



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم ( 53/2016 )  
إلى كافة مؤسسات الإقراض العاملة في فلسطين  
التاريخ: الثلاثاء، 29 آذار، 2016

الموضوع: البنود التطويرية التي تمت على النسخة الجديدة (Version IV) على نظام المعلومات الائتماني

إلحاقاً لتعاميمنا السابقة والمتعلقة بتدريب موظفي مؤسسات الإقراض على النسخة المطورة من نظام المعلومات الائتماني، وكذلك تحديد الفترات الزمنية لعملية إطلاق النسخة الجديدة، وبالإستناد الى مذكرة رقم (2009/26) بتاريخ 2009/05/26 وتعميم رقم 2014/182 بتاريخ 2014/12/17 المنظم لعمل نظام معلومات الائتمان، تجدون أدناه أهم التطويرات التي تمت على نظام معلومات الائتمان النسخة الرابعة (Version IV)، حيث شملت عملية التطوير على البنود التالية:

- تعديل شاشة الاستعلام
- تعديل شاشات فتح السجل الائتماني
- تعديل التقرير الائتماني
- تعديل آلية ترحيل ملف التسهيلات الشهري

وبناءً على ما تقدم، يطلب من كافة المؤسسات التعميم على الدوائر المعنية وإعتماد ما جاء في نص هذا التعميم لغايات الإفصاح وتبادل البيانات على نظام معلومات الائتمان وذلك إعتباراً من تاريخ 2016/04/03.

دائرة علاقات الجمهور وإنضباط السوق

سلطة النقد الفلسطينية



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

## أولاً: التعديل على شاشة الاستعلام

بهدف تعزيز أداء نظام معلومات الإئتمان ولتمكين الجهات المقرضة من تحليل طلبات الإقتراض بشكل كفؤ وبفترة زمنية قياسية بما يخدم سرعة ودقة إتخاذ القرار الإئتماني، تم تطوير شاشة الاستعلام بحيث تقسم الى قسمين:

### القسم الاول: الإستعلام عن مقترضين جدد

يعتبر هذا القسم الجزء الاساسي لشاشة الاستعلام والذي يتضمن ادخال البيانات الاساسية للمقترضين والكفلاء المنوي الإستعلام عنهم من واقع بيانات هوية العميل، مع التأكيد على التالي:

- تنفيذ عمليات الإستعلام عن المقترضين وكفلائهم متطلب إلزامي لإستكمال إجراءات منح التسهيلات بما يشمل ذلك الإستعلام عن شركاء وكفلاء التسهيل.
- ضرورة إلترام منفذ عمليات الإستعلام بإدخال بيانات المستعلم عنه كاملة وفقاً لبيانات هوية العميل والتحقق من صحة إدخال الاسم الرباعي للعميل بشكل كامل وواضح.

### القسم الثاني: القائمة التاريخية للإستعلامات المنفذة

يشمل هذا القسم قائمة بجميع الاستعلامات التاريخية التي تم تنفيذها عن عملاء المؤسسة من قبل المستخدمين الممنوحين صلاحية الإستعلام على مستوى المؤسسة، وقد تم مراعاة الآتي:

- ترتيب عمليات الإستعلام المنفذة من قبل المستخدمين من الأحدث الى الأقدم حيث يمكن الرجوع الى أي عملية إستعلام بغض النظر عن فترة تنفيذ الإستعلام.
- امكانية البحث عن أي عملية استعلام تم تنفيذها سابقاً عن العملاء من خلال الإستفادة من خاصية البحث المتوفرة على قائمة الإستعلامات، وذلك بإستخدام إحدى محركات البحث المتوفرة كرقم التعريف، الفترة، الفرع.....الخ.

- يؤخذ بعين الإعتبار عند تنفيذ عمليات الإستعلام ضرورة التأكد من البندين المتعلقين بغرض الإستعلام وسبب الإستعلام لكونها بنود قد تتغير وفقاً لطبيعة الإستعلام.

لغايات الإسترشاد يرجى مراجعة الدليل الإرشادي المتعلق بتنفيذ عمليات الإستعلام والمحمل على موقع نظام معلومات الإئتمان تحت أيقونة "مساعدة".

