



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (١١٥/2022)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الثلاثاء، 10 أيار، 2022

الموضوع: التعديلات على أنظمة معلومات الائتمان

إستمراراً لنهج سلطة النقد في تطوير أنظمتها الآلية وإجراءات العمل بما يساهم في تعزيز بيئة إدارة المخاطر التشغيلية للمصارف وبهدف خفض المخاطر الائتمانية بتوفير معلومات دقيقة وشاملة ومحدثة، لمستخدمي الأنظمة واستناداً إلى ملاحظات المستخدمين السابقة والتي تم الأخذ بها بهدف الوصول لمستوى مرتفع من دقة البيانات تجدون مرفقاً أهم التعديلات التي تمت على أنظمة معلومات الائتمان:

- التعديلات على التقرير الائتماني.
- التعديلات على شاشة فتح السجل.
- التعديلات على شاشة تعديل البيانات المالية.
- التعديلات على هيكل ملف التسهيلات الشهري.
- التعديلات على ملفات البيانات الشخصية.

أولاً: التعديلات على التقرير الائتماني:

1. تم إضافة ملاحظة على التقرير الائتماني للعملاء تفيد بوجود ملف آخر للعميل إستناداً إلى نوع الوثيقة.
2. تم إظهار اسم ورقم هوية الشريك للحسابات المشتركة.
3. تم إظهار عدد وقيمة الشيكات المعادة على حساب العميل على التقرير الائتماني.
4. زيادة عدد الضمانات المقدمة من الكفلاء.
5. إظهار تصنيف المنشأة للتسهيلات الممنوحة للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

ثانياً: التعديلات على شاشة فتح السجل الائتماني:

1. إضافة عدد الضمانات المقدمة من الكفلاء.
2. إضافة حقلي عدد العمال وحجم المبيعات السنوي على البيانات الديموغرافية الخاصة بالشركات.





سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

3. بالإستناد إلى تعميم رقم (2021/168) والخاص بتعريف المنشآت، تم تطبيق المعادلة الخاصة بالتعريف والتي تستند على عدد العمال وحجم المبيعات السنوي على شاشة فتح السجل الائتماني، على ان يشمل عدد العمال صاحب المنشأة العامل بها.
4. سيتم توجيه المستخدم لفتح السجل الائتماني بشكل صحيح كفه شركات أو (SMEs) إستناداً الى البيانات الخاصة بعدد العمال وحجم المبيعات السنوي.
5. سيتم إظهار تصنيف المنشأة خلال عملية فتح السجل بشكل تلقائي بعد إستكمال البيانات المطلوبة.

ثالثاً: التعديلات على شاشة تعديل بيانات مالية:

1. تسديد التسهيلات المكفولة من خلال البحث عن رقم هوية الكفيل.
2. تسديد أكثر من تسهيل مره واحدة.
3. تعديل فئة التسهيل.

رابعاً: التعديلات على ملف التسهيلات الشهري.

• التعديلات على هيكل ملف التسهيلات الشهري:

تم التعديل على هيكل الملف المالي بزيادة عدد خانات بيانات الكفلاء حيث تم إضافة ثلاث ضمانات إضافية على عدد الضمانات المقدمة من الكفلاء بحيث تصبح أربعة حقول للضمانات المقدمة من الكفلاء. وفقاً للملحق رقم (1).

• التعديلات الخاصة بعمليات تدقيق البيانات:

بهدف المحافظة على دقة وشمولية وحدانية البيانات وبهدف الوصول الى مستوى مرتفع من دقة البيانات المصرح عنها على قاعدة بيانات نظام المعلومات الائتماني تم إضافة مجموعة من القيود التي تحكم آليات الإفصاح وفقاً للمعايير الأكثر دقة وتم تطبيقها على مرحلتين.

