

القاهرة في : ١٣ يونيو ٢٠٢٠

السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة
بنك

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الكتاب الدوري الصادر بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٠ بشأن التدابير الاحترازية الواجب اتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا، والإلحاق الصادر بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٠ بشأن تأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء لمدة ٦ أشهر مع عدم تطبيق عوائد أو غرامات إضافية على التأجيل في السداد، والمذكرة التفسيرية الصادرة في ٢٢ مارس ٢٠٢٠ الخاصة بتطبيق تلك التعليمات، وما ورد بها من تأكيد على موافاة قطاع الرقابة والإشراف كتابياً بأي استفسارات لدى البنوك للرد عليها تبعاً على الموقع الإلكتروني للبنك المركزي.

وفي ضوء الاستفسارات الواردة إلينا من كافة البنوك خلال الفترة السابقة من واقع التطبيق العملي للتعليمات المشار إليها بعاليه، تجدون رفق هذا كافة الاستفسارات التي تم موافاة البنك المركزي بها والإجابات عليها، بهدف توحيد آلية التطبيق بكافة بنوك القطاع المصرفي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

جمال نجم

الاستفسارات الخاصة بالتدابير الاحترازية الواجب اتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا

أولاً: الاستفسارات الخاصة بتأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء لمدة ٦ أشهر من تاريخ صدور التعليمات

الإجابة	الاستفسار	مسائل	التصنيف
الاستحقاقات الائتمانية الواردة بالتعليمات هي محل تاريخها بعد صدور التعليمات ولمدة ٦ أشهر، وهي جميع المبالغ مستحقة الدفع، لكافة التسهيلات الائتمانية سواء تسهيلات قصيرة الأجل أو أقساط قروض أو عوائد.	ما هي الاستحقاقات الائتمانية القابلة للتأجيل؟	١	
نعم تسري التعليمات على كافة الاستحقاقات وتشمل استحقاقات التسهيلات المنروحة بكافة أنواع الضمانات، متضمنة التسهيلات بالعملة الأجنبية.	هل تأجيل الاستحقاقات يسري على التسهيلات بالعملة الأجنبية المضمونة بالعملة الأجنبية؟	٢	
يتم ترحيل كافة جداول السداد لمدة ٦ أشهر منذ تاريخ صدور التعليمات على أن يتم السداد بما يتناسب مع قدرة العملاء على السداد وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ إبريل ٢٠٢٠.	هل المقصود تطبيق التأجيل على الاستحقاقات التي تقع بين ١٦ مارس ٢٠٢٠ و ١٦ سبتمبر ٢٠٢٠ فقط أم كافة الاستحقاقات؟ وهل يتم تطبيقها على الفوري أم تنتظر حتى تاريخ الاستحقاق؟	٣	الاستحقاقات
لا تسري التعليمات على التسهيلات الائتمانية الجديدة التي تم منحها اعتباراً من تاريخ صدور التعليمات أو ما يتم سحبه من الحدود الائتمانية غير المستخدمة قبل صدور التعليمات.	في حالة أن العميل قام بالفعل وحصل على حدود ائتمانية متعددة ولكن غير مستخدمة بالكامل (يوجد جزء من الحدود متاح)، وكذلك كما هو الحال مع البطاقات الائتمانية، هل يتم تطبيق القرار بمنح العميل مدة ٦ أشهر للسداد على كافة ما يتم سحبه من الحدود بعد تاريخ القرار ١٦ مارس ٢٠٢٠؟	٤	
تسري التعليمات على المنتجات الإسلامية وذات الية التطبيق.	ما مدى تطبيق التعليمات على عملاء ومنتجات المعاملات الإسلامية وما الآلية المستخدمة في حالة تطبيقها؟	٥	

