

# *The Central Credit Registry*

الإدارة المركزية لتجميع مخاطر الائتمان  
بالبنك المركزي المصري

# AGENDA

1. مقدمة عن الإدارة المركزية لتجميع مخاطر الائتمان
2. القواعد والتعليمات المنظمة لتسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري
3. أهم التقارير المستخرجة من نظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي
4. APPENDIX

مقدمة عن  
الإدارة المركزية لتجميع  
مخاطر الائتمان

01



# الإدارة المركزية لتجميع مخاطر الائتمان

الجهات المشتركة  
في النظام

■ نشأة الإدارة  
■ أهدافها

الهيكل التنظيمي

الإطار القانوني



## نشأة الإدارة والهدف من انشائها



أُنشئت الإدارة المركزية لتجميع مخاطر الائتمان المصرفي بالبنك المركزي في سبتمبر 1957 بمقتضى قانون البنوك والائتمان رقم 163 لسنة 1957، الذى قضى بأن تُنشأ في البنك المركزي إدارة مركزية لتجميع احصاءات الائتمان المصرفي ، وتهدف الإدارة إلى توفير قاعدة بيانات عن العملاء الحاصلين على قروض وتسهيلات ائتمانية من البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي واتاحتها لهم للاطلاع عليها عند اتخاذ القرار الائتماني سواء بمنح قروض أو تسهيلات ائتمانية للعملاء أو تجديدها أو زيادة القائم منها أو تعديل شروطها .



## أهداف الإدارة

1. تعزيز سلامة القطاع المالي (المصرفي وغير المصرفي) والحد من المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها البنوك وجهات منح الائتمان من خلال توفير قاعدة بيانات عن العملاء الحاصلين على قروض وتسهيلات ائتمانية من الجهات التي تمنحها ومن البنوك، وهي تتضمن كافة البيانات والمعلومات الإيجابية والسلبية عن العملاء وكفلائهم والأطراف المرتبطة بهم المنتظمين في السداد وغير المنتظمين والحاصلين على تمويل وتسهيلات ائتمانية تبلغ ١٠٠ ألف جنيه فأكثر (حد الإقرار) وإتاحتها لهم للاطلاع عليها عند اتخاذ القرار الائتماني بتقديم تمويل أو تسهيلات ائتمانية أو تجديد الحدود القائمة أو زيادتها أو تخفيضها أو تعديل شروطها.
2. توفير مجموعة من التقارير الرقابية التي يتم من خلالها التأكد من مدى التزام البنوك وجهات منح الائتمان بالقواعد المنظمة لنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي.
3. إمداد الإدارة العليا بالبنك المركزي المصري بالتقارير الرقابية / الائتمانية / الاحصائية التي تساهم في عملية صنع واتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات الائتمانية.
4. إمداد قطاعات البنك المركزي المختلفة بالبيانات التي تحتاج إليها عن العملاء أو قطاعات النشاط الاقتصادي.
5. دراسة وتحليل التغيرات في القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء الجهاز المصرفي .
6. دراسة التركزات على مستوى كبار العملاء أو على مستوى الأنشطة الاقتصادية .
7. إمداد الجهات الخارجية (محلية وأجنبية بالتقارير الإحصائية) .

## الهيكـل التنظيمي

إدارة التقارير الاحصائية

مجموعات الرقابة المكتبية

- البنوك
- جهات منح الائتمان



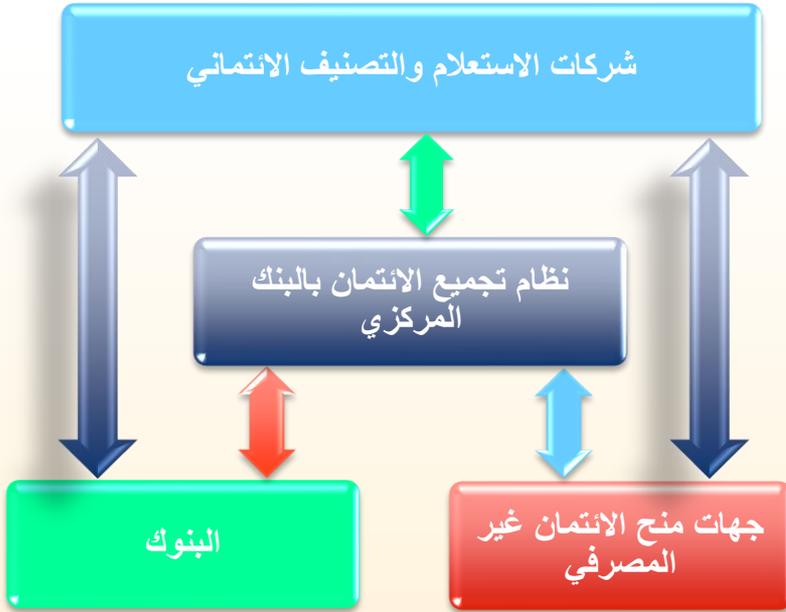
## مجموعات الرقابة المكتبية على البنوك وجهات منح الائتمان

- متابعة تحميل البنوك / جهات منح الائتمان غير المصرفي للبيانات المطلوبة شهرياً في الوقت المحدد وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي.
- التأكد من التزام البنوك / جهات منح الائتمان غير المصرفي بالقواعد والتعليمات الصادرة من البنك المركزي من خلال مجموعة من التقارير التي يتم استخراجها من النظام .
- التواصل مع البنوك / جهات منح الائتمان غير المصرفي في حالة اكتشاف عدم تطابق البيانات ، التغييرات الكبيرة في الأرصدة ، وجود مخالفة للتعليمات ، طلب بيانات محددة لاستيفاء طلبات الإدارة العليا و إبلاغهم بأي تعليمات جديدة.
- إعداد مذكرات للعرض على الإدارة العليا بأية ملاحظات على تسجيل بيانات الائتمان.

## إدارة التقارير الإحصائية MIS

تختص بإعداد بيانات وتقارير دورية مطلوبة من الإدارة العليا للبنك المركزي أو القطاعات المختلفة بالبنك ، وكذلك التقارير التي يتم طلبها وفقاً للحاجة.

## الجهات المشتركة في نظام تجميع مخاطر الائتمان



□ تلتزم البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي بالتسجيل المستمر لمراكز العملاء فور صدور الموافقة على منحهم تمويل أو تسهيلات ائتمانية وإبلاغ البنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني ببيان عن مركز كل عميل يحصل على موافقة لمنحه تمويل أو تسهيلات ائتمانية.

□ يُعد البنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني ، بياناً مجتمعاً عن كل عميل وأطرافه المرتبطة.

□ على البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي الاطلاع على البيان المجمع الخاص بالعميل وأطرافه المرتبطة قبل منحه تمويلاً أو تسهيلات ائتمانية أو زيادته أو تجديده أو تعديل شروطه، وعليه الاحتفاظ بمستخرج من هذا البيان.

□ يتبادل البنك المركزي مع البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني المعلومات المتعلقة بمديونية العملاء والتمويلات أو التسهيلات الائتمانية المقررة لهم.