- المرحلة الأولى شروط دقة البيانات:

تعتبر هذه المرحلة إلزامية ولا يمكن تحميل الملف على النظام إلا بعد الإلتزام بالشروط التالية:

1. تلتزم المصارف بالتصريح عن العملاء الحاملين لنوع الوثيقة (C,S) برمز الجنسية (PS)، حتى الشركات الأجنبية بصفتها حاصله على شهادة تسجيل من مراقب الشركات الفلسطيني.
2. عدم التصريح عن التسهيلات التي تحمل فئة تسهيل (SM) تسهيلات المنشآت الصغيرة والمتناهية الصغر والمتوسطة، بالقطاعات الاقتصادية (S8,S6).





سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

3. التصريح عن كافة تسهيلات الإسكان والرهن العقاري (MO) بالقطاع الاقتصادي (S1).

4. تلتزم المصارف بعدم تكرار استخدام رقم ملف التسهيل.

5. التصريح عن قيمة الأقساط المستحقة غير المسددة (صفر) عند التصريح عن تقييم وضع العميل (0,1).

6. التصريح عن قيمة الأقساط المستحقة غير المسددة أكبر من (صفر) عند التصريح عن تقييم وضع العميل (2,3,4,5).

7. تلتزم المصارف بالتصريح عن الإجراء القانوني (A) في حال تم التحويل للإجراء القانوني، وعند التصريح عن تقييم وضع العميل (9) تم اعدام الدين.

8. تلتزم المصارف بالتصريح عن تقييم وضع العميل وفقاً للملحق رقم (9).

9. تلتزم المصارف بالتصريح عن فئة التسهيل (CO)، للتسهيلات الممنوحة لمؤسسات القطاع الحكومي والتي تحمل صفة القطاع الحكومي (2000).

10. تلتزم المصارف بالتصريح عن التسهيل (F023) اذونات الدفع الحكومي، مرتبطاً بالرمز السيادي PM02080125 استناداً إلى تعميم رقم (2016/65) المتعلق

بالتصريح عن اذونات الدفع الحكومي على نظام معلومات الائتمان.

11. الإلتزام بالتصريح عن الحقول الخاصة بالتواريخ بالتنسيق المعتمد (DD/MM/YYYY) وبقيم حقيقية.

12. تلتزم المصارف بالتصريح عن تاريخ آخر قسط تم تسديده للتسهيلات التي تم التأخر في سداد اقساطها.

13. الإلتزام بالتصريح عن قيمة حقلي الضمانات (G10,G11) عند التصريح عن بيانات كفلاء.

14. الإلتزام بالتصريح عن الكفلاء الشخصيين عند التصريح عن قيمة أحد الحقليين (G10,G11).

- المرحلة الثانية متابعة تدقيق البيانات:

بعد الإنتهاء من عملية معالجة ملف المالي الشهري بدون أخطاء، يلتزم المصرف بالإطلاع على تقرير دقة البيانات والذي يتم به معالجة بعض شروط دقة البيانات القابلة للإستثناء.

1. التسهيلات التي يكون تقييم وضع العميل بها (0,1) والاجراء القانوني المتخذ تم التحويل للإجراء القانوني (A).



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

2. التسهيلات التي يكون تقييم وضع العميل بها (9,7) وقيمة الأقساط المستحقة غير المسددة تساوي صفر.
3. التسهيلات التي يكون تقييم وضع العميل بها (6) وقيمة المخصص تساوي (صفر).
4. القروض التي يكون قيمة الرصيد المستغل للشهر الحالي أعلى من قيمة الرصيد المستغل للشهر السابق.

