

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE

Sana'a



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

قطاع الرقابة على البنوك

الإمارة العامة للتفتيش على البنوك

صنعاء في ٧ مارس ١٩٩٩

الرقم :

12038

منشور دوري رقم (٢) لسنة ١٩٩٩م موجه

الى كافة البنوك العاملة في الجمهورية

المحترم

الأخ/المدير العام/المدير الإقليمي

بنك :

بعد التحية :-

الموضوع: الحد الأدنى من البيانات والمعلومات التي يجب على البنوك توفيرها لأغراض

التفتيش

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإلى المادة رقم (٣١) من القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م

بشأن البنوك نود إفادتكم بالآتي:

أولاً: الغرض من هذا المنشور: هو إشعاركم بالمعلومات التي يحتاج إليها مفتشو البنك المركزي لكي يتمكنوا من القيام بالتفتيش الشامل حيث إن خطة البنك المركزي في الوقت الحالي تهدف إلى القيام بالتفتيش الشامل على كل بنك مرة واحدة في السنة على الأقل، بالإضافة إلى إمكانية القيام بالتفتيش على عمليات محددة. ن الفترات التي تتخلل التفتيش الشامل، وسيتم ذلك على حالة البنك ومستوى الرقابة المطلوب تحقيقه من قبل البنك المركزي والتي ستلقى الضوء على أحد أو بعض أنشطة البنك.

ثانياً: الهدف: تطبيق هذا المنشور على كافة البنوك المرخصة والتي تزاوِل العمل المصرفي في اليمن.

ثالثاً: المعلومات المطلوبة: قائمة البنود المرفقة تعتبر الحد الأدنى من المعلومات التي يطلبها عادة مفتشو البنك المركزي عند البدء بعملية التفتيش الشامل أما إذا كان التفتيش على عمليات محددة، سوف يطلب عندئذ المعلومات المتعلقة بها.

رابعاً: المطلوب: يجب على كل البنوك التأكد من أن أنظمتها المحاسبية وسجلاتها وأنظمة معلوماتها وتقاريرها الداخلية قادرة على إعداد وتجهيز المعلومات المدونة بالقائمة عند طلبها من قبل مفتشي البنك المركزي و يعتبر البنك المركزي المعلومات المدونة في القائمة المرفقة مماثلة لتلك التي تعدها الإدارة ومجلس الإدارة بالشكل العادي لكي يقوم بدقة برقابة المخاطر، وسوف يعتبر البنك المركزي أي تقاعس من أي بنك في إعداد تلك المعلومات خلال فترة معينة بأنه عجز في أنظمتها المحاسبية والإدارية، وأساس لانتقاد الإدارة.

٩٠



قطاع الرقابة على البنوك

الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

صنعا في ٧ مارس ١٩٩٩

الرقم:

خامساً: معلومات إضافية: لا تعتبر القائمة المرفقة شاملة كأساس لمراجعة المعلومات المقدمة، حيث من الممكن ان يطلب المفتشون الإطلاع على تفاصيل بعض من أنشطة البنك بعمق أكبر. عادة سوف يطلب المفتشون إضافة إلى عملية الفحص العادية الإطلاع على ملفات القروض وملفات ضمانات القروض لغرض تقييم حسابات معينة والتي يمنحها البنك ائتمان هام.

سادساً: مشاكل عدم الالتزام: سيكون هذا المطلب نافذا أثناء التفتيش الدوري على كل بنك من بداية عام ١٩٩٩م ويجب على البنوك غير القادرة على الوفاء بمتطلبات تلك المعلومات إشعار البنك المركزي اليمني (الإدارة العامة للتفتيش على البنوك) لكي تتم مناقشة البدائل وتقديم خطة لتطوير أنظمة المعلومات الخاصة بها بشكل كاف خلال فتره مقبولة حتى لا يتعرض البنك المخالف للعقوبات المنصوص عليها في المادة رقم (٧٢) من القانون رقم (٣٨) ١٩٩٩م بشأن البنوك.

نأمل من جميع البنوك التعاون و الالتزام بما ورد أعلاه.

وتقبلوا حياتنا,,,,,,



عبد الله حميد العلقمي

وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

مرفق بهذا قائمة توضح المعلومات المطلوب توفيرها لمفتشي البنك المركزي عند قيامهم بعملية التفتيش الشامل



قطاع الرقابة على البنوك

الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

صنعاء في ٧ مارس ١٩٩٩

الرقم:

- ز- جدول السداد للقرض
- ح- سعر الفائدة
١١. كشف تسوية معد من قبل المراجع الداخلي للحسابات المعلقة المرتبطة بأي قرض حتى تاريخ التفتيش يجب إعطاء تفاصيل حول المبالغ المعلقة لأكثر من ١٥ يوم أو ١% من رأس مال البنك والاحتياطيات.
١٢. نسخ من الخطط والإرشادات الداخلية المتعلقة بقروض البنك، والاستثمار، والسيولة، ورأس المال، ومجالات المخاطر الإدارية الأخرى ويجب ان يشتمل تقرير المراجعة الداخلية للبنك وأنظمة التصنيف والتخصيص.
١٣. محاضر اجتماعات مجلس إدارة البنك ومحاضر اجتماعات كل اللجان منذ التفتيش السابق.
١٤. نسخ من آخر مجموعة تقارير استلمت وروجعت من قبل مجلس الإدارة، واللجان التابعة له، والإدارة العليا التي تمكنهم من تقييم التعرض للمخاطر بشكل مناسب.
١٥. قائمة بالمصالح المرتبطة بكبار مالكي الأسهم (أمالكين أو الحائزين على ٥% أو أكثر من القوة التصويتية)، أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء الإدارة العليا يجب ان تضم القائمة ما يلي:
- أ- اسم مالك الأسهم.
- ب- اسم المصلحة المرتبطة به.
- ج- نوع العمل التجاري.
- د- علاقة مالك الأسهم بالمصلحة المرتبطة به (المنصب في العمل التجاري؛ نسبة مساهمته في العمل التجاري)
١٦. قائمة بكل القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة الممنوحة لذوي العلاقة، بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة والموظفين، كبار مالكي الأسهم، ومصالحهم واحتساب كل ما يزيد عن ١% من رأسمال البنك واحتياطياته و يجب أن تشمل القائمة القروض، والاستثمارات والالتزامات خارج المركز المالي و على أن تكون المعلومات المقدمة كالتالي:
- أ- اسم المقترض



CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE

Sana'a

البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

صنعاء في ٧ مارس ١٩٩٩
الرقم :

- ب- أي ائتمان لمصلحة مرتبطة بأي من ذوي العلاقة.
- ج- المبلغ الأصلي للائتمان
- د- الرصيد المتبقي لديه.
- هـ- تاريخ منح القرض

- و- شروط إعادة التسديد، شاملة أسعار الفائدة
- ز- الضمان أو الرهن وقيمتة السوقية
- ح- الضامن
- ط- الغرض

ي- المصالح المرتبطة الأخرى، شاملة أفراد العائلة

١٧. قائمة بكل المعاملات المصرفية الأخرى لذوي العلاقة ومصالحهم المرتبطة، بما في ذلك المبالغ المستلمة من، والمبالغ المدفوعة إلى، الأصول الأخرى والخصوم الأخرى يجب أن تشمل التفاصيل الرسوم المدفوعة من قبل البنك للبضائع أو الخدمات المقدمة من ذوي العلاقة ومصالحهم المرتبطة، مثل الإيجار، ورسوم القضاء..... الخ..

١٨. محاضر لجنة القروض/الائتمان للاجتماعات خلال الفترة منذ التفتيش السابق.

١٩. نسخ من احدث التقارير التي قدمت الى لجنة القروض / الائتمان .

٢٠. نسخه من هيكل أسعار الفائدة الحالية للبنك .

٢١. قائمه بالقروض الممنوحة للمسؤولين ، أعضاء مجلس إداره وكبار مالكي الأسهم في البنوك الأخرى .

٢٢. قائمه بالقروض والسلف المستحقة غير المسددة (شاملة تسهيلات تمويل التأجير والسحب على المكشوف) يجب أن تبين القائمة كل مقترض لديه ائتمان مستحق الأداء

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE

Sana'a



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

قطاع الرقابة على البنوك

الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

صنعاء في ٧ مارس ١٩٩٩

الرقم :

يتجاوز ١% من رأسمال البنك واحتياطياته، ويمكن إظهار كل الحسابات الباقية بشكل إجمالي ويتم التركيز على تلك المستحقة الأداء و الممنوحة لذوي العلاقة.

٢٣. قائمه بالقروض التي أعيد جدولتها منذ التفتيش السابق والتي تم احتساب فوائدها

وأضافتها الى اصل القرض ، أو شطبها ، أو تأجيلها ، أو تخفيض نسبة الفوائد عليها ، أو تمديد شروط إعادة التسديد ويجب التركيز على القروض الممنوحة لذوي العلاقة أو للمصالح المرتبطة بهم و على أن يشتمل الكشف مايلي :-

أ- اسم المقترض

ب- الرصيد عند إعادة الجدولة

ج- شروط و سعر الفائدة الأصلية

د- شروط و سعر الفائدة الحالية

هـ مبلغ الفائدة المضاف الى اصل القرض ، أو المشطوب ، أو المؤجل.

و- الرصيد الحالي القائم

ز- التصنيف .

٢٥. قائمه بالقروض المصنفة :تحت المراقبة ، دون المستوى ، مشكوك فيها و رديئة مع

المخصصات اللازمة لها و يجب التركيز على التصنيفات المرتبطة بذوي العلاقة أو

بمصلحتهم.

٢٦. قائمه بالقروض المشطوبة منذ التفتيش السابق . يجب أن تبين القائمة ما يلي :

أ- اسم المقترض

ب- تاريخ الشطب

ج- المبلغ المشطوب

د- المبلغ المتبقي إن وجد.