# الإطار القانوني

- التعليمات الرقابية الصادرة بقرار مجلس ادارة البنك المركزي بجلسته المنعقدة في 26 ابريل 2005
- قرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري رقم 702 / 2020 بجلسته المنعقدة بتاريخ 5 ابريل 2020 «بشأن تعديل بعض القواعد المنظمة لتسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري»

القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠  
بإصدار قانون البنك المركزي  
والجهاز المصرفي (المواد من  
111 إلى 116 الخاصة بنظام  
تسجيل الائتمان والمواد ذات  
الصلة)

- التعليمات الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية :
- بشأن الإقرار عن عملاء جهات التمويل غير المصرفي للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني الصادرة في 29 مارس 2021
  - بشأن الإقرار عن عملاء شركات التوريد للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني الصادرة في 16 مارس 2022

التعليمات الصادرة عن البنك  
المركزي ذات العلاقة



القواعد والتعليمات  
المنظمة لتسجيل  
الإئتمان بالبنك المركزي  
المصري

02



## المستندات والإقرارات المطلوبة من العملاء عند التقدم للحصول على تمويل أو تسهيلات ائتمانية

- ❑ إقرار موقع من العميل عن البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي التي يتعامل معها وحجم تعامله مع كل منها.
- ❑ إقرار من العميل يُفصح فيه عن الأطراف المرتبطة به .

على أن يكون معلوماً لدى العميل قبل الإقرار بهذه المعلومات أن إغفال الإقرار عن بعضها أو الإقرار ببيانات غير صحيحة يترتب عليه الحرمان من الحصول على التسهيل المطلوب .

- ❑ يتعين إرفاق مستندات اثبات الشخصية للعملاء والأطراف المرتبطة بهم وكفلائهم والشركاء المتضامنين بالإقرارات الموقعة من العميل

### على النحو التالي :

1. صورة سارية من بطاقة الرقم القومي بالنسبة للأفراد المصريين ، وجواز السفر بالنسبة للأجانب .
2. مستخرج حديث من السجل التجاري / البطاقة الضريبية للشركات.
3. الجريدة الرسمية أو الوقائع المصرية المنشور بها قرار الإنشاء وعقد التأسيس والنظام الأساسي (وتلك المنشور بها التعديلات التي تطرأ عليهما).





## الاطلاع على البيانات المجمعة للعملاء والأطراف المرتبطة بهم قبل تقديم تمويل أو تسهيلات ائتمانية

### مركز مجمع لعميل في نهاية شهر محدد

يوضح هذا التقرير مديونية العميل على مستوى الجهاز المصرفي في تاريخ محدد ، وفقاً للمستخدم والمصرح في كل بند، بالإضافة إلى الكفالات والعوائد الهامشية ، وبنوك التعامل .

اسم العميل		الرقم الرمزي	
الإسكندرية	10	الملايين الداخليه والمصرفية الجاهزه والاخره	17
عدد بنوك التعامل	17	مصري	URI
المبلغ بالآف الجنيهات	2 / 2	مترتبطين	URI
بنوك التعامل			
2600	5000	2400	3200
2700	4500	1500	5100
			9882
			300
			9853
			200
			8000
بنوك عوائد هامشية			
2700	1500	9853	5000
			200
			3900
			3200
			4100
فئات التصنيف			
عملاء التسويات		عملاء متوافقين عن	
5-5000		السداد سواء قاموا	
		برفع دعاوى ضد البنك	
		أو لم يقوموا بذلك	
2-2700	2-3200	2-1500	2-3900
			2-4100
			2-200
كل عملاء تسويات		كل عملاء متوافقين	
445-5000		عن السداد سواء قاموا	
		برفع دعاوى ضد البنك	
		أو لم يقوموا بذلك	
		442-1500	442-2700
			442-300
			442-3900
بند التسهيل الائتماني			
مستخدم	مصرح	بدون ضمان عيني	
167181	145981	حسابات مفتوحه	
55676	55676	عوائد هامشيه	
4429	4429	كفالات	
186890	175337		
المجموع بدون كفالات:		227286	206086
البيانات الشخصية:			
الرقم	جهة الاصدار	تاريخ الاصدار	النوع
	مكتب سجل تجاري الاسكندرية الرئيس	20/03/2002	سجل تجارى

تلتزم البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي بالاطلاع على البيان المجمع (والتي يُعد مستنداً إلزامياً) قبل تقديم الائتمان أو زيادته أو تجديده أو تعديل شروطه، وفقاً لما يلي:

□ الاطلاع علي المعلومات والبيانات الائتمانية الخاصة بمديونيات الأفراد الطبيعيين (دون حد أقصى) من خلال الشركة المصرية للاستعلام الائتماني **فقط**.

□ الاطلاع على المعلومات والبيانات الائتمانية الخاصة بمديونيات المؤسسات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من خلال **كلاً من** الشركة المصرية للاستعلام الائتماني ونظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري.

□ الاطلاع علي المعلومات والبيانات الائتمانية الخاصة بمديونيات الشركات الكبرى من خلال نظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري **فقط**.

□ للبنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي الحق في الاطلاع على البيانات المجمعة الخاصة بالعملاء من الأفراد و SMEs المتقدمين للحصول على تسهيلات ائتمانية **تقل عن حد الإقرار من** خلال الشركة المصرية للاستعلام الائتماني .



□ أن يكون البيان المجمع الخاص بالعميل الذي يتم الاطلاع عليه قبل صدور الموافقة على تقديم التسهيلات الائتمانية هو آخر

### بيان متاح.

□ يكون الاطلاع من خلال نظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري أو من خلال شبكة الربط بقاعدة بيانات شركات الاستعلام والتصنيف الائتماني، بناءً على غرض مشروع يحدده البنك / جهة منح الائتمان غير المصرفي ، ومنها:

1. منح جديد
2. تجديد / زيادة / تخفيض / مراجعة / تعديل شروط الحدود القائمة
3. بناءً على حكم قضائي / تفويض موقع من العميل أو من ينوب عنه قانوناً
4. قبول الكفالة / الضمانة
5. مراجعة الموقف الائتماني للعميل للتحقق من مدى انتظامه في سداد التزاماته

## تسجيل بيانات العملاء الجدد فى النظام المركزي

يتعين على البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفى :

❑ تسجيل بيانات العملاء (الحاصلين على تمويل أو تسهيلات ائتمانية تبلغ مائة ألف جنيه فأكثر) وكفلائهم والأطراف المرتبطة بهم من خلال نظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري أولاً بأول خلال الشهر الذى صدرت فيه الموافقة على تقديم التمويل أو التسهيلات الائتمانية، وذلك للحصول على الأرقام الرمزية لهؤلاء العملاء (أخذاً في الاعتبار ضرورة التحقق من عدم وجود أرقام رمزية سابقة للعملاء).

