

الأسئلة التي وردت لوحدة الرقابة على
نشاط التمويل متناهي الصغر والإجابة عليها

١. ما هو الموعد النهائي لتطبيق قرارات التأمين ؟
☞ مهلة توفيق الوضع ٦ أشهر من تاريخ صدور القرار.
٢. هل يتم التأمين على أرصدة العملاء القائمين؟ أم يتم فقط التأمين على العملاء المزمع حصولهم على قروض فقط (أي عند صدور أي دفعات قروض)؟
☞ الغرض من التأمين هو ضمان استرداد جهات التمويل لأموالها وألا يتم الرجوع على ورثة المقترض فيما تبقى لديه من أرصدة حال وفاته، وبناء على هذا فإنه يتم التأمين على كامل رصيد القروض لكافة العملاء (القائمين والجدد) وذلك بتحديث كشف أرصدة القروض لكافة العملاء (شهرياً) (بالزيادة والتخفيض والحذف والإضافة حسب الأحوال) وإخطار شركة التأمين به شهرياً في الإطار الزمني المتفق عليه بينهما.
٣. هل هناك حد أدنى للتغطية التأمينية للعميل؟ أم أنه يجب التأمين على العميل بناء على قيمة التمويل الذي يحصل عليه مهما كانت قيمته حتى لو التمويل الممنوح ١٠٠٠ جنيه؟
☞ الحد الأدنى الإلزامي لمبلغ التأمين هو مبلغ رصيد القرض المستحق على العميل فقط أيا كان مبلغ القرض الممنوح.
٤. هل هناك ما يمنع من تحميل العميل رسم الإشراف والدمغة كجزء مكمل من قيمة قسط التأمين بناء على ما ورد إلينا من عروض من بعض شركات التأمين؟
☞ يتم تحميل كافة رسوم الإشراف والرقابة والدمغات كما هو متعارف عليه ووفقاً للقواعد المنظمة والمبلغه لشركة تأمين.
٥. هل المبلغ المحدد في القرار ٣٠ قرش لكل ألف ج هو الحد الأقصى أم أنه حد استرشادي ويمكن الزيادة عنه؟
☞ قسط التأمين الوارد بالقرار هو ٣٠ قرش شهرياً لكل ألف جنيه من رصيد القرض كحد أقصى إجمالي قبل الدمغات والرسوم المقررة يمكن النزول عنه فقط ولا يمكن تجاوزه، ومع مراعاة أنه سيتم تقييم الخبرة الفعلية وإعادة النظر في التسعير إذا استلزم الأمر ذلك بصورة سنوية.
٦. هل التأمين يكون على المبلغ المتبقي فقط من القرض أم يمكن التأمين على كامل القرض؟ (حيث أن الجمعية تقوم بتحمل أي أعباء نظير التأمين نيابة عن العميل).
☞ التأمين إلزامياً على كامل أرصدة القروض (المحفوظة) القائمة والصادرة عن جهة التمويل من واقع كشف لكامل العملاء، ويتم تحديثه شهرياً وإخطار شركة التأمين به.

