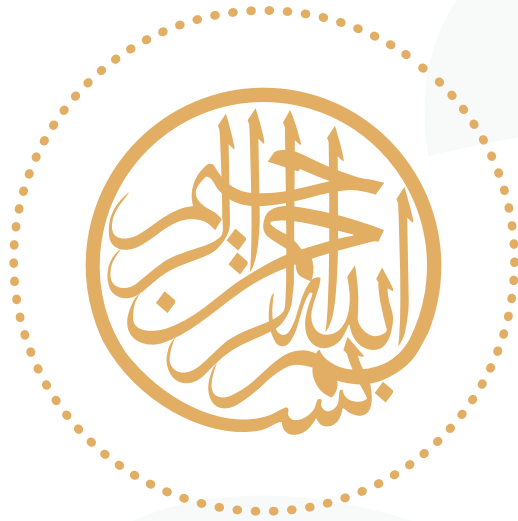




1441

التقرير السنوي الحادي والعشرون





خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز
ولي العهد نائب رئيس مجلس
الوزراء ووزير الدفاع

مقدمة





بعد^٣

النشاط التجاري من أكثر الأنشطة تطوراً وأسرعها انتشاراً، وللبنوك وشركات التمويل النصيب الأكبر في ذلك، وتأثيرها على اقتصاد الدول يُظهر أهميتها، إضافةً إلى ارتباط غالب المجتمع بها ولو بعقد واحدٍ على الأقل، وقد توسّعت البنوك وشركات التمويل في أنشطتها، وذلك لممارسة وظيفتها وتحقيق غاية وجودها وفق الأنظمة ذات العلاقة، وحيث يفترض وجود نزاعات وخصومات في تلك العلاقات، فقد تدخل المنظم السعودي أسوةً بغيره من المنظمين للتصدي إلى تلك المنازعات والخصومات، وتشكيل جهات التقاضي المختصة، وسنّ الأنظمة لتنظيم تلك العلاقات وما ينتج عنها، تحقيقاً للعدل وكفالةً للحقوق.

وقد أُنشئت «لجنة تسوية المنازعات المصرفية» بموجب الأمر السامي رقم (٨٧٢٩) وتاريخ ١٤٠٧/٧/١. ثم عُدّل مسماها إلى «لجنة المنازعات المصرفية» بموجب الأمر الملكي رقم (٣٧٤٤١) وتاريخ ١٤٣٣/٨/١١ هـ، وتم التأكيد بموجبه على صلاحية اللجنة للفصل في المنازعات المصرفية الأصلية وبالتبعية، وأما شركات التمويل، ورغبةً من المنظم في إيجاد الجهاز القضائي المختص، فقد صدر المرسوم الملكي رقم (٥١/م) وتاريخ ١٤٣٣/٧/١٣ هـ الذي نصّ في المادة (الثالثة) منه على أن «تُشكّل لجنة باسم (لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات التمويلية)» تختص بتطبيق أحكام نظام مراقبة شركات التمويل ونظام الإيجار التمويلي ونظام التمويل العقاري، كما أن قرارات اللجنتين قابلة للاستئناف أمام اللجنتين الاستئنافية المنشئتين بموجب الأمر الملكي والمرسوم الملكي المشار إليهما أعلاه، وقد باشرت اللجان مهامها بعد صدور قواعد عملها بالأمر الملكي رقم (٧١٣) وتاريخ ١٤٣٧/١/٤ هـ، وتم تسمية الأعضاء في جميع دوائر اللجان في أول تشكيل لها بالأمر رقم (٢٤/أ) وتاريخ ١٤٣٧/٢/١٨ هـ.

واللجان كغيرها من الجهات القضائية الأخرى، ملتزمة بالسعي في إقامة العدل وكفالة الحقوق على أسس من العدل والنزاهة والحياد، بالإضافة إلى الأسس التي تضمنها النظام الأساسي للحكم من استقلال القضاء وضمان حق التقاضي.

وسعيّاً من المنظم في ضبط المعاملات والحد من المنازعات اللاحقة للعلاقات، نشأت أهمية السجل الائتماني للفرد أو الشركة، ويقصد به المعلومات والبيانات عن المستهلك فيما يتعلق بتعاملاته الائتمانية مثل القروض والشراء بالتقسيط والإيجار والبيع الآجل وبطاقات الائتمان، وذلك لبيان مدى التزامه بالسداد من عدمه، ومن هنا ظهر نظام المعلومات الائتمانية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٣٧/م) وتاريخ ١٤٢٩٧/٥ هـ والذي نص على إنشاء لجنة النظر في مخالفات أحكام نظام المعلومات الائتمانية (لجنة غير مستثناة)، كما تناول أحكام خاصة بحقوق وواجبات شركات المعلومات الائتمانية والأعضاء والمستهلكين.

ومع توسع المنشآت المالية وتنوع أنشطتها ومنتجاتها، وتزايد الإقبال الاستهلاكي والتمويلي عليها، ارتفع عدد الدعاوى المقيدة لدى الأمانة العامة، وتضاعف حجمها مقارنةً بالأعوام الماضية، وقد استطاعت الأمانة العامة بمجهود منسوبيها وأعضاء اللجان الكرام مواكبة هذا التزايد، واحتواء تلك القضايا، والسعي في سرعة البت فيها، مع إرساء المبادئ التي تكون مرجعاً في المستقبل، والتي تساهم في استقرار المراكز القانونية، ومعرفة القواعد الحاكمة للنزاعات، الأمر الذي يؤدي إلى ضبط تلك التعاملات، وتضييق مجال الاختلاف والنزاع.

والله الموفق،،،،

كلمة الأمين العام





يسعدني

تقديم التقرير السنوي الحادي والعشرون لعام ١٤٤٠هـ عن أعمال الأمانة العامة للجان المنازعات والمخالفات المصرفية والتمويلية، حيث تسعى الأمانة العامة بجهود منسوبيها وجهود أعضاء اللجان إلى رفع كفاءة القضاء المصرفي والتمويلي من خلال السعي الدائم على إيجاد أفضل الحلول والممارسات المحلية والدولية، وبما يتفق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات والاتفاقيات المبرمة بين أطراف النزاع لضمان تحقيق أقصى درجات العدالة وحماية أصحاب الحقوق بما يضمن استقرار القطاع المصرفي والمالي.

ومن منطلق حرص الأمانة العامة على أداء مهامها المناطة بها، بذلت خلال هذا العام كافة الجهود وسخرت جميع الإمكانيات في سبيل تحقيق تطلعاتها المرجوة منها لخدمة الصالح العام والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للمتعاملين مع الأمانة العامة، وتقديم الأعمال على مستوى عالي من الإنتاجية والجودة. فقد قامت بعدد من الأعمال في سبيل تسريع وترشيد إجراءات التقاضي على أطراف النزاع بما يتماشى مع مبادرات التحول الوطني (٢٠٢٠) والتي تهدف إلى رفع مستوى الخدمات العدلية والقضائية لجميع الجهات القضائية والحد من تدفق الدعاوى إليها، لذا بادرت بالعمل على تأسيس فروع للأمانة في كل من مدينة الدمام ومحافظة جدة لتلبية احتياجات ساكني تلك المناطق وما جاورها وكفهم عناء السفر لمدينة الرياض، وعملت على تطوير إجراءات عمل قسم الصلح لحل النزاعات المرفوعة أمام اللجان ودياً وتقريب وجهات النظر بين المتخاصمين خاصة في الدعاوى اليسيرة والتي يمكن حلها صلحاً دون اللجوء لإجراءات التقاضي، كما قامت بوضع آلية تضمن النظر و البت في دعاوى عدم الاختصاص الولائي، وطلبات إيقاف قرارات التنفيذ دون الحاجة لانعقاد الجلسات وحضور أطراف النزاع، وذلك وفق معايير خاصة لكافة اللجان تضمن حفظ الحقوق وتحقيق العدالة بما يتفق مع قواعد عمل اللجان و نظام المرافعات الشرعية، وذلك كله بتعاون منسوبي الأمانة و أعضاء اللجان والذي كان لهم دور فاعل في دعم كل ما من شأنه تسريع وترشيد إجراءات التقاضي على أطراف النزاع، ونظراً لازدياد عدد الدعاوى المرفوعة أمام اللجان وما صاحبه من ازدياد استفسارات من قبل المتعاملين مع الأمانة قامت الأمانة بتطوير أعمال مركز الاتصال للإجابة على جميع استفسارات المتعاملين، وتطوير النظام الاللكتروني لتداول الدعاوى والخدمات الاللكترونية المقدمة للجمهور حرصاً منها على تقديم أرقى مستويات الجودة والخدمة .

ويسرني أن استعرض في هذا التقرير أعداد القضايا التي استقبلتها الأمانة العامة وأعداد القرارات الصادرة عن اللجان.

وختاماً لم تكن لهذه الإنجازات التي تم إيضاها في التقرير أن تتحقق لولا تضافر جهود منسوبي الأمانة العامة وتضافر جهود أعضاء اللجان والذي كان له بالغ الأثر في تحقيق العديد من الإنجازات، والأمانة العامة مستمرة بعون الله بالسعي والعمل الدؤوب على تطوير ومواكبة أي مستجدات قد تطرأ وتعمل على تطويرها فيما يحقق أهدافها وطموحاتها.

د. علي بن محمد السفياني
الأمين العام

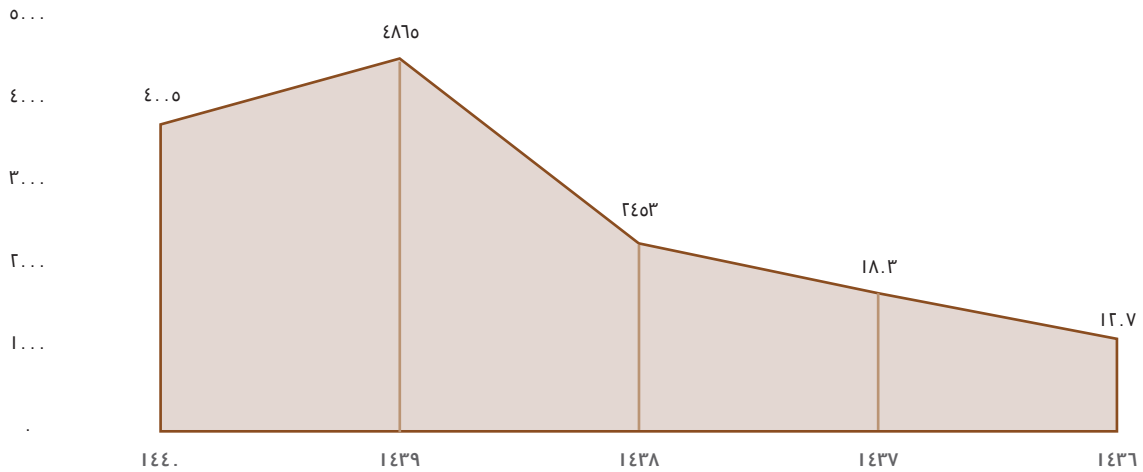
الباب الأول: مقارنات عامة



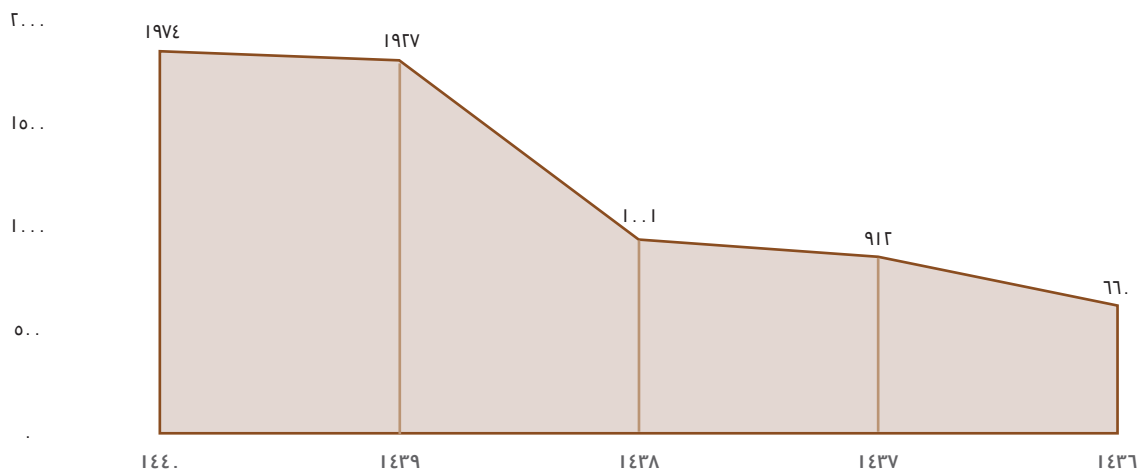


١٤٣٦			١٤٣٧			١٤٣٨		١٤٣٩		١٤٤٠		العام
اعتراضات	قرارات	قضايا	اعتراضات	قرارات	قضايا	قرارات	قضايا	قرارات	قضايا	قرارات	قضايا	
٢٢٠	٦٤٩	١١٥٦	١٢٤	٨٧٩	١٧١٤	٦٢٢	٩٨٥	٩٢٨	١٨٦٢	٦١٠	١٥٠٥	لجنة المنازعات المصرفية
-	-	-	-	-	-	٩٤	١١٨	٢١٣	١٩٣	٢٧٣	٢٧١	اللجنة الاستئنافية للمنازعات والمخالفات المصرفية
-	-	-	-	-	-	١٥٧	١٢٤٤	٦٨٦	٢٦٣٢	٩٢٦	١٩٤٣	لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات التمويلية
-	-	-	-	-	-	٣٧	٤٠	٤٦	٦٠	٧٩	٢٠١	اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات التمويلية
-	١١	٥١	-	٣٣	٨٩	٩١	٦٦	٥٤	١١٨	٨٦	٨٥	لجنة النظر في مخالفات نظام المعلومات الائتمانية
٢٢٠	٦٦٠	١٢٠٧	١٢٤	٩١٢	١٨٠٣	١٠٠١	٢٤٥٣	١٩٢٧	٤٨٦٥	١٩٧٤	٤٠٠٥	الإجمالي