❑ تحديث تلك البيانات أولاً بأول حال وجود أية تعديلات تطرأ عليها من واقع المستندات المؤيدة لذلك، وذلك بمعرفة مسئول أو أكثر يتم موافاة البنك المركزي المصري بالاسم والدرجة الوظيفية لكل منهم، مع وضع النظام اللازم لمراجعة عملية التسجيل واعتماده، وتكون البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفى مسئولة مسؤولة كاملة عن صحة هذه البيانات.

❑ وتشمل هذه البيانات على سبيل المثال لا الحصر :

▪ بيانات البنك /جهة منح الائتمان : الاسم- اسم الفرع – المحافظة

▪ بيانات العميل :

✓ فرد طبيعي : الاسم ، تاريخ الميلاد ، العنوان ، المهنة ، (رقم ، نوع ، تاريخ اصدار مستند اثبات الشخصية).

✓شخص اعتباري : الاسم ، العنوان ، الشكل القانوني ، النشاط ، (رقم السجل التجاري وتاريخ وجهة اصداره).

▪ تاريخ بدء التعامل مع البنك .

▪ أسماء الكفلاء وتاريخ التوقيع بالكفالة وأسماء الشركاء المتضامنين



## قواعد وإجراءات إرسال البيانات (الإقرار الشهري) عن مراكز العملاء الحاصلين على تمويل أو تسهيلات ائتمانية

- يتم الإقرار عن كل عميل يُقدم له تمويل أو تسهيل ائتماني يبلغ **مائة ألف جنيه فأكثر**، سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً.
- لا يُعدّ بقيمة الكفالة عند احتساب الحد الأدنى للإقرار عن العميل.
- يتم الإقرار عن كافة الكفلاء حتى وإن كانت قيمة الكفالة الجزئية أقل من حد الإقرار.

يتم إرسال البيانات شهرياً في ميعاد لا يجاوز اليوم الخامس من الشهر التالي للشهر الذي تم فيه الموافقة على تقديم التمويل أو التسهيل الائتماني **أو الشهر المعد عنه تلك البيانات (على أساس خمسة أيام عمل فعلية).**

- يتم الإقرار عن العميل الفرد الطبيعي وكل من منشأته الفردية كل على حده بإقرار مستقل .
- يتم الإقرار عن كل شريك متضامن أو كفيل أو مشترك في الحساب بصفته **ضامناً** للتمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة ، ويُدرج قيمة التزام كل منهم **ببند الكفالات** في حدود التسهيلات المصرح بها للعميل .
- إذا كان الشريك المتضامن أو الكفيل له أكثر من كفالة (ضمانة) بالفرع الواحد ، يتم الإقرار عن كل شريك متضامن أو كفيل بإقرار **مستقل** ، وإن تعددت ضماناته أو كفالاته بالفرع الواحد .

في حالة تعامل العميل برصيد تسهيلات أقل من حد الإقرار مع أكثر من فرع وبلغ تسهيلاته بالبنك حد الإقرار يتعين الإقرار عنه .

يكون أساس الإقرار هو المبلغ **المُصرح** به بصرف النظر عن المبلغ المُستخدم منه ، على أن يستمر الإقرار وإن **انخفض** الحد المصرح به للعميل عن حد الإقرار حتى تمام سداد المديونية .

## الملفات التي تلتزم البنوك وجهات منح الائتمان بإرسالها شهرياً



اسم التقرير	ميعاد ارسال / تحميل الملفات
1	ملف الائتمان
2	ملف التمويل والتسهيلات الائتمانية التي تم منحها بالعملات الأجنبية ونوع العملة التي تم المنح بها
3	ملف التمويل والتسهيلات الائتمانية التي تم منحها للشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة والشركات المملوكة للمرأة او التي تدار من قبلها
	خامس يوم عمل من كل شهر
	فور التشغيل الشهري*، وبعده أقصى اليوم الخامس عشر من الشهر.

\*التشغيل الشهري : هو استخراج البيانات المجمعة لمراكز عملاء البنك شهرياً



## الإفصاح عن الأطراف المرتبطة بالعملاء المتقدمين للحصول على تمويل أو تسهيلات ائتمانية

**يتعين على كل بنك وجهة منح ائتمان:**

- الحصول من العميل على إقرار يفصح فيه عن الأطراف المرتبطة به.
- موافاة الإدارة المركزية لتجميع مخاطر الائتمان بأية تطورات أو تعديلات تطراً مستقبلاً على بيانات الأطراف المرتبطة بالعميل معززاً بالمستندات المؤيدة.

**تم إنشاء نظام جديد لتسجيل الأطراف المرتبطة (يعمل بالتوازي مع النظام القديم لحين انتهاء جميع البنوك من تسجيل عملائها والأطراف المرتبطة بهم على النظام الجديد) ، والذي يهدف إلى:**

- تجنب عيوب النظام القديم والتي تتمثل في تسجيل جميع بيانات الأطراف المرتبطة للعميل على مستوى كل بنك مما ينتج عنه اختلاف في البيانات المسجلة للعميل الواحد من بنك لآخر، وكذا إمكانية إظهار أكثر من صفة من صفات الارتباط للعميل الواحد (كفيل ، مساهم ، رئيس مجلس إدارة .....إلخ).
- إتاحة مزيد من البيانات الخاصة بالعميل وأطرافه المرتبطة غير المتوفرة حالياً على النظام الحالي .

**ووفقاً لهذا النظام ، يتم تسجيل الأطراف المرتبطة من قبل البنوك وجهات منح الائتمان كالتالي :**



## بيانات تسجل

### على مستوى كل بنك

- المؤشرات المالية ( ROE – ROA - الرافعة المالية .... الخ)
- الضامين والكفلاء
- المبادرات التي يتمتع بها العميل

### مرة واحدة من أحد بنوك التعامل

- مساهمات العميل (نسبة وقيمة مساهمة العميل في شركات أخرى 10% فأكثر من رأس المال المصدر لتلك الشركات أو أي نسبة تؤدي للسيطرة الفعلية عليها)
- هيكل الملكية (كبار المساهمين – صاحب منشأة فردية – مؤسس الشركة - الشركاء المتضامنون/ الموصون/ .... الخ)
- مجلس الإدارة (رئيس مجلس الإدارة – العضو المنتدب – مدير له حق التوقيع – عضو مجلس إدارة - ... الخ)
- البيانات المالية (نوع الشركة – رأس المال المدفوع – تاريخ التأسيس – نوع ملكية المرأة – تاريخ بداية/توقف النشاط - ... الخ)
- كبار الموردين الذين تبلغ نسبة توريداتهم الدائمة للعميل 20 % فأكثر

## نطاق البيانات المقدمة من البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي

### نظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري

كافة العملاء ذوي المديونيات التي بلغت حد الإقرار (100 ألف جنيه فأكثر)

- يتم الإقرار عن العملاء المنتظمين وغير المنتظمين في السداد .
- يتم الاخطار عن العملاء غير المنتظمين في السداد.

