

تعميم رقم (2007/43)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الأربعاء، 14 آذار، 2007

الموضوع: خدمة الاستعلام الائتماني الجديدة

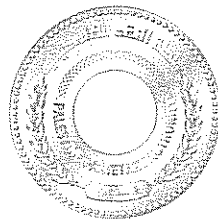
في إطار العمل المستمر الذي تقوم به سلطة النقد بالتعاون مع المصارف لتطوير خدمة الاستعلام الائتماني، وكنتيجة للزيارات الميدانية والإتصالات الهاتفية التي تمت مع إدارات المصارف لتقييم جاهزيتها في الموضوع، تقدر سلطة النقد وتثمن عالياً الجهود التي بذلتها المصارف للإلتزام بتعليمات الخدمة الجديدة وفي ضوء ذلك ونظراً لاستمرار مرحلة التجربة لفترة وجيزة أخرى تؤجل التواريخ المحددة في اجتماعاتنا معكم لتزويدنا بالقرص المرن الخاص بالبيانات الشخصية والمالية للعملاء الى موعد آخر سيتم اشعاركم به خطياً.

وفي هذا الإطار وتوضيحاً لاستفسارات بعض المصارف التي برزت خلال الجولات الميدانية بخصوص تعليمات الخدمة الجديدة، وعطفاً على تعميمنا رقم (22) الصادر بتاريخ 2007/01/31، يرجى من كافة المصارف الأخذ بعين الإعتبار ما يلي:

1. تستخدم الرموز الدولية المتعارف عليها للإفصاح عن نوع العملة في نماذج الخدمة الجديدة.
2. يفصح عن رأسمال الشركة ورمز عملة رأس المال في ملف المقترضين من الشركات وفق تسجيلها لدى مراقب/ مسجل الشركات.
3. يلغى بند "قيمة الكفالة" من ملف كفلاء الشركات وفقاً للملف الجديد المرفق طيه.
4. يفصح عن هاتف العميل الأرضي أو المحمول أيهما متوفر في ملف المقترضين المقيمين وغير المقيمين وفقاً للنماذج الجديدة المرفقة طيه.
5. يضاف قطاع السياحة إلى القطاعات الإقتصادية كما هو وارد في ملحق رقم (2) الجديد والمرفق طيه.
6. يضاف أنواع جديدة من التمويلات والتسهيلات المصرفية وفق ما هو وارد في ملحق رقم (4) الجديد والمرفق طيه.



7. يعتبر حملة الهوية المقدسية أو الإسرائيلية مقيمين لأغراض خدمة الاستعلام الائتماني فقط، ولا ينفي هذا الاعتبار ما ورد في تعليمات سلطة النقد الأخرى التي تلزم الحصول على الموافقة المسبقة لمنح تسهيلات لأشخاص غير مقيمين.
8. يتم الإفصاح عن التسهيلات المصرفية الممنوحة دون تحديد سقف، ضمن خانة "المبلغ الممنوح" في ملف التسهيلات.
9. تستخدم الرموز المحددة في ملحق رقم (7) المرفق طيه، للإفصاح عن نوع القسط الدوري لسداد التسهيلات الممنوحة.
10. تم إضافة بعض الهيئات الشخصية والإعتبارية لصفة المقترضين وفقاً لما هو وارد بالملحق رقم (1) المرفق طيه.
11. يتم الإفصاح عن الحسابات المكشوفة البالغ قيمتها 100 دولار أمريكي فما فوق أو ما يعادلها بالعملات الأخرى، علماً أنه يتوجب الإفصاح عن الحسابات المكشوفة فقط التي تزيد فيها فترة الكشف عن (5) أيام عمل.
12. يعتبر متوسط مجموع أقساط تسديد رأس المال والفائدة في القروض المتناقصة هو القسط الشهري الواجب الإفصاح عنه في ملف التسهيلات.
13. يفصح عن الوضع القانوني للتعيل في ملف التسهيلات وفقاً للرموز الواردة في ملحق رقم (8) الجديد والمرفق طيه.
14. يفصح عن كامل قيمة التسهيل الممنوح دون التقريب لأية خانة عشرية، على أن يتم الإلتزام بالإفصاح عن قيمة التسهيل والضمانة مقابلة والمخصص المكون مقابله بنفس عملة المنح وفقاً لنشرة أسعار سلطة النقد الشهرية.
15. يلغى بند القطاع الإقتصادي من ملف وصف المقترضين حيث تم إضافته إلى ملف التسهيلات للمقترضين وفقاً للنموذج الجديد المرفق طيه.
16. يفصح في ملف المقترضين (المقيمين وغير المقيمين) عن البيانات التالية للكفلاء الشخصيين:
 - أ- رقم الهوية.
 - ب- الاسم الرباعي.
 - ت- إسم الأم.
 - ث- تاريخ الميلاد.
 - ج- مكان الميلاد.



