

الأسئلة المتعلقة بضوابط التمويل الاستهلاكي الجديدة

- 1. ما هو التمويل الاستهلاكي؟**

التمويل الاستهلاكي هو التمويل المقدم للعميل الفرد لأغراض لا ترتبط بالأعمال التجارية أو المهنية، ويشمل على سبيل المثال لا الحصر التمويل الشخصي بغير صيغة الإيجار التمويلي.
- 2. متى تسري ضوابط التمويل الاستهلاكي؟**

تسري ضوابط التمويل الاستهلاكي ابتداءً من 1435/11/21 هـ الموافق 2014/09/16 م.
- 3. ما الذي ستقدمه الضوابط الجديدة فيما يتعلق بحماية حقوق العميل؟**

تضمنت الضوابط الجديدة العديد من الأحكام المتعلقة بحماية حقوق العميل، ومن ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

 - السماح للعميل بسداد المتبقي من مبلغ التمويل أو جزء منه في أي وقت ضمن فترة التمويل.
 - توحيد الرسوم الإدارية في جميع بنوك المملكة.
 - اشتراط تقديم ملخص لعقد التمويل يتضمن معلوماته الأساسية وبلغة واضحة.
 - وضع قواعد ومعايير للتعامل مع العميل.
 - التأكيد على مبادئ الشفافية والإفصاح.
- 4. ما هي الإضافات التي تقدمها الضوابط الجديدة في شأن عقد التمويل؟**

وضعت الضوابط الجديدة حداً أدنى للبيانات الواجب توافرها في عقود التمويل، لتعزيز مستوى الإفصاح والشفافية ليعتد العميل لمعرفة حقوقه والتزاماته بموجب العقد، ومن البيانات التي اشترطت الضوابط الجديدة توافرها في عقد التمويل، على سبيل المثال لا الحصر:

 - بيان كافة التكاليف المستحقة على العميل.
 - بيان طريقة حساب الربح.
 - توضيح جميع الرسوم الادارية و الخدمات.
 - توضيح إجراءات ممارسة العميل لحقوقه في السداد المبكر وإنهاء عقد التمويل.
 - بيان الآثار المترتبة على التأخر في أداء الأقساط.
- 5. كيف يمكن الاطلاع على الضوابط الجديدة للتمويل الاستهلاكي؟**

يمكن الحصول على النسخة الكاملة من ضوابط التمويل الاستهلاكي الجديدة من موقع المؤسسة الإلكتروني www.sama.gov.sa
- 6. ما الحد الأقصى للرسوم الإدارية؟**

لا يجوز أن تتجاوز الرسوم وتكاليف الخدمات الإدارية ما يعادل (1%) من مبلغ التمويل أو (5,000) خمسة آلاف ريال، أيهما أقل.
- 7. هل يتوجب على العميل تحديد الغرض من التمويل الاستهلاكي؟**

على العميل أن يفصح للبنك عن الغرض من التمويل الاستهلاكي.
- 8. هل يجوز للبنك رفض تقديم التمويل للعميل؟**

يجوز للبنك رفض تقديم أي تمويل استهلاكي بناءً على السياسات الائتمانية. ويجب تبليغ العميل بسبب الرفض.
- 9. هل هنالك شروط للتمويل الإضافي؟**

يسمح بالحصول على تمويل اضافي للعملاء الذين قاموا بتسديد 20% على الأقل من مبلغ التمويل الحالي.
- 10. ما هي البيانات / المعلومات التي يتضمونها بيان الإفصاح الأولي؟**

يتضمن بيان الإفصاح الأولي على مبلغ التمويل في حال معرفته وقت القيام بالإفصاح، ومعدل النسبة السنوي وإجمالي الربح، وطبيعة ومبالغ الرسوم الإدارية، بالإضافة إلى مبلغ القسط، والفترات التي يجب تقديم كشف حساب عنها، وتاريخ استحقاق الأرباح وطريقة احتسابها، مضافاً إلى ذلك معلومات عن أي خدمة اختيارية ذات صلة بعقد التمويل.
- 11. متى يزود البنك العميل ببيان الإفصاح الأولي؟**

يتعين على البنك تزويد العميل ببيان الإفصاح الأولي قبل أو عند إبرام عقد التمويل.

