



القروض للاستهلاك

APSF الجمعية المهنية لشركات التمويل
Association Professionnelle des Sociétés de Financement

دليل القروض للاستهلاك

i

اقروا هذا الدليل و سيمكنكم
الاستفادة من القروض للاستهلاك
بكل سهولة و ثقة.

ليست لهذه الوثيقة أية صبغة تعاقدية،
الهدف منها هو إرشاد الخواص في مجال
القروض للاستهلاك.

تنبيه !

Eqdom.
Tant qu'il y aura
vos rêves...

Les plus beaux rêves sont ceux qui deviennent réalité. Chez Eqdom, c'est notre conception du crédit, il doit d'abord vous permettre de réaliser vos souhaits, en toute simplicité, en toute tranquillité, pour que vous puissiez vivre selon vos aspirations. C'est cela, le crédit vu par un numéro 1.

N° Vert 0800.9898
APPEL GRATUIT



merci le crédit

المحتويات

- 5 مقدمة
- 6 لماذا اللجوء إلى القروض ؟
- 7 هل القروض منظمة ؟
- 8 من يمكن له أن يستفيد من القروض ؟
- 9 إلى من تتوجهون إليه للحصول على قرض ؟
- 10 ما هي مختلف أنواع القروض ؟
- 15 ما هي كلفة القرض ؟
- 18 كيف تتم عملية القرض ؟
- 23 ما العمل في حالة صعوبات في التسديد ؟
- 25 هل الزبون محمي ضد التجاوزات ؟

جمعية أسست حسب قانون 6/7/1993 المتعلق بممارسة نشاط
مؤسسات الائتمان ومراقبتها - جمعية APSF - 95 شارع عبد المومن
- الدار البيضاء - الهاتف : 48 56 54/55/56

دليل القروض للاستهلاك

- 27 الاقتراض : مورد ينبغي استخدامه بحكمة
- 28 كل شيء عن القروض
- 30 شروط ممارسة شركات القروض للاستهلاك
- 33 التمثيل المهني
- 35 قانون الأعراف
- 49 ملحقات
- لائحة شركات القروض للاستهلاك
- مساهمة شركات القروض للاستهلاك في الاقتصاد

تشكرات

تود جمعية APSF و AB Médias أن تشكرا جزيلا
الشكر جميع الشركات التي ساهمت طواعية
و قدمت مساعدتها الثمينة لإصدارها هذا الدليل.

إعداد وإنجاز : AB Médias - الهاتف : 02 23 87 52 / 53
طبع : إديال
DL : 717-2000 / ISBN : 9954-0-1976-6



مقدمة

إن شركات القروض للاستهلاك، هي شركات متخصصة في تمويل التجهيزات المنزلية (الأثاث، آلات التجهيز المنزلي الكهربائية، الآلات العالية الوفاءية ...) ووسائل النقل (السيارات، الدراجات النارية...). وهي تمنح أكثر فأكثر قروضا شخصية للأفراد.

ظهرت شركات تمويل الشراء بالأداء المقسط في المغرب مع ازدهار سوق السيارات. وقد أسفرت هذه السوق عن تنظيم البيع بالنسيئة للسيارات بموجب ظهور 17 يوليوز 1936. و من بين المؤسسات الحالية، هناك بعض المؤسسات التي تعتبر بمثابة فاعلين تاريخيين. و بإنشاء شركة عمومية (تمت خصصتها منذ ذلك الحين)، تم اجتياز مرحلة جديدة في دعم تجهيز الأسر.

إن دخول مؤسسات جديدة في السوق زاد من العرض بتشكيلة واسعة من صيغ السلف (من بينها القرض المباشر). وهكذا فتت شركات التمويل تقدم أكثر فأكثر، و بفضل تمويلاتها المتنوعة، مساهمة ناشطة في تمويل الاقتصاد الوطني.

و أصبح المستهلك يتعامل مع فاعلين عصريين. إن وضع شركات القروض للاستهلاك كمؤسسة ائتمان يمنحها على الأقل مزييتين :

- ضمانة الجدية بفعل انتمائها بمقتضى القانون إلى « الجمعية المهنية لشركات التمويل » (APSF)، و بفعل القواعد و المراقبات التي تخضع لها.
 - تجديد دائم للعرض و آجال جواب جد قصيرة.
- حاليا تمارس 29 شركة قرض للاستهلاك نشاطها في المغرب.

لماذا اللجوء إلى القروض ؟

ما العمل عندما لا تكون لدينا نقود متيسرة ؟ سنضطر إلى الادخار لسنوات على أمل أداء ثمن سلعة أو خدمة ناجزا ربما سيرتفع ثمنها ذلك الوقت... وربما كنا لننتخلى عنها خلال هذه المدة ؟ أم اللجوء إلى القروض لنتمكن من الاستعمال الفوري لمشترياتنا حيث تكون تسديداتنا الشهرية بمثابة ادخار تم تكوينه بعد فوات الآوان.

يمكن القرض من شراء سلعة على الفور . و هذه هي قوته الكبرى اليوم. إن هذا الاختيار يفرض نفسه علينا حتى لو اضطررنا إلى أداء فوائد!

في الواقع، تمثل الفوائد أو ثمن القرض حق الاستعمال الفوري لما كنا سنحرم منه لعدم تمكننا من شرائه ناجزا.

تنبيه !

الائتمان أكثر من مجرد تعهد معنوي، انه تعاقد حقيقي.

إذا فكرنا في القرض بحكمة و سيرناه جيدا، ساعدنا على حياة أفضل.

i

هل القروض منظمة ؟

تعتبر القروض عنصرا أساسيا لأي اقتصاد حديث. إن أهميتها الاقتصادية و الاجتماعية تبرر التنظيم الإجباري المفروض على مؤسسات الائتمان : فهي مقبولة و مراقبة من طرف السلطات العمومية. و يلزم أن تستجيب عملياتها مع المستهلكين لإجراءات صارمة. لقد تغيرت الأحوال و أصبحت القروض مؤطرة تأطيرا أفضل على الصعيد التنظيمي.

إن شركات القروض للإستهلاك، على غرار مؤسسات الائتمان الأخرى و هي شركات التمويل و الأبنك، يتم قبولها من طرف وزير المالية بعد رأي المطابقة للجنة مؤسسات الائتمان. و يراقب نشاطها من طرف السلطات النقدية التي تتحقق بالخصوص من احترام قواعد التدبير التي تخضع لها.

علاوة على ذلك، تلزم شركات القروض للإستهلاك بمقتضى القانون بالانخراط في الجمعية المهنية لشركات التمويل (APSF). و يكمن غرض هذه الأخيرة بالخصوص في السهر على احترام أعضائها لمقتضيات النصوص المنظمة للمهنة.

تنبيه !

لا تتركوا أنفسكم عرضة للاستغلال من طرف أشخاص غير معتمدين يقترحون عليكم قروضا في مكان عملكم أو في أي مكان آخر.

تلزم شركات القروض للإستهلاك بقوة القانون بالانخراط في الجمعية المهنية لشركات التمويل.

i

من يمكن له أن يستفيد من القروض ؟

يمكن للجميع أن يستفيد من القروض. و لا يستلزم إلا شرط واحد : و هو التوفر على دخل قار و القدرة على تسديد المبلغ المقرض بانتظام خلال كامل مدة العقدة. و لكن ينبغي أن تعلموا أن لشركة القرض الحرية في رفض و منح القروض. و هذا ممكن خاصة عندما :

- تكون لطالب القرض حوادث أداء سابقة مع الشركة أو نظيراتها أدت إلى تقييده بمركزية الحوادث التي تدبرها جمعية APSF.
- يكون طالب القرض مديونا بالإفراط و لا تريد الشركة توريثه أكثر.
- فشركة القرض ترغب بالأساس في إقراض زبناء يمثلون أقل خطر ممكن.