خامساً: تدقيق ملفات البيانات الشخصية:

1. تلتزم المصارف بالتصريح عن العملاء الحاملين لنوع الوثيقة (C,S) برمز الجنسية (PS)، حتى الشركات الأجنبية بصفتها حاصلة على شهادة تسجيل من مراقب الشركات الفلسطيني.
2. تلتزم المصارف بالتصريح عن صفات العملاء الخاصة بالأفراد عندما يكون نوع الوثيقة (S,F) وفقاً للملحق رقم (15).
3. تلتزم المصارف بالتصريح عن صفات العملاء الخاصة بالشركات والهيئات عندما يكون نوع الوثيقة (C) وفقاً للملحق رقم (15).
4. تلتزم المصارف بالتصريح عن قيمة رأس المال للعملاء المصنفين شركات.
5. بهدف تحليل صفة المقترضين وتحديد حجم الائتمان الممنوح للمقترضين وفقاً لصفاتهم الاعتبارية، تم توسيع فئات صفات المقترضين للشركات والأفراد التابعين لهذه الشركات، وعليه يطلب من كافة المصارف معالجة التصريح عن صفة المقترضين وفقاً للتعديلات الجديدة التي تم ادخالها وفقاً للملحق رقم (15).

وعليه نأمل من كافة المصارف اعتماد التعديلات الموضحة أعلاه، لغايات الإفصاح على أنظمة معلومات الائتمان اعتباراً من 2022/06/12.

مجموعة الاستقرار المالي

سلطة النقد الفلسطينية

ملحق رقم (1)

هيكل ملف البيانات المالية

(ملف التسهيلات المالي الشهري)

Seq.	اسم الحقل	طبيعة الحقل
1.	عدد الطلبات المقدمة خلال الفترة	الحقل إلزامي بغض النظر عن الغرض من القرض
2.	عدد الطلبات المرفوضة خلال الفترة	الحقل إلزامي بغض النظر عن الغرض من القرض

File Structure:

هيكل الملف

Seq.	اسم الحقل	Field Name
1.	رقم الهوية/ جواز السفر/ تسجيل الشركة/ الهيئة	Customer ID/ Registration Number
2.	نوع وثيقة المقرض تحديد نوع الوثيقة التي يحملها المقرض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (2)	Customer ID Type
3.	الجنسية جنسية المقرض حسب نوع جواز السفر الذي يملكه وفقاً لتصنيفات الـ ISO Code الواردة في ملحق رقم (3)	Nationality
4.	رقم ملف التسهيل	Facility File Number
5.	تصنيف (فئة) التسهيل تحديد فئة التسهيل الواردة في ملحق رقم (4) (SI,CO,SM,MO)	Facility Category
6.	تصنيف الحساب تحديد نوع التسهيل من حيث عدد الجهات المشتركة في التسهيل وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (5)	Account type
7.	رمز البنك رقم البنك مانح القرض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (6)	Bank Code
8.	رمز الفرع رقم فرع البنك مانح القرض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (6)	Branch Code
9.	الشهر	Month
	فترة الإفصاح بالأرقام (MM)	Disclosure Period (MM)
10.	السنة	Year
	سنة الإفصاح بالأرقام (YYYY)	Disclosure Period (yyyy)
11.	نوع التسهيل	Facility Type

	نوع التسهيل الممنوح وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (7)	
Currency Type	12. عملة المنح	
Economic Sector	13. نوع عملة المنح وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (8) القطاع الاقتصادي	
Manner of Payment (MOP)	14. نوع القطاع الاقتصادي للمقترض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (9) تقييم وضع العميل	
Credit Ceiling	15. الإفصاح عن مدى التزام المقترض بشروط السداد وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (10) السقف الممنوح	
Outstanding Balance	16. السقوف أو الأرصدة التي تمت الموافقة عليها في شروط التعاقد الرصيد القائم	
Allocated Provision	17. قيمة الدين المترصد في ذمة العميل بما يشمل الأقساط المستحقة غير المسددة حجم المخصص المكون	
Extension Date	18. حجم المخصص الذي تم تكوينه مقابل الدين المتعثر تاريخ منح التسهيل	
Last Installment Due Date	19. تاريخ استحقاق آخر قسط	
Unpaid installments (Dues)	20. قيمة الأقساط المستحقة غير المسددة إجمالي الأقساط المستحقة السداد على العميل	
Installment Type	21. نوع القسط الدوري نوع القسط الدوري لسداد التسهيل وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (11)	
Installment Amount	22. قيمة القسط الدوري	
Legal Procedures	23. الإجراءات القانونية الإجراءات القانونية المتخذة بحق العميل وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (12)	
Number of Installments	24. عدد أقساط التسهيل الممنوح	
Last Installment Paid Date	25. تاريخ آخر قسط تم تسديده	
Grace Period	26. فترة السماح (بالأشهر)	
Interest rate	27. سعر الفائدة	
Interest type	28. نوع الفائدة وفقاً للملحق رقم (13)	
Collaterals	29. قيمة الضمان الأول تم تصنيف الضمانات الى 19 نوع وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (14)	