<p>التأجيل ويشمل العملاء غير المنتظمين بما فيهم عملاء مبادرة المتقنين، إذا يتم تأجيل الأقساط المستحقة في إطار بنود الاتفاق على السداد لمدة 1 أشهر، ولا يعتبر هذا إخلال بنود الاتفاق، ويتم تعديل عقود التسوية تبعاً.</p>	<p>هل يشمل التأجيل الاستحقاقات في إطار المبادرات الصادرة عن البنك المركزي الخاصة بالعملاء المتقنين، علماً بأن ذلك يشكل إخلالاً بنود الاتفاق بين العميل والبنك؟</p>	<p>٦</p>
<p>نعم.</p>	<p>هل يشمل التأجيل الإستهقاقات في إطار كافة المبادرات الصادرة عن البنك المركزي؟</p>	<p>٧</p>
<p>تسري التعليمات على جميع أنواع القروض وكافة المستفيدين سواء كانت قطاع خاص أو عام، ويقوم البنك الذي يُعرض القرض المشترك بالاتصال بالعميل والبنوك المشاركة في التمويل وتحديد كافة جوانب أسس التعامل بما يقتضيه مصادر السداد.</p>	<p>هل تسري تلك التعليمات على القروض المشتركة سواء كانت القطاع الخاص أو القطاع الحكومي؟ وما هي آلية الاتصال بالعميل لإبلاغه؟</p>	<p>٨</p>
<p>يقوم البنك المحلي المشارك في القرض المشترك بطلب موافقة البنوك المشاركة الأخرى أولاً، خاصة في ضوء إصدار عدد من البنوك المركزية قرارات تتعلق بتأجيل استحقاقات العملاء، وفي حالة الرفض لا يتم التأجيل ويتم الإبلاغ العميل بذلك.</p>	<p>هل تسري التعليمات على القروض المشتركة المحلية فقط والتي لا تتضمن مشاركة أي بنوك أو مؤسسات مالية أجنبية أم يجب أن تسري أيضاً على القروض المشتركة التي تتضمن مشاركة بنوك أجنبية و/ أو مؤسسات مالية أجنبية أخرى على سبيل المثال "وكالات التأمين التصديري"؟ علماً بأن تلك القروض المشتركة يسري عليها القانون الإحتياري نظراً لمشاركة تلك المؤسسات الأجنبية بها ولا يسري عليها تعليمات البنك المركزي المصري إجمالاً في الإعتبار أن تغيير جداول سداد العملاء يتطلب موافقة جميع البنوك المشاركة التي قد تملك بحقها في عدم تأجيل أي استحقاقات على العملاء؟</p>	<p>٩</p>
<p>تسري التعليمات على كافة العملاء سواء المنتظمين أو غير المنتظمين وتشمل استحقاقات السهيلات ومنها المبرحة بكافة أنواع الضمانات، وبالنسبة للسهيلات الحد جاري، مدني ذات معدل دوران سنوي ليس لها تاريخ محدد للسداد يتم تعديل معدل الدوران ليضم فترة التأجيل لمدة ستة أشهر.</p>	<p>هل تسري التعليمات على الآقات التالية: أ. القروض المضمنة والضمانات الجارية الحديثة المضمنة بأوعية ادخارية أو أوراق تجارية؟ ب. السهيلات المغطاة بعقود متنازل عنها في كل من قطاعات المقررات والتوريدات والسهيلات المغطاة بشيكات؟</p>	<p>١٠</p>

