

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التنفيذ البنكي



الرقم : 361000102851

التاريخ : 1436/07/24

المرفقات :

الرقم :

المرفقات :

تعميم هام وعاجل جداً

المحترم

سعادة/

بعد التحية،

الموضوع: تعليمات الآلية المطورة للحجز على العلاقات المصرفية ورفع الحجز عنها.

إشارة إلى الاجتماع الذي عُقد في مقر مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ١٤٣٦/٥/٢٦هـ بشأن مواضيع عدة تخص الإجراءات المصرفية، ومن ضمنها مشروع الآلية المطورة للحجز على العلاقات المصرفية ورفع الحجز عنها المُرسلة عبر نظام ساما نت ضمن فئة "الإجراءات المصرفية القضائية" والتي يتم من خلالها ظهور تحديثات تلقائية للبنوك عبر نظام ساما نت تُفيد باكتمال المبلغ المطالب به المنفذ ضده أو جزء منه لدى بنك أو أكثر والتي تم تدريب ممثلي البنوك عليها في مقر المؤسسة خلال الفترة من تاريخ ١٣/٦/١٤٣٦هـ إلى تاريخ ١٦/٦/١٤٣٦هـ. وأُتيح لهم العمل على آلياتها من خلال البيئة التجريبية لنظام ساما نت.

أحيطكم قرب تشغيل الآلية وسوف يتم إشعاركم من إدارة التنفيذ البنكي بموعدها. وانطلاقاً من حرص المؤسسة على أهمية قيامها والبنوك باستكمال الأوامر القضائية التنفيذية كافة في الوقت وبالشكل المحددين التزاماً بنصوص نظام التنفيذ، ونظراً لحساسية وأهمية تلك الطلبات وأثرها المباشر على عملاء البنوك، وعملاً بما يكفل حماية البنوك وموظفيها من التعرض للإجراءات أو العقوبات المنصوص عليها في نظام التنفيذ ولائحته التنفيذية، يجب على البنوك الالتزام بالمتطلبات الآتية:

- ١- معالجة الطلبات الواردة من المؤسسة عبر نظام ساما نت فيما يخص فئة "الإجراءات المصرفية القضائية" فور تلقيها.
- ٢- التعامل مع كل طلب على حدة، وتنفيذ مضمون الطلب على نظام البنك مباشرة فور استلامه.
- ٣- تعبئة الحقول الموجودة في الطلب بما يتفق مع المطلوب.
- ٤- في حال تلقي البنك طلب حجز على العلاقات المصرفية لعميل محجوز على حساباته مسبقاً، فيجب أن يُعبأ في حقل "المبلغ المحجوز" الرصيد المتاح في حساب العميل لصالح الطلب المحدد بعد خصم الأرصدة المحجوزة لصالح طلب أو طلبات أخرى، بحيث يتم توضيح كامل الأرصدة في حقل "الرصيد" وتوضيح مرجع أو المراجع الأخرى للحجز على علاقات العميل المصرفية في حقل الملاحظات.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التنفيذ البنكي

التاريخ:

الرقم:

الموافق:

المرفقات:


٥- في حال كان المبلغ المتبقي من إجمالي مبلغ المديونية المطلوب حجزه متوفر في حساب العميل، فيُحجز على المبلغ المتبقي فقط، ويُمكن العميل من التعامل.

وتؤكد المؤسسة أن المسؤولية تقع على عاتق البنوك تجاه الجهة القضائية وتجاه المؤسسة وتجاه العميل في حال تأخير الاطلاع على نظام ساما نت والإشعارات المُحدثة في الطلب وتنفيذ مضمونها، وسوف تقوم المؤسسة بالمتابعة الدورية للتحقق من التزام البنك بهذه التعليمات عن طريق تقارير مباشرة يُقاس من خلالها المدة المستغرقة لمعالجة البنوك لكل طلب على حدة، وتقارير أخرى تقيس مستوى أداء البنك في معالجة الطلبات خلال فترة محددة، وسوف تطبق الإجراءات النظامية اللازمة في حال تأخير معالجة الطلب وعدم متابعة تحديثاته، وتقديم معلومات غير دقيقة بما في ذلك المعلومات المطلوبة في كل حقول الطلب.

