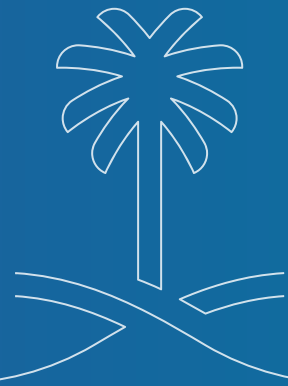




Frequently Asked Questions Guide For Bankruptcy

Shaban 1440 - April 2019

الرقم الموحد | www.bankruptcy.gov.sa
8001277777 | [YouTube](#) [LinkedIn](#) [Facebook](#) [Twitter](#) @BankruptcyKSA



A notice:

This guidebook does not substitute for reading the Bankruptcy Law Implementing Regulations and the related regulations, rules and resolutions.




Table of Contents

03	General Questions
11	Protective Settlement Procedure
13	Small Debtors' Protective Settlement Procedure
15	Financial Restructuring Procedure
17	Small Debtors' Financial Restructuring Procedure
19	Liquidation Procedure Procedure
21	Small Debtors' Liquidation Procedure
23	Administrative Liquidation Procedure





General Questions

General Questions

- 01 **How do I file for a bankruptcy procedure?**
- Filing for any bankruptcy procedure is available online via the portal for Commercial Judiciary in the Commercial Court. First, click on Judiciary Services, sign in, click on Bankruptcy Applications, and then complete the submission procedure. The service is accessible by visiting the commercial justice system portal on the Ministry of Justice website.
- 02 **How are bankruptcy procedures commenced?**
- To commence a bankruptcy procedure, please refer to the Guide to the Commencement Bankruptcy Procedures through the following link:
<https://bankruptcy.gov.sa/en/Awarenes/Publications/Pages/default.aspx>
- 03 **What is the minimum amount of debt that permits a debtor to file for any Liquidation Procedure?**
- The minimum amount of debt that allows a debtor to file for Liquidation Procedure or Small Debtors' Liquidation Procedure is fifty thousand (50,000) Saudi Riyals.
- 04 **What is the Bankruptcy Law?**
- The Bankruptcy Law aims to enable a debtor to restructure his or her finances and resume commercial activities while protecting the rights of creditors, equalizing between parties of equal rights, maximizing the value of assets, organizing sale, fairly distributing shares, and preserving confidence in the credit market and stock exchange.
- 05 **What are the bankruptcy procedures identified in the Bankruptcy Law?**
- The Bankruptcy Law contains seven main procedures:
1. Protective Settlement.
 2. Financial Restructuring.
 3. Liquidation.
 4. Small Debtors' Protective Settlement.
 5. Small Debtors' Financial Restructuring.
 6. Small Debtors' Liquidation.
 7. Administrative Liquidation.



General Questions

- 06 What are the objectives of bankruptcy procedures?
- The bankruptcy procedures aim to achieve the following:
- A. Allow the bankrupt, distressed, or potentially distressed debtor to benefit from the bankruptcy procedures so that he or she can reorganize his or her finances, resume financial activities and contribute to economy and economic growth.
 - B. Maintain the rights of creditors fairly and ensuring impartial treatment of parties involved.
 - C. Maximizing the value of Bankruptcy Assets, organizing sale, and ensuring fair distribution to creditors during liquidation.
 - D. Reducing the costs and time period of the procedures while increasing efficiency -particularly during the financial restructuring for small debtors or selling Bankruptcy Assets- and fairly distributing shares among creditors within a specified period of time.
 - E. Liquidating the Administration of small debtors whose value of assets is insufficient to cover the costs of the Liquidation Procedure or Liquidation for Small Debtors.
-
- 07 Who is considered a small debtor?
- In accordance with the provisions of the Bankruptcy Law Implementing Regulations, a small debtor is one whose debt does not exceed two million Saudi Riyals (2,000,000) when the bankruptcy procedure takes place.
-
- 08 How does the officeholder annotate the Protective Settlement proposal as stated in Article (32) in the Law Implementing Regulations?
- To fulfill the annotating requirement, the listed officeholder is required only to annotate the first page of the proposal affirming its compliance with the requirements mentioned in Article (16) of the Implementing Regulations. The officeholder signs and dates the proposal and retains a signed copy.
-
- 09 Which court is in charge of bankruptcy requests?
- According to the Bankruptcy Law, the Commercial Court is in charge of bankruptcy requests.
-

General Questions

10 Who does the Bankruptcy Law apply to?

The provisions of the Bankruptcy Law apply to:

- A. A natural person involved in commercial, professional, or for-profit activities in Saudi Arabia.
- B. Commercial or professional companies, organizational entities and other for-profit companies and entities that are registered in Saudi Arabia.
- C. A natural or legal Non-Saudi investor with assets in Saudi Arabia conducting business or for-profit activities via a registered establishment in Saudi Arabia. The Law applies only to the investor's assets in Saudi Arabia.

11 Who is the bankruptcy officeholder?

A bankruptcy officeholder is an officeholder appointed by the court or an applicant, to perform the tasks and duties entrusted to him in accordance with the type of procedure. This includes the Financial Restructuring officeholder or Liquidation officeholder.

12 When will the court look into Protective Settlement, Financial Restructuring or Liquidation requests? What is the outcome?

The court will schedule a hearing to look into Protective Settlement requests within forty days from date of the application. The court will determine one of the following:

- A. Proceed with the request and schedule a hearing.
- B. Deny the request.
- C. Reschedule the hearing.

13 How can I announce a judgment, decision, or procedure mentioned in the Law and Implementing Regulations of Bankruptcy?

