

ثالثاً: القروض.

مقدمة:

من الواجب تنمية الادخار والتشجيع عليه ، وهنا تكمن الحكمة في التوفير، ويجب أن تكون الثقافة المالية والاقتصادية هي في عدم الإسراف ، وبناء قنوات توفير شخصي لمقابلة الظروف الطارئة التي قد يتعرض لها الأفراد. وفي بعض الحالات يتم اللجوء إلى الاقتراض، وهنا يسعدنا أن نقدم لأعضائنا العملاء بعض المعلومات عن القروض.

١. ما هو القرض الاستهلاكي ؟

هو التمويل الذي يُمنح للأفراد بغرض تمويل احتياجاتهم الخاصة ويكون **الراتب** مصدر سدادته. **الراتب** : إجمالي الراتب الذي يحصل عليه العميل شهرياً ويشمل الراتب الأساسي والعلاوات والبدلات.

أنواع القروض الاستهلاكية

- قرض شخصي.
- قرض سيارة
- بطاقات ائتمانية.
- قروض الزواج.
- شراء الأثاث المتزلي.
- السياحة والسفر الخ

٢. ما هي الأخطاء الشائعة التي يقع بها العملاء في حالة الرغبة في الحصول على قرض ؟

- التركيز على المبلغ دون الالتفات إلى الفائدة/العمولة أو المدة مما يؤثر سلباً على التخطيط المستقبلي للأفراد .
- عدم الأخذ في الاعتبار بالاحتياجات الجديدة التي قد تحتاج إلى تمويل في المستقبل .
- اللجوء إلى الاقتراض في الحالات الغير ضرورية، والذي يحصل فعلياً في الكثير من الأحيان هو الحصول على قرض، ثم بعد فترة زمنية يحصل على قرض آخر لحين الوصول إلى عدم القدرة على السداد.

٣. ما المعلومات الواجب معرفتها قبل الحصول على القرض ؟

١. معرفة شروط التمويل وأسعار الفائدة / المدة ، قيمة الأقساط .
٢. قراءة العقود قراءة متأنية ، وفهم جميع بنوده ، والاحتفاظ بنسخة من العقود .
٣. معرفة كيفية احتساب الفوائد ومجموعها لحين الانتهاء من القرض .
٤. طرح كافة الأسئلة أو الاستفسارات التي تحتاج إلى شرح وتأكيد من موظف البنك .

٤. ما تأثير زيادة مدة القرض على زيادة مبلغ القرض ؟

لتوضيح كيف تؤثر المدة على قيمة القرض ، إليك الجدول التالي :

المبلغ	الفترة	القسط	الفائدة ٦،٥ %	المجموع (المبلغ+الفائدة)
1 مليون	4 سنوات	23760.0	140450.28	1140450.28
1 مليون	5 سنوات	19612.0	176655.28	1176655.28
1 مليون	6 سنوات	16856.0	213603.91	1213603.9

يلاحظ أنه كلما زادت الفترة انخفضت قيمة القسط ولكن بالمقابل وهو الأهم ارتفاع تكلفة الفائدة.

٥. ما هي الحدود القصوى للتمويل الاستهلاكي ؟:

بناءً على تعليمات مصرف قطر المركزي تم إصدار ضوابط لمنح التمويل الاستهلاكي مقابل الراتب ، والذي حدد الحدود القصوى للتمويل الاستهلاكي:

المقيمين	المواطنين القطريين
إجمالي قيمة الالتزامات الشهرية مقابل راتب العميل لجميع الالتزامات الاستهلاكية يجب ألا تتجاوز :	
٥٠ % من إجمالي الراتب.	٧٥ % من الراتب الأساسي + العلاوة الاجتماعية
الحد الأقصى لما يمكن منحه من قروض أو تمويل شاملاً الأصل والفائدة والعائد هو:	
٤٠٠،٠٠٠ ريال ، وما زاد عن ذلك يكون مغطى حجز مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الحكومة فقط بموجب كتب رسمية من جهة العمل ، وبحيث لا يزيد القرض أو التمويل عن مليون ريال في جميع الأحوال.	٢ مليون ريال
فترة السداد:	
٤ سنوات	٦ سنوات

٦. هل يجوز تحويل القرض أو التمويل من بنك لآخر خلال فترة السداد ؟

لا يجوز التحويل لبنك آخر خلال فترة القرض.

