



تعميم رقم (11/2014)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الإثنين، 20 كانون الثاني، 2014

الموضوع: تطوير نظام معلومات الإئتمان (Version 3)

عطفاً على تعميمنا الصادر رقم (2013/61) بتاريخ 2013/5/7 المتعلق بتطوير أنظمة عمليات الإئتمان، وإلى حلقة النقاش التي عقدت بتاريخ 2013/11/18 والاجتماعات اللاحقة بالخصوص، وبهدف الحفاظ على فعالية وأداء نظام معلومات الإئتمان وفقاً للممارسات الدولية الفضلى ذات العلاقة والذي تم إطلاقه في بدايات العام 2008، قامت سلطة النقد خلال الفترة السابقة بإعادة تقييم للنظام لتحقيق الغاية من إنشائه وبما يخدم المستخدمين من الجهاز المصرفي ومؤسسات الإقراض والذي ترتب عليه إجراء تطوير على جوانب مختلفة من النظام.

وفي ضوء ذلك، وبالإستناد الى تعميم رقم 2007/160 بتاريخ 2007/10/28 المنظم لعمل نظام معلومات الإئتمان تجدون مرفقاً طيه:

1. البنود التطويرية التي تم التوافق عليها مع المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة
2. تعليمات تصحيحية منظمة لآليات الإفصاح عن العملاء على نظام معلومات الإئتمان

ونظراً لأهمية تنسيق الجهود، يطلب من كافة المصارف ضرورة إتخاذ الإجراءات التحضيرية اللازمة لتعديل الأنظمة لتتوافق مع متطلبات التطوير وكذلك التعديل على آليات الإفصاح الحالية بما يتوافق مع التعليمات والملاحق المرفقة وبما يلزم من إجراءات لتلبية متطلبات عملية التطوير.

هذا ويجدر التنويه إلى أن الإفصاح سيبقى وفقاً للنماذج والملاحق المعتمدة الحالية وتعتبر النماذج والملاحق المرفقة في التعميم لغايات الإسترشاد لمباشرة التحضير لعملية التطوير من قبل المصارف على أن يتم إنجاز كافة التطويرات المطلوبة بنهاية شهر ابريل من عام 2014 وذلك وفقاً لخطة العمل الموضوعة لعملية التطوير.

دائرة علاقات الجمهور وانضباط السوق

سلطة النقد الفلسطينية



أولاً: البنود التطويرية على النظام

1. بهدف توفير بيانات دقيقة لسلطة النقد عن الائتمان الممنوح من الجهاز المصرفي لمساعدتها في مراقبة وإدارة المخاطر الائتمانية من ناحية ولمساعدة الجهاز المصرفي ومؤسسات الإقراض على اتخاذ القرار الائتماني من ناحية أخرى، تسعى سلطة النقد لتحليل أكثر دقة للهدف من منح القرض والجهة الحاصلة على التسهيل بحيث يشمل تحليل التسهيل على مستوى صفة المقترض (تسهيلات العسكريين، الشرطة، المخابرات، الامن الوطني... وغيرها من التصنيفات) وعليه، يطلب من كافة المصارف مباشرة مراجعة ملفات التسهيلات الممنوحة على مستوى العميل وإعادة تصنيف المقترضين وفقاً للتصنيفات الواردة في الملحق المعدل رقم (14) المرفق في التعميم وذلك إعتباراً من تاريخه.
2. بهدف تطوير قاعدة بيانات نظام معلومات الائتمان لتشمل كافة أنواع التسهيلات وتصنيفاتها بما يشمل التصريح عن قروض الإسكان والرهن العقاري والتسهيلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وما قد يستجد من متطلبات، ستقوم سلطة النقد بتطوير شاشة فتح السجل الأمر الذي سيعفي المصارف لاحقاً بعد إطلاق النسخة الجديدة للنظام من إرسال الملفات الدورية المتعددة والمتعلقة بالتصريح عن أنواع تسهيلات. وعليه، يجدر التنويه الى ضرورة التأكد من تصنيف القروض الممنوحة للعميل اعتباراً من تاريخه وفقاً للصفة العامة أو الغرض من القرض (تسهيلات شركات، تسهيلات أفراد، قروض إسكان ورهن عقاري، تسهيلات ممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة) وفقاً للتصنيفات الواردة في الملحق رقم (3) المرفق في التعميم.
3. بهدف التأكد من شمولية قاعدة بيانات نظام معلومات الائتمان لتشمل كافة أنواع التسهيلات، سيتم التعديل على أنواع التسهيلات بإضافة رمز خاص لتسهيلات السقوف الدوارة (سقوف المشتريات) وعليه، يرجى من كافة المصارف تحديد تسهيلات السقوف الدوارة وإعادة تصنيفها ليتم الإفصاح عنها ضمن الملف المالي الشهري برمز (F021) وفقاً للتصنيفات الواردة في الملحق المعدل رقم (6) المرفق في التعميم.
4. لأغراض التحليل الائتماني لشروط عمليات المنح سيتم إضافة البنود التالية على هيكل ملف التسهيلات المالي (txt.file) بحيث سيتم الإفصاح عن البنود الإضافية التالية:
 - فترة السماح للتسهيلات ضمن بنود الملف المالي الشهري
 - الإفصاح عن أسعار الفائدة المحسوبة على التسهيلات (لأغراض النقد فقط)



• الإفصاح عن نوع الفائدة المحسوبة على التسهيلات وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق

رقم (12) ولأغراض النقد فقط

وعليه، يطلب من كافة المصارف مباشرة مراجعة أنظمتها الآلية بما يخدم إستخراج والتصريح عن البيانات المطلوبة وفقاً لهيكل ملف التسهيلات المالي المعدل والوارد في نموذج رقم (1) المرفق في التعميم.

