحديات التي تقف في وجه تعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية. فقد تضمنت استراتيجية صندوق النقد العربي للفترة 2015-2020 العديد من البرامج والأنشطة التي تستهدف مساعدة الدول العربية على تحسين إمكانية الوصول للتمويل والخدمات المالية. يعمل الصندوق على ذلك سواء من خلال التسهيلات وخدمات المعونة الفنية التي يقدمها أو من خلال دوره كأمانة لكل من مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية ومجلس وزراء المالية العرب وما يوفره هذا الإطار من فرص كبيرة لتبادل التجارب والخبرات.

تجدر الإشارة في هذا الصدد إلى أن تجربة الدول العربية تؤكد أن نجاح سياسات الشمول المالي تعتمد إلى حد بعيد على الأخذ في الحسبان تنوع المجموعات المستهدفة. في هذا السياق، تتضمن محددات سياسات الشمول المالي ما يلي:

- 1- أهمية المقاربات الوطنية والتنسيق لتحقيق الشمول المالي: عزز صناع القرار جهودهم في السنوات القليلة الماضية بهدف وضع استراتيجيات الشمول المالي، حيث تم استحداث إطار منظم لتنسيق العمل بين جميع الأطراف المتداخلة والمعنية بقضايا الشمول المالي واستخدام موثوق لبيانات جانب العرض والطلب على الخدمات المالية.

في السياق نفسه، تشكل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ما نسبته 80 في المئة من مجمل الشركات العاملة في المنطقة العربية، إلا أن هناك شركة واحدة فقط من بين كل خمس شركات (20 في المائة)، تمكنت من الحصول على قرض أو خط ائتمان خلال عام 2017. إذ تركز الخيارات المالية المتاحة لهذه الشركات بصورة رئيسة، على استخدام رؤوس أموالها العاملة، لأن فرص التمويل طويل الأجل لهذه المشروعات من المؤسسات والأسواق المالية لا يزال محدوداً.

### د. البحث عن فرص جديدة لتعزيز الشمول المالي

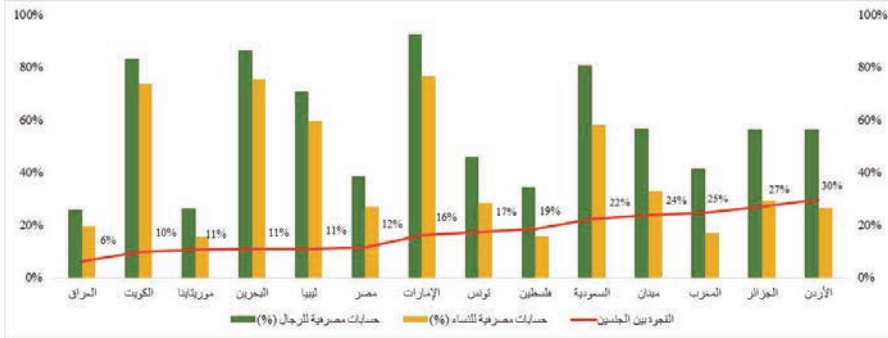
يمثل استخدام الهواتف النقالة في المنطقة العربية فرصة هامة أمام توسيع الوصول للخدمات المالية، حيث وصلت نسبته إلى نحو 84 في المائة من البالغين من سكان الدول العربية من غير دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية. تجدر الإشارة في هذا السياق، إلى أن مشغلي شبكات الهاتف النقال بدأوا العمل مع المؤسسات المالية، لتقديم خدمات ومنتجات مالية مبتكرة، يمكن أن تساهم في خفض كلفة الخدمات المالية بحدود 80 إلى 90 في المائة.

يوفر هذا التوجه الجديد، إمكانيات واسعة وضخمة لتعزيز الشمول المالي في المنطقة العربية، من خلال تعظيم الاستفادة من مزايا التقنيات الحديثة واستخدامات الهاتف النقال. إلا أن ذلك يتطلب في الوقت نفسه، إدخال تعديلات على الإطار التنظيمي لخلق بيئة محبذة للترويج للابتكار في الخدمات المالية.

في ضوء ما تقدم، يتزايد الإدراك في المنطقة العربية بأهمية الارتقاء بالشمول المالي والاستفادة من الفرص المتوفرة في هذا الشأن وتحديد التقنيات المالية الحديثة. حيث أولت السلطات الإشرافية في الدول العربية في السنوات الأخيرة كما سبقت الإشارة، اهتماماً متزايداً ببرامج وسياسات تعزيز الشمول المالي في إطار سياسات واستراتيجيات دعم فرص النمو وتحقيق الاستقرار الاقتصادي والمالي. في هذا السياق، شهدت الأطر التشريعية والرقابية تطوراً ملموساً في تشجيع الشمول المالي، حيث ركزت على العمل على تحسين الوصول للتمويل لنحو 3 مليون شخص من رواد الأعمال الذين يحتاجون للتمويل، والعمل كذلك على وصول مدخرات حوالي 200 مليون شخص في المنطقة العربية إلى القطاع المالي والمصرفي المنظم.