قبل أن تلتزموا، يجب أن تفكروا جيدا : قوموا بأدق تقييم ممكن لتطور مداخيلكم و تحملاتكم خلال كامل فترة التسديد.

ينبغي أن تعلموا أن لشركة القرض الحرية في رفض منح القروض.

تنبيه !

يلزم ألا يخلق لكم القرض مشاكل، بل عكس ذلك يجب أن يسهل عليكم الحياة.

إلى من تتوجهون إليه للحصول على قرض ؟

إن شركات القروض للإستهلاك تضع خدماتها رهن إشارتكم :

- في وكالاتها الخاصة،
- عند التجار المعتمدين اعتمادا صحيحا من طرفها،
- لدى مراسليها.

سوف تجدون لديها الحل المناسب للتمويل حسب حاجاتكم و إمكانياتكم. خلال مقابلتكم مع مخاطبكم، لا تترددوا في تزويده بجميع الإيضاحات الضرورية حول مشروعكم لكي تحدّدوا معا الصيغة الأكثر إفادة لكم و لميزانيتكم : نوع التمويل، المبلغ، المدة، المشاهرات (الأقساط الشهرية)....

ستمنحكم مؤسسة الائتمان سلفا حسب مستوى و بنية ميزانيتكم، و أيضا حسب الادخار الذي سيمكنكم أن تحققوه.

ستمنحكم مؤسسة الائتمان سلفا حسب مستوى و بنية ميزانيتكم، و أيضا حسب الادخار الذي سيمكنكم أن تحققوه.

تنبيه !

لا تترددوا في تزويد مخاطبكم بجميع الإيضاحات الضرورية حول مشروعكم.

ما هي مختلف أنواع القروض؟

إن القروض المعمول بها حاليا في المغرب هي الواردة فيما يلي :

القرض أو السلف المخصص

تمنح السلفات المعروفة بالسلفات المخصصة قصد شراء أمتعة (التجهيز المنزلي، وسائل النقل...) أو خدمة معينة (سفر، مصاريف التمدريس...) لدى تاجر معتمد اعتمادا صحيحا من طرف شركة القرض للإستهلاك.

فهو قرض يقترحه البائع بالحل الذي اخترتم القيام بشرائكم فيه، حيث يساعدكم التاجر على تكوين ملفكم للتمويل لدى شركة القرض للإستهلاك التي وقع معها اتفاقية لهذا الغرض. و يدفع المبلغ المقرض من طرف شركة القرض للإستهلاك مباشرة للتاجر و لا يستعمل إلا لشراء السلعة المرغوب فيها ؛ و لا تقتضون إلا المبلغ الضروري لذلك.

بامتلاككم للسلعة، ستدفعون كل شهر لشركة القرض مبلغا مخصصا لتسديد سلفها. و عموما في الشهر الذي يلي التسليم، تستحق أول مشاهرة (قسط شهري) عند تاريخ الاستحقاق الذي اخترتموه. و تحسب هذه المشاهرات حسب مبلغ القرض، و سعر الفائدة المنشور من طرف

لا توقعوا مطبوعات ملف القرض على بياض و اطلبوا نسخة من العقد.

تنبيه !

يحدد المبلغ وسعر الفائدة وشروط التسديد في العقد.

i

ما هي مختلف أنواع القروض؟

شركة القرض والمدة الكاملة التي اخترتموها للتسديد. يحدد المبلغ و سعر الفائدة و شروط التسديد في العقد. في بعض المحلات التجارية الكبرى، ستجدون بعين المكان شبكا خاصا لشركة القرض.

السلف الشخصي أو القرض المباشر

إن السلف الشخصي أو القرض المباشر، الذي يسمى عموما السلف غير المخصص، يقترح عليكم مباشرة من طرف شركة القرض أو من طرف مراسلها المقبول. ستستعملون الأموال المقترضة كما تشاؤون.

يحدد المبلغ و سعر الفائدة و شروط التسديد عند إبرام العقد.

و يقدم لكم السلف الشخصي مزية تتجلى في ربطكم مباشرة بشركة القرض للإستهلاك التي ستضع بين أيديكم شيكا يمثل المبلغ المتفق عليه دون أي وسيط.

القرض المتجدد

إن هذا النوع من القروض، و الذي يسمى أيضا القرض الدائم، يضع رهن تصرفكم احتياطيادائما و متجددا من المال.

إختاروا القرض الأكثر تناسبا مع حاجاتكم.

تنبيه !

بفضل السلف الشخصي، ستستعملون الأموال المقترضة كما تشاؤون.

i

ما هي مختلف أنواع القروض؟

و يحدد هذا الاحتياطي حسب إمكانياتكم عند الموافقة على القرض. ويمكنكم أن تستعملوه كاملاً أو تستعملوا جزء منه.

و تساهم تسديداتكم الشهرية في إعادة تكوين احتياطي المال الذي يمكنكم التصرف فيه. و لن تؤدوا الفوائد إلا على المبالغ المستعملة فعلاً.

في معظم الحالات، ستسلم لكم بطاقة. ستستعملون المبلغ الموضوع رهن تصرفكم بكامله أو تستعملون جزء منه فقط، للقيام بشراء السلع مرة أو عدة مرات.

يلزم ألا تتجاوزوا المبلغ الأقصى المرخص به. و يجب عليكم بعد ذلك تسديد المبلغ بواسطة الأقساط الشهرية. و تتكون التسديدات من جزء من الرسمال المقترض و الفوائد.

الإيجار مع خيار الشراء

يسمى الإيجار مع خيار الشراء أحياناً :

- إيجاراً مع وعد بالبيع أو
 - استئجاراً مع خيار الشراء.
- و يستعمل بالخصوص لشراء السيارات، و أحياناً بعض

مع القرض المتجدد يلزم ألا تتجاوزوا المبلغ الأقصى المرخص به.

تنبيه !

بفضل القرض المتجدد تساهم تسديداتكم الشهرية في إعادة تكوين احتياطي المال الذي يمكنكم التصرف فيه.

i

ما هي مختلف أنواع القروض؟

السلع الأخرى (بالخصوص الحواسيب). خلال كامل مدة تطبيق العقد، لن تكونوا إلا مستأجرين للسلعة، و لو كنتم تتحملون التكاليف الواقعة على المالك. و هكذا، بالنسبة للسيارة، تلزمون خصوصاً بأداء الضريبة على السيارات و التأمين. لن تصبحوا مالكين للممتلكات إلا عند أداء القيمة المتبقية لهذه الأخيرة و المنصوص عليها في العقد.

القرض المجاني :

قصد إنعاش مبيعاتهم، يقترح الموزعون أحياناً قروضا قابلة للتسديد بدون فوائد.

و هكذا يتعهد التاجر مكانكم بالكلفة الكلية أو الجزئية للقرض، و إذا لم تطلب منكم أية فائدة مقابل السلف، تبقى شروط الحصول على القرض و كيفية التسديد هي نفسها كما بالنسبة لأي قرض آخر.

غير أن مدة تسديد « قرض مجاني » تكون عموماً قصيرة. و هكذا ستسددون الرسمال المقترض عبر عدد مقلص من الأقساط الشهرية.

في البلدان التي تنتشر فيها ممارسة القرض المجاني، إذا أديتم ناجزاً ثمن سلعة مقترحة في إطار القرض المجاني،

مع الإيجار بخيار الشراء، لن تصبحوا مالكين للممتلكات إلا عند أداء القيمة المتبقية لهذه الأخيرة و المنصوص عليها في العقد.

تنبيه !

مع الإيجار بخيار الشراء، لا تصبحون مالكين للسلع إلا بعد تسديدكم قيمتها الترسبية.

i

ما هي مختلف أنواع القروض؟

ستستفيدون من تخفيض (أن تباع السلعة آنذاك بثمن أقل من الثمن المعلق).

