

مكتب معلومات الائتمان



سلطة النقد الفلسطينية



www.pma.ps



سلطة النقد الفلسطينية

هاتف: (+ 970) 2-2409920

فاكس: (+ 970) 2-2409922

بريد إلكتروني: info@pma.ps

نشأة مكتب معلومات الائتمان

في مطلع عام 2006 وفي إطار تطلعات سلطة النقد لتطوير آليات العمل والأدوات الرقابية المرتبطة بها لتتوافق مع الممارسات الدولية الفضلى، قامت سلطة النقد وبمساعدة فنية من صندوق النقد الدولي (IMF) بعملية تقييم شاملة للمكاتب الائتمانية لعدد من الدول الناشئة والمتطورة، واتخذت ما يلزم من إجراءات لتطوير الخدمة ليتم إطلاقها بشكل رسمي من خلال الشبكة الإلكترونية التي تربط سلطة النقد بالمصارف وذلك في الثامن عشر من أيار عام 2008 لتصبح الخدمة متوفرة للبنوك ومؤسسات الإقراض المتخصصة إلكترونياً طيلة أيام الأسبوع وعلى مدار الساعة على موقع مكتب معلومات الائتمان.

نظام معلومات الائتمان «سجّلي»

تعريف النظام

نظام «سجّلي» هو قاعدة بيانات محوسبة يتم فيها تجميع البيانات المالية والشخصية للمقترضين وكفلائهم ويوفر النظام هذه البيانات للمصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة عبر الشبكة المصرفية بعد معالجتها من الأخطاء الفنية.

الهدف من إنشاء النظام

- تسهيل عمليات الولوج للإئتمان لكافة القطاعات الإقتصادية أفراداً ومؤسسات مما يساهم في زيادة الإقراض دون زيادة في المخاطر الائتمانية.
- توفير عناصر الدقة والحدّاث والشمولية لكافة أنواع التسهيلات والكفلاء والضمانات المحصلة على التسهيلات.
- تعزيز إدارة المخاطر الائتمانية لدى جهات الإقراض بشكل حصيف.
- المساهمة في تحسين الظروف المعيشية والإقتصادية للمواطنين.
- رفع كفاءة سلطة النقد والبنوك ومؤسسات الإقراض في إدارة المخاطر وتطبيق المعايير الدولية للجنة بازل.

23%

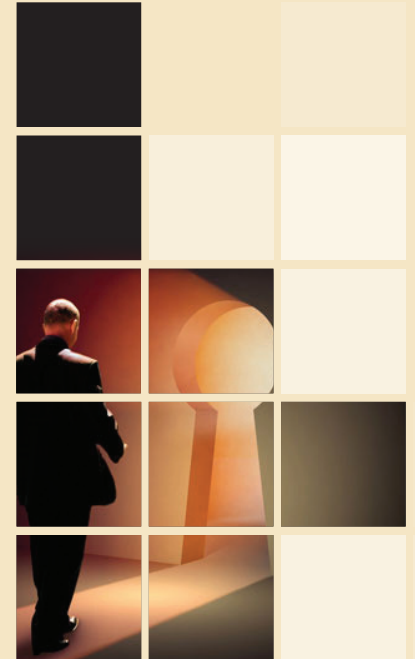
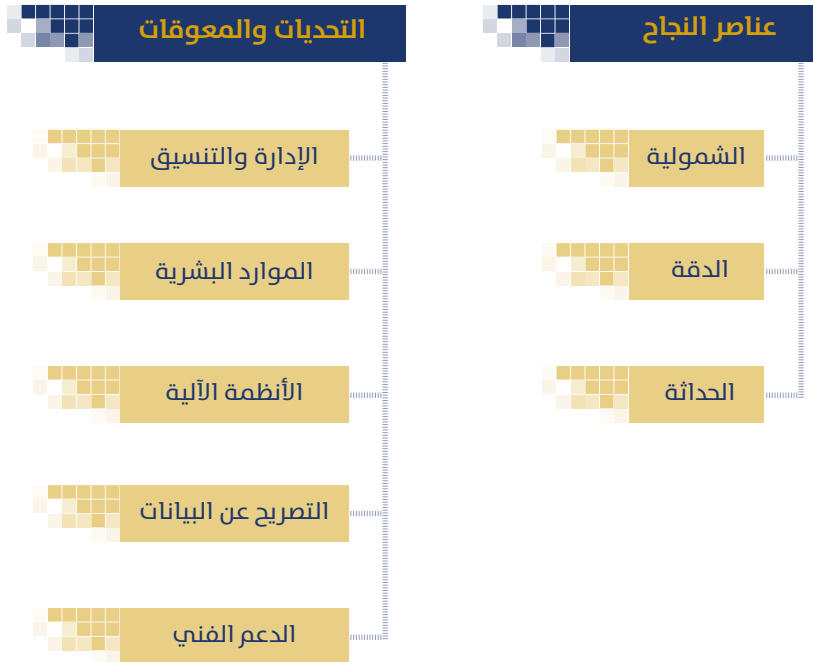