وللتسيق في هذا الشأن التواصل مع الزملاء الآتية أسماؤهم:

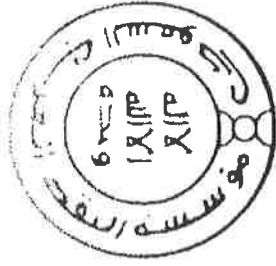
البريد الإلكتروني	الاسم	م
malaqeel@sama.gov.sa	محمد بن خالد العقيل	١
aaaltuwaijri@sama.gov.sa	عبدالمحسن بن خالد التويجري	٢

للاطلاع والعمل بموجبه، وتوفير الموارد البشرية الكافية والأنظمة التقنية اللازمة، والإفادة خلال عشرة أيام عمل بكافة الإجراءات المتخذة من البنك بهذا الخصوص.
وتقبلوا تحياتي،


عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي
وكيل المحافظ للرقابة

*نطاق التوزيع: جميع البنوك العاملة في المملكة.

عبدالمحسن



مؤسسة النقد العربي السعودي

الإجراءات المصرفية

إعداد:
قسم الإجراءات المصرفية بإدارة التنفيذ البنكي

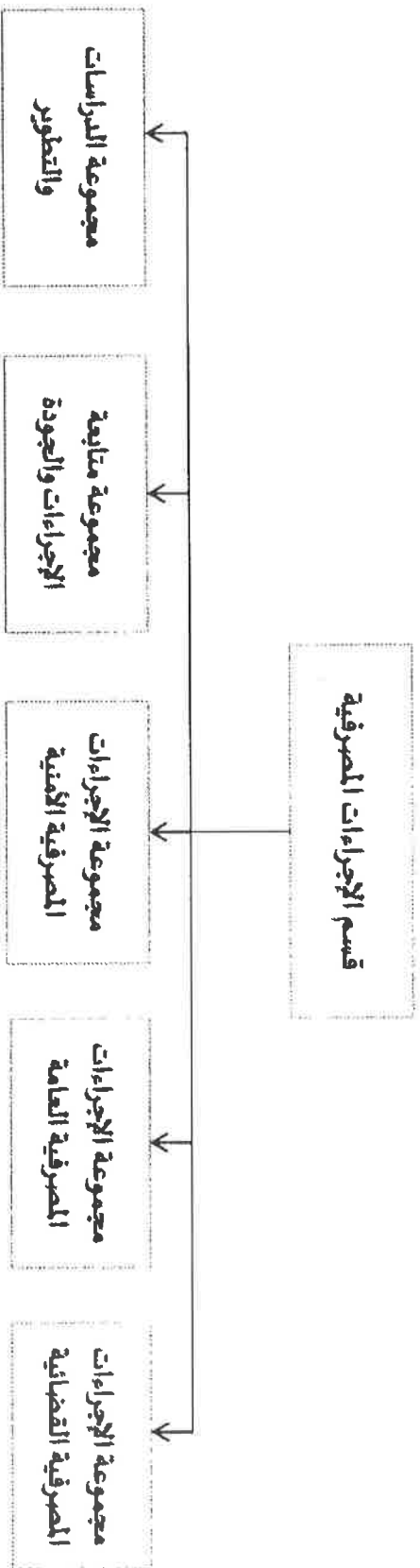


أجندة ورشة العمل:

- 1- تعريف بقسم الإجراءات المصرفية.
- 2- تعريف بالإجراءات المصرفية القضاائية.
- 3- عرض نظري لآلية عمل الحجز على العلاقات المصرفية ورفع الحجز عنها المطورة، والهدف منها ، والمخاطر المتوقعة.
- 4- المتطلبات بعد التدريب.
- 5- تدريب عملي على الآلية المطورة.
- 6- استفسارات وتقاشات.



