

نبض بازار این شماره به بررسی شرایط و قیمت خرید و فروش انواع وام پرداخته و در این میان در قالب پرسش و پاسخ شبهات فقهی مربوط به آن را نیز بررسی کرده است.

## از ما پرسید

سوالات و تجربیات خود را برای ما ارسال کنید  
۰۹۰۳۳۳۳۷۰۱ ۲۰۰۹۹۹

### خرید و فروش امتیاز کدام وام ها بلا مانع است؟

به طور کلی می توان انواع وام ها را به ۳ دسته تقسیم کرد. وام هایی که امتیاز آن برای شخص خاص صادر شده است. دوم وام هایی که برای کاربری (مثلا خرید مسکن) صادر شده و وام هایی که برای شخص و کاربری خاص صادر شده است. طبیعتا در مورد دسته سوم وام مورد نظر باید در محل و توسط شخص مورد نظر استفاده شود اما آنجا که قانون یا صادر کننده امتیاز تصریحی در باره نحوه استفاده یا شخص آن نکرده و در واقع حق تقدم یا امتیاز وام را واگذار کرده خرید و فروش آن ممکن است. مثلا هم اکنون اوراق حق تقدم خرید مسکن بعد از سپرده گذاری افراد در بانک مسکن برای آن ها صادر شده و افراد این اوراق را در فرابورس به فروش می رسانند. به طور کلی امکان خرید و فروش وام به تبعیت از مقررات واپسته است. طبیعتا استفاده از وامی که برای شخص یا کاربری مشخص صادر شده، چنانچه در غیر این موارد استفاده شود ایراد قانونی و شرعی دارد.

### حکم خرید و فروش وام بانکی چیست؟

در استفتایی از آیت... خامنه ای در این باره با طرح این پرسش که آیا مبلغی که در قبال امتیاز وام مبادله می شود (با هر عنوانی که در بنگاه های معاملاتی دارد) باست یانه؟

ایشان پاسخ داده اند:

واگذار کردن (خرید و فروش کردن) امتیاز وام به دیگری قبل از گرفتن آن و گرفتن وجهی به ازای آن اگر برخلاف مقررات بانکی نباشد، اشکالی ندارد، بدین معنا که امتیاز گرفتن وام را دارید، ولی وام را نمی خواهید بگیرد یا به جتی نمی گیرید و می خواهید امتیاز دریافت وام را به دیگری واگذار کنید تا بر اساس مقررات بانکی وام دریافت کند. واگذاری و گرفتن وجهی بابت آن اشکالی ندارد و ربا نیست.

#### مدل خرید

با دیدن آگهی خرید وام در رسانه های مختلف، با دفتر فروش یا شماره فروشنده وام تماس گرفته و پس از مشخص شدن وام مورد نیاز خود، سند ملکی یا سفته یا طلای خود را به عنوان ضمانت در اختیار فروشنده وام قرار می دهید. در صورت فوری و یک یا دو روزه بودن زمان دریافت وام، باید و کالت بلاغی نیز برای سند خود در اختیار فروشنده وام قرار دهید. پس از آن با در اختیار قراردادن مدارک شناسایی خود، کارگزار فروش وام طی یک هفته تا ۱۰ روز وام را گرفته و به شما می ریزد. در صورت تعیین مبلغ کمیسیون به صورت نقدی باید قبل از پرداخت وام آن مبلغ را به کارگزار یا فروشنده وام پرداخت کنید.

#### چند نمونه:

تسهیلات پنج میلیون تومانی با نرخ سود دو درصد و اقساط ۲۵۶ هزار تومانی در ۲۰ ماه در شرایطی واگذار می شود که متقاضی یک میلیون و ۲۵۰ هزار تومان برای خرید وام و مبلغ ۳۰۰ هزار تومان نیز به عنوان کمیسیون بپردازد؛ در واقع خریدار در ازای دریافت وام پنج میلیون تومانی باید مبلغی معادل شش میلیون و ۶۷۰ هزار تومان بپردازد.

وام فوری ۲۰ میلیون تومانی نیز با اقساط ماهیانه ۸۱۶ هزار تومان در ۲۶ ماه قسط چهار میلیون و ۵۰۰ هزار تومان به عنوان هزینه خرید و ۵۰۰ هزار تومان به عنوان کمیسیون به فروش می رسد. به عبارتی خریدار باید در ازای دریافت وام ۲۰ میلیون تومانی خود ۳۴ میلیون و ۳۷۶ هزار تومان بپردازد.

