

التعليمات التطبيقية لكيفية إدخال وتحديث البيانات المتعلقة
بالمخصصات المحتسبة على المديونيات المستحقة
على حسابات العملاء الغير منتظمة
(دون المستوى/ مشكوك في تحصيلها/ رديئة) وما علق من فوائد/
عوائد محتسبة على هذه الحسابات.

أولاً:-

التصريح عن أرصدة جميع حسابات العملاء الغير
منتظمة (دون المستوى/ المشكوك في تحصيلها/الرديئة)
التي تم احتساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
وعملت الفوائد المحتسبة على أرصدة المديونيات المستحقة
على هذه الحسابات أيضاً كان قيمة رصيدها حتى يتم
تخصيص أرقام سرية لهؤلاء العملاء.

ثانياً:-

التصريح عن قيمة أرصدة التسهيلات الائتمانية المتعلقة
بكل عميل من هؤلاء العملاء أصحاب الحسابات الغير
منتظمة وقيمة ونوع الضمانات المقدمة مقابل التسهيلات
الممنوحة لهم.

ثالثاً:-

يتم إدخال البيانات المتعلقة بالمخصصات التي تم البدء
في احتسابها والفوائد/ العوائد التي تم البدء في تعليقها
لحساب العملاء التي تم تصنيفها خلال سنة الدراسة
كحسابات غير منتظمة من خلال البرنامج الخاص بذلك

تابع ملحق رقم (٨)

والمدرج تحت إسم معالجة المخصصات / بند إدخال

مخصصات جديدة وذلك على النحو التالي:-

الشاشة الاولى :-

إدخال الرقم السري للعميل المراد إدخال بياناته وبعد ظهور إسم العميل

وفئة تصنيف البنك له يتم استكمال إدخال بيانات العميل التالية:-

١- آخر تاريخ انتهاء لصلاحية التسهيلات الممنوحة للعميل.

٢- تاريخ بدء تصنيف البنك لحساب العميل للفئات دون المستوى/ مشكوك

في تحصيله / رديء (لن يقبل النظام بيانات أي عميل مصنف تحت

فئات مخالفة للتصنيفات السابق ذكرها).

٣- تاريخ بدء البنك لإحتساب مخصص للدين المشكوك في تحصيله

بحساب العميل الغير منتظم.

٤- تاريخ بدء البنك لتعليق الفائدة المحتسبة على مديونية العميل

المستحقة.

٥- تحديد معدل الفائدة المحتسبة على كل من حساب القروض والجاري

مدين بحديها الاعلى والادنى ابتداء من تاريخ بدء تصنيف حساب

العميل تحت أي من الفئات الثلاث السابق ذكرها حتى ٣١ اكتوبر

لسنة الدراسة(البنوك الاسلامية تحدد معدلات الربح بحديها الاعلى

والادنى لأخر عمليات استثمارية تمت مع العميل قبل تاريخ تصنيف

حسابه من قبل البنوك الإسلامية وذلك في حالة إذا لم يقم البنك باجراء

أي عمليات استثمارية مع العميل بعد تاريخ تصنيف حسابه من قبل

البنك).

الشاشة الثانية والثالثة:-

يتم تصنيف رصيد كل من حسابي الاوراق المخصومة والقروض كل

على حدى طبقاً لعدد الأوراق المخصومة وعدد أقساط القرض كل حسب

تابع ملحق رقم (٨)

تاريخ استحقاقه على أن يتطابق المجموع الناتج لكل حساب على حده مع رصيد هذا الحساب كما هو وارد من خلال نظام الأخطار المصرفية في ٣١ أكتوبر لسنة الدراسة.

الشاشة الرابعة:-

يتم تصنيف رصيد الحساب الجاري مدين على النحو التالي:

- ١- إدخال رصيد الحساب كما هو في تاريخ بدء تصنيفه من قبل البنك تحت أي من الفئات الثلاث السابق الإشارة لها.
- ٢- إدخال مجموع الفوائد المحتسبة على رصيد المديونية المستحقة في هذا الحساب من تاريخ بدء تصنيفه حتى نهاية شهر ديسمبر للسنة السابقة لسنة الدراسة .
- ٣- إدخال مجموع كل من المبالغ المسحوبة من الحساب والمبالغ أو العمولات المستحقة على العميل من تاريخ بدء تصنيف الحساب حتى نهاية شهر ديسمبر للسنة السابقة لسنة الدراسة.
- ٤- إدخال مجموع المبالغ المسددة بالحساب من تاريخ بدء تصنيفه حتى نهاية شهر ديسمبر للسنة السابقة لسنة الدراسة.
- ٥- إدخال مجموع الفوائد المحتسبة من بداية سنة الدراسة حتى ٣١ أكتوبر لنفس السنة.
- ٦- إدخال مجموع كل من المبالغ المسحوبة والمبالغ والعمولات المستحقة من بداية سنة الدراسة حتى ٣١ أكتوبر لنفس السنة.