### شركات الاستعلام والتصنيف الائتماني

كافة العملاء من الأفراد – الشركات المتوسطة والصغيرة ومنتاهية الصغر

- يتم الإقرار عن العملاء المنتظمين وغير المنتظمين في السداد .
- يتم الاخطار عن العملاء غير المنتظمين في السداد.

## يتم تبويب التسهيلات الائتمانية كالآتي :

10. العوائد الهامشية

13. الكفالات

### التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

11. اعتمادات مستندية
12. خطابات ضمان

حيث يتم الإقرار كما يلي:

المصرح: إجمالي قيمة المديونية  
المستخدم: صافي قيمة المديونية بعد  
استبعاد الجزء غير المغطى بغطاءات  
نقدية أو ما في حكمها.

### التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً لنوع الضمانة

1. بدون ضمان عيني
2. بضمان أوراق تجارية
3. بضمان أوراق مالية
4. بضمان محاصيل زراعية
5. بضمان بضائع أخرى
6. بضمان رهن عقاري
7. بضمان رهن تجاري
8. بضمانات متنوعة
9. خصم كمبيالات محلية و خارجية



## أهم التقارير المتاحة للبنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي

أولاً : تقارير خاصة بكل بنك / جهة منح ائتمان غير مصرفي على حده:

المراكز المجمعة للعملاء

موقف العملاء من حيث مدى انتظامهم في سداد التزاماتهم للبنوك / جهات منح الائتمان غير المصرفي المقدمة للتمويل والتسهيلات الائتمانية ومن حيث الإجراءات المتخذة بشأن مديونياتهم

بيان بأسماء العملاء وكفلائهم والأطراف المرتبطة بهم

### التقرير الائتماني للعميل والذي يشتمل على :

- التعاملات مع البنوك وجهات منح الائتمان (الحالية – التاريخية)
- موقف الإدراج بفئات العملاء غير المنتظمين في السداد والافصاح التاريخي
- هيكل الملكية (المباشرة – غير المباشرة)
- مجلس الإدارة
- استثمارات العميل في الشركات الشقيقة والتابعة
- شركة تحت السيطرة الفعلية لذات المالكين / المساهمين
- الضامنين والكفلاء
- المبادرات المتمتع بها العميل
- كبار الموردين
- البيانات والمؤشرات المالية

## ثانياً : تقارير للتحقق من صحة واكتمال واتساق البيانات المسجلة للعملاء وكفلائهم والشركاء المتضامنين:

تقرير عملاء ليس لهم أي بيانات



تقرير عملاء لهم إثبات شخصية فقط (مسجل لهم بطاقات شخصية قديمة)



تقرير عملاء لهم تاريخ ميلاد فقط



تقرير كفلاء (أو شركاء متضامنين) بدون عملاء



تقرير العملاء الذين تتجاوز المبالغ المستخدمة عن الحدود المصرح بها لهم



تقرير عملاء بدون كفلاء "بدون أفراد وقطاع عام" (شركات تضامن وتوصية بسيطة بدون شركاء متضامنين)



كما تم إتاحة إمكانية قيام البنوك وجهات منح الائتمان بتعديل بعض بيانات عملائها وذلك من خلال إنشاء شاشة للبنوك وجهات منح الائتمان لتعديل البيانات من واقع المستندات المحدثة المؤيدة لذلك ، وتتمثل البيانات التي تم إتاحتها للتعديل فيما يلي:

اسم العميل

رقم إثبات الشخصية وتاريخ وجهة الإصدار

النوع وتاريخ الميلاد وجهة الميلاد وحالة العميل "حي / متوفي"

العنوان

الجنسية والوظيفة

الشكل القانوني للشركات

النشاط الاقتصادي الرئيسي والفرعي



## تسجيل بيانات عملاء البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي غير المنتظمين في السداد

أشار قرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري رقم 702 / 2020 بجلسته المنعقدة بتاريخ 5 ابريل 2020 إلى أنه يتم تصنيف العملاء غير المنتظمين في السداد على النحو التالي:

### □ نظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري

تسجيل العملاء غير المنتظمين في السداد من الأشخاص الطبيعية والاعتبارية (الذين تبلغ استحقاقاتهم الائتمانية حد الإقرار) ضمن فئات العملاء غير المنتظمين في السداد.

### □ شركات الاستعلام والتصنيف الائتماني

تسجيل كافة العملاء غير المنتظمين من الأفراد والشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

ويكون تسجيل العملاء غير المنتظمين في السداد وفقاً لفئات التصنيف التالية:



## فئات تصنيف العملاء غير المنتظمين في السداد من المؤسسات\*

1. عملاء اعدمت مديونياتهم (إعدام كلي أو جزئي) دون إبراء ذمة .
2. عملاء متوقفون عن السداد سواء قاموا برفع دعاوى على البنوك الدائنة أو لم يقوموا بذلك ، وتُحدد فترة التوقف عن السداد وفقاً لسياسة كل بنك أو لمدة تزيد عن 180 يوماً متصلة أيهما أكثر تحفظاً ، ويتم احتساب فترة التوقف من تاريخ سداد آخر قسط كاملاً في حالة السداد على أقساط ، ومن تاريخ آخر سداد في حالة عدم وجود أقساط.
3. عملاء إجراءات قضائية مرفوعة من البنك الدائن .
4. عملاء إجراءات قضائية مرفوعة من جهات خارجية .
5. عملاء تسويات.
6. عملاء محل تصفية رضائية لأعمالهم نتج عنها خسائر للبنوك الدائنة .
7. عملاء محل تصفية رضائية لأعمالهم لم ينتج عنها خسائر للبنوك الدائنة .
8. عملاء جدولة .
9. عملاء دعاوى صلح واقى من الإفلاس – بموافقة الدائنين – بعد تصديق المحكمة على الصلح الذين قد تبرم البنوك الدائنة معهم اتفاقات تسوية أو جدولة .

ويكون للبنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي الحرية في التعامل مع هذه الفئة من العملاء (المؤسسات\*)، في ضوء الدراسة الائتمانية المعدة لكل عميل على حده، مع استمرار تصنيفهم ضمن الفئات السابقة.

\* تشمل المؤسسات المتوسطة - الصغيرة - متناهية الصغر

## فئات تصنيف العملاء غير المنتظمين في السداد من الأفراد

### العملاء غير المنتظمين في السداد من الأفراد

#### عملاء حظر مطلق

1. عملاء اعدمت مديونياتهم (إعدام كلي أو جزئي) دون إبراء ذمة .
2. عملاء متوقفون عن السداد بعد فترة السماح المقررة وتُحدد فترة التوقف عن السداد وفقاً لسياسة كل بنك أو لمدة تزيد عن 180 يوماً متصلة أيهما أكثر تحفظاً ، ويتم احتساب فترة التوقف من تاريخ سداد آخر قسط كاملاً في حالة السداد على أقساط ، ومن تاريخ آخر سداد في حالة عدم وجود أقساط.

للبنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي حرية التعامل مع هؤلاء العملاء (الأفراد) ، مع تصنيفهم ضمن الفئات المقررة.