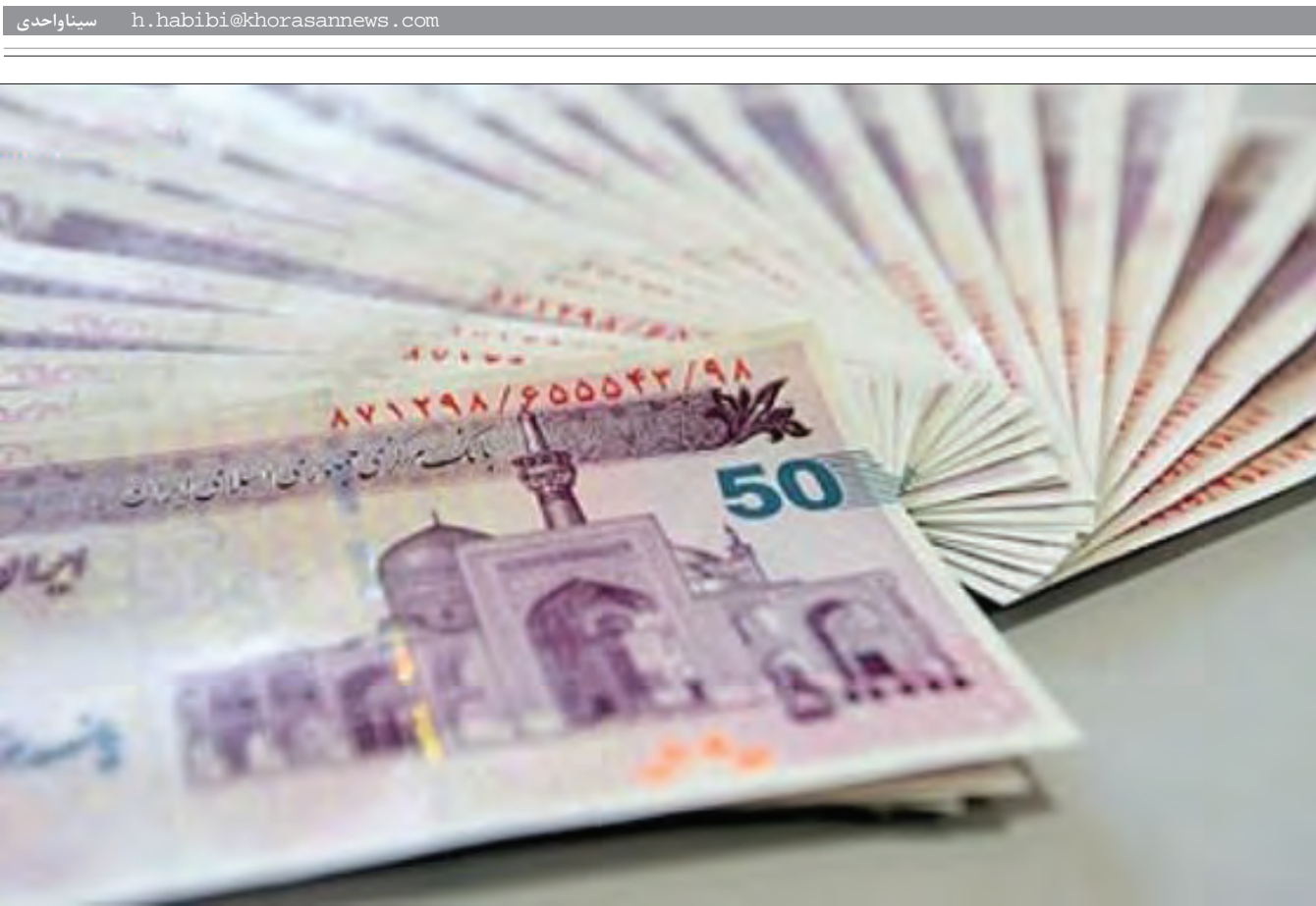
وام فوری سند ملک به مبلغ ۴۰ میلیون تومان و با اقساط یک میلیون و ۴۵۰ هزار تومانی در مدت ۲۶ ماه و با درصد ۱۸ است که ۷ درصد وام را به عنوان کمیسیون باید بپردازد و در انتها باز پرداخت آن ۵۲ میلیون تومان است و در مقابل حدود ۳۷ میلیون تومان دریافت کرده اید.