5. تعديل هيكل الملف الشخصي للمقترضين غير المقيمين بإضافة متطلب الإفصاح عن رقم الضمان الاجتماعي أو الرقم الوطني إن وجد.

وعليه، يطلب من كافة المصارف مباشرة مراجعة ملفات المقترضين غير المقيمين وتعديل أنظمتها الآلية بما يخدم التصريح عن البيانات المطلوبة وفقاً لهيكل ملف المقترضين غير المقيمين المعدل والوارد في نموذج رقم (4) المرفق في التعميم.

6. بهدف تحديد مخاطر التسهيلات الممنوحة وتوزيعها على كفلاء التسهيل الواحد، ستقوم سلطة النقد بالإفصاح عن عدد وأرقام هويات الكفلاء على مستوى التسهيل بالإضافة الى طبيعة الضمانة المقدمة من الكفلاء

وعليه، يطلب من كافة المصارف مراجعة ملفات كفلاء التسهيلات والتأكد من ربط ملف تسهيل المقترض مع كفلاء التسهيل، بحيث سيتم الإفصاح من قبل المصارف عن رقم هوية الكفلاء الشخصيين في الملف المالي الشهري والضمانات المقدمة وبيانات التعريف الخاصة بالكفيل وفقاً للبنود من (48-87) في هيكل الملف المالي الشهري المرفق الأمر الذي سيعفي المصارف لاحقاً من التصريح عن السطر المتعلق ببيانات الكفلاء في الملف المالي الشهري حيث ستستمد البيانات المالية الخاصة ببيانات الكفيل من ملف المكفول.

ثانياً: تعليمات توضيحية منظمة لآليات الإفصاح عن العملاء على نظام معلومات الإئتمان
إستناداً الى تعميمنا رقم 2007/160 بتاريخ 2007/10/28 والى البند ثالثاً المتعلق بالإفصاح عن بيانات تسهيلات المقترضين وكفلائهم من خلال وصف ملف التسهيلات الشهري الكلي نورد التوضيحات التالية:

1. التصريح عن الرصيد القائم

لتوحيد مفهوم التصريح عن البنود الأساسية المكونة لملف التسهيل وبالأخص التصريح عن الرصيد القائم (Outstanding balance) نظراً لقيام بعض المصارف بالإفصاح عنه على أنه الرصيد المستغل من السقف الممنوح، نؤكد على ضرورة قيام المصارف بمراجعة آلية إحساب الأرصدة القائمة على مستوى التسهيل الواحد والتصريح عن الرصيد القائم لملف التسهيل على أنه



قيمة الدين المترصد في ذمة العميل بما يشمل الأقساط المستحقة غير المسددة وليس ما تم إستغلاله من السقف الممنوح

2. تسديد تسهيلات المقترضين

في حال تم إيفاء العميل المقترض بكامل إلتزاماته المادية يتوجب على المصرف إعتباراً من فترة التصريح الأولى اللاحقة لعملية التسديد تفسير البنود الثلاثة المرتبطة بتسديد ملف التسهيل والمتمثلة في السقف الممنوح، الرصيد المستغل والأقساط المستحقة غير المسددة، بهدف تسوية إلتزامات المقترضين المفصح عنهم على قاعدة بيانات نظام معلومات الإئتمان.

3. التصريح عن الكفالات

لغايات تنظيم آليات الإفصاح عن أنواع التسهيلات وبالأخص الإفصاح عن الكفالات الصادرة، ونظراً لإعتماد المصارف لطريقتين في الإفصاح عن الكفالات إما من خلال التصريح عن كل كفالة بشكل منفصل برقم ملف تسهيل مختلف أو من خلال التصريح عن سقف الكفالات والتعديل على الرصيد القائم عند كل منح جديد، وعليه وبناءً على التفاهات التي تمت خلال الإجتماعات مع ممثلي المصارف، يطلب من كافة المصارف إعتماد الطريقة الثانية في الإفصاح للكفالات التي سيتم منحها من تاريخ التعميم بحيث يتم الإفصاح عن سقف الكفالات والتعديل على الرصيد القائم، على أن يتم الإبقاء على آلية الإفصاح المعتمدة للكفالات القائمة المصرح عنها بشكل منفصل وبرقم ملف تسهيل منفصل لتجنب ظهورها في ملف التسهيلات غير المحدثة.