٧. هل احتساب قسط التأمين الشهري يكون طبقاً لمبلغ القرض (قسط ثابت) أم طبقاً للقسط الشهري (متناقص)؟
✍ معدل القسط ٣٠ قرش (ثابت) شهرياً لكل ألف جنيه من باقي رصيد القرض، وعليه فإن رصيد القرض متناقص وقسط التأمين الشهري يتبعه في التناقص.
٨. هل يمكن تحميل العميل بكامل أقساط التأمين الخاصة بكامل مبلغ القرض دفعة واحدة وسدادها للشركة دفعة واحدة (مبلغ القرض X سعر التأمين X المدة / ١٢ شهر)
✍ التغطية الإلزامية هي التأمين على باقي الرصيد القائم وليس كامل مبلغ القرض، ويمكن تحميل العميل بقيمة قسط التأمين السنوي دفعة واحدة بشرط أخذ موافقة العميل كتابياً على ذلك.
٩. كيف يمكن تحميل العميل بقسط التأمين – «وهو غير موقع لأي تعهد أو التزام بذلك»؟
✍ يتم تحميل العميل بقيمة قسط التأمين على باقي رصيد القرض القائم وفقاً لنموذج طلب تأمين تعدده شركة التأمين ويملاً بمعرفة العميل سواء عند التعاقد لأول مرة أو يتم أخطار العملاء الحاليين به.
١٠. المحفظة القائمة تشتمل على متأخرات لعملاء، كيف يمكن التأمين عليها؟ «وعملاء لهم استحقاقات فقط وعملاء لديهم استحقاقات ومتأخرات»
✍ التأمين المعني هو تأمين ضد أخطار وفاة أو عجز المقترض بمبلغ تأمين يساوي رصيد القرض القائم على العميل شاملاً أية فوائد أو متأخرات، حيث تقوم شركة التأمين بمقتضاه بسداد باقي رصيد القرض (بما يشمل من أي متأخرات) طرف العميل لجهة التمويل في حال وفاته أو عجزه، وبناء على هذا فإذا ما رغبت جهة التمويل استمرار التأمين على حياة أصحاب المتأخرات والمتعثرين وسدادها لأقساط التأمين على آخر قيمة لرصيد التأمين فإنه يمكنها ذلك في مقابل سداد شركة التأمين لرصيد القرض وقت حدوث الخطر المؤمن ضده.
١١. يوجد عملاء متوفين ويقوم ذويهم بسداد القسط كيف يمكن التأمين عليها؟
✍ التأمين الإلزامي على العملاء الذين على قيد الحياة فقط.
١٢. تحديد شركة التأمين لسن المؤمن عليه بـ ٦٥ سنة كحد أقصى للتأمين والجمعية لديها عملاء فوق هذا السن؟
✍ يلزم التأمين على هؤلاء من خلال ملحق تأمين بتسعير حر بين جهات التمويل وشركات التأمين.
١٣. في حالة وجود كسور الجنيه في قيمة قسط التأمين الشهري كيف يتم معالجته هل يتم جبر الكسر إلى أقرب جنيه حيث أن نظام معلومات الجمعية لا يقبل كسر الجنيه ويقوم بتقريبها إلى أقرب جنيه، خاصة والأمر محظور على الجمعية تقاضى أي رسوم إضافية أو مبالغ بأي مسمى في هذه الوثيقة؟
✍ القسط يمكن سداد شهرياً أو ربع سنوياً أو سنوياً، وعليه فإذا كان القسط شهرياً أو ربع سنوياً يمكن لجهة التمويل تجميع كافة كسور أقساط التأمين في قسط التأمين الأخير ثم يتم تحميل العميل بأقساط متساوية صحيحة تبدأ من القسط الأول وحتى القسط قبل الأخير.

١٤. بالنسبة لعملاء السداد الأسبوعي أو النصف شهري – ما هي كيفية احتساب القسط (هل يوجد حد أدنى)؟
✍ يمكن استخدام الرصيد أول كل شهر أو متوسط الرصيد خلال الشهر وحسب ما يتم الإتفاق عليه مع شركة التأمين فيما يخص دورية تحديث البيانات والأرصدة المحسوب عليها أقساط التأمين.

١٥. ما هو الوضع بالنسبة للعملاء المرحل لهم أقساط وزيادة مدة القرض نتيجة الترحيل؟
✍ يتم استكمال التأمين بذات الشروط.

١٦. هل يمكن أن يكون سداد مصروفات التأمين دفعة واحدة في بداية صرف القرض بدلاً من شهري وخاصة إذا كانت التغطية التأمينية على مبلغ القرض وليس المديونية المتبقية؟
✍ بداية، التأمين إلزامي ضد أخطار الوفاة والعجز للعميل بمبلغ تأمين يساوي رصيد القرض القائم ، ويمكن سداد القسط مرة واحدة عند صرف القرض مع استيفاء العميل لنموذج طلب تأمين ضمن مستندات القرض أو من الممكن أن تكون بيانات التأمين ضمن بيانات القرض التي يوقع عليها العميل.

١٧. هل ستقوم شركات التأمين بطرح وثيقة نمطية لعملاء التمويل المتناهي الصغر من ناحية الشروط والإجراءات مع اختلاف التكلفة من شركة لأخرى؟
✍ شركات التأمين ملتزمة بتطبيق نموذج العقد الصادر عن الهيئة مع الالتزام بالحد الأقصى للتسعير (يمكن النزول عنه فقط).

١٨. الشروط الواردة في قرار الهيئة هل تمثل الحد الأدنى ويمكن زيادة التغطية التأمينية لتشمل جوانب أخرى؟
✍ الشروط الصادرة عن الهيئة هي إلزام بالتأمين في حدود أرصدة القروض، تقديم أي تسهيلات تأمينية أخرى يجب أن تكون بدون إلزام وبناء على رغبة العميل.

١٩. القرار أعطي الشركات والجمعيات الحق في اشتراط وثيقة تأمين علي المشروع أو الأصول فهل يمكن أن يشمل ذلك وثائق تأمين أخرى مثل التأمين الصحي؟
✍ اشتراط التأمين الصحي يخرج عن نطاق قرار الهيئة في هذا الشأن، وأي تغطيات تأمينية لم ترد بقرارات الهيئة هي إختيارية للعميل ويجب أن تكون بناء على رغبته الخفية بذلك.

