

تعميم رقم (43 / 2008)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الثلاثاء، 18 آذار، 2008

الموضوع: إيضاحات خاصة بتعليمات خدمة المعلومات الائتمانية

استناداً إلى الاجتماع الذي عقد بمقر سلطة النقد بتاريخ 2008/02/7 مع مسؤولي دوائر التسهيلات في الجهاز المصرفي والاستفسارات التي برزت خلاله وتبعاً له إما بموجب كتب رسمية واردة لسلطة النقد أو عبر الهاتف، فيما يلي آلية الإفصاح عن بعض بنود التسهيلات في ملف التسهيلات الشهري:

1. الجاري مدين الدائن

يتم الإفصاح عن السقف الممنوح وفقاً لما هو وارد بالموافقة الإدارية (قيمة السقف) ويفصح في بند الرصيد المستغل في هذه الحالة بالقيمة صفر، إلى أن يعاود العميل استغلال جزء أو كل السقف فيتم الإفصاح في بند الرصيد المستغل عن الرصيد القائم (المستخدم) كالمعتاد.

2. كفالات الرواتب المحمولة:

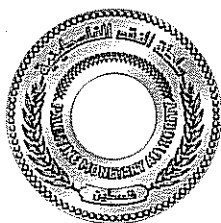
عند اشتراط المصرف المقرض تحويل رواتب الكفلاء على القرض كضمانة يتم التعامل مع هذه الحالة كالاتي:

أ- في حالة الكفيل الواحد:

يفصح في صفحة بيانات التسهيل عن الرمز (SL) كضمانة بقيمة الراتب الشهري المحمول للكفيل، وأيضاً يفصح عن الرمز (PG) بقيمة السقف الممنوح مع مراعاة الإفصاح عن البيانات الشخصية للكفيل المحول راتبه في خانة الكفالات الشخصية للأفراد المقيمين وغير المقيمين.

ب- في حالة أكثر من كفيل:

يفصح في صفحة بيانات التسهيل عن الرمز (SL) كضمانة بقيمة متوسط إجمالي الرواتب المحولة، مع مراعاة الإفصاح عن البيانات الشخصية للكفلاء المحولة رواتبهم في خانة الكفالات الشخصية للأفراد المقيمين وغير المقيمين.



3. كفلاء التسهيلات العاديين:

بالإضافة إلى بنود التسهيلات المطلوب الإفصاح عنها في ملف التسهيلات الشهري والمتعلقة بكفلاء التسهيلات المحددة بتعميمنا رقم (2007/160) في الصفحات (10 و 11)، ولغاية تحقيق مزيد من الإفصاح يرجى إضافة البنود التالية عند الإفصاح عن مراكز الكفلاء (G):

أ- عدد أقساط القرض (التسهيل)

ب- تاريخ استحقاق آخر قسط.

4. القروض الزراعية:

نظراً لاختلاف آلية تسديد القروض الزراعية عن القروض الأخرى ولعدم وجود رمز مخصص في ملحق رقم (7) بتعميمنا رقم (2007/160) للإفصاح عن نوع القسط الدوري في حالة كون سداد أقساط التسهيل كل أربعة أشهر، يرجى من كافة المصارف التي لديها مثل هذه القروض اعتماد الإفصاح في ملف التسهيلات الشهري في بند نوع القسط الدوري بالرمز (Q).

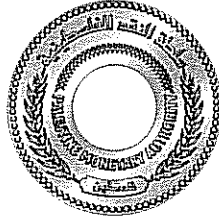
5. الرصيد المستغل للكفالات الصادرة:

تحقيقاً لمزيد من الإفصاح في البيانات المالية لغايات التحليل الائتماني نؤكد على ضرورة الإفصاح عن السقف الممنوح والرصيد المستغل بقيمة الكفالة عند الإصدار، وعدم ترك بند الرصيد المستغل بدون قيمة.

6. تعديل/ تحديث البيانات المالية:

عطفاً على تعميمنا رقم (2008/26) بتاريخ 2008/02/14 المتعلق باعتماد نموذج تعديل/ تحديث بيانات مالية على التسهيلات الممنوحة، وبعد أن تم استخدامه من قبل المصارف تبين لنا ضرورة تطويره تفادياً لتنفيذ عمليات خاطئة، حيث تجدون مرفقاً طيه النموذج المطور يرجى اعتماد استخدامه اعتباراً من تاريخه.

بالإضافة الى ذلك اتضح لنا أن التعديل/ التحديث المطلوب تنفيذه على بيانات التسهيلات الوارد من المصارف في النموذج لا ينفذ على قاعدة بيانات المصرف طالب التعديل قبل الارسال، وبالتالي تعود بيانات التسهيلات القديمة (قبل التعديل) للظهور على ملف التسهيلات الشهري بعد الترحيل. وبناءً عليه، يرجى من كافة المصارف إجراء التعديل/ التحديث المطلوب على قاعدة البيانات الخاصة بالمصرف قبل إرسال النموذج إلى سلطة النقد حتى يتم الاحتفاظ بالبيانات المحدثة بشكلها النهائي.



7. نموذج فتح سجل ائتماني:

تم إجراء تعديل على النموذج وهو إضافة خانة على بند الكفالات الشخصية للأفراد المقيمين وغير المقيمين متعلقة برمز الجنسية لغير المقيمين وفقاً للمرفق. يرجى من كافة المصارف اعتماد النموذج المعدل ومباشرة العمل به اعتباراً من تاريخه. نأمل من إدارات المصارف التعميم على الفروع بمضمون ما ورد أعلاه، شاكرين ومقدرين حسن تعاونكم.

