«FinFirst Capital» تطرح الدليل الشامل للحصول على التمويل الشخصي بالكويت

حجازي: تطبيقات التكنولوجيا المالية الحل الأمثل لتسهيل الحصول على «قرض»

عباس حجازي

أوضحت شركة «FinFirst Capital» أن الظروف الصعبة التي يمر بها العالم حالياً على المستوى الاقتصادي جاء مردودها السلبي على الجميع شعوباً وأنظمة، لذلك نجد أنه أصبح من الطبيعي والمتوقع أن تجد الكثير والكثير بالكويت يمرون بظروف مادية غير متوقعة تدفعهم للتفكير بخيارات التمويل الشخصي التي تتضمن :

• تمويل شخصي
• تمويل اثاث
• تمويل الاقساط التعليمية
• تمويل الرعاية الطبية
• تمويل المواد و اعمال البناء
• تمويل السيارات و القوارب

و لكن، على الرغم من حاجتهم العاجلة للحصول على التمويل أو الدعم النقدي، فقد لا يملكون المعرفة الكافية حول كيفية الحصول على أفضل خيارات التمويل الشخصي في الكويت، ويفرض النظام المالي القائم حالياً التحديات التالية:

• صعوبة مقارنة العروض المختلفة التي تقدمها البنوك
• عدم وضوح كيفية العثور على النوع الأمثل من التمويل
• عملية الوصول إلى معلومات التمويل لا تتسم بالشفافية

بعبارة أخرى، قد تكون هيكلية النظام القائم مُحيّرة وبطيئة ومُحبطة.

من جانبه أكد عباس حجازي الرئيس التنفيذي بالشركة أنه لهذا السبب قامت الشركة بإعداد هذا الدليل الإرشادي بهدف تزويد الجميع بكل ما يحتاجون إلى معرفته بشأن الحصول على أفضل تمويل شخصي في الكويت.

الدليل الشامل للحصول على التمويل الشخصي في الكويت

• الأنواع الستة الأكثر شيوعاً للتمويل الشخصي
• الهيكليات المختلفة للتمويل الشخصي (التمويل المضمون وغير المضمون وغيره)
• التعرف على شروط ومتطلبات البنوك في الكويت
• مقارنة أفضل خيارات التمويل في الكويت
• بداية، لنتعرف على الأنواع الستة الأكثر شيوعاً للتمويل الشخصي

قد تكونون حديثي العهد بالنظام المالي القائم في الكويت وتتساءلون حول أنواع التمويل الشخصي الذي يمكنكم الحصول عليه، وكيف يختلف قطاع التمويل في الكويت عن الدول الأخرى.

وهنا، نبيّن لكم الأنواع الستة الأكثر شيوعاً للتمويل الشخصي التي يمكنكم الحصول عليها في الكويت.

تمويل شخصي

يوفر التمويل الشخصي الحد الأقصى من التمويل (حد الاقتراض) الذي يمكن الحصول عليه. ويتيح هذا الخيار الحصول على تمويل لا يتجاوز الحدّ المسموح، ومن ثم اقتراضه مرة أخرى بعد تسديده.

ويمثل هذا النوع من التمويل خياراً مثالياً لضمان الوصول إلى تمويل احتياطي في حالات الطوارئ، متيحاً تسديد النفقات غير المتوقعة بسرعة.

تمويل أثاث

تقدم المصارف أو مؤسسات الإقراض في هذه الحالة الأموال اللازمة لشراء الأثاث أو الأجهزة المنزلية الأخرى.

ويوفر تمويل شراء الأثاث ارباح او فوائد كبيرة بالنسبة للوافدين الجدد إلى الكويت.

تمويل الاقساط التعليمية

تمويل الاقساط التعليمية هي عبارة عن أموال مُقترَضة من البنك أو غيرها من المؤسسات المالية بهدف تمويل النفقات التعليمية، بما يشمل الأقساط الدراسية وتكاليف الإقامة والكتب التعليمية وغيرها.

ويمكن لمجالات التعليم العالي أن تساعد في تطوير المهارات أو الحصول على عمل أفضل أو حتى الارتقاء في السلم الوظيفي. ومع ذلك، تنطوي الخدمات التعليمية عالية الجودة على نفقات كبيرة.