بطاقة الائتمان التجارية :

توزع بطاقات الائتمان التجارية عموماً من طرف المحلات التجارية الكبرى أو سلاسل الأسواق الممتازة.

و يتم إصدارها من طرف مؤسسات مالية مع استعمالها في المحلات التجارية المنخرطة في الشبكة.

أنتم تتوفرون على مبلغ مالي محدد تستعملونه للقيام بشراءات. و تلزمون بتسديده حسب الكيفيات المنصوص عليها في العقد.

و تستعملون مرة أو عدة مرات المبلغ الموضوع رهن تصرفكم للقيام بشراءات، و يلزم ألا تتجاوزوا المبلغ المرخص به.

ثم بعد ذلك تسددون هذا المبلغ عبر أقساط شهرية حسب المسطرة المحددة عند توقيع العقد (اقتطاع أوتوماتيكي، شيك...) و تتكون الأقساط الشهرية من جزء من الرسمال المقرض و الفوائد.

تبقى بطاقة الائتمان في ملكية المؤسسة المصدرة. و أنتم ملزمون بإرجاعها إذا طلب منكم ذلك.

في حالة فقدان أو سرقة بطاقتكم، يجب أن تقوموا فوراً بالتعرض لدى المؤسسة المصدرة للبطاقة.

تنبيه !

تبقى بطاقة الائتمان في ملكية المؤسسة المصدرة. وأنتم ملزمون بإرجاعها إذا طلب منكم ذلك.

i

ما هي كلفة القرض ؟

تحدد شركات القروض سعر الفائدة حسب سياستها التجارية في حدود السعر القانوني الأقصى.

و السعر المطبق عليكم و الذي يجب ألا يتجاوز السعر القانوني الأقصى هو سعر لا يطبق إلا على الرسمال الباقي بعد تسديد كل قسط شهري.

و كمثال على ذلك، فلنفرض أنكم اقترضتم اليوم مبلغ 10 000 درهم لمدة سنة واحدة، و قابل للتسديد في 12 مشاهرة متساوية.

إذا علمتم أن السعر هو 15% دون ض. ق. م. سوف لن يصل مبلغ الفوائد لمجموع السلف إلى $1500 = 10\,000 \times 15\%$ درهم، و لكن فقط إلى 831 درهم.

فالضريبة على القيمة المضافة تطبق على الفوائد بنسبة 7%.

و هكذا، إذا أخذنا مثال سلف بمبلغ 10 000 درهم ممنوح بسعر 15% سنوياً، و قابل للتسديد في 12 مشاهرة متساوية، فإن مبلغ الضريبة على القيمة المضافة هو 58,26 درهم.

تتضمن كلفة القرض، الفوائد والمصاريف بذاتها، والعمولات او الجازيات المرتبطة بمنح الاعتماد.

تنبيه !

تحدد شركات القروض سعر الفائدة حسب سياستها التجارية في حدود السعر القانوني الأقصى.

i

ما هي كلفة القرض ؟

يبين لكم الجدول أدناه، الذي يسمى « جدول الاستخدام »، بالنسبة للمثال المحتفظ به، كيفية توزيع كل مشاهرة بين الفوائد و ض.ق.م. و الجزء المسدد شهريا من الرسمال و الجزء المتبقي المستحق بعد تسديد كل مشاهرة.

مثال لجدول استخدام سلف

مبلغ السلف : 10 000 درهم

سعر الفائدة : 15% سنويا

مدة التسديد : سنة واحدة في 12 مشاهرة متساوية

ض.ق.م. : 7%

الرقم	الرسمال الباقي المستحق	الفوائد	ض.ق.م.	الرسمال المسدد	المشاهرة
1	10 000,00	125,00	8,75	773,80	907,55
2	9 226,20	115,33	8,07	784,15	907,55
3	8 442,05	105,53	7,39	794,64	907,55
4	7 647,41	95,59	6,69	805,25	907,55
5	6 842,15	85,53	5,99	816,04	907,55
6	6 026,11	75,63	5,27	826,95	907,55
7	5 199,16	64,99	4,55	838,01	907,55
8	4 361,15	54,51	3,82	849,22	907,55
9	3 511,93	43,90	3,07	860,58	907,55
10	2 651,35	33,14	2,32	872,09	907,55
11	1 779,26	22,24	1,56	883,75	907,55
12	895,51	11,19	0,78	895,64	907,55
	المجموع	832,28	58,26	10 000,06	10 890,60

ما هي كلفة القرض ؟

عند انتهاء مدة السلف، يكون المقترض قد سدد في الواقع مبلغ 10 890,60 درهم. يشمل الرسمال المقترض (10 000 درهم) و الفوائد (832,28) والضريبة على القيمة المضافة (58,26 درهم).

الفوائد

الشهر الأول : $10\,000 \times (15\% \text{ مقسوم على } 12) = 125,00$.

الشهر الثاني : $9226,20 \times (15\% \text{ مقسوم على } 12) = 115,33$.

الضريبة على القيمة المضافة :

محتسبة على فوائد الشهر ، أي :

الشهر الأول : $125,00 \text{ درهم} \times 7\% = 8,75 \text{ درهم}$

الشهر الثاني : $115,33 \text{ درهم} \times 7\% = 8,07 \text{ درهم}$

إلخ...

الجزء المسدد شهريا من الرسمال : يحسب بطرح فوائد الشهر و ض.ق.م. لنفس الشهر من المشاهرة القارة (907,55) أي :

الشهر الأول : $907,55 \text{ درهم} - (8,75 + 125,00) = 773,80$.

الشهر الثاني : $907,55 \text{ درهم} - (8,07 + 115,33) = 784,15$.

إلخ...

الرسمال المتبقى المستحق بعد تسديد كل مشاهرة : يحسب بطرح مجموع أجزاء الرسمال المسددة شهريا من مبلغ السلف الأصلي.

كيف تتم عملية القرض؟

تعتبر شركات القروض للإستهلاك بمثابة تجار بالتقسيط. فهي تشتري الأموال بالجملة لدى الأبنك و / أو السوق المالية بإصدارها سندات يمكن أن تكون أذونات شركات التمويل (Bons de Sociétés de Financement) أو سندات اقتراض. سواء إزاء الأبنك التي تقرضها الأموال أو إزاء الأشخاص الذاتيين أو المعنويين الذين يقدمون لها رساميل، تلزم شركات القروض للإستهلاك بأن تقدم ضمانات جديدة لمتانتها المالية.

و في جميع الأحوال، فهي ملزمة بتسديد الرساميل الموضوعة رهن تصرفها طبقاً للالتزامات التي تعهدت بها. لهذا فإن شركات القروض للإستهلاك تريد بدورها أن تتأكد من أن القروض التي تمنحها سيتم تسديدها لها. علاوة على ذلك، فهي تسهر على عدم توريث زبائنها بإقراضهم أكثر من اللازم.

و لهذه الغاية، فهي ستطلب منكم بعض المعلومات التي تهمكم و تهتم مداخيلكم و نفقاتكم... معززة بالوثائق الإثباتية قصد تحديد قدرتكم على التسديد و الاتفاق معكم على كيفية تسديد القرض الذي تطلبونه منها.

الاستئمار

تعتبر الاستئمار وسيلة من الوسائل التي تلجأ إليها

ترغب شركات القروض للإستهلاك في أن تتأكد من أن القروض التي تمنحها سيتم تسديدها لها.

تنبيه !

ستطلب منكم بعض المعلومات التي تهمكم و تهتم مداخيلكم و نفقاتكم... معززة بالوثائق الإثباتية.

i

كيف تتم عملية القرض؟

شركة القروض لمعرفتكم أكثر و تقدير إمكانية منحكم القرض. و لهذا من مصلحتكم الإجابة عليها بعناية و دون نسيان أي تفصيل من التفاصيل.