#### مواظب شایدان باشیم!

در این میان برخی کارشناسان حقوقی و قضایی می گویند: برخی دلایلی های خرید و فروش وام در کنار مخاطراتی که برای نظام بانکی و اقتصادی کشور مثل انحراف تسهیلات از هدف اصلی، ارزان تمام شدن تسهیلات برای وام گیرنده جدید، کسب درآمد وام گیرنده اصلی از محل فروش وام و ایجاد شبکه دلالتی خرید و فروش وام دارد، گاهی به تشکیل پرونده های بزرگ فساد اقتصادی و کلاه برداری ختم می شود. در همین باره محمد بخشی محبی معاون دادستان عمومی و انقلاب مشهد در گفت و گوبا خراسان رضوی با اعلام این خبر که هم اکنون پرونده ای با ۷۰ شاکی در این خصوص در دادسرای ناحیه ۶ مشهد مفتوح است می گوید: مدتی است که ۷۰ نفر از شهروندان مشهدی بر اساس مدارک و مستنداتی که در دست دارند مدعی هستند و جوی را به فردی که به آن ها وعده داده تا وام های مناسبی را برایشان تهیه کند پرداخت کرده اند و اکنون نه از وام خبری هست و نه دستشان به فرد مزبور می رسد. البته این اولین پرونده در این زمینه نیست و احتمالا آخرین پرونده کلاهبرداری سودجویان از نیازهای مالی مردم به این روش ها نیز نخواهد بود. چرا که زمانی که مردم و شهروندان به این آگهی ها و وعده های اغوا کننده توجه کنند، بازار این دلالان و سودجویان بی رونق نخواهد بود.

بررسی جزئیات خرید وام و هشدار درباره برخی سوء استفاده ها

# وام فوری چند؟



#### نرخ وام!

مقدار این گونه وام ها معمولا فقط به شما مربوط است. زیرا از یک میلیون تا یک میلیارد تومان وام برای فروش موجود است. فقط باید خودتان مبلغی را که نیاز دارید بین آگهی ها پیدا کرده و یا با یکی از دفاتر فروش این گونه وام ها تماس گرفته و وام دلخواه خود را بیاپید. معمولا بسته به نوع وام خریداری شده از عرضه کننده وام فوری، درصد سود و مبلغ قسط نیز تعیین می شود، اما در این مسئله هم مشکل خاصی دیده نمی شود. زیرا می توانید با جست و جوی بیشتر، وام با اقساط دلخواه خود را بیاپید. درصد سود هر یک از وام ها نیز از ۲ درصد شروع شده و تا ۳۵ درصد افزایش می یابد. البته درصد های پایین مربوط به وام های کمتر است. برای مثال وام بالاتر از ۱۰۰ میلیون تومان با ۴ درصد سود بازپرداخت نمی توان یافت. همچنین برای وام های کمتر از ۱۰ میلیون تومان درصد سود در حدود ۴ تا ۲۰ درصد است. اما وام هایی که بالاتر از ۱۰۰ میلیون تومان است در بعضی موارد به بازپرداخت بیش از ۲۰ درصد هم می رسد. برای مثال وام ۴۰ میلیون تومان با سود بازپرداخت ۱۸ درصد ۴۰ ماهه و با اقساط یک میلیون و ۳۵۰ هزار تومان خواهد بود.

#### ضمانت

ضمانت شاید بزرگ ترین مشکل پیش پای هر فرد برای گرفتن وام

#### درصد سود

هر یک از وام ها نیز از ۲ درصد شروع شده و تا ۳۵ درصد افزایش می یابد. البته درصد های پایین مربوط به وام های کمتر است. برای مثال وام بالاتر از ۱۰۰ میلیون تومان با ۴ درصد سود بازپرداخت نمی توان یافت. همچنین برای وام های کمتر از ۱۰ میلیون تومان درصد سود در حدود ۴ تا ۲۰ درصد است. اما وام هایی که بالاتر از ۱۰۰ میلیون تومان است در بعضی موارد به بازپرداخت بیش از ۲۰ درصد هم می رسد. برای مثال وام ۴۰ میلیون تومان با سود بازپرداخت ۱۸ درصد ۴۰ ماهه و با اقساط یک میلیون و ۳۵۰ هزار تومان خواهد بود.

از بانک باشد. در خرید وام های فوری معمولا بسته به شرایط هر فرد می توان نوع ضمانت تعیین کرد. به طور کلی این گونه وام ها با سند ملکی انجام می شود که باید به نام فرد معرفی شده از دفتر فروش وام شود. به این صورت که اگر وام یک روزه بخواهید، و کالتی بلاغی به نام فروشنده وام خواهید زد. همچنین با در اختیار قراردادن سند ملکی به فروشنده وام در حدود یک هفته تا ده روز زمان برای گرفتن وام ضرورت دارد. در مواردی که درخواست کننده یا خریدار وام نتواند سندی تهیه کند، به مقدار دوتا چند برابر مبلغ وام نیز سفته جایگزین سند برای ضمانت خواهد شد. همچنین مقدار طلا برابر مبلغ وام و یا بیش از آن به عنوان ضمانت وام توسط فروشنده گان آن تعیین می شود. در این گونه موارد غالبا سود کمیسیون فروشنده و وام افزایش خواهد داشت. البته باید در قبال طلا احتیاط سند معتبر و رسید مطمئنی داشته باشید.

