

# الائتمان

## ورقة معلومات عن كيفية إدارة أموالك

### ما هو الائتمان؟

الائتمان (credit) هو الأموال التي تقترضها من أحد المقرضين. ويجب عليك سدادها في موعد متفق عليه. وتحتاج لسداد الأموال التي اقتترضتها مضافاً إليها الفوائد والرسوم والمصاريف. فإذا لم تسدد المال في الوقت المحدد سوف تفرض عليك تكاليف إضافية. يسمى المقرضون أيضاً مقدمي الائتمان (credit providers). وهذا يشمل المصارف (البنوك) والاتحادات الائتمانية (credit unions)، وشركات التسليف العقاري (building societies) وشركات التمويل التي تقرض المال. يكسب المقرضون عن طريق إقراض المال للآخرين مع فرض فوائد ورسوم ومصاريف على خدمة الإقراض.

### ما هي الفوائد والرسوم والمصاريف؟

الفائدة (interest) هي مبلغ من المال تدفعه بشكل مستمر للاستفادة من خدمة الائتمان.

أما الرسوم والمصاريف (fees and charges) فهي تكاليف إضافية تفرض عليك نتيجة اقتراضك المال (الائتمان). وهذه التكاليف يمكن أن تفرض شهرياً أو سنوياً، وتشمل ما يلي:

- ◀ الرسوم الشهرية للاحتفاظ بحسابك المصرفي
- ◀ رسوماً عند عدم السداد في الوقت المحدد
- ◀ رسوماً إذا لم تقم بدفعات السداد.

### قانون الائتمان

يجب على المقرضين في أستراليا اتباع قانون ائتمان المستهلك. وهذا القانون تنظمه الحكومة الاسترالية. كما يجب أيضاً على المقرض أن يتبع نفس القانون.

### أنواع الائتمان

هناك أنواع مختلفة من الائتمان في أستراليا، ويعتمد النوع الذي تستخدمه على الغرض من اقتراضك المال. وهذه بعض الأمثلة لأنواع الائتمان: بطاقات الائتمان، قروض السيارات، قروض شراء المنازل، بطاقات المحال التجارية، القروض قصيرة الأجل، وعقود إيجارات المستهلكين.

### تذكر

- ◀ الائتمان هو مال مقرض يجب عليك سداؤه.
- ◀ للائتمان تكاليف إضافية.
- ◀ يمكن أن يتسبب الائتمان المفرط في مشاكل مادية.

لمزيد من المعلومات حول الائتمان، الرجاء زيارة الموقع الإلكتروني MoneySmart، [www.moneysmart.gov.au](http://www.moneysmart.gov.au)، أو الاتصال على الرقم 1300 300 630. كما يمكنك أيضاً الاتصال بموظف خدمة المعلومات المالية Financial Information Service Officer على الرقم 13 23 00، والذي يمكنه مساعدتك في إدارة استخدام الائتمان بشكل أفضل.

لطلب ملفك الائتماني، الرجاء زيارة [www.mycreditfile.com.au](http://www.mycreditfile.com.au).



### حسين يحصل على قرض لشراء سيارة

يرغب حسين في شراء سيارة مستعملة. وهو يريد شمول تكلفة التسجيل والتأمين (حوالي 1000 دولار) ضمن المبلغ المطلوب ويقرر أن بإمكانه إنفاق ما يصل إلى 5000 دولار. هذا يعني أن السيارة لا يمكن أن يزيد ثمنها عن 4000 دولار. ولكنه لا يمتلك أي مدخرات، وبالتالي فعليه أن يقترض المال.

توجه حسين صباح السبت إلى معرض السيارات لبحث عن سيارة مستعملة. وقد رأى سيارة أعجبته وسعرها 3900 دولار. عثر حسين على مسؤول المبيعات وطرح عليه بعض الأسئلة عن السيارة. فحسين يريد أن يعرف ما إذا كانت السيارة موثوقة، كما يريد معرفة سنة الصنع وما إذا كانت آمنة للقيادة. قرر حسين أنه يرغب في شراء السيارة. يرى مسؤول التمويل في معرض السيارات أن بإمكان حسين أن يتقدم بطلب قرض ولكن يجب عليه أولاً الإجابة على بعض الأسئلة.

قدم حسين المعلومات لمسؤول التمويل. أبلغ مسؤول التمويل حسين أن باستطاعته الحصول على قرض بمبلغ 4900 دولار (وهو ما سيسدد أيضاً قيمة التسجيل والتأمين).

أعطى مسؤول التمويل حسين عقد الائتمان وطلب منه قراءته والتوقيع عليه. ولكن كان صديقه قد قال له في إحدى المرات أنه "لا يجب أبداً التوقيع على ما لا يفهمه". ويرغب حسين في قراءة العقد بالكامل، وبالتالي يتساءل إذا كان بإمكانه أن يأخذه معه إلى المنزل لقراءته أولاً. ووافق على أن يلتقي بمسؤول التمويل مرة أخرى صباح الإثنين.

قرأ حسين عقد الائتمان وذهب مرة أخرى إلى معرض السيارات يوم الإثنين لمقابلة مسؤول التمويل. بعد قراءة عقد الائتمان كان لدى حسين الكثير من الأسئلة. وسأل مسؤول التمويل عن المبلغ الإجمالي للقرض، وعن معدل الفائدة، وكم يحتاج أن يسدد ومتى، ومدة عقد الائتمان. فهم حسين تماماً بنود وشروط القرض، ووقع على العقد واشترى السيارة.

This page has been intentionally left blank.