3. عملاء إجراءات قضائية مرفوعة من البنك الدائن .
4. عملاء اجراءات قضائية مرفوعة من جهات خارجية .
5. عملاء تسويات.
6. عملاء جدولة .



## كيفية تسجيل بيانات العملاء غير المنتظمين للإدارة المركزية لتجميع مخاطر الائتمان

- يتعين على البنوك وجهات منح الائتمان غير المصرفي تسجيل العملاء وكفلائهم والشركاء المتضامنين والمنشأ المتخذ بشأن مديونياتهم أي من الإجراءات المشار إليها سابقاً خلال 30 يوم من تاريخ اتخاذ الإجراء كحد أقصى.
- يتم إخطار العملاء قبل إدراجهم بفئات العملاء غير المنتظمين في السداد بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري أو بنظام شركات الاستعلام والتصنيف الائتماني بأي من وسائل الاتصال المتاحة، مع إعطائهم مهلة "خمسة أيام عمل" للسداد خلال فترة التسجيل المشار إليها، وفي حالة استجابة العملاء وقيام أي منهم بالسداد، لا يتم تسجيلهم بتلك الفئات.



## قواعد الإفصاح عن بيانات العملاء غير المنتظمين في السداد

يقوم البنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني بإتاحة بيانات فئات تصنيف العملاء للإطلاع ، وتظل هذه البيانات قائمة بالنظام قبل إتمام السداد ، ويتيح معلومة تاريخية بعد السداد توضح سلوك سداد العملاء بغرض دراسة العميل ائتمانياً.

### المعلومة التاريخية للأفراد

#### لمدة 6 أشهر في حال سداد كامل المديونية للبنك

- السداد في إطار الجدولة
- سداد المتأخرات بالكامل

#### لمدة سنة في حال تنازل البنك عن جزء من المديونية

- السداد في إطار التسوية

### المعلومة التاريخية للمؤسسات

#### لمدة 6 أشهر في حال سداد كامل المديونية للبنك

- السداد في إطار الجدولة
- سداد المتأخرات بالكامل
- التصفية الرضائية لأعمال العميل التي لم ينتج عنها خسائر للبنوك الدائنة
- العميل الذي أبرم تصالفاً مع البنك / البنوك الدائنة وقام بسداد كامل مستحقات هذا البنك/ البنوك

#### لمدة سنة في حال تنازل البنك عن جزء من المديونية

- السداد في إطار التسوية
- التصفية الرضائية لأعمال العميل التي نتج عنها خسائر للبنوك الدائنة
- العميل الذي أبرم تصالفاً مع البنك / البنوك الدائنة وقام بإتمام الوفاء بحقوق هذا البنك/ البنوك طبقاً لشروط التصالح



## المستندات المطلوبة من جهات منح الائتمان لتسجيل رقم كودى على نظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري

يتعين على جهات منح الائتمان غير المصرفى موافاة الإدارة المركزية لتجميع مخاطر الائتمان بالبنك المركزي المصري بخطاب لطلب الحصول على الرقم الكودي الخاص بها مرفقاً به المستندات التالية:

- صورة السجل التجاري
  - صورة البطاقة الضريبية
  - صورة عقد التأسيس
  - صورة صحيفة الاستثمار (إن وُجدت)
  - اسم المفوض بالتوقيع على المكاتبات المتبادلة وأرقام الهاتف وعنوان المراسلات البريدية
  - أسماء المصرح لهم التعامل على شبكة معلومات البنك المركزي (إدخال - اعتماد) والايميلات الخاصة بهم
- هذا وتلتزم جهات منح الائتمان غير المصرفي باتخاذ ما يلزم من إجراءات للربط الإلكتروني بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي.



## الجزاء المطبقة في حالة مخالفة القواعد والتعليمات المنظمة لتسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري

في حالة ثبوت مخالفة أي من البنوك لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي الصادر بالقانون رقم 194 لسنة 2020 وقرارات مجلس ادارة البنك المركزي بشأن القواعد المنظمة لنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ، يتم العرض على مجلس ادارة البنك المركزي لاتخاذ أي من الاجراءات المنصوص عليها بالمادتين (144) و(145) من القانون المذكور ومنها :

□ توجيه تنبيه

□ إلزام البنك بإزالة المخالفة واتخاذ إجراءات تصحيحية خلال مدة محددة.

□ إلزام البنك المخالف بإيداع أرصدة لدى البنك المركزي دون عائد طبقاً للقواعد التي يقررها مجلس الإدارة (الزام البنك المخالف بإيداع أرصدة لدى البنك المركزي بدون عائد لكل مخالفة بنسبة قدرها 5 % من قيمة التسهيلات الائتمانية المقدمة للعميل موضوع المخالفة ، وبعد أدنى لمبلغ الإيداع 30 ألف جنيه ، وذلك لمدة 3 اشهر عن كل سنة أو جزء من السنة وبعد أقصى سنتين فقط. ولمجلس ادارة البنك المركزي المصري زيادة العقوبة الموقعة على البنك بناء على عرض قطاع الرقابة والاشراف اذا ما استدعت ظروف المخالفة ذلك)

□ توقيع جزاءات مالية على البنك.

وفي حالة مخالفة جهات منح الائتمان غير المصرفي لأي من الأحكام المشار إليها أعلاه ، يتم تصعيدها لهيئة الرقابة المالية لاتخاذ ما يلزم بشأنها.



**قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ 18 أكتوبر 2006 توقيع جزاء مالي على البنوك التي تتأخر في**

**إرسال بيانات الإقرار ، وفقاً لما يلي :**

1. يلتزم البنك المخالف بإيداع مبلغ نصف مليون جنيه لمدة 3 أشهر بدون عائد لدى البنك المركزي في حالة تأخره عن تقديم الإقرارات الشهرية عن الموعد المحدد بقرار مجلس إدارة البنك المركزي بجلسته في 26 أبريل 2005 وغايته اليوم الخامس من الشهر التالي الذي يتم فيه الموافقة على تقديم التمويل أو التسهيل الائتماني أو الشهر المعد عنه تلك البيانات دورياً.
2. في حالة تكرار تأخر البنك في إرسال الإقرارات الشهرية خلال ذات السنة الميلادية يلتزم بإيداع مبلغ مليون جنيه بدون عائد لذات المدة.

## إنشاء إدارة المعلومات الائتمانية

تم إلزام البنوك بإنشاء إدارة مستقلة تحت مسمى إدارة المعلومات الائتمانية تختص بتجميع البيانات والإحصاءات الائتمانية التي يتم إرسالها إلى نظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري وإلى شركات الاستعلام والتصنيف الائتماني، والتحقق من صحتها وتصويب الأخطاء الواردة بها ، مع الالتزام بعدة شروط منها :

- ❑ أن تتبع المسئول الرئيسي عن قطاع المخاطر ( CRO ) متابعة مباشرة.
- ❑ توافر عدد كافي من العاملين بهذه الإدارة، مع ضرورة إيلاء الأهمية الكافية لوضع خطط تدريب وتنمية مهاراتهم وخبراتهم.
- ❑ أن يحظى العاملين بهذه الإدارة بالمؤهلات العلمية والعملية التي تؤهلهم لشغل تلك الوظائف.
- ❑ ضرورة وجود آلية سليمة لإعداد ومراجعة كافة عمليات التسجيل.
- ❑ توافر نظام حفظ إلكتروني لدى تلك الإدارة ليتضمن كافة المستندات والإقرارات اللازمة لتسجيل بيانات العملاء وكفلائهم والأطراف المرتبطة بهم، وكذا عقود المنح والكفالات والموافقات الائتمانية الصادرة من السلطة المختصة لدي البنك، وبما يكفل توافر تلك المستندات والإقرارات حال طلبها.
- ❑ الاحتفاظ – بأي من وسائل الحفظ – بكافة البيانات والمستندات الخاصة بتطور السلوك الائتماني للعميل.