٢٠. هل لابد أن تكون وثيقة التأمين المذكورة في قرار الهيئة منفصلة على أي وثيقة تأمين أخرى للعميل؟
✍ الوثيقة التي تعيها الهيئة هي وثيقة تأمين جماعية تكون جهة التمويل هي المتعاقد مع شركة التأمين وذلك للتأمين على رصيد القروض الممنوحة منها وليست وثيقة فردية باسم العميل.

٢١. هل المقصود في قرار الهيئة " بالتأمين على رصيد القرض هو التأمين على مبلغ القرض (أصل فقط) أو أصل + الفوائد أو على المديونية المتبقية " Outstanding ؟
✍ «باقي رصيد القرض» Outstanding هو مبلغ التأمين الإلزامي الوارد بقرارات الهيئة.

٢٢. هل سيتم التأمين علي كامل المحفظة النشطة أم علي المصدر الجديد حيث أننا لن نستطيع طلب مصاريف جديدة من عملاء تمويلاتهم قائمة بالفعل؟
✍ كامل المحفظة النشطة بما تشمله من عملاء حاليين وجدد وفقاً لقرار الهيئة في هذا الشأن.

٢٣. الجمعية بالفعل تقوم بتطبيق نظام التأمين علي العملاء ضد الوفاة او العجز الكلي نتيجة حادث فهل يتم تطبيق المنظومة الجديدة لنفس العملاء الذين لديهم نفس الوثيقة ؟
✍ الالتزام بالتغطية التأمينية من حيث الأخطار وبمبلغ التأمين والشروط الواردة في نموذج عقد التأمين المعتمد من الهيئة.

٢٤. هل يجوز للجمعية تطبيق نظام التأمين المعني بالهيئة والذي تطبقه من خلالها؟
✍ التأمين الإلزامي يجب تطبيقه وفقاً للقواعد والشروط الواردة بقرارات الهيئة المنظمة لذلك وأية أنظمة أخرى هي مكملة هي اختيارية بناء علي رغبة العميل. وإذا كان المقصود بكلمة من خلالها هو التأمين الذاتي من خلال جهة التمويل، فإنه لا يجوز لجهة التمويل ممارسة التأمين بصورة ذاتية ويكون من خلال شركة تأمين مرخص لها من الهيئة.

٢٥. وثيقة التأمين تنتهي (اخر موعد لاستحقاق اخر قسط - أم - وقت اغلاق القرض)؟
✍ وثيقة التأمين جماعية لكامل المحفظة النشطة، تنتهي تغطية الفرد فيها مع سداد التمويل (القرض).

٢٦. في حالة القروض الجماعية يتم تطبيق الوثيقة علي رئيسة المجموعة أم كامل الأعضاء؟
✍ تطبيق التأمين على كل فرد داخل المجموعة حسب رصيده.

٢٧. ماذا يحدث في حالة قيام العميل بالسداد المعجل ؟
✍ بصفة عامة التأمين واجب على الرصيد القائم سواء في الحالة العادية أو السداد المعجل الجزئي، وينتهي التأمين بالسداد المعجل الكلي لقيمة رصيد القرض القائم.

٢٨. سبق وان تحدثت الهيئة عن أن قيمة الوثيقة في حالة صرفها للعميل ستكون عشرة آلاف جنيه - الواضح من القرار رقم ١٥ بأن مبلغ التأمين يساوي الرصيد المستحق فقط علي العميل فهل هو أصل فقط أم أصل وفائدة ؟
✍ التأمين شهرياً على باقي الرصيد القائم على العميل دون التقيد بحد أدنى.

٢٩. يحظر إلزام العميل بشركة تأمين معينة -على الرغم أن الواضح أن التأمين سيكون من خلال الجمعية على عملاتها -وعقد تأمين واحد مجمع-لذا هذه النقطة غير واضحة؟

✍ التأمين إلزامي جماعي على العملاء الحاليين والجدد من خلال تعاقد جهة التمويل مع إحدى شركات التأمين المرخص لها من الهيئة ووفقاً لقواعد والضوابط التعاقد المتعارف عليها، وتطبيق مبدأ عناية الرجل الحريص.

٣٠. هل يجوز اصدار وثيقة تغطي أكثر من خطر منها التأمين الاجباري الخاص بالقانون المشار اليه وهل يجوز اصدار الوثيقة بشكل فردي لكل عميل علي حدى أم يتم اصدارها مجمعة بإجمالي الإصدار الشهري ؟
الوثيقة جماعية (بكشف بيانات فردية) تدفع بموجبه أقساط اجمالي الرصيد لشركة التأمين وتقوم جهة التمويل بتوزيعه على الأفراد كل حسب رصيده.

