|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית |  | ‏ ירושלים, ‏‏י"ט אלול, תשפ"ד  ‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏22 ספטמבר, 2024 |

إعلان للصحافة:

**بنك إسرائيل يمدد العمل ببرنامج المساعدات الشامل الذي اعتمدته البنوك**

**لصالح زبائن الجهاز المصرفي لمواجهة تداعيات حرب "السيوف الحديدية"**

**محافظ بنك إسرائيل البروفيسور أمير يارون**: منذ اندلاع حرب السيوف الحديدية، اتخذ بنك إسرائيل مجموعة متنوعة من الإجراءات لدعم النشاط الاقتصادي ومساعدة الأسر وجنود الاحتياط والمصالح التجارية المتضررة من الحرب. يتيح لنا تمديد البرنامج لفترة أخرى تقديم مزيد من الدعم لأولئك الذين يعانون من صعوبات مالية، مع تركيز المساعدات المقدمة لفئات سكانية مختلفة وفقاً لتطورات الحرب. نحن ملتزمون بالاستمرار في متابعة وضع النظام الاقتصادي على خلفية الحرب، والتدخل عند الضرورة لدعم تعافي الاقتصاد. أتقدم بالشكر إلى الطاقم المهني في هيئة الرقابة على البنوك والجهاز المصرفي على تعاونهم وجهودهم لتوسيع البرنامج".

**المراقب على البنوك السيد دانييل ححياشفيلي**: "لقد عملنا على تمديد فترة البرنامج الذي اعتمدته البنوك لمدة ثلاثة أشهر أخرى، وذلك بهدف الاستمرار في التسهيل على السكان الذين يحتاجون لذلك. في هذا الوقت، ووفقاً لتحليل المعطيات التي بحوزتنا، وجدنا أنه من المناسب إجراء تعديلات على البرنامج وتركيز المساعدة المقدمة لفئات المستحقين بحسب الضرورة، وذلك يتماشى مع عودة الاقتصاد جزئياً إلى نشاطه الطبيعي في مناطق مختلفة في جميع أنحاء البلاد. أهنئ النظام المصرفي على التزامه المستمر وتعاونه مع التمديد الإضافي للبرنامج، وفي الوقت نفسه أكرر دعوتنا للبنوك بأن تستمر باتخاذ خطوات إضافية تتجاوز البرنامج لصالح زبائنها بما يتلاءم مع التطورات المختلفة والوضع الأمني ​​القائم، وإيجاد حلول إبداعية وحساسة من شأنها أن تساعد فئات المستحقين على التعامل مع عواقب الحرب".

**تمهيد**

من أجل مساعدة زبائن الجهاز المصرفي في التعامل مع آثار حرب "السيوف الحديدية"، وبعد نحو أسبوع من اندلاع الحرب، أعلن بنك إسرائيل عن [برنامج شامل](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/b15-10-23/) لتخفيف عبء الائتمان والعمولات، والذي اعتمدته البنوك. بعد أسابيع قليلة من بدء الحرب، وبعد إخلاء سكان الشمال من منازلهم، تم [توسيع البرنامج](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/08-11-23/) ليشمل سكان الشمال أيضاً. بسبب استمرار الحرب، أعلن بنك إسرائيل في كانون الأول 2023 عن [تمديد البرنامج الذي اعتمدته البنوك](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/17-12-23/) لمدة ثلاثة أشهر وتوسيع نطاقه ليشمل فئات سكانية إضافية. وفقاً للوضع الأمني ​​ورغبة في تقديم مزايا مخصصة لجنود الاحتياط، أعلن بنك إسرائيل في آذار 2024 عن [تمديد وتوسيع البرنامج مرة أخرى](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/04-03-2024/). ونظرًا لاستمرار التوترات الأمنية ووفقاً لتقييمات الوضع، أعلن بنك إسرائيل في حزيران 2024 عن [تمديد آخر للبرنامج](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/23-06-2024/).

يسمح البرنامج الحالي والذي سيسري حتى 30.9.2024، للزبائن الذين تأثروا بشكل مباشر بأضرار الحرب[[1]](#footnote-2) بتأجيل دفعات القروض والرهون العقارية[[2]](#footnote-3)، دون فرض فوائد وعمولات، والحصول على إعفاء من معظم العمولات الإدارية في الحساب الجاري، وإعفاء من الفوائد على الرصيد السلبي في الحسابات الجارية حتى مبالغ محددة، وذلك لمدة ثلاثة أشهر من لحظة الانضمام، وفقاً لشروط البرنامج.

