



الملاحق

وتشتمل على

الاستبيان

استمارة الاستبيان

استمارات وكالة الاستعلام
والتصنيف الائتماني

نموذج الشركة المصرية للاستعلام الائتماني I-Score كمثال

الإستبيان

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ / / 2012م

السيد /
المحترم

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع : استبانة دراسة ميدانية

أيها السيد الكريم هذه دراسة حول دور الترميز الائتماني في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي ولا يخفى عليكم أهميتها وهي تتطلب الحصول علي مجموعة من المعلومات والبيانات ,

وعلية فقد تم تصميم واعداد هذه الاستبانة لتحقيق هذا الغرض
فأمل من سيادتكم التكرم بملء هذه الاستبانة بعد الاطلاع عليها
جيدا.

ونعلم سيادتكم بأن هذه البيانات والمعلومات التي يتم
الحصول عليها سوف تستخدم لاغراض الدراسة العلمية فقط
وسوف تكون في غاية السرية والكتمان , كما أن الوصول الي
نتائج وتوصيات هذه الدراسة يتوقف علي إجاباتكم الصحيحة
الموضحة في استمارة الاستبانة , فنامل منكم التعاون معنا وكلنا
ثقة في حسن اختيارنا لكم لما تمثلوه من موقعكم الوظيفي
والمصرفي وجزاكم الله خيرا .

مع كامل شكرنا وتقديرنا ,, ,

الباحث

بسم الله الرحمن الرحيم

**جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات
العليا**

استبانة دراسة ميدانية

أولا : البيانات الشخصية :

1 / العمر :

أ/ أقل من 30 عام

ب/ 30 - 39 عام

ج/ 40 - 49 عام

د/ أكثر من 50 عام

2 / المؤهل العلمي :

أ/ بكالوريوس

ب/ دبلوم عالي

ج/ ماجستير

د/ دكتوراة

هـ/ اخري اذكرها.....

3 / التخصص العلمي :

أ/ محاسبة

ب/ إدارة أعمال

ج/ علوم مالية ومصرفية

د/ إقتصاد

هـ/ أخرى اذكرها.....

4 / المركز الوظيفي :

أ/ مدير إدارة

ب/ رئيس قسم

ج/ موظف

د/ أخرى

أذكرها.....

5 / سنوات الخدمة :

أ/ أقل من 5 أعوام

ب/ من 5 - 10 عام

د/ من 16 - 20 عام

ج/ من 11 - 15 عام

هـ /أكثر من 20عام

ثانياً : بيانات الدراسة : أسئلة الفرضية الأولى :

نظام الترميز الإئتماني يوفر معلومات وبيانات شاملة عن العميل تقلل من مخاطر الإئتمان المصرفي.

رقم	الفقرة	أواف ق بشدة	أواف ق	محا يد	لا أواف ق	لا أواف ق بشدة
1	تطبيق نظام الترميز الائتماني يوفر كافة المعلومات المطلوبة عن العميل بما يساعد على اتخاذ قرار منح التمويل.					
2	تطبيق نظام الترميز الائتماني يوفر معلومات إئتمانية عن إلتزامات العميل تجاه الجهاز المصرفي.					
3	تطبيق نظام الترميز الائتماني يوفر معلومات إئتمانية عن الأقساط المستحقة والمتعثرة على العميل.					
4	تطبيق نظام الترميز الائتماني يساعد على توجيه التمويل للعملاء ذوي الجدارة الإئتمانية مما يقلل من مخاطر .					

5 تطبيق نظام الترميز الائتماني
يسهل من متابعة العميل
والوصول إليه عند الضرورة.

6 تطبيق نظام الترميز الائتماني
يمكن من التعرف على العملاء
الذين لديهم أكثر من واجهة
واحدة بما يقلل من التركيز.

7 تطبيق نظام الترميز الائتماني
يوفر سجل إئتماني عن العميل
يُيسر من إجراءات حصوله
علي التمويل.

8 تطبيق نظام الترميز الائتماني
يوفر سجل إئتماني يساعد
على توحيد شخصية العميل
ويساهم في حل مشكلة تشابه
الأسماء.

9 نظام الترميز الائتماني يساعد
في توفير معلومات وبيانات
إئتمانية بشكل يعزز ثقة
المصرف بالعميل مما يساعد
في زيادة السقف التمويلي
للعامل.