4. التصريح عن السقف الممنوح للتسهيلات

السقف الممنوح هو السقف أو الرصيد المتفق عليه في شروط التعاقد، يتم التصريح عنه كما هو في الموافقة الإدارية من بداية فترة المنح وحتى نهاية فترة التمويل بنفس القيمة، وعليه في حاله سداد قيمة الأقساط يتم التعديل على الرصيد القائم في حين يبقى رصيد السقف الممنوح ثابت، ولا يتم التعديل على السقف الممنوح إلا في حالات تجديد سقوف المنح حسب شروط عقد التسهيل على ان يكون التعديل من خلال شاشات تعديل البيانات المالية.

5. التصريح عن تقييم وضع العميل

نظراً لأهمية هذا البند في تقييم العميل إئتمانياً فإن الأمر يتطلب الدقة في الإفصاح عن مدى إلتزام العملاء بشروط السداد وذلك بتحديد التقييم 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 والتسلسل في عملية الانتقال بين درجات تقييم المقترضين من حالة الإلتزام بالسداد الى حالة التعثر، هذا ولا يسمح بالانتقال العميل من تقييم 6 (تم تكوين مخصص على العميل) الى تقييم 1 (ملتزم بالسداد) في حال تم التصريح عن مخصص مكون في الملف المالي للمقترض،



حيث أن أصول الإفصاح تقتضي التسلسل في درجات التقييم وفقاً لسلوك المقرض في سداد الأقساط الدورية.

6. التصريح عن الأقساط مستحقة السداد على التسهيلات
يفصح عن إجمالي الأقساط مستحقة السداد على العميل في بند قيمة الأقساط المستحقة غير المسددة بغض النظر عن فترات إستحقاقها أو تكوين مخصصات مقابلها من عدمه كأحد بنود ملف التسهيل ولا يتم الإفصاح عنها كتسهيل جديد ممنوح بقيمة الأقساط غير المسددة.

7. التصريح عن التسهيلات المكشوفة تحت الطلب
تعرف التسهيلات المكشوفة تحت الطلب لأغراض الإفصاح لنظام المعلومات الإئتماني ووفقاً للتفاهات التي تمت، بأنها التسهيلات المكشوفة بمبلغ أربعمائة دولار أو ما يعادلها بالعملة الأخرى لمدة سبعة أيام عمل متتالية فأكثر من تاريخ الكشف ويستثنى منها أيام العطل والاعياد الرسمية.

8. التصريح عن التسهيلات المعدومة

نظراً لإعتماد محالي الإئتمان في عملية تقييم مخاطر المقرضين على تحليل قيمة الرصيد القائم في ذمة العميل، نؤكد على ضرورة الإفصاح عن قيمة الرصيد القائم في ذمة العميل بالقيمة الفعلية بحيث لا يتم تصفيره إلا في حالة الإلتزام الكامل بالسداد لجميع التسهيلات بغض النظر عن طبيعة التسهيل والإجراء القانوني المتخذ، وعليه يتم الإفصاح عن التسهيلات المعدومة بقيمة السقف الممنوح والرصيد القائم في ذمة العميل مع تقييم وضع العميل 9 (إعدام الدين).

9. معالجة التسهيلات غير المحدثة
التأكيد على ضرورة معالجة التسهيلات غير المحدثة بشكل نهائي والتي قد تظهر كنتيجة لأحد الأخطاء التالية:

- خطأ في رقم ملف التسهيل
- عدم التصريح عن التسهيلات المنتهية
- وجود خطأ مركب (خطأ في رقم ملف التسهيل + أحد البنود الأساسية المكونة لملف التسهيل)

فهرس الملاحق الخاص بنظام معلومات الإئتمان

1. نوع وثيقة المقترض/ الكفيل ملحق رقم (1)
2. الرموز الدولية للدول (لأغراض تحديد جنسية المقترض/ الكفيل) ملحق رقم (2)
3. تصنيف فئة التسهيل ملحق رقم (3)
4. الجهات المشتركة في التسهيل ملحق رقم (4)
5. أرقام المصارف وفروعها ملحق رقم (5)
6. نوع التسهيل (رموز التسهيلات المباشرة وغير المباشرة) ملحق رقم (6)
7. رموز العملات الدولية (عملة المنح) ملحق رقم (7)
8. القطاع الاقتصادي ملحق رقم (8)
9. تقييم وضع العميل ملحق رقم (9)
10. نوع القسط الدوري ملحق رقم (10)
11. الاجراءات القانونية ملحق رقم (11)
12. نوع الفائدة ملحق رقم (12)
13. رموز الضمانات المقدمة ملحق رقم (13)
14. صفة المقترض ملحق رقم (14)

الملحق رقم (1)

أشوع وألفبته المتفرض // الخليل

S	هوية	1.
F	جواز	2.
C	شهادة تسجيل	3.