الإستحقاقات

	ج. تسهيلات الحد الجاري مدين ذات معدل دوران سنوي التي ليس لها تاريخ محدد للسداد؟ د. العملاء الحاملين على قروض بضمان المرتب (مثل موظفي الحكومة)؟		
	هل تسري التعليمات على سلفيات وقروض موظفي البنوك؟	١١	
	هل تنطبق هذه التعليمات على عملاء الحسابات الجارية المدينة الذين تحطوا الحد الائتماني المسموح به؟	١٢	
	ما موقف التحويلات المنروحة في إطار تعاقبات مع جهاز تنمية المشروعات والمتوسطة والصغيرة (صندوق المشاركة المبرم بين مصرفا والجهاز) والتي يلتزم فيها مصرفا بتحويل حصة الجهاز في القسط المستحق على العملاء؟	١٣	
	هل الإفراض الهامشي المطبق للعملاء الأفراد والذي تقوم فيه بإفراض العميل لشراء أسهم مقابل ضمانه مودعة لدى البنك من الأسهم، هل هو من ضمن مبادئ البنك المركزي لتأجيل القروض؟ علما بأن الإفراض الهامشي لا يشمل في طبيعته أي أقساط وإنما يتم تمويله في شكل حساب جاري مدين ويتم العمل عليه من حيث التسويات اليومية لعمليات شراء أو بيع الأسهم من قبل المقات المستلمة من شركات المسرة المتعامل معها من خلالها العميل بشكل يومي.	١٤	الإستحقاقات
	لا تعتبر فترة الـ ٦ أشهر تأجيل من أيام التأخير المحتسبة على العميل.	١٥	المتاخرات

<p>يقوم العميل سداد الأقساط المتأخرة إما خلال فترة التأجيل أو بعدها، حيث أن التأجيل لا يسقط الأقساط المستحقة أو فترة التأخير قبل تاريخ صدور التعليمات.</p>	<p>هل العميل مطالب بسداد الأقساط المتأخرة قبل تاريخ صدور التعليمات؟</p>	
<p>لا يتم احتساب الـ ٦ أشهر عند إعدام المدبونية.</p>	<p>بالنسبة لعملاء القروض الشخصية وكذا البطاقات الائتمانية الذين تخطو ١٨٠ يوم تأخير أو استحق كامل الدين هل سيتم إعدام مطالبة العملاء بالدين المستحق أو إعدام مطالبة العملاء فوق الـ ١٨٠ يوم بتأخراتهم؟</p>	<p>١٧</p>
<p>يتم تطبيق الإجراءات الاعتيادية على العميل.</p>	<p>في حالة طلب أحد العملاء عدم التمتع بالقرار والسداد في مواعيد الاستحقاق المحددة هل سيتم إرسال أيام تأخير وتصنيف العميل بقوائم العملاء غير المنتظمين في السداد بنظام تجميع مخاطر الائتمان بالبنك المركزي المصري في حالة عدم التزامه بسداد تلك الأقساط؟</p>	<p>١٨</p>
<p>عدم سداد العملاء وفقاً للتعليمات لا ينتج عنه إعادة تصنيفهم، ولا يتم تخفيض التصنيف الائتماني لهم وفقاً لـ IFRS 9 وفقاً لتعليمات الجارة الائتمانية، وبالتالي لا يتم تصنيفهم تحت عملاء جولة، فضلاً عن عدم تكوين أي مخصصات.</p>	<p>كيفية تصنيف العملاء لأغراض تكوين المخصصات وفقاً لمعيار IFRS 9 ووفقاً لتعليمات الجارة الائتمانية؟</p>	<p>١٩</p>
<p>يتم إرسال العوائد الهامشية للعملاء خلال مدة التأجيل الواردة بالقرار بصفر وفقاً لما يلي :-</p> <ul style="list-style-type: none"> - في حالة تصنيف العميل يتم الاستمرار في التهميش طبقاً للتعليمات الحالية. - في حالة إنتظام العميل يتم رسالة العوائد وإعادة الجولة له طبقاً لقررة العميل. 	<p>في حالة صدور تعليماتكم بإرسال أيام التأخير لكافة العملاء (فيما عدا العملاء متناهي الصغر) بصفر (خلال فترة ٦ شهور) والمبلغ المستحق بصفر خلال نفس الفترة فان ذلك سيترتب عليه وجوب إرسال العوائد الهامشية بصفر لكافة العملاء (فيما عدا العملاء متناهي الصغر) أيضا حتى يتم قبول المبالغ لدى الشركة المصرية للاستعلام الائتماني "1-Score"؟</p>	<p>٢٠</p>
<p>يتم السداد وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ابريل ٢٠٢٠.</p>	<p>بالنسبة للسداد بعد التأجيل هل يتم مطالبة العميل برفع العائد دفعة واحدة بعد مرور الـ ٦ أشهر – فترة سريان التعليمات – أم تجزئة المبلغ المستحق؟</p>	<p>٢١</p>