### ثانياً: التعديل على شاشات فتح السجل الائتماني

تباعاً للتعديلات التي تمت على النسخة الثالثة من نظام معلومات الإئتمان، تم تطوير هذه النسخة بالمحافظة على شموليتها لكافة أنواع التسهيلات وتصنيفاتها بما في ذلك التصريح عن قروض



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

الإسكان والرهن العقاري والتسهيلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة الى إجراء التعديلات التالية على النسخة المطورة وفقاً للآتي:

- التحقق من تصنيف المقرض والتسهيلات الحاصل عليها بحيث تعزز شاشة فتح السجل دقة تصنيف العميل المقرض كخطوة أولى ومن ثم تصنيف التسهيلات الحاصل عليها العميل وفقاً للغاية من التسهيل بحيث يتم:
- تصنيف المقرض بداية وفقاً للشكل القانوني للحساب أو طبيعة المقرض لتشمل تسهيلات أفراد، تسهيلات حساب مشترك، تسهيلات شركات/مؤسسات.
- تصنيف التسهيل وفقاً للغاية من التسهيل لتشمل تسهيلات أفراد، تسهيلات منشآت صغيرة ومتوسطة، قروض إسكان ورهن عقاري).
- توفيراً للوقت والجهد المبذول تم تعزيز شاشة فتح السجل الائتماني وذلك بإجراء التعديلات التالية:
- توفير خاصية جديدة تمكن المستخدم من تعبئة بند رقم طلب الإستعلام والذي يعتبر بند إلزامي لإستكمال عملية فتح السجل من خلال الإختيار من قائمة عمليات الإستعلام المنفذة عن العملاء "خانة رقم الإستعلام" دون الحاجة الى الإحتفاظ برقم الإستعلام إعتياداً على رقم هوية او إسم العميل.
- تطوير آليات فتح السجل الائتماني للشركاء بحيث تمكن الآلية الجديدة مدخل البيانات من تحميل البيانات المالية الخاصة بالتسهيل المشترك على الشريكين، من خلال تعبئة البيانات المالية للتسهيل مرة واحدة بعد إضافة البيانات الشخصية للشركاء مع بقاء الإستعلام عن الشريكين كل على حدى إلزامياً.
- لغايات الإسترشاد يرجى مراجعة الدليل الإرشادي المتعلق بتنفيذ عمليات فتح السجل للحساب المشترك.

#### ثالثاً: التعديل على التقرير الائتماني

بهدف تعزيز آليات دراسة التقرير الائتماني بما يشمل سهولة قراءة وتحليل التقرير من ناحية وتسهيل الوصول الى المعلومة من ناحية أخرى، تم إجراء التعديل التالي:

- ترتيب التسهيلات في التقرير الائتماني وفقاً لتاريخ منح التسهيل من الأحدث الى الأقدم على مستوى المصرف/ المؤسسة، بحيث يبدأ الإفصاح في التقرير بأحدث تسهيل تم منحة يليه التسهيلات الممنوحة من نفس المصرف/ المؤسسة مرتبة من الأحدث الى الأقدم، ثم التسهيلات الممنوحة من باقي المصارف/ المؤسسات وفقاً لنفس الآلية.



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

- إضافة بند إجمالي التسهيلات القائمة للمقترض (المباشرة وغير المباشرة) على مستوى المصرف/ المؤسسة كبند فرعي عن إجمالي التسهيلات الكلية الممنوحة للمقترض.
- ترتيب التسهيلات المكفولة من قبل العميل بحيث تظهر في جزء منفصل "كفالة العميل لتسهيلات الآخرين" بعد الإنتهاء من الإفصاح عن كافة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة الحاصل عليها المقترض.

#### رابعاً: ترحيل ملف التسهيلات الشهري

بهدف تطوير آلية تحميل الملف المالي الشهري والحفاظ على دقة وشمولية وحداثة البيانات ويهدف تخفيض الوقت والجهد وسرعة تحديث البيانات المالية للعملاء، تم تطوير شاشة رئيسية شاشة "تحميل ملف البيانات الشهري"، والتي تمكن المؤسسة من تحميل ملف التسهيلات الشهري والإطلاع عليه ومعالجة الأخطاء الواردة بالملف في مقر المؤسسة دون الرجوع الى سلطة النقد، التي يقتصر دورها على الإطلاع على الملف النهائي المحمل ومراجعته وإتخاذ القرار بقبول الملف أو رفضه، وبهذا الخصوص نود التأكيد على ما يلي:

- تلتزم المؤسسات بتحميل الملف المالي الشهري ومعالجة أخطائه خلال أول خمسة أيام عمل من بداية كل شهر.
- تلتزم المؤسسات بمعالجة وتسوية كامل الأخطاء الفنية الناتجة عن ترحيل الملف المالي الشهري ملتزمة بنسبة أخطاء 0% من إجمالي أسطر ملف التسهيل.
- تلتزم المؤسسات بالتصريح عن كافة بنود التسهيل في ملف التسهيلات الشهري للمقترضين، مع مراعاة ضرورة التحقق من دقة الإفصاح والتصريح خصوصاً فيما يتعلق بالبنود التالية:

|                                              |                           |
|----------------------------------------------|---------------------------|
| رقم الهوية/ جواز السفر/ تسجيل الشركة/ الهيئة | نوع وثيقة المقترض         |
| الجنسية                                      | رقم ملف التسهيلات         |
| تصنيف (فئة) التسهيل                          | تصنيف الحساب              |
| نوع التسهيل                                  | عملة المنح                |
| القطاع الاقتصادي                             | تقييم وضع العميل          |
| السقف الممنوح                                | نوع القسط الدوري          |
| الاجراءات القانونية                          | فترة السماح               |
| سعر الفائدة                                  | نوع الفائدة               |
| تاريخ إستحقاق آخر قسط                        | عدد أقساط التسهيل الممنوح |
| تاريخ آخر قسط تم تسديده                      |                           |



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

○ بعد إتمام عمليات التعديل والفحص والتحقق من اكتمال الملف يتولى الموظف المسؤول إرسال الملف الى سلطة النقد قبل إنتهاء الفترة الزمنية المحددة في البند أعلاه.

لغايات الإسترشاد يرجى مراجعة الدليل الإرشادي المتعلق بترحيل ملف التسهيلات الشهري.

خامساً: تعليمات توضيحية منظمة لآليات الإفصاح عن المقترضين على نظام معلومات الإئتمان  
إستناداً الى مذكرة رقم (2009/26) بتاريخ 2009/05/26 والى البند ثالثاً المتعلق بالإفصاح عن بيانات تسهيلات المقترضين وكفلائهم نورد التوضيحات التالية:

### 1. تسديد تسهيلات المقترضين

بهدف تسوية إلتزامات المقترضين المفصح عنهم على قاعدة بيانات نظام معلومات الإئتمان، نؤكد على التالي:

- في حال تسديد المقترض لكامل إلتزاماته المادية خلال الشهر في الفترة الواقعة بين فترات التصريح، يتوجب على المؤسسة إعتباراً من تاريخ التسديد تنفيذ عملية تسديد الملف المالي من خلال شاشة التعديلات المالية وفقاً للآلية المتبعة، مع التأكيد على ضرورة تصفير البنود الثلاثة المرتبطة بتسديد ملف التسهيل والمتمثلة في السقف الممنوح، الرصيد المستغل والأقساط المستحقة غير المسددة شريطة أن يتم التحقق من تسديد التسهيل على النظام الداخلي للمؤسسة وترحيل ذلك في الملف الشهري.

### 2. التصريح عن تقييم وضع العميل

نظراً لأهمية هذا البند في تقييم وضع العميل إئتمانياً فإن الأمر يتطلب الدقة في الإفصاح عن مدى إلتزام العملاء بشروط السداد وذلك بتحديد التقييم الشهري المناسب لوضع العميل كما هو بنهاية كل شهر وفقاً لملاحق رقم (9) المرفق في التعميم، وعليه نود التأكيد على ضرورة مراعاة الدقة في الإفصاح عن تقييم وضع العميل خصوصاً في حالة إعادة الجدولة أو الهيكلة وعدم اللجوء الى إغلاق التسهيلات المعاد جدولتها أو هيكلتها والتصريح عن التسهيل مرة أخرى.