القضايا الواردة خلال الأعوام من ١٤٣٦هـ إلى ١٤٤٠هـ

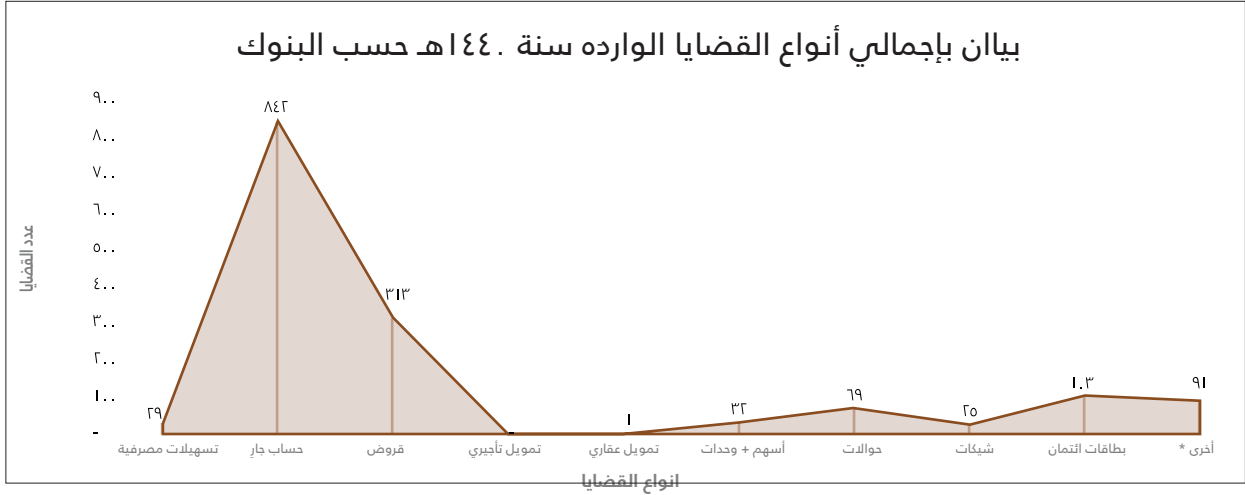


القرارات الواردة خلال الأعوام من ١٤٣٦هـ إلى ١٤٤٠هـ

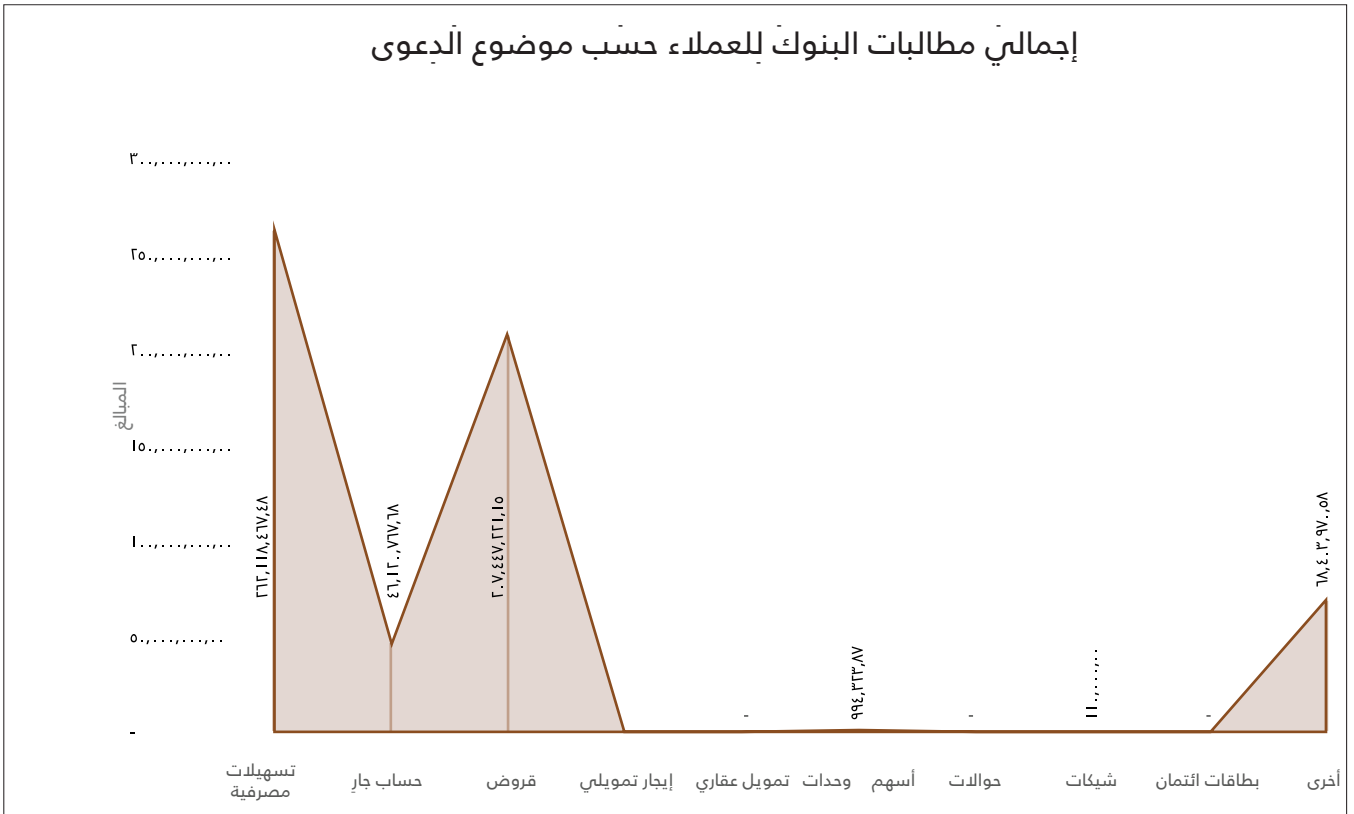


الباب الثاني: لجنة المنازعات المصرفية

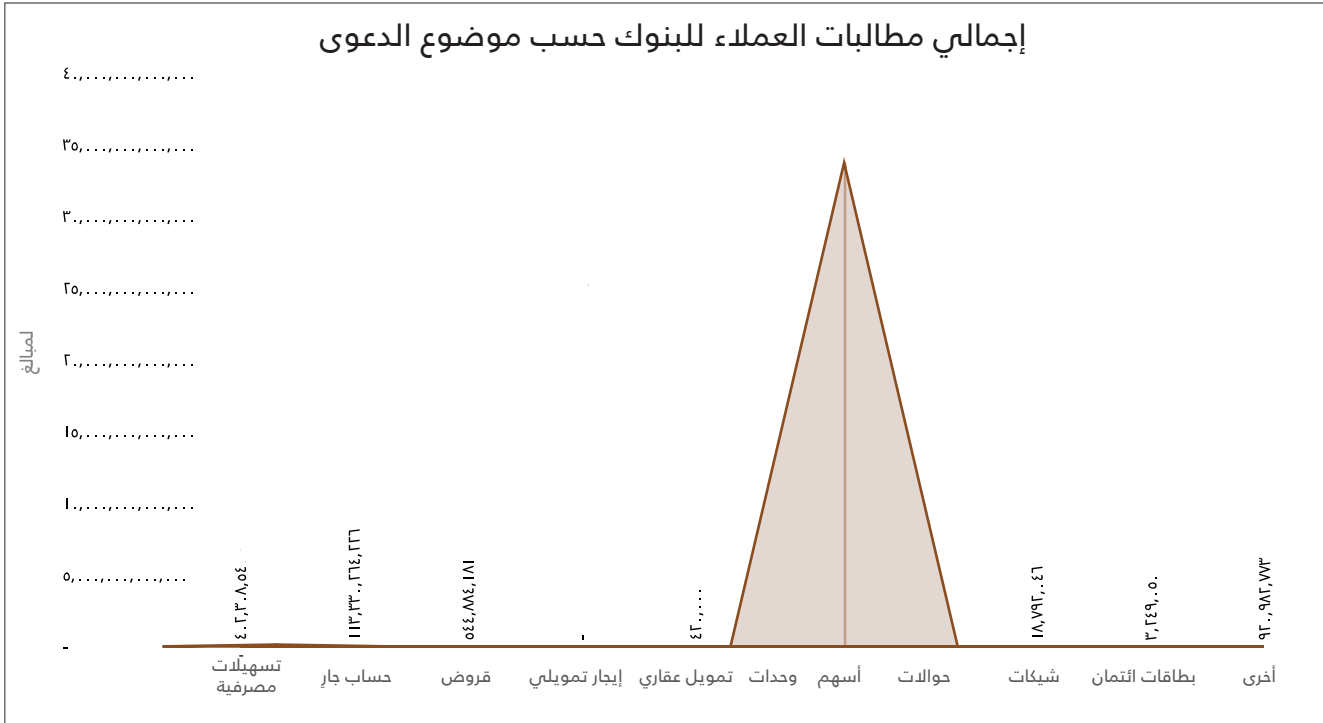




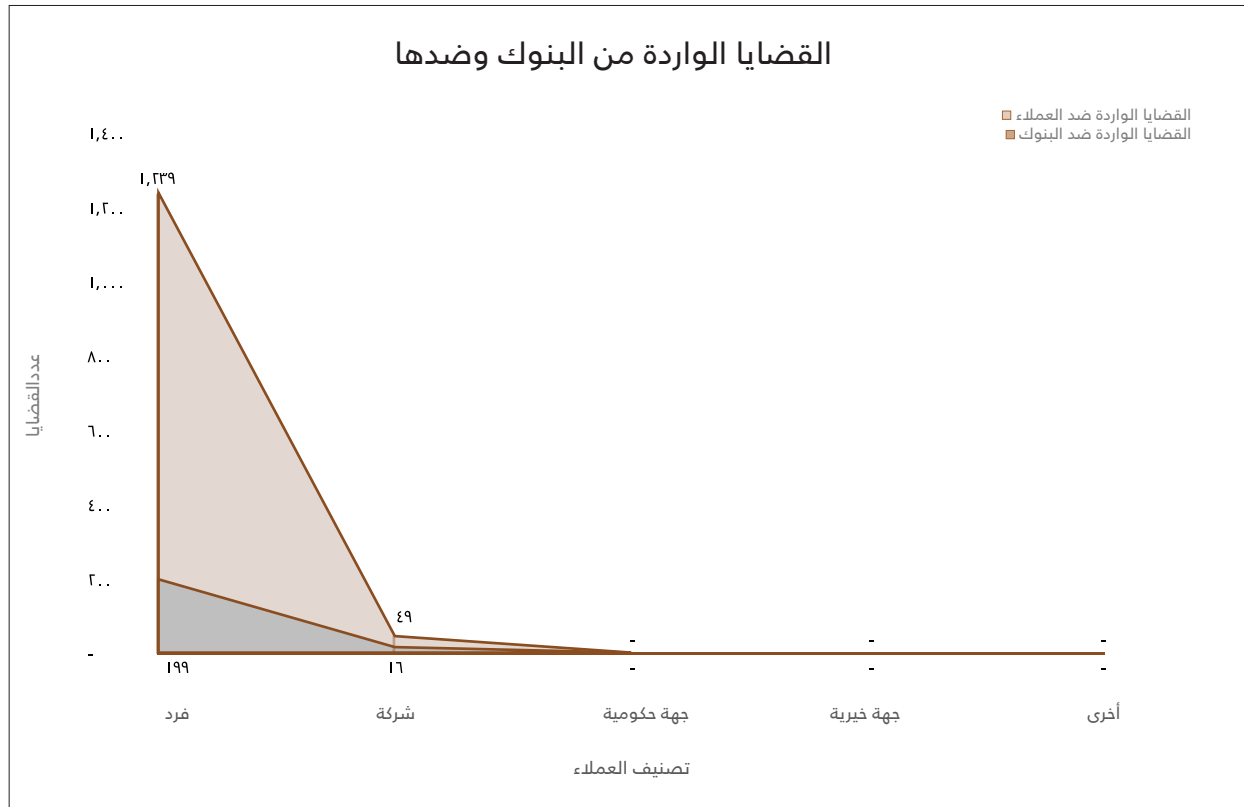
أخرى*: أي أن القضية موضوعها لا يندرج تحت المواضيع السابقة



إجمالي مطالبات العملاء للبنوك حسب موضوع الدعوى



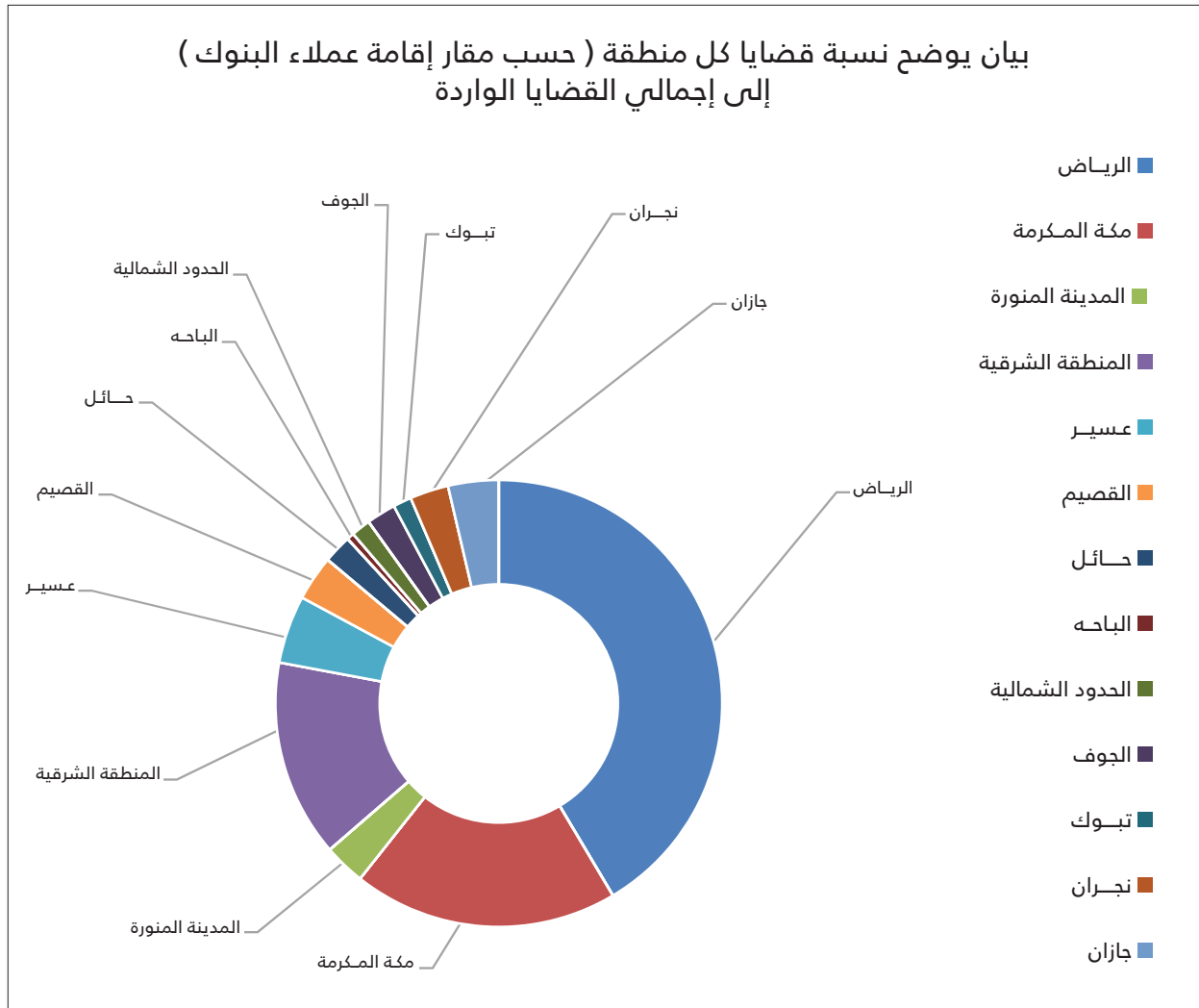
القضايا الواردة من البنوك وضدها



بيان يوضح نسبة قضايا كل منطقة (حسب مقدار إقامة عملاء البنوك) إلى إجمالي القضايا الواردة

