



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

كُفلاء القروض "الكفيل مدين"



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK

تنمية وأمان



- عدم الكتابة على المراسلات البريدية وغيرها من المخطبات المرسلة للعميل أو الكفيل ما يشير ظاهراً إلى أنها تتعلق بتحصيل دين أو أية أمور مالية خاصة.
- تقديم المعلومة الكافية للعميل عن المنتجات والخدمات على النحو المطلوب لمساعدة العملاء وتوعيتهم.
- تقديم خدمات ذات جودة عالية تضيء افضل الممارسات والمواصفات وتتماشى مع التطورات المحلية والعالمية.
- تقدير ملاحظات ومقترحات العملاء والتجاوب معها بما يحقق خدمة أفضل.
- تقديم خدمات مصرفية تغطي أكبر شريحة من العملاء مع مراعاة أوقاتهم ومصالحهم.
- تقديم خدمة غير متحيزة و عادلة للعملاء خلال حصولهم على نفس الخدمات سواء بالخدمة او منح التسهيلات او الفوائد أو المزايا لاية اسباب تتعلق بطبيعة علاقتهم بالبنك، أو كونهم من اقاربة، أو تتعلق بنفوذهم، أو لاية اسباب أخرى غير موضوعية، وان لا تؤثر المواقف الشخصية في سلوكنا وخدمتنا لهم.

تزويد العميل بالكشوفات المتعلقة بمديونيته، على أن تتضمن كافة التفاصيل والبيانات الضرورية وبتد أدنى الآتي:

نسبة وقيمة الفوائد/ العوائد.

قيمة أصل الإئتمان.

جدول الأقساط والدفوعات المسددة.

المصاريف والعمولات وأية تكاليف أخرى.

الرصيد القائم للإئتمان.

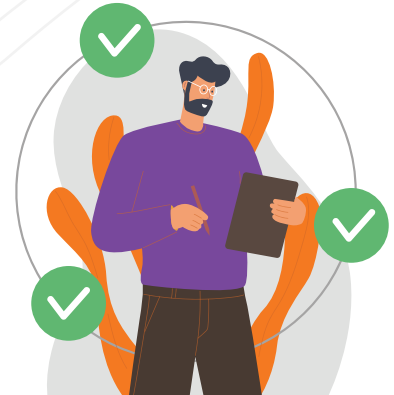
قيمة وعدد الأقساط المستحقة والفوائد/ العوائد المستحقة.

+970 599 995 262

1700 888 555

Palinbank

www.pibbank.com



الكفالة

عبارة عن تعهد شخص (كفيل) استعداده التام لسداد قيمة القرض في حال لم يقيم الشخص (المقترض) بالالتزام بسداد قيمة الأقساط المستحقة عليه للبنك في موعدها.

فترة الكفالة

وتنتهي فترة الكفالة عند سداد كامل مبلغ القرض أو عند استبدال الكفيل بكفيل آخر باتفاق كافة الأطراف.

مخاطر الكفالة

تتمثل مخاطر كفالة قروض أشخاص آخرين بالأمور التالية:

1 | انقطاع مصدر الدخل (الاستقالة أو الفصل من العمل على سبيل المثال).

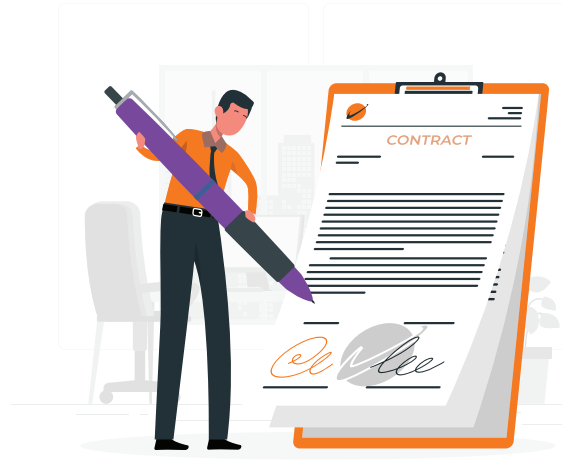
2 | وفاة المقترض.

3 | النصب والاحتيال.

