

ملحق رقم (٦)* التعليمات التطبيقية لكيفية إدخال وتحديث البيانات المتعلقة بالمخصصات المحتسبةعلى المديونيات المستحقة على حساب العملاء غير المنتظمة

(دون المستوى / مشكوك في تحصيلها/ رديئة) وما علق من فوائد/ عوائد

محتسبه 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 وعلقت الفوائد / الأرباح المحتسبة على أرصدة المديونيات المستحقة على هذه الحسابات أياً كان قيمة رصيدها حتى يتم تخصيص أرقام سرية لهؤلاء العملاء .

ثانياً :

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

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 تحت اسم معالجة المخصصات بند إدخال مخصصات جديدة وذلك على النحو التالي :

الشاشة الأولى :

إدخال الرقم السري الخاص بالعميل المراد إدخال بياناته وبعد ظهور أسم العميل وفئة تصنيف الشركة له يجب استكمال إدخال بيانات العميل التالية :

- ١- آخر تاريخ انتهاء لصلاحية التسهيلات الممنوحة للعميل .
- ٢- تاريخ بدء تصنيف الشركة لحساب العميل للفئات دون المستوى/مشكوك في تحصيله/ رديء (لن يقبل النظام بيانات أي عميل مصنف تحت فئات مخالفة للتصنيفات السابق ذكرها) .

تابع ملحق رقم (٦)

٣- تاريخ بدء الشركة احتساب مخصص الدين المشكوك في تحصيله على حساب العميل .

٤- تاريخ بدء الشركة تعليق الفائدة/ الأرباح المحتسبة على مديونية العميل المستحقة.

٥- تحديد معدل الفائدة المحتسبة على القروض والجاري مدين بحديها الأعلى والأدنى ابتداء من تاريخ بدء تصنيف حساب العميل تحت أي من الفئات الثلاث السابق ذكرها حتى ٣١ أكتوبر لسنة الدراسة في حالة التمويل الإسلامي تحدد معدلات الربح بحديها الأعلى والأدنى لأخر عمليات استثمارية تمت مع العميل قبل تاريخ تصنيف حسابه من قبل الشركة وذلك في حالة عدم القيام بإجراء أي عمليات استثمارية مع العميل بعد تاريخ تصنيفه من قبل الشركة .

الشاشة الثانية والثالثة :

يتم تصنيف رصيد حساب القرض طبقاً لعدد أقساط القرض كل حسب تاريخ استحقاقه على أن يتطابق المجموع الناتج لكل حساب على حده مع رصيد هذا الحساب كما هو وارد من خلال نظام الإخطار المصرفية في ٣١ أكتوبر لسنة الدراسة .

الشاشة الرابعة* :

يتم تصنيف رصيد الحساب الجاري مدين على النحو التالي :

١- إدخال رصيد الحساب كما 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 المبالغ المسحوبة من الحساب والمصاريف والعمولات المستحق على العميل من تاريخ بدء تصنيف الحساب حتى نهاية شهر ديسمبر للسنة السابقة لسنة الدراسة.

* هذه الشاشة مخصصة حالياً للبنوك.

تابع ملحق رقم (٦)

- 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 كلِّ من المبالغ المسحوبة والمصاريف والعمولات المستحقة من بداية سنة الدراسة حتى ٣١ أكتوبر لنفس السنة .
- ٧- إدخال مجموع المبالغ المسددة من بداية سنة الدراسة حتى ٣١ أكتوبر لنفس السنة .
- يجب أن يتطابق مجموع كافة مفردات المبالغ المدخلة مع رصيد الحساب الجاري كما هو وارد من خلال نظام الإخطار المصرفية في ٣١ أكتوبر لسنة الدراسة .

الشاشة الخامسة :

يتم إدخال البيانات المتعلقة بهذه الشاشة على النحو التالي :

- ١- إدخال رصيد كلِّ من الفوائد المعلقة/ الأرباح ومخصص الديون المحتسب كل منهما على حدى كما هو في نهاية شهر ديسمبر للسنة السابقة لسنة الدراسة .
- ٢- إضافة قيمة مجموع ما تم احتسابه من فوائد/أرباح خلال فترة سنة الدراسة أو خصم قيمة ما استنزى من قيمة رصيد ما سبق تعلقه من فوائد/أرباح .
- ٣- إضافة الزيادة المحتسبة/ أو التخفيض المحتسب خلال سنة الدراسة لقيمة المخصص .
- ٤- يجب أن يتطابق مجموع البنود الثلاثة السابقة (١+٢+٣) مع قيمة المخصص والفوائد/ العوائد المراد احتسابهما على حساب العميل خلال سنة الدراسة .

الشاشة السادسة :

ذكر مصادر سداد العميل بالتفصيل إذا ما وجدت .

الشاشة السابعة :

اختيار أسباب قيام الشركة بتكوين المخصص وتعليق الفوائد/ الأرباح على حساب هذا العميل من خلال الخيارات المحددة لهذا الغرض من قبل مصرف قطر المركزي .

