**ملخص تنفيذي**

إن التقرير الائتماني للعميل يوضح كافة الالتزامات الائتمانية للعميل تجاه أعضاء مركز البحرين للمعلومات الائتمانية. ويعد أعضاء مركز البحرين للمعلومات الائتمانية وفق ما هو مذكور تفصيلياً في القواعد المرجعية لممارسة العمل عبارة عن كيانات ومؤسسات تزود المركز بالمعلومات الائتمانية لعملائها، بالإضافة إلى غيرهم من الأشخاص الذين يتوجب عليهم وفق توجيهات مصرف البحرين المركزي بتزويد المركز بمعلومات ائتمانية عن عملائهم، والهيئات الحكومية الذي يتوجب عليها وفق تعليمات مجلس الوزراء بتقديم معلومات ائتمانية عن عملائها. وفيما يتعلق بالاحتفاظ بالمعلومات الائتمانية، فإن المركز لن يحتفظ بأي معلومات ائتمانية عن حسابات العملاء التي قد تؤثر سلباً على إمكانية منحهم تسهيل ائتماني لأكثر من خمس (5) سنوات، من تاريخ إغلاق الحسابات الائتمانية/التسوية أو تاريخ إعادة الحسابات إلى مسارها الطبيعي.

**محتوى التقرير الائتماني**

**يتكون التقرير الائتماني من 6 أقسام:**

1. المعلومات الشخصية **………….……………………….2**
2. الاستعلامات السابقة **……...………………………….3**
3. إحصائيات عن الحسابات**…………………..………….4**
4. تفاصيل الحساب- مفتوح / مغلق **…..…...….5**
5. الحسابات المتنازع عليها **………….……….………….7**
6. تفاصيل الأعضاء **…………...……….……...…...….7**

**القسم الأول:** المعلومات الشخصية

يشمل هذا القسم على المعلومات الشخصية المسجلة في نظام مركز البحرين للمعلومات الائتمانية في شركة بنفت أو التي تم إدخالها من قبل أي عضو طلب تقرير يوضح فيه جميع الالتزامات الائتمانية عن العميل. ويحق للعميل تحديث معلوماته من خلال الاتصال بمركز البحرين للمعلومات الائتمانية أو العضو المعني. ويشمل هذا القسم على المصطلحات التالية:

* **المزود**: المؤسسة العضو في المركز التي قامت بتوفير المعلومات الشخصية.
* **رقم بطاقة الهوية**: رقم الهوية الوطنية/رقم الإقامة أو رقم الهوية لمواطني دول مجلس التعاون الخليجي.
* **الاسم**: الاسم الكامل للعميل.
* **العنوان**: عنوان الإقامة.
* **تاريخ الميلا**د: تاريخ ميلاد العميل.
* **الجنسية**: جنسية العميل.
* **صندوق البريد:** صندوق البريد الخاص بالعميل.
* **الجنس**: ذكر أو أنثى.
* **مكان العمل**: اسم المؤسسة التي يعمل لديها العميل.
* **رقم هاتف النقال**: رقم الهاتف المتنقل للعميل.
* **رقم هاتف المنزل:** رقم هاتف منزل العميل.
* **رقم هاتف العمل**: رقم هاتف عمل العميل.

**القسم الثاني:** بيانات بحث الاستعلام السابق

هذا القسم يشير إلى كافة الاستفسارات السابقة التي تقدم بها الأعضاء بشأن الحصول على تقرير ائتماني عن العميل خلال مدة الـ 12 شهراً الماضية. وهذا يشمل بيانات المستفسر، وتفاصيل الطلب، والقرار الذي تم اتخاذه.

* **الرقم**: الرقم المرجعي المسلسل للاستفسار السابق.
* **تاريخ الاستعلام**: تاريخ طلب الاستفسار أو الاستعلام عن التقرير الائتماني.
* **اسم العضو**: العضو الذي تقدم بطلب الاستفسار أو الاستعلام عن التقرير الائتماني للعميل.
* **الصلة بالحساب**: علاقة العميل بالحساب أي صاحب الحساب/مالك، أو ضامن، أو حساب مشترك.
* **نوع الحساب**: نوع التسهيل الائتماني الذي تقدم العميل للحصول عليه
* **مبلغ التمويل / حد الائتمان**: إجمالي المبلغ الذي سيمنحه العضو.
* **مدة التمويل**: مدة/ طول فترة التسهيل الائتماني الذي تم تقدم العميل للحصول عليه.
* **جدولة الدفعات**: جدول وخطة السداد (شهري، ربع سنوي، سنوي).
* **مبلغ الدفع / القسط**: مبلغ القسط الذي سيتعين دفعه لسداد التمويل الائتماني.
* **إجمالي الدخل**: إجمالي الراتب وأي دخل إضافي آخر للعميل.
* **القرار النهائي**: قرار العضو بشأن طلب العميل، (لم يصدر قرار، انتهت صلاحيته، تم منحه، تم الرفض).