٣١. شروط التعاقد مع شركات التأمين، وهل يوجد حد أدنى لعدد شركات التأمين المطلوب من المؤسسة طلب تقديم عرض أسعار من خلالهم؟
التعاقد مع أي من شركات التأمين يخضع لنموذج التأمين الجماعي الصادر عن الهيئة وفقاً لقواعد وضوابط التعاقد المتعارف عليها، وتطبيق مبدأ عناية الرجل الحريص.

٣٢. هل يوجد اشتراطات لطريقة سداد الأقساط لشركة التأمين؟
لا اشتراطات خاصة مع مراعاة التأمين الشهري على كامل الأرصدة القائمة (بعد عمليات الحذف والإضافة والتعديل على الأرصدة).

٣٣. المدة المطلوبة للتأمين على العملاء (على سبيل المثال/ يتم التأمين على العملاء المصدر قروضهم بعد انتهاء كل شهر) أم لابد من التأمين قبل إصدار القرض أم توجد اشتراطات أخرى في ذلك الأمر؟
وفقاً لقرار الهيئة يجب تضمين العميل الجديد مع أقرب كشف يرسل لشركة التأمين، وذلك طبقاً للضوابط المنظمة.

٣٤. إذا كان العميل حاصل على قرض قيمته ١٠٠ ألف جم طبقاً لقانون التمويل متناهي الصغر، فإن اجمالي هذا التمويل بفوائده سوف تتعدي ١٠٠ ألف جم، فهل يمكن ان تمتد التغطية التأمينية حتى ٢٠٠ ألف جم؟
يتم التأمين علي كامل رصيد القرض القائم أياً كان المبلغ ووفقاً لتعريف التمويل متناهي الصغر.

٣٥. هل يمكن تغطية العملاء اختياريًا ببرامج تأمين متناهية الصغر يتحمل تكلفتها العميل وتتيح له الفرصة في تأمين مستقبل أولاده مثلاً أو تأمين علاجه أو زواج أبنائه؟
التغطيات الاختيارية هي اختيارية برغبة العميل وتقوم جهات التمويل بدورها في هذا الشأن وفقاً للضوابط المنظمة لذلك.

٣٦. نظراً لأن العملية الادارية من تجميع لأرصدة العملاء وكذلك اخطار لشركة التأمين بشكل دوري مما يتطلب عبء إداري على الجمعية وخاصة ان محفظة التمويل المتناهي تمتاز بوجود اعداد كبيرة بمبالغ تمويل صغيرة لذلك هل هناك آلية بسيطة لإدارة عملية التأمين تسمح بتغطية التكاليف الإدارية لهذه العملية أو إدارتها بطريقة أبسط؟
البيان المطلوب هو بيان متاح وسهل توفيره لشركة التأمين، وفي مقابل إجراء ذلك التأمين يتم حماية مبالغ التمويل من مخاطر الوفاة أو العجز للعميل.

٣٧. أرجو عمل مثال لعميل حصل على تمويل بمبلغ ١٠٠٠٠ جنية تسدد على ١٢ شهر أصل التمويل وقام العميل بسداد مبكر للقرض في الشهر الرابع ما هو قيمة القسط الشهري للتأمين ونظام الانهاء المبكر كرصيد للعميل؟
 مثال رقمي لقيمة القسط الشهري لمبلغ تمويل بقيمة ١٢٠٠٠ جنية في ٢٠١٩/٧/١ لمدة ١٢ شهر وبافتراض أن القسط الشهري الذي تم الاتفاق عليه مع شركة التأمين هو ٣٠ قرش:

حالة السداد المعجل	
القسط الشهري	رصيد القرض القائم
3.60	12000
3.30	11000
3.00	10000
2.70	9000
2.40	8000
2.10	7000
0	0
بافتراض قيامه بالسداد المعجل لباقي قيمة القرض خلال الفترة من ٢٠١٩/١٢/٢ وحتى ٢٠١٩/١٢/٣١ وهذا يوضح أهمية التأمين علي المحفظة شهرياً.	

حالة السداد بانتظام		التاريخ
القسط الشهري	رصيد القرض القائم	
3.60	12000	٢٠١٩/٧/١
3.30	11000	٢٠١٩/٨/١
3.00	10000	٢٠١٩/٩/١
2.70	9000	٢٠١٩/١٠/١
2.40	8000	٢٠١٩/١١/١
2.10	7000	٢٠١٩/١٢/١
1.80	6000	٢٠٢٠/١/١
1.50	5000	٢٠٢٠/٢/١
1.20	4000	٢٠٢٠/٣/١
0.90	3000	٢٠٢٠/٤/١
0.60	2000	٢٠٢٠/٥/١
0.30	1000	٢٠٢٠/٦/١