

## تأجيل سداد القرض للخواص خلال الأزمة الصحية الأسئلة التي يتكرر طرحها

### ما المقصود بتأجيل سداد القروض خلال الأزمة الصحية؟

في ظل الظرفية السوسيو اقتصادية المتعلقة بانتشار مرض كوفيد-19، يواكب البنك زبائنه المتضررين خلال هذه الفترة الاستثنائية، من خلال إعطائهم إمكانية تأجيل سداد أقساط قروضهم العقارية والاستهلاكية.

يمكن تأجيل السداد المقترض من طلب تأجيل اقتطاع الأقساط الخاصة بقرض أو بعدة قروض، خلال فترة 4 شهور كحد أقصى (من مارس إلى يونيو 2020).

ويبقى للزبون اختيار طريقة التأجيل من بين الاختيارات الثلاثة الآتية:

- الإبقاء على المدة الأصلية للقرض مع رفع مبلغ القسط؛
- تمديد المدة الأصلية للقرض بمدة تعادل مدة التأجيل مع تغيير مبلغ القسط؛
- تمديد المدة الأصلية للقرض مع الإبقاء على مبلغ القسط؛

وبالنسبة لقروض فوكاريم، سيتم إرجاء الأقساط المؤجلة تلقائياً إلى نهاية مدة القرض.

### ما هي الشروط الواجب استيفائها من أجل الاستفادة من تأجيل سداد القروض الخاصة بي؟

من أجل الاستفادة من التأجيل، يجب أن يكون دخلكم قد عرف انخفاضاً بسبب التدابير الصحية المتخذة في إطار تدبير الجائحة، خلال الفترة الممتدة من مارس إلى يونيو 2020 (المهن الحرة، المغاربة المقيمين بالخارج، ومستخدمي القطاع غير المهيكل، والذين يثبتون تضررهم على مستوى دخلهم وأجرائهم، الذين يثبتون بدورهم انخفاض راتبهم أو توقفه).

### كم هو عدد الشهور التي يمكنني أن أحصل على تأجيل سداد القروض عليها؟

• إذا قمتم بإيداع طلبكم في مارس 2020، يمكنكم الاستفادة من مدة تأجيل السداد القصوى وهي 4 أشهر (أقساط شهر مارس، وأبريل، وماي، ويونيو 2020)، مع العلم أنه في بعض الحالات، يتم عادة اقتطاع قسط شهر يونيو خلال الأسبوع الأول من شهر يوليو.

• إذا تم إيداع طلبكم بعد تاريخ 30 مارس 2020، تستفيدون كذلك من تأجيل سداد الأقساط إلى غاية 30 يونيو 2020 وهو ما يعني أنه لن يكون باستطاعتكم الاستفادة من المدة القصوى.

### هل يجب علي أداء مصاريف ملف أو نفقات أخرى إذا طلبت تأجيل سداد القرض؟

لا، لن يحتسب البنك عليكم لا مصاريف ملف ولا فوائد تأخير ولن يقوم برفع سعر فائدة القرض. غير أنه من الضروري أن يتم إيداع طلب تأجيل سداد القرض الخاص بكم في إطار جائحة كوفيد-19 وأن تستوفوا الشروط المحددة (انظر السؤال رقم 3).

## هل يجب علي أداء قسط تأمين إذا طلبت تأجيل سداد القرض؟

إذا عرفت المدة تمديدا، سيستلزم تأجيل سداد قرضكم أداء قسط تأمين برسم عقد وفاة المقترض الخاص بكم، من أجل تغطية المدة المضافة.

سيتم حساب هذا القسط بحسب المدة الجديدة ورأس المال المتبقي المستحق.

## ما هي الفوائد التي يجب علي دفعها إذا طلبت تأجيل سداد القرض الخاص بي؟

إن تأجيل سداد أقساط القرض يستلزم توقفا مؤقتا عن تسديد القرض (أصل رأس المال والفوائد) خلال فترة أقصاها 4 أشهر. أما بالنسبة للفوائد المستحقة خلال فترة التأجيل المسماة بالفوائد العرضية، فسيقوم الزبون بتحملها وأدائها فيما بعد، وفق طريقة محددة.