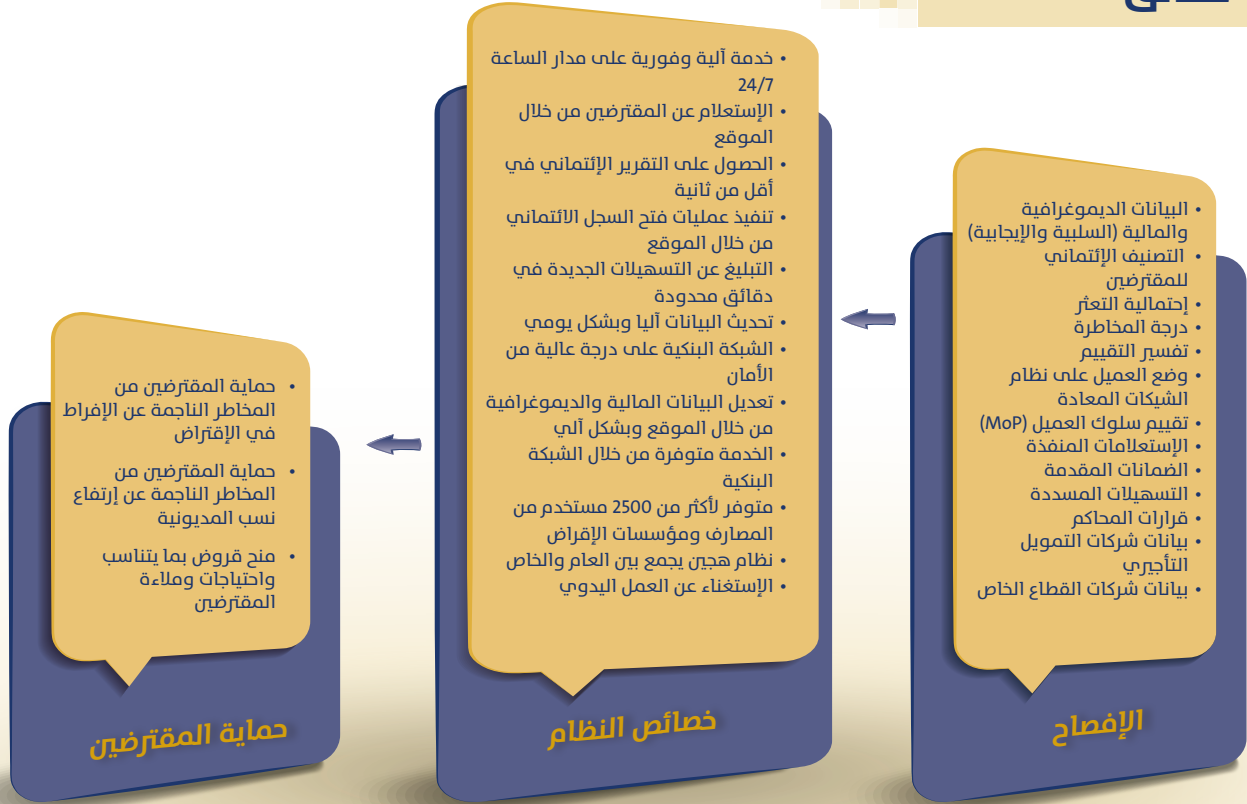
منذ تأسيس مكتب معلومات الإئتمان بداية العام 2008 وبإشراك ما يقارب 26 مصرف ومؤسسة إقراض متخصصة إرتفعت التسهيلات المصرفية بشكل ملحوظ بمعدل نمو سنوي حوالي 23%

التحديات مقابل الفرص

تم إنجاز وتطوير نظام معلومات الإئتمان داخلياً بأيدي وكفاءات سلطة النقد الفلسطينية، حيث واجهتها عدة تحديات في بداية عملية التطوير تم التغلب عليها بالعمل ضمن روح الفريق الواحد وبالتنسيق مع الأطراف المشاركة من المصارف وإستغلالها الأمثل لعناصر النجاح.