يتيح البرنامج لبقية الزبائن خيار تأجيل دفعات القروض والرهون العقارية دون فرض عمولات لمدة ثلاثة أشهر، بحيث تحمل الدفعات المؤجلة فائدة لا تتجاوز سعر الفائدة في اتفاقية القرض.

معطيات أساسية حتى تاريخ 31.8.2024:

في المجمل، تم تأجيل حوالي 460 ألف قرض، بقيمة إجمالية بلغت حوالي 9 مليارات شيكل.

نحو 40% من المبالغ المؤجلة كانت لقطاع الأسر والباقي لقطاع الأعمال، حيث كانت نحو 73% من القروض المؤجلة لقطاع الأسر.

يشار إلى أن نحو 80% من إجمالي المبلغ المؤجل يعود إلى قروض انتهى تأجيلها. وتشكل هذه القروض حوالي 83% من عدد حالات التأجيل.

كما تجدر الإشارة إلى أن الغالبية العظمى من القروض التي انتهى تأجيلها عادت إلى السداد المنتظم.

**تمديد البرنامج حتى نهاية 2024**

بهدف الاستمرار في مساعدة السكان من خلال تسهيل التدفق النقدي إلى جانب التحضير لعودة الزبائن إلى روتين الدفعات المنتظمة، تقرر تمديد البرنامج المعتمد من قبل البنوك لمدة ثلاثة أشهر إضافية حتى نهاية عام 2024، وإجراء تعديلات على فئة المنتمين إلى المجموعة الأولى على النحو التالي:

**تمديد فترة البرنامج بثلاثة أشهر إضافية (حتى 31.12.2024)، مع مراعاة الاستثناءات الموضحة أدناه:**

* **إجراء تعديلات على الفئات المستحقة في المجموعة الأولى بالنسبة لسكان الجنوب** - سيتم منح التسهيلات المقدمة بموجب البرنامج للسكان الذين يعيشون أو لديهم مصلحة تجارية ضمن نطاق يصل إلى 7 كم من قطاع غزة (بدلاً من 30 كيلومتراً عن قطاع غزة).
* **بقيت الفئات السكانية الأخرى في المجموعة الأولى دون تغيير** - سكان الشمال الذين تم إجلاؤهم من منازلهم؛ حسابات المختطفين والمفقودين وأقارب ضحايا الحرب أو المختطفين أو المفقودين من الدرجة الأولى؛ جنود الاحتياط؛ جنود الاحتياط الذين مكثوا في المستشفى لمدة لا تقل عن 7 أيام بسبب إصابة ناجمة عن الحرب؛ ضحايا حفلات نوفا وبسايديك وميدبورن.
* **لا يوجد أي تغيير أيضاً فيما يتعلق بسريان البرنامج على الفئات السكانية في المجموعة الثانية.**
* **تأجيل دفعات القروض والرهون العقارية** - سيتم تمديد فترة تقديم طلبات تأجيل القروض ضمن البرنامج بثلاثة أشهر إضافية حتى نهاية عام 2024. إلا أن الحد الأقصى للفترة التراكمية لتأجيل الدفعات ضمن البرنامج هو 9 أشهر لكل قرض. الزبائن الذين قاموا بتأجيل الدفعات لمدة 9 أشهر وما زالوا يواجهون صعوبات مالية في تسديد أقساط القرض، عليهم التواصل مع البنك الذي يديرون فيه حساباتهم لفحص إمكانية الحصول على تسهيلات إضافية. سيتم فحص كل حالة على حدة من قبل البنك مع إبداء التعاطف المطلوب.