الملحق رقم (2)

الرموز الدولية للبريد (أشوع) من تحديد جنسية المتفرض // الخليل

Country	Call	ISO
United Arab Emirates	971	AE
Argentina	054	AR
Australia	061	AU
Austria	043	AT
Belgium	032	BE
Bulgaria	359	BG
Bahrain	973	BH
Bosnia and Herzegovina	387	BA
Brazil	055	BR
Brunei	673	BN
Canada	C01	CA
Chile	056	CL
China	086	CN
Cameron	237	CM
Colombia	057	CO
Costa Rica	506	CR
Cuba	053	CU
Cyprus	357	CY
Czech republic	420	CZ
Germany	049	DE
Djibouti	253	DJ
Denmark	045	DK
Algeria	213	DZ
Ecuador	593	EC
Egypt	020	EG
Spain	034	ES
Finland	358	FI
France	033	FR
United Kingdom	044	GB
Greece	030	GR
Guatemala	502	GT
Hong Kong	852	HK
Hungary	036	HU
Indonesia	062	ID
India	091	IN
Ireland	353	IE

Iraq	964	IQ
Israel	972	IL
Italy	039	IT
Jordan	962	JO
Japan	081	JP
Kenya	254	KE
South Korea	082	KR
Kuwait	965	KW
Lebanon	961	LB
Labia	218	LY
Sri Lanka	094	LK
Luxembourg	352	LU
Morocco	212	MA
Mexico	052	MX
Malta	356	MT
Mauritania	222	MR
Malaysia	060	MY
Nigeria	234	NG
Holland	031	NL
Norway	047	NO
New Zealand	064	NZ
Sultanate of Oman	968	OM
Pakistan	092	PK
Peru	051	PE
Philippines	063	PH
Poland	048	PL
Portugal	351	PT
Paraguay	595	PY
Palestine	970	PS
Qatar	974	QA
Romania	040	RO
Russia	007	RU
Saudi Arabia	966	SA
Sudan	249	SD
Senegal	221	SN
Singapore	065	SG
Sweden	046	SE
Switzerland	041	SZ
Syria	963	SY
Thailand	066	TH
Tunis	216	TN
Turkey	090	TR
Taiwan	886	TW
Uganda	256	UG
Ukraine	038	UA
Uruguay	598	UY
United States of America	U01	US
Venezuela	058	VE

Yemen	967	YE
Zambia	260	ZM

تدقيق رقم (3)

الجهات المشاركة في التمويل

SI	افراد	1.
CO	شركات	2.
SM	منشآت صغيرة ومتوسطة	3.
MO	قروض اسكان ورهن عقاري	4.

تدقيق رقم (4)

الجهات المشاركة في التمويل

J	الحساب المشترك	1.
S	الحساب الفردي	2.

ملحق رقم (5)
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
0300	البنك التجاري الفلسطيني
0301	المركز الرئيسي
0302	فرع A
0303	فرع B
حسب التسلسل	الخ
0400	بنك الأردن
0401	المركز الرئيسي
0402	فرع A
0403	فرع B
حسب التسلسل	الخ
0500	البنك التجاري الأردني
0501	المركز الرئيسي
0502	فرع A
0503	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
1000	الأردني الكويتي
1001	المركز الرئيسي/ نابلس
1002	فرع رام الله
1200	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
1201	المركز الرئيسي
1202	فرع A
1203	فرع B
حسب التسلسل	الخ
1300	بنك الاتحاد
1301	المركز الرئيسي/ رام الله
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
2300	HSBC
2301	المركز الرئيسي/ رام الله
2402	فرع نابلس
2500	المؤسسة المصرفية
2501	المركز الرئيسي/ رام الله
2502	فرع غزة
2700	البنك الوطني
2701	المركز الرئيسي/ رام الله

F001	1.	كمبيالات مخصصة
F002	2.	حسابات جاري مدين
F003	3.	حسابات جاريه تحت الطلب مكشوفة
F004	4.	قروض
F005	5.	سلف
F006	6.	كفالات
F007	7.	قبولات مصرفية
F008	8.	اعتمادات مستندية
F009	9.	بوالص تحصيل
F010	10.	تمويل تاجيري
F011	11.	مرايجات
F012	12.	استصناع
F013	13.	مضاربات
F014	14.	مشاركات
F015	15.	بطاقات ائتمانية
F016	16.	ايجارة منتهية بالتملك
F017	17.	التورق البسيط والمركب
F018	18.	السلم
F019	19.	القرض الحسن
F020	20.	قروض التجمع البنكي
F021	21.	التمويل الدارة/ مشفوت المشتريات

ملحق رقم (7)

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 (8)

القطاع الاقتصادي

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

ملحق رقم (9)
تقييم وضع العميل

0	حساب جديد	1.
1	ملتزم بالدفع حسب الاتفاق	2.
2	متأخر في السداد لمدة شهر واحد (30 يوم)	3.
3	متأخر في السداد لمدة شهرين (60 يوم)	4.
4	متأخر في السداد لمدة ثلاث أشهر (90 يوم)	5.
5	متأخر في السداد لمدة أربعة أشهر أو أكثر (120 يوم)	6.
6	مخصصات (تم تكوين مخصص)	7.
7	تم الحجز على الضمانة لتسجيلها	8.
8	هيكل الدين	9.
9	إعدام الدين	10.

