



دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه



دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (1)

التفاصيل الشخصية: يحتوي قسم "معلومات العميل" على البيانات الشخصية للعميل والبيانات المتعلقة بدخل العميل. يتضمن قسم "معلومات العميل" :-

- الاسم الانجليزي
- الاسم العربي
- الرقم المدني
- تاريخ الميلاد
- الجنس
- الجنسية
- رقم الإتصال
- العنوان

التفاصيل الشخصية	
الاسم الانجليزي	تاريخ الميلاد
الاسم العربي	الجنس
الرقم المدني	الجنسية
رقم الاتصال	العنوان

القسم (2)

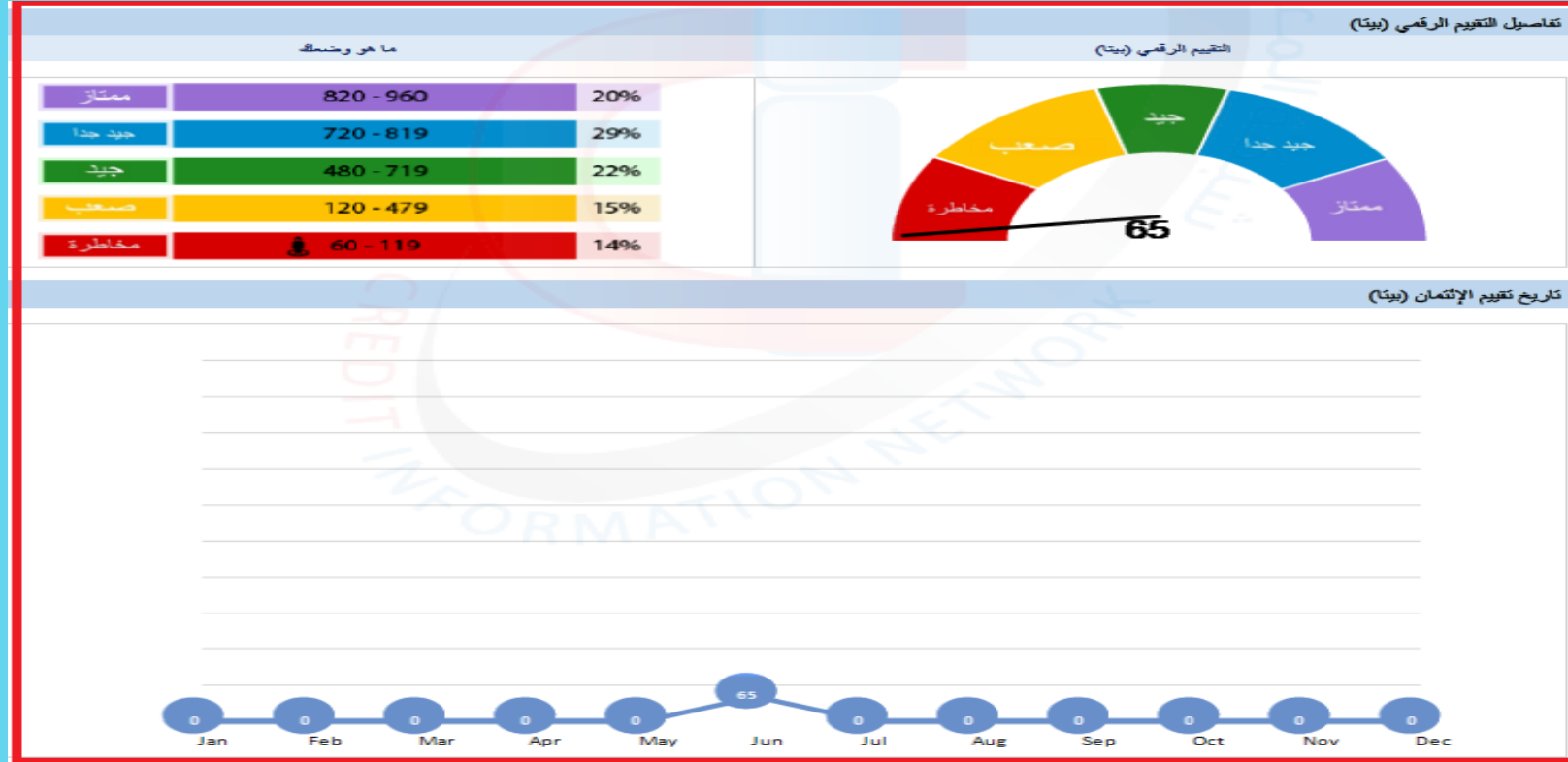
المعلومات الوظيفية: يحتوي هذا القسم على التفاصيل المتعلقة بوظيفة العميل (صاحب العمل – العنوان- الراتب والدخل الآخر) وكذلك يظهر تاريخ تزويد هذه البيانات إلى قاعدة بيانات Ci-Net من قبل المشتركين:

المعلومات الوظيفية	
اسم صاحب العمل	عنوان صاحب العمل
آخر راتب مسجل للعميل	240
آخر دخل آخر مسجل للعميل	0
تاريخ التقرير	10-10-2016

تفاصيل التقييم الرقمي: التقييم الرقمي عبارة عن رقم ثلاثي لتقييم الجدارة الائتمانية للعميل، يشير التقييم الرقمي إلى سلوك العميل الائتماني في سداد التزاماته المالية ويتم احتساب التقييم الرقمي من البيانات الائتمانية السابقة للعميل، التزامات العميل الحالية بالإضافة إلى نوع الحسابات الائتمانية الممنوحة للعميل .

ما هو وضعك: تصفّ العميل بناءً على مراحل المخاطر الائتمانية التي من الممكن ان يمر بها الحساب الائتماني ، فئات تصنيف العميل تنقسم إلى:-

- 1-مخاطرة
- 2- صعب
- 3- جيد
- 4- جيد جداً
- 5- ممتاز



تاريخ تقييم الإئتمان : يقوم بإظهار التصنيف الرقمي التاريخي للعميل لسنه سابقة بناءً على:-

- ✓ نوع الحساب الائتماني الممنوح للعميل.
- ✓ توافر البيانات الائتمانية التاريخية .
- ✓ المعلومات العامة المتوفرة عن العميل .
- ✓ إجمالي التزامات العميل الائتمانية وسلوكه في السداد.

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (4)

مؤشر تجاوز الحدود	
الرقم التسلسلي	المؤشرات
1	تجاوز القرض الاستهلاكي 25 ضعف الراتب
2	مجموع العقود المنزلية تتعدى 70000 دينار كويتي
3	40% إنذار ! نسبة القسط الشهري لمجموع الدخل الشهري يتعدى

مؤشر تجاوز الحدود: يوضح قسم "الإنذارات" جميع الإنذارات التي يقوم النظام باحتسابها على إلتزامات العميل وطلبه الائتماني، عدد الإنذارات التي تظهر متغير، في حال لم يكن هناك إنذارات سيكون هذا القسم فارغ وتظهر عبارة (لا يوجد بيانات)، وكذلك يحتوي على مؤشرات لنوع الائتمان الذي يستفيد منه العميل .

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (5)

موجز عن الإستعلامات: يعرض هذا القسم جميع التفاصيل المتعلقة بطلبات الإستعلامات الائتمانية السابقة للعميل لآخر 12 شهر، يتم التصنيف حسب:

- تصنيف المشترك
- سبب الإستعلام

موجز عن الاستعلامات	العدد في آخر 12 شهر	سبب الاستعلام	العدد في آخر 12 شهر	تاريخ آخر استعلام	تصنيف المشترك
مراجعة الائتمان على البوابة	63	تقرير تفصيلي (SIR)	1	11-06-2020	
		تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	62	30-06-2020	
تحقيق ذاتي	36	تقرير مختصر (SIR)	3	08-06-2020	
		تقرير تفصيلي (SIR)	18	30-06-2020	
		تقرير مختصر (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	1	30-06-2020	
		تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	14	30-06-2020	
البنوك المحلية	51	استعلام عن حساب جديد	21	04-06-2020	
		استعلام عن حساب للمراجعة	28	04-06-2020	
		استعلام عن حساب للمراجعة مع تقييم رقمي (بيتا)	2	16-12-2019	
شركات الاستثمار	1	استعلام عن حساب للمراجعة	1	04-06-2020	
Telecommunications Co	5	استخراج تقرير المعلومات الائتمانية للعميل - قطاع الاتصالات	3	08-07-2019	
		استخراج تقرير المعلومات الائتمانية مع التصنيف الائتماني - قطاع الاتصالات	2	01-07-2019	
Insurance Co	5	استخراج تقرير المعلومات الائتمانية للعميل - قطاع التأمين	2	01-07-2019	
		استخراج تقرير المعلومات الائتمانية مع التصنيف الائتماني - قطاع التأمين	3	01-07-2019	

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (6)

عرض المجموع الائتماني يعرض المجموع الائتماني للحسابات المفتوحة والمغلقة مع إجمالي الرصيد والمبالغ المتأخرة، كما يقوم بعرض التالي:-
1- إجمالي مبلغ الإئتمان الممنوح مقابل إجمالي الرصيد المستحق.
إجمالي رصيد الإئتمان وما يقابله من مبالغ متأخرة .



الحسابات المتصلة												
حساب نقط:		1		اسم المشترك:		Ahli United Bank		تاريخ التقرير:		10-10-2016		
وصف الحساب												
رقم الحساب	1325476980	تاريخ الفتح	10-09-2016	حالة الحساب	ملتزم							
نوع القرض	قرض إسكاني	تاريخ الصرف	10-09-2016	قرض مكتمل	N							
فترة السداد	60	تاريخ إسحاق الدين	28-09-2021	نوع الكفالة								
تكرار السداد	شهريا	تاريخ إعادة الجدولة		نوع الضمان								
قيمه القسط	60	أسوأ حالة للحساب		حالة التواتير								
تفاصيل الرصيد والسداد												
المبلغ الممنوح / حد الائتمان	3600	عدد أيام التأخير في الدفعات	0	تاريخ الدفعة الأخيره								
الرصيد المتبقي	3600	عدد الدفعات المتأخرة	0	قيمة الدفعة الأخيره								
الرصيد المتأخر	0	تاريخ آخر دفعه متأخره										
الرصيد المتأخر	30	60	90	120	150	180	180+	فترة				
	0	0	0	0	0	0	0	القيمة				
تاريخ الدفع (آخر 12 شهرا)												
التاريخ	Nov15	Dec15	Jan16	Feb16	Mar16	Apr16	May16	Jun16	Jul16	Aug16	Sep16	Oct16
الحالة												OK
متأخر												0
تفاصيل الكفيل												
لا يوجد بيانات												

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (8)

حسابات نقطة - مكفولة
لا يوجد بيانات
حسابات معلقة - مكفولة
لا يوجد بيانات

حسابات نشطة – مكفولة: الحقول الواردة في هذا القسم مماثلة لتلك الحقول الواردة في قسم تفاصيل الحساب - الحسابات المفتوحة. سيظهر هذا القسم فقط إذا قدم العميل ضمانات لتسهيلات ائتمانية مفتوحة يملكها أشخاص آخرون.

حسابات مغلقة- مكفولة: الحقول الواردة في هذا القسم مماثلة لتلك الحقول الواردة في قسم تفاصيل الحساب - الحسابات المغلقة. سيظهر هذا القسم فقط إذا قدم العميل سابقاً ضمانات لتسهيلات ائتمانية مغلقة يملكها أشخاص آخرون.

