

تابع ملحق رقم (١٦)

تعليمات عامة يجب أخذها في الاعتبار عند تعبئة النموذجين
المتعلقين بالتركيزات الائتمانية للعميل ومجموعته الائتمانية

تابع ملحق (١٥) وملحق (١٦)

الاطلاع على التعاريف الواردة في الصفحات من رقم (١٨٧) الى رقم (١٩٠) والمتعلقة
بالتركيزات الائتمانية ويجب على كل بنك عند تعبئة النموذجين رقم (ت س/١) ورقم
(ت س/١-١) المتعلقين بالتركيزات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد ومجموعته الائتمانية المتمثلة
بالأطراف ذات العلاقة والمصالح المتداخلة ضرورة التقيد بالتعليمات التنفيذية التالية:

١- النموذج رقم (ت س/١) ملحق (١٥)

١/١ يعبأ هذا النموذج بالحسابات التالية :-

١/١/١ جميع التسهيلات الممنوحة لأي عميل ومجموعته الائتمانية والبالغ مجموعها
١٠% فأكثر من رأس مال البنك واحتياطياته أو مائتان مليون ريال قطري أيهما
أقل .

٢/١/١ جميع التسهيلات الممنوحة لكل عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك
ومجموعته الائتمانية المتمثلة بالحسابات ذات العلاقة أو المصالح المتداخلة
وأقارب وأفراد عائلة العضو أي كانت قيمة التسهيلات الممنوحة وكذلك حتى
وان لم يكن هذا العضو قد حصل على تسهيلات شخصية خاصة به .

٢/١ المقصود بعلاقة العميل بالبنك هل هو عميل عادي / عضو مجلس إدارة / مساهم
رئيسي / موظف رئيسي / شركة تابعة أو شقيقة / أخرى. ويجب عند تحديد طبيعة
علاقة العميل بالبنك الأخذ في الاعتبار الأسس المحددة في التعليمات التنفيذية الخاصة
بتعريف انتماء الأطراف ذات المصالح المتداخلة في الصفحة رقم (١٩٠).

٣/١ عند بيان علاقة العميل بالحسابات ذات العلاقة بمجموعته الائتمانية يجب مراعاة
ما يلي:-

١/٣/١ إذا كان العميل فرد تحدد العلاقة طبقاً للخيارات التالية :-

- ١- مالك المؤسسة الفردية ٢- شريك ٣- شريك وكفيل

تابع ملحق رقم (١٦)

٤- كفيل ٥- حساب شخصي مشترك ٦- ولي طبيعي للشريك القاصر

٧- أخرى

٢/٣/١ إذا كان العميل شركة تحدد العلاقة طبقاً للخيارات التالية :-

١- الشركة الأم ٢- فرع ٣- شركة شقيقة أو تابعة

٤- شريك ٥- شريك وكفيل ٦- كفيل

٧- أخرى

٣/٣/١ إذا كان العميل عضو مجلس إدارة فتضاف للخيارات السابق ذكرها الخيارات التالية:-

١- أب ٢- أم ٣- زوجة أو زوج

٤- الأبناء البالغين والقصر ٥- أخ ٦- أخت

٤/١ عند تصنيف أي حساب من الحسابات ذات العلاقة للمجموعة الائتمانية للعميل يجب الأخذ في الاعتبار الأسس المحددة في التعليمات التنفيذية الخاصة بتصنيف الائتمان، الصفحات من رقم (١٧١) إلى رقم (١٨٠) .

٥/١ يتم احتساب نسبة التركيز بقسمة قيمة الممنوح أو المستخدم أيهما أكبر (لمجموع قيمة التسهيلات المباشرة والغير مباشرة للعميل ومجموعته الائتمانية) على مجموع قاعدة رأس مال البنك واحتياطياته.

٦/١ يجب ذكر مجموع قيمة ما تم احتسابه من مخصصات وما تم تعليقه من فوائد للحسابات ذات العلاقة الخاصة بالعميل ومجموعته الائتمانية إذا ما وجد ذلك .

٧/١ يجب إعداد تقرير دوري منفصل على النموذج رقم (ت س /١-١) عن التسهيلات الممنوحة للعميل وكل حساب من حسابات مجموعته الائتمانية و إرفاق هذه النماذج مع البيان الدوري للتركيزات الائتمانية (نموذج ت س /١) .

٢- النموذج رقم (ت س /١-١) ملحق (١٦) :-

١/٢ جميع بيانات العميل العامة يجب أن تكون مطابقة لما يلي:-

١/١/٢ البطاقة الشخصية إذا كان العميل فرد .

