

# إحصاءات

نشرة توعوية يصدرها معهد الدراسات المصرفية  
دولة الكويت - مارس 2022

دور مراكز المعلومات الائتمانية في تطوير القطاع المصرفي

The Role of Credit Bureaus in  
Developing the Banking Sector

# محاور العدد:

- تعريف مراكز المعلومات الائتمانية .
- تقرير المعلومات الائتمانية .
- مصادر المعلومات الائتمانية .
- تبادل المعلومات الائتمانية .
- مستفيدي المعلومات الائتمانية .
- مزايا المعلومات الائتمانية .
- دور المعلومات الائتمانية في تطوير القطاع المصرفي .
- رقابة البنك المركزي على شركة المعلومات الائتمانية في الكويت .
- رقابة وزارة التجارة والصناعة على الشركات التي تقدم البيع بالتقسيط للسلع والخدمات .
- التقييم الائتماني (Credit Scoring) للعملاء .
- الخلاصة .

## مقدمة:

تقوم البنوك بالعديد من الوظائف والخدمات التي تقدمها للعملاء، من بين هذه الوظائف منح الائتمان المصرفي الذي يعتبر مصدراً هاماً من مصادر إيرادات البنوك، كما يعتبر من أدوات الاقتصاد الحساسة حيث لا تقتصر تأثيراته على البنوك والمؤسسات المالية فحسب، بل تصل إلى الاقتصاد ككل. ونظراً لما له من أهمية على صعيد الاقتصاد فقد تنوعت وتعددت التعاريف حوله شأنه شأن العديد من المفاهيم المرتبطة به، ويلاحظ بأنه يتمحور بصورة أساسية حول الثقة التي تربط بين الدائن والمدين.



## تعريف مراكز المعلومات الائتمانية:

هي مراكز تستخدم قاعدة بيانات تضم المعلومات الائتمانية الخاصة بالأفراد والشركات بكافة أشكالها القانونية في الدولة، ويشمل ذلك المعلومات والبيانات المتعلقة بجميع أنواع المديونات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة، والأحكام والشروط والضمانات المتعلقة بها. هذا، وقد تم تعريف مراكز المعلومات الائتمانية على المستوى المحلي، وذلك وفقاً للقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٩ بشأن تنظيم تبادل المعلومات الائتمانية على أنها الشركات التي تنشأ وفقاً لأحكام هذا القانون لممارسة أعمال طلب وتجميع وحفظ وتحليل وتبويب واستخدام وتداول المعلومات الائتمانية، وإعداد السجل الائتماني والتصنيف الائتماني للعملاء وإصدار تقرير المعلومات الائتمانية وتطوير أدوات ومعايير المخاطر وما يتعلق بها. حيث تقوم هذه المراكز بتجميع المعلومات والبيانات الائتمانية مع مؤشرات واضحة تخص العملاء الراغبين في الاقتراض أو الحصول على أي تسهيلات مالية، ومن ثم تزويد القطاعات المالية والمصرفية بهذه البيانات مستخدمة أحدث وسائل التكنولوجيا والتقنية.

## تقارير المعلومات الائتمانية:

تضم جميع بيانات العميل الإيجابية والتي تتعلق بسلوك الوفاء بالتزامات العميل في مواعيد استحقاقها، وكذلك البيانات السلبية التي تتعلق بتعثر وإخفاق العميل في الوفاء بالتزاماته، وتشمل التأخير أو عدم الانتظام في السداد، أو رد الأوراق التجارية بدون دفع، أو التوقف عن السداد أو التعثر أو صدور الأحكام القضائية ضد العميل بالحجز أو الإعسار أو الإفلاس، أو تكرار رفض منحه ائتمان. وتشمل هذه التقارير كافة البيانات فيما يخص القروض التجارية والقروض الاستهلاكية والإسكانية والبطاقات الائتمانية، إضافة إلى الائتمان الناتج عن البيع بالقسط للسلع والخدمات. أي أنها وثيقة تتضمن معلومات عن الهوية الشخصية للعملاء سواء أفراد أو شركات ومعلومات مفصلة عنهم، بحيث تتضمن تفاصيل خاصه مثل (تفاصيل الهوية المستمدة من الهيئة العامة للمعلومات المدنية / بيانات الاتصال/العنوان/تفاصيل التسهيلات والتاريخ الائتماني/ تفاصيل الضمان/ وغيرها).