## مبادرة الشمول المالي للمنطقة العربية

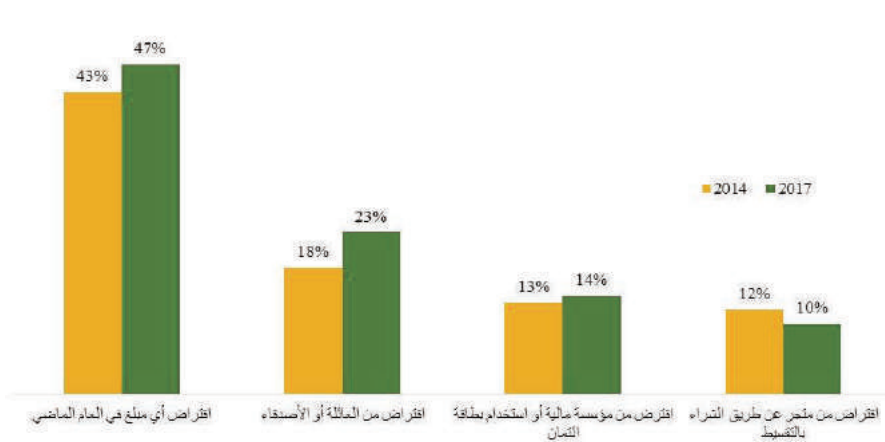
الشكل 2. الفجوة بين الجنسين في الوصول إلى حسابات مصرفية في مؤسسة مالية رسمية في الدول العربية



مصدر: بيانات FINDEX 2017 وحسابات صندوق النقد العربي

كما أن هناك فرص كبيرة للاستفادة من الخدمات المالية الرسمية، حيث تظهر بيانات عن عام 2017، أن حوالي 47 في المائة من البالغين في المنطقة العربية تمكنوا من الحصول على قروض من مختلف المصادر، من ضمنهم نحو 14 في المائة فقط يقترضون من المؤسسات المالية الرسمية (الشكل 3).

الشكل 3. نسبة السكان البالغين الذين اقترضوا من مؤسسة مالية رسمية أو غير رسمية



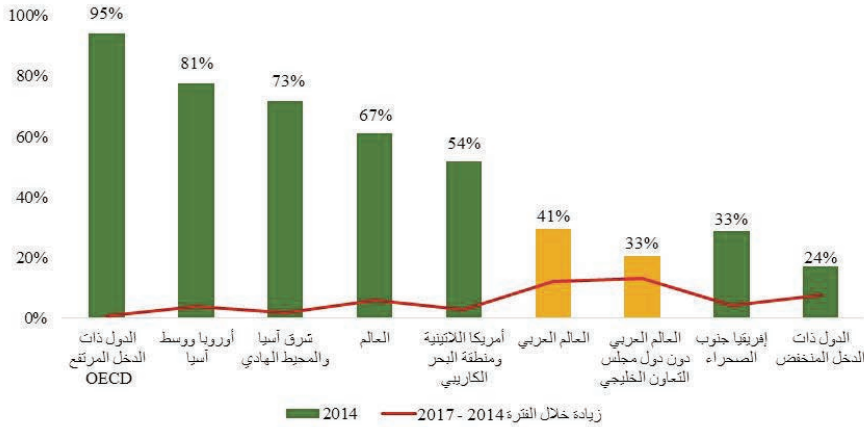
مصدر: بيانات FINDEX 2017 وحسابات صندوق النقد العربي (معدل 12 دولة عربية)

### ج. واقع الشمول المالي في الدول العربية

تكتسب قضايا توسيع فرص الوصول للتمويل والخدمات المالية في الدول العربية أهمية إضافية، حيث تبرز تحديات مواجهة البطالة المرتفعة وخاصة لدى الشباب الحاجة الكبيرة لتطوير الاستراتيجيات والسياسات الاقتصادية الهادفة لتحقيق نمو أكثر شمولية لمختلف فئات المجتمع وقطاعات الأعمال. يأتي في مقدمة هذه السياسات أهمية تعزيز الشمول المالي.