#### کمیسیون فروش وام

فردی که وام خود یا دیگران را به فروش می رساند، درصدی از خود وام یا مبلغی به عنوان کمیسیون دریافت می کند. به طور معمول از یک میلیون تومان برای وام های ۵ میلیون تا حدود ۵۰ درصد مبلغ کل وام برای مبلغ کمیسیون تعیین می شود. در صورت پیدا شدن واسطه ای بین خریدار و فروشنده مبلغی در حدود ۲۰۰ هزار تومان تا ۲ میلیون تومان نسبت به مقدار وام واسطه فروش وام دریافت می کند. برای مثال وام ۱۰ میلیون تومانی هم با نرخ کارمزد ۳ درصد و اقساط ۳۶ ماهه ۴ میلیون تومان به فروش می رسد که علاوه بر آن مبلغ ۳۰۰ هزار تومان نیز به عنوان کمیسیون باید پرداخت شود. اقساط این وام ماهیانه ۲۹۰ هزار تومان است و خریدار این وام باید در پایان به ازای دریافت ۱۰ میلیون تومان تسهیلات مبلغی معادل ۱۴ میلیون و ۷۴۰ هزار تومان بپردازد.

تایلند. مالزی. دبی. استانبول  
۳۸۴۰۱۴۴۴

**ATATour & Travel Agency**  
شرکت خدمات مسافرتی هوایی، جهانگردی و تفریح

**سفر آتی با آتی**

**جشنواره پائیزی**

**باکو مالزی تایلند استانبول دبی**

**۳۸۸۰۸ - ۳۸۴۳۱۹۱۹**

**www.atitravel.com**

**سفر آتی با آتی**

**AZERBAIJAN AIRLINES**

**هفته دفاع مقدس و گردشگری مبارک باد**

**باکو**

**آتی هامون گشت گردون آران سیر محمدزاده**

**۳۸۴۳۱۹۱۹ ۳۷۲۹۲۰۰۰ ۳۸۴۱۱۰۰۰ ۳۷۶۷۶۵۰۰ ۳۸۴۷۴۶۲۰**

وقت سفارت بنگال ویزا  
محمدزاده  
۳۸۴۷۴۶۲۰

تورهای فرانسه - یونان  
پائیزه اروپایی  
ایتالیا و اسپانیا

دبی تایلند  
کیش - قشم  
بهترین ها را از ما بخواهید

**هنگ کنگ. ما کائو**

**همزمان** بانمایشگاه ساختمان و روشنایی هنگ کنگ  
و جشن هالوین ما کائو

**بازپرداخت هزینه ۵ شب، ۹ شب سفر کنید...!!!**

**آبتین** سیر توس  
۳۷ ۲۴ ۷۰ ۵۰

به ما پیوند دهید:  
@abtintoosbot  
@abtin\_seir

باز پرواز قطریه

**TopTravel.ir**

**بانک تورهای گردشگری**

**@TopTravel**

**toptravel**

پاخذ از به دفاع سفر

**تور گروهی بانرخ ویژه**

**دبی**

حزکت: ۱۰ مهرماه

اقامت در هتل های لوکس ۵ ستاره

۵ روزه

باز پرواز فلای دبی

مستقیم از مشهد

**دبی**

باز پرواز فلای دبی

مستقیم از مشهد

**دبی**

باز پرواز فلای دبی

مستقیم از مشهد

**تور گروهی فرانسه**

**ویژه شب های ژانویه**

تیت نام تا: ۲۰ مهرماه

گردشگری برای همه، همه برای گردشگری

۷ شب و ۸ روز

Emirates

051-38182 | www.donyaseir.com | @donyaseir

**کیش یزد شیراز قشم اصفهان**

**پارسیس**

**دبی**

**پارسیس**

**۳۶۰۷۹۰۹۹**

**تقد و اقساط**

**www.parsparvaz.net**

**مالزی ارمنستان باکو چین دبی تایلند**

**۳۸۴۲۰۴۲۰**

**WWW.PARMIS724.IR**

**پارسیس**

**سریلانکا**

**دبی**

**کیش قشم**

**مالزی تایلند**

**استانبول**

**سنگاپور**

**۳۷۶۵۹۱۳۰۰**

**www.abtinloodagency.com**