**تصنيف العملاء
والإقرار عنهم**

السداد

<p>نعم وذلك بعد الاتفاق مع العميل واعتماد الموافقات اللازمة.</p>	<p>هل يتم تغطية الحد الائتماني المصرح به بقيمة التجاوز في الرصيد المستخدم في حالة رسلة العملاء المحققة خلال فترة التأجيل؟</p>	
<p>يتم التأجيل وفي حالة عدم رغبة العميل في التأجيل يتم إبلاغ البنك.</p>	<p>كيف يتم التعامل مع تعليمات العملاء المستجيبة الخاصة بسداد كامل مدفوعات بطاقتهم الائتمانية؟</p>	٢٣
<p>يتم الرسلة والسداد وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ إبريل ٢٠٢٠.</p>	<p>ما التصرف حال تجاوز عمر القرض سن المعاش للعميل؟</p>	٢٤
<p>يتم تفعيل شروط التعاقد.</p>	<p>ما التصرف حال تجاوز عمر القرض الحد الأقصى لمدة التأمين طبقاً لشروط التعاقد؟</p>	٢٥
<p>أ. يقوم البنك بتجهيز جداول سداد محملة لجميع المطالبات مع مراعاة القواعد المنصوص عليها في تحميل الجداول المحملة. ب. سيتم تعديلها وفقاً للجداول المحملة المرسله من البنك. ج. وفقاً لإجراءات العمل على نظام مبالغات البنك المركزي والتي لا تتعامل مع العملاء فإنه لا يمكن التفريق بين العملاء المستفيدين وغير الراغبين لذا على كل بنك تسوية الحالات الخاصة به، مع مراعاة القواعد الخاصة بالإقساط المحملة. يستمر البنك المركزي المصري في صرف دعم العائد بناء على المطالبات المرسله من البنك على رصيد القرض المستخدم. يتم التأجيل. د. يتم التأجيل.</p>	<p>موقف وثائق تأمين مخاطر عدم السداد في ضوء تغيير شروط التعاقد مع شركات التأمين بصفة عامة وشركة ضمان مخاطر الائتمان بصفة خاصة.</p> <p>بالنسبة لمبالغات البنك المركزي والتي تتضمن على أن يقوم البنك المركزي بتعويض البنوك عن فرق سعر العائد عن طريق تحميل جداول أقساط القروض ربع سنوية (السابق تحميلها في حيله):</p> <p>أ. كيف يمكن إعادة تحميل أقساط القروض بعد تأجيل الاستحقاق لمدة ١ أشهر على النظام الإلكتروني الخاص بالمبالغات؟</p> <p>ب. ماذا عن استحقاقات مارس ويونيو ٢٠٢٠ طبقاً لجداول السداد السابق تحميلها؟</p> <p>ج. كيفية تفريق العملاء غير الراغبين في التأجيل من المستفيدين من التأجيل على كلا من نظام البنك المركزي ونظام صندوق التمويل العقاري.</p>	٢٧