ملحق رقم (10)
نوع القسط الدوري

M	قسط شهري	1.
Q	قسط ربعي	2.
SA	قسط نصف سنوي	3.
A	قسط سنوي	4.
OP	دفعة واحدة	5.
W	اسبوعي	6.

ملحق رقم (11)
الاجراءات القانونية

A	حول للاجراء القانوني	1.
B	لم يحول للاجراء القانوني	2.

ملحق رقم (12)
نوع الفائدة

نوع الفائدة المحتسبة على التسهيل:

1	Fixed	1.
2	Variable	2.
3	Flat	3.

ملحق رقم (13)
رموز الضمانات المقدمة

SC	أوراق مالية	1.
RS	عقارات (أراضي ومباني)	2.
BG	كفالات مصرفية	3.
EM	آلات ومعدات	4.
TR	وسائط نقل	5.
DB	كمبيالات مخصومة	6.
PM	معادن ثمينة	7.
PN	حوالات حق	8.
CS	نقد	9.
PG	كفالات اشخاص طبيعيين	10.
CG	كفالات اشخاص اعتباريين	11.
LC	إعتمادات مستندية	12.
LCI	أعتمادات الضمان (الجهوز)	13.
AB	كمبيالات مقبولة	14.
ID	بوالص تأمين	15.
SL	رواتب محولة	16.
GW	كفالات حكومية	17.
WF	صناديق ضمان	18.
DC	شيكات مؤجلة	19.

1000	شركات	1.
2000	مؤسسات حكومية (الوزارات، البلديات والمجالس المحلية، المحافظات.....الخ)	2.
3000	أفراد قطاع عام (موظفي القطاع الحكومي)	3.
3001	• جهاز الشرطة	
3002	• جهاز المخابرات	
3003	• الامن الوطني	
3004	• الأمن الوقائي	
3005	• الدفاع المدني	
3006	• الأمن الداخلي	
3007	•	
3008	•	
3009	•	
3010	•	
4000	أفراد قطاع خاص (موظفي القطاع الخاص)	4.
5000	مؤسسات وجمعيات وأندية والهيئات الاعتبارية الأخرى غير المسجلة لدى مراقب/ مسجل الشركات، المدارس ودور العبادة.....)	5.
6000	أصحاب حرف ومهن حرة وتجار (وتمثل أفراد القطاع الخاص من الحرفيين والمهنيين والتجار والمهندسين والأطباء، المحامين ربات بيوت، طلاب.....الخ)	6.

ملحق رقم (15)

الرموز السرية للمصارف وفروعها

الرمز	اسم البنك
KLM511QT	بنك فلسطين
KLM001QT	المركز الرئيسي
KLM002QT	فرع A
KLM003QT	فرع B
حسب التسلسل	الخ
IMR290TO	بنك القاهرة عمان
IMR001TO	المركز الرئيسي
IMR002TO	فرع A
IMR003TO	فرع B
حسب التسلسل	الخ
FGH850AS	البنك التجاري الفلسطيني
FGH001AS	المركز الرئيسي
FGH002AS	فرع A
FGH003AS	فرع B
حسب التسلسل	الخ
BYH456PO	بنك الأردن
BYH001PO	المركز الرئيسي
BYH002PO	فرع A
BYH003PO	فرع B
حسب التسلسل	الخ
QOI555WE	البنك التجاري الأردني
QOI001WE	المركز الرئيسي
QOI002WE	فرع A
QOI003WE	فرع B
حسب التسلسل	الخ
ZXA812I	البنك العربي
ZXA001IF	المركز الرئيسي
ZXA002IF	فرع A
ZXA003IF	فرع B
حسب التسلسل	الخ

MNQ101WA	البنك العقاري المصري العربي
MNQ001WA	المركز الرئيسي
MNQ002WA	فرع A
MNQ003WA	فرع B
حسب التسلسل	الخ
AHQ719BH	بنك الاستثمار الفلسطيني
AHQ001BH	المركز الرئيسي
AHQ002BH	فرع A
AHQ003BH	فرع B
حسب التسلسل	الخ
XYZ818FX	البنك الأهلي الأردني
XYZ001FX	المركز الرئيسي
XYZ002FX	فرع A
XYZ003FX	فرع B
حسب التسلسل	الخ
OPQ923MU	الأردني الكويتي
OPQ001MU	المركز الرئيسي/ نابلس
OPQ002MU	فرع رام الله
VMK699SD	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
VMK001SD	المركز الرئيسي
VMK002SD	فرع A
VMK003SD	فرع B
حسب التسلسل	الخ
ZON666LM	بنك الاتحاد
ZON001LM	المركز الرئيسي/ رام الله
KUL444NC	البنك الإسلامي العربي
KUL001NC	المركز الرئيسي
KUL002NC	فرع A
KUL003NC	فرع B
حسب التسلسل	الخ
CIS852KC	بنك القدس
CIS001KC	المركز الرئيسي
CIS002KC	فرع A
CIS003KC	فرع B
حسب التسلسل	الخ

