



سلطة النقد الفلسطينية

جمعية البنوك في فلسطين  
Association of Banks in Palestine

## توعية جمهور المتعاملين مع المصارف بالحصول على تسهيلات «الائتمان العادل»

احسبها  
صالح  
وطور حياتك

## احسبها صح وطور حياتك

### «اعرف حقوقك»

#### سلطة النقد الفلسطينية:

رام الله:

هاتف: +970 2 2415250 - فاكس: +970 2 2409922 - ص.ب: 452

غزة:

هاتف: +970 2 2825713 - فاكس: +970 2 2844487 - ص.ب: 4026

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 مديونيته تجاه المصرف سواءً بشكل كامل أو جزئي قبل الموعد المحدد بموجب عقد التسهيلات الموقع مع المصرف.
- اعلم أنه يجوز للمصرف خصم قيمة الأقساط المستحقة من القرض/ التمويل 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.
- إن التزامك بتسديد القروض/ التمويلات التي حصلت عليها يؤهلك للحصول على قروض/ تمويلات أخرى، وإن عدم التزامك سيؤثر سلباً على قدرتك في الحصول على قروض/ تمويلات من الجهاز المصرفي وشركات الإقراض المتخصصة.

## الرغبة في الحصول على قرض / تمويل:

- قم بإجراء المقارنات ما بين أسعار وشروط القرض/التمويل المعروض عليك مع تلك التي تعرضها المصارف الأخرى .
- عدم قيام المصارف بفرض حد أدنى للفوائد/ العوائد على المقرض إلا إذا كان منصوصاً على ذلك صراحة في عقد التسهيلات/ التمويلات، وفي حال تحديد حد أدنى يجب أيضاً تحديد حد أعلى، بحيث تحمي نفسك من تقلبات 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 .
- احرص على الإفصاح الصحيح والسليم عن كافة التزاماتك المالية للمصرف عند تقدمك للحصول على قرض/ تمويل، كما احرص على بيان الهدف من القرض/ التمويل وأوجه استخدامه .
- اعلم بأن من مسؤولية البنك أن يقدم لك النصيحة والإرشاد بشأن القرض الذي يناسب احتياجاتك .
- اعلم أن 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 أن المصارف الإسلامية تقدم منتجات مالية إسلامية تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، ويجوز للمصارف الإسلامية عدم إعادة الأرباح (العوائد) في حالات التسديد المبكر للتمويل .

## مرحلة الإقتراض:

- اطلع واجمع المعلومات الكافية عن أنواع التسهيلات/التمويلات 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 أو زيارة المواقع الالكترونية للمصارف قبل التقدم للحصول على القرض .

## 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/التمويلات الممنوحة لك .
- احرص على عدم تجاوز مجموع التزاماتك الشهرية (بما يشمل بطاقات الائتمان) تجاه المصرف/المصارف 50% من إجمالي الدخل الشهري .

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 المقرض بما يلي:

- الحصول على نسخة أصلية أو مصدقة من العقود والمستندات كأوراق ثبوتية بعد توقيعها وختمها من قبل المصرف .
- الحصول على جدول سداد القرض/التمويل حال تنفيذه بحيث يبين أصل الدين ومبلغ ونسبة الفائدة/العائد والقيمة الإجمالية للقسط وتاريخ الاستحقاق لكل قسط .
- الإطلاع على كافة تفاصيل القرض/التمويل المنوي الحصول عليه قبل التعاقد مع المصرف والتأكد من قيمة المبلغ الذي ستقبضه، قيمة الفائدة/العائد ونسبتها على المبلغ الإجمالي، تاريخ استحقاق الأقساط، تاريخ أول دفعه 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 الأقساط المستحقة .