# Guide to the Commencement of Bankruptcy Procedures

Jumada Alawal 1440 – February 2019



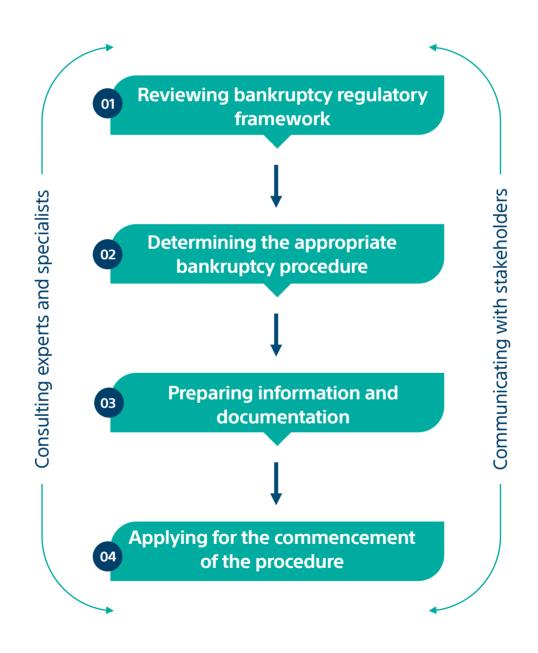






# The Guiding Steps for the Commencement of Bankruptcy Procedures

This Guide provides both debtors and creditors with the method of getting prepared to apply for commencing any bankruptcy procedures in four steps as follows:



#### **Recommendations**



#### **Consulting Experts and Specialists**

It is recommended to consult experts and specialists such as lawyers, chartered accountants, and the like, each in its relative competence, in the domains such as:

- Conducting market study and examining the internal status of the organization.
- Selecting the most appropriate procedure for the debtor.
- Preparing the necessary information and documentation.
- Representation before courts and referring to authorities.



#### Communication with Stakeholders

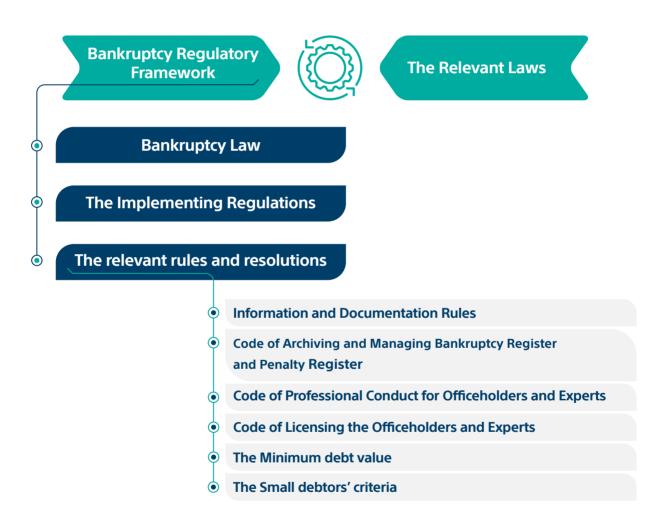
The active communication with stakeholders is essential starting from getting prepared for applying to the commencement of bankruptcy procedure till the issuance of a court judgement terminating such procedure, as stakeholders play an influential role in the success of the procedure and the relevant judgements and decisions. For this purpose, the following should be followed:

- Enumerating the stakeholders such as creditors, owners and the competent authority (if any).
- Collecting contact details, national address, commercial register, national ID of each stakeholder as applicable.
- Developing a strategy for communicating with each stakeholder based on the relationship type and the desired target from such stakeholder in terms of the bankruptcy procedure.



### **Reviewing Bankruptcy Regulatory Framework**

For the purpose of this Guide, the regulatory framework shall mean the Bankruptcy Law and its Implementing Regulations, and the relevant rules and resolutions.

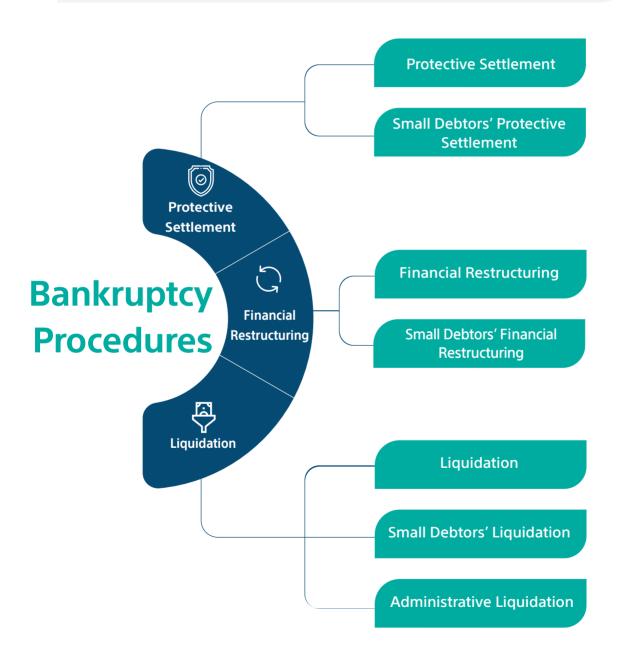


For reviewing all the components and updates of the bankruptcy regulatory framework, kindly visit the page of laws and resolutions on the Bankruptcy Commission Website:

https://bankruptcy.gov.sa

## **Determining the Appropriate Bankruptcy Procedure**

Types of bankruptcy procedures provided for under the Law:



### **Determining the Appropriate Bankruptcy Procedure**

For determining the bankruptcy procedure that best suits the debtor, the following should be followed:

Identifying Studying market and Selecting the available the internal state of most appropriate procedures For identifying the available bankruptcy procedures for the debtor, answer the following questions: Is there a chance for business viability? **Protective Settlement or Financial Liquidation Procedures Restructuring Procedures** Is the debt's value greater Is the debt's value greater than SAR 2 MM.? than SAR 2 MM.? Protective · Small Debtors' Small Debtors' Liquidation Settlement **Protective Settlement** Liquidation Administrative Small Debtors' Financial Liquidation Financial Administrative Restructuring Restructuring Liquidation

<sup>\*</sup>In general, non-small debtors' bankruptcy procedures may be commenced even if the debtor is a small debtor.

### **Determining the Appropriate Bankruptcy Procedure**

Identifying available procedures

Considering available procedures

Studying market and the internal state of the organization

Selecting the most appropriate procedure

•

Upon the outcomes of the previous step, the rights, duties and legal consequences of each of the available bankruptcy procedures shall be considered.

Identifying available procedures

Considering available procedures Studying market and the internal state of the organization

Selecting the most appropriate procedure

•

Studying the current market status, supply and demand forecasts, sales, competitors, cash flows, as well as studying the financial, technical and administrative position besides the human resources for determining the needs of the organization to surmount its financial distresses.

Identifying available procedures

Considering available procedures

Studying market and the internal state of the organization Selecting the most appropriate procedure

•

Analyzing the outcomes of considering the available procedures in the light of the needs of the organization to surmount its financial distresses and to select the most appropriate procedure.



## **Preparing Information and Documentation**

Refer to the Information and Documentation Rules to learn about the required documents that should accompany the application for the commencement of bankruptcy procedure. For facilitation, use the following cards of the commencement of the bankruptcy procedures:

# 1. Bankruptcy procedure commencement guide cards –submitted by the debtor:

- Protective Settlement Procedure commencement card.
- Small Debtors' Protective Settlement Procedure commencement card.
- Financial Restructuring Procedure commencement card.
- Small Debtors' Financial Restructuring Procedure commencement card.
- Liquidation Procedure commencement card.
- Small Debtors' Liquidation Procedure commencement card.
- Administrative Liquidation Procedure commencement card.

# 2. Bankruptcy procedure commencement guide cards –submitted by the creditor:

- Financial Restructuring Procedure commencement card.
- Small Debtors' Financial Restructuring Procedure commencement card.
- Liquidation Procedure commencement card.
- Small Debtors' Liquidation Procedure commencement card.

## **Applying for the Commencement of a Procedure**

Applying for the commencement of any bankruptcy procedure is available through heading to the commercial circuits in the competent courts using the application form provided in the portal of the Commercial Justice System while accompanying the application with the required information and documentation. The service is accessible via the following link:



#### **The Portal of Commercial Justice System**

Kindly note that presenting appropriate and accurate information and documentation when applying for the commencement of a procedure will help in enhancing the quality of the bankruptcy procedure, and will save time, decrease costs, and achieve better benefits for all.







#### **Protective Settlement Procedure Commencement Card**

Submitted by the Debtor

A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules



$\Box$	A brief description of the business and a copy of its license, if any; and a copy of the corporate debtor's articles and memorandum of association, and amendments of each of them, if any
Ċ	A proof that the distressed, bankrupt, insolvent or is likely to suffer financial distress.
(	The financial information of the debtor provided that such information shall include the following:
	A brief description of the debtor's financial position during the (twenty-four) months preceding the application and the effects of the economic situation thereon
	<ul> <li>The financial statements in case the debtor is a corporate person, for the past (two) fiscal years preceding the application</li> </ul>
	<ul> <li>The financial statements in case the debtor is a natural person, if previously prepared, for the past (two) fiscal years preceding the application</li> </ul>
$\subseteq$	A list of the debts owed by the debtor provided that such a list shall be made a month before submitting the request and shall include the following:
	Each debt's value, origin and due date, and the supporting documents
	Each creditor's name, number of identity card or commercial registration, address and contacts
	A statement of the secured debts and the security type
$\Box$	The debtor's list of assets and an evaluation of the aggregate value thereof, provided that it shall be prepared no later than (one month) before the date of submitting the application
C	The data of the debtor's personnel and the total of their monthly wages and salaries
	The decision indicating the competent authority's approval for the registration of the bankruptcy procedure or the judicial deposit, commencement application filed by the debtor if the debtor is a regulated entity, or the documents evidencing that the debtor has filed the approval request and the competent authority failed to issue the decision before the lapse of the specified period according to the provisions of paragraph (3) of Article (3) of the Law
$\Box$	A statement of the lawsuits, legal proceedings, judgments and executive deeds related to the debtor, and the supporting documents
	An acknowledgement from the debtor of not being subject to any protective settlement procedure or small debtors' protective settlement procedure over the twelve (12) months preceding this application, and a statement from the bankruptcy register to prove this
C	The proposal, annotated by a officeholder, whose name is enlisted in the officeholders list, indicating that the proposal is fulfilling the required information and documentation*