QWE552AS	البنك الإسلامي الفلسطيني
QWE001AS	المركز الرئيسي
QWE002AS	فرع A
QWE003AS	فرع B
حسب التسلسل	الخ
ELS798KA	بنك HSBC
ELS001KA	المركز الرئيسي/ رام الله
QSA987WQ	المؤسسة المصرفية
QSA001WQ	المركز الرئيسي/ رام الله
QSA002WQ	فرع غزة
APQ632XZ	البنك الوطني
APQ001XZ	المركز الرئيسي/ رام الله

فهرس النمادج الخاص بنظام معلومات الإئتمان

1. وصف ملف التسهيلات المالي الشهري
نموذج رقم (1)
2. وصف ملف المقترضين للشركات والهيئات الاعتبارية
نموذج رقم (2)
3. ملف المقترضين المقيمين
نموذج رقم (3)
4. ملف المقترضين غير المقيمين
نموذج رقم (4)
5. وصف ملف SME's
نموذج رقم (5)
6. ملف قروض الاسكان والرهن العقاري
نموذج رقم (6)

هيكمل ملف البببانات المالفة
(ملف التسهفلات المالف الشهورف)
نمؤء رقم (1)

Seq.	اسم الحقلم	طبفة الحقلم
1.	عءء الطللبات المقءمة ءلال الفءرة	الحقلم إلزامف ببض النظر عن الغرض من القرض
2.	عءء الطللبات المرفوضة ءلال الفءرة	الحقلم إلزامف ببض النظر عن الغرض من القرض

File Body:

Seq.	اسم الحقلم	Field Name
1.	رقم الهوفة/ ءواز السفر/ تسءفل الشركة/ الهفة	Customer ID/ Registration Number
2.	نوع وثفة المقترض ءءفء نوع الوثفة الءف بءملها المقترض وفقاً للتصففات الوارءة فف ملءق رقم (1)	Customer Type
3.	ءنسفة ءنسفة العمفل المقترض وفقاً لنوع ءواز السفر الءف بءمله وفقاً للتصففات الـ ISO Code الوارءة فف ملءق رقم (2)	Facility Category
4.	رقم ملف التسهفل	Facility Number
5.	تصفف (فئة) التسهفل ءءفء فئة التسهفل الوارءة فف ملءق رقم (3) (SI,CO,SM,MO)	Facility Category
6.	تصفف الحساب ءءفء نوع التسهفل من ءفء عءء ءهات المشركة فف التسهفل وفقاً للتصففات الوارءة فف ملءق رقم (4)	Account type
7.	رقم البنك رقم البنك مانء القرض وفقاً للتصففات الوارءة فف ملءق رقم (5)	Bank Number
8.	رقم الفرع رقم فرع البنك مانء القرض وفقاً للتصففات الوارءة فف ملءق رقم (5)	Branch Number

Month	الشهر	9.
	فترة الإفصاح بالأرقام (MM)	
Year	السنة	10.
	سنة الإفصاح بالأرقام (YYYY)	
Facility Type	نوع التمويل	11.
	نوع التمويل الممنوح وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (6)	
Currency	عملة الممنوح	12.
	نوع عملة الممنوح وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (7)	
Economic Sector	القطاع الاقتصادي	13.
	نوع القطاع الاقتصادي للمقترض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (8)	
Customer Status	تقييم وضع العميل	14.
	الإفصاح عن مدى التزام المقترض بشروط السداد وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (9)	
Credit Limit	السقف الممنوح	15.
	السقف أو الأرصدة التي تمت الموافقة عليها في شروط التعاقد	
Used Balance	الرصيد القائم	16.
	قيمة الدين المترصد في ذمة العميل بما يشمل الأقساط المستحقة غير المسددة	
Allocated Provision	حجم المخصص المكون	17.
	حجم المخصص الذي تم تكوينه مقابل الدين المتعثر	
Granted Date	تاريخ منح التمويل	18.
Last Installment Due Date	تاريخ استحقاق آخر قسط	19.
Unpaid due installments	قيمة الأقساط المستحقة غير المسددة	20.
	إجمالي الأقساط المستحقة السداد على العميل	
Installment Frequency	نوع القسط الدوري	21.
	نوع القسط الدوري لسداد التمويل وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (10)	
Installment Value	قيمة القسط الدوري	22.
Legal Procedures	الإجراءات القانونية	23.
	الإجراءات القانونية المتخذة بحق العميل وفقاً للتصنيفات	

	الواردة في ملحق رقم (11)	
Number of Installments	عدد أقساط التسهيل الممنوح	24.
Last Installment Paid Date	تاريخ آخر قسط تم تسديده	25.
	فترة السماح (بالأشهر)	26.
Interest rate	معدل الفائدة	27.
Interest type	نوع الفائدة وفقاً للملحق رقم (12)	28.
G1	قيمة الضمان الأول تم تصنيف الضمانات الى 19 نوع وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (13)	29.
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 مقيم بمصر يجب أن يكون له حساب بنكي مصري كان كفيل من حيث نوع التصنيفات المتقدمة	48.
	نوع وثيقة الكفيل تحديد نوع الوثيقة التي يحملها الكفيل وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (1)	49.
	جنسية الكفيل وفقاً لنوع جواز السفر الذي يحمله وفقاً للتصنيفات الـ ISO Code الواردة في ملحق رقم (2)	50.
Type the guarantee provided by the first	نوع الضمان المتقدم من الكفيل الأول	51.

وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (13)		
Guarantor		
Second Guarantor ID No.	رقم هوية الكفيل الثاني	52.
	نوع وثيقة الكفيل 2	53.
	حصة الكفيل 2	54.
Type the guarantee provided by the second Guarantor	نوع الضمانة المقدمة من الكفيل الثاني	55.
ID	رقم هوية الكفيل (3)	56.
	نوع وثيقة الكفيل 3	57.
	حصة الكفيل 3	58.
Type	نوع الضمانة	59.
ID	رقم هوية الكفيل (4)	60.
	نوع وثيقة الكفيل 4	61.
	حصة الكفيل 4	62.
Type	نوع الضمانة	63.
ID	رقم هوية الكفيل (5)	64.
	نوع وثيقة الكفيل 5	65.
	حصة الكفيل 5	66.
Type	نوع الضمانة	67.
ID	رقم هوية الكفيل (6)	68.
	نوع وثيقة الكفيل 6	69.
	حصة الكفيل 6	70.
Type	نوع الضمانة	71.
ID	رقم هوية الكفيل (7)	72.
	نوع وثيقة الكفيل 7	73.
	حصة الكفيل 7	74.
Type	نوع الضمانة	75.
ID	رقم هوية الكفيل (8)	76.
	نوع وثيقة الكفيل 8	77.
	حصة الكفيل 8	78.
Type	نوع الضمانة	79.
ID	رقم هوية الكفيل (9)	80.
	نوع وثيقة الكفيل 9	81.

		جهاز الكابل 9	82.
Type		نوع الصمام	83.
ID		نوع غرسة الكابل (10)	84.
		نوع غرسة الكابل 10	85.
		جهاز الكابل 10	86.
Type		نوع الصمام	87.

وصف ملف المقترضين شركات/ والهيئات الاعتبارية الأخرى
نموذج رقم (2)

Field Name	Note	Seq.
Company/ Institution Reg. Number	رقم التسجيل لدى مراقب الشركات/ المؤسسات الرسمية	.1
Company's/ Institution's Name	إسم الشركة / الهيئة	.2
Establishment Date	تاريخ التأسيس بالأرقام الإنجليزية على الشكل (dd/mm/yyyy)	.3
Registration Date	تاريخ التسجيل بالأرقام الإنجليزية على الشكل (dd/mm/yyyy)	.4
Headquarter Address	عنوان المقر الرئيسي للشركة/ الهيئة	.5
Resident/ none Resident	1 شركة / هيئة مقيمة 2 شركة / هيئة غير مقيمة	.6
Legal Capital	رأس المال المصرح به	.7
Currency code	رمز العملة	.8
Phone number	رقم هاتف الشركة/ الهيئة	.9
Borrower type	صفة المقترض	.10

وصف ملف المقترضين المقيمين

نموذج رقم (3)

Field Name	Note	Seq
ID Number	رقم الهوية (للمقترض المقيم)	.1
Customer's Name	الإسم الرباعي كما هو وارد في بطاقة الهوية	.2
Gender	الجنس 1 ذكر 2 أنثى	.3
Marital Status	الحالة الإجتماعية 1 أعزب 2 متزوج 3 مطلق 4 أرمل	.4
Date of Birth	تاريخ الميلاد بالأرقام الإنجليزية على الشكل (dd/mm/yyyy)	.5
Place of Birth	مكان الميلاد	.6
Spouse's Name	اسم الزوج / الزوجة	.7
Mother's Name	اسم الأم	.8
Current Address	العنوان الحالي	.9
Previous Address	العنوان السابق	.10
Phone Number/ cellular	رقم هاتف المنزل/ المحمول	.11
Profession	مهنة المقترض	.12
Spouse's Profession	مهنة الزوج أو الزوجة	.13
Borrower Type	صفة المقترض	.14

وصف ملف المقترضين غير المقيمين

نموذج رقم (4)

Field Name	Note	Seq
Passport Number	رقم جواز السفر	1.
Nationality	الجنسية حسب الرمز الدولي للدولة الحامل لجنسيتها (ملحق رقم 9)	2.
Customer's Name	الإسم الكامل كما هو وارد في جواز السفر وبالأحرف العربية	3.
Date of Birth	تاريخ الميلاد بالأرقام الإنجليزية على الشكل (dd/mm/yyyy)	4.
Place of Birth	مكان الميلاد	5.
Data of Issue	تاريخ إصدار جواز السفر بالأرقام الإنجليزية على الشكل (dd/mm/yyyy)	6.
Place of Issue	مكان إصدار جواز السفر	7.
Gender	الجنس 1 ذكر 2 أنثى	8.
Marital Status	الحالة الاجتماعية 1 أعزب 2 متزوج 3 مطلق 4 أرمل	9.
Spouse's Name	اسم الزوج / الزوجة	10.
Mother's Name	اسم الأم	11.
Current Address	العنوان الحالي	12.
Previous Address	العنوان السابق	13.
Phone Number/cellular	رقم هاتف المنزل / المحمول	14.
Profession	مهنة المقترض	15.
Spouse's Profession	مهنة الزوج أو الزوجة	16.
Borrower Type	صفة المقترض	17.
Social Security No	رقم الضمان الاجتماعي / الرقم الوطني	18.

