

سامبا كير

سامبا للإهتمام بالعميل



التمويل الشخصي

التمويل الشخصي

عندما نقرر الحصول على

تمويل شخصي

من المهم اختيار التمويل الأفضل والمناسب لنا.

ولكن الأكثر أهمية هو معرفة الالتزامات المترتبة علينا عند الدخول في تعاقد مع الجهة المانحة للتمويل و كذلك معرفة حقوقنا كعملاء.

ومهم جداً معرفة المخاطر المباشرة والغير مباشرة المرتبطة بالتمويل الشخصي وتقييم درجة المخاطر ومدى ملائمتها لنا وكيفية تلافيها والابتعاد عنها.



مجموعة من النصائح

كلما أشار السجل الائتماني (تقرير سمة) إلى التزام العميل بسداد الدفعات الشهرية والمديونات التي عليه في موعدها كلما أصبح العميل مرغوباً في التعامل معه. يوضع التقرير جميع المنتجات التي يوجد بها التزام مالي على العميل سواء حدد أدنى شهري واجب السداد من بطاقة الائتمان أو قسط المشتري (قسط التوقيع الشخصي / تأجير تمويلي). ويجب أن لا تتجاوز هذه الالتزامات الحد الأقصى حسب الضوابط والأنظمة.

على العميل قبل التقدم للحصول على أي منتج تمويل من البنك دراسة الدخل الشهري الذي يتحصل عليه، والتأكد من حساب جميع المصروفات والالتزامات الشهرية الثابتة والغير ثابتة، وحساب مبلغ قسط التمويل الشخصي الذي ينوي الحصول عليه وأن هذا القسط لن يخل في التزاماته المالية الأخرى، وقدرته على إخراج جزء من الدخل لمواجهة الظروف الطارئة وأي أعباء مالية مستقبلية.

وعلى العميل كذلك أن يضع في حسابه أي التزامات أخرى كالدون التي عليه للغير والسجل الائتماني.

من المهم تحديد الهدف من التمويل الشخصي، حتى لا يكون في الحصول على القرض زيادة للأعباء المالية والمصاريف الشهرية، وهنا تأتي الأهمية القصوى لدراسة المخاطر وتقديرها وأن القسط الشهري والحد الأدنى للسداد يقطع جزء من الدخل الشهري وكذلك لابد من التعرف التام على جميع الالتزامات الفعلية والالتزامات الطارئة التي قد تحدث، مثل (الحاجة للعلاج / حوادث لا قدر الله) ولابد من مراعاة أن تكلفة التمويل تتزايد وتغير الأسعار والتغير الشخصية والأسرة وتغير متطلباتها وتزداد ارتفاعاً.

السجل الائتماني



التدفقات الشهرية (الدخل)

لابد من التعرف على جميع الالتزامات الواجبة التطبيق عند التعامل مع المصرف وكذلك الحقوق المكتسبة للعميل عند تعامله مع المصرف، والتي يشار إليها ب (مبادئ) حماية عملاء المصارف

التزامات العميل / حقوق العميل

لابد من التعرف على جميع الالتزامات الواجبة التطبيق عند التعامل مع المصرف وكذلك الحقوق المكتسبة للعميل عند تعامله مع المصرف، والتي يشار إليها ب (مبادئ) حماية عملاء المصارف

مزايا المنتج

يجب التعرف وبشكل مفصل على جميع مزايا منتج التمويل الشخصي وما هي المنافع التي سيتحصل عليها المقترض، في سامبا: المقترض يحصل على ميزة (التامين التكافلي) وهي أن يتحمل البنك المديونية كاملة عن المقترض في حالة الوفاة أو العجز الكلي لا قدر الله، البنك يقدم المزيد من المزايا كالشرعية والإلتزام بتطبيق الأنظمة التي تصب في مصلحة العميل.

الاحتياج والضرورة

من المهم تحديد الهدف من التمويل الشخصي، حتى لا يكون في الحصول على القرض زيادة للأعباء المالية والمصاريف الشهرية، وهنا تأتي الأهمية القصوى لدراسة المخاطر وتقديرها وأن القسط الشهري والحد الأدنى للسداد يقطع جزء من الدخل الشهري وكذلك لابد من التعرف التام على جميع الالتزامات الفعلية والالتزامات الطارئة التي قد تحدث، مثل (الحاجة للعلاج / حوادث لا قدر الله) ولابد من مراعاة أن تكلفة التمويل تتزايد وتغير الأسعار والتغير الشخصية والأسرة وتغير متطلباتها وتزداد ارتفاعاً.

قراءة الشروط والأحكام

قبل البدء باستخدام المنتج والتوقيع بالالتزام لابد من معرفة جميع بنود الاتفاقية والاستفسار عن أي نقاط لم تفهم وطلب المساعدة للتوضيح والحصول على شرح إضافي من مقدم الخدمة، وهي حق من حقوق العميل، ولابد من الفهم الدقيق ل / آلية السداد الميكرو وتعجيل السداد / الضمانات التي تطلبها جهة التمويل / التامين التكافلي على العميل / ومتى يتحقق / هامش الربح / غرامات التأخر عن السداد.