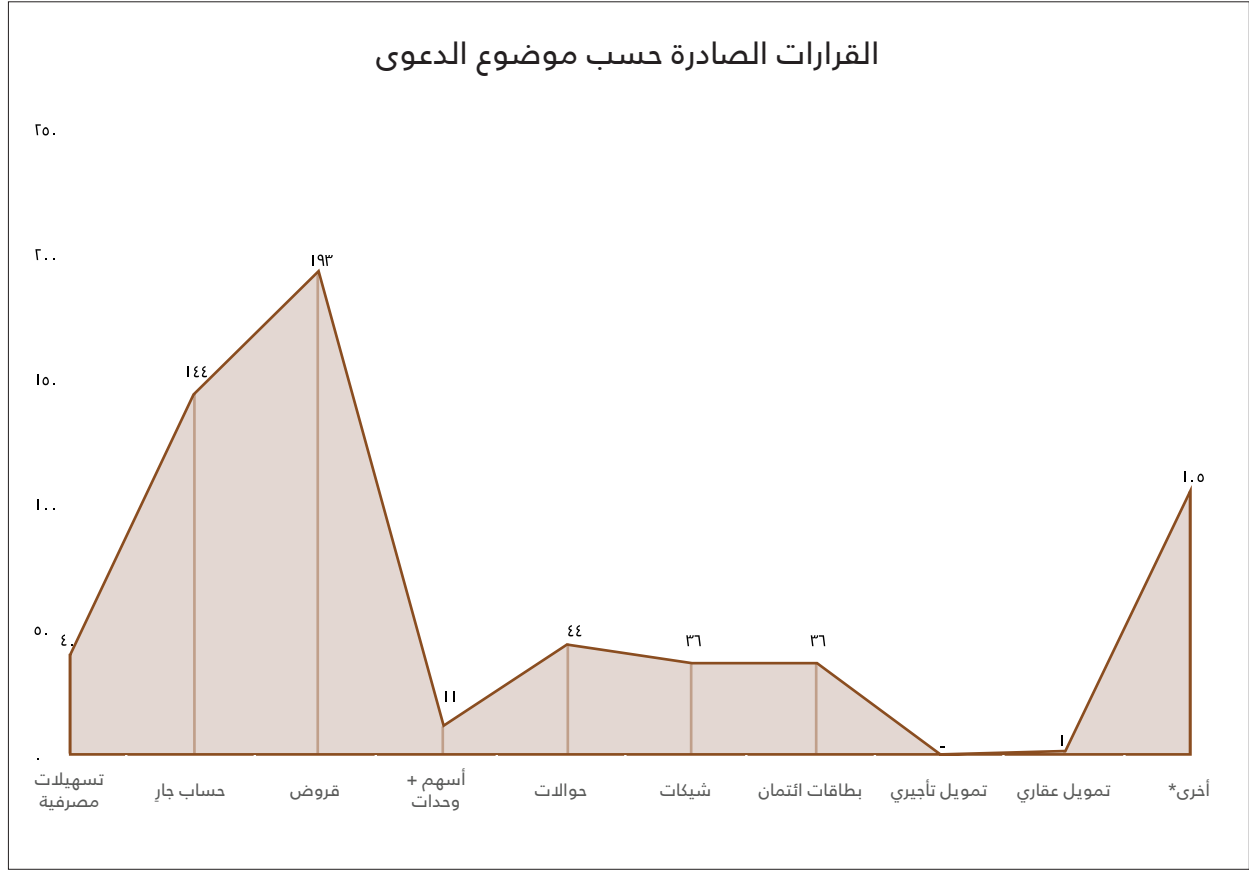
النسبة المئوية	عدد القضايا	المنطقة
٪٤١,٤٦	٦٢٤	الرياض
٪١٩,٢٠	٢٨٩	مكة المكرمة
٪٢,٩٩	٤٥	المدينة المنورة
٪١٤,٢٩	٢١٥	المنطقة الشرقية
٪٤,٩٢	٧٤	عسير
٪٣,٢٦	٤٩	القصيم
٪٢,٠٦	٣١	حائل
٪٠,٥٣	٨	الباحه
٪١,٤٠	٢١	الحدود الشمالية
٪٢,١٣	٣٢	الجوف
٪١,٣٣	٢٠	تبوك
٪٢,٧٩	٤٢	نجران
٪٣,٦٥	٥٥	جازان
٪١٠٠	١٥٠٥	المجموع

بيان يوضح نسبة قضايا كل منطقة (حسب مقدار إقامة عملاء البنوك) إلى إجمالي القضايا الواردة



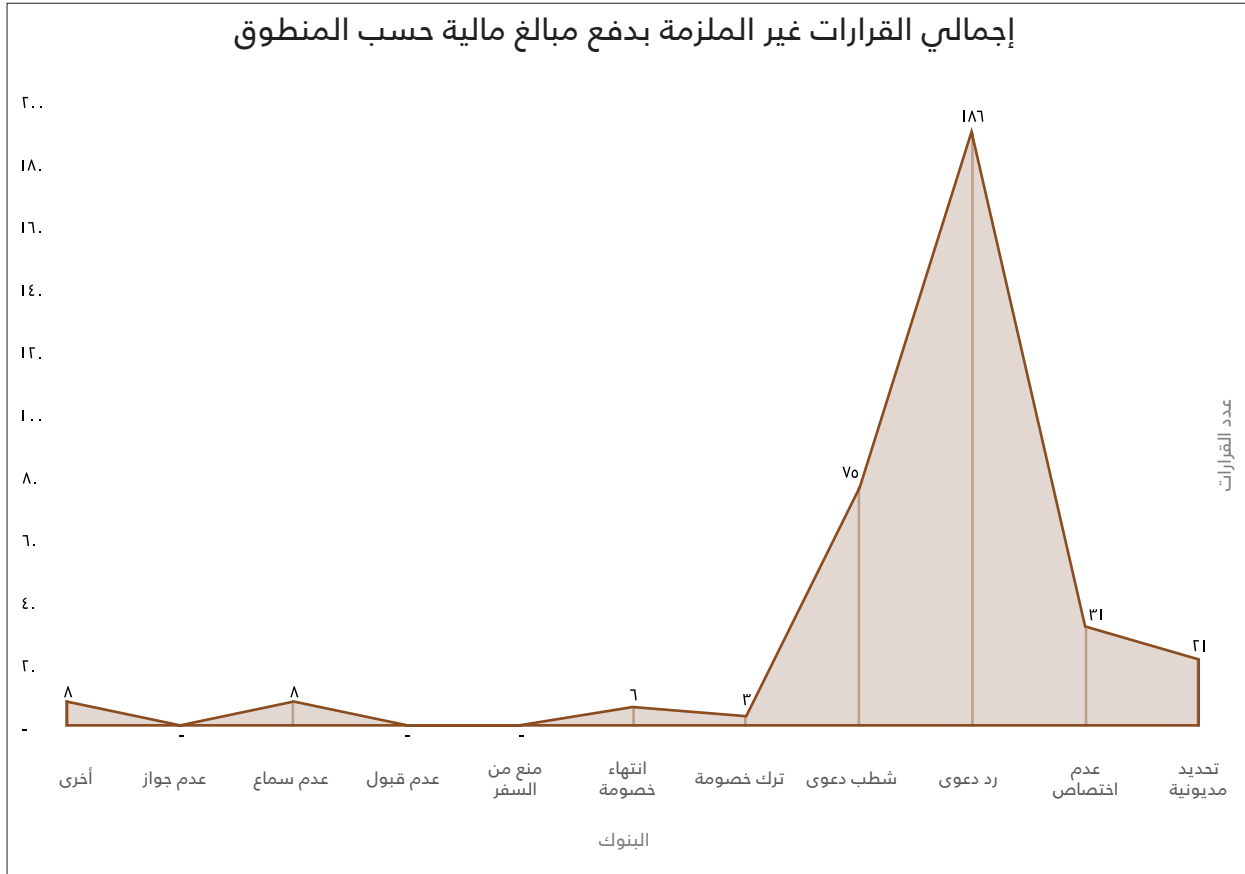


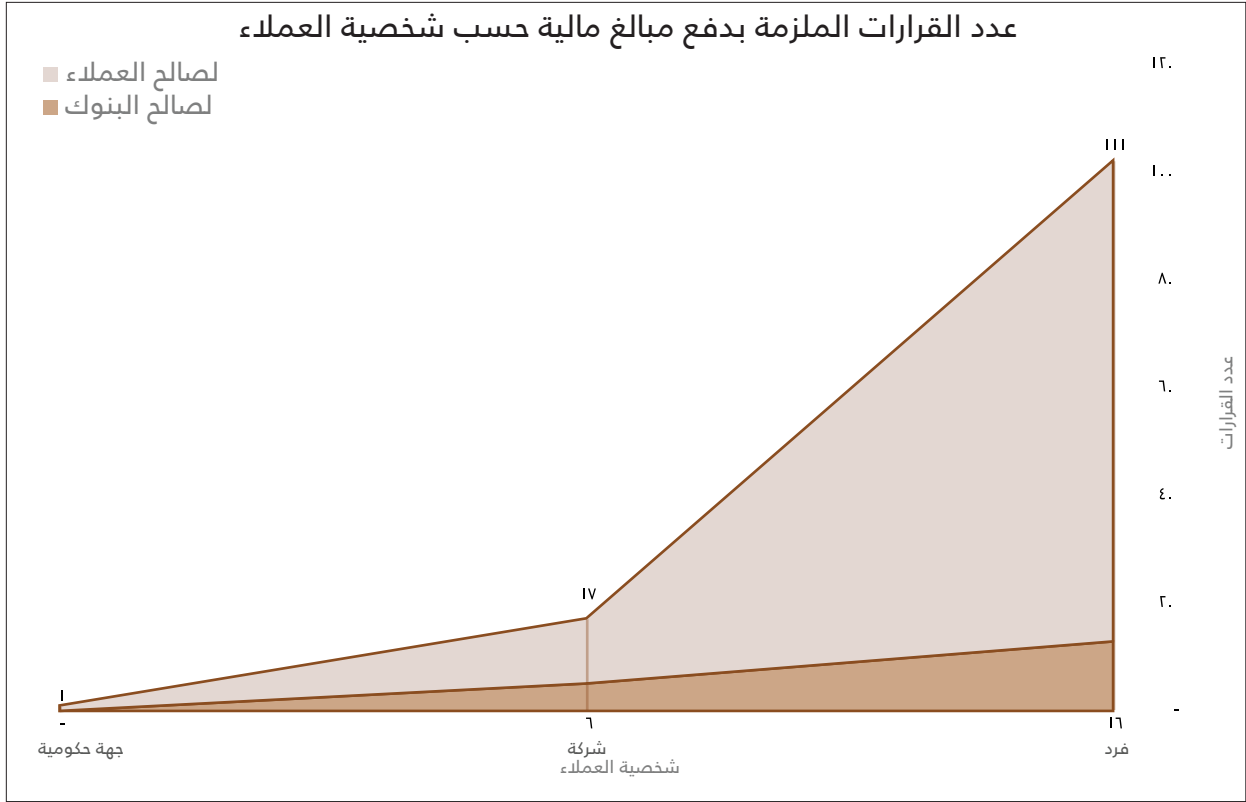
القرارات الصادرة حسب موضوع الدعوى



أخرى: تعني أن القضية الصادر بشأنها القرار كان موضوعها لا يندرج تحت المواضيع السابقة، كما تجدر الإشارة إلى أن القرارات أعلاه تتضمن عدد 97 قرار صدر بدون جلسة

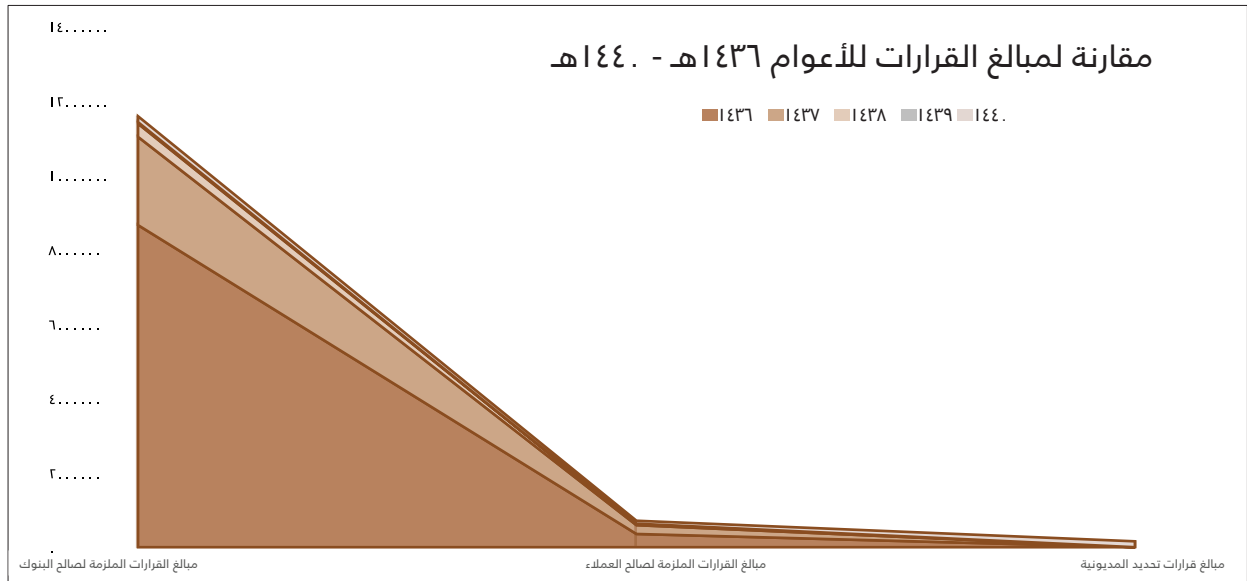
إجمالي القرارات غير الملزمة بدفع مبالغ مالية حسب المنطوق





مقارنة لمبالغ القرارات للأعوام ١٤٣٦ هـ - ١٤٤٠ هـ

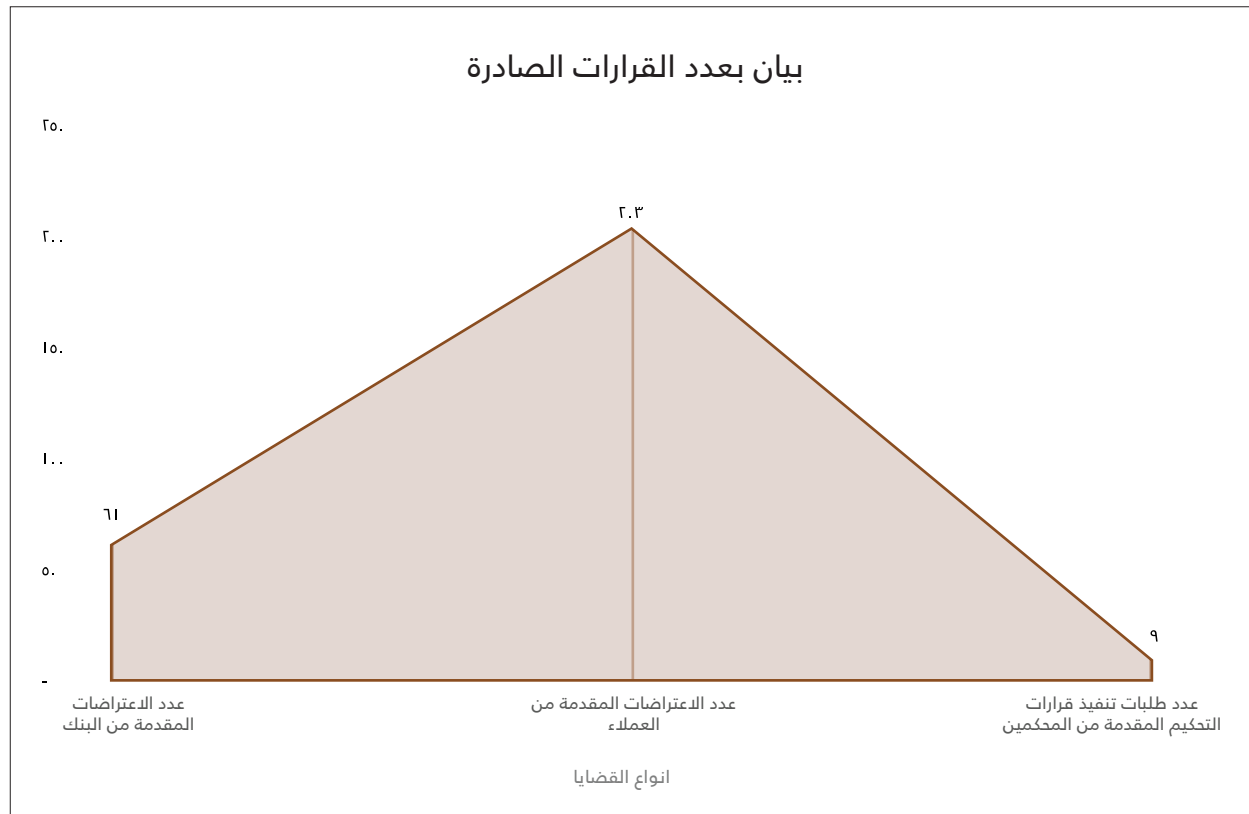
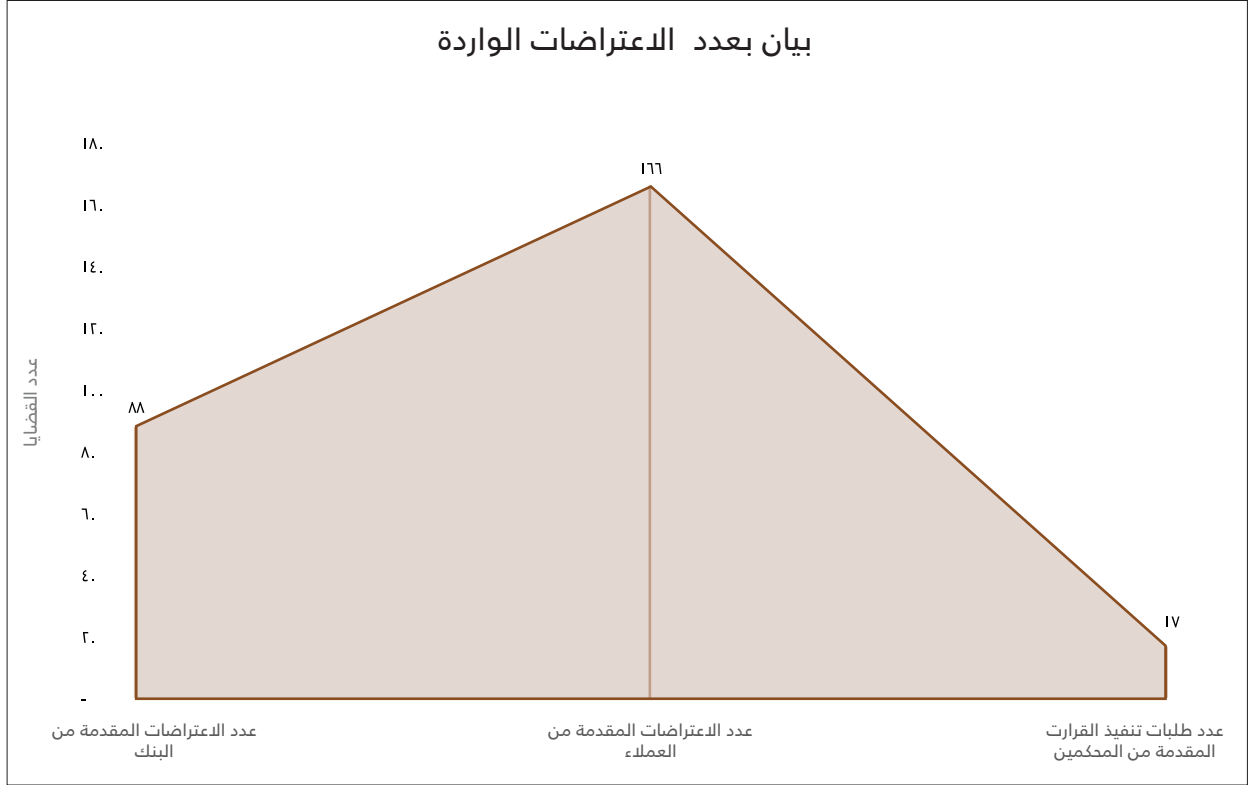
البيان	١٤٣٦	١٤٣٧	١٤٣٨	١٤٣٩	١٤٤٠
مبالغ القرارات الملزمة لصالح البنوك	٨,٦٥٤,٨٧٤,٢٠٥	٢,٣٩١,٣٣٦,٣٠٧	٣٦٧,٩١٠,٠٦٣	٨,٠٣٧,٣٣٢	١٨٧,٧٦٤,٣٤٦
مبالغ القرارات الملزمة لصالح العملاء	٣٨٦,٤٤٥,٨٥١	٢٢٨,١٤٣,٦٤٦	٢٢,٥٦٠,٧٨٨	١٢,٩٤٣,٨٥٢	٩٣,٧٥٠,٩٦٦
مبالغ قرارات تحديد المديونية	٥,٨٨٠,٢٧٠	٣٠,٩٧٧	١٦٦,٧٩٤	١,٠٧٥,٤٤٤	١٦٧,٨٧٥,٥١٧
الإجمالي	٩,٠٤٧,٢٠٠,٣٢٦	٢,٦١٩,٥١٠,٩٣٠	٣٩٠,٦٣٧,٦٤٥	٢٢,٠٥٦,٦٢٨	٤٤٩,٣٩٠,٨٢٩