**على الرغم مما سبق، سيكون من الممكن تأجيل أقساط القروض والرهن العقاري لمدة تصل إلى 12 شهراً بشكل إجمالي للفئات السكانية التالية:**

* السكان الذين يعيشون أو يملكون مصلحة تجارية في إحدى بلدات الشمال التي تم إخلاؤها من قبل جهة رسمية حتى تاريخ 7.11.2023 والسكان الذين يعيشون في إحدى بلدات الشمال التي صدر قرار حكومي بإخلاءها ولكن لم يتم إخلاؤها فعلياً بعد، وفقاً للقائمة التي تظهر على الموقع الإلكتروني لبنك إسرائيل.
* جنود الاحتياط الموجودين في الخدمة الاحتياطية النشطة خلال فترة البرنامج المحدث، أي بين التواريخ 1.10.2024 وحتى 13.12.2024.
* **الإعفاء من دفع معظم العمولات المستخدمة لإدارة الحساب الجاري وإعفاء من الفوائد على الرصيد السلبي في الحساب الجاري** - سيتم تمديد هذه التسهيلات في إطار البرنامج لمدة ثلاثة أشهر إضافية للمنتمين إلى المجموعة الأولى، وفقاً لشروط البرنامج الأصلي المنشور [على موقع بنك إسرائيل](https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banksapril2024/).
* **الاستمرار في تقديم المزايا بشكل استباقي لجنود الاحتياط في الخدمة النشطة** - تقديم المزايا التي يستحقها جنود الاحتياط - الإعفاء من العمولات وخصم الفوائد على الرصيد السلبي في الحساب الجاري وفي الحساب التجاري وفقاً لشروط البرنامج (المجموعة الأولى) - سيستمر تقديمها بشكل استباقي من قبل البنك لمدة 3 أشهر إضافية.

سيتم تحديد جنود الاحتياط بحسب الدفع / الزكية التي ستتم في حساب الزبون بين التواريخ 1.10.2024 وحتى 31.12.2024 بدل الخدمة الاحتياطية. في حال خدم الزبون في الخدمة الاحتياطية خلال الفترة المذكورة ولم يحصل على دفع / تزكية في الحساب، يجب عليه تقديم إثبات لإداء الخدمة الاحتياطية إلى البنك للحصول على الميزة.

**تكرر هيئة الرقابة على البنوك توضيح أنه قبل اتخاذ قرار بشأن تأجيل الدفعات مرة أخرى وفقًا لشروط البرنامج المحدث، وخاصة بالنسبة للزبائن الذين قاموا بالفعل بتأجيل دفعاتهم لفترة طويلة، يجب فحص الحاجة إلى تأجيل آخر ودراسة عواقب التأجيل بعناية، بما في ذلك تكلفته الاقتصادية الإجمالية.**

سيدخل تمديد البرنامج لمدة 3 أشهر إضافية حيز التنفيذ في 1.10.2024، كما هو مفصّل في الملحق أ. يمكنكم تقديم طلب للانضمام إلى البرنامج المحدث بين التواريخ 1.10.2024 و 31.12.2024

يتضمن البرنامج الموضوع الحد الأدنى من التسهيلات ويمكن لكل بنك توسيعها لصالح زبائنه.

