

**النموذج رقم (٢)**

**أخطار عن استبعاد دين رديء من المركز المالي**

أسم البنك:-----  
تاريخ الأخطار:-----

**أولاً:- بيانات العميل:-**

١- أسم العميل:-----  
٢- الرقم السري:-----  
٣- أسماء الشركاء وحصصهم في الشركة:-----  
٤- الشكل القانوني:-----  
٥- رقم السجل التجاري:-----  
٦- تاريخ انتهاء السجل التجاري:-----  
٧- تاريخ بدء التعامل مع البنك:-----  
٨- تاريخ بدء تصنيف الحساب وتكوين المخصص:- / / ٢٠  
٩- تاريخ بدء التعليق الفوائد / الأرباح :- / / ٢٠  
١٠- تاريخ تصنيف العميل تحت فئة رديء :- / / ٢٠  
١١- تاريخ أخر دفعة أودعت بحساب العميل :- / / ٢٠

**ثانياً : بيانات عن قيمة المديونية المستحقة والمخصص المحتسب**

المجموع	قيمة الفوائد/الأرباح المعلقة	قيمة المخصص	الرصيد

**ثالثاً:- بيانات عن الوضع المالي للعميل :-**

- ١- هل توجد أي ضمانات عينية بحوزة البنك أو أي مصادر للسداد يمكن الحجز عليها وتسهيلها لتحصيل الدين أو جزء منه ؟  
(نعم / لا)
- ٢- هل تم إعلان إفلاس العميل أو توافر معلومات موثقة يستدل منها على عدم وجود أي مصادر أموال لدى العميل يمكن ملاحقتها لتحصيل الدين أو جزء منه ؟  
(نعم / لا)
- ٣- هل غادر العميل البلاد مع عدم إمكانية الاستدلال عليه أو صعوبة ملاحقته قضائياً ؟  
(نعم / لا)
- ٤- هل يوجد كفلاء للعميل ؟  
(نعم / لا)
- ٥- هل كفلاء العميل متعثرين ولا تتوافر لديهم أي مصادر للسداد ؟  
(نعم / لا)
- ٦- هل توجد أي قرائن أخرى يمكن الاستدلال من خلالها على عدم قدرة البنك على تحصيل الدين وعدم جدوى بقائه في المركز المالي ؟  
(نعم / لا)

توقيع الرئيس التنفيذي للبنك  
-----

\*\* في حالة الإجابة بنعم تذكر التفاصيل