الوثائق الإثباتية

لكي تثبتوا هويتكم و موطنكم و مداخيلكم، ستطلب منكم وثائق إثباتية (بطاقة التعريف، ورقة الأجرة، توصيل الكراء أو الكهرباء...). و بطبيعة الحال، إذا كنتم معروفين من قبل لدى مؤسسة الائتمان، سوف تختصر هذه الاجراءات.

الكفالة

عند إبرام عقد سلف، يمكن ان تطلب منكم، بل قد تفرض عليكم كفالة غالباً ما تكون كفالة تضامنية. اذا قبلتم ان تكفلوا سلفاً، عليكم ان تعلموا أنه اذا توقف المقرض عن تسديد السلف، ستكونون ملزمين بالأداء عوضه.

التأمين

عند إبرام عقد قرض، يمكن أن تقترح عليكم المؤسسة المقرضة، بل و تفرض عليكم الانخراط في تأمين جماعي (أو مجموعة) يكمن الهدف منه الحلول محلكم عند عدم

اذا قبلتم ان تكفلوا سلفاً، عليكم ان تعلموا أنه اذا توقف المقرض عن تسديد السلف، ستكونون ملزمين بالأداء عوضه.

تنبيه !

يتعين عليكم ان تجيبوا على الاستئمار بعناية و دون نسيان، وذلك من مصلحتكم.

i

كيف تتم عملية القرض؟

تمكنكم من التسديد في حالة الوفاة أو العجز الكلي الدائم. إن ضالة كلفة التأمين و المزايا التي يقدمها من شأنها أن تشجعكم على اكتتابه، فهو بمثابة أمان لذويكم.

الرهن الحيازي

عند إبرام عقد سلف، يمكن أن يطلب منكم المقرض إبرام اتفاقية رهن حيازي. و يستعمل هذا النوع من الضمان عموما في قروض السيارات ويلزم أن تحرر الاتفاقية كتابة و تسجل لدى مركز التسجيل الذي يسلم البطاقة الرمادية.

و إذا لم تؤدوا الاستحقاقات، يمكن للمقرض أن يطلب من العدالة أن تأمركم بتسليمه السلعة المرهونة. لن تنقطع آثار الاتفاقية إلا بعد تسديدكم الكلي لدينكم. و عندها يجب عليكم أو على المقرض طلب التشطيب على القيد بمركز التسجيل. و لا يمكنكم إعادة بيع السلعة المرهونة إلا إذا قبل المقرض التنازل عن الرهن.

متى يبدأ التسديد ؟

بالنسبة للسلفات الشخصية، يعد جدول زمني للتسديدات عند توقيع العقد يوافق عموما تاريخ تسلمكم

إذا لم تؤدوا الاستحقاقات، يمكن للمقرض أن يطلب من العدالة أن تأمركم بتسليمه السلعة المرهونة.

من شأن مزايا التأمين أن تحملكم على اكتتابها، انها أمان لكم ولذويكم.

i

كيف تتم عملية القرض؟

الشيك. و هكذا يجب عليكم البدء في التسديد عند أول استحقاق.

بالنسبة للسلفات المخصصة لشراء سلعة أو خدمة، يعد أيضا جدول زمني للتسديدات عند توقيع العقد، و لن تكونوا ملزمين بالبدء في التسديد إلا عند تسلمكم السلعة.

تسديد الاستحقاقات

لن تكونوا ملزمين تجاه مؤسسة الائتمان إلا بالتزام واحد : التسديد عند حلول الأجل لمشاهرتكم في التواريخ المنصوص عليها و حسب الكيفيات المحددة في العقد. كيفما كانت طبيعة التمويل، يجب أن تتم هذه التسديدات دائما لأمر مؤسسة الائتمان.

و عموما، تتم التسديدات بناء على أمر بالاقتطاع من الأجرة موقع بكيفية صحيحة من طرف الزبون لدى مشغله إذا كان أجيروا أو بقبول سندات لأمر قابلة للتحويل لدى البنك الوطنية لديه، و أيضا بواسطة أمر بتحويل بنكي. و هكذا، تتم الاقتطاعات من الأجرة لفائدة شركة القروض للاستهلاك :

• من طرف مديرية التأجير و أداء المعاشات (DRPP)

كيفما كانت طبيعة التمويل، يجب أن تتم هذه التسديدات دائما لأمر مؤسسة الائتمان.

تنبيه !

يتعين تسديد المشاهرات في التواريخ المحددة وتبعا لمقتضيات العقد.

i

كيف تتم عملية القرض؟

بالنسبة لموظفي و أعوان الدولة الذين يحول راتبهم من طرف هذه الهيئة.

• من طرف المقاولات (العمومية وشبه العمومية و الخاصة و الجماعات المحلية) التي وقعت معها شركة القروض اتفاقية في هذا الإطار بالنسبة للأجراء الآخرين.

التسديد المسبق

إذا توفرت لديكم القدرات المالية (إيراد مالي استثنائي مثلاً)، يمكنكم إيقاف قرضكم باتفاق مع الشركة المقرضة، بتسديد المبلغ المتبقى المستحق. و سيتم احتساب هذا المبلغ طبقاً للنصوص المنظمة لهذه المسألة.

و مثلاً على ذلك، ستسددون لمؤسسة الائتمان:

- الرسمال الباقي المستحق.
- المشاهرات المستحقة عند الاقتضاء و غير المسددة و فوائد التأخير المتعلقة بها.
- الفوائد الإضافية التي يمكن أن تقتطع في هذه الحالة و المحتسبة حسب سعر الفائدة المقترن به السلف و لمدة محددة من طرف بنك المغرب (شهر واحد حالياً).
- الضريبة على القيمة المضافة (ض.ق.م.) على الفوائد.

تنبيه ! احتفظوا بجميع الوثائق المرتبطة بالقرض الممنوح لكم.

لا تترددوا في استخبار الشركة المقرضة كلما دعت الحاجة الى ذلك.

i

ما العمل في حالة صعوبات في التسديد؟

ما العمل في حالة استحالة مواجهة استحقاق ؟ كيفما كانت وضعيتكم، اتصلوا فوراً بمؤسسة الائتمان التي منحتكم السلف، أخبروها بالصعوبات التي تواجهونها. سيتم البحث عن الحل لتسوية وضعيتكم. و هذا هو السلوك الأكثر مسؤولية و فعالية لتفادي المشاكل مع مصالح المنازعات.

إذا لم تتمكنوا من تسديد المبالغ المستحقة، يمكنكم أن تطلبوا من المؤسسة المقرضة أن تمنحكم أجلاً للأداء في إطار مفاوضة ودية.

احذروا الاستدانة المفرطة !

تكونون على وشك السقوط في وضعية الاستدانة المفرطة عندما :

- تنفقون دائماً أكثر مما يسمح به دخلكم.
- تقتربون دائماً من المال لمواجهة حاجاتكم في انتظار الاجرة المقبلة.
- لم يعد بإمكانكم مواجهة ديونكم (متاخرات الكراء، فواتير غير مؤداة، قروض).
- سبق ان قمتم بمساعي لدى دائنكم لم تمكنكم من تسوية الوضعية (طلب مهلة للأداء، اعادة جدولة...)

تنبيه ! احذروا الاستدانة المفرطة !