**القسم الثالث:** إحصائيات الحساب

هذا القسم يعرض المركز المالي للعميل من خلال ثلاث رسومات بيانية كما هو موضح أدناه:

* **الرصيد المستحق في حالة التعثر:** رسم بياني يوضح نسبة الرصيد غير المدفوع من التسهيلات الائتمانية من إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعميل.
  + **الحسابات المنتظمة:** الرصيد غير المدفوع من التسهيلات الائتمانية من صفر الى ثلاث حالات تأخير في الدفع أو تأخير حتى 90 يوماً.
  + **الحسابات المتعثرة:** الرصيد غير المدفوع من التسهيلات الائتمانية مع 4 أو أكثر حالات تأخير في الدفع أو تأخير أكثر 90 يوماً.
  + **الإجمالي**: إجمالي الرصيد غير المدفوع لكافة التسهيلات الائتمانية.
* **الحد الائتماني المستهلك:** رسم بياني يوضح مبلغ الائتمان الذي تم استخدامه من التسهيلات الائتمانية المتجددة مثل البطاقات الائتمانية، وبطاقات الشحن، والسحب على المكشوف من إجمالي الحدود الائتمانية.
  + **إجمالي الحد الائتماني المتبقي:** مبلغ الائتمان المتاح في الوقت الحالي للعميل.
  + **إجمالي الحد الائتماني المستهلك:** مبلغ الائتمان الذي استخدمه العميل حتى الآن.
  + **الإجمالي:** إجمالي الحدود الائتمانية المتاحة للعميل.
* **الرصيد المستحق للقروض:** مخطط بياني يوضح الرصيد المسدد لجميع التسهيلات الائتمانية غير المتجددة مثل قروض المستهلك، القروض العقارية، من إجمالي الرصيد المتاح من التزام العميل.
  + **إجمالي المبالغ المدفوعة:** المبلغ الذي دفعه العميل في الوقت الحالي.
  + **إجمالي المتبقي من القروض:** الرصيد المتبقي الذي يجب على العميل دفعه.
  + **الإجمالي:** إجمالي التزام الرصيد المستحق دفعه من قبل العميل.

**القسم الرابع:** تفاصيل الحساب - مفتوح/مغلق

هذا القسم يوضح تفاصيل بيانات الحساب الخاص بالتسهيلات الائتمانية، وفق ما قدمه العضو، فضلا عن حالة الحساب ووضعه السابق كما هو مفصل أدناه:

