

تعميم رقم (٢٩١٩٣/٧٠٨٠) تاريخ ١٩٩٣/١١/٢٥

أرفق طيا نموذجا معدلا للكشف الشهري رقم (١) لموجودات البنك ومطلوباته والذي تم اعتماده نهائيا بعد أن تمت دراسته من قبلنا بصورة مستفيضة ومناقشته مع ممثلين عن جميع البنوك العاملة في المملكة خلال الاجتماعات التي عقدت في البنك المركزي هذا، وسيتم تزويدكم خلال الأيام القليلة المقبلة بنموذج معدل للكشف الفصلي.

وعليه، واستنادا لأحكام المادة (١٨) من قانون البنوك رقم (٢٤) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، يرجى العمل على ما يلي:

أولا: اعتماد النموذجين المشار إليهما ومرفقاتهما اعتبارا من شهر كانون أول المقبل من العام الحالي ١٩٩٣.

ثانيا: لأغراض المقارنة، يرجى تزويدنا بالبيانات الخاصة بشهري كانون أول من عام ١٩٩٣ وكانون ثاني من عام ١٩٩٤ معبأة على النموذج القديم إلى جانب النموذج المعدل.

ثالثا: التقيد التام بالمواعيد المقررة لتسليم الكشوفات الشهرية - في موعد أقصاه السابع من كل شهر - (عدلت بموجب التعميم رقم (٢٧٣٨٢/١٣/٥/١٠) تاريخ ١٩٩٦/١١/١٩)

رابعا: تقتصر مرفقات الكشف الشهري على ما يلي:-

- كشف تفصيلي بالموجودات والمطلوبات المتفرقة التي لا يوجد لها تفصيل ضمن الكشف الشهري المشار إليه أعلاه.

- كشف تفصيلي لبندي "مدينون مختلفون" و "دائنون مختلفون".

- كشف تفصيلي بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى لديكم وودائعكم لديها وفقا للكشف المرفق.

- كشف يبين مساهمة البنك في قروض التجمع البنكي.

- كشف يبين استثمارات البنك في الأسهم المحلية والخارجية.

- كشف يبين الاسناد والسندات المملوكة من قبلكم .

- كشف بتحاويل الاستيراد والتصدير والكفالات وبعض الحسابات النظامية الأخرى وفقا للكشف المرفق.

- كشف تفصيلي بالمبالغ المقرضة من بنوك خارج المملكة (إن وجدت) موضحة كما يلي:-

المبلغ مقوم بالدينار	الجهة المقرضة	تاريخ منح القرض	تاريخ استحقاق القرض	كيفية السداد	نوع العملة
----------------------	---------------	-----------------	---------------------	--------------	------------

- كشف يبين تفاصيل التسهيلات المقدمة لشراء اسهم والتي وردت في مذكرتنا رقم (٨٦/٧٥) المؤرخة في

١٩٨٦/٥/٨ ووفقا للنموذج المرفق. (ألغيت المذكرة رقم (٨٦/٧٥) بموجب تعليمات حدود الائتمان

"تركزت الائتمان" رقم (٢٠٠١/٩) تاريخ (٢٠٠١/٨/١).

- كشف يبين ودائع البنوك الخارجية لديكم موضحة حسب آجالها على النحو التالي:-

المبالغ المقومة بالدينار

اسم البنك	تحت الطلب	لأجل	خاضعة لإشعار	المجموع	نوع العملة
-----------	-----------	------	--------------	---------	------------

- كشف يبين ودائع والتزامات المؤسسات الحكومية والعامه .

- كشف يبين تفاصيل الالتزامات الأخرى المدرجة ضمن الحسابات النظامية

خامسا:- تقتصر مرفقات الكشف الفصلي (كل ٣ شهور) على ما يلي:-

١ - كشف تفصيلي بتوزيع الودائع حسب فئات المبالغ والمبلغ إليكم بالذاكرة رقم (٩٣/٨١) المؤرخة في ١٩٩٣/٣/٢٨.

٢ - كشف يبين مجموع التسهيلات والودائع موزعة حسب المناطق الجغرافية حسب النموذج المرفق.

٣ - كشف بمجموع أرصدة الودائع المدينة والتي أصبحت ذات رصيد دائن، أما الودائع الدائنة التي أصبحت ذات رصيد مدين، فيرجى تزويدنا بها موزعة حسب الفئات التالية (المعمول بها حاليا): -

عدد العملاء	المبلغ	
		اقل من ١٠٠٠ دينار
		١٠٠٠ - ١٠٠٠٠ دينار
		١٠٠٠٠ - ٣٠٠٠٠ دينار
		٣٠٠٠٠ - ٥٠٠٠٠ دينار
		اكثر من ٥٠٠٠٠ دينار

مع ضرورة تزويدنا بأسماء العملاء الذين يزيد رصيد حسابهم المكشوف عن (٥٠) ألف دينار ورصيد كل منهم.

سادسا: اعتبار المذكرات والكشوف التالية ملغاة:

١ - كشف عناصر السيولة اليومية.

٢ - مذكرة رقم (٨٠/١٧٦) الخاصة بتصنيف التسهيلات حسب نوعها والجهة المستفيدة منها وكذلك ودائع العملاء وتفصيلها (نصف شهرية).

٣ - مذكرة رقم (٨١/١١) الخاصة بمبالغ التسهيلات الممنوحة لغير المقيمين .

٤ - مذكرة رقم (٨٠/٦) المتعلقة بتفاصيل ودائع العملاء حسب المقيمين وغير المقيمين بالعملة الأجنبية.

٥ - مذكرة رقم (٨٩/٢٥٩) الخاصة بالأرصدة النقدية وودائع القطاع الخاص مقيم . وودائع البلديات والمؤسسات العامة .

٦ - مذكرة رقم (٨٦/١٠٨) الخاصة بودائع وتسهيلات الصرافين.

٧ - مذكرة رقم (٩٣/٦٢) الخاصة بالتسهيلات الممنوحة من أموال البنك الخاصة لتمويل الصادرات الوطنية.

وبهذه المناسبة، أرجو التأكيد على ضرورة التقيد التام بما ورد في هذه المذكرة وتوخي الدقة التامة

لدى إعداد البيانات المطلوبة وفقا للأسس التصنيفية الجديدة.