## مصادر المعلومات الائتمانية:

المعلومات التي يحتويها التقرير الائتماني مقدمة من البنوك وشركات الاستثمار وشركات التمويل، والمؤسسات التجارية الخاضعة لوزارة التجارة والتي تقوم بمنح تسهيلات ائتمانية عن طريق البيع بالتقسيط للسلع والخدمات. حيث تقوم بتزويد مراكز المعلومات الائتمانية بالمعلومات الائتمانية للعملاء وأسلوب الوفاء بالتزاماتهم، كما تلتزم هذه الجهات بتحديث بيانات عملائها بصفة دورية وفقاً للقواعد المقررة في هذا الشأن.

## تبادل المعلومات الائتمانية:

نص القانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٩ سالف الذكر على مجموعة قواعد تنظم تبادل المعلومات الائتمانية والموضحة أدناه:

• المادة رقم (٤): يجب الحصول على تفويض من العميل بالموافقة على الاستعلام عن البيانات والمعلومات الخاصة به وفق الإجراءات والقواعد التي تحددها اللائحة التنفيذية.

• المادة رقم (٥): يلتزم مقدمو البيانات والمعلومات بتزويد الشركة بالبيانات والمعلومات الائتمانية للعملاء، وذلك وفقاً للإجراءات التي تحددها اللائحة التنفيذية والضوابط والقواعد التي يضعها البنك المركزي.

• المادة رقم (٦): يحظر جمع أو تداول المعلومات والبيانات المتعلقة بالحياة الخاصة للشخص الطبيعي أو بأرائه أو معتقداته أو بحالته الصحية.

• المادة رقم (٧): تعتبر المعلومات الائتمانية والسجل الائتماني وتقرير المعلومات الائتمانية سرية بطبيعتها ولا تستخدم إلا لأغراض وأنشطة الشركة وبين الأطراف المنصوص عليها في هذا القانون وفقاً لأحكامه، ولا يجوز الاطلاع عليها أو الكشف عنها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة إلا بموافقة العميل أو ورثته أو ممثله القانوني أو الوكيل المفوض بذلك أو بناءً على طلب السلطات القضائية المختصة.

## المستفيدون من المعلومات الائتمانية:

تستفيد الجهات المانحة للقروض والتسهيلات الائتمانية من البيانات الواردة في تقارير المعلومات الائتمانية، حيث أنها تستعلم عن العملاء قبل اتخاذ قرار المنح من عدمه، الأمر الذي يساعد هذه الجهات على اتخاذ قرار التمويل الأمثل وتجنب مخاطر الائتمان والتعثر.

وتقوم مراكز المعلومات الائتمانية بتزويد جميع القطاعات المالية المصرفية والتجارية والعملاء الأفراد بمنظومة واسعة من الخدمات منها:

(1) الإستعلام الذاتي: هو طلب الحصول على التقرير الائتماني من قبل الأفراد والشركات حيث يحتوي على تاريخ التعاملات والالتزامات الائتمانية.

(2) التصنيف الائتماني: يلخص كامل السجل التاريخي الائتماني للعميل بحيث يتم احتسابه بطرق رياضية واحصائية متطورة.

(3) الإبلاغ عن إختلاف البيانات: الإبلاغ عن أي إختلافات في البيانات والمعلومات أو الإعتراض عليها.