كشفت بالقرارات الصادرة عن اللجنة بمبالغ أو المحددة للمديونية منذ بداية عملها في ١٤٠٨ هـ حتى نهاية عام ١٤٤٠ هـ وإجمالي المبالغ التي اشتملتها تلك القرارات مقداره (٣٨٩,٠٠٠,٧٠٧,٩٠٧ ريال)

الباب الثالث: الاعتراضات المقدمة للجنة الاستئنافية للمنازعات والمخالفات المصرفية خلال عام ١٤٤٤هـ







الباب الرابع: لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات التمويلية

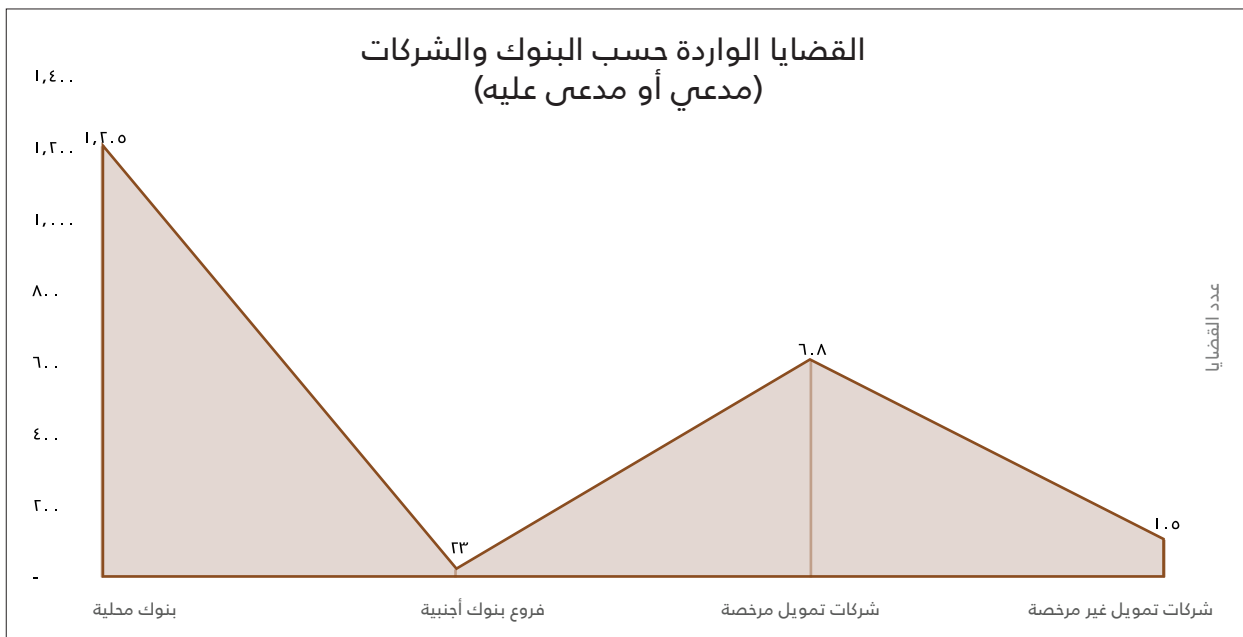
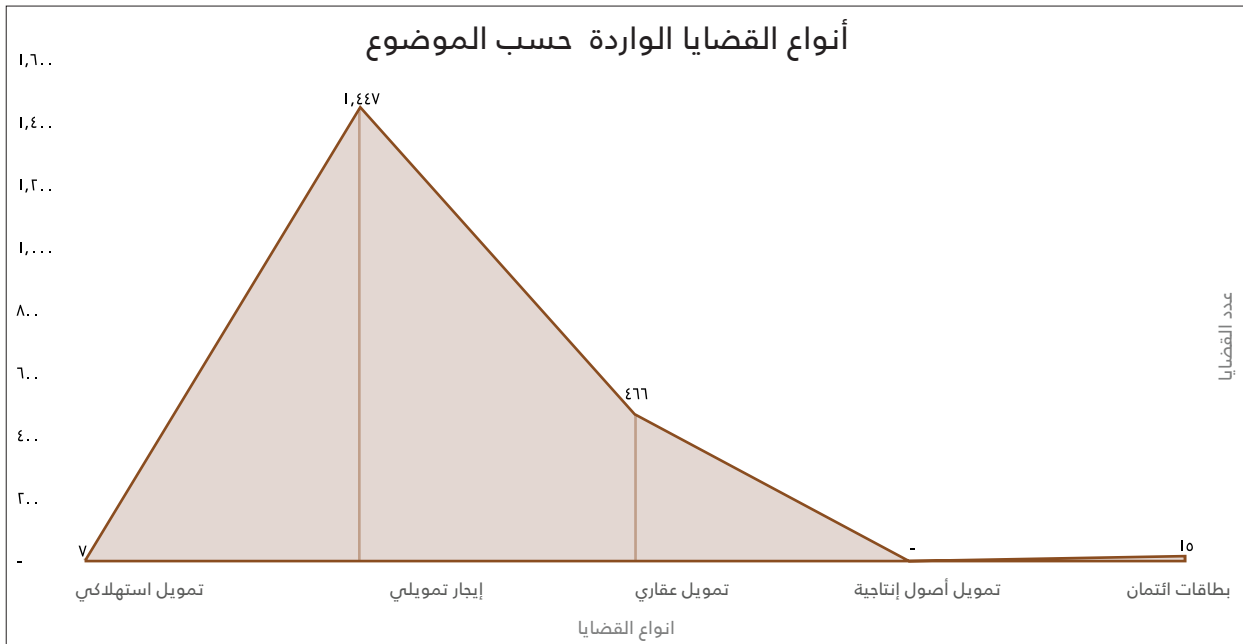
القسم الأول: القضايا المقامة أمام اللجنة خلال عام ١٤٤٤ هـ

القسم الثاني: القرارات الصادرة عن اللجنة خلال عام ١٤٤٤ هـ

بيان بعدد وأنواع القضايا الواردة حسب البنوك أو الشركات (مدعى أو مدعى عليه)

البنك	تمويل استهلاكي	إيجار تمويلي	تمويل عقاري	تمويل أصول إنتاجية	بطاقات ائتمان	تمويل المنشأة الصغيرة والمتوسطة	أخرى	إجمالي القضايا
بنوك محلية	-	٨.٦	٣٩٣	-	١	-	٥	١,٢.٥
فروع بنوك أجنبية	-	٢٢	-	-	-	-	١	٢٣
شركات تمويل مرخصة	٧	٥٢٩	٥٧	-	١٤	-	١	٦.٨
شركات تمويل غير مرخصة	-	٩.٠	١٥	-	-	-	-	١.٥
جهة حكومية	-	-	١	-	-	-	١	٢
الإجمالي	٧	١,٤٤٧	٤٦٦	-	١٥	-	٨	١,٩٤٣