في حالة صعوبة في التسديد، اتصلوا فوراً بالمؤسسة المقرضة.

i

ما العمل في حالة صعوبات في التسديد؟

- تم حجز اجرتكم لاداء الديون غير المسددة.
- يضغط عليكم الدائنون لتسدّدوا لهم ويهدّدونكم بالمتابعة.
- توقف شركات الخدمات العمومية خدماتها لكم بسبب عدم اداء المستحقات عليكم الخ...
- إن افضل طريقة لمواجهة هذه الصعوبات هي اولا الاعتراف بوجودها قبل فقدان الكلي للتحكم في الوضع.
- وفي جميع الحالات، تحاوروا مع دائنيكم، واشرحوا لهم لماذا لا يمكنكم القيام بأداءاتكم و حاولوا ان تجدوا معهم الحل الذي سيمكنكم من الخروج من الازمة.
- وعندما تجدون الحل، ينبغي ان تتوقفوا عن الشراء بالاداء المقسط، وإلا ستقعون في مأزق لن تخرجوا منه.

عندما تجدون الحل، ينبغي ان تتوقفوا عن الشراء بالاداء المقسط، وإلا ستقعون في مأزق لن تخرجوا منه.

تنبيه !

يمكن الرجوع الى المؤسسة المقرضة قصد إعادة جدولة المستحقات.

i

هل الزبون محمي ضد التجاوزات؟

لا يمكن أن تكون التجاوزات من فعل شركات القروض للإستهلاك خاصة و أنها تخضع لمراقبة صارمة من قبل السلطات النقدية ؛ و أن هذه الشركات قد تتعهد من جهة أخرى داخل جمعية APSF باحترام قانون أعراف يحدد القواعد الأخلاقية و قواعد الشفافية.

علاوة على ذلك، بعد اكتشاف بعض التجاوزات في مجال الوساطة، قامت جمعية APSF بتعاون مع السلطات النقدية، بتحديد ووضع سلسلة كاملة من الإجراءات المخصصة لحماية الزبناء.

- و توجت هذه الإجراءات بشكل ملموس خاصة بما يلي :
- التطور الملموس جدا للقرض المباشر الذي أصبح يحل أكثر فأكثر محل القرض المخصص.
 - توسيع الشبكة و فتح وكالات جديدة.
 - تكثيف أنشطة التواصل الهادفة إلى توعية المستهلك بالشروط الموضوعية للحصول على القروض (و يشكل هذا الدليل تجسيدا لهذه الغاية).
 - التخفيض الفعلي و التدريجي لأسعار الفائدة المطبقة.
 - تطهير شبكة التجار بواسطة انتقاء صارم، و توقيع اتفاقية نموذجية تحدد قواعد الأعراف و الشفافية،

لا يمكن أن تكون التجاوزات من فعل شركات القروض للإستهلاك.

تنبيه !

قامت جمعية APSF بتحديد سلسلة كاملة من الإجراءات المخصصة لحماية الزبناء.

i

هل الزبون محمي ضد التجاوزات؟

و التشطيب على جميع التجار الذين ارتكبوا اختلاسات.
 • الإرسال المنهجي من طرف شركات القروض للإستهلاك برسالة إعلامية لكل زبون حول كل قرض تم منحه له تشير خصوصا إلى مبلغ القرض الممنوح و عدد الاستحقاقات و مبلغ كل استحقاق و السعر المطبق و كذا جميع مصاريف الملف و المصاريف الأخرى الملقاة على عاتق الزبون.

احذروا أن تكونوا ضحية وسطاء
 غير معتمدين من طرف شركة
 قرض معترف بها.

أقرت شركات القروض للإستهلاك المنخرطة في
 جمعية APSF قواعد أعرف لفائدة الزبناء.

i

لاقتراض : مورد ينبغي استخدامه بحكمة

إن القرض عملية جدية تلزم مستقبلكم و ماليتكم وتلزم
 أحيانا حتى أقاربكم.
 • احذروا التسديدات المرتفعة جدا. لا تلزموا أنفسكم إلا
 في حدود قدرتكم على التسديد شهريا و لمدة معقولة.
 احسبوا ما تبقى لكم « للعيش » بعد إسقاط تسديدات
 السلفات و القروض من مداخيلكم.
 • ضعوا لأنفسكم ميزانية و احتراموها بصرامة. تحققوا
 من مداخيلكم و نفقاتكم من الأول، و هكذا ستفادون
 المفاجآت السيئة.
 • تعودوا على مقارنة الجودات و الكلفات قبل أي شراء أو
 اقتراض.
 • اطلعوا على المطبوعات و العقود، طيلة الوقت الكافي
 قبل التوقيع عليها.
 • تحققوا دائما من سمعة التاجر و ممارسته لما بعد البيع،
 و جودة منتوجاته و ضمانتها؛
 فالشراء بالاقتراض لا يعفيكم من مسؤولياتكم كمستهلكين.
 • لا تلجأوا إلى الاقتراض إلا إذا كان بإمكانكم ادخار ما
 يكفي لأداء مشاهراتكم.
 • إن الزبون المطلع الذي يعرف كيف يقدم ملفه هو زبون
 تقدره شركات القرض و تطمئن له.

إن القرض عملية جدية تلزم
 مستقبلكم و ماليتكم و تلزم
 أحيانا حتى أقاربكم.

تنبيه !

لا تلزموا أنفسكم إلا في حدود قدرتكم على التسديد
 و لمدة معقولة.

i

كل شيء عن القروض

تستعمل مؤسسات الائتمان مفردات و مصطلحات من المفيد معرفتها.

كلفة القرض الكلية : تشمل الفوائد و المصاريف التبعية (مصاريف الملف و الدمغات و الضريبة و التأمينات...).

فوائد التأخير : الفوائد المستحقة عن التأخير في تسديد سلف.

مشاهرة (أو استحقاق) : المبلغ الذي يدفع كل شهر كتسديد قرض. و يشمل تسديد جزء من الرسمال و الفوائد و الضريبة على القيمة المضافة.

سلف قابل للاستخدام : هو سلف يحدد مبلغه و مدته منذ البداية. و ينقص السلف عند كل تسديد و يقفل عقب دفع آخر مشاهرة.

جدول الاستخدام : هو جدول زمني يبين لكل استحقاق مبلغ المشاهرة (القسط الشهري) و المبالغ المسددة من قبل و الباقي المستحق.

نسب الاستدانة : هي العلاقة بين المبلغ الكلي لتسديدات السلفات و مبلغ المداخيل. و عموما، لا يمكن أن تتجاوز هذه النسبة 30 إلى 40%.

سعر الفائدة : سعر الفائدة المشار إليه في العقد يكون دائما سنويا.

السعر الفعلي الإجمالي (TEG) : هو سعر الفائدة السنوي، بما فيه جميع المصاريف، الذي تؤدونه بالفعل عن قرضكم.

كل شيء عن القروض

و علاوة على الفوائد المحضة، يشمل (TEG) المصاريف و العملات أو الجازيات المرتبطة بمنح القرض باستثناء :
• الضريبة على القيمة المضافة.

• مصاريف الملف، في حالة القروض للإستهلاك.
• المصاريف المرتبطة بتكوين الضمانات (أتعاب الموثق المكس التوثيقي، رسوم التقييد بالرسم العقاري، رسوم رفع اليد، رسوم الدمغة، رسوم التسجيل في السجل التجاري....).

• مصاريف المساطر القضائية، أتعاب المحامي، مصاريف ترجمة العقود، مصاريف تنقل أعوان كتابة الضبط، المصاريف المتعهد بها بمناسبة حجز الأملاك المنقولة و العقارية....).

• غرامات التأخير في حدود 2% سنويا حاليا.
• الفوائد التي يمكن اقتطاعها في حالة تسديد مسبق لسلف، محتسبة بسعر لا يفوق سعر الفائدة المقترن بالسلف الممنوح و لمدة قصوى تحدد نظاميا (شهر واحد حاليا).

الاستخدام : تسديد مجدول للرسمال.

الرسمال : المبلغ الذي تقتضونه. ونقول ايضا المبلغ الإسمي.