* **رقم التسلسل:** رقم مسلسل لحساب التسهيل الائتماني.
* **رقم الحساب**: رقم الحساب الخاص بالتسهيل الائتماني لدى العضو.
* **اسم العضو**: الجهة المزودة لبيانات حساب القرض الخاص بالتسهيل الائتماني.
* **الصلة بالحساب**: علاقة مقدم الطلب بالحساب أي صاحب الحساب، أو ضامن، أو حساب مشترك.
* **عدد عملاء الحساب**: عدد أصحاب حساب التسهيل الائتماني.
* **نوع الحساب**: نوع التسهيل الائتماني الذي تقدم لطلبه العميل.
* **تاريخ فتح الحساب:** تاريخ فتح التسهيل الائتماني.
* **تاريخ الاستحقاق**: تاريخ إغلاق الاتفاقية بين العضو والعميل بشأن التسهيل الائتماني.
* **مدة التمويل:** مدة/ طول فترة التسهيل الائتماني الذي تم التقدم للحصول عليه.
* **مبلغ التمويل**: إجمالي المبلغ الممنوح من قبل العضو.
* **الرصيد الحالي**: الرصيد القائم/ المبلغ المتبقي من التزام التسهيل الائتماني.
* **مبلغ الدفع/القسط**: مبلغ القسط الذي سيتعين دفعه لسداد التمويل الائتماني.
* **طريقة الدفع:** الطريق التي يقوم بها العميل بسداد أقساطه (تحويل الراتب، نقداً، أمر قائم، شيكات مؤجلة الدفع، وغيرها).
* **جدولة الدفعات**: جدول وخطة السداد (شهري، ربع سنوي، سنوي).
* **تاريخ آخر مبلغ تم دفعه**: تاريخ آخر قسط دفعه العميل.
* **آخر مبلغ تم دفعه**: مبلغ آخر قسم دفعه العميل.
* **تاريخ أول تأخير في الدفع**: تاريخ أول قسط لم يدفعه العميل.
* **تاريخ آخر تأخير في الدفع**: تاريخ آخر قسط لم يدفعه العميل.
* **العملة**: العملة النقدية للتسهيل الائتماني.
* **مبلغ المديونية المشطوبة:** المبلغ المتنازل عنه (إلغاء الدين) من قبل العضو فيما يتعلق بالتسهيل الائتماني ذي الصلة.
* **تاريخ شطب المديونية:** التاريخ الذي تم فيه التنازل.
* **إعادة جدولة الحساب**: الرقم المرجعي لتفاصيل الحساب للتسهيل الائتماني الأصلي الذي تم إعادة جدولته لهذا التسهيل الائتماني.
* **تاريخ إعادة الجدولة**: التاريخ الذي تم فيه إعادة جدولة الحساب.
* **تاريخ بداية الإجراءات القانونية**: التاريخ الذي بدأ فيه التسهيل الائتماني يأخذ وضعاً قانونياً.
* **تاريخ نهاية الإجراءات القانونية**: التاريخ الذي تم فيه إغلاق الوضع القانوني للتسهيل الائتماني.
* **قسط أساسي نهائي**: مبلغ الدفعة الأخيرة الذي سيدفعه العميل مقابل هذا الحساب.
* **تاريخ القسط الأساسي النهائي**: تاريخ سداد مبلغ الدفعة الأخيرة من الحساب.
* **قيمة الضمان**: قيمة الضمان الذي قدمه العميل للعضو مقابل الحصول على تسهيل ائتماني.
* **نوع الضمان**: نوع الضمان الذي قدمه العميل للعضو مقابل الحصول على تسهيل ائتماني.
* **الوضع الحالي**: حالة الدفع الحالي للتسهيل الائتماني:
  + **الحالة**: حالة الحساب سواء طبيعي أو عليه متأخرات على حسب سداد العميل للأقساط المستحقة عليه.
  + **تاريخ الحالة:** تاريخ آخر وضع للحساب.
  + **المبلغ المتأخر**: المبلغ المتأخر على التسهيل الائتماني إذا عجز العميل عن دفع أي قسط.
  + **عدد الأقساط المتأخرة**: عدد المرات التي لم يسدد فيها العميل.
* **الوضع السابق**: الوضع التاريخي للتسهيل الائتماني، يتم تحديثه ما أن يقوم العميل بتسوية أي متأخرات حالية.
  + **الحالة**: حالة الحساب سواء طبيعي أو عليه متأخرات على حسب سداد العميل للأقساط المستحقة عليه.
  + **تاريخ الحالة**: تاريخ آخر وضع للحساب.
  + **المبلغ المتأخر**: المبلغ المتأخر على التسهيل الائتماني إذا كان العميل لم يدفع أي قسط من الأقساط.
  + **عدد الأقساط المتأخرة**: عدد المرات التي لم يسدد فيها العميل.
* **المجموع الكلي لمبالغ التمويل:** إجمالي مبلغ كافة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعميل من قبل جميع الأعضاء.
* **المجموع الكلي لرصيد المتبقي**: إجمالي الرصيد القائم للعميل.
* **المجموع الكلي لمبالغ القسط / الدفع**: إجمالي المبلغ الذي سدده العميل.
* **المجموع الكلي للمبالغ المتأخرة**: إجمالي المبلغ المتأخر المتلزم العميل بسداده.
* **المجموع الكلي لعدد الأقساط المتأخرة**: إجمالي الأقساط التي عجز عن سدادها العميل.

**القسم الخامس:** الحسابات المتنازع عليها

هذا القسم يوضح النزاعات التي رفعها العميل ضد أي عضو فيما يتعلق بأي معلومات في التقرير الائتماني.

* **رقم التسلسل:** رقم مسلسل لحساب التسهيل الائتماني.
* **رقم الحساب**: رقم الحساب الخاص بالتسهيل الائتماني لدى العضو.
* **العضو**: الجهة المزودة لبيانات حساب القرض الخاص بالتسهيل الائتماني.

**القسم السادس:** تفاصيل الأعضاء

هذا القسم يوضع تفاصيل بيانات الأعضاء الذين يتمتعون بعلاقات نشطة مع العميل.

* **اسم العضو**: اسم العضو/ مزود المعلومات.
* **اسم الشخص للتواصل**: اسم الموظف المختص في مؤسسة العضو.
* **عنوان العضو**: عنوان المؤسسة العضو.
* **رقم الاتصال**: رقم هاتف موظف المؤسسة العضو.
* **رقم ص.ب**: رقم صندوق بريد العضو.
* **رقم التحويل**: رقم تحويل الهاتف للموظف المختص.
* **البريد الإلكتروني**: عنوان البريد الإلكتروني للموظف المختص في المؤسسة العضو.