



الرقم: ٦٤٤٦/٤/٢/١٠
التاريخ: ٥١٤٣٤/٧/١٠
الموافق: ٢٠١٣/٥/٢٠م

تعميم إلى البنوك المرخصة

بالإشارة إلى تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (٢٠١٢/٥٦) تاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ المنشورة في عدد الجريدة الرسمية رقم (٥١٨٧) بتاريخ ٢٠١٢/١١/١٤ والتي تسري أحكامها على جميع البنوك العاملة في المملكة إعتباراً من ٢٠١٣/٥/١٤، وفي ضوء ورود العديد من الإستفسارات من عدد من البنوك المرخصة وعطفاً على الإجتماع الذي عُقد مع مندوبي البنوك في جمعية البنوك بالخصوص، ندرج أدناه مزيداً من التوضيح فيما يتعلق بتطبيق بعض مواد التعليمات المشار إليها أعلاه:-

أولاً: الفصل الأول:-

١. احتساب النسبة المئوية السنوية الفعلية (Effective APR): مرفق طياً ملحقاً يتضمن مثالين يوضحان طريقة الإحتساب.
٢. المادة (١٤) بخصوص معيار أمن وحماية بيانات صناعة البطاقات (PCI DSS):-
 - أ. إن نطاق تطبيق معيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) يشتمل على كافة الجهات التي تتخبط في صناعة البطاقات وتكون شروط الامتثال بحسب متطلبات المعيار بهذا الخصوص، وعلى البنك وضع خطة للإمتثال لذلك بحد أقصى لا يتجاوز عام واحد، وتزويد البنك المركزي بتقرير ربع سنوي يوضح مستوى الإنجاز من الخطة.
 - ب. لا بد من حصول البنك على شهادة إمتثال (Attestation of Compliance) صادرة عن مجلس معايير أمن بيانات صناعة البطاقات (Security Standards Council)، ويمكن للبنك الرجوع بهذا الخصوص لمقيمين معتمدين (Qualified Assessors) من قبل المجلس لهذا الغرض.

ثانياً: إجراءات عمل بخصوص تطبيق الفصل الثالث/ إدارة الحسابات الجامدة:-

توضيح لتطبيق نص المادتين (١٧) و (١٨) من التعليمات في حال كان للعميل لدى البنك أكثر من حساب:-

يكون لكل حساب مدة تجميد وفقاً لأحكام المادة (١٧) من التعليمات ويراعى في تجميد أي منها ما يلي:-

أ. تكون أي حركة على أي من حسابات العميل لدى البنك نقطة بداية جديدة لاحتساب كافة المدد المقررة للتجميد لهذه الحسابات.

ب. ان اقتطاع الأقساط الدورية سداداً للتسهيلات الممنوحة للعميل من حساباته الدائنة الأخرى تعتبر لغايات هذه التعليمات عمليات سحب تُبقي الحساب نشطاً، أما عمليات قيد العمولات والرسوم لمصلحة البنك فلا تُعتبر سبباً لجعله نشطاً.

ج. مع مراعاة ما ورد أعلاه، في حال انقضاء المدة المقررة لتجميد أي من الحسابات فيتم تجميده، ولا يكون لأي حركة وقعت بعد ذلك على حسابات العميل الأخرى اثر على الحساب المجمد.

د. لا يبدأ تطبيق أحكام المادة (١٨) من التعليمات إلا عند تجميد آخر حساب من حسابات العميل لدى البنك."

ثالثاً: إرشادات عامة:-

١. تسري أحكام هذه التعليمات على كافة عملاء البنك ما لم يدل النص على أن أحكامه تقتصر على عملاء التجزئة.

٢. كافة أنواع الإئتمان الذي يتم منحه للمنشأة الصغيرة - التي تحقق التعريف الوارد في تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل II رقم (٢٠٠٨/٣٩) تاريخ ٢٤/٣/٢٠٠٨ - يدخل ضمن تعريف (محفظة التجزئة) الموضح بهذه التعليمات وبالتالي يخضع لأحكامها.

٣. تطبيقاً للقواعد العامة لسريان التشريعات من حيث الزمان فإن هذه التعليمات تسري على عقود التسهيلات التي تُمنح لعملاء التجزئة بعد بدء سريان أحكامها وفقاً للنصوص الواردة فيها، وعليه:-

- لا تسري أحكام هذه التعليمات على عقود التسهيلات التي تمت قبل بدء سريان هذه التعليمات ما لم يتم تجديد أو زيادة رصيد إئتمان (Top Up) أي من هذه العقود بعد بدء سريان هذه التعليمات.