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (9)

الحسابات المغلقة					
الحسابات المغلقة:	1	اسم المشترك:	National Bank of Kuwait1	تاريخ التقرير:	01-01-2019
وصف الحساب					
رقم الحساب		تاريخ فتح الحساب	03-02-2010	تاريخ الدفعة الأخير	
نوع القرض	بطاقات الائتمان	تاريخ إغلاق الحساب	01-02-2020	قيمة الدفعة الأخير	
حالة الحساب	معلوم	سبب الإغلاق	إغلاق من قبل المقرضين	تاريخ استحقاق آخر قسط	
المبلغ الممنوح / حد الائتمان	25100	حالة الفواتير	لا ينطبق عليه	المبلغ المدفوع لآخر قسط	
تكرار السداد	أسبوعي	قيمة القسط	100	أسوأ حالة للحسابات تاريخياً	ملتزم
الرقم التسلسلي للحساب المعاد جدولته					

الحسابات المغلقة هو القسم الخاص بعرض التفاصيل المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المغلقة الخاصة بالعميل، سيكون هناك جدول واحد لكل تسهيل ائتماني مغلق خاص بالعميل.

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (10)

المعلومات السلبية المحتملة - الحسابات النشطة				
الرقم التسلسلي لحساب نشط	3			
تم اتخاذ إجراءات قضائية	Y	تاريخ تسجيل صحيفة الدعوى	05-01-2018	
رقم القضية	CASE-12	تاريخ انتهاء الإجراءات القانونية		
الرقم التسلسلي لحساب نشط	4			
تم اتخاذ إجراءات قضائية	Y	تاريخ تسجيل صحيفة الدعوى	05-01-2018	
رقم القضية	CASE-12	تاريخ انتهاء الإجراءات القانونية		
الرقم التسلسلي لحساب نشط	5			
تم اتخاذ إجراءات قضائية	N	تاريخ تسجيل صحيفة الدعوى	05-01-2018	
رقم القضية	CASE-1	تاريخ انتهاء الإجراءات القانونية	05-01-2019	
الرقم التسلسلي لحساب نشط	6			
تم اتخاذ إجراءات قضائية	Y	تاريخ تسجيل صحيفة الدعوى	05-01-2018	

المعلومات السلبية المحتملة - الحسابات النشطة تقوم بعرض الحسابات المفتوحة والمتخذ بشأنها إجراء قضائي من خلال عرض كل حساب مفتوح سلبي على حدة.

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (11)

المعلومات السلبية المحتملة - الحسابات المغلقة					
الرقم التسلسلي لحساب مغلق	1				
تم اتخاذ إجراءات قضائية	N	تاريخ تسجيل صحيفة الدعوى	2000		
رقم القضية		تاريخ انتهاء الإجراءات القانونية	31-01-2020	تاريخ الشطب	
عدد الدفوعات المتأخرة	0	سبب الشطب	قابل للتحصيل		
الرقم التسلسلي لحساب مغلق	3				
تم اتخاذ إجراءات قضائية	Y	تاريخ تسجيل صحيفة الدعوى	05-01-2018		
رقم القضية	CASE-123432	تاريخ انتهاء الإجراءات القانونية		تاريخ الشطب	
عدد الدفوعات المتأخرة	1	سبب الشطب			
الرقم التسلسلي لحساب مغلق	4				
تم اتخاذ إجراءات قضائية	N	تاريخ تسجيل صحيفة الدعوى	05-01-2018		1000
رقم القضية	CASE-123432	تاريخ انتهاء الإجراءات القانونية	05-01-2019	تاريخ الشطب	05-09-2019
عدد الدفوعات المتأخرة	0	سبب الشطب	تسوية جزئية		

المعلومات السلبية المحتملة - الحسابات المغلقة يعرض الحسابات المغلقة والمتخذ بشأنها إجراء قضائي من خلال عرض كل حساب مغلق سلبي على حدة.

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (12)