Announcing any judgment, decision or procedure in accordance with the Law or Regulations of Bankruptcy is available via the following online link:

<https://bankruptcy.gov.sa/en/EServices/announcements/Pages/Home.aspx>



General Questions

14

What are the Commission's competences?

In accordance with Article (9) Paragraph (2) in the Law, in addition to the technical and administrative functions provided herein the Bankruptcy Commission shall have the following competences:

- A. Issuing and managing the bankruptcy register.
- B. Licensing bankruptcy officeholders and experts in accordance with the Regulations.
- C. Preparing a bankruptcy officeholders and experts list in accordance with the Regulations.
- D. Issuing the rules governing the work of bankruptcy officeholders and experts.
- E. Conducting inspections and verifications in respect of any bankruptcy procedures implemented in accordance with the provisions hereof.
- F. Submitting recommendations to the Minister regarding updating the list of regulated entities, in coordination with the competent authorities.
- G. Setting out the small debtors standards in coordination with the General Authority for Small and Medium Enterprises.
- H. Determining the minimum debt amount of the debt that gives creditors the right to request the initiation of Liquidation Procedure.
- I. Managing Administrative Liquidation Procedures.
- J. Issuing, maintaining and managing the register provided for in Article (204) (2) hereof.
- K. Issuing the forms and documents provided for in the Implementing Regulations.
- L. Organizing and sponsoring initiatives to increase awareness about the Law.
- M. Making the necessary proposals to enhance the effective implementation and development of the provisions hereof, including conducting studies and research.
- N. Conducting activities and participating in the events relevant to its competences.

- A. Conducting periodic reviews of the provisions of the Law and its Regulations, as well as the relevant rules and instructions, and propose any amendments to the Minister in coordination with the competent authorities.
- B. Provisions of consultations, services and training with or without a consideration.
- C. Publishing the rules of archiving and managing the Bankruptcy Register mentioned in article (204) Paragraph (2).
- D. Issuing the rules of licensing bankruptcy officeholders and experts.
- E. Issuing the regulations of officeholders' duties in collaboration with the Ministry of Justice.
- F. Issuing the regulations of professional conduct for bankruptcy officeholders and experts.
- G. Issuing the regulations of inspection and investigation.
- H. Issuing the regulations of nominating bankruptcy officeholders and experts in collaboration with the Ministry of Justice.
- I. Any other competences specified in the Implementing Regulations or the decision of forming the Commission.



General Questions

- 15 How can the officeholder, or debtor notify judgments, decisions, or procedures in the Law and Implementing Regulations of the Bankruptcy Law?
- In accordance with the Law and Regulations of Bankruptcy, the officeholder or debtor can report a judgment, decision or procedures via the following online link:
<https://bankruptcy.gov.sa/en/lawandregulations/bankruptcy/Pages/Home.aspx>
- 16 When will the process for suspending claims occur?
- This procedure is linked to bankruptcy procedures mentioned in the Bankruptcy Law if it included cases of suspending claims with rules and durations. There is an Online copy of the Bankruptcy Law:
<https://bankruptcy.gov.sa/en/lawandregulations/bankruptcy/Pages/Home.aspx>
- 17 Has the Bankruptcy Law been applied yet?
- Yes, the Bankruptcy Law has been applied as of Monday 16/ 12/ 1439 A.H. (conquering with 27 /8/ 2018 A.D.)
- 18 Can a lawyer apply to join the initial list of bankruptcy officeholders?
- Yes, a lawyer can apply to join the initial list of bankruptcy officeholders provided he or she fulfills the requirements stated in the Counsel of Ministers' resolution number (622) dated 24/ 12/ 1439 A.H. As per the requirement of occupational or educational certificate in accounting accredited from the Saudi Association for Certified Public Accountants. The lawyer can apply for a certificate prior or after receiving the lawyer's license. To see the Counsel of Minister's resolution (622) dated 24/ 12/ 1439 A.H (05 /09/ 2018 A.D.).
<https://bankruptcy.gov.sa/en/EServices/Trustees/Pages/Apply.aspx>
Please contact the Saudi Association for Certified Public Accountants for questions about accreditation through: info@socpa.org.sa

General Questions

19

What is the Bankruptcy Register and the penalty register?

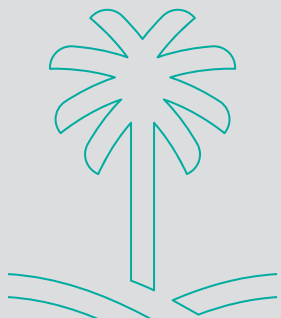
Bankruptcy Register: is a register created, managed and maintained by the Bankruptcy Commission under the provisions hereof.
Penalty Register: the register provided for in Article (204) (2) of the Law. Please refer to the Code of Archiving and Managing Bankruptcy Register & Penalty Register through the following link:
<https://bankruptcy.gov.sa/ar/LawAndRegulations/BCDecisions/Pages/home.aspx>

20

What are the applications stipulated in the Law and its Implementing Regulations that should accompany the information and documents?