تابع ملحق رقم (٨)

٧- إدخال مجموع المبالغ المسددة من بداية سنة الدراسة حتى ٣١ أكتوبر لنفس السنة.

يجب أن يتطابق مجموع كافة هذه المفردات المدخلة مع رصيد الحساب الجاري كما هو وارد من خلال نظام الأخطار المصرفية في ٣١ أكتوبر لسنة الدراسة.

الشاشة الخامسة:-

يتم إدخال البيانات المتعلقة بالمخصصات والفوائد/ العوائد المعلقة على النحو التالي:-

١- إدخال رصيد كل من الفوائد/ العوائد المعلقة ومخصص الديون المحتسب كل منهما على حدى كما هو في نهاية شهر ديسمبر للسنة السابقة لسنة الدراسة.

٢- إضافة قيمة مجموع مائتم احتسابه من فوائد خلال فترة سنة الدراسة او خصم قيمة ما أستنزى من قيمة رصيد ما سبق تعليقه من فوائد.

٣- إضافة الزيادة المحتسبة/ أو التخفيض المحتسب خلال سنة الدراسة لقيمة المخصص.

٤- يجب ان يتطابق مجموع البنود الثلاثة السابقة (١+٢+٣) مع قيمة المخصص والفوائد/العوائد المراد احتسابها على حساب العميل خلال سنة الدراسة .

الشاشة السادسة:-

ذكر مصادر سداد العميل بالتفصيل إذا ما وجدت .

الشاشة السابعة:-

اختيار أسباب قيام البنك بتكوين المخصص وتعليق الفوائد/العوائد على حساب هذا العميل من خلال الخيارات المحددة لهذا الغرض من قبل

مصرف قطر المركزي.

الشاشة الثامنة:-

أختيار الاجراءات التي قام بها البنك لتحصيل المديونية المستحقة على العميل من خلال الخيارات المحددة لهذا الغرض من قبل المصرف المركزي.

الشاشة التاسعة:-

إدخال رأي مدقق الحسابات الخارجي للبنك في قيمة المخصص المحتسب من قبل البنك للعميل.

رابعاً:-

في حالة عدم توافر أي بيانات لأي عميل من عملاء البنك (شركات/أفراد) المحتسب لهم مخصصات و علق على حساباتهم ما سبق احتسابه من فوائد وبعد إبداء أسباب مقنعة بذلك من قبل البنك للمصرف المركزي يمكن إدخال البيانات المتعلقة بهؤلاء العملاء من خلال البرنامج المعد لذلك والمدرج تحت إسم إدخال مخصصات الحسابات الغير معرفة وذلك على النحو التالي:-

١-رقم حساب العميل لدى البنك

٢-اسم العميل

٣-رصيد المديونية المستحقة على العميل بالالف ريال كما هي في ٣١ أكتوبر لسنة الدراسة.

٤-رصيد المخصص المحتسب ومجموع قيمة الفوائد المعلقة على الحساب كل على حدى وفي الخانة المخصصة لذلك.

خامساً:-

في حالة قيام البنك بإدخال جزء من بيانات أي عميل من عملائه دون استكمال هذه البيانات يمكن للبنك استكمال هذه البيانات لاحقاً من

خلال البرنامج المدرج تحت اسم مخصصات غير مكتملة.

سادساً:-

يمكن تعديل بيانات أي عميل سبق ادخالها من خلال البرنامج المدرج تحت اسم مخصصات مكتملة يمكن تعديلها (يمكن الغاء بيانات أي عميل تم ادخال بياناته لأول مرة (عملاء جدد) من خلال البرنامج المدرج تحت أسم مخصصات جديده وغير مكتملة/ومكتملة يمكن تعديلها او الغائها.

سابعاً:-

يجب على كل بنك تصوير وإرسال المستندات التالية في حالة توافرها من خلال البرنامج المعد لذلك والمدرج تحت اسم برنامج الوثائق (إرسال الوثائق) وذلك طبقاً للتصنيف التالي:-

- ١- اتفاقية السداد المبرمة بين البنك والعميل.
- ٢- الودائع المحجوزة يتم تصوير كتاب حجز الوديعة الموقع من العميل مع صورة لآخر أشعار لتجديد هذه الوديعة.
- ٣- صورة من الكفالة البنكية الصادرة لصالح البنك الضامنة لتسهيلات العميل.
- ٤- صورة لكل من سند ملكية العقار المرهون وعقد الرهن واخر تثمين لقيمة العقار المرهون.
- ٥- صورة لكل من عقد رهن الأسهم المبرم مع العميل وكتاب من بورصة قطر بما يفيد رهن هذه الأسهم.
- ٦- صورة من حوالة الحق المبرمة بين البنك والعميل.
- ٧- صورة لأي ضمانات عينية أخرى (عقود رهن الآلات والمعدات/ صور من سندات ملكية السيارات والمعدات الثقيلة المثبت بها بأنها مرهونة لصالح البنك..... الخ) .