أسئلة الفرضية الثانية :

نظام الترميز الإئتماني يوفر معلومات وبيانات شاملة عن
العملية الممولة تقلل من مخاطر الإئتمان المصرفي.

ر	ق	م	الفقرة	أواف	أواف	لا	أواف	لا
				ق	أواف	محا	أواف	ق
				بشد	ق	يد	ق	بشد
				ة				ة

1 تطبيق نظام الترميز الائتماني
يساعد في توفير معلومات

كافية عن العملية المراد تمويلها بما يساعد على إتخاذ قرار منح التمويل السليم.

2 تطبيق نظام الترميز الائتماني يوفر معلومات عن مدى جدارة العملية المراد تمويلها مما يقلل من مخاطر الإئتمان.

3 تطبيق نظام الترميز الائتماني يُمكن من متابعة العملية الممولة بصورة فعالة.

4 تطبيق نظام الترميز الائتماني يسهل من المتابعة والتوجيه للعملية الممولة بشكل فعال يقلل من مخاطر التعثر.

5 تطبيق نظام الترميز الائتماني يُمكن من إدارة العمليات الممولة بصورة تضمن السلامة المصرفية.

6 تطبيق نظام الترميز الائتماني يساعد على إدارة مخاطر العمليات الممولة بشكل أفضل.

7 نظام الترميز الائتماني يوفر معلومات تساعد في معالجة مشكلات العمليات الممولة قبل وصولها لمرحلة التعثر.

8 نظام الترميز الائتماني يوفر تقارير وبيانات إئتمانية شاملة عن العمليات الممولة السابقة والحالية مما يقلل من مخاطر الإئتمان.

أسئلة الفرضية الثالثة :

نظام الترميز الإئتماني يوفر وكالات معلومات إئتمانية تساعد في إتخاذ قرارات التمويل السليمة مما يسهم في الحد من مخاطر الإئتمان المصرفي.

رقم	الفقرة	أواف بشدة	أواف ق	محايد	لا أواف ق	لا أواف بشدة
1	نظام الترميز الائتماني يوفر وكالة معلومات إئتمانية تساعد في تصنيف العملاء مما يقلل من مخاطر التعثر.					
2	نظام الترميز الائتماني يوفر وكالة معلومات إئتمانية تمثل آلية لتبادل المعلومات بين المصارف بشكل يساعد في إتخاذ قرار التمويل السليم في الوقت المناسب.					
3	نظام الترميز الائتماني يوفر وكالة معلومات إئتمانية تساعد في زيادة الثقة بين المصارف والعملاء بشكل يشجع المصارف على زيادة سقف التمويل للعملاء.					
4	نظام الترميز الائتماني يوفر وكالة معلومات إئتمانية تساعد المصارف على سرعة ودقة الاستعلام الإلكتروني والانتقاء السليم للعملاء بشكل يقلل من مخاطر التعثر.					
5	نظام الترميز الائتماني يوفر وكالة معلومات إئتمانية تسهم في توفير دراسات					

تحليلية للمصرف عن
الموقف المالي للعميل قبل
إتخاذ قرار منح التمويل.

6 نظام الترميز الائتماني يوفر
وكالة معلومات إئتمانية
تساعد في تحديث بيانات
العملاء مما يقلل من التعثر.

7 نظام الترميز الائتماني يوفر
وكالة معلومات تساعد في
وضع نظام جيد لتصنيف
العملاء يجنب المصرف
مخاطر التركيز على العملاء.

8 نظام الترميز الائتماني يوفر
وكالة معلومات تساعد في
وضع نظام جيد لتصنيف
العملاء يجنب المصرف
مخاطر التركيز على
القطاعات الممولة.

9 نظام الترميز الائتماني يوفر
وكالة معلومات تساعد في
وضع نظام جيد لتصنيف
العملاء يجنب المصرف
مخاطر التركيز على صيغ
التمويل.

10 نظام الترميز الائتماني يوفر
قاعدة بيانات ائتمانية شاملة
عن العملاء توضح تاريخهم
التمويلي والتزاماتهم
الحالية.