12. ما الفرق بين معدل النسبة الثابتة المستخدمة حالياً في السوق ومعدل النسبة السنوي (APR)؟

معدل النسبة السنوي APR هو معدل الخصم الذي تكون فيه القيمة الحالية لجميع الأقساط والدفعات الأخرى المستحقة على الطرف الثاني، التي تمثل إجمالي المبلغ المستحق سداه من الطرف الثاني، مساويةً للقيمة الحالية لدفعات مبلغ التمويل المتاحة للطرف الثاني، وذلك في التاريخ الذي يكون فيه مبلغ التمويل أو أول دفعة منه متاحاً للطرف الثاني.

معدل النسبة الثابتة هو معدل الربح مضروب في مبلغ التمويل الأساسي في عدد السنوات لحساب ربح التمويل.

مثال:	هامش الربح الثابت	معدل النسبة السنوي APR
مبلغ التمويل:	100,000	100,000
هامش الربح:	1.75%	3.35%
مدة التمويل:	60 شهر	60 شهر
القسط:	1,812.50	1,812.50
اجمالي الربح:	8,750	8,750

13. كيف يستخدم معدل النسبة السنوي لحساب نسبة الربح لكل قسط؟

يمكن حساب نسبة الربح لكل قسط باستخدام المعادلة التالية: معدل النسبة الشهري X المبلغ الأصلي المستحق

14. هل يحق للعميل إنهاء عقد التمويل؟ وهل يحق للبنك فرض أي رسوم أو عمولات أو كلفة أجل في حال إنهاء عقد التمويل؟

يجوز للعميل إنهاء العقد بتزويد البنك بإشعار مكتوب في غضون 10 أيام من تاريخ تنفيذ عقد التمويل إلا إذا تم سحب أي جزء من مبلغ التمويل بأي وسيلة من وسائل الحصول على التمويل. وفي حالة إنهاء العقد لا يجوز للبنك فرض أي كلفة أجل أو رسوم أو المطالبة بأي عمولات من العميل.

15. كيف يتم احتساب السداد المبكر؟

- يحق للعميل سداد أي قسط بموجب عقد التمويل قبل تاريخ استحقاقه كسداد جزئي بما يعادل قسط واحد أو مضاعفاته.
- للعميل الحق بتعجيل سداد باقي مبلغ التمويل، في أي وقت، ولا يجوز تحميله أرباح عن المدة الباقية. كما يحق للبنك الحصول على تعويض من العميل بما لا يتجاوز مبلغ ربح الأشهر الثلاثة التالية بناءً على جدول السداد، وريح الفترة من آخر قسط تم سداه وما تبقى من أقساط الرسوم الإدارية إن وجدت.

16. في حال تعثر العميل أو قيامه بالسداد المبكر، هل يحق له طلب كشف حساب مفصل؟ وهل يوجد رسوم للكشف؟

نعم يحق له طلب كشف حساب ويكون مجاناً.

17. ما هو تعريف مصطلح "الراتب الاجمالي" تحت القواعد الجديدة للتمويل الاستهلاكي؟

هو الراتب الأساسي الشهري (بعد خصم مستحقات التقاعد والتأمينات) مضافاً إليه جميع البدلات الثابتة فقط والتي تعطى للموظف من جهة عمله بصفة شهرية.

18. ما هو ملخص عقد التمويل؟

يتضمن المعلومات الأساسية للتمويل، بما فيها إجمالي تكلفة التمويل بالإضافة الى ذلك يحتوي على ملخص بنود رئيسية في عقد التمويل.

19. ما هو الإشعار ربع السنوي؟

كشف حساب ربع سنوي يوضح حركة حساب التمويل الاستهلاكي. مثل الأقساط المدفوعة وتفاصيلها و توضيح قيمة المبلغ الأساسي والربح لكل قسط وأي رسوم أخرى تدفع كل ربع سنة.

20. ماهي أقصى مدة تمويل يمكن منحها للعملاء؟

خمس سنوات من تاريخ إيداع مبلغ التمويل.