للإفصاح في الـ Text File تعتمد القيمة صفر (0) للخانات الرقمية في حال عدم توفر بيانات عنها، أما خانات النصوص فيستخدم رمز (N/A) إذا لم تتوفر بياناتها.

17. يفصح عن إجمالي تسهيلات المصرف لكل فرع على حدة كالمعتاد، ويكون ذلك بشكل نصف شهري وفقاً لما هو وارد في ملف وصف التسهيلات المرفق، وستحدد سلطة النقد لاحقاً تاريخ الإفصاح الدوري.

18. تعتبر الشركات المسجلة لدى مسجل الشركات الإسرائيلي ولها انتشار في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية ومسجلة لدى مراقب/ مسجل الشركات الفلسطيني لأغراض خدمة الاستعلام الائتماني فقط مقيمة، وغير ذلك تعامل معاملة الشركات غير المقيمة.

وبناءً على ما تقدم، نأمل منكم اعتماد هذه التعديلات واستبدال الجداول المرفقة بالجدول المتوفرة لديكم كملحق لتعميمنا السابق رقم (22) الصادر بتاريخ 2007/01/31، وعدم التردد بالإتصال مع الأخ علي فرعون تحويلة (168) أو الأخ رامي سمارة تحويلة (246)، للإجابة على استفساراتكم وملاحظاتكم.

دائرة رقابة المصارف
سلطة النقد الفلسطينية

وصف ملف المقترضين شركات

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

وصف ملف كفلاء الشركات

Seq.	Field Name	Note
1	Company Reg. Number	رقم تسجيل الشركة
2	Guarantor's ID	رقم هوية الكفيل أو جواز السفر
3	Guarantor's Name	إسم الكفيل
4	Share in Capital	نسبة المساهمة في رأس المال

وصف ملف المقترضين المقيمين

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

وصف ملف المقترضين غير المقيمين

Seq.	Field Name	Note
1	Passport Number	رقم جواز السفر
2	Nationality	الجنسية حسب الرمز الدولي للدولة الحامل لجنسيتها
3	Customer's Name	الإسم الكامل كما هو وارد في جواز السفر وبالأحرف العربية
4	Date of Birth	تاريخ الميلاد بالأرقام الإنجليزية على الشكل (dd/mm/yyyy)
5	Place of Birth	مكان الميلاد
6	Data of Issue	تاريخ إصدار جواز السفر بالأرقام الإنجليزية على الشكل (dd/mm/yyyy)
7	Place of Issue	مكان إصدار جواز السفر
8	Gender	الجنس 1 ذكر 2 أنثى
9	Marital Status	الحالة الاجتماعية 1 أعزب 2 متزوج 3 مطلق 4 أرمل
10	Spouse's Name	اسم الزوج / الزوجة
11	Mother's Name	اسم الأم
12	Current Address	العنوان الحالي
13	Previous Address	العنوان السابق
14	Phone Number/ cellular	رقم هاتف المنزل/ المحمول
15	Profession	مهنة المقترض
16	Spouse's Profession	مهنة الزوج أو الزوجة
17	Borrower Type	صفة المقترض (ملحق رقم 1)