استثمارات وكالة الاستعلام والتصنيف الائتماني



بسم الله الرحمن الرحيم
وكالة الاستعلام والتصنيف
الائتماني



استمارة بيانات الافراد

التاريخ

البيانات الشخصية

Personal Data

رقم العميل بالبنك

Bank Client Number

الرمز الائتماني

CBOS ID

الجنسية

Nationality

الإسم بالكامل (عربي)

Name Arabic

الإسم بالكامل (إنجليزي)

Name English

الإسم الأول

First Name

الإسم الثاني

Second Name

الإسم الثالث

Third Name

الإسم الرابع

Fourth Name

الاسم الخامس (إن وجد)

(Next Name (If Available

رقم الجنسية

Nationality Id Number

تاريخ الميلاد

Date Of Birth

إسم الأم

Mother Name

إسم الشهرة

Nickname

النوع / الجنس

Gender

المواطنة

Citizenship
الرقم الوطني/القومي

National ID
الحالة الإجتماعية

Marital status

بيانات اضافية

Additional Data

اسم الزوج او (اسم الزوجة او الزوجات)

Spouse name
عدد المعالين - أطفال

Number of dependants - spouse
عدد المعالين - أزواج او زوجات

Number of dependants - children
مستوي التعليم

Education
المهنة

Occupation
اسم المخدم

Employer name
المرتب الشهري

Monthly salary

التصنيف C

التصنيف

شخص عادي

Classification

شخص برخصة تجارية
النفقات الشهرية

Monthly expenditures

مو قف العميل

Client Statuses

الموقف السلبي للعميل

Negative statuses

بيانات الميلاد

Birth data

تاريخ الميلاد

Date of birth
البلد

Country
المدينة

City
الولاية

State

بيانات الإتصال

Contacts

تلفون

Phone
الموبايل

Cell phone
الموقع الإلكتروني

Web page
الفاكس

Fax
البريد الإلكتروني

Email

عنوان العمل

Employer Address

البلد

Country
الولاية

State
المحافظة

Province
المنطقة

Area
المدينة

City
الشارع/المربع

Street / Block
رقم المنزل

Postal code
الرمز البريدي

House number
صندوق البريد

P.O.BOX

عنوان السكن او العنوان الدائم

Permanent Residence Address

البلد

Country
الولاية

State
المحافظة

Province
المنطقة

Area
المدينة

City
الشارع/المربع

Street / Block
رقم المنزل

Postal code
الرمز البريدي

House number
صندوق البريد

P.O.BOX

الهوية

Identifications

نوع الهوية

ID Type
رقم بطاقة الهوية

ID number
تاريخ الإصدار

Date of the issuance
مكان الإصدار

Location of the issuance
تاريخ الصلاحية

Expiration date
بلد الإصدار

Country of the issuance

بيانات صاحب العمل

Entrepreneur data

الإسم التجاري (إنجليزي)

(Trade name (English
الإسم التجاري (عربي)

(Trade name (Arabic
رقم التسجيل

Registration number

بلد التسجيل

Country of registration

الرقم الضريبي

Tax number

تاريخ التأسيس

Establishment date

انا أقر بموافقتي على إعطاء
وتداول البيانات والمعلومات الإئتمانية الخاصة بي في إسمي الشخصي أو من هم في
كفالتي أو وكيلاً عنهم أو شركاتي وكافة الأعمال سواء كنت فيها اصيلاً أو شريكاً أو مساهماً
أو مؤسساً أو احمل أي صفة اخرى تجعل لي علاقة بتلك الاعمال على أن يتم تداول تلك
البيانات فيما بين مصرف /مؤسسة والمؤسسات والمصارف المالية ووكالات
المعلومات الإئتمانية العاملة بالسودان وذلك لأغراض المعاملات المصرفية .

التوقيع :

ع/شركة /مؤسسة /منظمة :

خاص بالمصرف التجاري:

اسم مستلم/ مدقق البيانات :

التاريخ:.....

التوقيع:.....

اسم مدخل البيانات بالنظام المصرفي

التوقيع:.....

التاريخ:.....



