

CENTRAL BANK OF YEMEN



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

HEAD OFFICE

Sana'a

date.....

NO:.....

قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

التاريخ :

الرقم :

٤٨٤٨٤

منشور دوري رقم (5) لسنة 2011م

موجه إلى كافة البنوك العاملة في الجمهورية

المحترم

الأخ المدير العام/المدير الإقليمي

بنك

بعد التحية:

بالإشارة إلى المادة رقم (31) من القانون رقم (38) لسنة 1998م بشأن
البنوك وإلحاقاً بالمنشور الدوري رقم (2) لسنة 1999م بشأن الحد الأدنى من البيانات
المطلوبة لأغراض التفتيش (أثناء التفتيش الميداني) بهدف تقييم مخاطر الائتمان
(Credit Risk) ومخاطر التشغيل (Operation Risk) .
و عليه يتم توفير نسخة الكترونية لأغراض التفتيش الميداني وعلى ان تكون جاهزه
عند الطلب في أي وقت والبيانات تتمثل فيما يلي

CENTRAL BANK OF YEMEN



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي

صنعاء

HEAD OFFICE

Sana'a

date.....

NO:.....

قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

التاريخ :

الرقم :

أولاً : بيانات القروض أو المراجعات الممنوحة على مستوى كل عميل (نسخة الكترونية
اكسل) كما يلي:

| |
|---|
| رقم حساب العميل |
| اسم العميل |
| رقم بطاقة العميل |
| رقم القرض / رقم المراجعة |
| غرض القرض / غرض المراجعة |
| نوع القرض / نوع المراجعة |
| جدول احتساب الأقساط (ثابت أو متناقص) |
| عدد أقساط القرض / عدد أقساط المراجعة |
| نسبة الفائدة الاسمية / نسبة الفائدة الاسمية |
| نسبة الفائدة الحالية / نسبة الفائدة الحالية |
| دورية السداد (فترة السداد شهرية، ربعية، |
| تاريخ المنح |
| أصل مبلغ القرض / أصل مبلغ المراجعة (العملة الاصلية - المعادل بالريال) |
| تاريخ استحقاق آخر أقساط القرض / المراجعة |
| تاريخ استحقاق أول قسط |
| آخر مبلغ مدفوع |
| تاريخ آخر مبلغ مدفوع |
| الرصيد القائم (العملة الاصلية - المعادل بالريال) |
| عدد أيام التأخير |
| تاريخ أول تأخير |
| التصنيف بحسب تعليمات البنك المركزي |
| مبلغ المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي |
| القروض / المراجعات المجدولة أو المعاد تمويلها |
| الفوائد المستحقة / العوائد المستحقة |
| الضمانات النقدية |
| الفرع |
| دورة القرض |

برقيا (مركزي) تلكس رقم : 2210 ، 2280 ، 2989 ، 3224 فاكس : 274360 تليفون التحويله: 274310/18 ص. ب. 59 صنعاء
- الجمهورية اليمنية
Cable (MARKAZI) Telex No. 2210 , 2280 , 2989 , 2990 , 3224 Fax : 274360 Tel Operator : 274310/18
P.O.Box 59 Sana'a Y.R

CENTRAL BANK OF YEMEN



البنك المركزي اليمني

HEAD OFFICE

Sana'a

date:.....

NO:.....

المركز الرئيسي

صنعاء

التاريخ :

الرقم :

قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

ثانياً: بيانات المشغلين (مشغلين النظام) (نسخة الكترونية أكسل) على النحو التالي:

| الملف 1 : قائمة باسماء الموظفين موضحاً فيها التالي : | |
|--|--|
| UserID | رمز المستخدم |
| UserName | اسم المستخدم |
| UserPosition | منصب المستخدم |
| PositionDesignationDate | تاريخ استلام المنصب |
| UserUnitDepartment | إدارة أو قسم أو وحدة المستخدم |
| UnitDesignationDate | تاريخ استلام المنصب في القسم أو الوحدة |
| UserBranchID | رقم فرع المستخدم |
| BranchName | اسم الفرع |
| BranchDesignationDate | تاريخ استلام المنصب في الفرع |
| ActiveUserTag | إشارة إلى أن الموظف على رأس عمله |

ثالثاً : بيانات العمليات (اكسس) يتم سحب كل ملف في جدول اكسس مستقلة بنفس

اسم الملف

| الملف 2 : وضع الصلاحيات الممنوحة للمستخدمين ، حتى تاريخ (التفتيش) (ACCESS RIGHTS) | |
|---|-------------------------------------|
| UserID | رمز المستخدم |
| ModuleID | رمز وحدة النظام |
| ModuleName | اسم وحدة النظام |
| FunctionName | اسم وظيفة النظام |
| AccessGranted | الصلاحيات الممنوحة (النفاذ الممنوح) |
| LimitCurrency | حد العملة |
| DebitLimit | السقف المدين المسموح للمستخدم |
| CreditLimit | السقف الدائن للمستخدم |

برقيا (مركزي) تلكس رقم : 2210 ، 2280 ، 2989 ، 3224 فاكس : 274360 تليفون التحويله: 274310/18 ص ب 59 صنعاء
- الجمهورية اليمنية
Cable (MARKAZI) Telex No. 2210 ، 2280 ، 2989 ، 2990 ، 3224 Fax : 274360 Tel Operator : 274310/18
P.O.Box 59 Sana'a Y.R

CENTRAL BANK OF YEMEN



البنك المركزي اليمني

HEAD OFFICE

Sana'a

date.....

NO:.....

المركز الرئيسي

صنعاء

قطاع الرقابة على البنوك
الإدارة العامة للتفتيش على البنوك

التاريخ :

الرقم :

رابعاً : سجل العمليات منذ آخر فحص قام به البنك المركزي اليمني - العمليات الأساسية (MASTER
(TABLE TRANSACTIONS

| UserID | رمز المستخدم |
|------------------------|--------------------|
| ProductName | اسم المنتج |
| BranchID | رمز الفرع |
| TransactionDescription | وصف العملية |
| TransactionDateTime | تاريخ وزمن العملية |
| TransactionType | نوع العملية |
| OldValue | القيمة القديمة |
| NewValue | القيمة الجديدة |

خامساً : سجل العمليات منذ آخر فحص قام به البنك المركزي اليمني - العمليات المالية (FIANANCIAL
(TANSCTIONS

| UserID | رمز المستخدم |
|------------------------|--------------------|
| ProductName | اسم المنتج |
| BranchID | الفرع |
| AccountID | رقم الحساب |
| Customerid | رقم العميل |
| TransactionID | رقم العملية |
| TransactionDescription | وصف العملية |
| TransactionDate Time | تاريخ وزمن العملية |
| Transaction Type | نوع العملية |
| TransactionAmount | مبلغ العملية |
| AuthorizedBy | الشخص الذي خول بها |

يتم العمل بموجب المنشور من تاريخ صدوره ،،

وتقبلوا تحياتنا ،،،

محمد سعد الروضي

وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك



برقيا (مركزي) تلكس رقم : 2210 ، 2280 ، 2989 ، 3224 فاكس : 274360 تليفون التحويله: 274310/18 ص ب 59 صنعاء
- الجمهورية اليمنية
Cable (MARKAZI) Telex No. 2210 , 2280 , 2989 , 2990 , 3224 Fax : 274360 Tel Operator : 274310/18
P.O.Box 59 Sana'a Y.R