

محاضرات مقياس تقنيات و أعمال البنوك

المحاضرة الرابعة: القروض الموجهة للأفراد

تعرف طلبات القروض من قبل الأفراد تزايداً في الآونة الأخيرة إذا يأخذ هذا النوع من القروض عدة أشكال يمكن تلخيصها في نوعين ألا وهما قروض لمواجهة طارئ عابر و القروض الممنوحة للأفراد لتمويل السلع الاستهلاكية الدائمة.

I- قروض لمواجهة طارئ عابر: تأخذ الأشكال التالية:

1. تسبيقات على الحساب: وتتمثل في تسهيلات الصندوق.
2. تسبيقات على السندات: تتقدم البنوك تسبيقات على السندات التي يملكها الأفراد إذا كانوا بحاجة إلى سيولة، قبل حلول تاريخ استحقاقها وبالمقابل يتم رهنها لدى البنك.
3. القروض المرتبطة بملكية بطاقة القرض: يمكن أن يمنح البنك تغطية لبطاقة القرض عند استعمالها لشراء سلع أوخدمات، ومن بين أهم هذه البطاقات ما يلي:

3-1. بطاقات التسديد الآجل: وهي تمثل في نفس الوقت بطاقات الاعتماد وبطاقات السحب، ونعني ببطاقات الاعتماد لتي تمنح امتيازات لحاملها ويتمثل في الاستفادة من قرض معين، وتتم هذه العملية بأن يقوم البنك (مصدر البطاقة) بتغطية مبالغ الفواتير الخاصة بمشتريات صاحب البطاقة إلى غاية نهاية الشهر. أما بطاقات السحب هي البطاقات التي تسمح لحاملها القيام بعمليات السحب من الموزعات الأوتوماتيكية للأوراق النقدية وبالعدد من المؤسسات المالية المنظمة لهذا النظام الإلكتروني.

3-2. بطاقات القرض الخاصة: وهي البطاقات التي تمنح لحاملها إما إمكانية الاستفادة من مهلة التسديد البنك أوإمكانية سحب الأموال على حساب مدين.

4. الكفالات: يمكن للبنوك أن تمنح كفالة للأفراد لتمكينهم من الاستفادة من تمديد فترة مصاريف الضرائب وغيرها.

II- القروض الممنوحة للأفراد لتمويل السلع الاستهلاكية الدائمة: هذا النوع من القرض يمنح للعائلات لشراء السلع ذات الاستهلاك الطويل مثل الأثاث والآلات الإلكترونية والكهربائية، ونجد نوعين من هذه القروض:

1. السلفية للأجراء: هذا النوع من القرض موجه للعمال لاقتناء سلع غير مرتبطة بنشاطهم، ومبلغها يتحدد في الغالب بأجرة ثلاثة أشهر مع فترة التسديد بين 3 أشهر و 3 سنوات.
2. تمويل المبيعات: هو القروض التي تمنح للأفراد لشراء الأثاث والآلات الكهرومنزلية، ويوزع المبلغ مع احتساب الفوائد على عدد من السنوات تقتطع من دخل الفرد شهريا.