*Appendix*



الشاشة الرئيسية

### نظام تجميع مخاطر الائتمان الجديد



## الشاشة الفرعية 1

Window

٢٠٢١-٠٧-٢٥ تاريخ اليوم البنك المركزي المصري  
CCR\_F142510 الشاشة ادارة تجميع مخاطر الائتمان  
ساح حدى محمد المستخدم

التقارير الائتمانية

العمل

الشكل القانونى الفرعى الشكل القانونى الرئيسى

اختيار الكل

التعاملات مع البنوك و الجهات مانحة الائتمان  
التعاملات بالعملة الاجنبية  
التعاملات التاريخية مع البنوك و الجهات مانحة الائتمان  
موقف الادراج بفئات العملاء غير المنتظمين فى السداد والافصاح التاريخي  
هيكل الملكية المباشرة  
هيكل الملكية غير المباشرة  
مجلس الادارة  
استثمارات العميل فى الشركات الشقيقة و التابعة

شركة تحت السيطرة الفعلية لذات المالكين / المساهمين  
الضامنين و الكفلاء  
المبادرات المتمتع بها العميل  
كبار الموردين  
البيانات المالية  
المؤشرات المالية

ارصدة التمويل والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعميل والأطراف المرتبطة به

تقرير التقرير الائتماني للعميل

طباعة التقرير نوع الطابعة (PDF)Adobe Reader تاريخ الحركة الف جنيه مصرى مليون جنيه مصرى

## الشاشة الفرعية 2

Window

٢٠٢١-٠٧-٢٥ تاريخ اليوم البنك المركزي المصري  
CCR\_F142510\_1 الشاشة ادارة تجميع مخاطر الائتمان  
ساح حدى محمد المستخدم

التقرير الائتماني للعميل

العمل

الشكل القانونى الفرعى الشكل القانونى الرئيسى

اختيار الكل

التعاملات مع البنوك و الجهات مانحة الائتمان  
التعاملات بالعملة الاجنبية  
التعاملات التاريخية مع البنوك و الجهات مانحة الائتمان  
موقف الادراج بفئات العملاء غير المنتظمين فى السداد والافصاح التاريخي  
هيكل الملكية المباشرة  
هيكل الملكية غير المباشرة  
مجلس الادارة  
استثمارات العميل فى الشركات الشقيقة و التابعة

شركة تحت السيطرة الفعلية لذات المالكين / المساهمين  
الضامنين و الكفلاء  
المبادرات المتمتع بها العميل  
كبار الموردين  
البيانات المالية  
المؤشرات المالية

طباعة التقرير نوع الطابعة (PDF)Adobe Reader تاريخ الحركة الف جنيه مصرى مليون جنيه مصرى

## الشاشة الفرعية

البنك المركزي المصري

تاريخ اليوم: ٢٠٢٢/١١/٤  
الشاشة: RSK\_F020350  
نقطة ارقام المستخدم

بحث عن العملاء - اسم مدمج

البنك المركزي المصري  
ادارة تجميع مخاطر الائتمان

### محددات البحث

**العميل**  
رقم العميل:  /  /   
رقم العميل:  /  /

**بيانات العميل**  
العنوان:   
محل الإقامة:   
محل العميل:   
محافظة:

**الشكل القانوني**  
الشكل القانوني الرئيسي:   
الشكل القانوني الفرعي:

**البيانات الشخصية**  
نوع الوثائق:   
رقم الوثائق:   
تاريخ الاصدار:   
جهة الاصدار:

**النشاط**  
النشاط الرئيسي:   
النشاط الفرعي:

بحث

11:18 ص  
11/11/2022

## الشاشة الرئيسية

### نظام تجميع مخاطر الائتمان

- بيانات الى شركات الاستعلام
- تعديلات بيانات العملاء - بنوك
- بيانات العملاء
- بيانات العملاء
- الشركات المرتبطة
- دمج العملاء
- الشركات التابعة للشركات المرتبطة
- طباعة بيانات العملاء
- الغاء او تعديل بيانات ائتمانية شخصية
- بحث عن العملاء
- السجل التجاري
- الاقتراح
- تعديل اسماء العملاء
- بيان باسماء الشركات المرتبطة لعملاء الجهاز المصرفي
- العملاء المرتبطون مع اكثر من عميل
- بيانات عملاء بنوك - غير مكتملة
- ادخال عملاء - بنوك
- ادخال الاطراف المرتبطة
- تقرير ادارة عليا
- ادخال فئات التصنيف للعملاء الغير منتظمين - بنوك

٢ تطبيقات/التطبيقات الاخرى

خروج  
مكتوبة  
حجم الخط  
نوع الخط

اسم العميل

الرقم الرمزي

الإسكندرية 10  
الملابس الداخلية والمصوجات الجاهزة والاحذية 17

2 / 2 شركة تضامن

تفصيلي URL

عدد بنوك التعامل 17 17

مرتبطتين URL

المبالغ بالآف الجديدهات

2600	5000	2400	3200	3900	9875	100	4100	بنوك التعامل
2700	4500	1500	5100	9882	300	9853	200	
							8000	

2700	1500	9853	5000	200	3900	3200	4100	بنوك عوائد هامشية
------	------	------	------	-----	------	------	------	-------------------

فئات التصنيف

						عملاء متوقفين عن السداد سواء قاموا برفع دعاوى ضد البنك أو لم يقوموا بذلك	عملاء التسويات
							5-5000
2-2700	2-3200	2-1500	2-3900	2-4100	2-200		
						كامل لعملاء متوقفين عن السداد سواء قاموا برفع دعاوى ضد البنك أو لم يقوموا بذلك	كامل لعملاء تسويات
							445-5000
		442-1500	442-2700	442-300	442-3900		

مستخدم	مصرح	بند التسهيل الائتماني
167181	145981	بدون ضمان عيني
55676	55676	ضمانات متنوعة
4429	4429	عوائد هامشية
186890	175337	كفالات
227286	206086	المجموع بدون كفالات:

التفاصيل الشخصية :

النوع	الرقم	جهة الاصدار	تاريخ الاصدار
سجل تجارى		مكتب سجل تجارى الإسكندرية الرئيس	20/03/2002