G1		
G2		30.
G3		31.
G4		32.
G5		33.
G6		34.
G7		35.
G8		36.
G9		37.
G10		38.
G11		39.
G12		40.
G13		41.
G14		42.
G15		43.
G16		44.
G17		45.
G18		46.
G19		47.
First Guarantor ID No.	رقم هوية الكفيل الأول	48.
	تمتم تصميم الملف المالي ليستوعب عدد 10 كفلاء وما يقابل كل كفيل من حيث انواع الضمانة المقدمة	
Guarantor ID Type	نوع وثيقة الكفيل الأول	49.
	تحديد نوع الوثيقة التي يحملها الكفيل وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (2)	
Guarantor Nationality	جنسية الكفيل الأول	50.
	جنسية الكفيل وفقاً لنوع جواز السفر الذي يحمله وفقاً للتصنيفات الـ ISO Code الواردة في ملحق رقم (3)	
Type of first Collateral Provided by 1 st Guarantor	نوع الضمانة الأولى المقدمة من الكفيل الأول	51.
	وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (14)	
type of second guarantee provided by 1 st Guarantor	نوع الضمانة الثانية المقدمة من الكفيل الأول	52.

type of third guarantee provided by 1 st Guarantor	53. نوع الضمانة الثالثة المقدمة من الكفيل الأول
type of fourth guarantee provided by 1 st Guarantor	54. نوع الضمانة الرابعة المقدمة من الكفيل الأول
Second Guarantor ID No.	55. رقم هوية الكفيل الثاني
Second Guarantor ID Type	56. نوع وثيقة الكفيل الثاني
Second Guarantor Nationality	57. جنسية الكفيل الثاني
Type of first Collateral Provided by 2 nd Guarantor	58. نوع الضمانة الأولى المقدمة من الكفيل الثاني
type of second guarantee provided by 2 nd Guarantor	59. نوع الضمانة الثانية المقدمة من الكفيل الثاني
type of third guarantee provided by 2 nd Guarantor	60. نوع الضمانة الثالثة المقدمة من الكفيل الثاني
type of fourth guarantee provided by 2 nd Guarantor	61. نوع الضمانة الرابعة المقدمة من الكفيل الثاني
Third Guarantor ID No.	62. رقم هوية الكفيل الثالث
Third Guarantor ID Type	63. نوع وثيقة الكفيل الثالث
Third Guarantor Nationality	64. جنسية الكفيل الثالث
Type of first Collateral Provided by 3 rd Guarantor	65. نوع الضمانة الأولى المقدمة من الكفيل الثالث
type of second guarantee provided by 3 rd Guarantor	66. نوع الضمانة الأولى المقدمة من الكفيل الثالث
type of third guarantee provided by 3 rd Guarantor	67. نوع الضمانة الأولى المقدمة من الكفيل الثالث
type of fourth guarantee provided by 3 rd Guarantor	68. نوع الضمانة الأولى المقدمة من الكفيل الثالث
Forth Guarantor ID No.	69. رقم هوية الكفيل الرابع
Forth Guarantor ID Type	70. نوع وثيقة الكفيل الرابع
Forth Guarantor Nationality	71. جنسية الكفيل الرابع
Type of first Collateral Provided by 4 th Guarantor	72. نوع الضمانة الأولى المقدمة من الكفيل الرابع
type of second guarantee provided by	73. نوع الضمانة الثانية المقدمة من الكفيل الرابع