Please refer to the Information and Documentation Rules provided for in the Bankruptcy Law and the Implementing Regulations thereof, issued by the Bankruptcy Commission's Resolution No. (17/0218), dated 13/03/1440 A.H.
<https://bankruptcy.gov.sa/ar/LawAndRegulations/BCDecisions/Pages/home.aspx>





Protective Settlement Procedure



Protective Settlement Procedure

- | | | |
|----|---|--|
| 01 | <p>How would the officeholder annotate a proposal in a Protective Settlement claim as stated in Article (32) in the Implementing Regulations?</p> | <p>To fulfill the annotating requirement, the listed officeholder is required only to annotate the first page of the proposal affirming its compliance with the requirements mentioned in Article (16) from of the Implementing Regulations. The officeholder is to sign and date the proposal and retains a signed copy.</p> |
| 02 | <p>Who is eligible to apply for a Protective Settlement Procedure?</p> | <p>The debtor is eligible to apply to court for a Protective Settlement Procedure.</p> |
| 03 | <p>When can the debtor file for a Protective Settlement Procedure?</p> | <p>Without prejudice to related regulations, the debtor can apply to a court for a Protective Settlement under any of the following cases:</p> <ul style="list-style-type: none">A. If the debtor is likely to face financial instability that might lead to financial distress.B. If the debtor is financially distressed.C. If the debtor is bankrupt. |
| 04 | <p>When will a court look into Protective Settlement requests?</p> | <p>The court will schedule a hearing to look into Protective Settlement requests within forty days from receiving the request. The court will determine one of the following:</p> <ul style="list-style-type: none">A. Proceed with the request and schedule a hearing.B. Deny the request.C. Reschedule the hearing. |





Small Debtors` Protective Settlement Procedure



Small Debtors' Protective Settlement Procedure

- 01 Who is considered a small debtor?

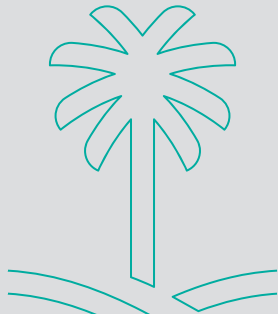
In accordance with the Bankruptcy Law and Implementing Regulations, a small debtor is one whose debt does not exceed two million Saudi Riyals (2,000,000) when bankruptcy procedures take place.
- 02 What is the benefit of Small Debtors' Protective Settlement Procedure?

Small Debtors' Protective Settlement Procedure allows small debtors to reach an agreement with their creditors in order to pay off their debt within a reasonable period of time with a minimal, effective, and low-cost procedure while maintaining their commercial activities.
- 03 Who is eligible to file for Small Debtors' Protective Settlement Procedure?

A small debtor is eligible to apply to court for Small Debtors' Protective Settlement Procedure.
- 04 Can a small debtor apply for Protective Settlement rather than Small Debtors' Protective Settlement Procedure?

Yes.





Financial Restructuring Procedure



Financial Restructuring Procedure

01

Who is eligible to apply for Financial Restructuring?

The debtor, the creditor, or the competent authority is eligible to apply to the court for Financial Restructuring.

02

When can the debtor apply for Financial Restructuring Procedure?

Without prejudice to related regulations, the debtor can apply to court for financial restructuring procedure in one of the following cases:

- A. If the debtor is likely to face financial instability that might lead to financial distress.
- B. If the debtor is financially distressed.
- C. If the debtor is bankrupt.

03

Can anyone other than the debtor apply for Financial Restructuring Procedure?

Yes. If a non-debtor applies for a Financial Restructuring Procedure, the court will notify the debtor within five days from the date of application.

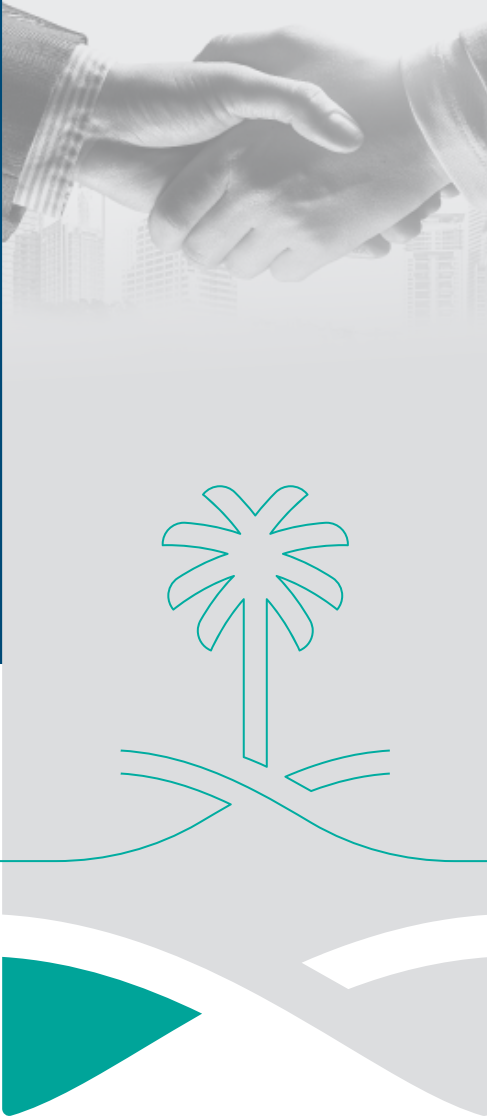
04

When will the court look into Financial Restructuring requests?

The court will schedule a hearing to look into Financial Restructuring requests within forty days from the date of application. The court will determine one of the following:

- A. Proceed with the request and schedule a hearing.
- B. Deny the request.
- C. Reschedule the hearing.





Small Debtors` Financial Restructuring Procedure



Small Debtors' Financial Restructuring Procedure

01 Who is considered a small debtor?

In accordance with the Bankruptcy Law and Implementing Regulations, a small debtor is one whose debt does not exceed two million Saudi Riyals (2,000,000) when bankruptcy procedures take place.

02 What is the benefit of Small Debtors' Financial Restructuring Procedure?

Small Debtors' Financial Restructuring Procedure allows small debtors to reach agreements with their creditors to restructure their commercial activities within a reasonable period of time through a minimal, effective and low-cost procedure under the supervision of a bankruptcy officeholder.