تابع ملحق رقم (٦)**الشاشة الثامنة :**

اختيار الإجراءات التي قامت بها الشركة لتحصيل المديونية المستحقة على العميل من خلال الخيارات المحددة لهذا الغرض من قبل المصرف المركزي .

الشاشة التاسعة :

إدخال رأي مدقق الحسابات الخارجي للشركة في قيمة المخصص المحتسب من قبل الشركة للعميل .

رابعاً:

في حالة قيام الشركة بإدخال جزء من بيانات أي عميل من عملائه دون استكمال هذه البيانات يمكن للشركة استكمال هذه البيانات لاحقاً من خلال البرنامج المدرج تحت أسم مخصصات غير مكتملة .

خامساً :

يمكن تعديل أو إلغاء بيانات أي عميل سبق إدخالها من خلال البرنامج المدرج تحت أسم مخصصات مكتملة يمكن تعديلها (يمكن إلغاء بيانات أي عميل تم إدخال بياناته لأول مرة (عملاء جدد) من خلال البرنامج المدرج تحت أسم مخصصات جديدة وغير مكتملة/ ومكتملة يمكن تعديلها أو إلغائها .

سادساً :

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

- ١- اتفاقية السداد المبرمة بين الشركة والعميل .
- ٢- صورة من الكفالة البنكية الصادرة لصالح الشركة الضامنة لتسهيلات العميل .
- ٣- صورة لكل من سند ملكية العقار المرهون وعقد الرهن وآخر تثمين لقيمة العقار المرهون .

تابع ملحق رقم (٦)

٤- صورة لكل من عقد رهن الأسهم المبرم مع العميل وكتاب من بورصة قطر بما يفيد رهن هذه الأسهم .

٥- صورة من حوالة الحق المبرمة بين الشركة والعميل .

٦- صورة لأي ضمانات عينية أخرى (عقود رهن آلات ومعدات / صور من سندات ملكية السيارات والمعدات الثقيلة المثبتة بأنها رهن لصالح البنك الخ) ويمكن للشركة التأكد من صحة ودقة ما تم تصويره من مستندات من خلال برنامج عرض الوثائق .

سابعاً :

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

أ- إعادة إدخال البيانات التحليلية المتعلقة بالمديونيات المستحقة في حساب السلف والقروض طبقاً للتطورات التي طرأت على هذا النوع من التسهيلات خلال سنة الدراسة .

ب- إدخال 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 أو العوائد المعلقة سواء بالزيادة أو النقصان خلال سنة الدراسة.

د- تحديث الإجراءات التي قامت بها الشركة 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 .

تابع ملحق رقم (٦)**ثامناً :**

العمل على إدخال أرصدة جميع المديونيات التي تم إعدامها خلال سنة الدراسة من خلال النظام المعد لذلك حيث أنه لن يتم استكمال إجراءات عملية تسوية أي حساب من هذه الحسابات في نظام المخصصات إلا إذا كان قد تم ترحيل قيمة الدين الذي تم إعدامه لهذا الحساب في نظام الديون المعدومة .

تاسعاً :

يتم البدء في إدخال أو تحديث البيانات المتعلقة بالمخصصات المحتسبة على حسابات العملاء الغير منتظمة بعد انتهاء جميع البنوك وشركات التمويل من إدخال أرصدة تسهيلات العملاء كما هي في نهاية شهر أكتوبر لسنة الدراسة من خلال نظام الإخطار المصرفية التي يجب الانتهاء من إدخال بياناتها في اليوم الخامس من شهر نوفمبر لسنة الدراسة كحد أقصى .

عاشراً :

يمكن للشركة استخراج تقرير كامل لجميع حسابات عملائها المحتسب لهم مخصصات لمراجعة ما قامت بإدخاله من بيانات والتأكد من صحتها من خلال نظام التقارير (تقرير رقم ١) .

الحادي عشر:

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

تابع ملحق رقم (٦)الثاني عشر :

يمكن للشركة الاستعلام عن حالة المخصصات المرسله للمصرف من حيث انتهاء المصرف من دراسة هذه المخصصات وقيامه بإعادة إرسالها مرة أخرى للشركة بعد الانتهاء من دراستها أم لا من خلال نظام الاستعلام العام / نظام الاستعلام عن حالة المخصص .

ملاحظات أخرى :

- ١- في حالة عدم توافر أي نوع من الإجراءات التي اتخذتها الشركة تجاه العميل يرجى الاتصال بالموظف المختص بالمصرف المركزي للعمل على إدخال الإجراء المطلوب إضافته .
- ٢- لا يمكن للشركة إجراء أي تعديل على حسابات المخصصات أو إضافة أي حسابات جديدة بعد قيامها بإرسال حسابات المخصصات إلى مصرف قطر المركزي .