4 | انقطاع مصدر الدخل: عند توقف أو انقطاع مصدر الدخل للمقترض وعجزه عن الالتزام بسداد قيمة الأقساط المستحقة بسبب استقالته أو فصله من العمل، سيترتب على المقترض مجموعة من الأقساط المستحقة مما يضطر البنك إلى خصم قيمة الأقساط المستحقة من الكفيل.

5 | وفاة المقترض: في حال وفاة المقترض وممانعة الورثة الالتزام بشروط عقد القرض، فإن البنك يتجه لمطالبة الكفيل بسداد قيمة الأقساط وذلك في حال عدم توفر بوليصة تأمين على حياة المقترض.

6 | النصب والاحتيال: يقوم بعض المقترضين بالتخطيط للقيام بعملية نصب واحتيال سواء على الكفيل أو الجهة المانحة للقرض، حيث يقوم المقترض بإقناع شخص بكفالة قرضه من البنك، وعند اتمام الإجراءات اللازمة يقوم المقترض بالحصول على كامل مبلغ القرض دون أن يسدد أي قسط، مما يضطر الكفيل لسداد كامل الأقساط المستحقة على المقترض.



وعليه يتوجب على الكفيل قبل أن يقوم بالتوقيع على عقد القرض (ككفيل) القيام بالتحقق من قدرة المقترض على الالتزام بسداد أقساط القرض الممنوح له.

كما يتوجب على الكفيل العلم بما يلي:

- التوقيع على عقد القرض ككفيل يلزمه بكامل الالتزامات المترتبة على المقترض في حال تخلفه عن السداد.
- الكفالة تبقى قائمة حتى سداد كامل قيمة القرض الممنوح للمقترض.
- تعثر المقترض يؤثر سلباً على التصنيف الائتماني للكفيل لدى سلطة النقد، وينعكس ذلك في إمكانية حصول الكفيل على تسهيلات من البنوك أو مؤسسات الإقراض.
- شروط منح القرض، مبلغه، فترة سداده، نسبة الفائدة وقيمة القسط.
- التعرف على الكفلاء الآخرين ومدى قدرتهم على السداد في حال تعثر المقترض.
- في حال تخلف المدين (المقترض) عن سداد قسط/ أقساط في الموعد المحدد وكان الكفلاء موظفون محولة رواتبهم لدى البنك، فإن استيفاء الأقساط المستحقة على المقترض يتم من خلال الخصم من حسابات الكفلاء بالتساوي.

وبهدف حماية حقوق الكفيل وتجنبه التعرض لمخاطر عالية، يطلب منه ما يلي:

- عدم كفالة قروض أشخاص غير معروفين.
- التأني والتروي والتفكير ملياً قبل اتخاذ القرار بكفالة قروض أشخاص آخرين.
- استشارة ذوي الاختصاص مثل المصرفيين والقانونيين قبل اتخاذ قرار كفالة مقترض.
- عدم كفالة قروض أشخاص آخرين في حال كان الكفيل مقترض.
- التأكد عند توقيع العقد من عدم وجود أي خانات فارغة.
- طلب نسخة مصدقة عن العقود والمستندات الخاصة بالقرض الممنوح للمقترض.

التعامل مع العميل والكفيل بعدالة واحترام

- تقديم الإرشاد اللازم للعملاء لاختيار الإئتمان أو الخدمة بما يتناسب مع احتياجاتهم وتمكينهم من فهم المخاطر الأساسية ذات العلاقة ومساعدتهم باتخاذ القرارات التي تناسب احتياجاتهم وقدراتهم.
- بذل العناية الواجبة بالتعامل مع العملاء والكفلاء بعدالة واحترام ونزاهة وصدق خلال كافة مراحل علاقة العميل مع المصرف.
- أن يكون اختيار العملاء مستنداً إلى التحليل المبني على المخاطر، والفئات والشرائح المستهدفة للمنتجات والخدمات.
- التعامل مع العملاء الذين لا يستطيعون القراءة والكتابة أو الذين يعانون من أي تحديات جسدية وبما يشمل ذلك العملاء الذين لا يستطيعون الوصول الى داخل الفرع بإجراءات محددة وواضحة.
- عدم نقل معلومات غير صحيحة للعميل أو الكفيل (كتابياً أو شفهيًا أو أي وسيلة أخرى) حول عواقب التخلف عن السداد.