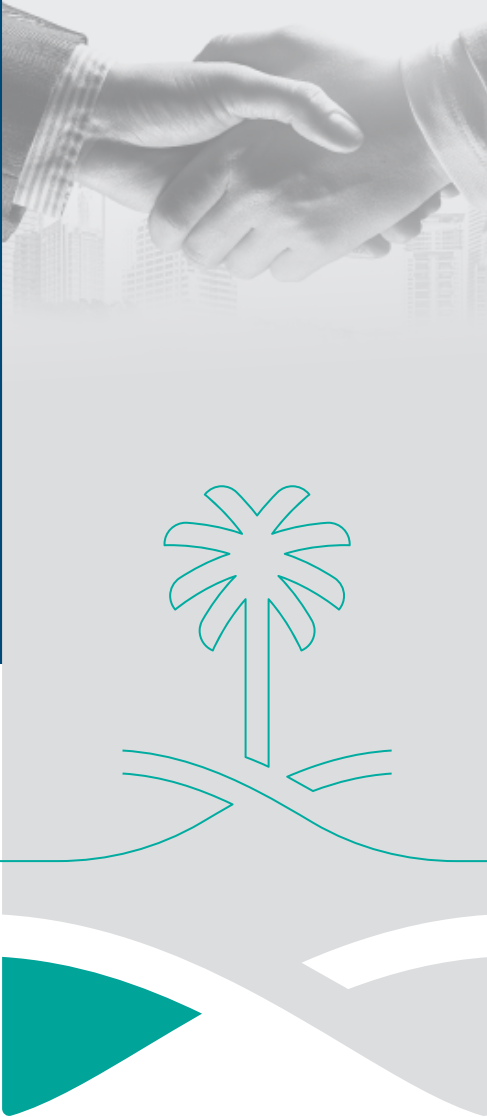
03 Who is eligible to apply for Small Debtors' Financial Restructuring Procedure?

The small debtor or the competent authority is eligible to issue a decision to do a Small Debtors' Financial Restructuring according to the form, only after they agree with an officeholder who is listed under the bankruptcy officeholder list, the decision is applied after a judicial depository.

04 Can a small debtor apply for Financial Restructuring and Small Debtors' Financial Restructuring?

Yes.





Liquidation Procedure



Liquidation Procedure

01

What is the minimum amount of debt that permits a creditor to apply for any Liquidation Procedure?

The minimum amount of debt that allows a debtor to apply for Liquidation Procedure or Liquidation for Small Debtors Procedure is fifty thousand (50,000) Saudi Riyals.

02

Who is eligible to apply for a Liquidation Procedure?

Without prejudice to related regulations, the debtor, the creditor, or the competent authority is eligible to apply to court for Liquidation of a bankrupt or financially distressed debtor.

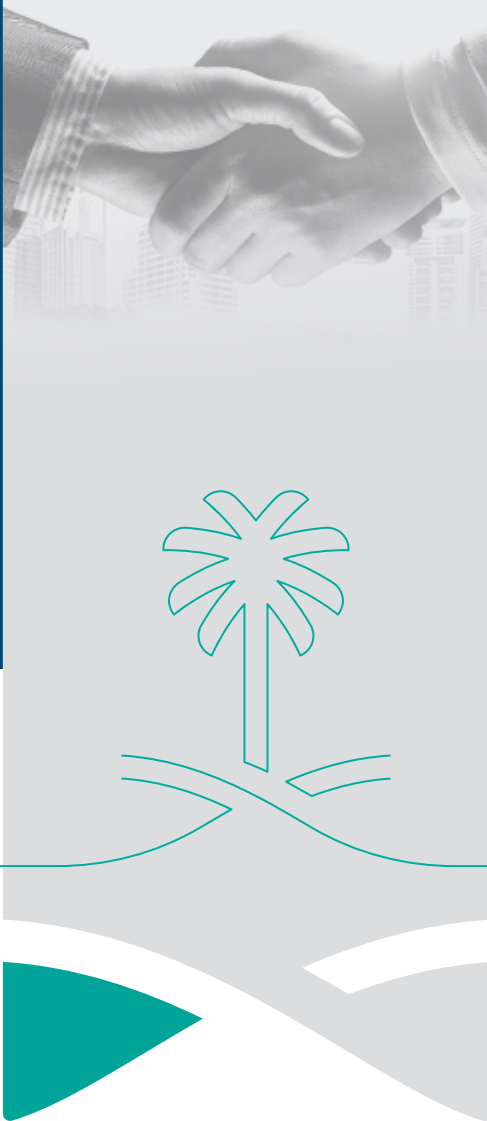
03

When will the court look into Liquidation requests?

The Court will schedule a hearing to look into a Liquidation request within forty days after receiving the request. The Court will determine one of the following:

- A. To proceed with the request and schedule a hearing.
- B. To deny the request.
- C. To reschedule the hearing.





Small Debtors' Liquidation Procedure



Small Debtors' Liquidation Procedure

- 01 What is the minimum amount of debt that permits a creditor to apply for any Liquidation Procedure?

The minimum amount of debt that allows a debtor to file for Liquidation Procedure or Small Debtors' Liquidation Procedure is fifty thousand (50,000) Saudi Riyals.
- 02 Who is considered a small debtor?

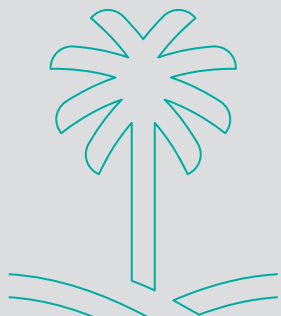
In accordance with the Bankruptcy Law and Implementing Regulations, a small debtor is one whose debt does not exceed two million Saudi Riyals (2,000,000) when bankruptcy procedures take place.
- 03 What is the benefit of Small Debtors' Liquidation Procedure?

