

نظام التصنيف الائتماني

CREDIT SCORING SYSTEM

أسئلة واجوبة Q & A

مقدمة

تحتوي هذه الوثيقة على مجموعة من الأسئلة الأكثر تكراراً من قبل المقترضين وكفلائهم سواء أفراد طبيعيين او معنويين والمصنفين على نظام التصنيف الائتماني التابع لسلطة النقد الفلسطينية.

تعريف نظام التصنيف الائتماني

هو عبارة عن "نظام يقوم بتقدير دقيق للمخاطر الائتمانية للمقترضين بناءً على البيانات المتوفرة عنهم على قاعدة بيانات مكتب معلومات الائتمان في سلطة النقد لحظة الاستعلام عن المقترض"، حيث انه تم بناء النظام على معادلات رياضية واحصائية تقوم بتحويل البيانات المالية والشخصية الحالية والتاريخية المتوفرة عن المقترض إلى قيم رقمية تعكس الوضع الائتماني للمقترض وتحدد سلوكياته الائتمانية المتوقعة مستقبلاً خلال فترة زمنية محددة.

أسئلة متكررة حول التصنيف الائتماني

س 1: ما هي عناصر التصنيف الائتماني



س2: ما معنى درجة التقييم الائتماني الـ Score

تقييم المقرض عبارة عن درجة تخصص للمقترضين للتنبؤ بمخاطرهم الائتمانية بالاعتماد على المعلومات المتوفرة عنهم لحظة تنفيذ التقييم. حيث تتراوح درجات التقييم ما بين 100 درجة كحد ادنى الى 400 درجة كحد اعلى حسب وضع العميل، فكلما ارتفعت درجة تقييم المقرض كلما انخفضت درجة المخاطر والعكس صحيح.

س 3: ما معنى احتمالية التعثر Probability of Default

احتمالية التعثر تعكس النسبة المئوية لاحتمال تعثر المقرض أو تأخره عن الوفاء بسداد الأقساط او الالتزامات في مواعيدها المحددة خلال فترة الـ 12 شهر القادمة، حيث كلما ارتفعت نسبة احتمالية التعثر للمقرض كلما ارتفعت درجة المخاطر والعكس صحيح.

س 4: ما معنى درجة المخاطرة Risk Grade

تستخدم درجة المخاطرة للتعبير عن تقييم المقرض واحتمالية تعثره، بحيث يتم تحديد درجة لاحتمالية تعثر المقرض في سداد التزاماته المالية، وترتبط درجة المخاطرة بشكل مباشر مع احتمالية التعثر ودرجة التقييم للمقرض، فكلما انخفضت درجة المخاطرة كلما إرتفعت درجة التقييم وبالتالي تزيد من فرص المقرض بالحصول على تسهيلات ائتمانية بشكل أوسع وبشروط أفضل والعكس صحيح.

س 5: ما معنى تفسير التقييم Reason Code

تفسير التقييم هو رمز محدد يخصص للصفات المصاحبة للسلوك الائتماني للمقرض غير المتلزم بسداد الأقساط، أو هو مؤشر لملاحظة وجود سلوك إئتماني يحتاج للمراقبة، بحيث يتم الإفصاح عن خمسة تفسيرات لتقييم المقرض والكفيل كحد أقصى ولا يظهر أي تفسير لتقييم المقرضين منخفضي المخاطر (العملاء الجيدون).

ويعتبر "تفسير التقييم" دلالة على العوامل التي تساعد المصرف على اتخاذ القرار بالموافقة أو رفض منح التسهيلات.

س6: متى يعتبر التقييم جيد ومتى يعتبر سيء

تتراوح درجات التقييم ما بين 100 درجة كحد ادنى الى 400 درجة كحد اعلى حسب الوضع الائتماني للمقرض، فكلما ارتفعت درجة تقييم المقرض كلما كان ذلك افضل ولصالح المقرض وكلما انخفضت درجة تقييم المقرض كلما كان ذلك في غير صالح المقرض مما يؤثر سلباً على قدراته وإمكانياته في الإقتراض.