مجموعات العمل بقسم الإجراءات المصرفية



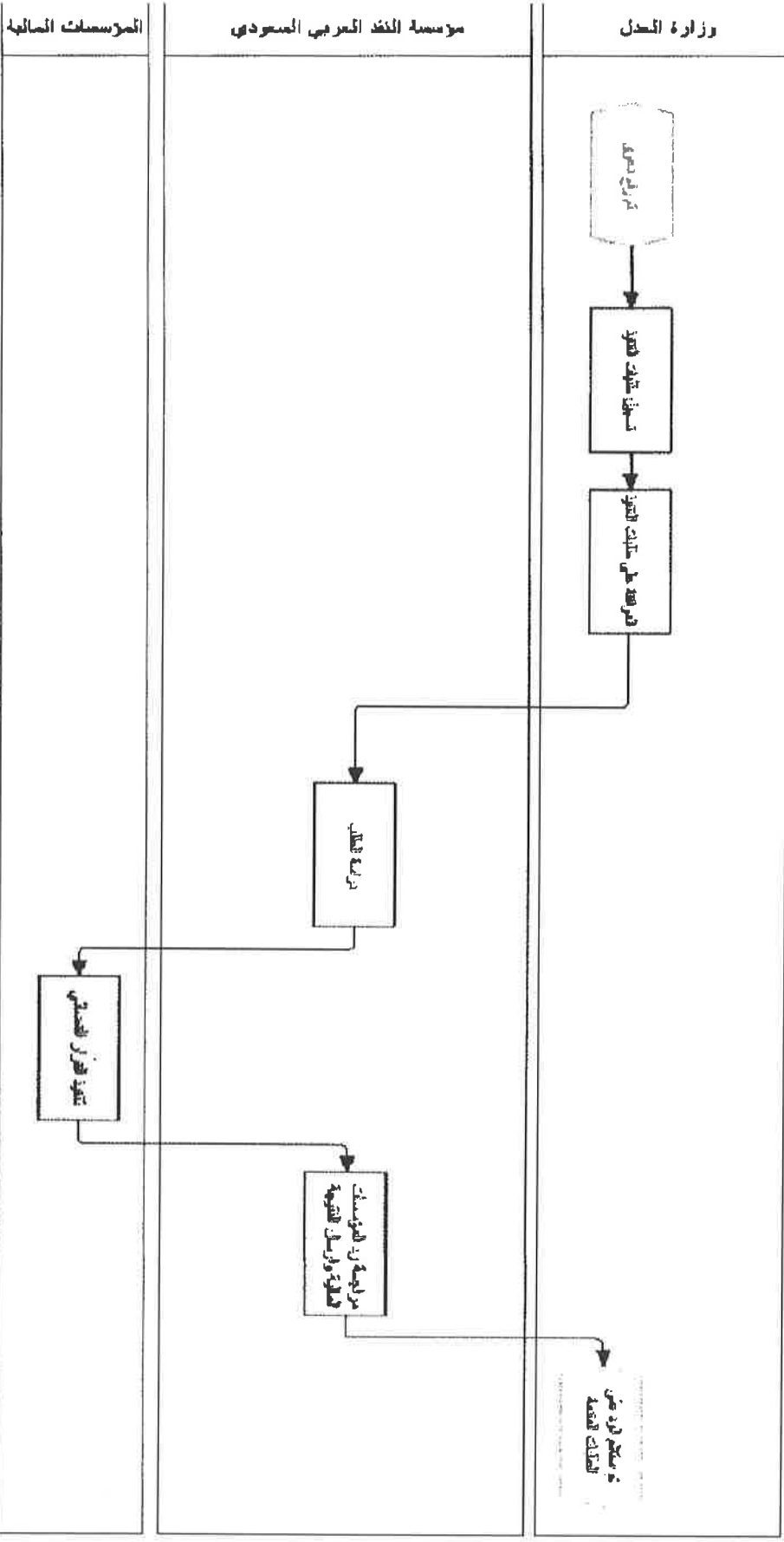


أنواع المعاملات الواردة بالإجراءات المصرفية القضاية

- طلب الإفصاح عن أرصدة وحسابات وودائع وصناديق أمانات
- طلب الإفصاح والحجز على أرصدة وحسابات وصناديق أمانات
- طلب رفع الحجز عن أرصدة وحسابات وصناديق أمانات
- طلب تحويل أرصدة المنفذ ضده الدائنة المحجوزة لحساب دوائر التنفيذ.
- طلب منع التعامل.
- طلب رفع منع التعامل.