الكفالة : التعهد بالأداء مكان المقترض في حالة عجز هذا الأخير.

القرض المرحل، القرض المؤجل، الإعفاء : تقنيات مختلفة للتمويل تمكن من إرجاء أو تأجيل أول استحقاق.

المدة أو الأجل : فترة الاقتراض إلى غاية التسديد الكلي.

الفوائد : وجيبة أو جازية الرسمال المقترض.

شروط ممارسة شركات القروض للإستهلاك

تمارس شركات القروض للإستهلاك أنشطتها في إطار تنظيم يشمل مقتضيات عامة لشركات التمويل بصفتها مؤسسات ائتمان و مقتضيات أخرى خاصة بها. إن الظهير بمثابة قانون رقم 1-93-147 المؤرخ في 6 يوليوز 1993 و المتعلق بنشاط مؤسسات الائتمان و مراقبتها يشكل العمود الفقري لهذا التنظيم.

الترخيص:

إن شركات القروض للإستهلاك المعتمدة اعتمادا صحيحا من طرف وزارة المالية بعد رأي لجنة مؤسسات الائتمان هي وحدها التي يمكنها ممارسة نشاطها. تعطي لجنة مؤسسات الائتمان رأيها بالقبول بعد التحقق من أن المؤسسة تستجيب في آن واحد :

- للشروط العامة التي تخضع لها مؤسسات الائتمان.
- للشروط الخاصة الناتجة من النظام النوعي لشركات القروض للإستهلاك.

و تركز هذه المقتضيات بالخصوص على :

- المسيرين، حيث تتحقق اللجنة من امتلاكهم القدرة و الشرفية و التجربة اللازمة.
- مبلغ رسمال الشركة الأدنى.
- الأخذ بالاعتبار برنامج نشاط الشركة و الإمكانيات التقنية و المالية التي يمكنها أن تطورها.

إن شركات القروض للإستهلاك المعتمدة اعتمادا صحيحا من طرف السلطات النقدية، هي المقبولة وحدها للممارسة.

i

شروط ممارسة شركات القروض للإستهلاك

قواعد التدبير:

إن عدم كفاية الأموال الذاتية مقارنة مع التعهدات وتركيز العمليات على عدد قليل من المدينين يشكلان الخطرين الرئيسيين الإثنين لحرفة الممول. وهكذا، فإن شركات القروض للإستهلاك، على غرار جميع مؤسسات الائتمان، ملزمة باحترام معاملين إثنين يمكنان من الحد من هذه المخاطر :

- معامل الملاءة (coefficient de solvabilité) يحد من الحجم الكلي للتعهدات مقارنة مع صافي الأموال الذاتية : النسبة هي من 1 إلى 12.5 بين الأموال الذاتية و التعهدات أو 8%.
- معامل تقسيم المخاطر (coefficient de division des risques) يحد من التعهدات على نفس المستفيد : يجب على شركات التمويل أن تحترم باستمرار نسبة قصوى قدرها 20% بين مجموع المخاطر المتعرض لها على نفس المستفيد و مبلغ أموالها الذاتية الصافية.
- و من جهة أخرى ، تخضع شركات القروض للإستهلاك المسومة بالبرصة لقواعد مسك و شهر حساباتها.
- و أخيرا، ينبغي احترام السر المهني من طرف مجموع مسيري و مستخدمي المؤسسات فيما يخص المعلومات المتعلقة بالزبناء.

يلزم شركات القروض للإستهلاك أن تحترم السر المهني.

i

شروط ممارسة شركات القروض للإستهلاك

تنظيم أسعار الفائدة

إن شركات القروض للإستهلاك، على غرار مؤسسات الائتمان الأخرى، ملزمة بالبقاء في حدود سعر سقف يسمى السعر الأقصى للفوائد الاتفاقية لمؤسسات الائتمان.

يتعلق الأمر بسعر فعلي إجمالي (TEG) يحدد انطلاقاً من سعر فائدة متوسط متزن يحسب أسدوسيا (كل ستة أشهر) من طرف بنك المغرب.

وينبغي التأكيد على أن شركات القروض تطبق أسعار أصغر من السعر الأقصى المرخص به بسبب المنافسة التي تجتاح القطاع.

و على سبيل المثال، تطور (TEG) منذ إقراره على النحو التالي :

- أبريل 1997 : 20,42%
- أكتوبر 1997 : 19,64%
- أبريل 1998 : 19,64%
- أكتوبر 1998 : 18,65%
- أبريل 1999 : 17,83%
- أكتوبر 1999 : 15,63%
- أبريل 2000 : 15,76%

تطبق شركات القروض أسعار أقل من السعر الأقصى المرخص به بسبب المنافسة.

i

التمثيل المهني

على غرار البنوك الملزمة بالانخراط في المجموعة المهنية لبنوك المغرب (GPBM)، فإن شركات القروض للإستهلاك، على غرار شركات التمويل الأخرى، ملزمة بالانخراط في الجمعية المهنية لشركات التمويل APSF.

و يمكن غرض جمعية APSF على الأخص فيما يلي :

- السهر على احترام أعضائها لمقتضيات النصوص المنظمة لمهنة شركات التمويل.
- العمل بصفقتها وسيطا مخاطبا بين أعضائها والسلطات العمومية و جميع الهيآت الوطنية و الدولية بشأن أية مسألة تهم المهنة.
- دراسة الشؤون المتعلقة بممارسة المهنة مثل تحسين تقنيات البنك و القرض و الحث على المنافسة و إنشاء مصالح مشتركة و إدخال تكنولوجيات جديدة و تكوين المستخدمين.
- الاقتراح على السلطات المختصة لجميع التدابير المفيدة المتعلقة بشكل مباشر أو غير مباشر بالنشاطات الممارسة من طرف المنخرطين.

تسهر جمعية APSF على احترام أعضائها لمقتضيات النصوص المنظمة لمهنة شركات التمويل.

i

التمثيل المهني

و تمثل جمعية APSF المهنة في هيآت وطنية و دولية معترف بها :

- المجلس الوطني للنقد و الادخار CNME.
- لجنة مؤسسات الائتمان CEC.
- الاتحاد العام لمقاولات المغرب CGEM.
- فدرالية القطاعات البنكية و المالية.
- الفدرالية الأوروبية لجمعيات مؤسسات الائتمان الإيجاري Leaseurope.
- الفدرالية الأوروبية لجمعيات مؤسسات الائتمان Eurofinas.

تضم الجمعية المهنية لشركات التمويل 71 شركة تمويل تغطي نشاطات الائتمان الإيجاري و القروض للإستهلاك و القروض العقارية و تعبئة الديون و وسائل الأداء، و إصدار سندات الخزن و التكافل.

منذ إنشائها في شهر ماي 1994 و جمعية APSF تسعى جاهدة لتتولى الدور المخصص لها من طرف القانون بتطويرها مع شركائها لعلاقات ثقة و تشجيع الأخلاقيات و الشفافية لدى أعضائها.

تمثل جمعية APSF المهنة في هيآت وطنية و دولية معترف بها.

i

قانون الأعراف

تمهيد

يضم فرع القروض للإستهلاك و القرض العقاري لجمعية APSF شركات من جميع الأحجام، مبدعة و مجددة تلعب دورا أساسيا في تطوير القروض للخواص و للمقاولات.

- أخذنا بعين الاعتبار مسؤولية كل عضو في تطوير القطاع.
- و الدور الذي يلعبه كل عضو في تحسين صورة و سمعة المهنة و الدفاع عنهما.
- إعتبرا لكون الأخلاق تشكل اهتماما أساسيا للمقاولات، و أن المقاولات التي ستعرف كيف تطور هذه الكفاءة ستكتسب مزيدا من الفاعلية و المصداقية.
- فإن فرع القروض للإستهلاك و القرض العقاري قرر تبني قواعد أعراف يتعهد كل عضو باحترامها حيث يفرض على نفسه التزامات صارمة إزاء زبائنه و نظرائه و مساعديه و شركائه التجاريين و جمعية APSF.