 $\hbox{``Kindly review the office holder's annotation on the proposal in the Protective Settlement Procedure.}$ 

It is recommended to review the	Bankruptcy Law	The Implementing Regulations	Information and Documentation Rules
following	Articles 13, 14, 15	Articles 4, 16, 32	Articles 4, 5, 9
	•	<u> </u>	<u> </u>

#### \*Small Debtors' Protective Settlement Procedure Commencement Card



Submitted by the Debtor

A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules

$ ag{1} $	The decision form for the commencement of the small debtors' protective procedure approved by the Bankruptcy Commission
$\Box$	A copy of the small debtor's ID if he is a natural person, or the commercial register of the debtor if it is an organization or a company (corporate person)
Ç	A copy of the decision maker's ID
Ç	A copy of the deeds giving power and capacity to the decision maker
Ç	A copy of the power of attorney or the memorandum of association (if any)
Ç	A copy of the document verifying the cause of commencing the procedure
Ç	A copy of the document that verifies meeting the small debtors' criteria
Ç	A copy of the proposal referred to under Article 129 of the Law

\*The small debtor shall deposit the decision for the commencement of the procedure in the Bankruptcy Register, and may not apply for the commencement of the procedure at the competent court.

It is recommended to review the following Bankruptcy Law

Articles 128, 129

The Implementing Regulations

Article 16



#### **Financial Restructuring Procedure Commencement Card**

Submitted by the Debtor

A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules



¢	A brief description of the business and a copy of its license, if any; and a copy of the corporate debtor's articles and memorandum of association, and amendments of each of them, if any
¢	A proof that the debtor is distressed, bankrupt or is likely to suffer financial distress
	The financial information of the debtor provided that such information shall include the following:
Ī	<ul> <li>A brief description of the debtor's financial position during the (twenty-four) months preceding the application and the effects of the economic situation thereon</li> </ul>
	The financial statements in case the debtor is a corporate person, for the past (two) fiscal years preceding the application
	<ul> <li>The financial statements in case the debtor is a natural person, if previously prepared, for the past (two) fiscal years preceding the application</li> </ul>
¢	A list of the debts owed by the debtor provided that such a list shall be made a month before submitting the request and shall include the following:
	<ul> <li>Each debt's value, origin and due date, and the supporting documents</li> </ul>
	Each creditor's name, number of identity card or commercial registration, address and contacts
	A statement of the secured debts and the security type
	The debtor's list of assets and an evaluation of the aggregate value thereof, provided that it shall be prepared no later than (one month) before the date of submitting the application
	The data of the debtor's personnel and the total of their monthly wages and salaries
	The decision indicating the competent authority's approval for the registration of the bankruptcy procedure or the judicial deposit, commencement application filed by the debtor if the debtor is a regulated entity, or the documents evidencing that the debtor has filed the approval request and the competent authority failed to issue the decision before the lapse of the specified period according to the provisions of paragraph (3) of Article (3) of the Law
	A statement of the lawsuits, legal proceedings, judgments and executive deeds related to the debtor, and the supporting documents
	An acknowledgement of the debtor affirming that the debtor has not been subject to any financial restructuring procedure, or small debtors' financial restructuring procedure, during the twelve (12) months preceding the application, and a statement issued from the bankruptcy register indicating the same

**Bankruptcy** 

It is recommended

to review the following

Law	Regulations	<b>Documentation Rules</b>
Articles 42, 43, 47	Articles 4	Articles 4, 5, 10

The Implementing

Information and

# Small Debtors' Financial Restructuring Procedure Commencement Card



Debtor's Decision Judicial Depository – Submitted by the Officeholder A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules

	following Articles 144 145 146 148	Articles 4, 62	Articles 4 5 13
I	t is recommended to review the Bankruptcy Law	The Implementing Regulations	Information and Documentation Rules
	An acknowledgement of the debtor affirming a financial restructuring procedure, or small debt the twelve (12) months preceding the application register indicating the same	ors' financial restructuri	ng procedure, during
	A statement of the lawsuits, legal proceeding to the debtor, and the supporting documents		cutive deeds related
	The decision indicating the competent authors bankruptcy procedure or the judicial deposit, confirmed in the debtor is a regulated entity, or the documn approval request and the competent authority of the specified period according to the provision	ommencement applicati ents evidencing that the failed to issue the deci ons of paragraph (3) of A	on filed by the debtor e debtor has filed the sion before the lapse Article (3) of the Law
$\Diamond$	The data of the debtor's personnel and the to	tal of their monthly wa	ges and salaries
$\bigcirc$	The debtor's list of assets and an evaluation of it shall be prepared no later than (one month) by		
	A statement of the secured debts and the secured debts are secured debts.	ecurity type	
	Each creditor's name, number of identity card of the control	or commercial registration	n, address and contacts
	Each debt's value, origin and due date, and	_	nts
$ ag{1} $	A list of the debts owed by the debtor provide before submitting the request and shall include		all be made a month
	<ul> <li>The financial statements in case the debto for the past (two) fiscal years preceding th</li> </ul>	•	previously prepared,
	<ul> <li>The financial statements in case the debt fiscal years preceding the application</li> </ul>	or is a corporate perso	on, for the past (two)
	A brief description of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the application and the effects of the debtor's financial preceding the debtor's financial preceding the effects of the debtor's financial preceding the effects of the debtor's financial preceding the effects of the	al position during the (	twenty-four) months
$\mathcal{A}$	The financial information of the debtor provided th	-	
	debtor's articles and memorandum of association  A proof that the debtor is distressed, bankrupt, in		
$\bigcirc$	A brief description of the business and a copy of	•	• •
P	The decision of the small debtor or the comp financial restructuring procedure	etent authority to com	mence small debtors'
$\int$	A proof of the agreement between the small debtor	, or the competent author	ty, and the officeholder



#### **Liquidation Procedure Commencement Card**

#### Submitted by the Debtor

A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules



	following	Articles 92, 93, 99	Articles 4	Article 4, 5, 6
	It is recommended to review the	Bankruptcy Law	The Implementing Regulations	Information and Documentation Rules
	<ul><li>Concluding a tra</li><li>Concluding a trans</li><li>Providing securit</li></ul>	nsaction without or at a con action that includes settling del ties to debts before evidenc lebtor, in whole or in part, of	nsideration less than the fai bts before their maturity dates ing that he is so indebted	r value
$\bigcap$	- prior to submitting	f the following actions taken the application - with any pa ole or in part, any of its asse	arty:	
P	of the impact of any	ihood of the debtor's inabi pandemics, emergency circ f continuing the activity wh	cumstances, or lawsuits or	n its financial position
igcup	A statement of the ladebtor, and the supp	awsuits, legal proceedings, porting documents	, judgments and executive	e deeds related to the
	The decision indicates bankruptcy procedured if the debtor is a regapproval request an	cor's personnel and the total ating the competent authors or the judicial deposit, of gulated entity, or the docured the competent authority according to the provisions	nority's approval for the commencement application ments evidencing that the failed to issue the decision	registration of the on filed by the debtor has filed the on before the lapse of
T	shall be prepared no	assets and an evaluation of later than (one month) bef	fore the date of submitting	the application
	Submitting the requirement of the submitting the requirement of the submitted submitted in the submitted submitted in the submitted sub	wed by the debtor provided est and shall include the for e, origin and due date, and to time, number of identity card on the secured debts and the se	bllowing: he supporting documents or commercial registration, a curity type	ddress and contacts
	preceding the ap  The financial state	ements in case the debtor is plication tements in case the debtor i rears preceding the applicati	s a natural person, if previo	, , ,
	A brief description	ion of the debtor provided the on of the debtor's financial po nd the effects of the econom	osition during the (twenty-fo	_
$\bigcirc$	A proof that the deb	tor is bankrupt or is financ	cially distressd	
$\varphi$		f the business and a copy of the business and a		
- 1				

**-**

---

# **Small Debtors' Liquidation Procedure Commencement Card**



Debtor's Decision Judicial Depository - Submitted by the Officeholder A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules

A proof of the agreement between the small debtor, or the competent authority, and the officeholder The decision of the small debtor to commence small debtors' liquidation procedure A brief description of the business and a copy of its license, if any A proof that the debtor is bankrupt or financially distressed The financial information of the debtor provided that such information shall include the following: A brief description of the debtor's financial position during the (twenty-four) months preceding the application and the effects of the economic situation thereon The financial statements in case the debtor is a corporate person, for the past (two) fiscal years preceding the application The financial statements in case the debtor is a natural person, if previously prepared, for the past (two) fiscal years preceding the application A list of the debts owed by the debtor provided that such a list shall be made a month before submitting the request and shall include the following: Each debt's value, origin and due date, and the supporting documents Each creditor's name, number of identity card or commercial registration, address and contacts A statement of the secured debts and the security type The debtor's list of assets and an evaluation of the aggregate value thereof, provided that it shall be prepared no later than (one month) before the date of submitting the application The data of the debtor's personnel and the total of their monthly wages and salaries The decision indicating the competent authority's approval for the registration of the bankruptcy procedure or the judicial deposit, commencement application filed by the debtor if the debtor is a regulated entity, or the documents evidencing that the debtor has filed the approval request and the competent authority failed to issue the decision before the lapse of the specified period according to the provisions of paragraph (3) of Article (3) of the Law A statement of the lawsuits, legal proceedings, judgments and executive deeds related to the debtor, and the supporting documents Evidence of the likelihood of the debtor's inability to continue his business, with an indication of the impact of any pandemics, emergency circumstances, or lawsuits on its financial position and the possibility of continuing the activity when this effect ceases to exist A statement of any of the following actions taken by the debtor during the (twenty-four) months - prior to submitting the application - with any party: Assigning, in whole or in part, any of its assets, rights, or securities provided thereto Concluding a transaction without or at a consideration less than the fair value Concluding a transaction that includes settling debts before their maturity dates or settling them unfairly Providing securities to debts before evidencing that he is so indebted O Discharging its debtor, in whole or in part, of a debt owed thereto Bankruptcy The Implementing Information and It is recommended Regulations **Documentation Rules** Law to review the following Articles 145, 146, 162, 163, 166 Articles 4, 67 Articles 4, 5, 6, 13 **( (**)-↶