وصف ملف SME's

نموذج رقم (5)

Field Name	اسم الحقل	Seq.
ID Number	رقم الهوية/ جواز السفر/ تسجيل الشركة/ الهيئة	88
ID Type	نوع الوثيقة تحديد نوع الوثيقة التي يحملها المقترض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (01)	89
Nationality	الجنسية جنسية العميل المقترض وفقاً لنوع جواز السفر الذي يحمله وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (02)	90
Facility File Number	رقم ملف التسهيل	91
Bank code	رقم البنك رقم البنك مانح القرض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (03)	92
Owner's gender	جنس مالك المنشأة وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (04)	93
Financing Period	فترة التمويل	94
Percentage of Guarantee Coverage	نسبة ضمان القرض من مؤسسات ضمان القروض	95
Interest Rate Percentage	سعر الفائدة	96
Interest Type	نوع الفائدة وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (05)	97
Monthly Net Income	العائد الشهري متوسطة العائد الشهري بعملة الدخل	98
Income currency	عملة الدخل وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (06)	99
Insurance on the Assets of Enterprise	التأمين على موجودات المنشأة وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (07)	10
Number of Full Time Employees	عدد العمال المنفرغين	10

Number of Part Time Employees	عدد العمال بدوام جزئي	10
Capital of The Enterprises	قيمة رأس مال المنشأة	10
Capital currency	عملة رأس المال وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (06)	10
Annual Sales	معدل المبيعات السنوي	10
Purpose of the Loan	الغرض من التمويل وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (08)	10
Loan Distribution by Purpose	نسبة الإستثمار في الهدف من التمويل	10
Enterprises Registration	مكان تسجيل المنشأة وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (09)	10
Type of the Enterprises ownership	نوع ملكية المنشأة وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (10)	10
Enterprise setup in terms of Profit	تصنيف المشروع حسب الربحية وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (11)	11
Economic sector	القطاع الإقتصادي وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (13)	11
Legal Procedures	الإجراء القانوني وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (14)	11

وصف ملف قروض الاسكان والرهن العقاري
نموذج رقم (6)

Field Name	اسم الحقل	Seq.
ID Number	رقم الهوية/ جواز السفر/ تسجيل الشركة/ الهيئة	1.
ID Type	نوع الوثيقة تحديد نوع الوثيقة التي يحملها المقترض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (20)	2.
Nationality	الجنسية جنسية العميل المقترض وفقاً لنوع جواز السفر الذي يحمله وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (21)	3.
Facility File Number	رقم ملف التسهيل	4.
Bank code	رقم البنك رقم البنك مانح القرض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (22)	5.
Financing Period	مدة التمويل	6.
Nature of the Property	طبيعة العقار تحديد طبيعة العقار وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (16)	7.
Purpose of the Loan	الغرض من القرض الغرض من القرض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (17)	8.
Area Classification	منطقة العقار وفقاً لأوسلو منطقة العقار وفق تصنيفات أوسلو حسب الملحق رقم (9)	9.
The % of loan Guarantee by other Financial Institutions	نسبة ضمان القرض من مؤسسات مالية أخرى	10
Appraisal Value of the Property	قيمة التخمين للعقار موضوع القرض	11
Appraisal Value of the Provided Real Estate as Collateral	قيمة التخمين للعقار المقدم كضمانة	12

Down Payment Value	قيمة الدفعة المقدمة	13
Geographical Distribution of the Loan	الموقع الجغرافي للعقار المحافظة التي يقع فيها العقار وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (18)	14
Property Area in sqm	مساحة العقار	15
Interest Rate	سعر الفائدة	16
Interest Type	نوع الفائدة نوع الفائدة المحسبة على القرض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (10)	17
Monthly Income	قيمة الدخل الشهري للمقترض	18
Income currency	عملة الدخل	19
LTV Ratio	نسبة التمويل من قيمة العقار	20
Debt To Income Ratio	نسبة الدين من صافي الدخل	21
Income Classification	تصنيف دخل المقترض نوع دخل المقترض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (14)	22
Grace Period	فترة السماح	23
Nature of the Mortgage	وضع العقار من حيث الرهن طبيعة العقار وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (15)	24
Lien Deed Value	قيمة الرهن (سند الرهن)	25
Mortgage Class	درجة رهن العقار درجة رهن العقار وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (19)	26
Property Type, New or Resale	نوع العقار نوع العقار وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (11)	27
Mortgage Insurance	تأمين عقاري على القرض توفر تأمين عقاري على العقار وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (12)	28
Borrower Life Insurance	التأمين على الحياة للمقترض توفر تأمين على حياة المقترض وفقاً للتصنيفات الواردة في ملحق رقم (13)	29