



تعميم

المحترمون

السادة/

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: الاستجابة لطلبات الأمانة العامة للجان المنازعات والمخالفات المصرفية والتمويلية.

إحاقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي المبلغة بموجب التعميم رقم (٢٣٠٧/٤١) وتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٠٩ هـ المتضمنة التأكيد على سرعة التجاوب مع الجهات القضائية في الدعاوى المقامة أمامها، والالتزام بالرد على طلباتها خلال المهل النظامية المحددة، والالتزام باستلام الأحكام والقرارات القضائية والعمل على تنفيذها بأسرع وقت. واستناداً إلى المهام المنوطة بالأمانة العامة للجان المنازعات والمخالفات المصرفية والتمويلية بموجب قواعد عمل لجنة المنازعات المصرفية، واللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات المصرفية، وقواعد عمل لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات التمويلية، واللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات التمويلية الصادرتين بالأمر الملكي رقم (٧١٣) بتاريخ ١٤٣٨/٠١/٠٤ هـ، والتي تضمنت قيام الأمانة العامة بتحضير الدعاوى.

وحيث أن تحضير الدعاوى يهدف إلى أن يكون أطراف الدعوى قد قدموا ما لديهم من دفوع ومذكرات جوابية بما في ذلك المستندات المؤيدة لدفاعهم قبل انعقاد الجلسة الأولى ليتسنى للدائرة دراستها وتشكيل قناعتها مما ينعكس إيجاباً على نظر الدعاوى، ويُسهّم في تقليص أمد التقاضي من خلال قيام الدوائر القضائية بإصدار قراراتها خلال وقت وجيز.

وبناءً عليه؛ يؤكد البنك المركزي على البنوك وشركات التمويل العاملة بالمملكة كافة ضرورة الاستجابة لطلبات الأمانة العامة لتحضير الدعاوى، والتقيّد بالمدد المشار لها في الجدول الملحق، وفي حال عدم القدرة على التقيّد بالمدد المحددة، فيلزم الرد على الأمانة بشكل فوري لإيضاح سبب عدم القدرة على تنفيذ المطلوب خلال المدة المحددة، بالإضافة إلى تحديد المدة التي سيتم فيها توفير المطلوب والتي يجب ألا يتجاوز (٣٠) يوم من تاريخ طلب الأمانة العامة.

للإحاطة والعمل بموجبه اعتباراً من تاريخه، علماً أن البنك المركزي سوف يتخذ الإجراءات النظامية اللازمة في حال عدم التقيد بذلك.

وتقبلوا تحياتي،

بشيرة

فهد بن إبراهيم الشثري  
وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:

- البنوك والمصارف العاملة في المملكة.
- شركات التمويل العاملة في المملكة.

ملحق

الوقت المحدد	نوع المستند المطلوب
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	عقود و اتفاقيات
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت تعدي وتفريط المستأجر
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	كشوف حساب
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت منفعة المستأجر من العين المؤجرة
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت حالة هلاك المركبة المؤجرة
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	سجلات الزيادة لصناديق الأمانة
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	مستند التوقيع المعتمد للعميل
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	تصوير مرئي
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	تسجيل مكاملة
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	محضر جرد
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	شريط جورنال
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	مستندات الحوالة
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	رسائل السويفت
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	المستندات المثبتة لعمليات نقاط البيع
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	اعتراض أصحاب بطاقات ائتمانية على عمليات تمت على بطاقتهم
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	إجابة شركات البطاقات الائتمانية (فيزا/ماستركارد)
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت سداد مبالغ لشركات البطاقات الائتمانية
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت استلام العميل ل( البطاقة الائتمانية/ كشوف الحساب / دفتر شيكات ونحوه)
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	مستندات تفويض على الحسابات
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت صلاحيات المفوض على الحساب
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	نسخة من الأمر المستديم
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	مخالصة
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	نسخة من الشيك
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	ورقة الاعتراض
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	حكم صادر في دعوى سابقة متعلقة بموضوع الدعوى
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	رسائل بريد إلكتروني
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	إقرار العميل في أي موضوع
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت طلب الجهات المستفيدة تمديد/ مصادرة خطابات الضمان
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	اعتماد المستندات المتعلقة بالاعتماد المستندي
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت سداد مبالغ الاعتماد المستندي للمستفيد منه
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	السند لأمر المحرر من العميل
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	مستندات الكفالة
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	مستندات الرهن
خمس أيام عمل من تاريخ الطلب	عناوين التواصل للعميل لدى البنك

عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	تحديد للعمليات محل النزاع
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	أوامر الحجز الصادرة من البنك المركزي السعودي
ثلاثة أيام عمل من تاريخ الطلب	وكالة سارية تخول الوكيل بالمرافعة
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت حالة الحساب
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت طلب إلغاء الحوالة (الوقت والتاريخ)
سبعة أيام عمل من تاريخ الطلب	الاستبيان الطبي
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	ما يثبت إخفاء العميل لحالته الصحية عند التعاقد
عشرة أيام عمل من تاريخ الطلب	مستخرجات مختلفة من أنظمة البنك
خمسة عشر يوم عمل من تاريخ الطلب	الأصول المطعون عليها بالتزوير