- تسري أحكام هذه التعليمات على البطاقات الائتمانية التي تمنح لعملاء التجزئة أو يقع تجديدها بعد تاريخ بدء سريان التعليمات.
- إذا اقتصر إجراء البنك عند الانتقال في مجال البطاقات الائتمانية إلى تقنية EMV إمتثالاً لأحكام المادة (١٤) من التعليمات على مجرد تغيير البطاقة البلاستيكية فقط مع بقاء العقد الأصلي نافذاً بآثاره المالية كافة تجاه العميل والبنك فلا يخضع العقد للتعليمات طالما أنه وقع قبل سريانها.
- تخضع كافة المنتجات الائتمانية لأحكام هذه التعليمات منذ بدء سريانها وعلى البنوك إعادة هيكلة منتجاتها القائمة بما يتوافق مع أحكام هذه التعليمات.
- ٤. المنتج الإذخاري البحت غير مشمول بالقيود المتعلقة بالعمولات المنصوص عليها في هذه التعليمات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المحافظ
د. زياد فريز

مرفق

ملحق

مثال توضيحي رقم (١) يوضح كيفية احتساب النسبة المئوية السنوية الفعلية (فائدة متناقصة)

المثال (١): بتاريخ ٢٦/٣/٢٠١٣ قام بنك X بمنح عميل قرض سكني بقيمة (٨٠,٠٠٠) دينار على (٢٠) سنة (٢٤٠ شهر)، وبفائدة سنوية إسمية (متناقصة) ٩%، وفق الكلف الموضحة تالياً (طريقة التسديد أقساط شهرية تبدأ في ٢٦/٤/٢٠١٣):-

- الكلف (Y) تدفع مرة واحدة مثلاً (٢٠٠) دينار.
- عمولة منح الائتمان (حدها الأقصى ١%) = ٨٠٠ دينار.
- كلفة التأمين السنوية على حياة العميل مثلاً (١٢) دينار في حال كانت على حساب العميل.
- رسم تخمين/إعادة تخمين عقار = مثلاً (٥٠) دينار (حسب التعليمات معومة)، يتم إستيفاءها كل أربع سنوات [بحكم دوريتها المادة (خامساً/٣) من تعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني واحتياطي المخاطر المصرفية العامة رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠/١٢/٢٠٠٩].

طريقة الاحتساب:-

أولاً: الفائدة الإسمية السنوية = ٩%، إذن الفائدة الإسمية الشهرية = ٠,٧٥%، والفائدة الإسمية اليومية = ٠,٠٢٥% [السنة (٣٦٠) يوم التزاماً بأحكام التعليمات رقم (٢٠٠٢/١٤) تاريخ ١٥/١٢/٢٠٠٢].

ثانياً: التدفقات النقدية عند بدء القرض: ٨٠,٠٠٠ - ٨٠٠ - ٢٠٠ - ٥٠ = ٧٨,٩٥٠ دينار.

ثالثاً: اعتماداً على معادلة PMT في برنامج Excel يتم إدخال ما يلي: Rate (الإسمي الشهري) = ٠,٧٥%، Nper = ٢٤٠ (عدد الأقساط حتى نهاية عمر القرض)، PV = ٨٠,٠٠٠، FV = ٠، Type = ٠ (إذا كان القسط الأول للقرض يتم دفعه من قبل العميل فوراً أي بداية الفترة الأولى نضع ١، أما إذا كان يتم دفعه آخر الفترة الأولى نضع ٠ أو يتم تجاهل القيمة).

فينتج أن القسط الشهري (PMT) = ٧٢٠ دينار (تقريباً).