ويُعتبر التعليم اليوم استثماراً شخصياً للمستقبل يستحق التكاليف العالية التي يفرضها كونه يُعزز القدرة على الكسب.

وتوفر البنوك في الكويت مجموعة من التمويل التعليمي التي من شأنها مساعدتكم (أو أطفالكم) على تحقيق أهدافكم التعليمية.

تمويل الرعاية الطبية

الصحة هي الثروة الأهم بالنسبة للجميع، لذا من غير المستغرب أن نشهد ارتفاعاً في تكاليف خدمات الرعاية الطبية.

ومع ذلك، تبقى الحالات الصحية الطارئة أمراً لا يمكن توقعه، وهو ما يجعلها السبب الأهم للحصول على التمويل الشخصي.

ويمكن أن يلعب تمويل الرعاية الطبية دوراً مهماً في إنقاذ الحياة في حالات الطوارئ، لذا من الضروري استيعاب أهمية مثل هذه التمويل حتى في حال عدم وجود حالات صحية موجبة لها حالياً.

تمويل المواد و اعمال البناء

يتيح تمويل المواد و اعمال البناء الحصول على الأموال اللازمة لبناء او شراء منزل، فشراء منزل يقدم مزايا واضحة مقارنةً بالإستئجار.

فعلى سبيل المثال، عند شراء المنزل، يمكن تصميمه مراراً وتكراراً وفق تفضيلات أصحابه، ويُعتبر استثماراً في أصول تعزز قيمة الممتلكات، بدلاً من تقديم هذه الميزة للملّاك.

وتقدم البنوك في الكويت مجموعة واسعة من تمويل المواد و اعمال البناء مع فترات تسديد ومعدلات ارباح او فائدة مختلفة.

تمويل السيارات و القوارب

تشهد الكويت تزايداً في معدلات شراء السيارات و القوارب، وتجري نسبة كبيرة من هذه العمليات بالاستعانة بخيارات تمويل السيارات و القوارب.

وتضم الكويت عدداً كبيراً من البنوك التي توفر مجموعة متنوعة من تمويل السيارات للمواطنين والوافدين.

وتفرض البنوك ارباح او فوائد على القرض الممنوح، فيما يقوم العملاء بتسديد المبلغ الأصلي والارباح او الفوائد على امتداد فترة زمنية متفق عليها.

ويعتمد معدل الارباح او الفائدة على مدة القرض (الفترة اللازمة لسداد القرض) والدفعة الأولى (تسديد قسم من تكلفة السيارة نقداً) والدخل والدّين (نسبة الدّين إلى الدخل)، بالإضافة إلى عمر السيارة.

• الهيكليات المختلفة للتمويل الشخصي

قبل التفكير بكيفية الحصول على أنواع التمويل المذكورة سابقاً، من الضروري التعرف على هيكليات التمويل المختلفة والشروط التي تفرضها.

التمويل المضمون

التمويل الشخصي المضمون هو قرض مدعوم بضمانات.

وهنا، تكون خيارات التمويل التي توفرها البنوك مبنية على قيمة أحد الأصول التي يقدمها المقترض للبنك. وتشمل هذه الأصول سيارة أو منزلاً أو حساباً ادخارياً/ استثمارياً أو غيرها.

ويتميز التمويل المضمون بمعدلات ارباح او فائدة أقل بالمقارنة مع نظيراتها غير المضمونة، نظراً لأن البنوك تتحمل مخاطرة أقل لأنها قادرة على بيع الأصول المُقدّمة في حالة التخلف عن السداد.

وبالإضافة لذلك، يفرض هذا التمويل شروطاً ومتطلبات أقل بفضل الضمانة المقدمة.

ويُجمع المستشارون الماليون على أن التمويل المضمون يُمثل الخيار الأفضل في حال القدرة على استيفاء شروطه.

التمويل الغير مضمون

التمويل الغير المضمون هو تمويل غير مدعوم بضمانات. وفي مثل هذه الحالات، لا تملك البنوك القدرة على بيع أصول العملاء لتعويض الأموال غير المدفوعة بصورة كلية أو جزئية.