س7: ما هي اهم العوامل التي تؤخذ بعين الاعتبار عند تطوير بطاقة التقييم الائتمانية للمقترض الـ Score Card

- سلوك المقترض الائتماني ومدى التزامه بسداد أقساط التسهيلات القائمة في مواعيدها المحددة
- سلوك المقترض الائتماني التاريخي ومدى إلتزامه بسداد أقساط التسهيلات التي تم تسويتها خلال الفترات السابقة
- عدد التسهيلات الحاصل عليها خلال فترة زمنية معينة
- تصنيف المقترض على نظام الشيكات المعادة
- الاستعلامات المنفذة عن المقترض من قبل المصارف ومؤسسات الاقراض
- الضمانات المقدمة على التسهيلات من قبل المقترضين
- الكفالات الشخصية لقروض أشخاص اخرين

س 8: كيف أحسن من تصنيفي الائتماني

قد يلزم المقترض بعض الوقت لتحسين تصنيفه الائتماني، ومع ذلك فإن بعض الإجراءات التالية قد تؤدي الى تحسين وضعك الائتماني كمقترض:

- مراجعة تقريرك الائتماني لتفادي الخطأ أو عدم الدقة في الإفصاح عن بياناتك المالية والشخصية
- تأكد من تسديد الأقساط في موعد استحقاقها
- تأكد من تسديد جميع الأقساط على بطاقتك الائتمانية (الالتزامك بسداد أقساط البطاقة يرفع من تقييمك)
- خفض حجم اعباء التزاماتك المالية
- لا تأخذ على عاتقك التزامات مالية اضافية باستخدام الشيكات المؤجلة
- تجنب تقديم طلبات تسهيلات لا تتناسب مع احتياجاتك
- تجنب كفالة قروض اشخاص اخرين (تعثر المقترض سيؤثر سلباً على تقييمك ككفيل)
- تأكد من صرف الشيكات بمواعيدها لتجنب إعادتها وبالتالي تصنيفك على نظام الشيكات المعادة
- تجنب قيام 6 مؤسسات مصرفية مختلفة من تنفيذ الإستعلام عنك خلال العام الواحد
- في حال تعثرك في سداد الإقساط المترتبة عليك بادر بالإيفاء بجميع التزاماتك
- حافظ على التزامك بسداد الأقساط في مواعيدها المحددة بعد جدولة تسهيل متعثر

س 9: لماذا يعتبر بناء تاريخ ائتماني جيد أمراً مهما

إن التاريخ الائتماني الجيد يتيح للعملاء الفرص للاقتراض بشكل أوسع وعلى فترات زمنية أطول وبأسعار فائدة أو ربح معقولة وبشروط ميسره، بالإضافة الى أنه يزيد من خيارات التسهيلات الائتمانية التي من الممكن تقديمها للأفراد والشركات.

س 10: لماذا لا يتوفر تقييم ائتماني لبعض المواطنين

يتم استثناء بعض العملاء من التقييم في الحالات التالية:

- اذا كان العميل المستعلم عنه لا يوجد له اية بيانات على قاعدة مكتب معلومات الائتمان
- اذا كان العميل غير حاصل على أي نوع من التسهيلات خلال فترة الثلاثة اشهر الاخيرة من تاريخ الاستعلام

س 11: كيف يمكنني معرفة تصنيفي الائتماني

لمعرفة تصنيفك الائتماني والحصول على درجة التقييم الخاصة بك يمكنك التوجه الى فرع المصرف الذي تتعامل معه وتقديم طلب للفرع للحصول على نسخة من تقريرك الائتماني، او التوجه الى إحدى قاعتي إستقبال الجمهور التابعتين لسلطة النقد الفلسطينية (عمارة الكرمل- رام الله) أو (سلطة النقد- غزة)، وتقديم طلب للحصول على نسخة من تقريرك الائتماني والذي يشتمل على بند خاص عن التصنيف الائتماني، علماً بأن قاعتي استقبال الجمهور تقدم الخدمات التالية للمواطنين:

1. استقبال شكاوى الجمهور ضد المصارف ومؤسسات الاقراض ومحال/ شركات الصرافة ومتابعتها بالتنسيق مع كافة الاطراف ذات العلاقة.
2. الاجابة عن كافة استفسارات المراجعين المتعلقة بتعاملاتهم المصرفية وتقديم النصح والارشاد لهم.
3. تزويد عملاء المصارف ومؤسسات الاقراض بتقاريرهم الائتمانية والشيكات المعادة.
4. استقبال طلبات الاعتراض على دقة بيانات التقارير الائتمانية والشيكات المعادة.
5. استقبال طلبات استعلام الورثة عن الحسابات والصناديق الحديدية لأقاربهم المتوفين.
6. عرض مواد توعويه (مقروءة ومسموعة) تهدف الى تعزيز الوعي المصرفي لدى المراجعين.
7. تزويد المراجعين بكتيبات ونشرات ارشادية وتوعويه.

مع تحيات سلطة النقد الفلسطينية،،،

غزة- فلسطين ص.ب.4026
هاتف: +970 8 2825292
فاكس: +970 8 2844487

رام الله- فلسطين ص.ب.452
هاتف: +970 2 2415250
فاكس: +970 0 2409922