الباب الأول - مقتضيات عامة

الفصل الأول : مبادئ أساسية

إن ضرورة تأمين الدفاع عن شرف المهنة و استقلاليتها و صورتها من جهة، و إضفاء المصداقية المتطلبة و السلطة اللازمة على أعمال و توصيات أعضائها من جهة أخرى تستلزم من كل عضو:

- الضمير المهني
- استقلالية التفكير

قانون الأعراف

- احترام القواعد التي تسنها السلطات النقدية و جمعية APSF.

الفصل الثاني : مزاولة المهنة

يصرح كل عضو، بصفته ممثلاً للمهنة، أنه يتعهد إزاء الأغيار و إزاء الأعضاء الآخرين، بمزاولة نشاطه مع احترام قواعد الأعراف المشتركة، و بالخصوص مخططات التواصل و العمل التجاري.

الفصل الثالث : نشر قانون الأعراف

يتعهد كل عضو بنشر قانون الأعراف الحالي لدى مساعديه الأقربين و جميع شركائه، و سيتم نشر هذا القانون من طرف جمعية APSF لدى السلطات النقدية و العموم.

الفصل الرابع : التحكيم و احترام القانون

- التحكيم مسطرة للتسوية الودية تحظى بإذعان جميع الأطراف المعنية و تستعين بالمساعي الحميدة للجنة حكماء. يوجه طلب التحكيم صراحة إلى جمعية APSF التي تبت في قبوله.

عندما يصرح بقبول الطلب، تعلم لجنة الحكماء به قصد التحقيق بشأنه. و تتشكل هذه اللجنة من رئيس لجنة التواصل و الأخلاق، و رئيس فرع القروض للإستهلاك و القرض العقاري و ثلاثة أعضاء آخرين يعينون باتفاق مشترك مع الأطراف المعنية و كذا المندوب العام للجمعية. و قرارات هذه اللجنة ملزمة لجميع أطراف النزاع. في حالة رفض التنفيذ من قبل أحد الأطراف، ترفع المسألة لمجلس إدارة جمعية APSF الذي سيتخذ القرار النهائي.

قانون الأعراف

- كل إخلال باحترام قواعد الأعراف موضوع هذا القانون سيرفع للجنة التواصل و الأخلاق قصد الفحص و البت.

الباب الثاني - العلاقات مع الزبناء

الفصل الخامس : جودة الخدمات

- يتعهد العضو بأن يقترح على الزبناء القروض الأكثر ملاءمة لحاجاتهم بالأخذ بالاعتبار، حسب المعلومات المبلغة من طرف الزبون، بالخصوص، تصريح الاستدانة الاجمالية و قدرة هذا الاخير على التسديد حيث يكون الهدف عدم الاستدانة المفرطة.

- سيلتزم العضو بأن يزود الزبناء بالإيضاحات الضرورية المتعلقة بالشروط المالية للقرض الممنوح في حدود المقتضيات التنظيمية.

الفصل السادس : الالتزامات المتبادلة مع الزبناء و الشركاء و الحوادث

- يتعهد العضو بأن يصوغ بوضوح مشترطات الالتزامات المتبادلة مع زبنائه و شركائه التجاريين و الاجتماعيين.
- كل حادث مع زبون أو مع مختلف الشركاء التجاريين و الاجتماعيين من شأنه عرقلة السير الحسن للمهنة. يلزم ان يخبر به العضو المعني جمعية APSF فوراً و بانتظام.

الفصل السابع : السرية

- بما أن شركات التمويل ملزمة بالسرية المهني، يمتنع العضو عن إفشاء أية معلومة قد تبلغ إليه على سبيل سري من طرف زبونه.

قانون الأعراف

- يمتنع العضو عن إعلام الغير بأن زبونا يوجد ضمن لائحة المصلحة المركزية للمنازعات.

الفصل الثامن : قواعد الشفافية

- سيلزم العضو بتقديم خدماته بكل استقلالية و سيمتنع عن كل مجاملة لا تتلاءم و الأخلاق المهنية.
- يتعهد العضو بمطالبة شركائه بالاحترام المطلق لمصلحة الزبون.

الباب الثالث - العلاقات مع الزملاء

الفصل التاسع : الانضمام لروح الجمعية

- يجب على العضو أن يساهم في نشاط الفرع و من ثمة في نشاط جمعية APSF مع الانشغال بالتكريس المشترك لتجربته و كفاءته و معلوماته لمصلحة المهنة.
- يلتزم العضو باحترام تعهداته بشأن كل معاملة تجارية مع زميل آخر.
- يتعهد العضو بأن يخبر الفرع و بالتالي جمعية APSF بكل ممارسة غير مقبولة حسب مدلول هذا القانون من شأنها الإضرار بالمهنة.
- يتعهد العضو بأن يرفع كل نزاع مع عضو آخر لتحكيم الهيئات الخاصة للجمعية قبل أية مسطرة أخرى.
- يتعهد العضو بقبول تحكيم جمعية APSF في حالة نزاع مع زميل آخر، بالتطبيق الصارم للقرارات المتخذة من طرف لجنة التحكيم.

قانون الأعراف

الفصل العاشر : قواعد المنافسة

- يمتنع العضو عن الإضرار بأي زميل عبر المساعي أو المناورات أو التصريحات المخالفة لمبادئ الحقيقة و مبادئ المنافسة الشريفة.
- يتعهد العضو بعدم توظيف إطار شركة منافسة دون مراعاة الشروط التي كانت تربطه بموجب عقد بمستخدمه السابق ما عدا في حالة اتفاق الطرفين.
- يمتنع العضو عن استعمال المعلومات المحصل عليها في إطار نشاطات جمعية APSF في مواجهة زملائه.

الباب الرابع - العلاقات مع المساعدين

الفصل الحادي عشر : جودة المساعدين و الشبكة

- يلزم العضو بأن ينمي لدى مساعديه و ضمن شبكة وسطائه، سلوكا مهنيا و حس الخدمة المسداة للزبناء مع احترام قواعد قانون الأعراف.

الفصل الثاني عشر : انضمام المساعدين لهذا القانون

- يجب على العضو أن يحسس مستخدمييه بالطبيعة السرية للمعلومات المتعلقة بالزبناء.
- يجب على العضو أن يذكر مساعديه بوجود هذا القانون و أن يعمل على احترامه بشكل صارم.