٧. ما هي طريقة تحديد واحتساب الفائدة أو العائد على القروض أو التمويل مقابل الراتب ؟

البنوك الإسلامية	البنوك التجارية التقليدية
<p>يجب على جميع البنوك الإسلامية الالتزام بآلية تحديد سعر العائد المقررة (أن لا يتجاوز ١,٥ ٪ عن سعر المصرف المركزي) عند تسعير عقود التمويل الجديدة مقابل الراتب .</p>	<p><u>بالنسبة للقروض الجديدة:</u> يحدد سعر الفائدة في عقد القرض المبرم مع العميل على أساس سعر المصرف المركزي بالإضافة إلى هامش محدد لا يتجاوز الحد الأقصى المقرر (١,٥ ٪)، ويمكن للبنك زيادة سعر الفائدة خلال فترة سداد القرض في حالة زيادة سعر المصرف المركزي شريطة ألا يؤدي ذلك إلى زيادة في قيمة القسط أو مدة القرض عن السقف المقرر لهما ، وفي حالة انخفاض سعر المصرف المركزي خلال فترة سداد القرض فيجب على البنك تخفيض سعر الفائدة وفقاً لذلك ، ولا يجوز زيادة الهامش المحدد والمتفق عليه في عقد القرض .</p>
<p>في حالة عقود التمويل المتفق فيها على تغيير قيمة العائد على فترات زمنية محددة (مثل عقود الإجارة المنتهية بالتملك أو أي عقود تمويل أخرى) فان على البنك تخفيض نسبة العائد في الفترات الزمنية المقبلة بما يتوافق مع سعر المصرف المركزي ، أما في حالة زيادة سعر المصرف المركزي فانه يمكن للبنك زيادة سعر العائد شريطة ألا يؤدي ذلك إلى تجاوز قيمة أقساط السداد أو مدة التمويل عن السقف المقررة. أما بالنسبة لعقود التمويل التي لا تسمح بتغيير قيمة العائد مثل تمويل المرابحة فانه في حالة إعادة هيكلة هذا التمويل يجب على البنك مراعاة آلية تحديد السعر المقرر (لا يتجاوز ١,٥ عن سعر المصرف المركزي)</p>	<p><u>أرصدة القروض القائمة</u> يجب على البنك تخفيض سعر الفائدة عليها وفقاً لسعر المصرف المركزي مع هامش لا يزيد عن الحد الأقصى المقرر (لا يتجاوز ١,٥ عن سعر المصرف المركزي)</p>

٨. هل يجوز للبنك الحصول على شيك أو أكثر كضمان إجمالي قيمة القرض أو التمويل أو سقف بطاقة الائتمان أو بقيمة الأقساط ؟

لا يجوز للبنك عند منح القرض أو التمويل أو بطاقة ائتمان الحصول على شيكات ضمان.

٩. ما هو الحد الأقصى لقرض أو تمويل شراء السيارات ؟
يجب أن لا يزيد قيمة القرض أو التمويل مع الفائدة أو العائد عليه عن ٨٠ ٪ من قيمة السيارة.

١٠. ما معنى جدول حسابات الائتمان (القرض) ؟

حسابات الائتمان التي تقرر إعادة جدولتها نتيجة:

١. تعثر العميل عن السداد.
٢. وجود صعوبات تحول دون انتظامه في السداد ، وتشمل إعادة الجدولة واحد أو أكثر من الحالات التالية:
 - تمديد فترة السداد عن المتفق عليه عند منح الائتمان .
 - النزاع عن جزء من الأصل و/أو الفائدة (العائد) المحتسبة .
 - تخفيض معدل الفائدة (العائد) عن المعدل المتفق عليه عند منح الائتمان .

١١. متى يسمح بإعادة الجدولة مقابل الراتب ؟

يمكن للبنوك إعادة جدولة قروض العملاء التي منحت لهم مقابل رواتبهم بغرض تخفيض الأقساط الشهرية المستقطعة من الراتب بما يتوافق مع السقف المقررة حتى لو أدى ذلك إلى زيادة مدة التمويل عن المدة المقررة ، ودون أن يترتب على ذلك تصنيف قروض التمويل كديون غير منتظمة ، أما بالنسبة للقروض أو التمويل غير المنتظم ففي حالة جدولته أو هيكلته وفقا لما سبق ذكره يظل تصنيفه ضمن الديون غير المنتظمة إلى أن يعاد تقييمه وفقا لتعليمات المصرف المركزي بهذا الشأن ، ويشترط في جميع الأحوال أن تراعى البنوك عدم استغلال ذلك في إجراء إعادة الجدولة لأغراض أخرى مثل زيادة قيمة القرض أو تدويره أو منح قرض جديد ، وينبغي أن تلتزم البنوك بالموضوعية والشفافية عند تطبيق تعليمات المصرف المركزي.

تأمين القرض:

١. ما الواجب على العميل معرفته بخصوص تأمين القرض ؟

على العميل أن يستفسر ويعرف معلومات عن التأمين الخاص بقرضه مثل (ماذا يشمل ، قيمته ، طريقة دفعه ، متى يتم دفع المبلغ من قبل التأمين ، ... الخ) .

٢. متى يجب على ذوي العميل إبلاغ البنك عن حالة الوفاة ؟

يجب على ذوي العميل أن يبلغوا البنك فوراً ، وتقديم شهادة الوفاة خلال مده أقصاها شهر واحد من تاريخ الوفاة.