# موقف العملاء من حيث مدى انتظامهم في سداد التزاماتهم للبنوك / جهات منح الائتمان غير المصرفي المقدمة للتمويل والتسهيلات الائتمانية ومن حيث الإجراءات المتخذة بشأن مديونياتهم

## الشاشة الفرعية

بنك المركزي المصري  
ادارة تجميع مخاطر الائتمان

تاريخ اليوم ٢٠٢٢/٠٨/٠٩  
الشاشة RSK F113461  
المستخدم فاطمة ابراهيم

العمل و كفلانه وفقا لفئات التصنيف بنك وفرع

الأختيارات

أنواع البنوك  
البنوك  
فروع البنوك  
رقم العميل

شركات التاجير التمويلي ١٥  
بيت الخبرة للتاجير التمويلي تكنولوجيس ٩٨٥٦

نوع الطباعة ...dobe Reader

تقرير بالعمل و كفلانه وفقا لفئات التصنيف  
تقرير عملاء تسوية الديون المتعثرة و كفلانهم  
عملاء قاموا بسداد المديونية في اطار تسوية اعتبارا من ٢٠١٢-٢٠١١  
عملاء سداد المديونية في اطار مبادرة العملاء المتعثرين  
مبادرة سداد الاشخاص الاعتبارية جدارة (١٠٠٩) في ٢٠١٢-١٢-١٩  
عملاء سداد مديونية في اطار مبادرة سداد الاشخاص الاعتبارية العملة في قطاع السياحة غير منتظمين ٢٠٢٠-١٠٠٨

## الشاشة الرئيسية

نظام تجميع مخاطر الائتمان

- حركة الاقرارات الشهرية
- الاقرارات التاريخية
- دمج بيانات البنوك و الفروع
- الاطلاع
- تقارير سابقة التحجيز
- تقارير بيانات اساسية
- تقارير شهرية
- تقارير خاصة بالبنوك
- تقارير اخرى
- مركز مجمع و تفصيلي للعمل و منشأته القريبه
- التوزيع التكراري - مبدئي
- عملاء جدد خلال فترة محددة - تاريخي (مبلغ فاكتر)
- ملخص عدد اقرارات البنوك
- ارقام عملاء زادت تسهيلاتهم بنك / فرع
- طباعة بيانات العملاء المركزيين
- كشف بعدد اقرارات البنك
- طباعة فئات تصنيف العملاء غير المنتظمين
- تقرير عن طلبات الاطلاع - بحث خطأ
- احصائيته بعدد مرات الاطلاع

اسم البنك	9856	بيت الخبرة للتأجير التمويلي تكنوليس
اسم الفرع	1	المركز الرئيسي
الحالة	2	عملاء متوقفون عن السداد سواء قاموا برفع دع
اسم العميل		3 شركة توصيه بسيطه
		1 عميل التتماني
		نصيلى
		اسم الكفيل
		اسم الكفيل
اسم العميل		6 شركة مساهمه قطاع خاص
		1 عميل التتماني
		نصيلى
		اسم الكفيل
		اسم الكفيل
		اسم الكفيل
اسم العميل		6 شركة مساهمه مصريه وفقاً لقانون الاستثمار
		1 عميل التتماني
		نصيلى
		اسم الكفيل
		اسم الكفيل
		اسم الكفيل
اسم العميل		6 شركة مساهمه قطاع خاص
		1 عميل التتماني
		نصيلى
		اسم الكفيل
		اسم الكفيل
		اسم الكفيل

## بيان بأسماء العملاء وكفلائهم والأطراف المرتبطة بهم

### الشاشة الفرعية

بنك المركزي المصري  
ادارة تجميع مخاطر الائتمان

٢٠٢٢/٠٨/٠٩ تاريخ اليوم  
الشاشة RSK F02020!  
المستخدم فاطمة ابراهيم

اطراف مرتبطة مسجله عن طريق البنوك

البنك ٩٨٥٢ شركة كوريليس للتأجير التمويلي

اختبار الفروع ١ المركز الرئيسي

كفلاء بدون عملاء

الفترة  
تاريخ يوم  
تاريخ الفترة  
٢٠٢٢-٠٨-٠٩ أختيار التاريخ ٢٠٢٢-٠٦-٠٩ أختيار التاريخ

كل الكفلاء  
تم نقل بياناتهم الى ملف الكفلاء  
كفلاء لم يتم نقلهم  
كفلاء لم يعتمدوا من قبل البنوك

نوع الطباعه (PDF)Adobe Reader

طباعه احصائيه باعداد العملاء المدخل لهم كفلاء

طباعه كفلاء مسجله عن طريق البنوك

### الشاشة الرئيسية

نظام تجميع مخاطر الائتمان

- بيانات الى شركات الاستعلام
- تعديلات بيانات العملاء - بنوك
- بيانات العملاء
- ادخال عملاء - بنوك
- ادخال الاطراف المرتبطة
- ربط العميل بالاطراف المرتبطة - بنوك
- اعتماد الاطراف المرتبطة بالعميل الذين تم ادخالهم - بنوك
- اعتماد الاطراف المرتبطة بالعميل الذين تم ادخالهم - بنك مركزي
- طباعه الاطراف المرتبطة بالعميل المسجلين عن طريق البنوك
- تقارير ادارة عليا
- ادخال فئات التصنيف للعملاء الغير منتظمين - بنوك
- تقارير وكيل المحافظ
- بيانات الرقم القومي
- بيانات الجدارة الائتمانية
- بيانات شركات المشروعات الصغيرة
- بيانات الأنشطة الاقتصادية
- فئات تصنيف العملاء غير المنتظمين
- بحث في ملفات الائتمان و القوائم السلبية
- الافصح عن ارصدة التسهيلات الائتمانية بالعملاء الاجنبية
- حركة الاقرارات الشهرية

رمز التقرير 020209R\_RSK

## بيان بكل الكفاء المسجلة بمعرفة البنوك

صفحة 1 من 4

في تاريخ من 2022-06-09 الى 2022-08-09

البنك 9852 شركة كوريليس للتأجير التمويلي

الفرع 1 المركز الرئيسي

مستل / كود	الكتيل	نوع الكتيل او المرتبط	النوع	تاريخ بدء التوقيع بالكفاءة	تاريخ نهاية توقيع الكفاءة	تاريخ الاضافة
		كتيل	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27
		كتيل	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27
		كتيل	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27

العمل

مستل / كود	الكتيل	نوع الكتيل او المرتبط	النوع	تاريخ بدء التوقيع بالكفاءة	تاريخ نهاية توقيع الكفاءة	تاريخ الاضافة
		رئيس مجلس ادارة	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27
		عضو مجلس ادارة	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27

العمل

مستل / كود	الكتيل	نوع الكتيل او المرتبط	النوع	تاريخ بدء التوقيع بالكفاءة	تاريخ نهاية توقيع الكفاءة	تاريخ الاضافة
		كتيل	تميل جهاز مصرفي			2022-06-19

العمل

مستل / كود	الكتيل	نوع الكتيل او المرتبط	النوع	تاريخ بدء التوقيع بالكفاءة	تاريخ نهاية توقيع الكفاءة	تاريخ الاضافة
		كتيل	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27

