



الموضوع: الممارسات المالية غير المسؤولة: الكفالات

الصف: العاشر

المبحث: ثقافة مالية

إعداد: الأستاذ بلال السعيدة

السؤال الأول:

ما المقصود بكل مما يلي:

- 1- هي نوع من الضمانات يتعهد بموجبه أحد الأشخاص (الكفيل) بتنفيذ التزامات المقرض (المكفول) للبنك في حال لم يستطع الوفاء بها عند حلول موعد الاستحقاق.
- 2- الكفيل: الشخص الذي يتعهد بأداء التزام المقرض في حالة عدم وفائه به.
- 3- المكفول: الشخص المقرض.

السؤال الثاني:

وضح المخاطر التي تواجه الكفالة.

- 1- انقطاع مصدر الدخل: توقف مصدر الدخل لترك العمل أو الفصل من العمل مما يؤدي إلى تراكم الأقساط ما يضطر البنك إلى الخصم على الكفيل
- 2- وفاة المقرض: في حالة الوفاة ورفض الورثة الالتزام بشروط القرض فإن البنك يطالب الكفيل بدفع قيمة الأقساط.

٣- النصب والاحتيايل: يخطط بعض المقترضين للنصب والاحتيايل على الكفيل أو الجهة الني قدمت القرض.

السؤال الثالث:

ما هي الأمور التي يجب على الكفيل معرفتها قبل القبول بالكفالة؟

- ١- مدى قدرة المقترض على الالتزام بأداء أقساط القرض كلها.
- ٢- عدم انتهاء مدة الكفالة إلا بعد دفع قيمة أقساط القرض كلها.
- ٣- تعثر المقترض يؤثر سلباً في إمكانية حصول الكفيل على تسهيلات من البنوك.
- ٤- الوعي بشروط منح القرض ومبلغه ونعرف الكفلاء الآخرين والتحقق من قدرتهم على الدفع في حالة عجز المقترض عن السداد.
- ٥- يقوم البنك بالخصم من حسابات الكفلاء بالتساوي من خلال حساباتهم البنكية لدى الجهة المقرضة.

السؤال الرابع:

اذكر المخاطر التي قد يتعرض لها الكفيل في حال عدم القدرة على أداء الكفالة.

- ١- قد يتعرض للمساءلة القانونية والحبس.
- ٢- قد يتعرض للمنع من السفر.
- ٣- قد يتعرض للحجز على الممتلكات.

*لذلك الكثير من الأشخاص يكفلون الأصدقاء والأقارب بدافع الحياء والخجل من دون وعي وإدراك لتبعات ذلك.

السؤال الخامس:

اذكر أهم الإرشادات والنصائح التي تجنب الشخص مخاطر الكفالة.

- ١- التأني والروية والتفكير ملياً قبل اتخاذ قرار بكفالة أحد الأشخاص.
- ٢- استشارة ذوي الاختصاص من العاملين بالبنوك أو المحامين قبل اتخاذ قرار بالكفالة.
- ٣- عدم كفالة أي شخص غير موثوق به واقتصر ذلك على الأشخاص المقربين الموثوق بهم.
- ٤- التحقق من قدرة المقترض على الالتزام بتسديد القرض والوفاء بالدين.
- ٥- تجنب كفالة أي شخص في حالة كنت متأكداً أنك غير قادر على الدفع عند تقصير من كفلته في تسديد القرض.
- ٦- عدم كفالة الاخرين إذا كان لدى الكفيل قرض أو دين معين.
- ٧- التحقق عند توقيع العقد من عدم وجود أي خانات فارغة.
- ٨- طلب نسخة مصدقة عن العقود والمستندات الخاصة بقرض الشخص المفترض.

تمنياتنا لكم بالتوفيق

إعداد الأستاذ بلال السعايدة