٢٧. قائمه بأية قروض شطبت مسبقا وتم إعادة تسجيلها منذ التفتيش الأخير .

٢٨. قائمة بالمرهونات المصادرة أو أية مرهونات أخرى تم امتلاكها مقابل تسوية الديون.

CENTRAL BANK OF YEMEN

HEAD OFFICE

Sana'a



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

قطاع الرقابة على البنوك

الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

صنعاء في ٧ مارس ١٩٩٩

الرقم :

- ٢٩ . قائمة بالعقارات المشتراة للاستثمار أو للتوسع المستقبلي بالنسبة للمرخص لهم بذلك .
- ٣٠ . ميزان المراجعة الخاص بضمانات القروض والسلفيات .
- ٣١ . قائمة بالسحوبات المقبولة القائمة .
- ٣٢ . قائمة بالاعتمادات المستندية القائمة .
- ٣٣ . قائمة بالضمانات الصادرة من البنك نيابة عن عملائه .
- ٣٤ . قائمة بالالتزامات : (أ) لمنح القروض أو السلف (ب) خطوط الائتمان غير القابلة للإلغاء والمصادق عليها وغير المستخدمة أو الجزء غير المستخدم منها .
- ٣٥ . قائمة بالقروض المضمونة باسم البنوك الأخرى .
- ٣٦ . قائمة بالتركيزات الائتمانية الكبيرة موزعة على أساس المقترضين الأفراد أو ذوي العلاقة ، أو بحسب القطاعات ، والقروض المعتمدة على مصدر مشترك للسداد ، أو القروض المضمونة بضمانة مشتركة وذلك للقروض التي تزيد عن ١٥ % من رأس مال البنك واحتياطياته .
- ٣٧ . كشف يوضح التغيرات في المخصصات المكونة للأصول المصنفة ويوضح الرصيد في بداية الفترة والمبالغ المشطوبة والمبالغ المستعادة والمخصصات الجديدة من بداية العام حتى تاريخه وللعام السابق .
- ٣٨ . كشف المطابقة المعد من قبل المراجع الداخلي للبنك لكل حساب معلق أو الحسابات مع الفروع تحت التسوية حتى تاريخ التفتيش ويجب أن يوضح فيها تاريخ نشء وبيان كل مبلغ معلق لمدة ١٥ يوم أو أكثر أو يتجاوز نسبة ١ % من رأس مال البنك واحتياطياته .
- ٣٩ . قائمة بالشيكات المصدقة والمصرفية المعلقة حسب نوعها وإعداد كشف حساب وتسوية بتاريخ التفتيش وتقديمه للمفتشين .
- ٤٠ . كشف بحسابات البنوك الدائنة التي لها ودائع لدى البنك وإعداد كشف حساب لكل بنك حتى تاريخ التفتيش .

CENTRAL BANK OF YEMEN



البنك المركزي اليمني

HEAD OFFICE

المركز الرئيسي

Sana'a

صنعاء

قطاع الرقابة على البنوك

الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

صنعاء في ٧ مارس ١٩٩٩

الرقم:

٤١. بيان بتركز الودائع (الودائع الكبيرة التي تبلغ ٥% فأكثر من إجمالي الودائع) للمودع الواحد أو المودع والمصالح المرتبطة به .
٤٢. جدول باستحقاقات الودائع ومصادر الأموال الأخرى .
٤٣. قائمة بكل عمليات إقراض البنك والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها بما في ذلك أية قروض أو أصول أخرى مبيعة تحت ضمان أو اتفاقية بإعادة الشراء سجل رأس المال الأساسي وسجل شهادات الأسهم.
٤٤. قائمة بمالكي الأسهم الذين يمتلكون بشكل مباشر أو غير مباشر ٥% أو أكثر من القوة التصويتية.
٤٥. تفاصيل عن معظم الأسهم المبيعة حديثاً إن وجدت.
٤٦. كشف بالتغيرات في حسابات رأس المال للفترة من بداية السنة حتى تاريخه والسنة السابقة.
٤٧. احتساب نسبة كفاية رأس المال للبنك حتى تاريخ التفتيش.
٤٨. ميزان مراجعة لأي اتفاقات لعقود أجله أو مستقبلية لشراء أو بيع نقد أجنبي وبيع ومعادن ثمنيه تشمل نصوص كل عقد.
٤٩. قائمة بأعضاء مجلس إدارة البنك والإدارة العليا .
٥٠. الهيكل التنظيمي الذي يبين المهام والمسؤوليات أو الوحدات التنظيمية الرئيسية للبنك.
٥١. نسخة من برنامج المراجعة الداخلية للسنة الجارية وأية خطط تخص أعمال المراجعة.
٥٢. كل تقارير المراجعة الداخلية المقدمة منذ التفتيش السابق .
٥٣. كشف تفصيلي بجميع القضايا القانونية المتعلقة والمرفوعة على البنك.
٥٤. قائمة ببوالص التأمين المختلفة.
٥٥. موجز برنامج كفاءة أنظمة كمبيوتر البنك للعام ٢٠٠٠م.