تاريخ الاستعلام	الرقم التسلسلي	تاريخ الاستعلام	اسم المشترك	سبب الاستعلام	نوع الحساب	المبلغ المطلوب / حد الائتمان	نوع الطلب
30-06-2020	1	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير مختصر (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	-	-	-	-
30-06-2020	2	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR)	-	-	-	-
30-06-2020	3	Self Inquiry - Ci-Net	مراجعة الائتمان على البوابة	-	-	-	-
30-06-2020	4	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	-	-	-	-
30-06-2020	5	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR)	-	-	-	-
29-06-2020	6	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	-	-	-	-
28-06-2020	7	Self Inquiry - Ci-Net (Requested by Al Rajhi Bank)	تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	-	-	-	-
28-06-2020	8	Self Inquiry - Ci-Net (Requested by Al Rajhi Bank)	تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	-	-	-	-
28-06-2020	9	Self Inquiry - Ci-Net	مراجعة الائتمان على البوابة	-	-	-	-
28-06-2020	10	Self Inquiry - Ci-Net (Requested by Al Aman Investment)	تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	-	-	-	-
24-06-2020	11	Self Inquiry - Ci-Net	مراجعة الائتمان على البوابة	-	-	-	-
24-06-2020	12	Self Inquiry - Ci-Net	مراجعة الائتمان على البوابة	-	-	-	-
24-06-2020	13	Self Inquiry - Ci-Net	مراجعة الائتمان على البوابة	-	-	-	-
24-06-2020	14	Self Inquiry - Ci-Net	مراجعة الائتمان على البوابة	-	-	-	-
23-06-2020	15	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR)	-	-	-	-
22-06-2020	16	Self Inquiry - Ci-Net (Requested by Al Rajhi Bank)	تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	-	-	-	-
22-06-2020	17	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR) مع تقييم رقمي (بيتا)	-	-	-	-
18-06-2020	18	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR)	-	-	-	-
16-06-2020	19	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR)	-	-	-	-
16-06-2020	20	Self Inquiry - Ci-Net	تقرير تفصيلي (SIR)	-	-	-	-

الإستعلامات التاريخية: يقدم هذا القسم جميع التفاصيل المتعلقة بطلبات التسهيلات الائتمانية السابقة للعميل من خلال عرض:

- تاريخ الإستعلام.
- إسم المشترك.
- سبب الإستعلام
- نوع الحساب
- المبلغ المطلوب / حد الإئتمان
- نوع الطلب الإئتماني

دليل المستخدم لتقرير إستعلام العميل عن نفسه

القسم (13)

قسم المعلومات الوظيفية يحتوي على تفاصيل عن وظيفة العميل التاريخية (عنوان صاحب العمل) وتاريخ الإبلاغ عن هذه البيانات إلى قاعدة بيانات Ci-Net من قبل المشتركين.

المعلومات الوظيفية التاريخية				
الرقم التسلسلي	صاحب العمل	العنوان	تم الإبلاغ بواسطة	تاريخ التوريد
1	M H ALSHAYA COMPANY		Ahli United Bank	10-10-2016
2	M H ALSHAYA COMPANY		National Bank of Kuwait	01-01-2019
3	P. I. S. S		National Bank of Kuwait	02-06-2020

القسم (14)

العناوين التاريخية: تحوي على قائمة بالعناوين التي يتم تزويدها للعميل المعني (التفاصيل - النوع) من قبل المشترك بالإضافة إلى تاريخ إبلاغ هذه البيانات إلى قاعدة بيانات Ci-Net

تاريخ العنوان					
الرقم التسلسلي	التفاصيل	النوع	تم الإبلاغ بواسطة	تاريخ التزويد	
1	KUWAIT	بريدي	Ahli United Bank	10-10-2016	
2	AH016 KW ...	بريدي	National Bank of Kuwaitl	01-06-2020	

القسم (15)

معلومات التواصل التاريخية: يعرض الجدول قائمة بالأرقام والهواتف المزودة للعميل (التفاصيل - النوع- وتاريخ الإبلاغ) من قبل المشتركين إلى قاعدة بيانات Ci-Net

معلومات التواصل التاريخيه				
الرقم التسلسلي	التفصيل	النوع	تم الإبلاغ بواسطة	تاريخ التزويد
1	24848051	Work Telephone	Ahli United Bank	10-10-2016
2	NOLI_018@YAHOO.COM	Email address	Ahli United Bank	10-10-2016
3	96999468	Mobile Telephone 1	Ahli United Bank	10-10-2016
4	22242000	Home Telephone	Ahli United Bank	10-10-2016
5	123456	Mobile Telephone 1	National Bank of Kuwait1	01-06-2020