تدرك في هذا الإطار السلطات الإشرافية في الدول العربية، أهمية الشمول المالي كوسيلة رئيسة لمحاربة الفقر والبطالة وتعزيز فرص النمو الاقتصادي والمساهمة في تحقيق الاستقرار المالي، حيث أقدمت أغلب الدول العربية في السنوات الأخيرة على تطوير برامج واستراتيجيات لتعزيز الشمول المالي. ولا شك أن هناك مجالاً كبيراً للمزيد من الجهود لتحقيق تقدم في مؤشرات الشمول المالي. وتظهر البيانات المتاحة، الفرص الكبيرة الكامنة التي يوفرها الشمول المالي في مساعدة حوالي 59 في المائة من سكان المنطقة العربية على الوصول للخدمات المالية الرسمية، ودمجهم بالتالي في الاقتصاد الرسمي (الشكل 1).

الشكل 1. نسبة السكان الذين لديهم حساب في مؤسسة مالية رسمية



مصدر: بيانات FINDEX 2017 وحسابات صندوق النقد العربي

من جانب آخر وكما يبرزه الرسم البياني رقم (2)، يساهم الشمول المالي في الحد من الفجوة بين الجنسين في الوصول إلى الخدمات المالية الرسمية، من خلال تعزيز وصول نحو 65 في المائة من النساء في المنطقة العربية إلى الأنظمة المالية المنظمة أو الرسمية.

- تحسين فرص الحصول على المياه والصرف الصحي والطاقة،
- تحسين فرص الحصول على عمل لائق،
- تعزيز النمو الاقتصادي، والصحة الجيدة، والرفاه الاجتماعي.

### ب. المحاور الأساسية لأنظمة الشمول المالي

تغطي محاور تعزيز الشمول المالي ثلاث مجالات رئيسية هي: (أ) الوصول إلى الخدمات المالية (ب) واستخدامها (ج) وجودتها. لتطوير سياسات ناجعة وكفوءة للشمول المالي، من المهم أولاً تقييم التحديات التي تواجه وصول كافة فئات المجتمع للخدمات المالية، وتحديد احتياجاتها وتوقعاتها. إضافة إلى ذلك، يستوجب تنفيذ تدابير وإجراءات الشمول المالي "بطريقة مسؤولة"، وتوفير إطار محكم لحماية مستخدمي الخدمات المالية، وتقوية القدرات المالية لكافة فئات المجتمع، والسعي في السياق نفسه إلى الارتقاء بالتنقيف والتوعية المالية، حيث يمكن العمل على:

- تطوير الإطار التنظيمي والقانوني لحماية مستخدمي الخدمات المالية، وتضمنه لآليات سهلة وشفافة لتسوية النزاعات. كذلك من المناسب أن يدعم هذا الإطار، وجود أنظمة للإشراف والمتابعة لممارسات السوق.
- تعزيز التنقيف المالي في تعليم السكان وزيادة مستوى وعيهم بالجوانب المالية، من خلال برامج مستهدفة تساعد على فهم وإدراك لطبيعة مختلف الخدمات المالية. كما يجب أن يساهم التنقيف المالي، في تحسين متطلبات إدارة أفضل للمخاطر المرتبطة بالخدمات المالية.

كذلك يمكن الترويج للشمول المالي بشكل أفضل من خلال: (1) تطوير أنظمة مبتكرة وكفوءة لنظم الدفع، (2) تعزيز أنظمة المعلومات الائتمانية للمؤسسات المالية التي تسمح بتقييم أكثر كفاءة لمخاطر العملاء المحتملين، و (3) وتصميم أدوات وآليات مبتكرة للضمانات الائتمانية، بما يساهم في تعزيز فرص الوصول للتمويل، خاصة للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

### أولاً: خلفية ومبررات المبادرة

#### أ. الشمول المالي والتنمية الاقتصادية المستدامة

حظي موضوع توسيع فرص الوصول للتمويل والخدمات المالية أو ما يعرف بمصطلح الشمول المالي، باهتمام واسع في السنوات الماضية على مستوى صانعي السياسات الاقتصادية والمالية في مختلف دول العالم. يأتي ذلك كما بينته الدراسات والتجارب، للدور والأهمية الكبيرة لتحسين الوصول للخدمات المالية في المساهمة في خلق فرص العمل وتعزيز النمو وتحسين مستويات المعيشة. تعزز هذا الاهتمام، مع إقدام الأطر والمؤسسات الدولية المعنية وفي مقدمتها مجموعة العشرين (G-20) على تبني موضوع تعزيز الشمول المالي، كواحدٍ من المحاور الرئيسية في برامج التنمية الاقتصادية العالمية. كما تجسد ذلك في إصدار مجموعة من المبادئ والمعايير الدولية وإنشاء برامج وهيئات عالمية، تعني بمتابعة قضايا الشمول المالي.