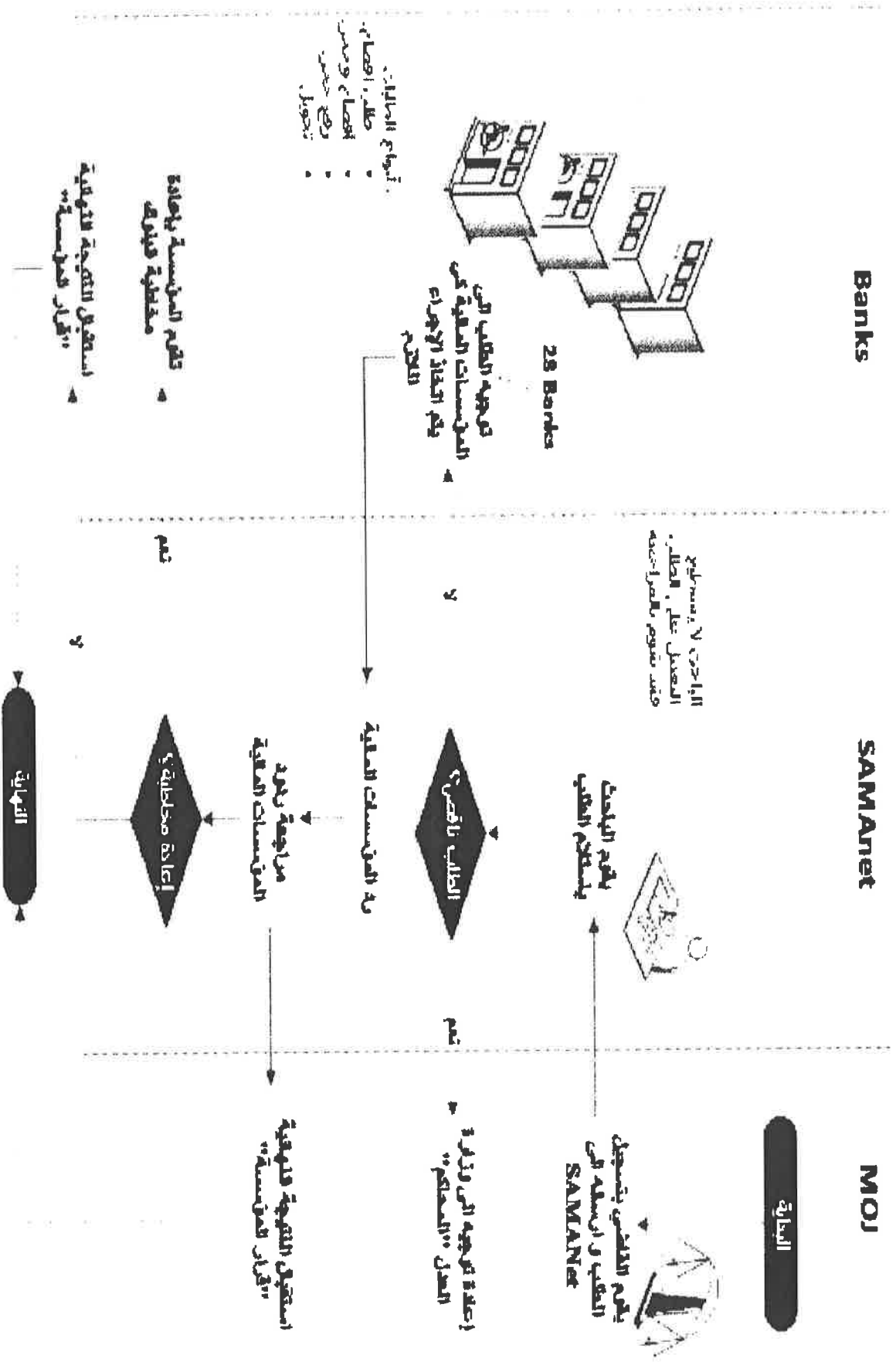


خريطة الإجراءات المصرية القضائية





الآلية المتطورة للتعزز على العلاقات المصرفية ورفع التعزز عنها وخطة سير عمل الإجراء





السيناريوهات المحتملة حدوثها عند إجراء الحجز على العلاقات المصرفية

التحقق

السيناريو

هذا السيناريو لن يتحقق لأنه بمجرد ان يحجز بنك واحد كامل المبلغ سيتم تطبيق حل التطوير الجديد.

1- قامت كل البنوك بحجز كامل المبلغ

هذا السيناريو لا يوجد به مشكلة حيث يتطبق عليه طريقه عمل الاجراء الحالي.

2- قامت كل البنوك بحجز حسابات العميل ولكن لم تحجز مبالغ لعدم وجود

رصيد

سيتم تطبيق الحل حيث ان الطلب سيتم تعجيله في خطوة مراجعة رنود المؤسسات المالية بمجرد حجز كامل المبلغ وسيتم إرسال طلب رفع حجز للبنوك التي قامت بحجز أجزاء من المبلغ بمجرد إرسال خطوة مراجعة رنود المؤسسات المالية.