SOCIÉTÉS DE CREDIT A LA CONSOMMATION

شركات القروض للاستهلاك

ACRED

79, Av. Mly Hassan I^{er} - Casablanca
Tél.: (02) 27 27 00 - Fax : (02) 27 41 48

ASSALAF CHAABI

3, Rue d'Avignon - Casablanca
Tél.: (02) 39 39 00 (LG) - Fax : (02) 39 62 60

ASSALAF CHAABI POUR LE SUD

Rue de La Mecque Laayoune
Tél.: 08 89 28 11 - Fax : 08 89 07 53

ATTIJARI CETELEM

C/O BCM - 2, Mly Youssef - Casablanca
Tél.: (02) 29 80 88 - Fax : (02) 29 80 44

BMCI SALAF

Bd Normandie et Rue Bnou Fariss - Casa
Tél.: (02) 98 40 89/ 91 - Fax : (02) 98 80 48

CREDIM

Bd Khadir Ghillane - BP 49 - Safi
Tél.: (04) 46 46 32 - Fax : (04) 62 57 40

EQDOM

5, Rue Mohamed Fakir - Casablanca
Tél.: (02) 48 48 66 - Fax : (02) 48 48 67

CREDICOM

2, Rue Molière Bd d'Anfa - Casablanca
Tél.: (02) 94 89 31/32/33 - Fax : (02) 94 89 34

CREDOR

155, Bd d'Anfa - Casablanca
Tél.: (02) 39 13 14/39 17 32 - Fax : (02) 39 70 46

DAR SALAF

207, Bd Zerkouni - Casablanca
Tél.: (02) 36 10 00 - Fax : (02) 36 46 25

DIAC EQUIPEMENT

32, Bd Al Mouquaouama - Casablanca
Tél.: (02) 30 36 81 - Fax : (02) 30 18 18

DIAC SALAF

32, Bd Al Mouquaouama - Casablanca
Tél.: (02) 30 36 81 - Fax : (02) 30 18 18

FINACRED

18, Rue de Rocroi - Casablanca
Tél.: (02) 40 20 67

FNAC

Résidence Keys - Rabat Agdal
Tél.: (07) 77 00 29 - Fax : (07) 77 00 88

IKRAD

6, Rue de Beyrouth Apt 7 - Rabat
Tél.: (07) 72 74 73 - Fax : (07) 72 45 49

أكريد

79, شارع مولاي الحسن الأول الدار البيضاء
الهاتف : (02) 27 27 00 : الفاكس : (02) 27 41 48

السلف الشعبي

3, زنقة أفينيوار الدار البيضاء
الهاتف : (02) 39 39 00 : الفاكس : (02) 39 11 55

السلف الشعبي للجنوب

عمارة الأحباس، ساحة أمينة، زنقة مكة العيون
الهاتف : (08) 89 28 11 : الفاكس : (08) 89 07 53

التجاري ستلم

2 شارع مولاي يوسف الدار البيضاء
الهاتف : (02) 29 80 88 : الفاكس : (02) 29 80 44

BMCI سلف

شارع النورماندي - زنقة ابن فارس البيضاء
الهاتف : (02) 98 40 89 : الفاكس : (02) 98 80 48

كريديم

شارع خضر غيلان، عمارة شكوري، أسفي
الهاتف : (04) 46 46 32 : الفاكس : (04) 62 57 40

إكدوم

5, زنقة محمد فقير - الدار البيضاء
الهاتف : (02) 48 48 66 : الفاكس : (02) 48 48 67

كريدكوم

2, زنقة مولير شارع أنفا - الدار البيضاء
الهاتف : (02) 94 89 31 : الفاكس : (02) 94 89 34

كريدور

155, شارع أنفا الدار البيضاء
الهاتف : (02) 39 13 14 : الفاكس : (02) 39 70 46

دار السلف

207 شارع الزرقطوني الدار البيضاء
الهاتف : (02) 36 10 00 : الفاكس : (02) 36 46 25

دياك تجهيز

32, شارع المقارمة الدار البيضاء
الهاتف : (02) 30 36 81 : الفاكس : (02) 30 18 18

دياك سلف

32, شارع المقارمة الدار البيضاء
الهاتف : (02) 30 36 81 : الفاكس : (02) 30 18 18

فيناكريد

18, زنقة روكروا شارع إميل زولا الدار البيضاء
الهاتف : (02) 40 20 67

فناك

ساحة ربيعة العدوية، إقامة قيس - الرباط
الهاتف : (07) 77 00 29 : الفاكس : (07) 77 00 88

إقراض

6, زنقة بيروت شقة 7 الرباط
الهاتف : (07) 72 74 73 : الفاكس : (07) 72 45 49

SOCIÉTÉS DE CREDIT A LA CONSOMMATION

شركات القروض للاستهلاك

سلف الهناء

92, شارع 2 مارس الدار البيضاء
الهاتف : (02) 83 80 80 : الفاكس : (02) 83 59 86

صفاكريد

لدى BNDE، ساحة العلوين الرباط
الهاتف : (07) 72 12 69 : الفاكس : (07) 70 54 65

صفاكريدي

52, شارع بن عبد الله مكناس
الهاتف : (05) 52 27 27 : الفاكس : (05) 51 12 92

سلف

12 زنقة أبو الحسن الأشعري الدار البيضاء
الهاتف : (02) 26 92 74 : الفاكس : (02) 20 30 02

سلف المستقبل

20, شارع مكة العيون
الهاتف : (08) 89 42 30 : الفاكس : (08) 89 43 68

سلفين

زنقة الرشيد محمد، عمارة مركز إيمان البيضاء
الهاتف : (02) 44 00 72 : الفاكس : (02) 44 02 14

صوفاك

163, شارع الحسن الثاني الدار البيضاء
الهاتف : (02) 27 70 81 : الفاكس : (02) 22 36 57

صومافيك

53, شارع بن عبد الله الدار البيضاء
الهاتف : (02) 31 18 94 : الفاكس : (02) 31 19 22

صوناك

29, شارع محمد الخامس فاس
الهاتف : (05) 62 13 90 : الفاكس : (05) 65 19 22

صوجي كريدي

89, شارع مولاي اسماعيل، ص س الدار البيضاء
الهاتف : (02) 24 44 45 : الفاكس : (02) 24 44 49

صوريك كريدي

147, شارع محمد اسميحة الدار البيضاء
الهاتف : (02) 30 14 56 : الفاكس : (02) 30 14 17

تسليف

29, شارع مولاي يوسف الدار البيضاء
الهاتف : (02) 20 03 20 : الفاكس : (02) 26 77 26

اتحاد القرض

52, شارع الزرقطوني الدار البيضاء
الهاتف : (02) 48 87 50 : الفاكس : (02) 48 75 54

وفا سلف

1, شارع الحسن الثاني الدار البيضاء
الهاتف : (02) 20 34 46 : الفاكس : (02) 47 11 62

SALAF AL HANAA

92, Bd de 2 mars - Casablanca
Tél.: (02) 83 80 80 - Fax : (02) 83 59 86

SAFACRED

C/O BNDE, Place des Alaouites - Rabat
Tél.: (07) 72 12 69 - Fax : (07) 70 54 65

SAFA CREDIT

52, Av Allal Ben Abdallah - Meknes
Tél.: (05) 52 27 27 - Fax : (05) 51 12 92

SALAF

12, Rue Abou Al Hassan Al Achaari
Tél.: (02) 26 92 74 - Fax : (02) 20 30 02

SALAF AL MOUSTAQBAL

20, Bd de la Mecque - Laayoune
Tél.: (08) 89 42 30 - Fax : (08) 89 43 68

SALAFIN

Rue Mohamed Arrachid - Casablanca
Tél.: (02) 44 00 72/73 - Fax : (02) 44 02 14

SOFAF

163, Avenue Hassan II - Casablanca
Tél.: (02) 27 70 81 - Fax : (02) 22 36 57

SOMAFIC

53, Bd Allal Ben Abdallah - Casablanca
Tél.: (02) 31 18 94 - Fax : (02) 31 19 22

SONAC

29, Bd Mohamed V - Fes
Tél.: (05) 62 13 90 - Fax : (05) 65 19 22

SOGEACREDIT

89, Bd My Smail R.N - Casablanca
Tél.: (02) 24 44 45/46 - Fax : (02) 24 44 49

SOREC CREDIT

147, Rue Mohamed Smiha - Casablanca
Tél.: (02) 30 14 56 - Fax : (02) 30 14 17

TASLIF

29, Bd Mly Youssef - Casablanca
Tél.: (02) 20 03 20 - Fax : (02) 26 77 26

UNION DE CREDIT

52, Bd Zerkouni - Casablanca
Tél.: (02) 48 87 50 - Fax : (02) 48 75 54

WAFAL SALAF

1, Avenue Hassan II - Casablanca
Tél.: (02) 20 34 46 - Fax : (02) 47 11 62