ولأن البنوك تتحمل مخاطرة أكبر لدى تقديم التمويل غير المضمون، فإنها تفرض معدلات ارباح او فائدة أعلى.

وبالإضافة لذلك، ستفرض البنوك مزيداً من الشروط والمتطلبات قبل الموافقة على منح التمويل غير المضمون للعملاء.

ويمكن الحصول على تمويل السيارات و القوارب، تمويل الاقساط التعليمية، تمويل الرعاية الطبية، تمويل المواد و اعمال البناء و التمويل الشخصي بصورة مضمونة أو غير مضمونة، وذلك بالاعتماد على عروض البنك وحاجة العملاء.

قرض توحيد الديون

توحيد الديون هي عملية تهدف إلى تسديد ديون متعددة عبر استبدالها بدَين جديد موحّد.

فعلى سبيل المثال، في حال كنتم تملكون أرصدة غير مُسددة ضمن عدد من البطاقات الائتمانية، بإمكانكم توحيد هذه الديون ودمجها في بطاقة ائتمانية واحدة (أو غيرها من التسهيلات الائتمانية).

وستصبحون بهذه العملية مديونين لجهة إقراض واحدة تقوم بتسديد ديونكم المتعددة.

التمويل الشخصي المشترك

التمويل الشخصي المشترك هو تمويل يتم تقديم ضمانات تسديده من قبل أكثر من شخص.

لذا إن أردتم الحصول على تمويل شخصي وأنتم غير قادرين على تلبية بعض الشروط المفروضة، يمكنكم الاستعادة بشخص آخر يستوفي تلك الشروط ليكون بمثابة ضامن القرض.

وبعبارة أخرى، فإن ضامن القرض هو من يملك الأصول أو الرصيد الائتماني اللازمين لتلبية شروط القرض.

وهنا، يوافق الضامن على أن يصبح مديناً للبنك في حال عدم تمكنكم من سداد القرض. وغالباً ما يكون الضامن شخصاً يملك رصيداً ائتمانياً جيداً أو أصولاً عالية القيمة. ويمكن الحصول على التمويل المشتركة بصورة مضمونة أو غير مضمونة.

• التعرف على شروط ومتطلبات البنوك في الكويت

والآن، لنتعرف على بعض المتطلبات والشروط اللازمة للحصول على التمويل في الكويت.

تمويل الاقساط التعليمية، تمويل الرعاية الصحية و تمويل الأثاث (التمويل الاستهلاكي)

تضع غالبية البنوك في الكويت تمويل الاقساط التعليمية، تمويل الرعاية الصحية و تمويل الأثاث معاً في إطار التمويل الاستهلاكي.

ويتعين عليكم الحصول على المعلومات اللازمة قبل البحث عن عروض التمويل الاستهلاكي الملائم لكم.

وهنا، نستعرض معكم بعضاً من المتطلبات المفروضة، إلا أننا ننصحكم بإجراء أبحاثكم الخاصة بهذا السياق:

• الحد الأقصى للقرض: تقدّم بعض البنوك تمويلاً استهلاكياً بحد أقصى يبلغ 25،000 دينار كويتي و بنوك اخرى تقدّم تمويلاً استهلاكياً بحد أقصى يبلغ 15،000 دينار كويتي.

• الحد الأدنى للراتب: يبلغ الحد الأدنى للراتب الذي يفرضه بعض البنوك 400 دينار كويتي. أما بالنسبة لتمويل الرعاية الطبية، فتشترط بعض البنوك وجود حد أدنى للراتب بقيمة 400 دينار كويتي لعملاء البنك، و600 دينار كويتي لغير العملاء، و800 دينار لغير الكويتيين.

• العمر: يقتصر تمويل بعض البنوك على الأفراد الذين تقل أعمارهم عن 70 عاماً. فيما يقتصر تمويل الرعاية الطبية من بنوك اخرى على العملاء الذين لا تزيد أعمارهم عن 69 عاماً بالنسبة للكويتيين و59 عاماً لغير الكويتيين.

• مدة القرض: تتراوح مدة التمويل التي تقدمها البنوك الكويتية من 12 حتى 60 شهراً.