العمل

مستل / كود	الكتيل	نوع الكتيل او المرتبط	النوع	تاريخ بدء التوقيع بالكفاءة	تاريخ نهاية توقيع الكفاءة	تاريخ الاضافة
		كتيل	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27
		كتيل	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27
		كتيل	تميل جهاز مصرفي			2022-07-27

# تقرير عملاء ليس لهم أي بيانات

## الشاشة الفرعية

الأختيارات

أنواع البنوك

البنوك

اختيار فرع/فروع محددة

نوع الطباعه (PDF)Adobe Reader

عملاء لهم اثبات شخصية و تاريخ ميلاد

عملاء لهم رقم قومي

عملاء لهم اثبات شخصية فقط

عملاء متوفيون ويتم الاقرار عنهم

عملاء لهم تاريخ ميلاد فقط

عملاء ليس لهم اي بيان

اختلاف نوع العميل ( ذكر , انثي , اخري ) عن الرقم القومي ( عملاء )

اختلاف نوع العميل ( ذكر , انثي , اخري ) عن الرقم القومي ( بنوك )

## الشاشة الرئيسية

نظام تجميع مخاطر الائتمان

بيانات الى شركات الاستعلام

تعديلات بيانات العملاء - بنوك

بيانات العملاء

بيانات العملاء

الشركات المرتبطة

دمج العملاء

الشركات التابعة للشركات المرتبطة

طباعة بيانات العملاء

الغاء او تعديل بيانات اثبات شخصية

بحث عن العملاء

السجل التجاري

الاقتراح

تعديل اسماء العملاء

بيان باسماء الشركات المرتبطة لعملاء الجهاز المصرفي

العملاء المرتبطون مع اكثر من عميل

بيانات عملاء بنوك - غير مكتملة

تأمين عملاء - بنوك

ادخال الاطراف المرتبطة

تقارير ادارة عليا

ادخال فئات التصنيف للعملاء الغير منتظمين - بنوك

## تقرير كفاءة (أو شركاء متضامنين) بدون عملاء

### الشاشة الفرعية

أنواع البنوك

البنوك

اختيار فرع/فروع محددة

جميع العملاء

عملاء الفضايا

طباعة الكفاءة بدون العملاء

طباعة احصائية بعدد كفاءة بدون عملاء - بنوك

نوع الطباعة (PDF)Adobe Reader

### الشاشة الرئيسية

نظام تجميع مخاطر الائتمان

حركة الاقرارات الشهرية

الاقارات التاريخية

دمج بيانات البنوك و الفروع

الاطلاع

تقارير سابقة التجهيز

تقارير بيانات اساسية

تقارير شهرية

تقارير خاصة بالبنوك

تقارير اخرى

مركز مجمع و تفصيلي للمعمل و منشآت القرنيه

التوزيع التكرارى - مبدئى

عملاء جدد خلال فترة محددة - تاريخى (مبلغ فاكثر)

ملخص عدد اقرارات البنوك

ارقام عملاء زادت تسهيلاتهم بنك / فرع

طباعة كفاءة بدون عملاء

عملاء و كفاءة فئات تصنيفهم غير متوافقة

طباعة العملاء المدمجة

فروع البنوك التى لم يقر عنها

طباعة الفروع التى لم يردها اقرارات ورقية او ممغطه

# تقرير العملاء الذين تتجاوز المبالغ المستخدمة عن الحدود المصرح بها لهم

## الشاشة الفرعية

التاريخ اليوم ٢٠١٨/١٢/٠٩

الشاشة RSK F11426١

المستخدم محمد كامل محمود

البنك المركزي المصري

ادارة تجميع مخاطر الائتمان

العملاء المتجاوزين

مستخدم اكبر من مصرح

المصرح يساوى صفر - السحب على المكشوف

الحالتين معا

الأختيارات

أنواع البنوك

البنوك

فروع البنوك

تاريخ الفترة

نوع الطباعة (PDF)Adobe Reader

طباعة العملاء المتجاوزين

## الشاشة الرئيسية

نظام تجميع مخاطر الائتمان

- حركة الاقرارات الشهرية
- الاقارات التاريخية
- دمج بيانات البنوك و الفروع
- الاطلاع
- تقارير سابقة التجهيز
- تقارير بيانات اساسية
- تقارير شهرية
- تقارير خاصة بالبنوك
- تقارير اخرى
- مركز مجمع و تفصيلي للتعديل و منشآت الفرديه
- التوزيع التكرارى - مبدئى
- عملاء جدد خلال فترة محددة - تاريخى (مبلغ فاكثر)
- ملخص عدد اقرارات البنوك
- ارقام عملاء زادت تسهيلاتهم بنك / فرع
- التغييرات فى بيانات فئات التصنيف فى نهايه عمل اليوم
- طباعة عملاء الجهاز المصرفى وفقا لحدود الاقرار
- احصائيه بالرقم القومى
- العملاء المتجاوزين المستخدم اكبر من المصرح - حالات السحب على المكشوف
- عملاء تم الاقرار عنهم بيند عوائد هامشيه و غير مدرجين فئات التصنيف
- ملخص عدد اقرارات فروع البنوك
- تقرير بيانات الاطلاع و البحث
- عملاء فئات التصنيف مدرج / غير مدرج بالسجلات

# تقرير عملاء بدون كفلاء "بدون أفراد وقطاع عام" ( شركات تضامن وتوصية بسيطة بدون شركاء متضامين)

## الشاشة الفرعية

الأختيارات

أنواع البنوك

البنوك

نوع الطباعة (PDF)Adobe Reader

طباعة تقرير عملاء بدون كفلاء

طباعة تقرير عملاء بدون كفلاء ( بدون عملاء الأفراد - القطاع عام)

## الشاشة الرئيسية

نظام تجميع مخاطر الائتمان

- حركة الاقرارات الشهرية
- الاقارات التاريخية
- دمج بيانات البنوك و الفروع
- الاطلاع
- تقارير سابقة التجهيز
- تقارير بيانات اساسية
- تقارير شهرية
- تقارير خاصة بالبنوك
- تقارير اخرى
- مركز مجمع و تفصيلي للعميل و منشأته القريه
- التوزيع التكرارى - ميدنى
- عملاء جدد خلال فترة محددة - تاريخى (مبلغ فاكثر)
- ملخص عدد اقرارات البنوك
- ارقام عملاء زادت تسهيلاتهم بنك / فرع
- الثقل و عملاؤه الذين يكتفهم بالجهاز المصرفى
- متاح تسهيل لعميل او كفيل رغم ادارة بقات التصنيف
- عملاء بدون كفلاء
- كفلاء لم يتم الاقرار عنهم
- عملاء تغيرت تسهيلاتهم الائتمانية من بند الى اخر
- الاقرار الشهرى عن ارصدة عميل التسهيلات و كفالؤه
- كفلاء لهم عملاء لم يقر عنهم
- عدد عملاء الجهاز المصرفى

**I**hank **Y**ou