رابعاً: جدول التدفقات النقدية:-

رقم الدفعة	التاريخ	عدد الأيام أي الفرق بين X_n و X_{n-1}	القسط الشهري	دفعة الفائدة	دفعة الأصل	كلف	المبلغ الممنوح/المتبقي	التدفقات
X_0	٢٠١٣/٣/٢٦	...	...	...	...	١٠٥٠	٨٠,٠٠٠	(٧٨,٩٥٠)
X_1	٢٠١٣/٤/٢٦	٣١	٧٢٠	٦٢٠	١٠٠	-	٧٩,٩٠٠	٧٢٠
X_2	٢٠١٣/٥/٢٦	٣٠	٧٢٠	٥٩٩/٢٥	١٢٠/٧٥	-	٧٩,٧٧٩/٢٥	٧٢٠
X_3	٢٠١٣/٦/٢٦	٣١	٧٢٠	٦١٨/٢٩	١٠١/٧١	-	٧٩,٦٧٧/٥٤	٧٢٠
...	...	...	...	...	...	...	...	...
X_{13}	٢٠١٤/٣/٢٦	٢٨	٧٢٠	...	...	١٢ (تأمين)	...	٧٣٢
...	...	...	...	...	...	...	...	...
X_{49}	٢٠١٧/٣/٢٦	٢٨	٧٢٠	...	...	$٦٢=٥٠+١٢$	...	٧٨٢
...	...	...	...	...	...	...	...	...
X_{239}	٢٠٢٣/٢/٢٦	٣١	٧٢٠	...	...	...	...	٧٢٠
X_{240}	٢٠٢٣/٣/٢٦	٢٨	٧٢٠	...	...	...	...	٧٢٠

خامساً: اعتماداً على معادلة IRR (Internal rate of return) في برنامج Excel، نضع التدفقات النقدية بعمود A مثلاً؛ نقوم بإدخال: values=A1:A241، أما Guess (تمثل العائد المتوقع) = 0، فيكون الناتج = ٠,٧٦٨٦ % (بما أن التدفقات هي شهرية إذن IRR تمثل النسبة الفعلية الشهرية).

سادساً: بناءً على ما سبق:-

$$\text{Effective APR} = (1 + \text{IRR})^{12} - 1 = (1 + 0,007686)^{12} - 1 = 9,623\%$$

مثال توضيحي رقم (٢) يوضح كيفية احتساب النسبة المئوية السنوية الفعلية (فائدة/عائد Flat)

المثال (٢): بتاريخ ٢٠١٣/٣/٢٦ قام بنك X بمنح عميل قرض/تمويل سيارة (٩٠%) من إجمالي قيمتها البالغ (٢٠,٠٠٠) دينار على (٤) سنوات (٤٨ شهر)، وبفائدة سنوية/عائد Flat (٧%)، وفق الكلف الموضحة تالياً (طريقة التسديد أقساط شهرية تبدأ في ٢٠١٣/٤/٢٦):-

- الكلف (Y) تدفع مرة واحدة مثلاً (٨٠) دينار.
- عمولة منح الإئتمان (حدها الأقصى ١%) = ١٨٠ دينار.

طريقة الإحتساب:-

أولاً: الفائدة/العائد الاسمية السنوية = ٧%، إذن الفائدة الاسمية الشهرية = ٠,٥٨٣%، القرض/التمويل الممنوح = ٢٠,٠٠٠ X ٩٠% = ١٨,٠٠٠ دينار.

ثانياً: التدفقات النقدية عند بدء القرض/التمويل = ١٨,٠٠٠ - ١٨٠ - ٨٠ = ١٧,٧٤٠ دينار.

ثالثاً: بما أن الفائدة/العائد Flat فإن القسط الشهري يتم احتسابه كالتالي:-

- قيمة الفائدة/العائد الشهرية = ١٨,٠٠٠ X ٠,٥٨٣ = ١٠٤/٩٤ دينار.
- القيمة الشهرية المستحقة من أصل القرض/التمويل = ٤٨/١٨,٠٠٠ = ٣٧٥ دينار.
- القسط الشهري = ٣٧٥ + ١٠٤/٩٤ = ٤٧٩/٩٤ دينار.

رابعاً: جدول التدفقات النقدية:-

التدفقات النقدية	الشهر
(١٧,٧٤٠)	٢٠١٣/٤/٢٦
٤٧٩/٩٤	٢٠١٣/٥/٢٦
٤٧٩/٩٤	٢٠١٣/٦/٢٦
...	...
٤٧٩/٩٤	٢٠١٧/٤/٢٦

خامساً: اعتماداً على معادلة IRR (Internal rate of return) في برنامج Excel، نضع التدفقات النقدية بعمود A مثلاً؛ نقوم بادخال: values=A1:A49، أما Guess (تمثل العائد المتوقع) = 0، فيكون الناتج = ١,١٢١ % (بما أن التدفقات هي شهرية إذن IRR تمثل النسبة الفعلية الشهرية).

سادساً: بناءً على ما سبق:-

$$\text{Effective APR} = (1 + \text{IRR})^{12} - 1 = (1 + 0,01121)^{12} - 1 = 14,31\%$$