



تعميم رقم (73 / 2007)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الخميس، 26 نيسان، 2007

الموضوع: خدمة المعلومات الإئتمانية الجديدة

عطفًا على الاستفسارات الواردة لسلطة النقد من بعض المصارف حول الإفصاح في ملفي المقترضين والتسهيلات عن الهيئات الإئتمانية الأخرى غير الشركات الواردة في ملحق رقم (1) بندي رقم (2 و 5)، ولتوضيح ذلك نحيطكم علماً أنه تم إجراء إضافات طفيفة على الملفين المذكورين أعلاه وفق النماذج المرفقة التي تم فيها تظليل خانات الإضافة لتسهيل التعرف على ذلك.

وبناءً عليه، نأمل منكم الأخذ بعين الاعتبار هذه الإضافات لإعداد الملفات المطلوبة وفق الأصول، علماً أن فريق العمل بسلطة النقد سيباشر زيارات ميدانية خلال الأيام القادمة للجهاز المصرفي لتقييم مدى الجاهزية والرد على استفساراتكم تحضيراً للخطوة القادمة والتي تتمثل في المباشرة باستقبال الأقرص المرنة من المصارف.

دائرة مراقبة المصارف
سلطة النقد الفلسطينية

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 الاجتماعية 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 المقترضين شركات/ والهيئات الاعتبارية الاخرى

Seq.	Field Name	Note
1	Company/ Institution Reg. Number	رقم التسجيل لدى مراقب الشركات/ المؤسسات الرسمية
2	Company's / Institution's Name	إسم الشركة / الهيئة
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/ الهيئة
6	Resident/ none Resident	1- شركة / هيئة مقيمة 2- شركة / هيئة غير مقيمة
7	Legal Capital	رأس المال المصرح به
8	Currency code	رمز العملة
9	Phone number	رقم هاتف الشركة/ الهيئة
10	Borrower type	صفة المقترض (ملحق 1)

وصف ملف كفلاء الشركات فقط

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 التسهيلات

Seq.	Field Name	Note
1	Customer ID/ Registration Number	رقم الهوية ، جواز السفر ، تسجيل الشركة/ الهيئة
2	Customer Type	توضع القيمة 0 في حالة المقيم أو الشركات/الهيئات 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 Sectors	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

Seq.	Field Name	Note
21	Legal Procedures	الإجراءات القانونية المتخذة بحق العميل (ملحق رقم 8)
22	Number of Installments	عدد أقساط التسهيل الممنوح
23	Last Installment Paid Date	تاريخ آخر 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 المرسله 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 (الوزارات، البلديات والمجالس المحلية، المحافظات.....الخ)
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 والهيئات الاعتبارية الأخرى	C

ملحق رقم (4)

■ رموز التسهيلات المباشرة وغير المباشرة

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

ملحق رقم (5)

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

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 (6)

■ رموز الضمانات المقدمة على التسهيلات

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

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.