4th		
Guarantor		
type of third guarantee provided by 4th Guarantor	نوع الضمانة الثالثة المقدمة من الكفيل الرابع	74.
type of fourth guarantee provided by 4th Guarantor	نوع الضمانة الرابعة المقدمة من الكفيل الرابع	75.
Fifth Guarantor ID No.	رقم هوية الكفيل الخامس	76.
Fifth Guarantor ID Type	نوع وثيقة الكفيل الخامس	77.
Fifth Guarantor Nationality	جنسية الكفيل الخامس	78.
Type of first Collateral Provided by 5th Guarantor	نوع الضمانة الاولى المقدمة من الكفيل الخامس	79.
type of second guarantee provided by 5th Guarantor	نوع الضمانة الثانية المقدمة من الكفيل الخامس	80.
type of third guarantee provided by 5th Guarantor	نوع الضمانة الثالثة المقدمة من الكفيل الخامس	81.
type of fourth guarantee provided by 5th Guarantor	نوع الضمانة الرابعة المقدمة من الكفيل الخامس	82.

ملحق رقم (2)
نوع وثيقة المقترض/ الكفيل

S	هوية	1.
F	جواز	2.
C	شهادة تسجيل	3.

ملحق رقم (3)
الرموز الدولية للدول (لأغراض تحديد جنسية المقترض/ الكفيل)

Country	ISO
United Arab Emirates	AE
Argentina	AR
Australia	AU
Austria	AT
Belgium	BE
Bulgaria	BG
Bahrain	BH
Bosnia and Herzegovina	BA
Brazil	BR
Brunei	BN
Canada	CA
Chile	CL
China	CN
Cameron	CM
Colombia	CO
Costa Rica	CR
Cuba	CU
Cyprus	CY
Czech republic	CZ
Germany	DE
Djibouti	DJ
Denmark	DK
Algeria	DZ
Ecuador	EC
Egypt	EG
Spain	ES
Finland	FI
France	FR
United Kingdom	GB
Greece	GR
Guatemala	GT
Hong Kong	HK

Hungary	HU
Indonesia	ID
India	IN
Ireland	IE
Iraq	IQ
Israel	IL
Italy	IT
Jordan	JO
Japan	JP
Kenya	KE
South Korea	KR
Kuwait	KW
Lebanon	LB
Labia	LY
Sri Lanka	LK
Luxembourg	LU
Morocco	MA
Mexico	MX
Malta	MT
Mauritania	MR
Malaysia	MY
Nigeria	NG
Holland	NL
Norway	NO
New Zealand	NZ
Sultanate of Oman	OM
Pakistan	PK
Peru	PE
Philippines	PH
Poland	PL
Portugal	PT
Paraguay	PY
Palestine	PS
Qatar	QA
Romania	RO
Russia	RU
Saudi Arabia	SA
Sudan	SD
Senegal	SN
Singapore	SG
Sweden	SE
Switzerland	SZ
Syria	SY
Thailand	TH
Tunis	TN
Turkey	TR
Taiwan	TW

Uganda	UG
Ukraine	UA
Uruguay	UY
United States of America	US
Venezuela	VE
Yemen	YE
Zambia	ZM

ملحق رقم (4)
تصنيف فئة التسهيل

SI	Retail Credit	1. تسهيلات افراد
CO	Corporate Credit	2. تسهيلات شركات/ منشآت
SM	SME' Loan	3. تسهيلات منشآت صغيرة ومتوسطة
MO	Housing and Mortgage Loan	4. قروض اسكان ورهن عقاري