• الأقساط: تشترط بعض البنوك ألا تتجاوز الأقساط الشهرية للتمويل الاستهلاكي نسبة 40% من الدخل المنتظم أو الراتب الإجمالي للمتقدمين (30% بالنسبة للمتقاعدين).

تمويل المواد و اعمال البناء

إليكم بعضاً من المتطلبات الرئيسية الخاصة بتمويل المواد و اعمال البناء:

• الأقساط: تشترط بعض البنوك ألا تتجاوز الأقساط الشهرية للتمويل نسبة 40% من الدخل المنتظم أو الراتب الإجمالي للمتقدمين (30% بالنسبة للمتقاعدين).

• الحد الأدنى للراتب: يبلغ الحد الأدنى للراتب الذي يفرضه بعض البنوك 400 دينار كويتي لغير الكويتيين و300 دينار كويتي للمواطنين الكويتيين.

• الحد الأدنى للقرض: تفرض بعض البنوك حداً أدنى بقيمة 10،000 دينار كويتي.

• الحد الأقصى للقرض: يبلغ الحد الأقصى لتمويل بعض البنوك 70،000 دينار كويتي.

• مدة القرض: تقدم بعض البنوك تمويل تصل مدته حتى 15 عاماً للمواطنين الكويتيين و10 أعوام للوافدين. فيما تصل مدة تمويل بعض البنوك الاخرى إلى 180 شهراً (15 عاماً).

• شروط العمر: تشترط بعض البنوك أن تتراوح أعمار المتقدمين بين 21 و68 عاماً (58 عاماً بالنسبة للمواطنين الكويتيين) ليتمكنوا من الحصول على هذا التمويل. كما تشترط بنوك اخرى أن تقل أعمار عملائه الراغبين بالحصول على قرض عن 70 عاماً.

تمويل السيارات و القوارب

قد تفرض البنوك بعض المتطلبات الخاصة قبل الموافقة على منح تمويل السيارات و القوارب ، والتي تشمل:

• الدفعة الأولى: تبلغ الدفعة الأولى لتمويل بعض البنوك نسبة 20% من قيمة قرض السيارة. بينما لا تتطلب بنوك اخرى تقديم دفعات أولى.

• الحد الأدنى للراتب: بعض البنوك لا تفرض وجود حد أدنى للراتب.

• الحد الأقصى لتمويل: يبلغ الحد الأقصى لتمويل السيارات و القوارب التي تقدمها بعض البنوك 15،000 دينار كويتي، فيما تقدّم بعض البنوك الاخرى تمويلاً يصل قيمته إلى 25،000 دينار كويتي.

البطاقات الائتمانية

تتوافر البطاقات الائتمانية وفق خيارات وشروط متنوعة للغاية. وتوفر البنوك أنماطاً كثيرة من البطاقات الائتمانية التي تفرض متطلبات مختلفة. وإليكم بعضاً من المتطلبات الخاصة ببعض أنواع البطاقات الائتمانية الصادرة عن مجموعة مختارة من البنوك:

• الحد الأدنى للراتب: بعض البنوك لا تفرض حد أدنى للراتب بالنسبة لبطاقة فيزا البلاتينية Select الائتمانية، بطاقة الائتمان الذهبية، بطاقة ماستركارد، بطاقة فيزا إنفينيت الائتمانية، بطاقة فيزا الذهبية وبطاقة الميسرة فيزا الائتمانية و لكن هناك بنوك اخرى تطلب وجود حد أدنى للراتب بقيمة تتراوح بين 400 الى 500 دينار كويتي.

الرسم السنوي: بعض البنوك لا تفرض رسوم سنوية على بطاقة ماستركارد الذهبية وبطاقة الميسرة فيزا الائتمانية، لكن بنوك اخرى تفرض رسوم سنوية على الشكل التالي:

25 دينار كويتي لبطاقة فيزا البلاتينية، و100 دينار كويتي لبطاقة فيزا إنفينيت، و78 دينار كويتي لبطاقة الائتمان الذهبية، و50 دينار كويتي لبطاقة فيزا الذهبية.