# **Administrative Liquidation Procedure Commencement Card**



Submitted by the Debtor

A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules

	to review the following	Articles 168, 170	Articles 4	Articles 4, 5, 12
li	t is recommended	Bankruptcy Law	The Implementing Regulations	Information and Documentation Rules
	Providing securit	action that includes settling del ies to debts before evidenc ebtor, in whole or in part, o	ing that he is so indebted	or settling them unfairly
		ole or in part, any of its assens Asaction without or at a con		
$\bigcirc$	- prior to submitting t	f the following actions take the application - with any p	arty:	
9	of the impact of any	hood of the debtor's inabil pandemics, emergency circ continuing the activity wh	cumstances, or lawsuits or	its financial position
$\bigcirc$	A statement of the la debtor, and the supp	wsuits, legal proceedings, orting documents	judgments and executive	e deeds related to the
	bankruptcy procedur if the debtor is a reg approval request and	ting the competent auth re or the judicial deposit, on ulated entity, or the docured the competent authority according to the provisions	commencement application ments evidencing that the failed to issue the decision	on filed by the debtor e debtor has filed the on before the lapse of
$\bigcirc$	The data of the debt	or's personnel and the tota	al of their monthly wages	and salaries
$\bigcirc$		ssets and an evaluation o later than (one month) bet		
		e secured debts and the se		idaress and contacts
	•	e, origin and due date, and t me, number of identity card (		address and contacts
$ ag{1} $	submitting the reque	red by the debtor provided est and shall include the fo	ollowing:	nade a month before
	The financial stat	ements in case the debtor i ears preceding the applicati		ously prepared, for the
		ements in case the debtor is		past (two) fiscal years
	A brief description	n of the debtor's financial pond the effects of the econom	sition during the (twenty-fo	_
$\preceq$	-	ion of the debtor provided th	-	clude the following:
$\vdash$		tor is bankrupt or is financ		ii oi tileili, ii aliy
	-	the business and a copy on the copy of the business and a copy of the busin		

#### **Financial Restructuring Procedure Commencement Card**

Submitted by the Creditor

A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules



لـ [	A detailed statement of the debt owed by the debtor thereto; and such a statement shall include the debt's value, origin and due date as well as the repayment status
لے ۲	A proof that the debtor is bankrupt, insolvent or is likely to suffer financial distress
	The decision indicating the competent authority's approval for the registration of the bankruptcy procedure or the judicial deposit, commencement application filed by the debtor if the debtor is a regulated entity, or the documents evidencing that the debtor has filed the approval request and the competent authority failed to issue the decision before the lapse of the specified period according to the provisions of paragraph (3) of Article (3) of the Law

It is recommended to review the following Bankruptcy Law

Articles 42, 43, 47

The Implementing Regulations

Article 4

Information and Documentation Rules

Article 7



# Small Debtors' Financial Restructuring Procedure Commencement Card



Submitted by the Creditor

A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules

L T	A detailed statement of the debt owed by the debtor thereto; and such a statement shall include the debt's value, origin and due date as well as the repayment status
L T	A proof that the debtor is distressed, bankrupt or is likely to suffer financial distress
	The decision indicating the competent authority's approval for the registration of the bankruptcy procedure or the judicial deposit, commencement application filed by the debtor if the debtor is a regulated entity, or the documents evidencing that the debtor has filed the approval request and the competent authority failed to issue the decision before the lapse of the specified period according to the provisions of paragraph (3) of Article (3) of the Law