حالة خاصة للإعفاء من الفوائد العرضية: عقب قرار لجنة اليقظة الاقتصادية بتاريخ 08 ماي 2020، تم وضع تدبير استثنائي من أجل الإعفاء من الفوائد العرضية في إطار تأجيل سداد أقساط القرض بالنسبة للزبناء من الخواص، والمهنيين، والمقاولات الصغيرة جدا، والأشخاص الطبيعيين، والمغاربة المقيمين بالخارج، وذلك على امتداد 4 أشهر، من مارس إلى يونيو 2020. ويهم هذا الإعفاء الزبناء الذين تضررت مداخيلهم في ظل حالة الطوارئ الصحية المقررة والتي تظهر:

- مجموع أقساط القروض العقارية الممنوحة من طرف البنك مبلغا يقل عن 3000 درهم أو يعادلها وأو
- مجموع أقساط قروض الاستهلاك الممنوحة من طرف البنك مبلغا تقل عن 1500 درهم أو تعادلها.

علما أن المبالغ المشار إليها أعلاه شاملة للضرائب وأقساط التأمين.

## كيف أستفيد من تأجيل سداد أقساط القرض الخاصة بي؟

- من الضروري تقديم طلب على أساس الاستمارة المتاحة على الأنترنت أو بالوكالة، أو عبر الاتصال بمركز العلاقة مع الزبناء.

## هل سيتم تلقائيا قبول طلبي لتأجيل سداد القرض؟

سوف يتم التحقق من طلبكم على مستوى وكالتكم وقبوله إذا كنتم تستوفون الشروط المذكورة أعلاه. إذا كنتم تتوفرون على قرض فوكاريم، أو فوكاريم-مدن بلا صفيح، أو السكن المنخفض التكلفة (لغير الموظفين)، فإن التأجيل تلقائي: ليس عليكم تقديم طلب. على خلاف ذلك، يجب عليكم إبلاغ بنكم إن كنتم لا ترغبون في هذا التأجيل.

## ما هي الوثائق الواجب علي الإدلاء بها من أجل طلب تأجيل سداد أقساط القرض الخاصة بي؟

إذا كنتم من أصحاب المهن الحرة، أو مغربيا مقيما بالخارج، وعاملا بالقطاع غير المهيكل:

- كل ما يثبت الضرر اللاحق بدخلكم.
- طلب تأجيل سداد القرض معبأ وموقع.

إذا كنتم أجيرا:

- ما يثبت الضرر اللاحق براتبكم (مثلا: خطاب من المشغل يبين انخفاض الراتب أو توقفه، تعويضات التوقف عن العمل المستلمة من الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي، إلخ).

• طلب تأجيل سداد القرض معباً وموَقَّع.

إذا كنتم زبونا يتوفر على قرض فوكاريم، أو فوكاريم-مدن بلا صفيح، أو السكن المنخفض التكلفة (لغير الموظفين)، فإنه سيتم تعليق سداد الأقساط بشكل تلقائي دون الحاجة إلى تقديم طلب.

**هل يمكنني طلب إدخال تعديلات أخرى على عقد القرض الخاص بي في الوقت نفسه الذي أقدم فيه طلبي لتأجيل السداد؟**

لا، ليس بإمكانكم طلب تعديلات في إطار التدابير المتعلقة بتدبير الجائحة.

**هل سيكون لتأجيل سداد القرض تداعيات على ما تبقى من القرض الخاص بي؟**

في حالة لم تكونوا مؤهلين للاستفادة من مجانية الفوائد العرضية طبقا لقرار لجنة اليقظة الاقتصادية الصادر بتاريخ 08 ماي 2020، ستستفيدون من طريقة المعالجة التي وقع عليها اختياركم في طلب التأجيل الخاص بكم (الاختيارات الثلاث المحددة في السؤال رقم 1).

**هل سيتم تسجيلي في الإدارة المركزية للمخاطر كمقترض متخلف عن الأداء إذا طلبت تأجيل السداد؟**

• لا، في حالة استفادتكم من تأجيل السداد في إطار التدابير الاستثنائية الموضوعة من أجل مواجهة الظرفية السوسيو اقتصادية المتعلقة بانتشار مرض كوفيد19-، وبه لن يتم تسجيل ذلك كتخلف عن الأداء على مستوى الإدارة المركزية للمخاطر.

• سيتم تمديد عقد القرض المستهدف بشكل عام من أجل الإبقاء على نفس الدفعة الشهرية. في حالة وقع اختياركم على هذا الخيار كطريقة معالجة على مستوى طلب التأجيل الخاص بكم، سيبلغ البنك الإدارة المركزية للمخاطر بالتاريخ النهائي الجديد لعقد القرض الخاص بكم.