ملحق رقم (5)
الجهات المشتركة في التسهيل

J	Joint Loans	1. الحساب المشترك
S	Single Loans	2. الحساب الفردي

ملحق رقم (6)
أرقام المصارف وفروعها

الرقم	اسم البنك
0100	بنك فلسطين
0101	المركز الرئيسي
0102	فرع A
0103	فرع B
حسب التسلسل	الخ
0200	بنك القاهرة عمان
0201	المركز الرئيسي
0202	فرع A
0203	فرع B

حسب التسلسل	الخ
0400	بنك الأردن
0401	المركز الرئيسي
0402	فرع A
0403	فرع B
حسب التسلسل	الخ
0600	البنك العربي
0601	المركز الرئيسي
0602	فرع A
0603	فرع B
حسب التسلسل	الخ
0700	البنك العقاري المصري العربي
0701	المركز الرئيسي
0702	فرع A
0703	فرع B
حسب التسلسل	الخ
0800	بنك الاستثمار الفلسطيني
0801	المركز الرئيسي
0802	فرع A
0803	فرع B
حسب التسلسل	الخ
0900	الأهلي الأردني
0901	المركز الرئيسي
0902	فرع A
0903	فرع B
حسب التسلسل	الخ
1200	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
1201	المركز الرئيسي
1202	فرع A
1203	فرع B
حسب التسلسل	الخ
1400	البنك الإسلامي العربي
1401	المركز الرئيسي
1402	فرع A
1403	فرع B

حسب التسلسل	الخ
1600	بنك القدس
1601	المركز الرئيسي
1602	فرع A
1603	فرع B
حسب التسلسل	الخ
2000	البنك الإسلامي الفلسطيني
2001	المركز الرئيسي
2003	فرع A
2004	فرع B
حسب التسلسل	الخ
2700	البنك الوطني
2701	المركز الرئيسي/ رام الله
حسب التسلسل	الخ
2800	بنك الصفا
2801	المركز الرئيسي/ رام الله
حسب التسلسل	الخ

ملحق رقم (7)
نوع التسهيل
(رموز التسهيلات المباشرة وغير المباشرة)

F001	Discounted bills	كمبيالات مخصومة	1.
F002	Overdraft accounts	حسابات جاري مدين	2.
F003	Overdrawn current accounts	حسابات جاريه تحت الطلب مكشوفة	3.
F004	Loans	قروض	4.
F005	Allowances	سلف	5.
F006	Guarantees	كفالات	6.
F007	Acceptable promissory notes	قبولات مصرفية	7.
F008	Letters of credit (L/C)	اعتمادات مستندية	8.
F009	Bills for collection	بوالص تحصيل	9.
F010	Lease Financing/ Lease to own	التأجير التمويلي/ التمويل تمويل أصول منتهي بالتملك	10.
F011	Murabaha (Islamic product)	مرابحات	11.
F012	Estissna`a (Islamic product)	استصناع	12.
F013	Mudarabah (Islamic product)	مضاربات	13.
F014	Musharakah (Islamic product)	مشاركات	14.
F015	Credit cards	بطاقات ائتمانية	15.
F016	Ejarah (Islamic product)	إيجاره منتهية بالتملك	16.
F017	Tawarok (Islamic product)	التورق البسيط والمركب	17.
F018	ASalam (Islamic product)	السلم	18.
F019	Qard hasan (Islamic product)	القرض الحسن	19.
F020	Syndicated loans	قروض التجمع البنكي	20.
F021	Revolving loans	السقوف الدوارة/ سقوف المشتريات	21.
F022	Lease Financing/ Operational	التأجير التمويلي/ التشغيلي	22.
F025		إجارة المنافع و الخدمات	23.
F024		مبيعات القطاع الخاص بالشيكات الآجلة	24.
F023		اذونات الدفع الحكومية -وزارة المالية	25.
F026		قروض برنامج الاستدامة	26.