(4) تقارير التحليل الفني: يتم إعدادها من واقع المعلومات المتوافرة في السجل الائتماني لدى الشركة..



## مزايا المعلومات الائتمانية:

تتميز المعلومات الائتمانية الواردة في التقرير الائتماني للعميل بالجودة العالية بحيث يمكن الاعتماد عليها والوثوق بها، كونها مزودة من قبل كل من وحدات الجهاز المصرفي والمالي الخاضعة لرقابة كل من بنك الكويت المركزي، وكذلك وحدات البيع بالتفصيل للسلع والخدمات الخاضعة لوزارة التجارة. كما أن هذه المعلومات تساعد القطاعات المالية في أخذ التدابير اللازمة عند منح العميل خدماتها، وتتحقق الدقة والشمولية في تقارير المعلومات الائتمانية بالالتزام كل من مراكز المعلومات الائتمانية والجهات المانحة بالقانون رقم ٩ لسنة ٢٠١٩ سالف الذكر، وكذلك بتحري الدقة وعدم إفشاء أي من هذه المعلومات أو التعرض لها أو استخدامها لأي أغراض أخرى غير المنصوص عليها بالقانون. ويمكن تلخيص أهم مزايا المعلومات الائتمانية بما يلي:

- تنمية التجارة والنشاط الاقتصادي.
- تقليل مخاطر الائتمان وتقليص حالات التعثر.
- زيادة نجاح نشاط المشاريع الصغيرة والمتوسطة من خلال زيادة قدرة حصولها على التمويل.
- جمع المعلومات الكافية لتحليل السوق .
- تحسين بيئة الأعمال.
- ضبط منح الائتمان بجميع أشكاله.

## دور المعلومات الائتمانية في تطوير القطاع المصرفي:

مما لا شك فيه أن لمراكز المعلومات الائتمانية دوراً هاماً في تطوير وازدهار القطاع المصرفي الدولة، وذلك من خلال سد الفجوة الكبيرة بين المعلومات التي يبدى بها العميل للجهات المانحة وتلك المعلومات المتوافرة لدى الجهة نفسها، وتقليل فرص عمليات منح التمويل للعملاء المتعثرين وغير الملتزمين بالسداد وحصولهم على خدمات تمويلية، مستغلين بذلك عدم توافر قاعدة بيانات موحدة لدى الجهات المالية والمصرفية المانحة للائتمان. كما تكمن أهمية تلك المراكز في رفع مستوى الشفافية، حيث أن المعلومات الائتمانية التي توفرها هذه المراكز تشكل أداة فعالة لمعرفة التاريخ الائتماني للعميل. بالإضافة إلى خلق الانضباط المالي لدى الجهات المانحة للائتمان، مما يؤدي إلى رفع مستوى الثقة في عمليات الإقراض وتقليل مخاطر التعثر عن طريق دراسة التاريخ الائتماني للعملاء الأفراد والشركات والذي تعكسه تقارير المعلومات الائتمانية.

## رقابة بنك الكويت المركزي على شركات المعلومات الائتمانية في الكويت:

تخضع أنشطة شركات المعلومات الائتمانية في دولة الكويت لرقابة بنك الكويت المركزي، وذلك وفقاً لأحكام المادة (11) من القانون رقم 9 بشأن تنظيم تبادل المعلومات الائتمانية سالف الإشارة إليه، وذلك بغرض متابعة التزام تلك الشركات بالقانون ولائحته التنفيذية، وما يصدره بنك الكويت المركزي من قواعد وضوابط وتعليمات. والجدير بالذكر أنه توجد في دولة الكويت حالياً شركة واحدة قائمة في هذا المجال وهي شركة شبكة المعلومات الائتمانية (Ci-Net).