تابع ملحق رقم (١٦)

- ٢/١/٢ سجل تجاري ساري الصلاحية إذا كان العميل شركة أو مؤسسة فردية .
- ٢/٢ المقصود بحدود المسؤولية هو هل يكفل الشريك الموصي التسهيلات الممنوحة بصفته الشخصية أم لا يكفل (ترفق آخر صورة لعقد الكفالة الشخصية لكل شريك من الشركاء الذين كفّلوا التسهيلات).
- ٣/٢ يتم تحديد طبيعة علاقة العميل بالبنك طبقاً للأسس المحددة في التعليمات التنفيذية الخاصة بتعريف انتمان الأطراف ذات المصالح المتداخلة في الصفحة رقم (١٩٠) .
- ٤/٢ يتم تحديد قيمة كل نوع من أنواع التسهيلات الائتمانية (الاستثمارات بالبنوك الإسلامية) المباشرة والغير مباشرة الممنوح منها والمستعمل كل على حده في البند رقم (٨) .
- ٥/٢ في حالة إذا كان تاريخ صلاحية منح الائتمان قد انتهت يجب ذكر أسباب عدم تجديد هذه التسهيلات .
- ٦/٢ يجب أن يتم ذكر الغرض من منح الائتمان بصورة تفصيلية و واضحة .
- ٧/٢ يجب ذكر تفاصيل كاملة ومحددة لمصادر السداد المتفق مع العميل على تحويلها لحسابه لدى البنك لسداد قيمة التسهيلات الممنوحة.
- ٨/٢ ذكر تفاصيل كاملة لكل نوع من أنواع الضمانات العينية المقدمة مع ذكر تاريخ آخر تقييم تم عليها لتحديد القيمة السوقية الحالية للضمان مع مراعاة إجراء التقييم الدوري للضمانات العقارية والأسس التي تم بموجبها تحديد قيمة الضمان.
- (يتم إرفاق صور من المستندات الثبوتية المتعلقة بالضمانات المقدمة من العميل مثال ذلك صور لكل من عقد الرهن العقاري أو كتاب حجز الودائع أو حوالة حق أو عقد الكفالة الشخصيةالخ وذلك لمرة واحدة وفي حالة إذا ما طرأ أي تعديل على هذه الضمانات يتم إشعار المصرف بذلك في التقرير الدوري التالي مع إرفاق كافة المستندات المتعلقة بذلك) .
- ٩/٢ يجب إرفاق آخر ميزانية مدققة خاصة بالعميل لدى البنك وبيان بأخر تحليل مالي أعده البنك عن وضع العميل مع هذا النموذج.

تابع ملحق رقم (١٦)

١٠/٢ يجب أن يوضح مدير البنك من خلال رأيه عن العميل والتسهيلات الممنوحة له ما يلي:-

١/١٠/٢ مدى سلامة الهيكل التمويلي للعميل ومدى قدرته على الوفاء بالتزاماته تجاه الغير مع بيان الأسس والمؤشرات والنسب المالية التي بموجبها بنى المدير رأيه عليها.

٢/١٠/٢ الملاءة المالية للشركاء والكفلاء مع بيان الأسس التي من خلالها تم بناء هذا الرأي.

٣/١٠/٢ كفاءة القائمين على الإدارة لدى العميل مع بيان الأسس التي من خلالها تم بناء هذا الرأي.

٤/١٠/٢ بيان الأسباب والأسس التي استند عليها البنك في تصنيفه للعميل تحت أي فئة من الفئات (ممتاز / عادي/ دون المستوى/ مشكوك في تحصيلها/ رديئة).

٥/١٠/٢ بيان الاجراءات التي اتخذها البنك لتحصيل ما هو مستحق على أي عميل من التزامات تجاه البنك صنف حسابه تحت فئة دون المستوى/ مشكوك في تحصيله/ رديء.

(في حالة إبرام اتفاقية سداد ترفق صورة من هذه الاتفاقية مع إيضاح مدى التزام العميل بما جاء في هذه الاتفاقية)

٦/١٠/٢ في حالة حسابات العملاء الذين تجاوزت أرصدة حساباتهم الحدود الممنوحة لها يجب ذكر أسباب هذا التجاوز بصورة واضحة ومحددة كما يجب ذكر الاجراءات التي اتخذها البنك حتى يقوم العميل بسداد قيمة التجاوز.

٧/١٠/٢ أسباب عدم قيام البنك بالحصول على ضمانات عينية كافية من العميل مقابل ما تم منحه من تسهيلات.

٨/١٠/٢ أسباب عدم حصول البنك على الكفالة الشخصية لجميع الشركاء في الشركات ذات المسؤولية المحدودة أو أسباب اكتفاء البنك بالحصول على الكفالة الشخصية لبعض الشركاء وليس جميعهم في مثل هذا النوع من الشركات السابق ذكره.