### 3. التصريح عن قروض الإسكان والرهن العقاري والتسهيلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

- ضرورة التأكد من التصريح عن التسهيلات الجديدة من خلال شاشة فتح السجل لتتواءم مع الغاية من التسهيل المحدد من قبل مدخل البيانات وذلك بتصنيف التسهيل بناءً على طبيعة التسهيل (تسهيلات ممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة SM، قروض إسكان ورهن عقاري MO، قروض شخصية SI، قروض شركات CO)



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

- أن ينطبق على التسهيلات الممنوحة لقطاع الـ SME's شروط ومحددات تعريف المنشآت الصغيرة والمتوسطة المعتمد والمتوافق عليه مع المصارف ومؤسسات الإقراض، بحيث تعتبر تسهيلات المنشآت التي "تشغل بحد أقصى عدد 25 عامل ولا يتجاوز حجم مبيعاتها السنوي مبلغ 7 مليون دولار" هي تسهيلات ممنوحة لمنشآت صغيرة ومتوسطة، على أن ينطبق عليها المعيارين وأن تكون ملكية المؤسسة خاصة وفردية وليست شركة مساهمة عامة.
- تصنف قروض الإسكان وقروض الرهن العقاري على أنها قروض إسكان ورهن عقاري MO فقط في حال كانت الغاية من التسهيل هي لغايات إمتلاك عقار أو إنشاء عقار أو تحسين عقار بهدف السكن وليس المتاجرة أو الإستثمار (كشركات العقارات والمقاولات).

#### 4. التصريح عن عدد الأقساط وفترة التمويل

لغايات توخي الدقة في الإفصاح نود التأكيد على ضرورة التمييز بين عدد الأقساط ومدة التمويل، بحيث يفصح في بند عدد الأقساط عن عدد أقساط التسهيل الممنوح المترتبة على العميل حتى السداد وفقاً لما هو وارد في شروط وجدول الاتفاقية، هذا ويتم الإفصاح عن بند فترة التمويل بإضافة فترة السماح إن وجدت الى عدد الأقساط.

#### 5. التصريح عن رقم ملف التسهيل للحسابات المشتركة

بهدف تحديد مخاطر التسهيلات الممنوحة لشركاء التسهيل الواحد، نؤكد على ضرورة توحيد رقم ملف تسهيل المقترض وشركائه، بحيث يتم الإفصاح من قبل المؤسسة عن نفس رقم ملف التسهيل لجميع الشركاء في التسهيل.

#### أحكام عامة:

- تتوقف المؤسسات عن ارسال الملف المالي الشهري وفقاً للآلية المتبعة حالياً إعتباراً من تاريخه، بحيث تعتبر كل مؤسسة مسؤولة عن تحميل ومعالجة البيانات المالية المتعلقة بعملائها وفقاً للآلية الموضحة في البند رابعاً.
- تتحمل المؤسسات مسؤولية المحافظة على دقة وحدثة وشمولية البيانات المرسلة من طرفها مع التأكيد على أن سلطة النقد ستقوم بالتحقق من التزام المؤسسات خلال جولات التفتيش الميداني وإتخاذ ما يلزم من إجراء لضمان المحافظة على العناصر الثلاث الرئيسية.
- تتوقف سلطة النقد عن إستقبال الطلبات المتعلقة بصلاحيات المستخدمين على نظام معلومات الإئتمان حتى تاريخ 2016/4/21 وذلك تمهيداً لإطلاق النسخة المطورة من نظام المستخدمين.



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

- تبقى صلاحيات المستخدمين الحالية فاعلة وناظدة على النسخة المطورة كما هي عند الإنشاء الى حين تفعيل نظام المستخدمين المطور.
- التأكيد على ما ورد في تعميم سلطة النقد رقم (2016/46) بتاريخ 2016/3/22، المتعلق بإعدادات الأجهزة الخاصة بمستخدمي نظام معلومات الإئتمان (Version IV).
- تبقى باقي المتطلبات والشروط الواردة ضمن مذكرة رقم (2009/26) بتاريخ 2009/05/26 وتعميم رقم (2014/182) بتاريخ 2014/12/17 المنظم لعمل نظام معلومات الإئتمان كما هي دون تعديل.
- يسري مفعول هذا التعميم اعتباراً من تاريخ 2016/04/03 ويلغى كل ما يتعارض معه، ويتوجب على المؤسسات التأكد من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بتوفيق أوضاعها وفقاً لنص التعميم.