وصف ملف التسهيلات

Seq.	Field Name	Note
1	Customer ID	رقم الهوية ، جواز السفر ، تسجيل الشركة
2	Customer Type	توضع القيمة 0 في حالة المقيم أو الشركات ويوضع رمز الجنسية حسب الترميز الدولي في حالة غير المقيم
3	Facility Category	تصنيف التسهيل (ملحق رقم 3)
4	Bank Number	رقم البنك المانح
5	Branch Number	رقم الفرع المانح
6	Month	الشهر بالأرقام (MM)
7	Year	السنة بالأرقام (YYYY)
8	Report	فترة التصريح: النصف الاول (1)، النصف الثاني (2)
9	Facility Type	نوع التسهيل (ملحق رقم 4)
10	Currency	عملة المنح
11	Economic Section	القطاع الاقتصادي (ملحق رقم 2)
12	Customer Status	تقييم وضع العميل حسب التعميم 121 (ملحق رقم 5)
13	Credit Limit	السقف الممنوح
14	Used Balance	الرصيد المستغل
15	Allocated Provision	حجم المخصص المكون
16	Granted Date	تاريخ منح التسهيل
17	Last Installment Due Date	تاريخ استحقاق اخر قسط
18	Unpaid due installments	قيمة الأقساط المستحقة غير المسددة
19	Installment Frequency	نوع القسط الدوري (ملحق رقم 7)
20	Installment Value	قيمة القسط الدوري
21	Legal Procedures	الإجراءات القانونية المتخذة بحق العميل (ملحق رقم 8)

Seq.	Field Name	Note
22	Number of Installments	عدد أقساط التسهيل الممنوح
23	Last Installment Paid Date	تاريخ اخر قسط تم تسديده
24	G1	قيمة الضمان الاول (ملحق رقم 6)
25	G2	
26	G3	
27	G4	
28	G5	
29	G6	
30	G7	
31	G8	
32	G9	
33	G10	
34	G11	
35	G12	
36	G13	
37	G14	
38	G15	
39	G16	
40	G17	
41	G18	
42	G19	

****ملاحظات هامة**:**

- 1 - بيانات الملفات المرسلة من البنك يجب أن تكون مطابقة للتسلسل أعلاه، بحيث يكون هناك فاصلة منقوطة(;) بين الحقل والذي يليه في حالة إرساله على شكل TXT
- 2 - يتم اعتماد ال Windows Arabic Code page في الملف من اجل كتابة الأسماء والعناوين باللغة العربية.
- 3 - الحقول الواردة في الجداول جميعها حقول الزامية وعند عدم توفر المعلومة يترك الحقل المعني فارغا مع بقاء الفاصل (;) في المكان المخصص له.
4. ارقام المصارف المستخدمة في الملف هي ارقام البنوك المستخدمة حالياً.

ملحق رقم (1)

صفة المقترض

▪ صفة المقترض والتي تصنف حسب التصنيفات التالية:

10	1.	شركات
20	2.	مؤسسات حكومية
30	3.	أفراد قطاع عام (موظفي القطاع الحكومي)
40	4.	أفراد قطاع خاص (موظفي القطاع الخاص)
50	5.	مؤسسات وجمعيات وأندية والهيئات الاعتبارية الأخرى غير المسجلة لدى مراقب/ مسجل الشركات، المدارس ودور العبادة.....)
60	6.	أصحاب حرف ومهن حرة وتجار (وتمثل أفراد القطاع الخاص من الحرفيين والمهنيين والتجار والمهندسين والأطباء، المحامين ربات بيوت، طلاب.....الخ)

ملحق رقم (2)

القطاع الإقتصادي

▪ القطاع الاقتصادي للمقترض والتي تصنف كما يلي:

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 (3)

رموز تصنيف التسهيل

J	1.	الحساب المشترك
S	2.	الحساب الفردي

3.	الكفيل	G
4.	الشركات	C

ملحق رقم (4)

■ رموز التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

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

ملحق رقم (5)

■ تقييم وضع العميل في محفظة التسهيلات (تعميم رقم 121 بتاريخ 2007/7/2)

1.	حساب جديد	0
----	-----------	---

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 لتسييلها	8.
8	هيكلة الدين	9.
9	إعدام الدين	10.

ملحق رقم (6)

■ رموز الضمانات المقدمة على التسهيلات

SC	أوراق مالية	1.
RS	عقارات (أراضي ومباني)	2.
BG	كفالات مصرفية	3.
EM	آلات ومعدات	4.
TR	ووسائط 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.
LC1	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.

ملحق رقم (7)
رموز 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 (8)
رموز الوضع القانوني

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