



جمعية البنوك في فلسطين Association of Banks in Palestine

توعية الجمهور المتعاملين
مع المصارف بالحصول على تسهيلات
«الائتمان العادل»

احسبها
صلح
وطور حياتك

سلطة النقد الفلسطينية

رام الله - ص.ب: 452
هاتف: 2415250 - فاكس: 2409922
غزة: ص.ب: 4026
هاتف: 2825713 - فاكس: 2844487
الموقع الإلكتروني: www.pma.ps

جمعية البنوك في فلسطين

هاتف: +970 2 2414555
فاكس: +970 2 2414559
ص.ب: 4117 - رام الله، فلسطين
البريد الإلكتروني: info@abp.ps
الموقع الإلكتروني: www.abp.ps

التسديد المبكر:

- يحق للمقترض تسديد مديونته تجاه المصرف سواءً بشكل كامل أو جزئي قبل الموعد المحدد بموجب عقد التسهيلات الموقع مع المصرف.
- اعلم انه يجوز للمصرف خصم قيمة الاقساط المستحقة من القرض الممنوح للعميل من حسابات الكفلاء، على أن لا تتجاوز قيمة الخصم الشهري/ الدوري قيمة القسط الشهري/ الدوري، وبما لا تتجاوز 50% من دخل الكفيل وبما يحقق العدالة في الخصم من كافة الكفلاء.
- ان التزامك بتسديد القروض التي حصلت عليها يؤهلك للحصول على قروض أخرى، وإن عدم التزامك سيؤثر سلباً على قدرتك في الحصول على قروض من الجهاز المصرفي وشركات الإقراض المتخصصة.

إن زيادة ورفع مستوى الثقافة المصرفية لدى جمهور المتعاملين مع المصارف يأتي في طليعة ترتيبات سلطة النقد الهادفة إلى تعريف المتعاملين بحقوقهم والتزاماتهم. حيث أصدرت سلطة النقد تعليمات للمصارف بعنوان «الائتمان العادل»، لتوعية الجمهور بحقوقهم وواجباتهم وتعريفهم بشروط منح التسهيلات بما يحقق حماية حقوق جميع الأطراف على أساس من الوضوح والشفافية، لذا من المهم لجمهور عملاء المصارف الإلمام بتلك التعليمات والعمل بموجبها.

اهتم عزيزي المقترض بما يلي:

- الحصول على نسخة أصلية أو مصدقة من العقود والمستندات كأوراق ثبوتية لهم بعد توقيعها وختمها من قبل المصرف.
- الحصول على جدول سداد القرض حال تنفيذه بحيث يبين أصل الدين ومبلغ ونسبة الفائدة/ العائد والقيمة الإجمالية للقسط وتاريخ الاستحقاق لكل قسط.
- الإطلاع على كافة تفاصيل القرض المنوي والحصول عليه قبل التعاقد مع المصرف والتأكد من قيمة المبلغ الذي ستقبضه، قيمة الفائدة ونسبتها على المبالغ الإجمالي، تاريخ استحقاق الأقساط، تاريخ أول دفعة وتاريخ آخر دفعة.
- التأكد كذلك من قيمة الرسوم والعمولات المختلفة والشروط الأخرى مثل غرامة التأخر في حال عدم سداد الدفعات في المواعيد المحددة، علماً أنه لا يجوز أن تتجاوز الغرامة (الفائدة) عن 2% من قيمة الاقساط المستحقة.

الرغبة في الحصول على قرض:

- قم بإجراء المقارنات ما بين أسعار وشروط القرض المعروض عليك مع تلك التي تعرضها المصارف الأخرى.
- عدم قيام المصارف بفرض حد أدنى للفوائد / العوائد على المقترض إلا إذا كان منصوصاً على ذلك صراحة في عقد التسهيلات، وفي حال تحديد حد أدنى يجب أيضاً تحديد حد أعلى.
- في حال رغبة المصرف وضع حد أدنى لسعر الفائدة، تأكد من وضع حد أعلى لسعر الفائدة، بحيث تحمي نفسك من تقلبات ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً.
- اعلم انه لا يجوز للمصرف إجراء أية تعديلات على الشروط التعاقدية المتعلقة بنسبة الفائدة / العائد أو إضافة أية مصاريف أخرى قبل إبلاغك خطياً بذلك.
- احرص على عدم التوقيع على العقود فارغة (التوقيع على بياض).
- تأكد من أن حقوقك المذكورة بخصوص التعامل مع المصارف التقليدية هي نفس الحقوق عند التعامل مع المصارف الإسلامية.

عند حصولك على تسهيلات من المصارف تأكد مما يلي:

- قيام المصرف برفع إشارة الرهن عن أموالك المرهونة وعن الكفلاء فور تسديد الالتزامات المترتبة عليك.
- تأكد من أن أحد حقوقك هو قيام المصرف بإشعارك خطياً في حال الرغبة بإلغاء التسهيلات الممنوحة لك.
- احرص على عدم تجاوز مجموع التزاماتك الشهرية (بما يشمل بطاقات الائتمان) تجاه المصرف/ المصارف 50% من إجمالي الدخل الشهري.
- احرص على الإفصاح الصحيح والسليم عن كافة

التزاماتك المالية للمصرف عند تقدمك للحصول على قرض، كما احرص على بيان الهدف من القرض وأوجه استخدامه.

- اعلم بأن مسؤولية البنك أن يقدم النصيحة والإرشاد بشأن القرض الذي يناسب احتياجاتك.
- اعلم ان تسديد القرض في موعد مبكر يتيح لك خصم جزء من الفوائد المستحقة، وإن من حق المصرف استيفاء عمولة تسديد مبكر وفق تعليمات سلطة النقد.
- اعلم ان المصارف الإسلامية تقدم منتجات مالية اسلامية تتفق واحكام الشريعة الاسلامية، ويجوز للمصارف الاسلامية عدم اعادة الارباح (العوائد) في حالات التسديد المبكر للتمويل.

مرحلة الاقتراض:

اطلع واجمع المعلومات الكافية عن أنواع التسهيلات التي تقدمها المصارف وأسعار الفوائد / العوائد والعمولة على كل نوع وآلية احتساب الفوائد / العوائد، وتوضيح الفروقات في حال كون سعر الفائدة ثابت أو متغير، وذلك من خلال زيارة المصارف او زيارة المواقع الالكترونية للمصارف قبل التقدم للحصول على القرض.