ممارسات

يجب التعود على فعلها

تتطبق هذه الممارسات على أي منتج او خدمة نرغب الحصول عليها من المصرف وينتج عنها

استقطاع من الدخل (الراتب)

تقييم المخاطر

الجهة المانحة لمبلغ التمويل ستقوم بتقييم كفاءة العميل المالية وتقييم المخاطر ومدى قدرة العميل على تقييم المخاطر التي لا يعرضها المصرف والتي من الممكن أن تتعرض لها وتؤثر في الوفاء بالالتزامات.

كن صادقا

كن صادقا عند تقديمك للمعلومات وتعبئة النماذج لتجنب المتاعب مستقبلاً.

معرفة الالتزامات قبل التوقيع

معرفة الالتزامات قبل الالتزام والتوقيع ، فالوقاية خير من العلاج، تعرف على تفاصيل المبلغ المدفوع وكم هو إجمالي المبلغ والمدة حتى ينتهي فيها هذا الإلتزام.

احسب دخلك الشهري بعد الخصم

احسب دخلك الشهري بعد خصم أي بدلات أو حوافز شهرية قد تكون متغيرة وغير ثابتة. الدخل الشهري = الدخل الشهري الإجمالي - البدلات والعمولات صافي الدخل الشهري = الدخل الشهري - المصاريف الثابتة + المصاريف الأخرى

فكر في احتياجاتك:

القرض الشخصي يلبي لك العديد من احتياجاتك وفكر على تحقيقها وكذا خفض تكاليفها هذه الاحتياجات عبر وسائل الاقتراض أخرى أقل تكلفة، فكر في حصر جميع احتياجاتك الأساسية وتغطيتها بالقرض الشخصي، لضمان اقساط شهرية مرتبة. قسط شهري مريح = صافي الدخل الشهري × 73% (70% لمتقاعد) = قسط شهري مناسب

رتب الأولويات

ليكن الادخار دائماً أولى إهتماماتك ، واحسب راتبك بعد خصم مبلغ الادخار الشهري.

راجع سجلك الائتماني بشكل دوري

تعرف على مكونات السجل الائتماني وما يؤثر فيه سلباً وإيجاباً.

انتظم في سداد المستحقات الشهرية

مثل مستحقات بطاقات الائتمان (الحد الأدنى) واجعل الحد الأدنى للسداد هو احد المصاريف الشهرية الثابتة مثلاً: الحد الائتماني لبطاقة الائتمان ١٠ الف ريال ، الحد الأدنى (٥ %) المتوقع يكون دائماً تخصص مبلغ ٥٠٠ ريال لسداد الحد الأدنى المستحق للبطاقة.

إستخدم القنوات الإلكترونية لجدولة الفواتير

استخدم القنوات الإلكترونية لجدولة فواتير الخدمات وفواتير سداد، والتي تعتبر مصاريف شهرية ثابتة وإيجاب الإلتزام بها.

تجنب دوما المحتالين

تجنب دوما المحتالين والإعلانات الغير نظامية عن تسديد المديونات للبنوك ، فهم جهات غير شرعية ومشبوهة . وتعامل فقط مع الجهات الموثوقة.

ماذا يتوجب عليك فعله في حال انخفاض الدخل الشهري

طلب إعادة جدولة الدفعات الشهرية للتمويل الشخصي

في حال تأثر راتبك بالانخفاض واصبح المبلغ المستقطع شهرياً يتجاوز ٣٣ % من صافي الراتب يجب عليك مراجعة البنك وتزويدهم ببيانات الراتب الشهري الجديد، لتلافياً لتجاوز النسبة النظامية للقسط الشهري والذي قد يتجاوز إمكانياتك الشهرية ويخل بالتزاماتك الأخرى وتلغز في السداد وتأثر سجلك الائتماني سلباً .

APR معدل العمولة السنوي

- مؤشر متعارف عليه دولياً.
- يحسب وفق معادلة رياضية ثابتة.
- جميع معدلات النسب السنوية التي تعلن عنها جهات التمويل منبئة على نفس الأساس.
- يمكن العميل من المقارنة بين عروض التمويل بسهولة.

- تطبيق على عقود التمويل والتي يكون التسديد فيها على دفعات شهرية مثل التمويل الشخصي.
- يتضمن كافة التكاليف التي على العميل سدادها مثل الرسوم / العمولات الإدارية. وجميع التكاليف الإلزامية التي تتدرج تحت أي تمويل مثل تكاليف التأمين.
- تستخدم طريقة الرصيد المتناقص.

تذكر دائماً

- أحصل على التمويل من الجهات المعتمدة فقط والمصرح لها من مؤسسة النقد العربي السعودي
- الأولويات تكون دائماً لسداد الإلتزامات بشكل منتظم تجنباً لمشاكل التعثر في السداد وتأثر السجل الائتماني سلباً.
- التوعية المالية وثقافة التخطيط المالي هي التي ستحقق لك ولأسرتك أهدافكم وطموحاتكم .
- تجنب المحتالين والجهات الغير نظامية ومدعين الربح السريع ومخاطر التعامل معهم والتي تكلف خسائر جسيمة.
- أحرص على حصر ديونك . الحصول على تمويل شخصي لسداد ديون أخرى ذات فوائد عالية وسيلة وفكرة جيدة لتخفيض حجم الأموال المدفوعة لسداد هذه الديون مرتفعة التكاليف.
- نمى من مهاراتك في إدارة إلتزاماتك بالقراءة وسؤال أهل الإختصاص.