It is recommended to review the following Bankruptcy Law

Articles 144, 145, 148

The Implementing Regulations

Articles 4, 62

Information and Documentation Rules

Article 7

#### **Liquidation Procedure Commencement Card**

#### Submitted by the Creditor





	A detailed statement of the debt owed by the debtor thereto; and such a statement shall include the debt's value, origin and due date as well as the repayment status
L T	A proof that the debtor is bankrupt or financially distressed
	The decision indicating the competent authority's approval for the registration of the bankruptcy procedure or the judicial deposit, commencement application filed by the debtor if the debtor is a regulated entity, or the documents evidencing that the debtor has filed the approval request and the competent authority failed to issue the decision before the lapse of the specified period according to the provisions of paragraph (3) of Article (3) of the Law
	A proof that the debt is due, payable, of specified amount and cause, as well as the relevant securities thereof (if any)
	The debt's amount or the total amount of the debts of applicants, provided that such amount shall not be less than the amount specified by the Bankruptcy Commission
	A proof that the debt is due and payable by virtue of an executive deed or an ordinary document
	A proof that the creditor has requested the debtor to repay the debt twenty-eight (28) days prior to the date of registering the application, provided that the application indicates the date and the debt's amount and cause, and the debtor failed to repay or dispute the debt

It is recommended to review the following Bankruptcy Law

Articles 92, 93, 94, 99

The Implementing Regulations

**-**

Article 4

Information and Documentation Rules

Articles 7, 11



# **Small Debtors' Liquidation Procedure Commencement Card**



Submitted by the Creditor

A guiding card for fulfilling the requirements set forth in the Information and Documentation Rules

- 1	
L T	A detailed statement of the debt owed by the debtor thereto; and such a statement shall include the debt's value, origin and due date as well as the repayment status
  -	A proof that the debtor is bankrupt or is financially distressd
	The decision indicating the competent authority's approval for the registration of the bankruptcy procedure or the judicial deposit, commencement application filed by the debtor if the debtor is a regulated entity, or the documents evidencing that the debtor has filed the approval request and the competent authority failed to issue the decision before the lapse of the specified period according to the provisions of paragraph (3) of Article (3) of the Law
	A proof that the debt is due, payable, of specified amount and cause, as well as the relevant securities thereof (if any)
   	The debt's amount or the total amount of the debts of applicants, provided that such amount shall not be less than the amount specified by the Bankruptcy Commission
	A proof that the debt is due and payable by virtue of an executive deed or an ordinary document
	A proof that the creditor has requested the debtor to repay the debt twenty-eight (28) days prior to the date of registering the application, provided that the application indicates the date and the debt's amount and cause, and the debtor failed to repay or dispute the debt.

It is recommended to review the following Bankruptcy Law

Articles 93, 162, 163, 166

\_\_\_\_

The Implementing Regulations

Articles 4, 67

Information and Documentation Rules

Articles 7, 11

# ایسار EISAR

### بطاقة افتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين

مقدم من الدائن

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

بيان تفصيلي عن الدين المستحق له في ذمة المدين، يتضمن قيمته، ومنشأه، وموعد الوفاء به، وحالة السداد
ما يثبت كون المدين مفلسًا أو متعثرًا
قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس، إذا كان المدين كيانًا منظمًا، أو ما يثبت تقديم طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام
ما يثبت أن الدين حال الأجل ومحدد المقدار والسبب، والضمانات المقررة له إن وجدت
مقدار الدين أو مجموع مقدار ديون المتقدمين بالطلب، على ألا يقل عن المبلغ الذي تحدده لجنة الإفلاس
ما يثبت أن الدين مستحق، بموجب سند تنفيذي أو ورقة عادية
ما يثبت أن الدائن طلب من المدين سداد الدين قبل (ثمانية وعشرين) يومًا من تاريخ قيد الطلب وكان طلبه مؤرخًا ومحددًا فيه مقدار الدين وسبب نشوئه، ولم يوف المدين بالدين أو ينازع فيه

يوصى بمراجعة الآتي:

--

اللائحةالتنفيذية

# ایسار EISAR

## بطاقة افتتاح إجراء التصفية

مقدم من الدائن بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

بيان تفصيلي عن الدين المستحق له في ذمة المدين، يتضمن قيمته، ومنشأه، وموعد الوفاء به، وحالة السداد
ما يثبت كون المدين مفلسًا أو متعثرًا
قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس، إذا كان المدين كيانًا منظمًا، أو ما يثبت تقديم طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام
ما يثبت أن الدين حال الأجل ومحدد المقدار والسبب، والضمانات المقررة له إن وجدت
مقدار الدين أو مجموع مقدار ديون المتقدمين بالطلب، على ألا يقل عن المبلغ الذي تحدده لجنة الإفلاس
ما يثبت أن الدين مستحق، بموجب سند تنفيذي أو ورقة عادية
ما يثبت أن الدائن طلب من المدين سداد الدين قبل (ثمانية وعشرين) يومًا من تاريخ قيد الطلب وكان طلبه مؤرخًا ومحددًا فيه مقدار الدين وسبب نشوئه، ولم يوف المدين بالدين أو ينازع فيه

يوصى بمراجعة الآتي:

**-**

<del>-</del>----



# بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين

مقدم من الدائن

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

بيان تفصيلي عن الدين المستحق له في ذمة المدين، يتضمن قيمته، ومنشأه، وموعد الوفاء به، وحالة السداد
ما يثبت كون المدين مفلسًا أو متعثرًا أو يخشى تعثره
قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس ، إذا كان المدين كيانًا منظمًا، أو ما يثبت تقديم طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام

نظام الإفلاس

لائحة المعلومات والوثائق المادة 7

--

**اللائحة التنفيذية** المواد 4، 62

المواد 144، 145، 148

يوصى بمراجعة الآتي:



# ایسار EISAR

# بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي

مقدم من الدائن

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

بيان تفصيلي عن الدين المستحق له في ذمة المدين، يتضمن قيمته، ومنشأه، وموعد الوفاء به، وحالة السداد
ما يثبت كون المدين مفلسًا أو متعثرًا أو يخشى تعثره
قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس ، إذا كان المدين كيانًا منظمًا، أو ما يثبت تقديم طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام

يوصى بمراجعة الآتي:

نظام الإفلاس

لائحة المعلومات والوثائق

المادة 7

**—** 

المادة 4

اللائحةالتنفيذية

---

# إيسار EISAR

## بطاقة افتتاح إجراء التصفية الإدارية

مقدم من المدين

يوصى بمراجعة الآتي:

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

ية لائحة المعلومات والوثائق	اللائحةالتنفيذي	نظام الإفلاس	
		نات لديون قبل ثبوتها في ذمته دينه جزئيًا أو كليًا في دين مستحق له	
ر عادل	نها أو تسويتها على نحو غي	وتتضمن تسوية ديون قبل مواعيد استحقاة	
		او جربيا عن اي من اطوله او حقومه او الصد دون مقابل أو بمقابل يقل عن القيمة العاد	
سابعة تعديم انتصب العابي حرف		لى التحرفات الخيبة اجران الشدين حدّن راحر أو جزئيًا عن أى من أصوله أو حقوقه أو الضد	
		ىن التصرفات الآتية أجراه المدين خلال (الأر	
ارئة أو دعاوى قضائية على وضعه	ر أي جوائح أو ظروف طا ثر	ُعذر استمرار نشاط المدين، مع بيان أثر مكانية استمرار النشاط عند زوال هذا الأ	ما يفيد رجحان ت المالي ومدى إد
ة أو إجراء التصفية لصغار المدينين	بمصروفات إجراء التصفي	لة بيع أصول التفليسة غير كافية للوفاء	ما يفيد أن حصيا
مدين والمستندات المؤيدة لذلك	ه التنفيذية المتعلقة بالر	الإجراءات القضائية والأحكام والسندات	بیان بالدعاوی و
ن كيانًا منظمًا، أو ما يثبت تقديمه من المادة (الثالثة) من النظام	، الإفلاس للمدين، إذا كار ار وفق حكم الفقرة (3) ،	هة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء ومضي المدة المحددة دون صدور القرا	قرار موافقة الج طلب الموافقة
ä,	،، وإجمالي الأجور الشهري	لدى المدين، والأجر الشهري لكل منهم	بيانات العاملين
وز (شهرًا) قبل تاريخ تقديم الطلب	أن تعد في تاريخ لا يتجار	مدين، وتقدير القيمة الإجمالية لها، على	قائمة أصول الم
	 نندات المؤيدة لذلك	ني <b>في ذمة المدين، على أن تتضمن ما يأ</b> دين، ومنشأه، وموعد الوفاء به، والمست ائن، ورقم هويته أو سجله التجاري، وعنو ن المضمونة، ونوع الضمان	ص قیمة کل ه ص اسم کل د
اليين قبل تقديم الطلب	ة، وذلك عن آخر (عامين) م	ا <b>لية للمدين، على أن تتضمن ما يأتي:</b> وضع المالي للمدين خلال (الأربعة والعشرير لالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة اعتبارين الية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة طبيعية –إ	نبذة عن الو القوائم الم
		مدین مفلسًا أو متعثرًا أو یخشی تعثره	ما يثبت كون ال
س المدين ذي الصفة الاعتبارية أو	، ونسخة من عقد تأسيى	ا، ونسخة من ترخيص ممارسته إن وجد وتعديلات كل منهما إن وجدت	

المواد 168، 170



المواد 4، 5، 12

---

المواد 4



# بطاقة افتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين

إيداع قضائي لقرار المدين -مقدم من الأمين بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