The Small Debtors' Liquidation Procedure allows small debtors to sell their Bankruptcy Assets and distribute the returns among creditors within a reasonable period of time through a minimal, effective, and low-cost procedure under the supervision of a bankruptcy officeholder.
- 04 Who is eligible to file for the Liquidation of Small Debtors Procedure?

The small debtor or the competent authority is eligible to issue a decision to do a Small Debtors' Liquidation Procedure according to the form, only after they agree with an officeholder who is listed under the bankruptcy officeholder list, the decision is applied after a judicial depository.
- 05 Can the small debtor, creditor or competent authority apply for Liquidation Procedure rather than Small Debtors' Liquidation Procedure?

Yes.





Administrative Liquidation Procedure



Administrative Liquidation Procedure

01

What is the aim of the Administrative Liquidation Procedure?

The aim of the Administrative Liquidation Procedure is to sell the Bankruptcy Assets that are insufficient to cover the costs of Liquidation or Liquidation for Small Debtors Procedure.

02

Who is eligible to file for the Administrative Liquidation Procedure?

The debtor, or the competent authority is eligible to file for the Administrative Liquidation Procedure if the debtor is financially distressed or bankrupt, provided that his/her assets are insufficient to cover the costs of the Liquidation or the Liquidation Procedure.



إجراء التصفية الإدارية



01 ما الهدف من إجراء التصفية الإدارية؟

يهدف إجراء التصفية الإدارية إلى بيع أصول التفليسة التي لا يتوقع أن ينتج عن بيعها حيلة تكفي للوفاء بمصروفات إجراء التصفية أو إجراء التصفية لصغار المدينين.

02 من له الحق في طلب افتتاح إجراء التصفية الإدارية؟

للمدين أو الجهة المختصة التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء التصفية الإدارية. إذا كان المدين متعثرًا أو مفلسًا، ولا تكفي أصوله للوفاء بمصروفات إجراء التصفية أو إجراء التصفية لصغار المدينين.



إجراء التصفية
الإدارية

إجراء التصفية لصغار المدينين



01 ما الحد الأدنى لقيمة الدين الذي يخول الدائن في طلب افتتاح من إجراءات التصفية؟

الحد الأدنى لقيمة الدين الذي يخول الدائن الحق في طلب افتتاح إجراء التصفية أو إجراء التصفية لصغار المدينين (50,000) خمسين ألف ريال سعودي.

02 ما معايير صغار المدينين؟

يعد مدينًا صغيرًا بموجب أحكام نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية كل مدين لا يتجاوز إجمالي الديون في ذمته عند افتتاح إجراء الإفلاس مبلغ (2,000,000) مليوني ريال سعودي.

03 ما الهدف من إجراء التصفية لصغار المدينين؟

يهدف إجراء التصفية لصغار المدينين إلى بيع أصول التفليسة وتوزيع حصيلته على الدائنين خلال فترة معقولة عبر إجراءات يسيرة بتكلفة منخفضة وكفاية عالية وذلك تحت إدارة الأمين.

04 من له الحق في إصدار قرار بافتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين؟

للمدين الصغير أو الجهة المختصة إصدار قرار بافتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين وفق النموذج، بعد الاتفاق مع أمين مدرج في قائمة أمناء الإفلاس، ويسري القرار بعد الإيداع القضائي.

05 هل يحق للدائن التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين؟

نعم.



إجراء التصفية
لصغار المدينين

إجراء التصفية



01 ما الحد الأدنى لقيمة الدين الذي يخول الدائن الحق في طلب افتتاح إجراءات التصفية؟

الحد الأدنى لقيمة الدين الذي يخول الدائن الحق في طلب افتتاح إجراء التصفية أو إجراء التصفية لصغار المدينين (50,000) خمسين ألف ريال سعودي.

02 من له الحق في طلب افتتاح إجراء التصفية؟

دون الإخلال بأحكام الأنظمة ذات العلاقة ، للمدين أو الدائن أو الجهة المختصة التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء التصفية للمدين إذا كان المدين متعثرًا أو مفلسًا.

03 متى تنظر المحكمة في طلب افتتاح إجراء التصفية؟

تحدد المحكمة موعدًا للنظر في طلب افتتاح إجراء تصفية على أن يكون الموعد خلال مدة لا تزيد على (أربعين) يومًا من تاريخ قيد الطلب. وتقضي المحكمة بأي مما يأتي:

- أ. افتتاح الإجراء.
- ب. رفض الطلب.
- ج. تأجيل الجلسة.

إجراء التصفية



إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين؟



01 ما معايير صغار المدينين؟

يعد مدينًا صغيرًا بموجب أحكام نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية كل مدين لا يتجاوز إجمالي الديون في ذمته عند افتتاح إجراء الإفلاس مبلغ (2,000,000) مليوني ريال سعودي.

02 ما الهدف من إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين؟

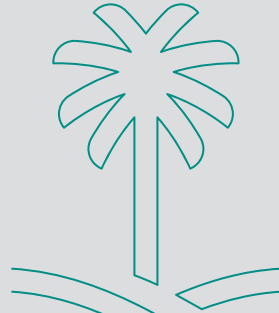
يهدف إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين إلى تيسير توصل المدين الصغير إلى اتفاق مع دائنيه لإعادة التنظيم المالي لنشاطه خلال فترة معقولة عبر إجراءات يسيرة بتكلفة منخفضة وكفاية عالية، وذلك تحت إشراف الأمين.

03 من له الحق في إصدار قرار بافتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين؟

للمدين الصغير أو الجهة المختصة إصدار قرار بافتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين وفق النموذج، بعد الاتفاق مع أمين مدرج في قائمة أمناء الإفلاس، ويسري القرار بعد الإيداع القضائي.