**الملحق أ – تمديد برنامج المساعدة الشامل الذي اعتمدته البنوك لمواجهة**

**تداعيات حرب "السيوف الحديدية" ابتداء من 1.10.2024**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **المجموعة الأولى**  **مجموعة الزبائن:**   1. **السكان الذين يسكنون أو يمتلكون مصلحة تجارية ضمن مسافة لا تزيد عن 7 كيلومتراً من قطاع غزة.** 2. **السكان الذين تم إخلاؤهم من منازلهم بقرار رسمي حتى تاريخ 7.11.2023، ويسكنون في إحدى البلدات التي تظهر في القوائم المنشورة على موقع بنك إسرائيل، أو الذين يسكنون في إحدى البلدات التي صدر قرار حكومي بإخلائها ولم يتم إخلاؤها فعلياً، وفقاً للقائمة الظاهرة على موقع بنك إسرائيل.** 3. **حسابات المختطفين أو المفقودين\*؛** 4. **السكان الذين تربطهم صلة قرابة من الدرجة الأولى (الأزواج والآباء والأشقاء والأبناء) بضحايا الحرب أو المختطفين أو المفقودين؛** 5. **الجنود في الخدمة الاحتياطية والمجندين بموجب أمر التجنيد 8\*** 6. **جنود الاحتياط الذين دخلوا المستشفى لمدة لا تقل عن 7 أيام بسبب إصابتهم خلال الحرب\*.** 7. **الضحايا ممن شاركوا في الحفلات – مصابو حفلة "نوفا" في رعيم؛ مصابو حفلة "بسايدك"؛ مصابو اللقاء التحضيري لمهرجان "ميدبرن".\***   \* طريقة الحصول على معلومات الانتماء للمجموعة: بناء على تصريح الزبون أو تقديم إثبات مناسب من جهة رسمية معتمدة بحسب قرار البنك. فيما يتعلق بالمصالح التجارية الصغيرة، وفقاً للمعايير التي سينشرها البنك.  يشار إلى أن تقديم المزايا التي يستحقها جنود الاحتياط بموجب البرنامج سيتم بشكل استباقي من قبل البنك لمدة 3 أشهر. سيتم تحديد حساب الزبون بأنه حساب جندي احتياط - الزبون الذي يحصل خلال فترة تمديد البرنامج، أي بين التواريخ 1.10.24-31.12.2024، على دفع/ تزكيه في حسابه عن الخدمة الاحتياطية. في حال خدم الزبون في الخدمة الاحتياطية خلال الفترة المذكورة ولم يحصل على دفع/ تزكية في الحساب، يجب عليه أن يقدم للبنك مستنداً يثبت الخدمة الاحتياطية التي قام بها. | | | | |
| **التسهيلات في مجال الائتمان:** | **نوع الائتمان** | **فترة تأجيل الدفع** | **الحد الأقصى لسعر الفائدة** | **كيفية يتم توزيع الدفعات** |
| **قروض الرهن العقاري[[3]](#footnote-4)** | يستحق الزبون الذي قام بتأجيل الدفعات فعلياً خلال البرنامج تأجيلاً لثلاثة أشهر إضافية، يخضع ذلك لتقديم طلب، وبشرط أن لا تتجاوز فترة تأجيل الدفعات في إطار البرنامج 9 أشهر تراكمية[[4]](#footnote-5).  الزبون الي لم يقم بالتأجيل الدفعات ضمن البرنامج، سيستحق تأجيلها لمدة 3 أشهر، بشرط تقديم طلب.  يمكن تأجيل الدفعات لمدة تصل إلى 12 شهراً[[5]](#footnote-6) للسكان الذين يقطنون أو يمتلكون مصلحة تجارية في أحدى بلدات الشمال[[6]](#footnote-7) ولجنود الاحتياط في الخدمة الاحتياطية النشطة خلال فترة البرنامج المحدث[[7]](#footnote-8). | لن تفرض أي فوائد على المبلغ المؤجل | الرهون العقارية  ثلاثة بدائل لاختيار البنك:   * توزيع الأقساط على طول الفترة المتبقية من مدة الرهن العقاري. * تمديد فترة الرهن العقاري. * تخصيص قرض بمبلغ التأجيل بدون فوائد لمدة 4 سنوات على الأقل، يبدأ تاريخ سدادها بعد سنة.   الائتمان الاستهلاكي والائتمان التجاري: إضافة الدفعات إلى نهاية مدة القرض. |
| **ائتمان استهلاكي تراكمي حتى مبلغ 100,000 شيكل** |
| **ائتمان تجاري[[8]](#footnote-9)**  **حتى مبلغ 2 مليون شيكل** |
| **الرصيد السلبي (السحب بما يتجاوز الرصيد) في الحساب الجاري للأسر، حتى مبلغ 10,000 شيكل** | 3 أشهر | 0% فائدة | توضيح:  ستمنح الميزة للزبائن من المجموعة الأولى، بما في ذلك جنود الاحتياط، الذين كان حسابهم الجاري سلبياً عشية الإعلان للجمهور عن توسيع البرنامج (20.9.2024) [[9]](#footnote-10). |
|  | **الرصيد السلبي (السحب بما يتجاوز الرصيد) في الحساب الجاري للمصالح التجارية حتى مبلغ 30,000 شيكل** | 3 أشهر | 0% فائدة | توضيح:  ستُمنح الميزة للمصالح التجارية التي يصل حجم أعمالها إلى 10 مليون شيكل والتي تنتمي إلى جميع الفئات في المجموعة الأولى، والتي عشية نشر الإعلان حول توسيع البرنامج للجمهور كان رصيدها سلبياً (20.9.2024). سيتم إعفاء هذه المصالح من دفع الفوائد على الرصيد السلبي [[10]](#footnote-11) في الحساب التجاري حتى مبلغ 30,000 شيكللمدة 3 أشهر، بشرط تقديم إثباتات في حال عدم توفر هذه المعلومات بحوزة البنك. |
| **تسهيلات في مجال العمولات:[[11]](#footnote-12)** | - إعفاء شامل لمدة 3 أشهر إضافية  من تحصيل العمولات عن العمليات التي يقوم بها الزبائن الذين ينتمون إلى المجموعة الأولى،  باستثناء التعاملات بالنقد الأجنبي، الأوراق المالية، التجارة الخارجية، عمولة الكفالة البنكية والماس (كما هو مفصل في الملاحظة الهامشية). | | | |
| **المجموعة الثانية**  **جميع زبائن البنوك الآخرين** | | | | |
| **تسهيلات في مجال الائتمان:** | **قروض الرهن العقاري**[[12]](#footnote-13) | يستحق الزبون الذي قام بتأجيل الدفعات فعلياً خلال البرنامج تأجيلاً لثلاثة أشهر إضافية، يخضع ذلك لتقديم طلب، وبشرط أن لا تتجاوز فترة تأجيل الدفعات في إطار البرنامج 9 أشهر تراكمية[[13]](#footnote-14).  الزبون الي لم يقم بتأجيل الدفعات ضمن البرنامج، سيستحق تأجيلها لمدة 3 أشهر، بشرط تقديم طلب. | سعر الفائدة المتفق عليه [[14]](#footnote-15) | موزعة على بقية فترة القرض، أو تمديد فترة القرض بحسب اختيار الزبون[[15]](#footnote-16) |
| **ائتمان استهلاكي تراكمي حتى مبلغ 100,000 شيكل** |
| **ائتمان تجاري حتى مبلغ 2 مليون شيكل** |
| **العمولات** | سيتم تأجيل الدفعات دون فرض عمولات. | | |

