



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (2020/١٤٥)

إلى كافة مؤسسات الإقراض المتخصصة العاملة في فلسطين

التاريخ: الخميس، 16 تموز، 2020

الموضوع: برنامج تكلفة الاقتراض السنوية

لاحقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (4) لسنة 2019 بشأن برنامج تكلفة الاقتراض السنوية، وبهدف تسهيل آلية الوصول الى الأنظمة المطورة من قبل سلطة النقد وتوحيدها ضمن آلية نفاذ موحدة، نعلمكم بأنه قد تم إطلاق نسخة محدثة من برنامج تكلفة الاقتراض السنوية لتصبح ضمن البرامج التابعة لـ (CBIS) لانظمة معلومات الائتمان.

وعليه، ولغايات استخدام النظام يطلب من مؤسسات الإقراض المتخصصة التالي:

- التعميم على المستخدمين الذين تم ترشيحهم من طرفكم لإدارة نظام صلاحيات المستخدمين بموجب تعميمي سلطة النقد رقم (2016/56) بتاريخ 2016/4/5 ورقم (2016/104) بتاريخ 2016/6/14، إضافة صلاحية "احتساب تكلفة الاقتراض السنوية" للمستخدمين الذين سيتم إختيارهم من طرف إدارة مؤسسات الإقراض المتخصصة وفقاً لمتطلبات التعليمات أعلاه.
- التعميم على مستخدمي برنامج تكلفة الاقتراض السنوية الذين تم منحهم الصلاحيات ضرورة الالتزام بمتطلبات التعليمات المذكورة أعلاه، علماً بأن سلطة النقد ستتخذ كافة الإجراءات التي من شأنها التحقق من إلتزام مؤسسات الإقراض المتخصصة بمضمون هذه التعليمات.

مجموعة الاستشارات المالي
سلطة النقد الفلسطينية

مرفق: إرشادات استخدام البرنامج.

ارشادات الاستخدام برنامج احتساب تكلفة الاقتراض السنوية

يقوم مدير نظام المستخدمين لدى مزود الخدمة بمنح الموظفين المعنيين صلاحيات الدخول إلى برنامج تكلفة الاقتراض السنوية، ومن ثم يقوم الموظف الذي تم منحه الصلاحيات بالدخول إلى شاشة أنظمة معلومات الائتمان وإدخال اسم المستخدم والرمز السري، واختيار عنوان الشاشة الرئيسية "احتساب تكلفة الاقتراض السنوية" ومن ثم اتباع الخطوات التالية:

أولاً: يتم تعبئة الحقول التالية:

• معلومات القرض/ التمويل:

- اسم العميل: يتم ادخال اسم العميل الثلاثي على الأقل.
- رقم التعريف: يتم ادخال رقم الهوية للعميل أو رقم الجواز في حال عدم توفر هوية.
- نوع القرض/ التمويل: يتم الاختيار من الخيارات المدرجة مسبقاً وهي (شخصي، تمويل عقار، شراء سيارة، شخصي لأغراض السكن، مشتريات، مرابحة، إيجارة منتهية بالتملك).
- مبلغ القرض: يتم ادخال مبلغ القرض بالأرقام فقط.
- العملة: يتم الاختيار من الخيارات المدرجة مسبقاً وهي (دينار، دولار أمريكي، شيكل، يورو).
- عدد الأقساط: يتم ادخال عدد الأقساط لسداد القرض/ التمويل.
- تكرار الأقساط: يتم الاختيار من الخيارات المدرجة مسبقاً وهي (شهرياً، يومياً، أسبوعياً، كل أسبوعين، كل أربع أسابيع، ربعياً، كل نصف سنة، سنوياً).
- تاريخ منح القرض/ التمويل: يتم ادخال تاريخ المنح بشكل يدوي، أو الضغط على أيقونة التقويم بجانب الخانة لاختيار التاريخ من التقويم.
- تاريخ القسط الأول: يتم ادخال تاريخ استحقاق القسط الأول بشكل يدوي، أو الضغط على أيقونة التقويم بجانب الخانة لاختيار التاريخ من التقويم.
- تاريخ القسط الأخير: يظهر تلقائياً تاريخ القسط الأخير من القرض/ التمويل، حيث ان هذا التاريخ يتم احتسابه تلقائياً بناءً على تاريخ القسط الأول للقرض/ التمويل وعدد دفعاته.
- قيمة القسط المتكرر: يتم ادخال قيمة القسط أو الدفعة المتكررة طوال فترة سداد القرض/ التمويل وفي الغالب يكون هو نفس قيمة القسط الأول.