أخرى * : أي أن القضية موضوعها لا يندرج تحت المواضيع السابقة

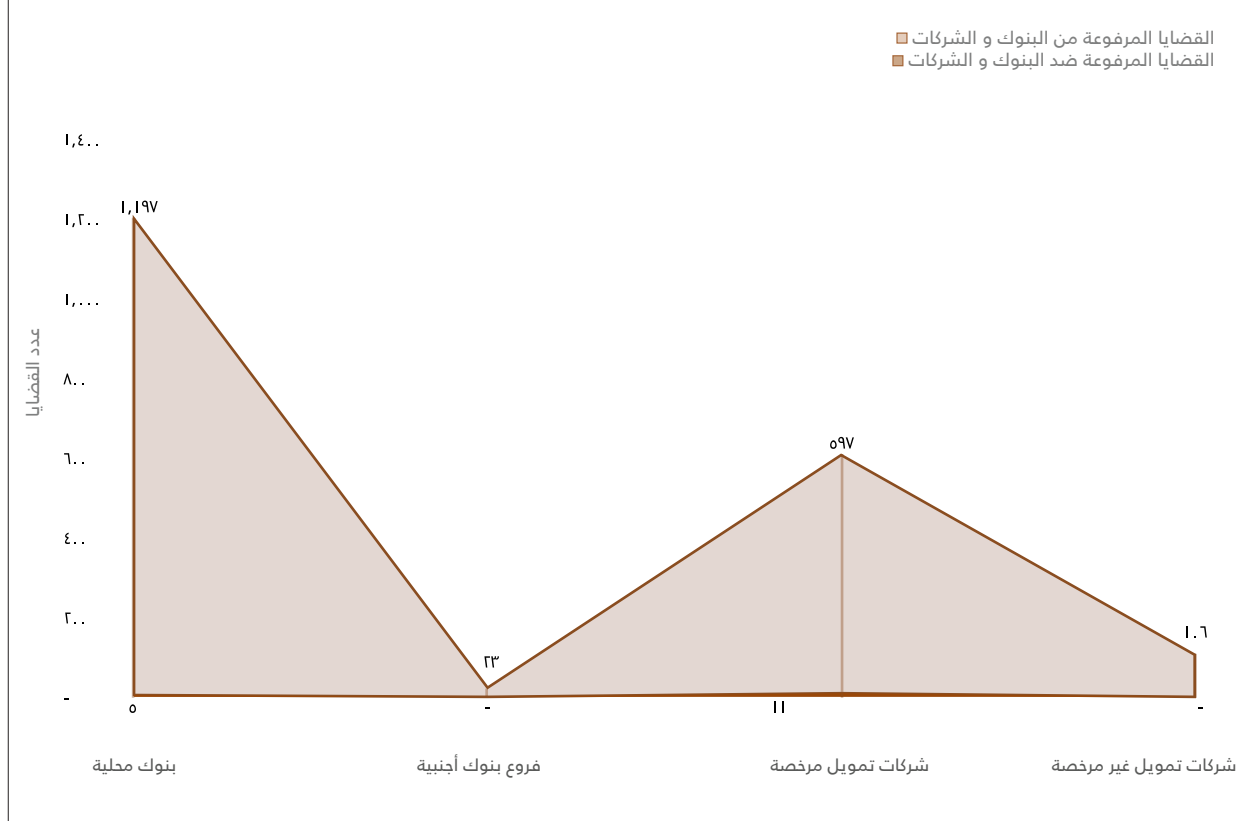


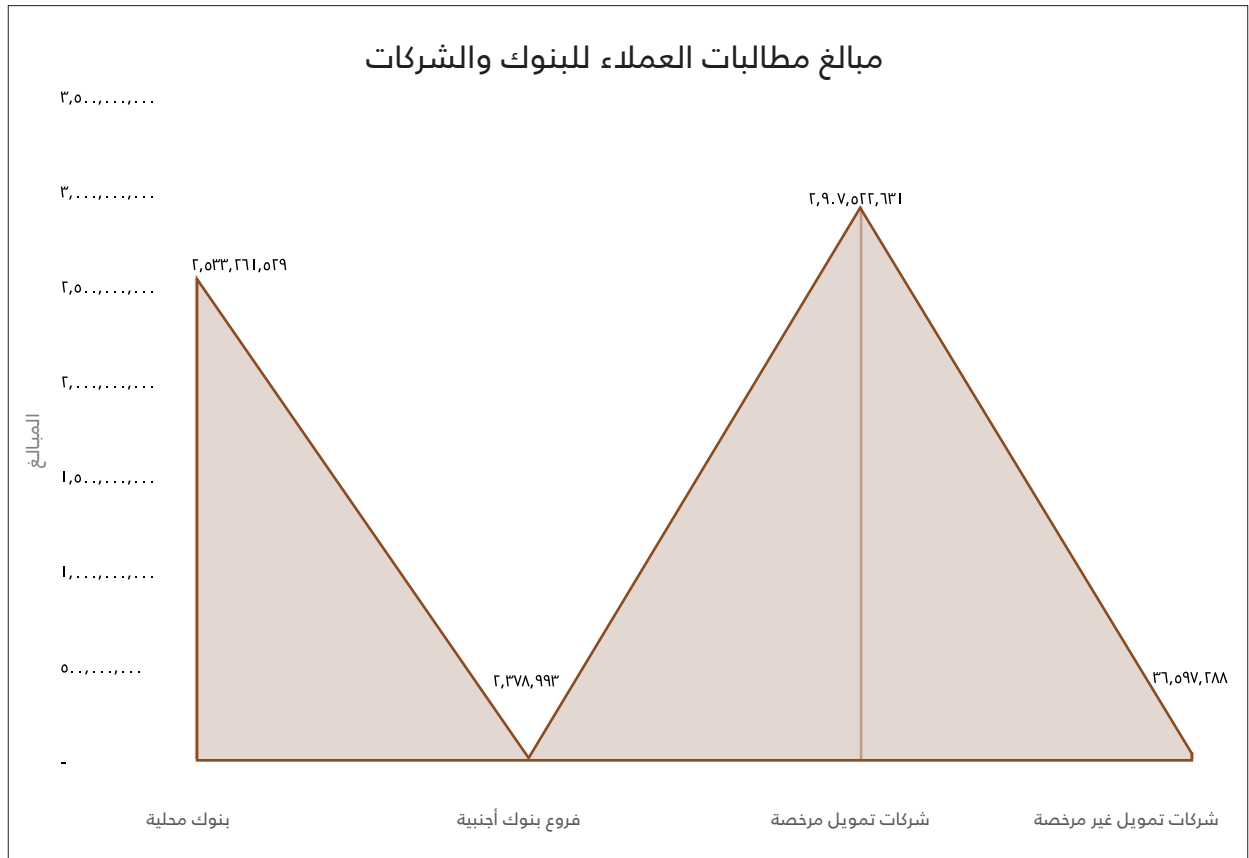
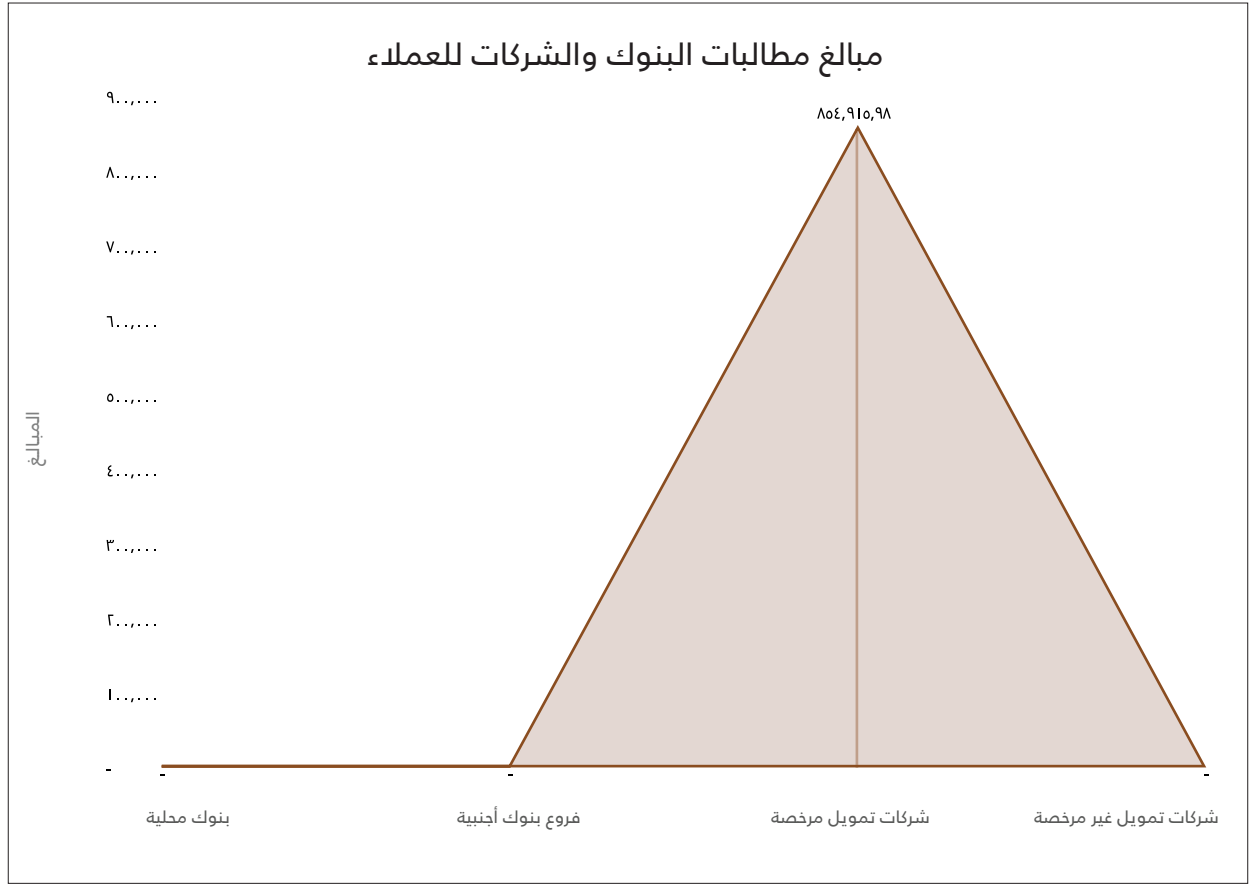
بيان بعدد القضايا المقامة من البنوك والشركات أو ضدهما والمبالغ المطالب بها

البنك	عدد القضايا المرفوعة من البنوك والشركات	مجموع مطالبات البنوك والشركات (ريال)	عدد القضايا المرفوعة ضد البنوك والشركات	مجموع مطالبات البنوك والشركات (ريال)	إجمالي عدد القضايا	إجمالي مبالغ المطالبات
بنوك محلية	٥	-	١,١٩٧	٢,٥٣٣,٢٦١,٥٢٩	١,٢٢٤	٢,٥٣٣,٢٦١,٥٢٩
فروع بنوك أجنبية	-	-	٢٣	٢,٣٧٨,٩٩٣	١	٢,٣٧٨,٩٩٣
شركات تمويل مرخصة	١١	٨٥٤,٩١٥,٩٨	٥٩٧	٢,٩٠٧,٥٢٢,٦٣١	٥٩٩	٢,٩٠٨,٣٧٧,٥٤٧
شركات تمويل غير مرخصة	-	-	١.٦	٣٦,٥٩٧,٢٨٨	١١٧	٣٦,٥٩٧,٢٨٨
جهات حكومية	-	-	٢	-	٢	-
الإجمالي	١٦	٨٥٤,٩١٦	١,٩٢٥	٥,٤٧٩,٧٦٠,٤٤١	١,٩٤٣	٥,٤٨٠,٦١٥,٣٥٧

*ملحوظة: يشمل هذا البيان المطالبات المحدد مبلغها في صحائف الدعوى دون المطالبات اللاحقة للصحيفة أو تلك التي تُرك تقديرها للجنة

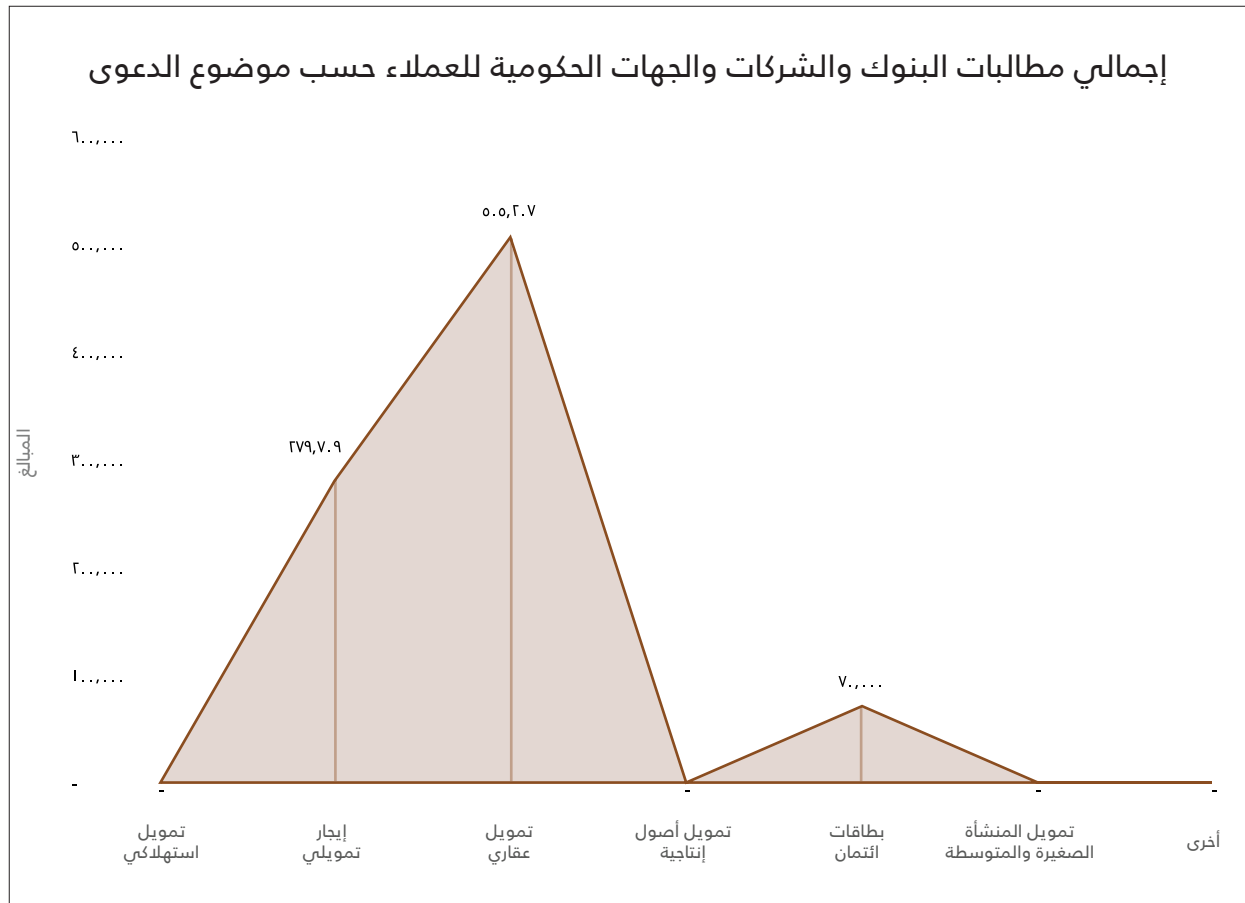
عدد القضايا المرفوعة من البنوك والشركات أو ضدهما





بيان بمبالغ مطالبات البنوك والشركات والجهات الحكومية للعملاء حسب موضوع الدعوى

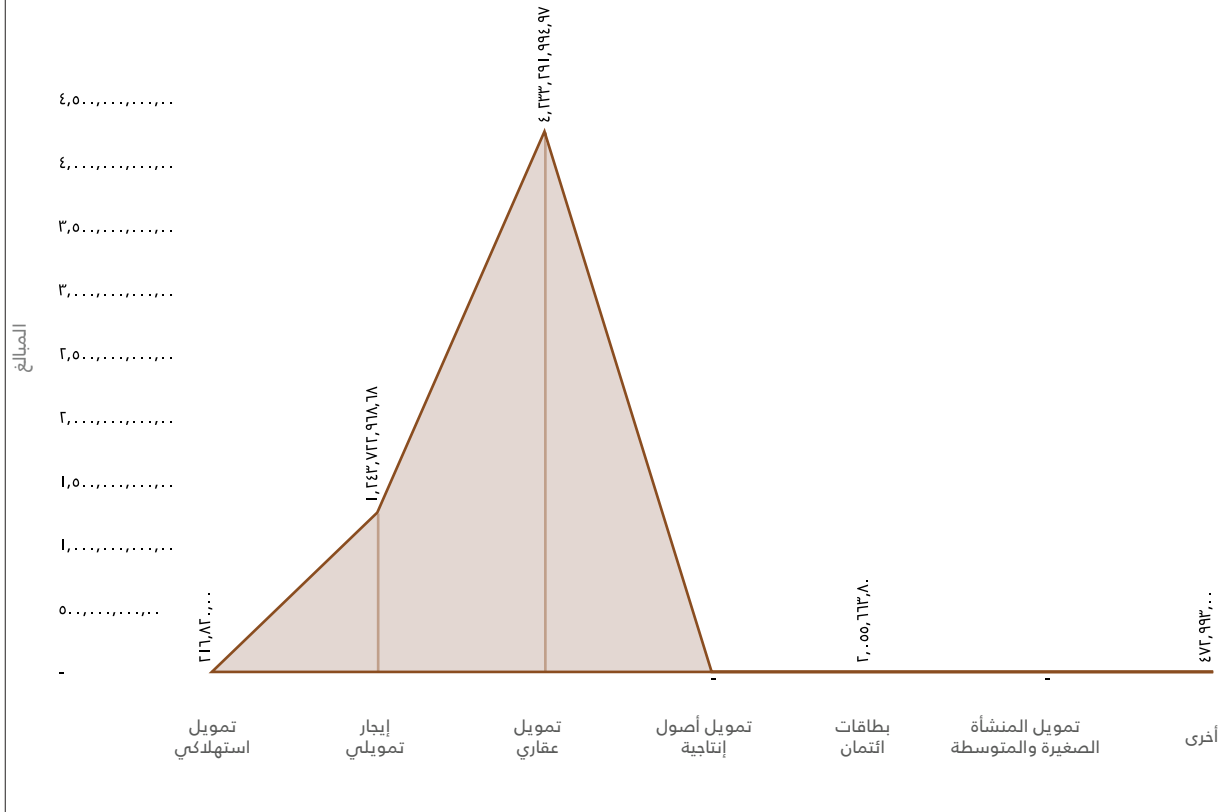
البنك	تمويل استهلاكي	إيجار تمويلي	تمويل عقاري	تمويل أصول إنتاجية	بطاقات ائتمان	تمويل المنشأة الصغيرة والمتوسطة	أخرى	الإجمالي
بنوك محلية	-	-	-	-	-	-	-	-
فروع بنوك أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-
شركات تمويل مرخصة	-	٢٧٩,٧٠٩	٥٠٥,٢٠٧	-	٧,٠٠٠	-	-	٨٥٤,٩١٦
شركات تمويل غير مرخصة	-	-	-	-	-	-	-	-
جهة حكومية	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	٢٧٩,٧٠٩	٥٠٥,٢٠٧	-	٧,٠٠٠	-	-	٨٥٤,٩١٦



بيان بمبالغ مطالبات العملاء للبنوك والشركات والجهات الحكومية حسب موضوع الدعوى

البنك	تمويل استهلاكي	إيجار تمويلي	تمويل عقاري	تمويل أصول إنتاجية	بطاقات ائتمان	تمويل المنشأة الصغيرة والمتوسطة	أخرى	الإجمالي
بنوك محلية	-	٩٨٥,٩٠٤,٤٨٦	١,٥٤٦,٣٩٧,٥٩٣	-	٦٥٠,٠٠٠	-	٣٠٩,٤٥٠	٢,٥٣٣,٦٦١,٥٢٩
فروع بنوك أجنبية	-	٢,٢٣٨,٩٩٣	-	-	-	-	١٤٠,٠٠٠	٢,٣٧٨,٩٩٣
شركات تمويل مرخصة	٢١٦,٨٢٠	٢١٩,٤٢٤,٨٦٩	٢,٦٨٦,٤٥١,٧٣٥	-	١,٤٠٥,٦٦٤	-	٢٣,٥٤٣	٢,٩٠٧,٥٢٢,٦٣١
شركات تمويل غير مرخصة	-	٣٦,١٥٤,٦٢١	٤٤٢,٦٦٧	-	-	-	-	٣٦,٥٩٧,٢٨٨
جهة حكومية	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢١٦,٨٢٠	١,٢٤٣,٧٢٢,٩٦٨,٦٨	٤,٢٣٣,٢٩١,٩٩٤,٩٧	-	٢,٠٥٥,٦٦٣,٨٠	-	٤٧٢,٩٩٣,٠٠٠	٥,٤٧٩,٧٦٠,٤٤٠,٤٥