ملحق رقم (8)
رموز العملات الدولية (عملة المنح)

الرمز	اسم العملة
USD	دولار أمريكي
JOD	دينار أردني
ILS	شيكل إسرائيلي
EUR	يورو
GBP	جنيه إسترليني
EGP	جنيه مصري
AED	درهم إماراتي
AUD	دولار أسترالي
CAD	دولار كندي
JPY	ين ياباني
SAR	ريال سعودي
KWD	دينار كويتي
BHD	دينار بحريني
CHF	فرنك سويسري
CYP	جنيه قبرصي
DKK	كرون دنمركي
LBP	ليرة لبنانية
NOK	كرون نرويجي
QAR	ريال قطري
SEK	كرون سويدي

ملحق رقم (9)
القطاع الاقتصادي

S1	Mortgage sector	قطاع الإنشاءات والعقارات	1.
S2	Traders sector	قطاع التجارة	2.
S3	Industrial and mining sector	قطاع الصناعة والتعدين	3.
S4	Agricultural sector	قطاع الزراعة	4.
S5	Utilities and public services sector	قطاع المرافق والخدمات العامة	5.
S6	Public sector	القطاع العام والمتعلق بالمؤسسات الحكومية (الوزارات، البلديات، المجالس المحلية، الجهاز القضائي، المؤسسات الأمنية، مؤسسات الرئاسة... الخ)	6.
S7	Financial sector	القطاع المالي.	7.
S8	Consumer loans sector	قطاع قروض استهلاكية وشخصية (تتعلق بالقروض الممنوحة لشراء مستلزمات معيشية خاصة (شراء ثلاجة / غسالة بالإضافة إلى القروض الصغيرة الممنوحة مباشرة للعميل	8.
S9	Touristique sector	القطاع السياحي	9.

ملحق رقم (10)
تقييم وضع العميل

0	Newly opened	حساب جديد	1.
1	Paid as agreed	ملتزم بالدفع حسب الاتفاق	2.
2	One month (30 days) in arrears	متأخر في السداد لمدة شهر واحد (30 يوم)	3.
3	Two months (60 days) in arrears	متأخر في السداد لمدة شهرين (60 يوم)	4.
4	Three months (90 days) in arrears	متأخر في السداد لمدة ثلاث أشهر (90 يوم)	5.
5	Four months (120 days) or more in arrears	متأخر في السداد لمدة أربعة أشهر أو أكثر (120 يوم)	6.
6	Provisions allocated	مخصصات (تم تكوين مخصص)	7.
7	Repossession	تم الحجز على الضمانة لتسجيلها	8.
8	Account is being pro rated or paid through a consolidation order	هيكل الدين	9.
9	Written off debts	إعدام الدين	10.

ملحق رقم (11)
نوع القسط الدوري

M	Monthly	قسط شهري	1.
Q	Quarterly	قسط ربعي	2.
SA	Semi annually	قسط نصف سنوي	3.
A	Annually	قسط سنوي	4.
OP	One Payment	دفعة واحدة	5.
W	Weekly	اسبوعي	6.

ملحق رقم (12)
الاجراءات القانونية

A	legal action has been taken	حول للاجراء القانوني	1.
B	No Legal action has been taken	لم يحول للاجراء القانوني	2.

ملحق رقم (13)
نوع الفائدة

نوع الفائدة المحتسبة على التسهيل:

الترميز	نوع الفائدة
1 Fixed	فائدة ثابتة
2 Variable	فائدة متغيرة
3 Flat	فائدة مقطوعة
9 without interest	بدون فائدة