• معدل الارباح او الفائدة السنوي: لا تفرض بطاقة فيزا البلاتينية Select الائتمانية وبطاقة الائتمان الذهبية معدل ارباح او فائدة سنوياً. فيما يبلغ معدل الارباح او الفائدة السنوي 1% لبطاقة الميسرة فيزا الائتمانية، و2.5% لبطاقة فيزا الذهبية، و8.33% لبطاقة فيزا إنفينيت الائتمانية، و0.5% لبطاقة ماستركارد الذهبية.

• مقارنة أفضل خيارات التمويل الشخصي في الكويت

بعد الجهد الطويل والضروري للغاية في التعرف على شروط ومتطلبات البنوك المختلفة، أصبح بإمكانكم اتخاذ القرار حول الكيفية الأمثل للحصول على هذا التمويل.

الإجراءات الرتيبة للحصول على التمويل الشخصي في الكويت

تتمثل إحدى طرق الحصول على التمويل الشخصي في الكويت في إعداد لائحة بأفضل البنوك المتوافرة، والقيام بزيارة هذه البنوك للحصول على تفاصيل أوفى، إذ من الضروري التعرف على أفضل البنوك العاملة في الكويت.

إلا أن زيارة هذه البنوك جميعها تتطلب وقتاً طويلاً، وقد تضطركم إلى إنجاز أحجام ضخمة من المعاملات الورقية للحصول على قرض قد تحتاجونه بصورة عاجلة. وبالتالي، توفر لكم تطبيقات التكنولوجيا المالية الحل الأمثل لتسهيل عملية الحصول على التمويل الشخصي.

خلال قمة «Acronis» العالمية للحماية الإلكترونية 2020

بيلوسوف: الجريمة الإلكترونية تكلّف الشركات 8 تريليونات دولار سنوياً

تكلّف الجريمة الإلكترونية الشركات في جميع أنحاء العالم ما بين 4 إلى 8 تريليون دولار سنويًا كما لديها القدرة على النمو عشرين ضعفًا خلال السنوات القليلة المقبلة وذلك وفقًا لما ذكره الرئيس التنفيذي ومؤسس شركة Acronis سيرجي بيلوسوف خلال قمة Acronis العالمية للحماية الإلكترونية 2020، التي اجتذبت أكثر من 9500 متخصصاً من جميع أنحاء العالم لمناقشة أحدث الاستراتيجيات والتطورات التكنولوجية في مجال الحماية الإلكترونية.

تم تقديم قمة هذا العام كحدث افتراضي مجاني في الفترة من 19 إلى 21 أكتوبر، وقد ضمت أكثر من 150 من قادة الفكر وخبراء في الأمن الإلكتروني ومحترفي القنوات ومديري الصناعة ونجوم الرياضة الذين قادوا 60 جلسة. سيتوفر البرنامج بأكمله لقمة 2020 قريبًا مجانًا للجمهور حتى 20 ديسمبر عبر بث فيديو عند الطلب. ستكون جميع التسجيلات متاحة اعتبارًا من 22 أكتوبر.

حالات هجوم رانسوم وير

استشهد بيلوسوف بالعديد من هجمات برامج الفدية.

• تعرضت شركة Software AG لضربة من عصابة برامج الفدية في أكتوبر 2020 مطالبة بمبلغ 20 مليون دولار حيث بدأ المجرمون بتسريب جوازات السفر ورسائل البريد الإلكتروني والبيانات المالية للجمهور.

• سُرقت بيانات شخصية لمرضى وأطباء في مستشفى San Rafaeie في إيطاليا. وفي فرنسا أغلقت شركة الشحن CMA CGM موقعها الإلكتروني وتطبيقات الشحن بسبب هجوم فدية.

• AJG في الولايات المتحدة، وسيط التأمين العالمي Fortune 500، توقف عن العمل بعد أن قامت 22 مجموعة من برامج الفدية بخرق بياناتها. وفي الأرجنتين تعرضت Border Control لهجوم فدية أدى إلى شل المعابر الحدودية وطالب المهاجمون 4 ملايين دولار لعدم نشر البيانات.

استطلع تقرير Acronis Cyber Readiness Report الذي تم إصداره مؤخرًا آراء 13400 شركة عالمية وعاملين عن بُعد في 17 دولة بما في ذلك جنوب إفريقيا في أعقاب جائحة كوفيد19- المستمرة.