04 هل يحق للدائن التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين؟

نعم.



إجراء إعادة التنظيم
المالي لصغار المدينين؟



إجراء إعادة التنظيم المالي



01 من له الحق في التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي؟

للمدين أو الدائن أو الجهة المختصة التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي.

02 متى يحق للمدين أو الدائن أو الجهة المختصة التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي؟

دون إخلال بأحكام الأنظمة ذات العلاقة. للمدين أو الدائن أو الجهة المختصة التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي في أي من الحالات الآتية:
أ. إذا كان من المرجح أن يعاني من اضطرابات مالية يخشى معها تعثره.
ب. إذا كان متعثرًا.
ج. إذا كان مفلسًا.

03 هل يحق لغير المدين التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي؟

نعم، إذا تقدم غير المدين بطلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي، فعلى المحكمة تبليغ المدين به خلال مدة لا تزيد على (خمس) أيام من تاريخ تقديمه.

04 متى تنظر المحكمة في طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي؟

تحدد المحكمة موعدًا للنظر في طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي على أن يكون الموعد خلال مدة لا تزيد على (أربعين) يومًا من تاريخ قيد الطلب. وتقضي المحكمة بأي مما يأتي:
أ. افتتاح الإجراء.
ب. رفض الطلب.
ج. تأجيل الجلسة.



إجراء إعادة التنظيم
المالي

إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين



01 ما معايير صغار المدينين؟

يعد مدينًا صغيرًا بموجب أحكام نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية كل مدين لا يتجاوز إجمالي الديون في ذمته عند افتتاح إجراء الإفلاس مبلغ (2,000,000) مليوني ريال سعودي.

02 ما الهدف من إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين؟

يهدف إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين إلى تمكين المدين الصغير من التوصل إلى اتفاق مع دائنيه لتسوية ديونه خلال فترة معقولة عبر إجراءات يسيرة بتكلفة منخفضة وكفاءة عالية، مع احتفاظ المدين بإدارة نشاطه.

03 من له الحق في إصدار قرار افتتاح إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين؟

للمدين الصغير إصدار قرار بافتتاح إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين وفق النموذج، ويسري القرار من تاريخ إيداعه في سجل الإفلاس.

04 هل يحق للمدين الصغير طلب افتتاح إجراء التسوية الوقائية بدلًا من إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين؟

نعم.



إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين

إجراء التسوية الوقائية



01 كيف يؤشر الأمين على المقترح في إجراء التسوية الوقائية وفقًا لما ورد في المادة (32) من اللائحة التنفيذية؟

يكفي لتحقيق متطلب التأشير أن يدون الأمين المدرج في قائمة الأمناء على الصفحة الأولى من المقترح ما يفيد أنه مستوف للمعلومات والوثائق المطلوبة في المادة (16) من اللائحة التنفيذية ويضع توقيعًا على ذلك مع بيان التاريخ؛ وللأمين أن يحتفظ بنسخة من المقترح الذي وقع عليه.

02 من له الحق في التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء التسوية الوقائية؟

للمدين التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء التسوية الوقائية.

03 متى يحق للمدين التقدم بطلب افتتاح إجراء التسوية الوقائية؟

دون الإخلال بأحكام الأنظمة ذات العلاقة. للمدين التقدم إلى المحكمة بطلب افتتاح إجراء التسوية الوقائية في أي من الحالات الآتية:
أ. إذا كان من المرجح أن يعاني من اضطرابات مالية يخشى معها تعثره.
ب. إذا كان متعثرًا.
ج. إذا كان مفلسًا.

04 متى تنظر المحكمة في طلب افتتاح إجراء التسوية الوقائية؟

تحدد المحكمة موعدًا للنظر في طلب افتتاح إجراء التسوية الوقائية على أن يكون الموعد خلال مدة لا تزيد على (أربعين) يومًا من تاريخ قيد الطلب، وتقضي المحكمة بأي مما يأتي:
أ. افتتاح الإجراء.
ب. رفض الطلب.
ج. تأجيل الجلسة.



إجراء التسوية الوقائية



أسئلة عامة

19 ما هو سجل الإفلاس، وسجل العقوبات؟

سجل الإفلاس: سجل تنشئه لجنة الإفلاس وتحفظه وتديره وفقاً لأحكام النظام، وسجل العقوبات: السجل المنصوص عليه في الفقرة (2) من المادة (الرابعة بعد المائتين) من النظام، ويمكن الإحاطة بالأحكام ذات العلاقة بالسجلين بالاطلاع على الرابط الآتي:

<https://bankruptcy.gov.sa/ar/LawAndRegulations/BCDecisions/Pages/home.aspx>

20 ما الطلبات المنصوص على تقديمها في نظام الإفلاس ولائحته مرافقاً لها المعلومات والوثائق؟

يمكن الإحاطة بالطلبات المشار إليها من خلال الاطلاع على لائحة المعلومات والوثائق المنصوص عليها في نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار لجنة الإفلاس رقم (0218/17) وتاريخ 1440/03/13هـ عبر الرابط الآتي:

<https://bankruptcy.gov.sa/ar/LawAndRegulations/BCDecisions/Pages/home.aspx>



أسئلة عامة

هل نفذ نظام الإفلاس؟

15

نعم، نفذ النظام وبدأ العمل به يوم الاثنين 16 ذو الحجة 1439 - 27 أغسطس 2018م.