حقائق



ضمان حقوق مستخدمي الخدمات المصرفية

أتاحت سلطة النقد للعملاء مستخدمي الخدمات المصرفية الحصول على نسخة من تقاريرهم الائتمانية وتقديم الاعتراض على البيانات وذلك من خلال قاعتي استقبال الجمهور التابعتين لسلطة النقد في رام الله وغزة أو من خلال كافة فروع المصارف ومؤسسات الإقتراض المتخصصة، حيث يتم منح العميل نسخة من تقريره الائتماني مجاناً مرة واحدة خلال العام وبما يتوافق مع الممارسات الدولية ذات العلاقة.

فوائد النظام

الإقتصاد

- الحفاظ على إستقرار القطاعات الإقتصادية
- تعزيز الحركة الإستثمارية
- توفير تسهيلات للقطاعات الإقتصادية
- تحسين الظروف المعيشية للمواطنين
- تعزيز النمو الإقتصادي

المقترضين / الأفراد، الشركات، المنشآت

- حماية المقترضين من تحمل عبئ إرتفاع حجم المديونية
- تعزيز فرص الحصول على تسهيلات مصرفية
- خفض تكاليف الإقتراض
- تمويل المشاريع الإستثمارية الكبيرة
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

القطاع المصرفي والمالي

- زيادة في حجم الإقتراض
- زيادة في الأرباح
- إدارة المخاطر الائتمانية
- سرعة في إتخاذ القرار الائتماني
- خفض حجم ونسب التعثر في المحفظة الائتمانية
- تعزيز الحركة التنافسية بين جهات الإقتراض
- الحد من ظاهرة الإقتراض المزدوج من جهات الإقتراض (Cross Lending)

الجهات الرقابية

- الحفاظ على الإستقرار المالي
- الحفاظ على جهاز مصرفي آمن وسليم
- إدارة المخاطر الائتمانية بشكل حصيف
- تعزيز مبدأ الرقابة المبنية على المخاطر
- تعزيز مؤشرات ومكونات السياسة الائتمانية
- تكوين قاعدة بيانات مالية وديموغرافية شاملة ودقيقة
- تلبية متطلبات بازل في ترجيح المخاطر الائتمانية

مميزات النظام

- عصري وهجين (Hybrid System) ويلبي متطلبات المستخدمين وقابل للتطوير بكل سهولة.
- خدمة آلية للمصارف ومؤسسات الإقراض على مدار الساعة 24/7.
- سهل الاستخدام ويمتاز بسرعة في الرد على طلب الاستعلام.
- تحديث يومي لبيانات المقترضين والكفلاء.
- يوفر المعلومة الشاملة والمحدثة على مستوى التسهيل الواحد.
- الإفصاح عن البيانات الائتمانية السلبية والإيجابية.
- يرتبط مباشرة مع نظام الشيكات المعادة الآلي.
- يشتمل على نظام تصنيف المقترضين من الأفراد والشركات.

نظام تصنيف المقترضين

تعريف النظام

نظام تصنيف المقترضين هو نظام يوفر تقديراً دقيقاً لحجم مخاطر ائتمان المقترضين وكفلائهم وذلك بالاعتماد على البيانات المتوفرة والمخزنة في نظام المعلومات الائتماني ويعمل هذا النظام على تقدير إمكانية تعثر المقترضين خلال فترة محددة.

ويعتبر نظام التصنيف الائتماني التابع لسلطة النقد هو الوحيد في العالم على مستوى البنوك المركزية.

الهدف من النظام

- خفض حجم المخاطر الائتمانية.
- توفير تقييم دقيق لمخاطر المقترضين الحالية والمستقبلية لدى المصارف ومؤسسات الإقراض المتخصصة.
- إجراء تقييم دوري لمحفظة التسهيلات لمراقبة حجم المخاطر الائتمانية.
- تعزيز فرص الحصول على التسهيلات المصرفية.
- خفض شروط الضمانات وأسعار الفائدة على التسهيلات.
- سرعة اتخاذ القرار الائتماني.
- تعزيز المنافسة بين جهات الإقراض.



