



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (58/2014)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الثلاثاء، 29 نيسان، 2014

الموضوع: تطوير نظام معلومات الإئتمان - تعميم توضيحي

عطفاً على تعميمي سلطة النقد رقم (2014/11) بتاريخ 2014/01/20 ورقم (2014/50) بتاريخ 2014/4/14، والمتعلقين بتطوير نظام معلومات الإئتمان (Version III)، وعطفاً على الزيارات الميدانية التي تمت على المصارف ومؤسسات الإقراض خلال الفترة من 2014/4/15-28 بغرض المتابعة لإتخاذ ما يلزم من إجراءات لإنجاز عملية التطوير، فيما يلي توضيح للإستفسارات والملاحظات التي تم مناقشتها خلال الزيارات الميدانية:

1. التصريح عن سقوف الكفالات والإعتمادات المستندية

يتم الإفصاح عن سقوف الكفالات/ الإعتمادات المستندية وفقاً للآلية التالية:

- التصريح فقط عن سقوف الكفالات/ الإعتمادات الممنوحة للعميل وتحديث الرصيد القائم عند كل عملية إستغلال من سقوف الكفالات/ الإعتمادات.
- في حال إصدار كفالات/ إعتمادات بأكثر من عملة من نفس السقف يتم تقويم جميع العملات وفقاً لعملة السقف الممنوح.
- في حال منح العميل سقوف كفالات/ إعتمادات بعملات مختلفة وبموجب موافقات إدارية منفصلة يتم التصريح عن كل سقف بشكل منفصل.

2. التصريح عن سقوف المشتريات الدوارة

بهدف تقادي تكرار الإفصاح عن حركات الإستغلال التي تتم على سقوف المشتريات الدوارة الأمر الذي يؤثر سلباً على تصنيف العميل الإئتماني نظراً لقراءة كل عملية إستغلال للسقف على أنها عملية منح جديدة للعميل، يتم إعتماد نفس آلية الإفصاح عن سقوف الكفالات والإعتمادات المستندية الموضحة في البند الأول أعلاه عند التصريح عن سقوف المشتريات الدوارة.

3. الإفصاح عن كفلاء التسهيلات

لأغراض ضبط عملية الإفصاح عن كفلاء التسهيلات ونظراً لوجود حالات منح تسهيلات يزيد فيها عدد الكفلاء عن عشرة والتي قد تظهر في قروض المجموعات (Group Lending)، فقد تم توسيع خانات الإفصاح عن الكفلاء بحيث يتم التصريح عن كافة كفلاء التسهيل الواحد بغض النظر عن العدد.

4. التصريح عن التسهيلات غير العاملة (المحولة للقضاء)

لغاية التعامل مع التسهيلات المتعثرة (التسهيلات غير العاملة) بإعتبارها تسهيلات يصعب التصريح عن جميع بنودها لصعوبة التواصل مع المقترضين، سيتم إلغاء الصفة الإلزامية للتسهيلات المصنفة كتسهيلات غير عاملة (الإجراء القانوني (أ) وتقييم وضع العميل (9)) بحيث يتم التصريح عن البنود المكونة للتسهيلات غير العاملة بما يتوفر في ملف المقترض من بيانات.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

5. التصريح عن سعر الفائدة ونوع الفائدة

نظراً لعدم احتساب المصارف سعر فائدة على بعض أنواع التسهيلات (الكفالات F006، الإعتمادات المستندية F008 والحسابات الجارية المكشوفة F003)، يسمح للمصارف بالتصريح في الملف المالي عن بند سعر الفائدة بقيمة (صفر) في حين يصرح عن بند نوع الفائدة بالرمز (9 - بدون فائدة) وفقاً للملحق المعدل رقم (12) المرفق في التعميم.

6. التصريح عن إجمالي أصول المنشأة

لأغراض التصريح عن إجمالي أصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة ونظراً لكون المنشأة قد تحصل على أكثر من تسهيل بعملات مختلفة من نفس المصرف، يتم الإفصاح عن إجمالي أصول المنشأة مقومة بعملة الدولار بغض النظر عن عملة التسهيلات الممنوحة.

7. التصريح عن التصنيف الجغرافي للمنشأة

يفصح عن التصنيف الجغرافي للمنشأة إستناداً الى المنطقة الجغرافية التي يتبع لها موقع المنشأة مدينة أو بلدة أو قرية، وذلك في حالة أن الموقع يختلف عن المحدد بالتعليمات.

أحكام عامة:

- تعتبر أول خمسة أيام عمل من شهر مايو هي فترة إستلام الملف المالي المطور وفقاً لمتطلبات التعاميم المشار إليها في بداية التعميم وذلك لغايات إتمام عملية فحص الملف الجديد.
- تستمر المصارف في الإفصاح عن الملف المالي للمقترضين وفقاً لهيكل الملف الحالي بالتوازي مع عملية الإفصاح عن الملف الجديد وفقاً للهيكل المطور الى حين صدور تعليمات بوقف العمل بالنسخة الحالية.
- لغايات الإفصاح عن البيانات الديموغرافية الجديدة المطلوبة على ملف المقترضين (الدخل، عملة الدخل، الرقم الوطني أو الضمان الاجتماعي لغير المقيمين، صفة المقترض لموظفي القطاع العام) وعلى ملف المنشآت الصغيرة والمتوسطة (التصنيف الجغرافي، إجمالي أصول المنشأة، رقم هوية مالك المنشأة وجنسية مالك المنشأة)، نود التأكيد على ان التعديل على البيانات سيتم لمرة واحدة فقط من خلال ملف إكمال للمقترضين وآخر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة يشتمل على البنود المشار إليها أعلاه بالإضافة الى رقم الهوية/ الجواز/ التسجيل والجنسية ورقم ملف التسهيل ليتم ترحيلها من طرفنا كما هي حتى نهاية شهر 2014/4.
- لغايات التبليغ عن البيانات الشخصية للتسهيلات الممنوحة بعد شهر 2014/4 سيتم إستلام الملفات الشخصية المشار إليها في النقطة السابقة تشمل التسهيلات الجديدة فقط حتى فترة ما قبل إطلاق النسخة الجديدة رسمياً والتي ستحدد في تعميم لاحق.

وبناءً على ما تقدم، يطلب من كافة المصارف إعتداد الإيضاحات والتعديلات المرفقة لغايات الإفصاح وإستكمال متطلبات التطوير لتتوافق مع نص التعميم.

دائرة علاقات الجمهور والتخطيط السوق

سلطة النقد الفلسطينية

p
ملحق رقم (12)
نوع الفائدة

نوع الفائدة المحتسبة على التسهيل:

1	Fixed	.1
2	Variable	.2
3	Flat	.3
9	بدون فائدة	.4