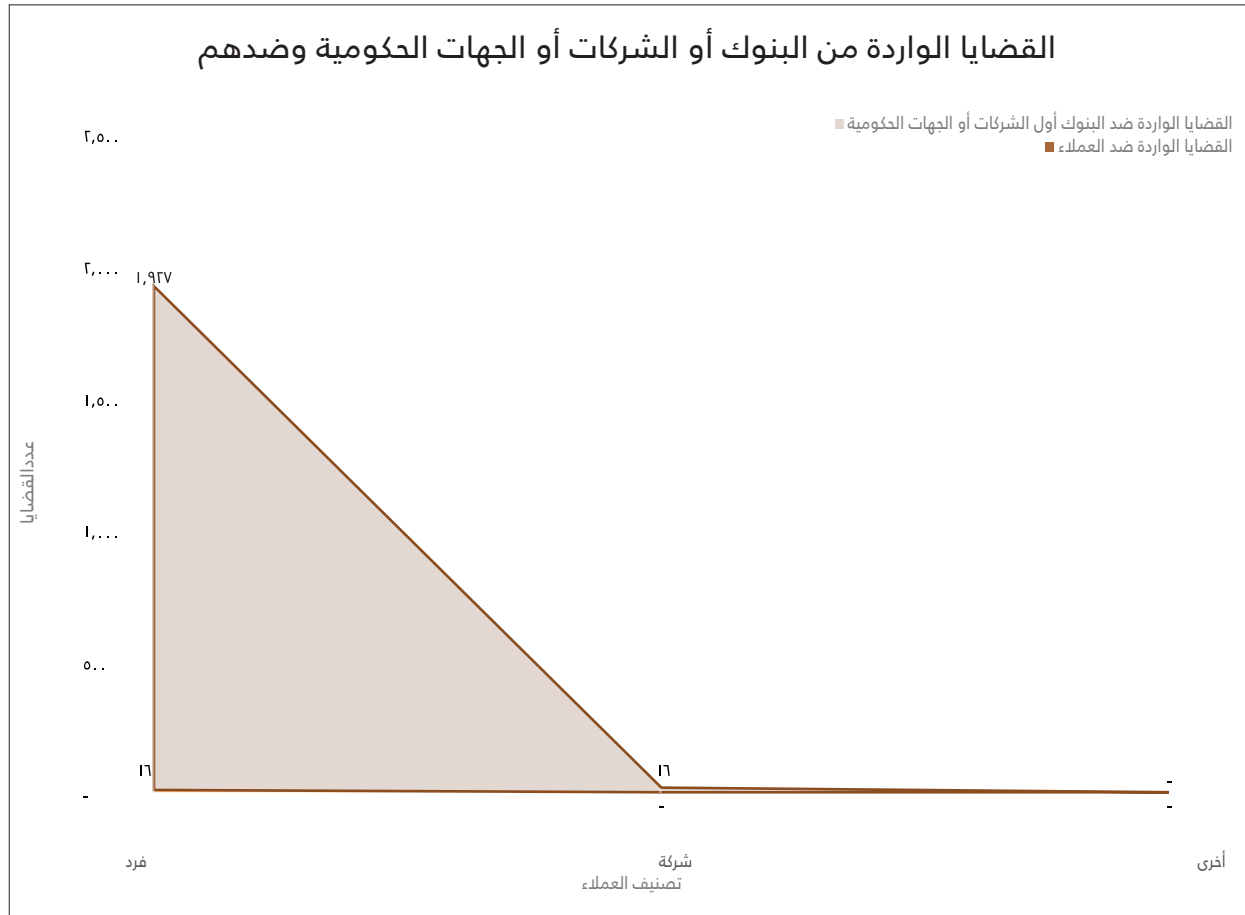
إجمالي مطالبات العملاء للبنوك والشركات والجهات الحكومية حسب موضوع الدعوى



بيان بعدد القضايا حسب شخصية العملاء

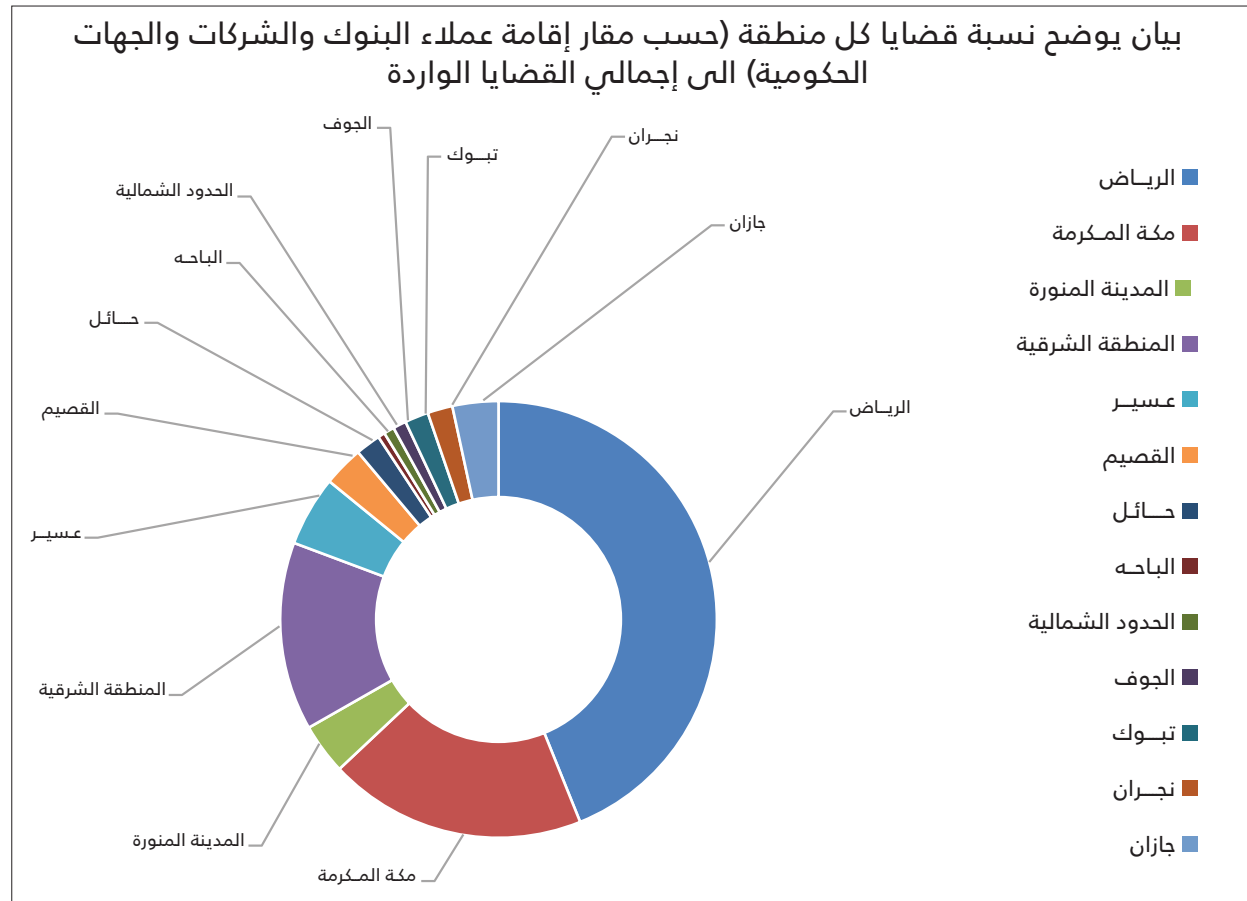
القضايا المرفوعة ضد البنوك والشركات					القضايا المرفوعة من البنوك والشركات				
الإجمالي	أخرى	شركة	فرد	ضد البنك من	الإجمالي	أخرى	شركة	فرد	من البنك ضد
١,١٩٧	-	٤	١,١٩٣	بنوك محلية	٥	-	-	٥	بنوك محلية
٢٣	-	-	٢٣	فروع بنوك أجنبية	-	-	-	-	فروع بنوك أجنبية
٥٩٩	-	١٤	٥٨٥	شركات تمويل مرخصة	١١	-	-	١١	شركات تمويل مرخصة
١.٦	-	-	١.٦	شركات تمويل غير مرخصة	-	-	-	-	شركات تمويل غير مرخصة
٢	-	١	١	جهة حكومية	-	-	-	-	جهة حكومية
١,٩٢٧	-	١٩	١,٩٠٨	الإجمالي	١٦	-	-	١٦	الإجمالي

القضايا الواردة من البنوك أو الشركات أو الجهات الحكومية وضدهم



بيان يوضح نسبة قضايا كل منطقة (حسب مقدار إقامة عملاء البنوك والشركات والجهات الحكومية) إلى إجمالي القضايا الواردة

النسبة المئوية	عدد القضايا	المنطقة
٪٤٣,٩٠	٨٥٣	الرياض
٪١٩,٠٩	٣٧١	مكة المكرمة
٪٣,٧٦	٧٣	المدينة المنورة
٪١٣,٩٥	٢٧١	المنطقة الشرقية
٪٥,٢٠	١٠١	عسير
٪٢,٩٩	٥٨	القصيم
٪١,٨٥	٣٦	حائل
٪٠,٥١	١٠	الباحه
٪٠,٧٧	١٥	الحدود الشمالية
٪٠,٩٨	١٩	الجوف
٪١,٧٥	٣٤	تبوك
٪١,٨٥	٣٦	نجران
٪٣,٤٠	٦٦	جازان
٪١٠٠	١٩٤٣	المجموع

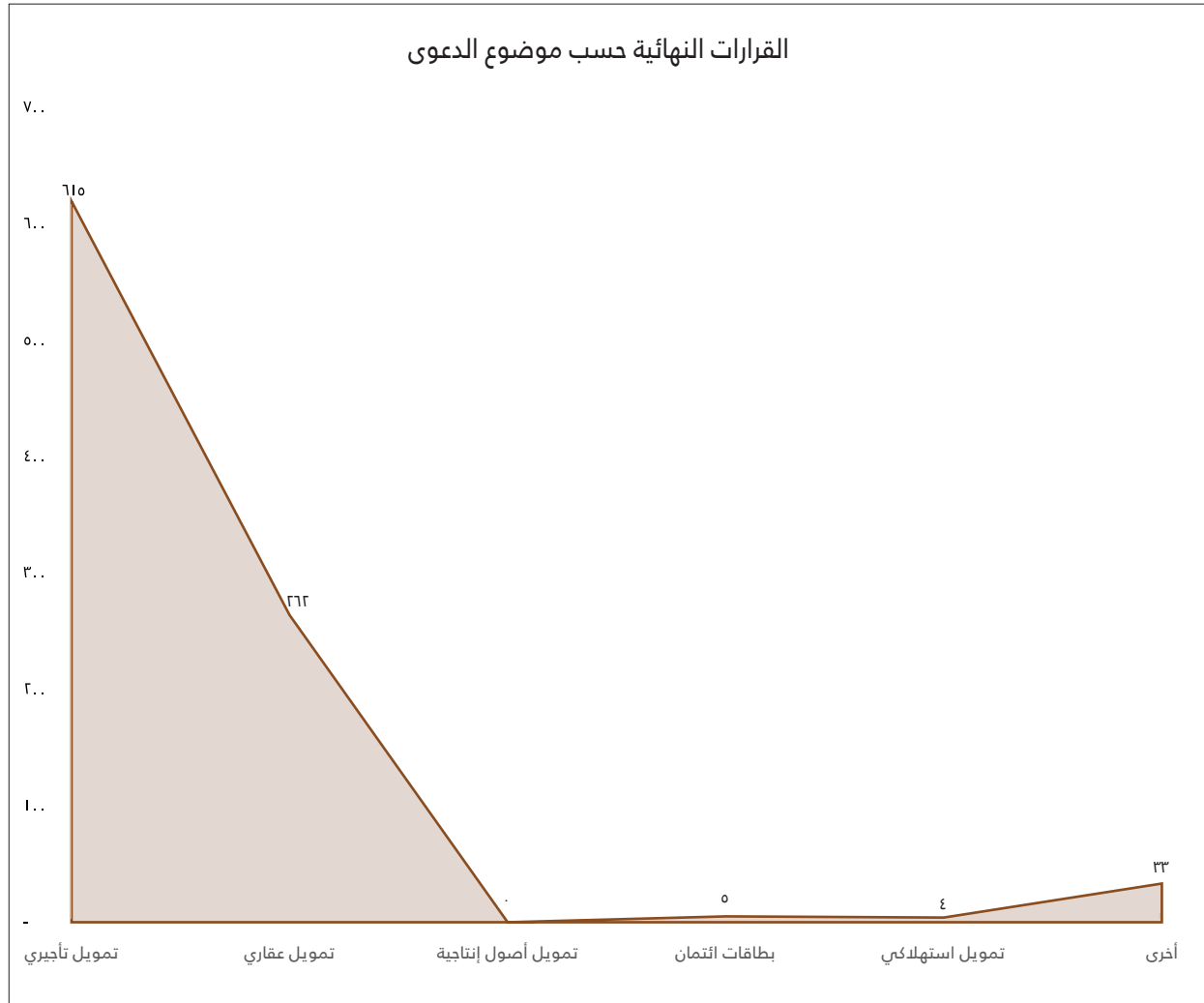


بيان بعدد القرارات النهائية الصادرة حسب موضوع الدعوى

إجمالي القرارات	أخرى	تمويل استهلاكي	بطاقات ائتمان	تمويل أصول إنتاجية	تمويل عقاري	تمويل تأجيري	البنك أو الشركة
١٣٠	-	-	-	-	٦٩	٦١	شركات تمويل غير مرخصة
٤٤٧	-	-	-	-	١٢٧	٣١٨	بنوك محلية
٣١٦	-	٤	٥	-	٦٦	٢٣٦	شركات تمويل مرخصة
-	-	-	-	-	-	-	فروع بنوك أجنبية
٣٣	٣٣	-	-	-	-	-	جهة حكومية
٩٦٦	٣٣	٤	٥	-	٢٦٢	٦١٥	الإجمالي

تجدد الإشارة إلى أن القرارات أعلاه تتضمن عدد ٣٩١ قرار صدرت بدون جلسات

القرارات النهائية حسب موضوع الدعوى

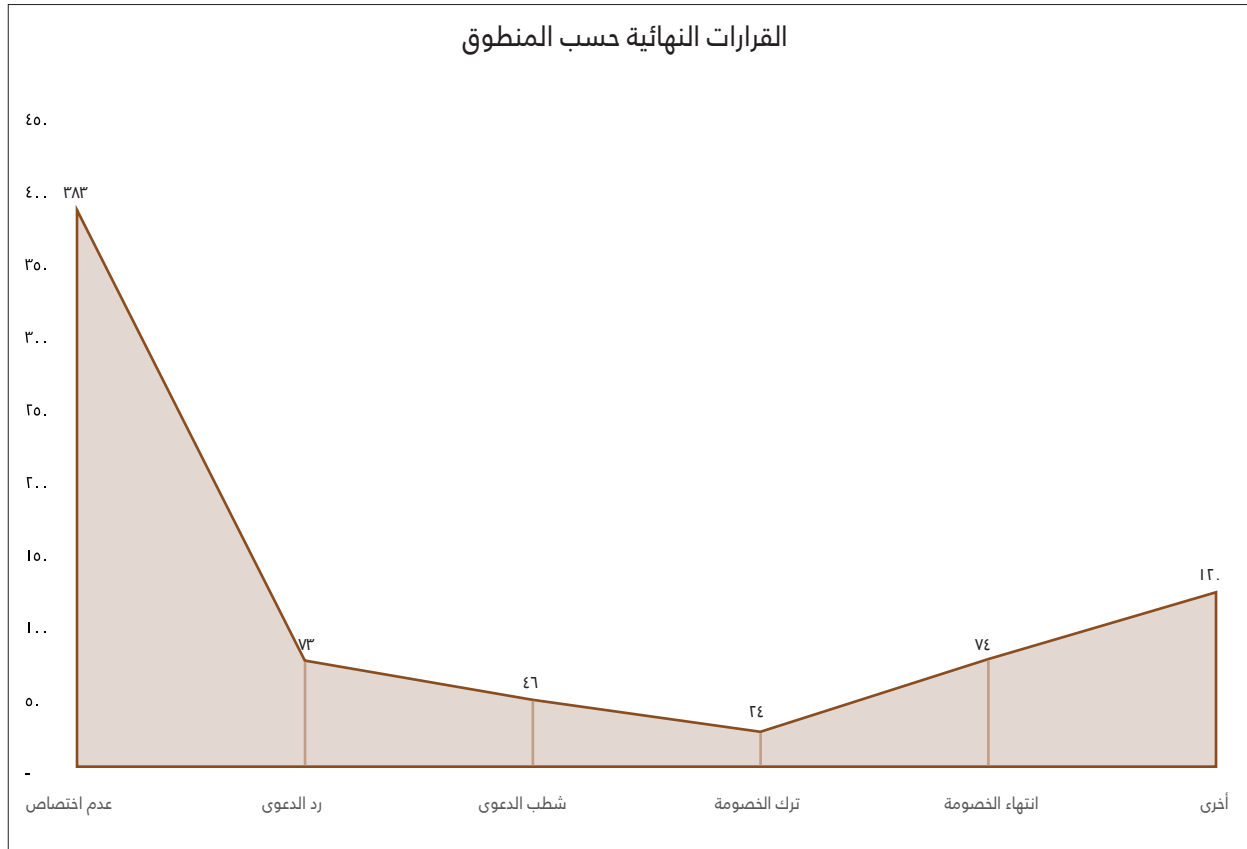


بيان بعدد القرارات النهائية الصادرة حسب المنطوق

البنك أو الشركة	عدم اختصاص	رد الدعوى ورفعها من الجدول	شطب الدعوى	ترك الخصومة	انتهاء الخصومة	أخرى	إجمالي
شركات تمويل غير مرخصة	١٤٢	١	-	-	١	-	١٤٤
بنوك محلية	٦٧	٦١	٣٤	١٤	٣	٦	٢٦٦
شركات تمويل مرخصة	١٧٤	١١	١٢	١	٤٣	٦	٣١٠
فروع بنوك أجنبية	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٨٣	٧٣	٤٦	٢٤	٧٤	١٢	٧٢٠