كيف يبلغ الأمين أو المدين الأحكام أو القرارات أو الإجراءات الواردة في نظام الإفلاس ولائحته؟

16

يمكن للأمين أو المدين تبليغ أي حكم أو قرار أو إجراء وفق أحكام نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية عن طريق تعبئة النموذج في الرابط الآتي:

<https://bankruptcy.gov.sa/ar/BankruptcyRegistry/Pages/Communications.aspx>

ما هو تعليق المطالبات؟

17

تعليق الحق في اتخاذ أو استكمال أي إجراء أو تصرف أو دعوى تجاه المدين أو أصوله أو الضامن لدين المدين، خلال فترة محددة وفقًا لأحكام النظام.

هل يحق للمحامي القيد في القائمة الأولية لأمناء الإفلاس؟

18

نعم، يحق التقدم بطلب القيد في القائمة الأولية لأمناء الإفلاس للمحامي الذي تتوافر في الشروط المنصوص عليها في قرار مجلس الوزراء رقم (622) وتاريخ 1439/12/24هـ. وبالنسبة لتحقيق شرط الحصول على تأهيل علمي أو مهني في مجال المحاسبة معتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، سواء كان التأهيل سابقًا لحصوله على رخصة المحاماة أو لاحقًا لذلك.

للاطلاع على قرار مجلس الوزراء رقم (622) وتاريخ 1439/12/24هـ، يمكن زيارة الرابط:

<https://bankruptcy.gov.sa/ar/TrusteesAndExperts/Pages/Apply.aspx>

وللتواصل مع الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين للإفادة بشأن اعتماد التأهيل

المحاسبي، يمكن المراسلة على البريد الإلكتروني: info@socpa.org.sa

ما هي اختصاصات اللجنة؟

بناء على ما ورد في الفقرة (2) من المادة (التاسعة) من النظام والمادة (الخامسة والثمانون)، تتولى اللجنة -إضافة إلى الاختصاصات الفنية والإدارية الأخرى المنصوص عليها في النظام واللائحة- الاختصاصات الآتية:

- أ. إنشاء سجل الإفلاس وحفظه وإدارته.
- ب. الترخيص لأمناء الإفلاس والخبراء.
- ج. إعداد قائمة أمناء الإفلاس وقائمة الخبراء.
- د. إصدار القواعد المنظمة لعمل أمناء الإفلاس والخبراء.
- هـ. التفتيش والتحقق فيما يتعلق بأي من إجراءات الإفلاس المفتوحة وفقاً لأحكام النظام.
- و. الرفع إلى الوزير بتوصياتها حيال تحديث قائمة الكيانات المنظمة بعد التنسيق مع الجهات المختصة.
- ز. وضع معايير صغار المدينين بالتنسيق مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- ح. تحديد الحد الأدنى لقيمة الدين الذي يخول الدائن الحق في طلب افتتاح أي من إجراءات التصفية.
- ط. إدارة أعمال إجراء التصفية الإدارية.
- ي. إنشاء السجل المنصوص عليه في الفقرة (2) من المادة (الرابعة بعد المائتين) من النظام وحفظه وإدارته.
- ك. إصدار النماذج والوثائق المنصوص عليها في النظام واللائحة.
- ل. تنظيم المبادرات الهادفة إلى رفع مستوى الوعي بالنظام ورعايتها.
- م. إبداء المقترحات اللازمة لتعزيز فعالية تنفيذ أحكام النظام وتطويره، بما في ذلك إعداد الدراسات والأبحاث.
- ن. إقامة الأنشطة والمشاركة بالفعاليات ذات الصلة بمهماتها.
- س. المراجعة الدورية لأحكام النظام واللائحة والقواعد والتعليمات ذات الصلة بهما، والتنسيق مع الجهات ذات العلاقة واقتراح ما تراه من تعديلات على الوزير.
- ع. تقديم الاستشارات والخدمات والتدريب بمقابل مالي أو دون مقابل.
- ف. إصدار قواعد حفظ وإدارة سجل الإفلاس والسجل المنصوص عليه في الفقرة (2) من المادة (الرابعة بعد المائتين) من النظام.
- ص. إصدار قواعد الترخيص للأمناء والخبراء.
- ق. إصدار القواعد المنظمة لعمل أمناء الإفلاس والخبراء بالتنسيق مع وزارة العدل.
- ر. إصدار قواعد السلوك المهني للأمناء والخبراء.
- ش. إصدار قواعد التفتيش والتحقق.
- ت. إصدار قواعد ترشيح الأمناء والخبراء بالتنسيق مع وزارة العدل.
- ث. أي اختصاص آخر تنص عليه اللائحة أو ينص عليه قرار تشكيلها.



أسئلة عامة

10 على من يسري النظام؟

تسري أحكام النظام على كل من:
أ. الشخص ذي الصفة الطبيعية الذي يمارس في المملكة أعمالاً تجارية، أو مهنية، أو أعمالاً تهدف إلى تحقيق الربح.
ب. الشركات التجارية والمهنية والكيانات المنظمة وغيرها من الشركات والكيانات الأخرى الهادفة إلى تحقيق الربح، المسجلة في المملكة.
ج. المستثمر غير السعودي ذي الصلة الطبيعية أو الاعتبارية الذي يملك أصولاً في المملكة، أو يزاوّل أعمالاً تجارية، أو مهنية أو أعمالاً تهدف إلى تحقيق الربح، من خلال منشأة مرخصة لها في المملكة، ولا يخضع لإجراءات سوى أصول ذلك المستثمر الموجودة في المملكة.

11 من هو الأمين؟

من تعيينه المحكمة أو مقدم الطلب -بحسب الأحوال- لأداء المهمات والواجبات المنوطة به بحسب نوع الإجراء، ويشمل ذلك أمين إعادة التنظيم المالي وأمين التصفية.