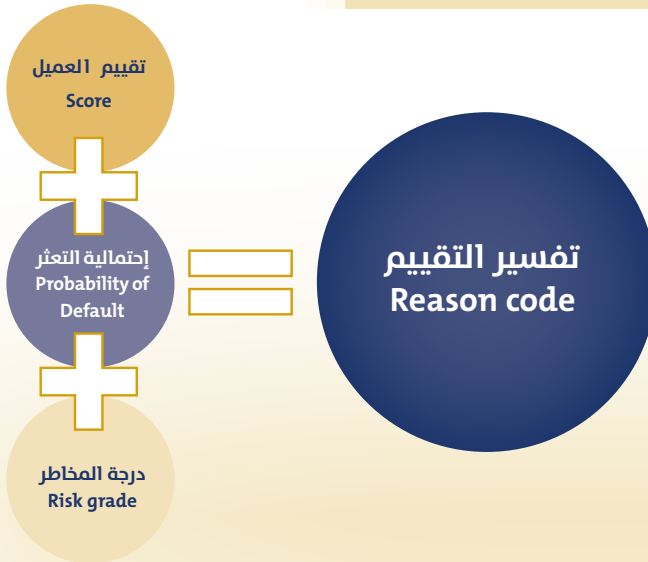
Credit Scoring



مميزات النظام

- تحديد درجة تقييم لكل عميل تعكس حدة المخاطر كحد أدنى وأعلى.
- تحديد نسبة احتمالية تعثر العميل خلال الـ 12 شهر القادمة.
- تحديد درجة مخاطر العميل مقارنة بمتوسط المخاطر الائتمانية لمحفظة التسهيلات المصرفية.
- تقديم تفسير لعناصر التقييم ودرجات المخاطر.
- تحديد درجة المخاطر يستند إلى بيانات العميل الائتمانية والشخصية الحالية والتاريخية.
- تحديد مخاطر كفاء القروض والعملاء المصنفين على نظام الشيكات المعادة الآلي.
- قابلية النظام للتطور وفقاً لأية معطيات وتطورات جديدة.
- تلبية متطلبات سلطة النقد وجهات الإقراض ومتطلبات لجنة بازل الرقابية

عناصر تصنيف المقترضين



أسباب نجاح نظام تصنيف المقترضين



ما قاله خبراء دوليون عن نظام المعلومات الائتماني التابع لسلطة النقد؟

”لقد نجحتم بتجاوز التحديات لتطوير نظام معلومات إئتماني خاص بسلطة النقد الفلسطينية يتوافق مع المعايير والممارسات الدولية الفضلى ذات العلاقة. لقد عملتُ بثمانية وعشرين بلداً، شاهدتُ خلالها نظم ومكاتب معلومات إئتمان عديدة، ويمكنني القول أن موظفي سلطة النقد الفلسطينية قد استطاعوا بجهودهم المميزة وإصرارهم المتواصل على إنتاج وتطوير نظام معلومات إئتمان ناجح ونموذجاً مميزاً يتخذ به. ويمكنني القول بكل ثقة أن نظام معلومات الائتمان قد أصبح نموذجاً رائداً على مستوى المنطقة.“

خلال السنوات الأربع الماضية، تطور نظام معلومات الائتمان التابع لسلطة النقد لدرجة الاعتراف به نظاماً رائداً في العالم العربي، فقد أصبح واحداً من أفضل نظامين من بين خمسة وستين نظاماً تابعة لبنوك مركزية على مستوى العالم، هذا النظام يتميز بتوفير نظام تصنيف مقترضين فوري للمستخدمين من قبل البنوك وسلطة النقد ومؤسسات الاقراض المتخصصة.

جيم عزيز

الرئيس التنفيذي لمجموعة باجا الاستشارية
مستشار نظم المعلومات الائتمانية لصندوق النقد الدولي والبنك الدولي

”بدون شك، إن نظام معلومات الائتمان الخاص بسلطة النقد الفلسطينية هو واحد من أفضل نظم المعلومات الائتمانية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا“.

أوسكار مديدو

مستشار نظم معلومات الإئتمان
في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - مؤسسة التمويل الدولية