* أخرى يُقصد بها قرارات عدم سماع، وقرارات إيقاف قرار التنفيذ، وقرارات إيقاف حسم الأقساط وقرارات ثبوت مخالفة

القرارات النهائية حسب المنطوق





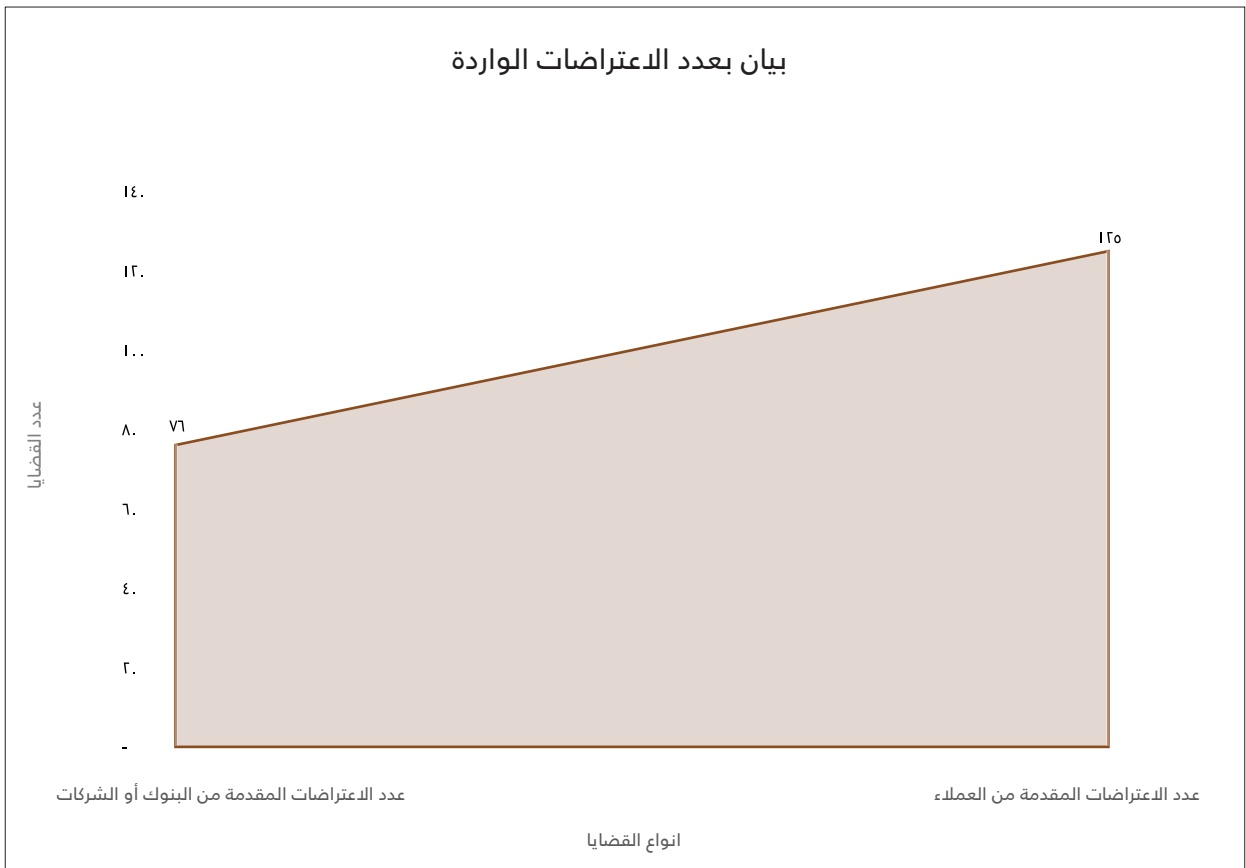
الباب الخامس: الاعتراضات المقدمة للجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات التمويلية خلال عام ١٤٤٠هـ



بيان بعدد الاعتراضات الواردة حسب البنوك والشركات (مدعي أو مدعى عليه)

البنك	عدد الاعتراضات المقدمة من البنوك أو الشركات	عدد الاعتراضات المقدمة من العملاء	إجمالي القضايا
بنوك محلية	٦٦	٩٠	١٥٦
فروع بنوك أجنبية	-	-	-
شركات تمويلية مرخصة	٨	٣٢	٤٠
شركات تمويلية غير مرخصة	-	٢	٢
جهة حكومية	٢	١	٣
الإجمالي	٧٦	١٢٥	٢٠١

بيان بعدد الاعتراضات الواردة

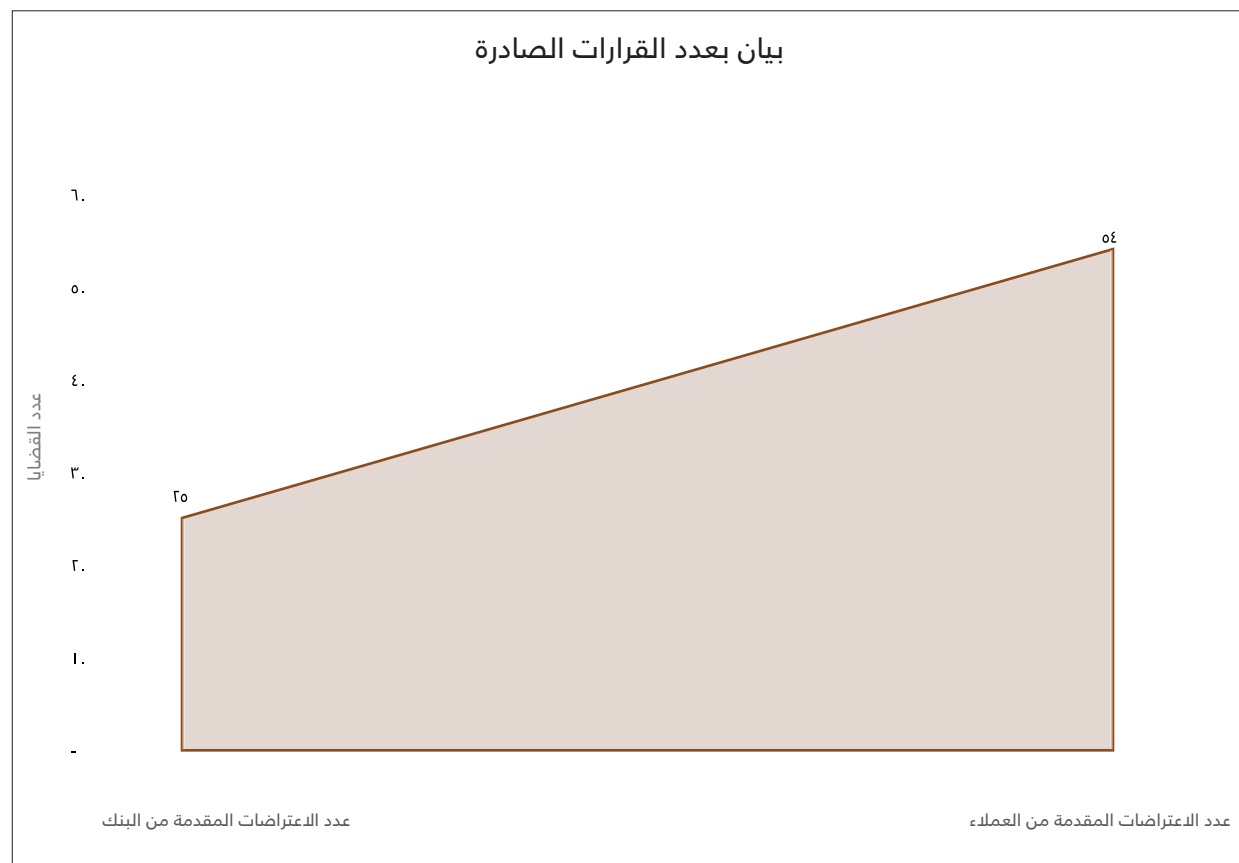




بيان بعدد القرارات الصادرة

إجمالي القضايا	عدد الاعتراضات المقدمة من العملاء			عدد الاعتراضات المقدمة من البنوك وشركات التمويل			البنك
	رد الاعتراض	قبول الاعتراض	إجمالي القرارات	رد الاعتراض	قبول الاعتراض	إجمالي القرارات	
٦٠	٣٩	٢	٤١	١٩	-	١٩	بنوك محلية
-	-	-	-	-	-	-	فروع بنوك أجنبية
١٩	١٣	-	١٣	٦	-	٦	شركات تمويلية مرخصة
-	-	-	-	-	-	-	شركات تمويلية غير مرخصة
٧٩	٥٢	٢	٥٤	٢٥	-	٢٥	الإجمالي

بيان بعدد القرارات الصادرة



الباب السادس: لجنة النظر في مخالفات نظام المعلومات الائتمانية



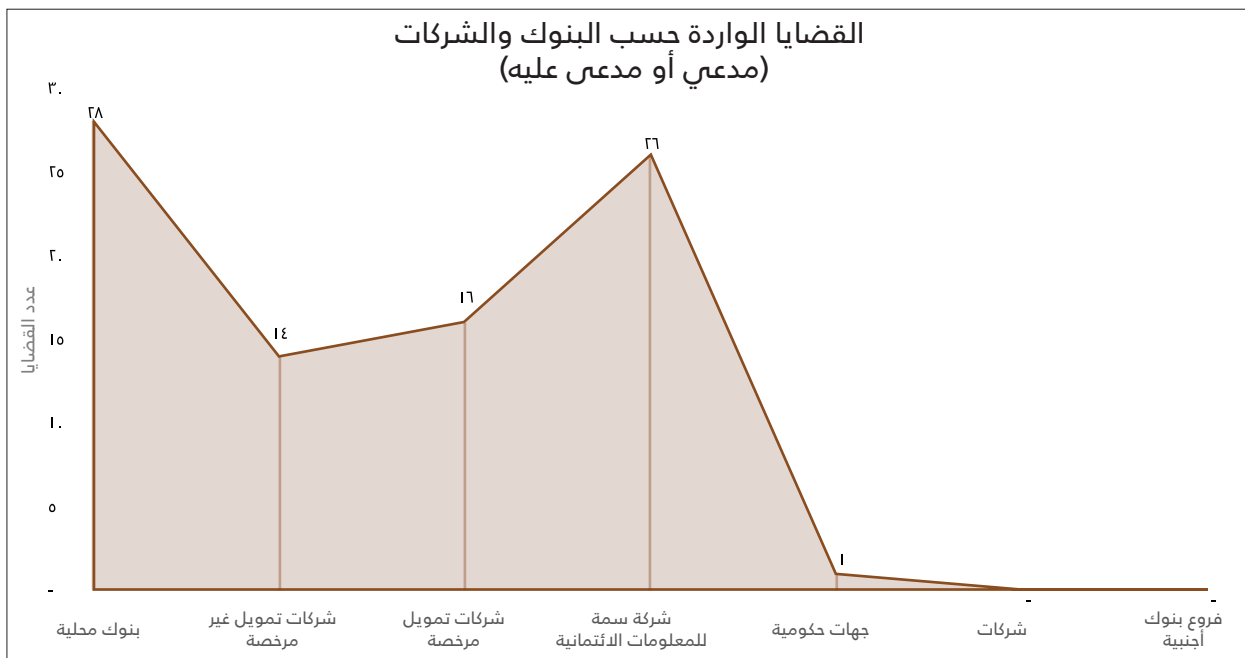
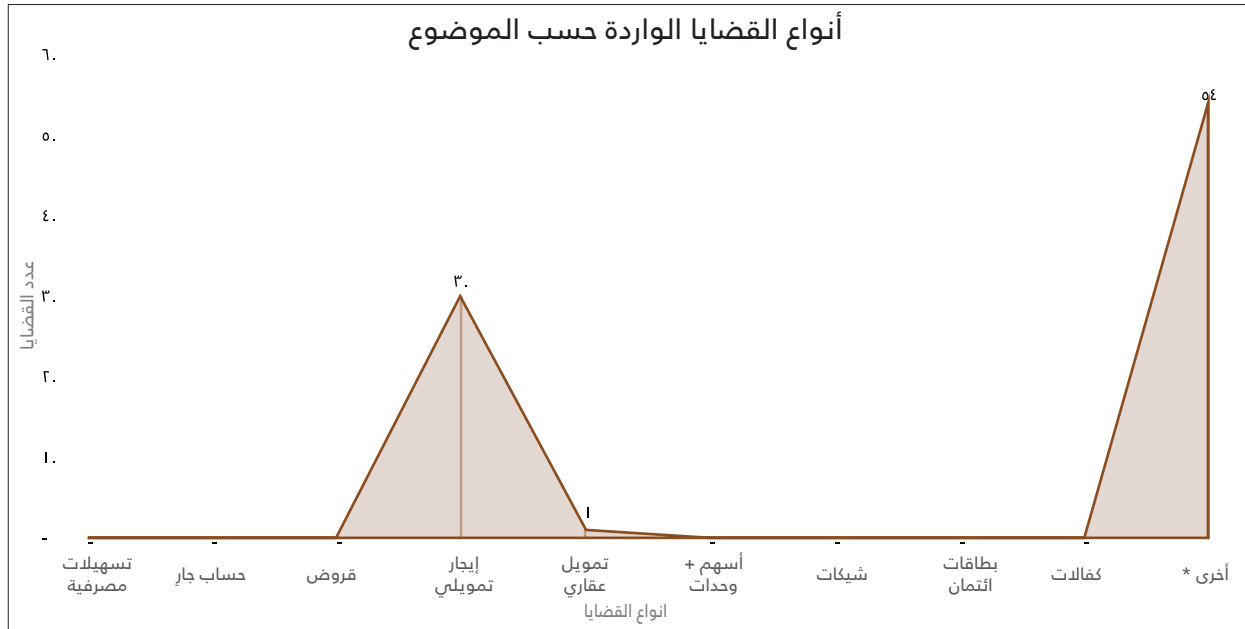
القسم الأول: القضايا المقامة أمام لجنة النظر في مخالفات نظام المعلومات الائتمانية لعام ١٤٤٠ هـ

القسم الثاني: القرارات الصادرة عن لجنة النظر في مخالفات نظام المعلومات الائتمانية لعام ١٤٤٠ هـ

بيان بعدد وأنواع القضايا الواردة حسب البنوك أو الشركات (مدعي أو مدعى عليه)