السداد

<p>يتم إبلاغ الجهة والمعمل بالتأجيل وفي حالة عدم رغبة العميل الاستفادة من التأجيل أو تحمل أي تكلفة إضافية ناتجة عنه يتم الامتنال لطلبه.</p>	<p>د. هل سيستمر البنك المركزي المصري في صرف دعم العائد خلال فترة التأجيل ٦ أشهر وأيضاً خلال الـ ٦ أشهر المرشحين في نهاية القرض بدلاً من أشهر التأجيل؟ هـ. هل سيتم تأجيل أقساط وفوائد القروض الممنوحة لمصر فدا في مقابل القروض الممنوحة للعملاء في إطار المبادرات الصادرة عن البنك المركزي؟</p>	<p>السداد</p>
<p>يتم إبلاغ العميل وتلقي رفضه لتأجيل الاستحقاقات بأي وسيلة متاحة وبحيث تمكن البنك من الاستدلال إليها كإثبات الرفض ويفضل ألا تتطلب الحضور الفعلي للبنك. مثال توضيحي: يمكن إرسال رسائل نصية عبر الهاتف المحمول ومطالبة العميل بإرسال كلمة "ارفض" في حالة عدم الرغبة في التأجيل.</p>	<p>كيف يتم التعامل مع التهربات الواردة من قبل الجهات بقيمة أقساط التهربات السابق منحها للعميل لديها؟</p>	<p>٢٨</p>
<p>يتم إبلاغ العميل وتلقي رفضه لتأجيل الاستحقاقات بأي وسيلة متاحة وبحيث تمكن البنك من الاستدلال إليها كإثبات الرفض ويفضل ألا تتطلب الحضور الفعلي للبنك. مثال توضيحي: يمكن إرسال رسائل نصية عبر الهاتف المحمول ومطالبة العميل بإرسال كلمة "ارفض" في حالة عدم الرغبة في التأجيل.</p>	<p>كيف يتم إبلاغ العميل وتلقي رفضه؟</p>	<p>٢٩</p>
<p>تتمثل التكلفة الإضافية في العوائد التي سيتم احتسابها خلال فترة التأجيل، ومصاريف وثائق التأمين والدمغة الناتجة عن ذلك التأجيل، ويلتزم البنك بإبلاغ العميل بها.</p>	<p>ما المقصود بالتكلفة الإضافية التي سيتحملها العميل والمترتبة على التأجيل والتي يجب إبلاغ العميل بها عند التأجيل؟</p>	<p>٣٠</p>
<p>يتم الإفراج عن المبالغ الفائتة عن عمليات التوريد التي يقوم بها العميل والتي تم تأجيل استحقاقاتها الائتمانية وذلك بدون تقديم مصادر سداد بديلة، ويقوم العميل بإبلاغ البنك إذا رغب في عدم التأجيل.</p>	<p>ما هو موقف الضمانات الصادرة على قوة التسهيلات الائتمانية التي تتضمن المبالغ الفائتة عن عمليات التوريد التي يقوم بها العميل، وطلبه الإفراج عن تلك الضمانات دون تقديم ضمانات بديلة.</p>	<p>٣١</p>
<p>على البنك الالتزام بالتأجيل وعدم استخدام الشيكات في السداد إلا إذا رفض العميل التأجيل، ويتعين التنسيق مع العملاء في تلك الحالة على أن يتم تقديم شيكات بديلة.</p>	<p>إثناء فترة الستة أشهر المذكورة يتم تحصيل شيكات تحت عقود مموالة من البنك وفي حالة تركها للعميل وعدم استخدامها في السداد قد يتعذر التحصيل على هذه المبالغ عند استحقاق التسهيل الموجل فهل يمكن استخدامها في السداد؟</p>	<p>٣٢</p>