3- قام بنك واحد بحجز كامل المبلغ وقامت بنوك أخرى بحجز أجزاء من المبلغ

سيتم تطبيق الحل حيث ان الطلب سيتم تعجيله في خطوة مراجعة رنود المؤسسات المالية بمجرد حجز كامل المبلغ وسيتم إرسال طلب رفع حجز للبنوك التي قامت بحجز أجزاء من المبلغ بمجرد إرسال خطوة مراجعة رنود المؤسسات المالية.

4- قام بنك واحد بحجز كامل المبلغ وقامت البنوك الاخرى بحجز حسابات العميل ولكن لم تحجز مبالغ لعدم وجود رصيد

5- قامت كل البنوك بحجز أجزاء من المبلغ وأكملت مبلغ الحجز

سيتم تطبيق الحل حيث ان الطلب سيتم تعجيله في خطوة مراجعة رنود المؤسسات المالية بمجرد حجز كامل المبلغ و عند باقي البنوك سيتم ظهور رسالة للمستخدم تؤكد عليه بإنهاء الحجز من النظام الداخلي للبنك ان وجد.

هذا السيناريو لا يوجد به مشكلة حيث يتطبق عليه طريقه عمل الاجراء الحالي.

6- قامت كل البنوك بحجز أجزاء من المبلغ ولكن مجموع المبلغ المحجوزة لم يكمل المبلغ المطلوب بحجزه

الهدف من الآلية المطورة و المخاطر المتوقعة:

توفير الوقت و الجهد الميزولين من قبل البنوك عند معالجة الطلبات الواردة من المؤسسة و المتعلقة بالحجز و الإفصاح ورفع الحجز، والمخاطر هي: اعتماد البنوك على بنوك أخرى.



السيناريوهات المحتملة حدوثها عند إجراء الحجز على العلاقات المصرفية

- في حالة قام البنك بالحجز على الحسابات والرصيد صفر أو الرد السلبى وتوفر كامل المبلغ لدى بنوك أخرى:

الإجراءات المصرفية المطلوبة

رد البنك

بموجب اتفاقية / البنك / المؤسسة

رقم العميل	3691744 :	رقم الحساب	03/12/2014 :
تاريخ المراسل الهجري	11/07/1436 :	تاريخ المراسل	03/12/2014 :
الجهة	المحكمة العامة :	الراسل	03/12/2014 :
المرجع	الرقم :	رقم دوائر الحجز والسفد	03/12/2014 :
اسم الملاحظ	: حسب بن قيد القبر		

تعليمات الأذونيين

تعليمات أو الحجز عن أرصدة وحسابات وودائع ومستحققات
تعليمات فحضانة بالخط عن أرصدة وحسابات وودائع ومستحققات

أمر هنا لتطوير المساعدة

تلاجات أذونيين طلب رفع الحجز عن أرصدة وحسابات وودائع ومستحققات

اسم العميل / المؤسسة / الأذونيين	تلاجات الأذونيين	رقم المسجل التجاري	7001400887 :
رقم العميل	:	الخصم	:
رقم الأذونيين	:	رقم الجواز	:
رقم المرحلة السابق	: [36 - 286]	رقم منع تعامل	:
ملاحظات	: تأمل رفع الحجز عن المحكور ورفع منع التعامل إن وجد ، وذلك لحجز منع الموقوفه من هل بنوك أخرى		

المعلومات المطلوبة عند مدونة

طلب رفع الحجز عن أرصدة وحسابات وودائع ومستحققات

طلب رفع الحجز عن أرصدة وحسابات وودائع ومستحققات

معلومات إضافية



السيناريوهات المحتمل حدوثها عند إجراء التعجز على العلاقات المصرفية

- في حالة حجز كامل مبلغ المديونية من بنك أخرى، وعدم اتخاذ البنك أي إجراء حيال الطلب عبر نظام ساما نت:

ساب السجوه / المرار المعصاي	
رقم القرار	3691744:
تاريخ قرار الهمي	11/02/1435:
الجهة	المحكمة العامة
المر	الرياض
رقم القاصر	: حسب من عهد المشر

عقده حقه	
رقم القرار	03/12/2014:
تاريخ قرار الهمي	الرياض
الجهة	المحكمة
المر	رييس حوار الحجز والسجد