## رقابة وزارة التجارة والصناعة على الشركات التي تقدم البيع بالتقسيط للسلع والخدمات:

تقوم وزارة التجارة والصناعة بعد أخذ رأي البنك المركزي بوضع القواعد والضوابط الخاصة بالتسهيلات الائتمانية الناتجة عن البيع بالتقسيط للسلع والخدمات، وذلك وفقاً لأحكام المادة (17) من القانون رقم 9 بشأن تنظيم تبادل المعلومات الائتمانية سالف الإشارة إليه، وذلك بما يتماشى مع ما يصدره البنك المركزي من تعليمات بشأن قواعد منح القروض وعمليات التمويل الاستهلاكية، فضلاً على توقيع الجزاءات على الجهات الخاضعة لها بما يتناسب مع جسامة المخالفة.

## التقييم الائتماني (Credit Scoring) للعملاء:

يُعرف التقييم الائتماني على أنه التقييم الرقمي للجدارة الائتمانية للعميل وفقاً لتاريخه الائتماني ومدى انتظامه بسداد التزاماته الائتمانية، بحيث يساعد هذا التقييم الجهة المانحة على اتخاذ قرار إقراض العميل من عدمه. وتجدر الإشارة إلى أن قرار منح الائتمان من عدمه يقع على جهة المنح وذلك وفقاً لنهج إدارة المخاطر لديها، فمن هذه الجهات من يُقرض العميل صاحب التصنيف الأعلى فقط، والبعض منها قد يقبل دون ذلك. وتقوم شركة المعلومات الائتمانية بتقديم تقرير التقييم الرقمي للجدارة الائتمانية CREDIT SCORING، والذي يتم تطويره ليتماشى مع معطيات ونمط سوق الائتمان الكويتي والنظام العالمي المستخدم في معظم شركات الاستعلام الائتماني، وذلك بعد أن تقوم شركة المعلومات الائتمانية بدراسة الملاءة المالية للعميل أي قدرته على الوفاء بالتزاماته التمويلية وفقاً للمعلومات الائتمانية، وكذلك دراسة مدى جدارة العميل في الحصول على التمويل، ومن ثم يتم إدراج هذا التقييم في التقرير الائتماني للعميل، بحيث يمكن للجهات المانحة تشكيل صورة واضحة لوضع العميل الائتماني واتخاذ قرارات منح مدروسة تحد من مخاطر التعثر وعدم الانتظام في السداد.

## الخلاصة:

تقوم مراكز المعلومات الائتمانية بجمع معلومات ائتمانية كافية لعملاء الجهات المانحة للقروض والتسهيلات المالية، وتقديمها على هيئة تقرير ائتماني يعكس الإلتزامات المالية للعملاء وتاريخهم الائتماني. ويمكن للجهات المانحة الاستفادة من التقرير الائتماني في تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتحديد المنتجات المناسبة لهم.

# المصادر :

## صندوق النقد العربي

[www.cinet.com.kw/ar/individual-and-commercial](http://www.cinet.com.kw/ar/individual-and-commercial)

[www.alanba.com.kw/ar/economy-news](http://www.alanba.com.kw/ar/economy-news)

[www.alqabas.com/article](http://www.alqabas.com/article)

[www.rhrlawyers.com](http://www.rhrlawyers.com)

[www.albayan.ae/economy/capital-markets](http://www.albayan.ae/economy/capital-markets)

[www.indexsignal.com/community/threads](http://www.indexsignal.com/community/threads)

[www.cinet.com.kw/ar/latest-news](http://www.cinet.com.kw/ar/latest-news)

[www.dspace.alquds.edu/bitstream/handle](http://www.dspace.alquds.edu/bitstream/handle)





مَعْمَدُ الدَّرَسَاتِ المَبَانِي  
INSTITUTE OF BANKING STUDIES

ص.ب: 1080 الصفاة - 13011 الكويت

P.O.Box 1080 Safat 13011 Kuwait

تلفون: +965 22901100 - فاكس: +965 22466430

البريد الإلكتروني: cs@kibs.edu.kw - www.kibs.edu.kw