الضمانات

إبلاغ العملاء

<p>يتم إضافة عبارة يكتشف الحساب قيد التأجيل الاستحقاقات بدون عرض امانت، وذلك طبقاً للنظام الحسابي المستخدم لكل بنك.</p>	<p>ستظهر كشوف الحساب الشهرية للبطاقات المدفوعة المستحقة بالرقم من عدم مطابقة العميل بالمداد خلال السنة الشهر.</p> <p>هل يتم تعبئة الحد الائتماني بقيمة العائد المستحق خلال السنة الشهر - فترة التأجيل، بما يشمل الحسابات الجارية المدفوعة</p>	<p>٣٣</p>	<p>الجزء</p>
<p>يتم التأجيل ويتم امتشاق تلك الحالات المتجاوزة نتيجة التأجيل.</p>	<p>هل يتم رفض الحالات التي ستتجاوز الحد المسموح لجنب الدين في حالة تأجيل الاقساط وتعديل قيمة الاقساط المتبقية بما قد ينتج عنه تجاوز في محل صعب الدين السابق المرافقة عليه نظراً لاحتساب العائد المتفق عليه عن مدة ال ٦ أشهر ؟</p>	<p>٣٤</p>	

ثانياً: الاستفسارات الخاصة بالمصرفات وعمليات الدفع الأخرى

<p>يتم التنسيق مع الشركة صاحبة علامة القبول (Card Scheme)، على أن يقوم البنك المصدر للبطاقة برد قيمة التحويلات التبادلية التي تلقاها من الشبكة إلى البنك القابل.</p>	<p>كيفية احتساب وتسوية العمولات التبادلية interchange fees مع البنك المصدر للبطاقات وذلك للعمليات التي تمت ببطاقات البنوك العاملة في جمهورية مصر العربية من خلال نقاط البيع الخاصة بنا؟</p>	<p>١</p>
<p>يحمل البنك المصدر للبطاقة كافة العمولات والمصاريف الخاصة بالسحب النقدي من ماكينات الصراف الآلي فقط سواء التي يفرضاها البنك أو المصاريف الخاصة بأي طرف ثالث.</p>	<p>فيما يخص البطاقات الائتمانية وبطاقات الخصم المباشر يرجى الإفادة هل يتم إعفاء العميل من كافة المصاريف الخاصة بالسحب من ماكينات البنوك الأخرى بما في ذلك العمولات/المصاريف الخاصة بطرف ثالث أي التي يقوم البنك برفعها لأطراف أخرى لتقديم الخدمة؟ أم يقوم البنك فقط بإعفاء العميل من المصروفات/العمولات التي يفرضاها البنك دون المصاريف التي يفرضاها الأطراف الأخرى؟</p>	<p>٢</p> <p>العمولات التبادلية</p>
<p>يشمل الإغفاء من رسوم نقاط البيع كافة التجار من القطاع الخاص فقط.</p>	<p>هل الإغفاء من رسوم وعمولات نقاط البيع يشمل القطاع العام (مثل مصر للطيران والشركات التابعة للقطاعات المسلحة)؟</p>	<p>٣</p>
<p>يشمل الإغفاء البطاقات المصدرة من قبل البنوك المصرية العاملة داخل جمهورية مصر العربية ولا يشمل البطاقات الصادرة من خارج جمهورية مصر العربية.</p>	<p>هل الإغفاء من رسوم وعمولات نقاط البيع يشمل الاستخدام المحلي فقط؟</p>	<p>٤</p>
<p>يتم التنسيق مع الشركة صاحبة علامة القبول (Card Scheme) فيما يخص هذا الشأن على أن يقوم البنك المصدر للبطاقة برد قيمة التحويلات التبادلية التي تلقاها من الشبكة إلى البنك القابل.</p>	<p>ما هي آلية التسويات الناتجة عن تصفير عمولة نقاط البيع POS بين البنوك المصدر للبطاقات وبنوك التجار والمؤسسات العالمية؟</p>	<p>٥</p> <p>نقاط البيع</p>
<p>يشمل الإغفاء كافة عمليات التحويلات المحلية المنفذة من كافة العملاء ولا يقتصر على شريحة محددة.</p>	<p>هل ينطبق الإغفاء من مصروفات التحويلات فقط على التحويلات الناتجة عن توجيه البنك للعميل لإجراء التحويل بدلاً من السحب النقدي؟</p>	<p>٦</p> <p>التحويلات</p>