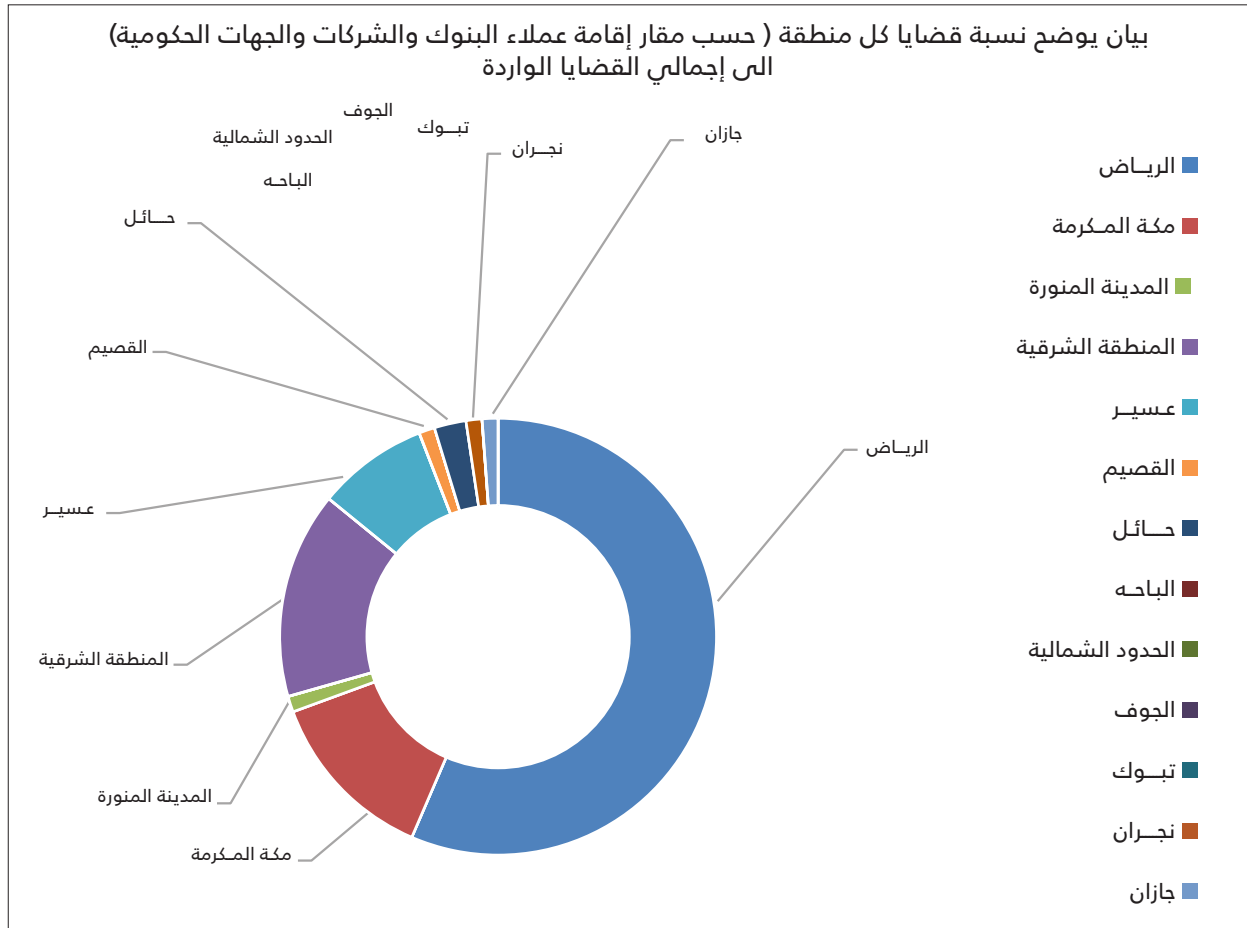
البنك	تسهيلات مصرفية	حساب جار	قروض	إيجار تمويلي	تمويل عقاري	أسهم + وحدات	شيكات	بطاقات ائتمان	كفالات	أخرى *	إجمالي القضايا
بنوك محلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨	٢٨
شركات تمويل غير مرخصة	-	-	-	١٤	-	-	-	-	-	-	١٤
شركات تمويل مرخصة	-	-	-	١٦	-	-	-	-	-	-	١٦
شركة سمة للمعلومات الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦	٢٦
جهات حكومية	-	-	-	-	١	-	-	-	-	-	١
شركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروع بنوك أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	-	-	٣٠	١	-	-	-	-	٥٤	٨٥

أخرى * : أي أن القضية موضوعها لا يندرج تحت المواضيع السابقة



بيان يوضح نسبة قضايا كل منطقة (حسب مقدار إقامة عملاء البنوك والشركات) إلى إجمالي القضايا الواردة

النسبة المئوية	عدد القضايا	المنطقة
٥٦,٤٧%	٤٨	الرياض
١٣,٩٤%	١١	مكة المكرمة
١,١٨%	١	المدينة المنورة
١٥,٢٩%	١٣	المنطقة الشرقية
٨,٢٤%	٧	عسير
١,١٨%	١	القصيم
٢,٣٥%	٢	حائل
٠,٠٠%	٠	الباحه
٠,٠٠%	٠	الحدود الشمالية
٠,٠٠%	٠	الجوف
٠,٠٠%	٠	تبوك
١,١٨%	١	نجران
١,١٨%	١	جازان
١٠٠%	٨٥	المجموع

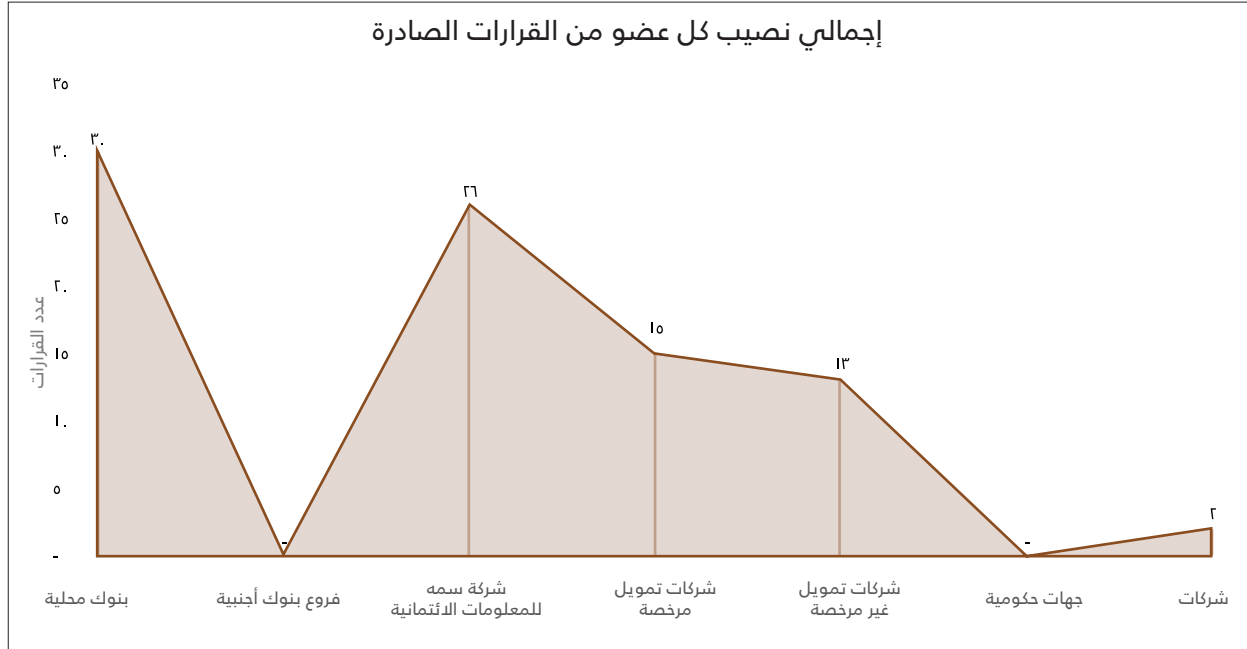


بيان بعدد القرارات الصادرة خلال العام

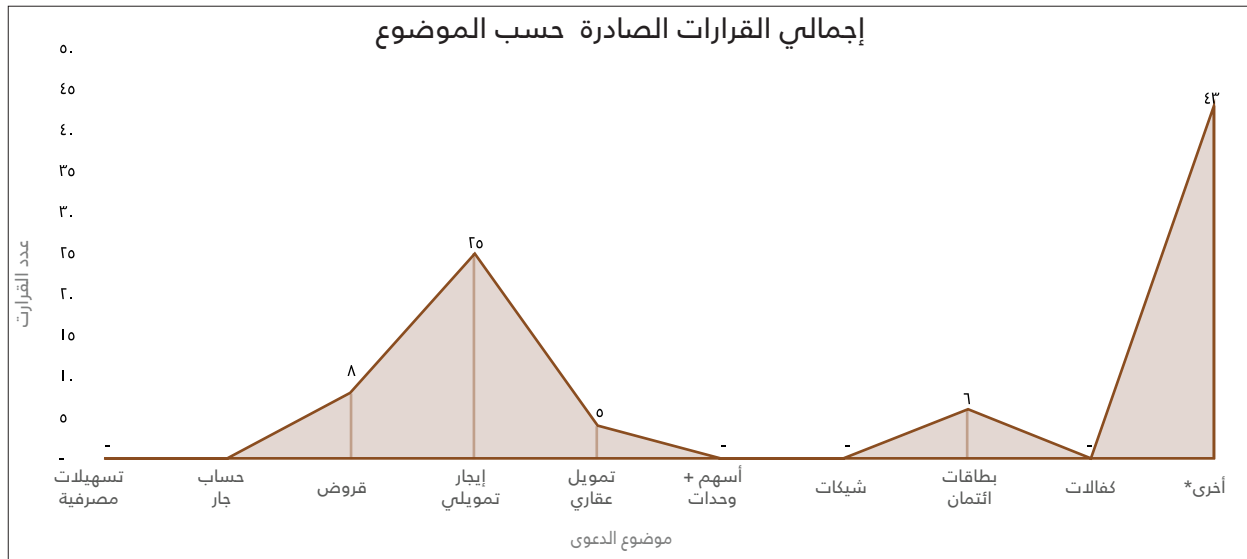
البنك	تسهيلات مصرفية	حساب جار	قروض	إيجار تمويلي	تمويل عقاري	أسهم + وحدات	شيكات	بطاقات ائتمان	كفالات	أخرى*	الإجمالي
بنوك محلية	-	-	٤	٥	٣	-	-	٥	-	١٣	٣٠
فروع بنوك أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شركة سمه للمعلومات الائتمانية	-	-	-	٦	١	-	-	١	-	١٨	٢٦
شركات تمويل مرخصة	-	-	٤	٥	-	-	-	-	-	٦	١٥
شركات تمويل غير مرخصة	-	-	-	٩	-	-	-	-	-	٤	١٣
جهات حكومية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢	٢
الإجمالي	-	-	٨	٢٥	٤	-	-	٦	-	٤٣	٨٦

أخرى: تعني أن القضية الصادر بشأنها القرار كان موضوعها لا يندرج تحت المواضيع السابقة

إجمالي نصيب كل عضو من القرارات الصادرة



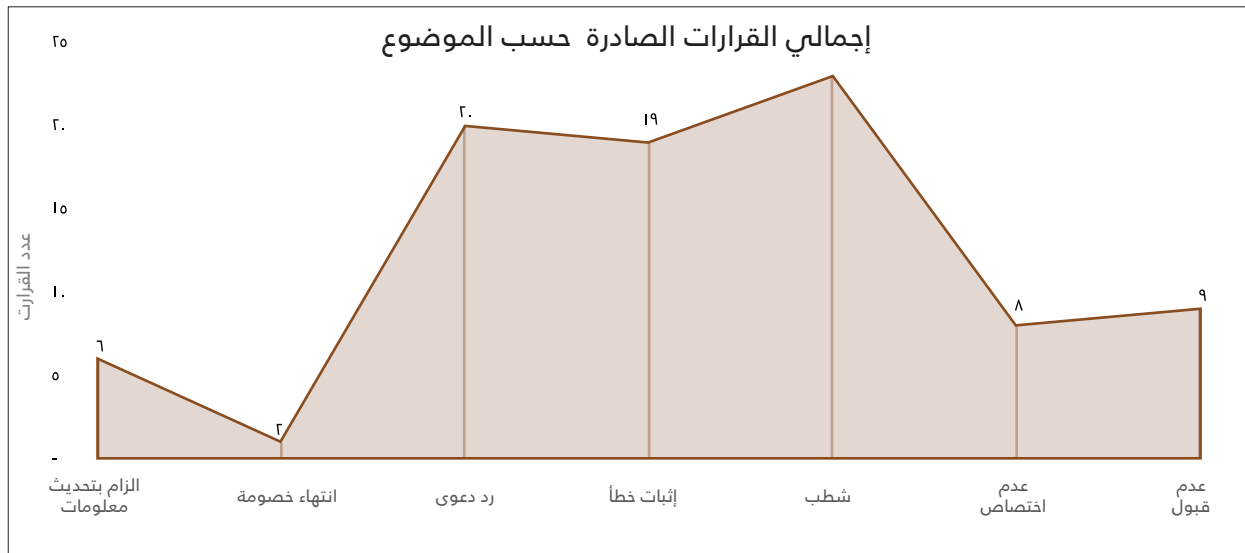
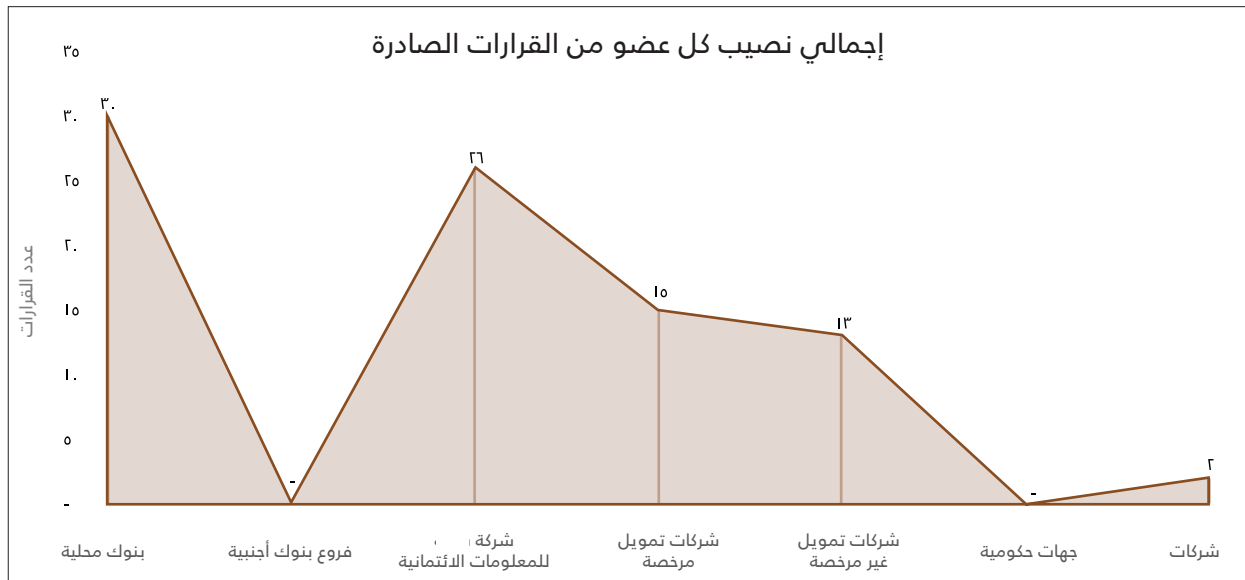
إجمالي القرارات الصادرة حسب الموضوع



بيان بعدد القرارات الصادرة حسب منطوق القرار خلال العام

البنك	الزام بتحديث معلومات	انتهااء خصومة	رد دعوى	إثبات خطأ	شطب	اختصاص عدم قبول	عدم قبول	الإجمالي
بنوك محلية	١	-	٨	٦	٨	٤	٣	٣٠
فروع بنوك أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-
شركة () للمعلومات الائتمانية	٣	١	١	٦	١٢	١	٢	٢٦
شركات تمويل مرخصة	-	-	٩	٣	١	-	٢	١٥
شركات تمويل غير مرخصة	٢	-	٢	٤	٢	٢	١	١٣
جهات حكومية	-	-	-	-	-	-	-	-
شركات	-	-	-	-	-	١	١	٢
الإجمالي	٦	١	٢٠	١٩	٢٣	٨	٩	٨٦

أخرى: تعني أن القضية الصادر بشأنها القرار كان موضوعها لا يندرج تحت المواضيع السابقة





www.bfc.gov.sa