سيرجي بيلوسوف

أوضح سيرجي أن ما يقرب من 80٪ من المؤسسات تستخدم أكثر من 50 أداة مختلفة للأمن السيبراني، و 37٪ تستخدم أكثر من 100 أداة.

قال سيرجي: «لقد أدت تحديات العمل عن بُعد ومتطلبات تكنولوجيا المعلومات والتهديدات الإلكترونية اليوم إلى اهتمام هائل بالحلول والفرص التي توفرها الحماية الإلكترونية الشاملة – لكل من الشركات ومقدمي الخدمات الذين يدعمونها».

التأثير طويل المدى لـ كوفيد19- على تكنولوجيا المعلومات

في حين دخلت العديد من المنظمات عام 2020 دون خطط للانتقال إلى الحلول المستندة إلى السحابة أو تمكين العمل عن بُعد لموظفيها، فإن استجابة كوفيد19- جعلت هذه التحركات إلزامية. ونتيجة لذلك، كان الموضوع المشترك الذي استمر طوال القمة هو كيف ستؤثر التغييرات الأخيرة التي يقودها الوباء العالمي على مستقبل تكنولوجيا المعلومات والأمن الإلكتروني.

وجدت مراكز تشغيل الحماية الإلكترونية في Acronis أن 35٪ من نقاط نهاية العملاء تعرضت لهجمات البرامج الضارة التي كانت لا تزال تحصل عليها قبل نشر Acronis Cyber Protect.

يكشف تقرير Acronis أن المتسللين الذين يستهدفون العمال عن بعد، التصيد، هجمات الحرمان من الخدمات، وهجمات مؤتمرات الفيديو هي الأكثر شيوعًا. واجهت 39٪ من الشركات هجمات مؤتمرات الفيديو حيث يعتمد العمال على تطبيقات مثل Zoom و Cisco Webex و Microsoft Teams. كشفت Cisco مؤخرًا عن ثغرة أمنية في تطبيقها Webex قد تسمح للمهاجمين بفتح وقراءة وسرقة محتوى قد يكون ذا قيمة أو ضارًا.

قال بيلوسوف: «منعت Acronis Cyber Protect ثغرات تنفيذ التعليمات البرمجية في Webex قبل أن يتم تصحيحها بواسطة Cisco».

وقال إن Acronis Cyber Protect يستبدل الحلول العديدة التي تستخدمها الشركات حاليًا في حل واحد. يمنع المنتج حاليًا ما يقدر بنحو 150 مليون دولار من الخسائر المباشرة للعملاء كل عام. حذر كاديد ويست، نائب رئيس أبحاث الحماية الإلكترونية في Acronis، فرق تكنولوجيا المعلومات ومقدمي الخدمات من «عدم ارتكاب أي خطأ. يعرف المهاجمون بالفعل مكان البيانات المثيرة للاهتمام وهم على استعداد لضرب السحابة وضرب تلك الخدمات الجديدة». ونتيجة لذلك، يجب دمج قدرات الأمن الإلكتروني وحماية البيانات وإدارة حماية نقاط النهاية لتوفير الأمن المطلوب في هذا العالم الرقمي الجديد.

الإعلانات الرئيسية

قدمت شركة أكرونيس ثلاثة إعلانات رئيسية بخصوص مستقبل الشركة خلال الحدث:

• أكاديمية Acronis #CyberFit – تم إطلاق برنامج تدريب وشهادة جديد مصمم لتقديم رؤى قيمة لشركاء القنوات حول كيفية وضع حلول الحماية الإلكترونية وبيعها ونشرها.

• توسيع شبكة Acronis العالمية لمراكز البيانات السحابية – أعلنت Acronis عن خططها لتوسيع شبكتها العالمية من مراكز البيانات السحابية، بما في ذلك المرافق الجديدة في كندا ونيوزيلندا وبوتان، بالإضافة إلى أكثر من 100 مركز بيانات صغير في الأسواق الناشئة.

• تكامل Acronis Cyber Protect Cloud مع Citrix Workspace – كشف Acronis عن حل متكامل لمقدمي الخدمات المدارة (MSPs) المصمم لتعزيز حماية أصول Citrix Workspace لعملائهم، بغض النظر عن مكان تواجدهم.