بسم الله الرحمن الرحيم
وكالة الاستعلام والتصنيف
الإئتماني
إستمارة بيانات المنظمات



التاريخ

Organization data	بيانات المنظمة
Bank Client Number	رقم العميل بالبنك
CBOS ID	الرمز الإئتماني

Organization Name Arabic		الإسم بالكامل (عربي)
Organization Name English		الإسم بالكامل (إنجليزي)
Establishment Date		تاريخ التأسيس
Nationality		الجنسية
Organization type		نوع المنظمة
Accredited party		الجهة المعتمدة
Number of shares ((total		العدد الكلي للأسهم
Number of shareholders		عدد المساهمين
Client Statuses		موقف العميل
Negative statuses		الموقف السلبي للعميل
Addresses Registration		عنوان التسجيل
Country		البلد
State		الولاية
Province		المحافظة
Area		المنطقة
City		المدينة
Street / Block		الشارع/المربع
House number		رقم المبنى
Postal code		الرمز البريدي
P.O.BOX		صندوق البريد
Contacts Data		بيانات الإتصال
Phone		تلفون
Cell phone		الموبايل
Web page		الموقع الإلكتروني
Fax		الفاكس
Email		البريد الإلكتروني
Contact persons		أشخاص للإتصال
Name		الاسم
Phone		الهاتف
Position		العلاقة

انا أقر بموافقتي على إعطاء وتداول البيانات والمعلومات الإئتمانية الخاصة بي في إسمي الشخصي أو من هم في كفالتي أو وكيلاً عنهم أو شركائي وكافة الأعمال سواء كنت فيها اصيلاً أو شريكاً أو مساهماً أو مؤسساً أو احمل أي صفة اخرى تجعل لي علاقة بتلك الاعمال على أن يتم تداول تلك البيانات فيما بين مصرف /مؤسسة والمؤسسات والمصارف المالية ووكالات المعلومات الإئتمانية العاملة بالسودان وذلك لأغراض المعاملات المصرفية .

التوقيع :

ع/شركة /مؤسسة /منظمة :

خاص بالمصرف التجاري:

اسم مستلم/ مدقق البيانات:..... التاريخ:.....

التوقيع:.....

اسم مدخل البيانات بالنظام المصرفي



بسم الله الرحمن الرحيم
 وكالة الاستعلام والتصنيف
 الائتماني



استمارة بيانات الشركات

التاريخ

Subject info	بيانات عامه
Bank Client Number	رقم العميل بالبنك
CBOS ID	الرمز الائتماني
Company Name Arabic	اسم الشركة باللغة العربية
Company Name English	اسم الشركة باللغة الانجليزية
Registration Number	رقم التسجيل
Tax Number	رقم الملف الضريبي
Company data	بيانات الشركة
Country of registration	بلد التسجيل
Establishment date	تاريخ التأسيس
Nickname ((Arabic	إسم الشهرة (عربي)
Nickname ((English	إسم الشهرة (إنجليزي)
Capital amount	حجم رأس المال
Legal framework	الإطار القانوني
Number of shares ((total	العدد الكلي للأسهم
Number of shareholders	عدد المساهمين

Client Statuses		موقف العميل
Negative statuses		الموقف السلبى للعميل
Addresses Registration		عنوان التسجيل
State		الولاية
Province		المحافظة
Area		المنطقة
City		المدينة
Street / Block		الشارع/المربع
House number		رقم المبنى
Postal code		الرمز البريدي
P.O.BOX		صندوق البريد
Postal code		الرمز البريدي
P.O.BOX		صندوق البريد
Contacts Data		بيانات الإتصال
Phone		تلفون
Cell phone		الموبايل
Web page		الموقع الإلكتروني
Fax		الفاكس
Email		البريد الإلكتروني
Contact persons		أشخاص الإتصال
Name		الاسم
Phone		الهاتف
Position		العلاقه

انا أقر بموافقتي على إعطاء وتداول البيانات والمعلومات الإئتمانية الخاصة بي في إسمي الشخصي أو من هم في كفالتني أو وكيلأ عنهم أو شركاتي وكافة الأعمال سواء كنت فيها اصيلاً أو شريكاً أو مساهماً أو مؤسساً أو احمل أي صفه اخرى تجعل لي علاقة بتلك الاعمال على أن يتم تداول تلك البيانات فيما بين مصرف /مؤسسة والمؤسسات والمصارف المالية ووكالات المعلومات الإئتمانية العاملة بالسودان وذلك لأغراض المعاملات المصرفية .

التوقيع :

ع/شركة /مؤسسة /منظمة :

خاص بالمصرف التجاري:

اسم مستلم/ مدقق البيانات:.....