توضيحات:

* يدخل توسيع البرنامج حيز التنفيذ بتاريخ 1.10.2024، كي يقوم كل بنك بإتمام الاستعدادات المطلوبة، وللمدة المحددة في البرنامج.
* يتطلب تأجيل الدفع من الزبون التواصل مع البنك وتقديم طلب بالطريقة التي يحددها البنك.
* لا ينطبق ما سبق على المقترض الذي يخضع لإجراءات قانونية. بالنسبة للمقترض الذي كان متأخراً في السداد في موعد نشر البرنامج، سيتم السماح له بالتأجيل لمدة لا تتجاوز 180 يوما من تاريخ التأخر في السداد.
* سيتم تقديم المزايا التي يستحقها جنود الاحتياط بموجب البرنامج، أي الإعفاء من العمولات والفوائد على الرصيد السلبي في الحساب الجاري وفي الحساب التجاري، بشكل استباقي من قبل البنك لمدة لمدة 3 أشهر، وسيتم تحديد حساب الزبون كحساب جندي احتياط - الزبون الذي يحصل خلال فترة تمديد البرنامج، أي بين التواريخ 1.10.2024 – 31.10.2024 على دفع/ تزكية في حسابه بدل الخدمة الاحتياطية. في حال خدم الزبون في الخدمة الاحتياطية خلال الفترة المذكورة ولم يحصل على دفع/ تزكية في الحساب، يجب عليه تقديم مستند للبنك يثبت الخدمة الاحتياطية التي قام بها.
* في حال أمكن الاستغناء عن توجه الزبون بنفسه لتطبيق البرنامج، بما في ذلك في مجال العمولات، يجب إعطاء الأولوية لذلك.
* يتضمن البرنامج المعروض الحد الأدنى من الشروط، ويمكن لكل بنك توسيع الشروط لصالح زبائنه وبناء على طلبهم.