دائرة رقابة المصارف
سلطة النقد الفلسطينية

Palestine Monetary Authority
Banking Supervision Dept.
Credit Bureau



سلطة النقد الفلسطينية
دائرة رقابة المصارف
مكتب المعلومات الائتمانية

طلب فتح سجل ائتماني

اسم البنك:.....	رقم طلب الاستعلام:.....
اسم الفرع:.....	التاريخ:.....
يرجى العمل على فتح سجل ائتماني للعميل الموضحة بياناته أدناه:	
اسم العميل: (من أربع مقاطع بما فيها اسم العائلة/ اسم السيدة قبل وبعد الزواج من أربع مقاطع / اسم الشركة/ الهيئة كاملا من واقع شهادة التسجيل لدى مراقب الشركات أو الجهة الرسمية).	
رقم الهوية:.....	الجنس:
الحالة الاجتماعية: أعزب/ متزوج/ مطلق/ أرمل.	مكان الميلاد:
اسم الزوج/ الزوجة:.....	تاريخ الميلاد:/...../.....
العنوان السابق:	العنوان الحالي:
مهنة الزوج/ الزوجة:.....	رقم هاتف المنزل/ المحمول:.....
	تصنيف التسهيل: ☐ G ☐ C ☐ J ☐ S
	لغير المقيمين:
جهة الإصدار:.....	رقم جواز السفر:.....
	دولة الميلاد:.....

✓ الكفالات الشخصية للأفراد المقيمين وغير المقيمين والهيئات الاعتبارية الأخرى:

اسم الأم	مكان الميلاد	تاريخ الميلاد/تاريخ تسجيل الشركة أو الهيئة	رمز الجنسية لغير المقيمين	رقم الهوية/ جواز السفر/ تسجيل الشركة أو الهيئة	اسم الكفيل
					1.
					2.
					3.
					4.

للشركات/ الهيئات المقيمة وغير المقيمة: رقم التسجيل لدى مراقب الشركات أو الجهة الرسمية: تاريخ التأسيس:/...../.....

تاريخ إصدار الرقم:/...../..... رأس المال المصرح به: دولة تأسيس الشركة/ الهيئة: أسماء الشركاء الضامنون والكافلون للتسهيل ونسبة مساهمة كل منهم في رأس مال الشركة:

اسم المساهم	رقم الهوية/ جواز السفر	نسبة المساهمة
1.		
2.		
3.		
4.		

في حال كفاية العميل لشركة غير مساهم بها يوضح عنه/ عنهم في جدول الكفالات الشخصية أعلاه.

[illegible]

						بيانات التسهيل:
						تاريخ المنح:.....
						عدد أقساط التسهيل:.....
						نوع قسط التسديد:.....
						عملية المنح:.....
						السقف الممنوح:.....
						قيمة القسط الدوري:..... تاريخ استحقاق آخر قسط:.....
						الضمانات:
						رمز الضمانة
						قيمة الضمانة
.	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

بيانات التسهيل:							
تاريخ المنح:		نوع التسهيل:		قيمة القسط الدوري:		السقف الممنوح:	
عدد أقساط التسهيل:		نوع قسط التسديد:		قيمة الضمانة	.	رمز الضمانة	.
					.		.
					.		.
					.		.

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

				بيانات التسهيل:
.....	السقف الممنوح:.....	عملية المنح:.....	نوع التسهيل:.....	تاريخ المنح:.....
.....	تاريخ استحقاق اخر قسط:.....	قيمة القسط الدوري:.....	نوع قسط التسديد:.....	عدد اقساط التسهيل:.....
				الضمانات:
		قيمة الضمانة		رمز الضمانة
.				.
.				.
.				.

[illegible]

				بيانات التسهيل:
				تاريخ المنح:.....
				عدد أقساط التسهيل:.....
				نوع قسط التسديد:.....
				عملية المنح:.....
				قيمة القسط الدوري:..... تاريخ استحقاق آخر قسط:.....
				الضمانات:
				رمز الضمانة
				قيمة الضمانة
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.

[illegible]

نموذج تعديل/ تحديث بيانات مالية

السادة/ سلطة النقد الفلسطينية
المحترمون
دائرة رقابة المصارف
مكتب المعلومات الائتمانية

اسم المصرف: فرع:
التاريخ: طلب رقم:

نأمل منكم إجراء التعديل/ التحديث التالي:

البيانات المطلوب تعديلها/ تحديثها	قبل التعديل/ التحديث	
.....		تصنيف التسهيل:
.....	*	نوع التسهيل:
.....	*	تاريخ المنح:
.....		تقييم وضع العميل:
.....	*	السقف الممنوح:
.....		الرصيد المستغل:
.....		الإجراءات القانونية:
.....		قيمة الأقساط غير المسددة:
.....		القطاع الاقتصادي:
.....	*	عملة المنح:
.....		نوع القسط:
.....		قيمة القسط الدوري:
.....		عدد أقساط التسهيل:
.....		تاريخ آخر قسط تم تسديده:
.....		تاريخ استحقاق آخر قسط:

* حقل إلزامي

على بيانات العميل رقم الهوية/ التسجيل:
اسم موظف المصرف للمتابعة: رقم الهاتف المباشر للموظف:

توقيع وخاتم المصرف

* يرجى الحرص على تنفيذ التعديل على قاعدة بيانات المصرف قبل الإرسال.
* لا تقبل النماذج المعبأة بخط اليد.