ويمكن للبنك التأكد من صحة ودقة ما تم تصويره من مستندات من خلال برنامج عرض الوثائق.

ثامناً:-

العمل على تحديث أو تسوية جميع بيانات حسابات العملاء غير المنتظمة والسابق إدخالها من خلال

العمل على تحديث أو تسوية جميع بيانات حسابات العملاء غير المنتظمة والسابق إدخالها من خلال هذا النظام في السنوات السابقة في نهاية شهر أكتوبر من كل عام وذلك على النحو التالي:-

أ- إعادة ادخال البيانات التحليلية المتعلقة بالمديونيات المستحقة في كل من حسابي الاوراق المخصومة والسلف والقروض طبقاً للتطورات التي طرأت على هذين النوعين من التسهيلات خلال سنة الدراسة.

ب- ادخال إجمالي الحركات التي تمت خلال سنة الدراسة في حساب العميل الجاري مدين.

ج- إدخال التعديلات التي أجريت على كل من حساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وحساب الفوائد او العوائد المعلقة سواء بالزيادة او النقصان خلال سنة الدراسة.

د- تحديث الاجراءات التي قام بها البنك لتحصيل المديونية المستحقة على العميل.

هـ- العمل على تسوية كل من حساب المخصص وحساب الفوائد المعلقة بحسابات العملاء التالية:-

١-	حسابات العملاء التي أعيد تصنيفها لتصبح حسابات عادية أو ممتازة.
٢-	حسابات سددت قيمة المديونيات المستحقة عليها بالكامل أو جزء منها وتم تسوية الجزء المتبقي منها.
٣-	حسابات تم إعدام قيمة المديونيات المستحقة عليها بالكامل لتعثر أصحابها عن السداد.

و- العمل على إعادة ادخال بيانات حسابات جميع العملاء غير المعرفة والتي لم يتم تسويتها مرة أخرى على أن يكون مجموع قيمة كل من المخصص المحتسب والفوائد/العوائد المتعلقة يغطي كامل قيمة المديونية المستحقة على كل حساب من هذه الحسابات التي نرى ضرورة قيام البنوك بالعمل على تسويتها نظراً لعدم توافر أي بيانات أو أوراق ثبوتية خاصة بها لدى البنك.

تاسعاً:-

العمل على ادخال أرصدة جميع المديونيات التي تم اعدامها خلال سنة الدراسة وكذلك أرصدة العملاء المصنفين تحت بند حسابات غير معرفة والتي تم إعدامها خلال نفس الفترة من خلال النظام المعد لذلك لكل منهما حيث انه لن يتم استكمال اجراءات عملية تسوية أي حساب من هذه الحسابات في نظام المخصصات الا إذا كان قد تم ترحيل قيمة الدين الذي تم اعدامه لهذا الحساب في نظام الديون المعدومة.

عاشراً:-

يتم البدء في إدخال أو تحديث البيانات المتعلقة بالمخصصات المحتسبة على حسابات العملاء الغير منتظمة بعد انتهاء جميع البنوك من ادخال ارصدة تسهيلات العملاء كما هي في نهاية شهر اكتوبر لسنة الدراسة من خلال نظام الاخطار المصرفية التي يجب الانتهاء من ادخال بياناتها في اليوم الخامس من شهر نوفمبر لسنة الدراسة كحد اقصى.

الحادي عشر:-

يمكن للبنك استخراج تقرير كامل لجميع حسابات عملائه المحتسب لهم مخصصات لمراجعة ما قام بأدخاله من بيانات والتأكد من صحتها من خلال نظام التقارير (تقرير رقم ١) .

الثاني عشر:-

بعد انتهاء البنك من إدخال جميع البيانات المطلوبة ومراجعتها والتأكد من صحتها وكذلك الانتهاء من تصوير كافة الوثائق المطلوبة يقوم البنك بإرسال هذه البيانات إلى المصرف من خلال البرنامج المعد لذلك والمدرج تحت أسم (معالجة المخصصات إرسال المخصصات إلى مصرف قطر المركزي) .

الثالث عشر:-

يمكن للبنك الاستعلام عن حالة المخصصات المرسله للمصرف من حيث انتهاء المصرف من دراسة هذه المخصصات وقيامه بأعادة ارسالها مرة اخرى للبنك بعد الانتهاء من دراستها ام لا من خلال نظام الاستعلام العام/ نظام الاستعلام عن حالة المخصص.

الرابع عشر:-

لا يمكن للبنك إجراء أي تعديل على حسابات المخصصات أو إضافة أي حسابات جديدة بعد قيامه بإرسال حسابات المخصصات الى مصرف قطر المركزي.