12 متى يتم النظر في طلب افتتاح إجراء التسوية الوقائية أو إعادة التنظيم المالي أو التصفية؟ وماذا يقتضي؟

تحدد المحكمة موعداً للنظر في طلب افتتاح الإجراء على أن يكون الموعد خلال مدة لا تزيد على (أربعين) يوماً من تاريخ قيد الطلب. وتقضي المحكمة بأي مما يأتي:
أ. افتتاح الإجراء.
ب. رفض الطلب.
ج. تأجيل الجلسة.

13 كيف أعلن عن الأحكام أو القرارات أو الإجراءات الواردة في نظام الإفلاس ولائحته؟

الإعلان عن أي حكم أو قرار أو إجراء وفق أحكام نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية متاح حالياً عن طريق تعبئة النموذج في الرابط الآتي:

<https://bankruptcy.gov.sa/EServices/Announcement/AnnouncementSearch>

أسئلة عامة

إلى ماذا تهدف إجراءات الإفلاس؟

06

تهدف إجراءات الإفلاس إلى الآتي :

أ. تمكين المدين المفلس أو المتعثر أو الذي يتوقع أن يعاني من اضطراب أوضاعه المالية من الاستفادة من إجراءات الإفلاس، لتنظيم أوضاعه المالية ولمعاودة نشاطه والإسهام في دعم الاقتصاد وتنميته.

ب. مراعاة حقوق الدائنين على نحو عادل وضمن المعاملة العادلة لهم.

ج. تعظيم قيمة أصول التفليسة والبيع المنتظم لها وضمن التوزيع العادل لحصيلته على الدائنين عند التصفية.

د. خفض تكلفة الإجراءات ومدها وزيادة فاعليتها وبخاصة في إعادة ترتيب أوضاع المدين الصغير أو بيع أصول التفليسة وتوزيعها على الدائنين على نحو عادل خلال مدة محددة.

هـ. التصفية الإدارية للمدين الذي لا يتوقع أن ينتج عن بيع أصوله حيلة تكفي للوفاء بمصروفات إجراء التصفية أو التصفية لصغار المدينين.

ما معايير صغار المدينين؟

07

يعد مدينًا صغيرًا بموجب أحكام نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية كل مدين لا يتجاوز إجمالي الديون في ذمته عند افتتاح إجراء الإفلاس مبلغ (2,000,000) مليوني ريال سعودي.

كيف يؤشر الأمين على المقترح في إجراء التسوية الوقائية وفقًا لما ورد في المادة (32) من اللائحة التنفيذية؟

08

يكفي لتحقيق متطلب التأشير أن يدون الأمين المدرج في قائمة الأمناء على الصفحة الأولى من المقترح ما يفيد أنه مستوف للمعلومات والوثائق المطلوبة في المادة (16) من اللائحة التنفيذية ويضع توقيعه على ذلك مع بيان التاريخ؛ وللأمين أن يحتفظ بنسخة من المقترح الذي وقع عليه.

ما هي المحكمة المختصة بنظر الطلبات المتعلقة بإجراءات الإفلاس؟

09

المحكمة المختصة بنظر الطلبات والإجراءات لنظام الإفلاس هي المحكمة التجارية وفق ما نص عليه نظام الإفلاس.



أسئلة عامة

01 ما هو نظام الإفلاس؟

نظام يهدف إلى تمكين المدين من تنظيم أوضاعه المالية ومعاودة نشاطه، مع مراعاة حقوق الدائنين والمساواة بين أصحاب الحقوق المتساوية، وتعظيم قيمة الأصول والبيع المنتظم والتوزيع العادل، والثقة في سوق الائتمان والتعاملات المالية.

02 ما هي إجراءات الإفلاس التي حددها النظام؟

يشمل النظام سبعة إجراءات رئيسية وهي:

1. التسوية الوقائية
2. إعادة التنظيم المالي
3. التصفية
4. التسوية الوقائية لصغار المدينين
5. إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين
6. التصفية لصغار المدينين
7. التصفية الإدارية

03 كيف أقدم بطلب افتتاح إجراء إفلاس؟

طلب افتتاح أي من إجراءات الإفلاس متاح حاليًا عن طريق التقدم إلى المحكمة التجارية عبر النموذج في بوابة نظام القضاء التجاري، واختيار الخدمات القضائية، وتسجيل الدخول، ومن ثم اختيار طلبات الإفلاس، واستكمال إجراء التقديم، ويمكن الوصول إلى الخدمة من خلال الرابط التالي:

<https://www.moj.gov.sa/ar/eServices/Pages/default.aspx>

04 كيف تفتتح إجراءات الإفلاس؟

لافتتاح أي من إجراءات الإفلاس، يرجى مراجعة الدليل الإرشادي لافتتاح إجراءات الإفلاس من خلال الرابط الآتي:

<https://bankruptcy.gov.sa/ar/Awarenes/Publications/Pages/default.aspx>

05 ما الحد الأدنى لقيمة الدين الذي يخول الدائن الحق في طلب افتتاح إجراء التصفية؟

الحد الأدنى لقيمة الدين الذي يخول الدائن الحق في طلب افتتاح إجراء التصفية أو إجراء التصفية لصغار المدينين (50,000) خمسين ألف ريال سعودي.

أسئلة عامة





المحتوى

أسئلة عامة	48
إجراء التسوية الوقائية	40
إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين	38
إجراء إعادة التنظيم المالي	36
إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين	34
إجراء التصفية	32
إجراء التصفية لصغار المدينين	30
إجراء التصفية الإدارية	28

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



تنويه:

هذا الدليل إرشادي ولا يغني عن الرجوع إلى نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية واللوائح والقواعد والقرارات ذات الصلة.



دليل الأسئلة الشائعة في نظام الإفلاس