**ما هي القنوات الموضوعة رهن إشارتي من أجل تقديم طلب التأجيل؟ هل التنقل إلى الوكالة ضروري من أجل إيداع الملف والقيام بإجراءات طلب التأجيل؟**

من أجل الحفاظ على صحة الجميع، ندعوكم لتفضيل القنوات البنكية عن بعد.

يمكن تقديم طلب التأجيل عبر مختلف القنوات المعبأة من طرف البنك لهذا الغرض:

- إلكترونية : من خلال إرسال طلبكم إلى العنوان الإلكتروني لوكالتكم (المتاح على موقع البنك، أو عبر الاتصال بمركز العلاقة مع الزبناء).
- مادية: من خلال التنقل إلى الوكالة.

بعد استقبال طلبكم، سيقوم البنك بالاتصال بكم من أجل الاضطلاع بالإجراءات المتبقية (الوثائق الداعمة المطلوبة، الطلب الذي سيتم توقيعه، تعديل عقد التأمين عند الاقتضاء)، التي من الممكن القيام بها عن بعد.

يبقى التنقل إلى الوكالة مخصصا للحالات الطارئة، بعد حجز موعد عبر الهاتف مع مستشاركم.

## ما هي آجال الرد من أجل معرفة إذا كنت سأستفيد من تأجيل سداد أقساط القرض؟ متى يجب أن أتقدم بطلبتي؟

يتم تلقي العديد من الطلبات بشكل يومي. وبالتالي، قد يستغرق توصلكم برد بضعة أيام. إذا حضى طلبكم بالقبول، تتوصلون بالموافقة من طرف بنكم.

سيبذل بنكم قصارى جهده من أجل مساعدتكم في أقصر الآجال. غير أنه من الضروري إرسال طلبكم قبل الموعد النهائي لاستحقاق القسط الخاص بكم، مع أخذ بعين الاعتبار آجال المعالجة الخاصة بالبنك.

كيف سيتم سداد الأقساط المؤجلة؟

إذا كانت الفوائد العرضية مدرجة في التأجيل، سيتم سداد الأقساط المؤجلة حسب الخيار الذي وقع اختياركم عليه من بين الثلاثة خيارات المقترحة:

- الإبقاء على المدة الأصلية للقرض مع رفع مبلغ القسط؛
- تمديد المدة الأصلية للقرض بمدة تعادل مدة التأجيل مع تغيير مبلغ القسط؛
- تمديد المدة الأصلية للقرض مع الإبقاء على مبلغ القسط؛

## حالات الإعفاء من الفوائد الإضافية

### هل أستطيع الاستفادة من تأجيل سداد أقساط القرض الخاصة بي دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة؟

- طبقا لقرار لجنة اليقظة الاقتصادية، يمكنكم الاستفادة من تأجيل سداد الأقساط القرض دون أن تصبح الفوائد على تأجيل السداد مستحقة، إذا استوفيتم كافة الشروط الآتية:
- أنتم زبون من الخواص (أي ليس مقاول)، أو مهني، أو مقاول صغيرة جدا لشخص ذاتي، أو مغربي مقيم بالخارج؛
- قمتم بالاكنتاب في قرض عقاري أو قرض استهلاك؛
- عرفت مداخلكم انخفاضا بسبب حالة الطوارئ الصحية المفروضة؛
- مجموع أقساط قروضكم العقارية الممنوحة من طرف البنك تقل عن 3000 درهم أو تعادلها و/أو مجموع أقساط قروض الاستهلاك الممنوحة من طرف البنك يقل عن 1500 درهم أو يعادلها.
- علما أن المبالغ المشار إليها أعلاه شاملة للضرائب وأقساط التأمين.

- يستثنى من هذا التدبير:
- الموظفون
- الأجراء الذين يستمرون في تلقي أجورهم
- المتقاعدون

### بصفتي مغربيا مقيما بالخارج، هل أنا مؤهل للاستفادة من تأجيل سداد القرض دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة؟

إذا كنتم زبونا من المغاربة المقيمين بالخارج وعرفت مداخلكم انخفاضا بسبب حالة الطوارئ الصحية المفروضة، فأنتم مؤهلون للاستفادة من تأجيل سداد أقساط القرض دون أن تصبح الفوائد على تأجيل السداد مستحقة، وذلك بنفس الشروط المحددة أعلاه وبناء على تقديم الوثائق التي تثبت فقدان الدخل، والتي يجب إرسالها رقميا إلى بنكم.