1. السكان الذين يعيشون أو يمتلكون مصلحة تجارية ضمن نطاق يصل إلى 30 كيلومترًا من قطاع غزة؛ السكان الذين تم إجلاؤهم من منازلهم من قبل جهة حكومية رسمية حتى تاريخ 7.11.2023 ويعيشون في إحدى البلدات الواردة في القوائم المنشورة على موقع بنك إسرائيل الإلكتروني؛ جنود الاحتياط ومن تم تجنيدهم بالأمر 8؛ جنود الاحتياط الذين مكثوا في المستشفى لفترة 7 أيام على الأقل بسبب إصابة لحقت بهم بسبب الحرب؛ حسابات المختطفين أو المفقودين؛ السكان الذين تربطهم صلة قرابة من الدرجة الأولى (أزواج ووالدين وأشقاء وأبناء) بضحايا الحرب أو المختطفين أو المفقودين؛ ضحايا حفلة نوفا في ريعيم؛ ضحايا حفلة بسايداك؛ ضحايا اللقاء التحضيري لمهرجان ميدبورن. [↑](#footnote-ref-2)
2. الرهون العقارية دون تحديد المبلغ؛ ائتمان استهلاكي تراكمي حتى مبلغ 100,000 شيكل، ائتمان تجاري حتى مبلغ 2 مليون شيكل. [↑](#footnote-ref-3)
3. بالنسبة إلى الشقة الأولى وتحسينات السكن فقط. [↑](#footnote-ref-4)
4. يوضح بهذا أن البرنامج هو إضافة إلى أحكام البند 9ح2 من قانون التعاملات البنكية (خدمة الزبائن) لعام 1981 ولا يحل محله. [↑](#footnote-ref-5)
5. تخضع طريقة تنفيذ الرفض للإجراءات التنفيذية. [↑](#footnote-ref-6)
6. السكان الذين يعيشون أو يمتلكون مصلحة تجارية في إحدى بلدات الشمال والتي تم إخلاؤها من قبل جهة رسمية حتى تاريح 7.11.2023 والسكان الذين يعيشون في إحدى بلدات الشمال والتي تم اتخاذ قرار حكومي بإخلائها لكن لم يتم إخلاؤها فعليًا بعد، بحسب القائمة التي تظهر على الموقع الالكتروني لبنك إسرائيل. [↑](#footnote-ref-7)
7. جنود الاحتياط الموجودين في الخدمة الاحتياطية النشطة خلال فترة البرنامج المحدث، أي بين التواريخ 1.10.2024 – 31.12.2024 [↑](#footnote-ref-8)
8. الائتمان التجاري مع حجم نشاط حتى 25 مليون شيكل، لا يشمل القروض في الشراكة التجارية مع طرف ثالث. فيما يتعلق بالائتمان التجاري الذي تتجاوز فترة سداده المتبقية 3 سنوات، يمكن توزيع الدفعات بالطريقة المنصوص عليها في أحكام قروض الرهن العقاري. [↑](#footnote-ref-9)
9. الرصيد السلبي ضمن الإطار الممنوح من قبل البنك. [↑](#footnote-ref-10)
10. الرصيد السلبي ضمن الإطار الممنوح من قبل البنك. [↑](#footnote-ref-11)
11. العمولات الواردة في الفصول التالية بالنسبة للبنوك في قانون المعاملات المصرفية (خدمة الزبائن) (الرسوم) لعام 2008:

    الفصل 1 - الحساب الجاري (كاملاً)

    الفصل 2 - المعلومات والإشعارات والتنبيهات (كاملاً)

    الفصل 3 – الائتمان، باستثناء عمولة الكفالة البنكية

    الفصل 6 - بطاقات الائتمان (كاملاً، باستثناء العمولات - (7) تعاملات العملات الأجنبية، (8) سحب العملات الأجنبية في الخارج، (9) شراء العملات الأجنبية في الخارج)

    الفصل 9 - عمولات معالجة المواريث والوصايا وعمولات السحب النقدي (من الأجهزة البعيدة وبالبطاقة القابلة للشحن). [↑](#footnote-ref-12)
12. بالنسبة إلى الشقة الأولى وتحسينات السكن فقط. [↑](#footnote-ref-13)
13. يوضح بهذا أن البرنامج هو إضافة إلى أحكام البند 9ح2 من قانون التعاملات البنكية (خدمة الزبائن) لعام 1981 ولا يحل محله. [↑](#footnote-ref-14)
14. تأجيل الدفعات ينطوي على دفع فائدة على فترة التأجيل. لذلك من المهم دراسة تبعات التأجيل قبل اتخاذ قرار تأجيل الدفعات، بما في ذلك التكلفة الاقتصادية للتأجيل (من حيث تكلفة الفائدة، ومبلغ الأقسام الشهرية التي سيتم تسديدها بعد التأجيل، وغير ذلك)، وذلك من أجل اتخاذ قرار مدروس. [↑](#footnote-ref-15)
15. تخضع الطريقة التي يتم بها توزيع القرض لقيود تقنية ناجمة عن نظام الحوسبة الخاص بالبنك وبما يخضع للقيود الرقابية. [↑](#footnote-ref-16)