- قيمة القسط الأخير / قيمة القسط الأول: في هذه الخانة يتم ادخال قيمة القسط المختلف عن باقي الأقساط حيث غالباً تكون قيمة القسط الأخير تختلف عن القسط المتكرر وذلك لأنه يتم ترصيد كافة الفروقات وسدادها مع القسط الأخير، وفي حال كان القسط الأول هو المختلف فإنه يتم اختيار القسط الأول من القائمة ومن ثم يتم ادخال قيمة القسط.
- نسبة الربح/ الفائدة: يتم ادخال نسبة الفائدة/ الربح لهذا القرض/ التمويل وهي كنسبة مئوية.
- طريقة احتسابها على أساس: يتم اختيار طريقة احتساب الفائدة/ الربح من الخيارات المدرجة مسبقاً وهي: الرصيد المتناقص، ثابت (أصل القرض/ التمويل).

• تكاليف القرض/ التمويل:

- آلية تسديد الفائدة/ الربح: يتم الاختيار من الخيارات المدرجة مسبقاً وهي (مع الأقساط، مقدماً).
- ويظهر الخيار الأول بشكل دوري مع الأقساط حيث أن معظم القروض/ التمويلات يتم استقطاع الفائدة مع الأقساط الدورية.
- إجمالي الفائدة/ الربح: يتم ادخال المبلغ الاجمالي لقيمة الفائدة/ الربح التي سيقوم العميل بدفعها طوال فترة القرض.
- آلية دفع الرسوم/ العمولات: يتم الاختيار من الخيارات المدرجة مسبقاً وهي (مقدماً، مع الأقساط).
- ويظهر الخيار الأول مقدماً حيث أن معظم القروض/ التمويلات يتم فيها استقطاع العمولة عن المنح.
- إجمالي الرسوم/ العمولات: يتم ادخال المبلغ الاجمالي لقيمة الرسوم/ العمولات التي سيقوم العميل بدفعها على القرض/ التمويل.
- مشاركة العميل في بوليصة التأمين: يتم الاختيار من الخيارات المدرجة مسبقاً وهي (لا يوجد تأمين مع هذا القرض/ التمويل، التأمين يتم دفعه بشكل كامل من البنك/ المؤسسة، يتم دفع جزء من التأمين من قبل العميل)، وفي حال اختيار "يتم دفع جزء من التأمين من قبل العميل" تظهر خانتي جديدتين كما يلي:
- 1. يتم تسديد أقساط التأمينات على الحياة: يتم الاختيار من الخيارات المدرجة مسبقاً وهي (مقدماً عند صرف القرض/ التمويل، مع الأقساط).

2. إجمالي أقساط التأمين على الحياة: يتم ادخال المبلغ الاجمالي لقيمة أقساط التأمين على الحياة التي سيقوم العميل بدفعها مقابل الحصول على القرض/ التمويل.

ثانياً: احتساب نسبة تكلفة الاقتراض السنوية وطباعة التقرير

بعد الانتهاء من تعبئة كافة الحقول المذكورة أعلاه والتأكد من تعبئتها بشكل صحيح ومتناسق فإنه يتم الضغط على أيقونة "احتساب تكلفة الاقتراض السنوية" الموجودة أسفل الشاشة حيث تظهر النسبة المحتسبة لهذا القرض/ التمويل في حال كانت البيانات المدخلة صحيحة ومتناسقة، ويظهر بالأسفل جدول السداد الخاص بهذا القرض والذي يحتوي على ثلاثة أعمدة وهي: (رقم الدفعة، تاريخ الدفعة، ومبلغ الدفعة) وذلك لكافة الأقساط الخاصة بالقرض/ التمويل.

في حال لم تكن البيانات المدخلة صحيحة أو متناسقة فإنه لا يتم احتساب النسبة وتظهر الرسالة التحذيرية التالية: " الرجاء التأكد من الأرقام المدخلة هنالك فرق بين القيمة الإجمالية للأقساط من جهة ومجموع التكاليف التي تدفع بشكل دوري بالإضافة إلى أصل القرض من جهة أخرى، الفرق بقيمة: ----".

بعد احتساب نسبة تكلفة الاقتراض السنوية يتم الضغط على أيقونة طباعة التقرير، حيث يتم استخراج التقرير التفصيلي الذي يتم طباعته وتسليمه للعميل والذي يحتوي على ما يلي:

- البيانات الشخصية لمقدم الطلب وبيانات مزود الخدمة.
- نسبة تكلفة الاقتراض السنوية لهذا التمويل.
- بيانات التمويل وبما يشمل (مبلغ القرض، نوع التمويل، مدة التمويل، العملة).
- بيانات التسعير وبما يشمل نسبة الفائدة الممنوحة من المصرف وآلية احتسابها ومشاركة العميل في بوليصة التأمين.
- جدول يلخص التكاليف الكلية للقرض/ التمويل.
- تنويه وإخلاء مسؤولية.