السمات	
أمر هيئة الطهر المعصاع	
عقد حد ي طلب الأطاح والحجز عن أزمة وحساب يوديع وصافي أمان	
السمات	
: أمر هيئة الطهر المعصاع	
: عقد حد ي طلب الأطاح والحجز عن أزمة وحساب يوديع وصافي أمان	
: سابات الطلب	

اسماء :المطلوبه	
اسم السجوه/السوسنة	: خالد حمد
رقم السجوه	:
رقم القرار	: 10,000.00
الجهة	: طلب تجزيه
رقم الصمم	: ملاحظه
ملاحظه	:

اسماء :المطلوبه	
اسم السجوه/السوسنة	: خالد حمد
رقم السجوه	:
رقم القرار	: 10,000.00
الجهة	: طلب تجزيه
رقم الصمم	: ملاحظه
ملاحظه	:

المطلوبه المطوقه هي سؤلوه

بر الحجر على مبلغ المديونية من قبل بنك أخرى. لذا نأمل إلغاء الإجراءات الدائنيه في حال اتخاذها وتأكد الاستلام

تلقى الاستمر



السيناريوهات المحتملة حدوثها عند إجراء العجزة على العلاقات المصرفية

- في حالة قيام البنك بحجز جزء من المبلغ أو كامل المبلغ واكتمال المديونية تُرسل له رسالة تأكيد استمرار الحجز المبلغ فقط:

الاحتمالات المتوقعة المتعارفة

رد المسك

مطالبة العميل بالعمارة

رقم العميل : 3691744
تاريخ العميل الرجعي : 11/02/1436
الجهة : المحكمة العامة
المقر : الرياض
اسم العميل : حبيب بن فهد الشمر

طريق العميل التجاري : 03/12/2014
الرياض :
رقم حوالت الحجز والسداد :

طلب العميل

طلب العميل : طلب الأرصدة وحسابات جوداني وحسابي أمانات

اسم هذا العميل المساعد
تلاجات الأروبيبي : طلب الأرصدة والتحجز على أرصدة وحسابات جوداني وحسابي أمانات

اسم الشركة/المؤسسة : تلاجات الأروبيبي
رقم المسالك :
رقم الهاتف :
المبلغ : 10,000.00
رقم الحساب :
ملاحظات : طلب تجزئي

رقم السجل التجاري : 7001400887
الجنسية :
رقم الجواز :
المهنة :
صنع تعامل :

المعلومات المطلوبة

المعلومات المطلوبة غير معروفة

تأكيد استمرار الحجز فقط ورفع الحجز عن الأرصدة والحسابات والجوداني وحسابي الأمانات الأخرى، ورفع
صنع التعامل إن وجد
تأكيد استمرار الحجز :
معلومات إضافية



المتطلبات:

- سيتم تشغيل البيئة التجريبية لجميع البنوك العاملة في المملكة يومي الاثنين و الثلاثاء 17-18 / 6 / 1436 هـ بهدف نقل المعرفة و تدريب بقية الزملاء في البنك .
- تقع مسؤلية التدريب داخل البنك على المرشحين للتدريب في المؤسسة .
- تزويد المؤسسة بالملاحظات المتعلقة باختبار الآلية داخل البنك يومي الأربعاء و الخميس 19-20 / 6 / 1436 هـ .



معلومات التواصل

رقم الهاتف	البريد الإلكتروني	المهنة	الاسم
114662379	MALAQEEL@SAMA.GOV.SA	رئيس قسم الإجراءات المصرفية	محمد بن خالد العقيل
0114633000/5778	aalyousef@SAMA.GOV.SA	المشرف العام على مجموعة الإجراءات المصرفية العامة	عبدالعزیز بن فیصل الیوسف
0114633000/5627	amalfalaj@SAMA.GOV.SA	المشرف العام على مجموعة الإجراءات المصرفية التفضيلية	عبدالآله بن محمد الفلاح
0114633000/2786	bshammari@SAMA.GOV.SA	المشرف العام على مجموعة الإجراءات المصرفية الأمنية	بدر بن منسي الشمري
0114633000/3286	GOV.SA">MALmashef@SAMA>GOV.SA	المشرف العام على مجموعة متابعة الإجراءات والجودة	مشعان بن محمد المشعل
0114633000/3193	aaaltuwaijiri@SAMA.GOV.SA	المشرف العام على مجموعة الدراسات والتطوير	عبدالمحسن بن خالد التويجري