ملحق رقم (14)
رموز الضمانات المقدمة

SC	Securities	أوراق مالية	G1
RS	Real Estates	عقارات (أراضي ومباني)	G2
BG	Bank Guarantees	كفالات مصرفية	G3
EM	Equipments & Machines	آلات ومعدات	G4
TR	Vehicles	وسائط نقل	G5
DB	Discounted Bills	كمبيالات مخصومة	G6
PM	Precious Metals	معادن ثمينة	G7
PN	Beneficiary Notes	حوالات حق	G8
CS	Cash	نقد	G9
PG	Personal Guarantees	كفالات اشخاص طبيعيين	G10
CG	Legal Entities Guarantees	كفالات اشخاص اعتباريين	G11
LC	L/C	اعتمادات مستندية	G12
LC1	Warranties	اعتمادات الضمان (الجهوز)	G13
AB	Acceptances	كمبيالات مقبولة	G14
ID	Insurance Documents	بوالص تأمين	G15
SL	Salaries	رواتب محولة	G16
GW	Governmental Guarantees	كفالات حكومية	G17
WF	Mutual Funds	صناديق ضمان	G18
DC	Deferred checks	شيكات مؤجلة	G19

ملحق رقم (15)
صفات المقترضين

1000	شركات / الشركات المسجلة لدى مراقب الشركات
1001	الشركات السياحية
1002	الشركات و المؤسسات التعليمية المسجلة لدى مراقب الشركات
1003	الشركات التجارية (التجارة العامة والاستيراد والتصدير)
1004	شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات
1005	الشركات العقارية
1006	الشركات المالية والمصارف
1007	شركات تأمين
1008	شركات المقاولات والتعهدات العامة
1009	شركات الخدمات العامة
1010	شركات الأدوية والمستحضرات الطبية
1011	شركات الصناعية (مواد غذائية ، مشروبات مواد تنظيف)
2000	مؤسسات حكومية
3000	أفراد قطاع عام (موظفي القطاع الحكومي)
3001	• جهاز الشرطة
3002	• الأمن الوقائي
3003	• الدفاع المدني
3004	• جهاز المخابرات
3005	• الامن الوطني
3006	• الأمن الداخلي
3007	• موظفي القطاع الصحي الحكومي
3008	• موظفي قطاع التعليم الحكومي
4000	أفراد قطاع خاص (موظفي القطاع الخاص)
4001	موظفي شركات السياحة
4002	موظفي الشركات و المؤسسات التعليمية الخاصة
4003	موظفي الشركات التجارية
4004	موظفي الشركات العاملة في الاتصالات
4005	موظفي الشركات العقارية
4006	موظفي الشركات المالية والمصارف
4007	موظفي شركات التأمين
4008	موظفي شركات المقاولات والتعهدات
4009	موظفي شركات الخدمات

4010	موظفي شركات الادوية
4011	موظفي شركات الصناعية (مواد غذائية ، مشروبات مواد تنظيف)
5000	جمعيات وأندية
5001	الجمعيات بأشكالها المختلفة
5002	الهيئات الدينية
5003	الهيئات الدولية
5004	السفارات والقنصليات
5005	النقابات والهيئات العمالية
6000	أصحاب حرف ومهن حرة وتجار (وتمثل أفراد القطاع الخاص من الحرفيين والمهنيين والتجار والمهندسين والأطباء ، المحامين..... إلخ)
6001	أصحاب المحلات التجارية
6002	أصحاب المخازن
6003	المهنيين والحرفيين
6004	الأطباء
6005	المهندسين
6006	أصحاب المطاعم والمقاهي
6007	العاملين في المقاهي والمطاعم
6008	العاملين في الزراعة والحراثة وصيد الأسماك
6009	العاملين في قطاع الفنون والترفيه والتسليه
7000	طلاب ، ربات بيوت، متدربين.... إلخ
	(الفئات التي لا يوجد لها دخل ثابت او متغير يمكن اثباته)
8000	المؤسسات غير المسجلة لدى مراقب الشركات
8001	المدارس والمؤسسات التعليمية غير المسجلة في مراقب الشركات
8002	المقاهي والمطاعم
8003	مكاتب المهندسين والمحامين
8004	محلات تجارية غير مسجلة لدى مراقب الشركات
8005	مراكز طبيه غير مسجلة لدى مراقب الشركات
8009	صيدليات