

أولاً: حدود التمويل والقيود

1. الحد الأقصى للتمويل الاستهلاكي: 25 ضعف صافي الراتب الشهري وبحد أقصى 25,000 دينار كويتي، على أن تُسَدَّد خلال 5 سنوات.
2. الحد الأقصى للتمويل الإسكاني: 70,000 دينار كويتي، على أن تُسَدَّد خلال 15 سنة.
3. لا تتجاوز نسبة الأقساط الشهرية إلى صافي الراتب: 40% للموظفين، و30% للمتقاعدين.
4. مصدر السداد يجب أن يكون الراتب الشهري فقط.

ثانياً: المستندات والمتطلبات الأساسية

يلتزم العميل بتقديم التالي وفق ما يحدده البنك:

1. طلب التمويل متضمناً: مبلغ التمويل، مدة السداد، الغرض من التمويل.
2. مستندات أصلية حديثة وصحيحة وسارية وبحق للبنك التحقق منها بالوسيلة المناسبة.
3. شهادة راتب رسمية حديثة توضح تفاصيل الراتب والاستقطاعات.
4. كشف حساب بنكي وفق نوع الوظيفة.
5. صورة البطاقة المدنية أو الهوية الرقمية.
6. شهادة من التأمينات الاجتماعية تبين جهة العمل والراتب (وفق الحاجة).
7. شهادة راتب من برنامج إعادة الهيكلة للكويتيين في القطاع الخاص (وفق الحاجة).
8. شهادة إثبات الإعاقة من الجهة المختصة (وفق الحاجة).

ثالثاً: شروط العميل والكفيل

1. ألا يقل عمر العميل عن 18 عامًا عند التقديم.
2. أن يكون العميل موظفًا رسميًا أو متقاعدًا مع تقديم شهادة راتب أصلية.
3. لا يجوز دمج الرواتب بين العملاء مهما كانت صلة القرابة.
4. لا يجوز كفالة الزوج للزوجة أو العكس.
5. لا يجوز استخدام التوكيلات لإنشاء أو كفالة أي مديونية.
6. يلتزم العميل بعدم تقديم معلومات مضللة أو غير صحيحة.
7. يلتزم العميل والكفيل بجميع الالتزامات القانونية والمالية المترتبة على التمويل.
8. توقيع الولي أو الوصي مطلوب في معاملات القاصر.

رابعاً: سياسات البنك والضوابط

1. يحق للبنك رفض أو تعليق الطلب في حال وجود شبهة تزوير أو نقص المستندات.
2. يحق للبنك طلب كفيل أو ضمانات إضافية حسب تقديره.
3. يحق للبنك الاستعلام عن العميل والكفيل عبر أنظمة المعلومات الائتمانية لديه.
4. يخضع منح التمويل لتقييم الملاءة المالية للعميل والكفيل.
5. يحق للبنك رفض أو إلغاء المعاملة عند اكتشاف أي مخالفة أو خطأ جوهري.
6. يلتزم البنك بالتحقق من الالتزامات المسجلة على العميل.

خامساً: شروط السداد والالتزامات المالية

1. يلتزم العميل بسداد الأقساط في المواعيد المحددة وفق جدول السداد.
2. في حال التأخر عن السداد، يحق للبنك اتخاذ الإجراءات اللازمة للتحصيل.
3. يمكن خصم القسط مبكرًا عند إيداع الراتب.
4. للبنك السلطة التقديرية في قبول طلب العميل في إعادة ترتيب شروط التعاقد للحصول على تمويل جديد وفق ضوابط البنك وتعليمات الجهات الرقابية.
5. للبنك السلطة التقديرية في قبول طلب العميل في طلب تعديل أجل التمويل أو قيمة القسط وفق ضوابط البنك وتعليمات الجهات الرقابية.
6. للبنك السلطة التقديرية في قبول طلب العميل المتقاعد في طلب إعادة ترتيب شروط التعاقد وفق ضوابط البنك وتعليمات الجهات الرقابية الخاصة بذلك .

سادساً: الضوابط الشرعية والقانونية

1. جميع عمليات التمويل تتم وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتخضع لرقابة الهيئة الشرعية للبنك.
2. تُطَبَّقُ تعليمات بنك الكويت المركزي وجميع القوانين المحلية على العقود.
3. يلتزم البنك و العميل بسياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

سابعاً: فترة المراجعة

1. يتم منح العميل فترة مراجعة وفق تعليمات الجهات الرقابية مدتها يومي عمل .
2. يتسلم العميل نسخة غير موقّعة للعقد خلال فترة المراجعة.
3. يتم توقيع العقد النهائي بعد انتهاء فترة المراجعة.

ثامناً: معدل النسبة السنوية (APR) الخاص بالتمويل الشخصي (الاستهلاكي والاسكاني)

ما هو معدل النسبة السنوية (APR)؟

هو النسبة المئوية التي توضح التكلفة السنوية التي يدفعها العميل (والتي تتضمن ربح التمويل + اي رسوم اضافيه ان وجدت). النسبة المئوية للربح السنوي تتغير بحسب مدة التمويل، هذه الحسبة مبدئية وغير ملزمة لبيت التمويل الكويتي.

لماذا يهمك معرفة APR؟

سيوفر لك تكلفة التمويل المتوقعه مما يساعدك في اتخاذ القرار المناسب.

كيف يتم حسابه؟

يتم حسابه حسب المعادلة التاليه:

معدل النسبة السنوية (APR) = (اجمالي نسبة ربح التمويل + اي رسوم اضافيه ان وجدت) مقسومه على (عدد أشهر التمويل مقسومة على 12).

النسبة المئوية للربح السنوي تتغير بحسب مدة التمويل، هذه الحسبة مبدئية وغير ملزمة لبيت التمويل الكويتي.

مثال:

- مدة التمويل 60 شهر (5 سنوات)
- اجمالي نسبة ربح التمويل = 17.4%
- الرسوم الاضافيه: لا يوجد.
- طريقة الاحتساب = 17.4% ÷ (عدد الاشهر 60 ÷ 12) = 3.48% (APR)