يقصد بالشمول المالي، إتاحة الخدمات المالية الرسمية لمختلف فئات المجتمع بما في ذلك الحسابات المصرفية والتوفير، خدمات الدفع والتحويل، خدمات التأمين، وخدمات التمويل والائتمان. وفي ظل غياب هذه الخدمات، قد يلجأ البعض إلى قنوات غير رسمية لتوفيرها، وهي التي عدا عن كونها غير موثوقة ولا تخضع للرقابة والإشراف ومرتفعة الأسعار نسبياً، قد لا تكون كذلك مناسبة لاحتياجات هؤلاء من الخدمات المالية والمصرفية.

عززت الدراسات والبحوث العديدة القناعة الراسخة حول العلاقة الوطيدة والطرديّة بين مستوى الشمول المالي والمرتبط بدرجة تطور وعمق القطاع المالي والمصرفي من جهة، وبين النمو الاقتصادي والتنمية الاجتماعية والاستقرار الاقتصادي والمالي من جهة أخرى.

لذلك يعتبر الشمول المالي وسيلة هامة لتحقيق الكفاءة الاقتصادية والمساواة الاجتماعية، للذان يمثلان عنصران رئيسيان في التنمية المستدامة. يساعد الشمول المالي على تحقيق تسعة أهداف من بين الأهداف السبعة عشرة الطموحة للتنمية المستدامة (SDGs) التي حددتها الأمم المتحدة لعام 2030. بحيث يساهم الشمول المالي، من خلال تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية (التمويل والادخار والتأمين)، في:

- الحد من الفقر والجوع وعدم المساواة، لا سيما بين الجنسين،





الإختصارات

Addis Ababa Action Agenda	خطة عمل أديس أبابا	AAAA
Alliance for Financial Inclusion	التحالف العالمي للشمول المالي	AFI
Arab Monetary Fund	صندوق النقد العربي	AMF
Bill & Melinda Gates Foundation	مؤسسة بيل وميليندا غيتس	BMGF
Bank for International Settlements	بنك التسويات الدولية	BIS
East Asia Pacific	شرق آسيا والمحيط الهادي	EAP
Eastern Europe and Central Asia	أوروبا الشرقية وآسيا الوسطى	ECA
Financial Inclusion for the Arab Region Initiative	مبادرة الشمول المالي للمنطقة العربية	FIARI
Arab Financial Inclusion Task Force	فريق العمل الإقليمي لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية	FITF
Gulf Cooperation Council	مجلس التعاون لدول الخليج العربية	GCC
Gross Domestic Product	الناتج المحلي الاجمالي	GDP
Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit, GmbH	الوكالة الألمانية للتنمية	GIZ
Global Partnership for Financial Inclusion	الشراكة العالمية من أجل الشمول المالي	GPFI
Japan International Cooperation Agency	الوكالة اليابانية للتعاون الدولي	JICA
Latin America and the Caribbean	أمريكا اللاتينية ومنطقة البحر الكاريبي	LAC
Middle East and North Africa	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	MENA
Micro, Small and Medium Enterprises	المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة	MSMEs
International Monetary Fund	صندوق النقد الدولي	IMF
Organization for Economic Co-operation and Development	منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	OECD
Sustainable Development Goals	أهداف التنمية المستدامة	SDGs
Small and Medium Enterprises	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	SMEs
Sub Saharan Africa	أفريقيا جنوب الصحراء	SSA
Global Standard Setting Bodies	هيئات إعداد المعايير العالمية	SSBs
United Nations	الأمم المتحدة	UN
World Bank Group	مجموعة البنك الدولي	WBG



## المحتويات

المحتويات .....	3
الإختصارات .....	5
أولاً: خلفية ومبررات المبادرة .....	7
أ. الشمول المالي والتنمية الاقتصادية المستدامة .....	7
ب. المحاور الأساسية لأنظمة الشمول المالي .....	8
ج. واقع الشمول المالي في الدول العربية .....	9
د. البحث عن فرص جديدة لتعزيز الشمول المالي .....	11
ثانياً: دور الشمول المالي في تحقيق التنمية المستدامة في الدول العربية .....	12
أ. الجهود القائمة لدعم تحقيق الشمول المالي في الدول العربية .....	12
ب. توحيد الجهود لإحداث تأثير أوسع .....	15
ثالثاً: رؤية المبادرة وأهدافها ومنهجيتها .....	16
رابعاً: نطاق المبادرة ومسارات عملها .....	19
خامساً: آليات عمل المبادرة .....	20
سادساً: إطار حوكمة المبادرة والمبادئ المنظمة لعملها .....	21





## تعريف بمبادرة الشمول المالي للمنطقة العربية (FIARI)

صندوق النقد العربي





مبادرة الشمول المالي  
للمنطقة العربية  
FIARI | FINANCIAL INCLUSION FOR  
THE ARAB REGION INITIATIVE



صندوق النقد العربي  
ARAB MONETARY FUND

## تعريف بمبادرة الشمول المالي للمنطقة العربية (FIARI)