### بالنسبة للأشخاص المؤهلين، هل من الممكن تأجيل سداد أقساط القرض دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة أيا كان مبلغ الأقساط؟

- إن تأجيل سداد أقساط القرض دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة ممكن للأشخاص المؤهلين والذين لديهم:
- مجموع أقساط القروض العقارية الممنوحة من طرف البنك يقل عن 3000 درهم أو يعادلها
- مجموع أقساط قروض الاستهلاك الممنوحة من طرف البنك يقل عن 1500 درهم أو يعادلها.
- علما أن المبالغ المشار إليها أعلاه شاملة للضرائب وأقساط التأمين.

### إذا كان لدي قرضي استهلاك: هل أستطيع أيضا طلب تأجيل سداد أقساط القرض الخاصة بي دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة؟

نعم، إذا كان مجموع أقساط القرضين في الشهر لا يتجاوز 1500 درهم شاملة لجميع الرسوم. في حالة تجاوز المجموع 1500 درهم، تصبح الفوائد العرضية على تأجيل السداد مستحقة.



## إذا كان لدي قرضان عقاريان: هل أستطيع أيضا طلب تأجيل سداد أقساط القرض الخاصة بي دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة؟

نعم، إذا كان مجموع أقساط القرضين في الشهر لا يتجاوز 3000 درهم شاملة لجميع الرسوم. في حالة تجاوز المجموع 3000 درهم، تصبح الفوائد العرضية على تأجيل السداد مستحقة.

## هل يجب أن أتقدم بطلب من أجل الاستفادة من تأجيل سداد أقساط القرض دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة أو يتم ذلك بشكل تلقائي؟

- الأمر تلقائي بالنسبة لتأجيل سداد الأقساط الشهرية لقروض فوكاريم، أو فوكاريم- مدن بلا صفيح، أو السكن المنخفض التكلفة (لغير الموظفين)، في حدود 3000 درهم شاملة لجميع الرسوم.
- بالنسبة لأنواع القروض الأخرى، من الضروري التقدم بطلب لدى وكالتكم. سيتم تطبيق هذا التأجيل بأثر رجعي.

## هل أستطيع الاستفادة من تأجيل سداد أقساط القرض الخاصة بي دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة إذا لم أتقدم بالطلب إلا خلال شهر يونيو؟

نعم، باستطاعتكم تقديم طلبكم إلى غاية متم شهر يونيو 2020. إذا كنتم مؤهلون للاستفادة من الإعفاء من الفوائد العرضية، يمكنكم طلب معالجة بأثر رجعي، على الأشهر من مارس إلى يونيو 2020.

## في حالة تأجيل سداد أقساط القرض دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة، هل يتوجب علي أداء قسط تأمين إذا طلبت تأجيل سداد أقساط القرض؟

في حالة كنتم مؤهلون للاستفادة من تكفل الدولة والبنك بالفوائد العرضية، لن يطلب منكم أداء قسط تأمين.

## في حالة تأجيل سداد أقساط القرض دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة، كيف سيتم أداء الأقساط المؤجلة؟

في حالة كان الزبون مؤهلا للتأجيل دون أن تصبح الفوائد العرضية مستحقة، سيتم إرجاء الأقساط المؤجلة إلى نهاية مدة القرض المقررة في البداية.

## هل سيكون لتأجيل سداد القرض تداعيات على ما تبقى من القرض؟

إذا كنتم زبونا مؤهلا للاستفادة من مجانية الفوائد العرضية طبقا لقرار لجنة اليقظة الاقتصادية بتاريخ 08 ماي 2020، ستستفيدون من تمديد المدة الأصلية لقرضكم بمدة تعادل مدة التأجيل دون أن يكون لذلك أثر على مبلغ قسطكم.

## لا تجدون جوابا على سؤالكم من بين تلك المتواجدة على هذه الصفحة؟

لا تترددوا في إرساله لنا عبر البريد الإلكتروني إلى العنوان الآتي: [crc@cpm.co.ma](mailto:crc@cpm.co.ma)

ستتوصلون برد في أفضل الآجال.