التاريخ:.....

.....:التوقيع
اسم مدخل البيانات بالنظام المصرفي

.....:التوقيع
.....:التاريخ

نموذج الشركة المصرية للاستعلام الائتماني I-Score كمثال

طلب تقرير إئتماني شخصي من الشركة المصرية للاستعلام الائتماني
I-Score

« طلب تقرير إئتماني شخصي »

مقدمة

عملية "التحقق الذاتي" هو إجراء يمكن للشخص المعنى أن يقوم من خلاله بالحصول على صورة من التقرير الائتماني الخاص به. هذا التقرير يتم إصداره بمعرفة شركة ويشتمل على كل أو بعض المعلومات والبيانات الخاصة بالشخص المعنى، والمتوفرة في ملف الائتمان أو ملخص الائتمان. ويتحمل كل شخص وجهة قانونية مسئولية الحصول على تقاريرهم الائتمانية ومراجعة المعلومات المتضمنة بها دورياً.

التقرير الائتماني – طلبه وتسليمه

يمكن للشخص المعنى التقدم بطلب والحصول على تقرير
ائتماني بالتوجه إلى شركة
I-Score.

يمكن التقدم بطلب والحصول على تقرير ائتمان من شركة I-Score عن طريق الاتصال بها.

يجب التوجه إلى الشركة وتقديم بطاقة الرقم القومي للتحقق من الشخصية. وفي حالة المشروعات الصغيرة والمتوسطة، يجب أن يقدم ممثل المشروع خطاب تفويض أيضاً. وتتحمل الشركة التحقق من بطاقة تحقيق الشخصية وبيانات السداد، فإذا تبين عدم صحة بيانات السداد، تقوم الشركة بالاتصال بالشخص المعنى لإفادته بعدم الوفاء بالسداد. أما إذا تبين استيفاء بيانات السداد، تقوم الشركة بتلقى بيانات الشخص وطلب الخدمة والبدء فى إجراءات إصدار التقرير. تقوم الشركة بإدخال البيانات اللازمة على النظام من واقع نموذج الطلب المقدم من هذا الشخص. إذا لم تتطابق البيانات المقدمة، تطلب الشركة من الشخص المعنى تقديم بيانات إضافية. وفي حالة تطابقها، يصدر النظام بطاقة طلب خدمة، تقوم الشركة بعدها باختيار المعلومات اللازمة الخاصة بالشخص المعنى وتستكمل إجراءات طلب التقرير. يتم طباعة التقرير الائتماني وإرساله إلى البنك العضو داخل غلاف لاصق مع بطاقة

يمكن للأفراد أو الشركات الصغيرة والمتوسطة التحقق من تقارير الائتمان الخاصة بهم، وإذا اعتقدوا أن الملف الائتماني تنقصه الدقة، فيتم إتباع آلية للاعتراض على التقرير وتصحيحه.

إذ يتم رفع شكوى بموجب استيفاء استمارة تعدها الشركة خصيصاً لهذا الغرض، خلال ١٥ يوماً من تاريخ استلام تقرير الائتمان.

وتقوم شركة الاستعلام الائتماني بالتحقيق في الشكوى وإرسالها إلى القائم على توفير المعلومات لفحصها والقيام سواء بتأكيد صحتها أو تصحيح الخطأ خلال ١٥ يوماً من تاريخ استلام الشكوى.

وفي حالة القيام بتعديل ملموس نتيجة تلك التحقيقات، يتم إخطار الفرد أو الشركة الصغيرة والمتوسطة من أصحاب الطلب، ويتم إرسال إشعارات بالتعديلات إلى جميع المستخدمين الذين طلبوا استعلاماً وحصلوا على تقارير ائتمانية خلال الشهور الثلاثة الأخيرة السابقة على إجراء التعديلات.

يتكفل البنك المركزي المصري بمسئولية تنظيم نشاط شركة الاستعلام الائتماني للتأكد من دقة المعلومات وحماية حقوق الفرد.

وسيتم التعامل مع المعلومات الخاصة بك في سرية تامة ويتم الكشف عنها للجهات التي قامت بتقديم طلب لديهم للحصول على قرض، وذلك طبقا لقواعد ولوائح البنك المركزي المصري

نهاية البحث