ı		
		ما يثبت اتفاق المدين الصغير أو الجهة المختصة مع الأمين
		قرار المدين الصغير بافتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين
		نبذة عن النشاط، ونسخة من ترخيص ممارسته، إن وجد
		ما يثبت كون المدين مفلسًا أو متعثرًا
تقديم الطلب	ك عن آخر (عامين) ماليين قبل	المعلومات المالية للمدين، على أن تتضمن ما يأتي: نبذة عن الوضع المالي للمدين خلال (الأربعة والعشرين) شهرًا القوائم المالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة اعتبارية، وذا القوائم المالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة طبيعية –إن سب
		قائمة الديون التي في ذمة المدين، على أن تتضمن ما يأتي: ضيمة كل دين، ومنشأه، وموعد الوفاء به، والمستندات ال ضاسم كل دائن، ورقم هويته أو سجله التجاري، وعنوانه، وو بيانًا بالديون المضمونة، ونوع الضمان
تاريخ تقديم الطلب	مَي تاريخ لا يتجاوز (شهرًا) قبل	قائمة أصول المدين، وتقدير القيمة الإِجمالية لها على أن تعد م
	ي الأجور الشهرية	بيانات العاملين لدى المدين، والأجر الشهري لكل منهم، وإجماا
ظمًا، أو ما يثبت تقديمه نالثة) من النظام	لاس للمدين، إذا كان كيانًا من حكم الفقرة (3) من المادة (الث	قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفا طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق
ندات المؤيدة لذلك	ية المتعلقة بالمدين والمست	بيان بالدعاوى والإجراءات القضائية والأحكام والسندات التنفيذ
بضائية على وضعه المالي	ح أو ظروف طارئة أو دعاوى ة	ما يفيد رجحان تعذر استمرار نشاط المدين، مع بيان أثر أي جوائا ومدى إمكانية استمرار النشاط عند زوال هذا الأثر
u v	ت المقدمة له و تسويتها على نحو غير عادل	بيان بأي تصرف من التصرفات الآتية أجراه المدين خلال (الأربعة و التنازل كليًا أو جزئيًا عن أي من أصوله أو حقوقه أو الضمانا إبرام صفقة دون مقابل أو بمقابل يقل عن القيمة العادلة إبرام صفقة تتضمن تسوية ديون قبل مواعيد استحقاقها أ تقديم ضمانات لديون قبل ثبوتها في ذمته إبراء ذمة مدينه جزئيًا أو كليًا في دين مستحق له
لائحة المعلومات والوثائق المواد 4، 5، 6، 13	<b>اللائحةالتنفيذية</b> المواد 4، 67	نظام الإفلاس يوصى بمراجعة الآتي:

## بطاقة افتتاح إجراء التصفية



مقدم من المدين

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

نبذة عن النشاط، ونسخة من ترخيص ممارسته إن وجد، ونسخة من عقد تأسيس المدين ذي الصفة الاعتبارية أو نظامه الأساس وتعديلات كل منهما إن وجدت
ما يثبت كون المدين مفلسًا أو متعثرًا
المعلومات المالية للمدين، على أن تتضمن ما يأتي: نبذة عن الوضع المالي للمدين خلال (الأربعة والعشرين) شهرًا السابقة لهذا الطلب، وتأثيرات الوضع الاقتصادي فيه القوائم المالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة اعتبارية، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب القوائم المالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة طبيعية –إن سبق إعدادها-، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب
قائمة الديون في ذمة المدين، على أن تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهرًا) قبل تاريخ تقديم الطلب، وأن تتضمن ما يأتي: ○ قيمة كل دين، ومنشأه، وموعد الوفاء به، والمستندات المؤيدة لذلك ○ اسم كل دائن، ورقم هويته أو سجله التجاري، وعنوانه، ووسائل الاتصال به ○ بيانًا بالديون المضمونة، ونوع الضمان
قائمة أصول المدين، وتقدير القيمة الإجمالية لها على أن تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهرًا) قبل تاريخ تقديم الطلب
بيانات العاملين لدى المدين، والأجر الشهري لكل منهم، وإجمالي الأجور الشهرية
قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس للمدين، إذا كان كيانًا منظمًا، أو ما يثبت تقديمه طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام
بيان بالدعاوى والإجراءات القضائية والأحكام والسندات التنفيذية المتعلقة بالمدين والمستندات المؤيدة لذلك
ما يفيد رجحان تعذر استمرار نشاط المدين، مع بيان أثر أي جوائح أو ظروف طارئة أو دعاوى قضائية على وضعه المالي ومدى إمكانية استمرار النشاط عند زوال هذا الأثر
بيان بأي تصرف من التصرفات الآتية أجراه المدين خلال (الأربعة والعشرين) شهرًا –السابقة لتقديم الطلب- مع أي طرف:

يوصى بمراجعة الآتي:

 نظام الإفلاس
 اللائحة التنفيذية
 لائحة المعلومات والوثائق

 المواد 92, 93, 99
 المواد 4
 المادة 4, 5, 6

 •
 •



# بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين

قضائي لقرار المدين -مقدم من الأمين	إيداع
ة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق	بطاقا

	الأمين	ىغير أو الجهة المختصة مع ا	ما يثبت اتفاق المدين الص	C
ر المدينين	ادة التنظيم المالي لصغار	هة المختصة بافتتاح إجراء إء	قرار المدين الصغير أو الجو	
لمدين ذي الصفة الاعتبارية	ونسخة من عقد تأسيس اا	ن ترخيص ممارسته إن وجد، ات كل منهما إن وجدت	نبذة عن النشاط، ونسخة م أو نظامه الأساس وتعديلا	C
	o	سًا أو متعثرًا أو يخشى تعثر	ما يثبت كون المدين مفلا	Ç
		ن، على أن تتضمن ما يأتي:	المعلومات المالية للمدير	¢
يم الطلب، وتأثيرات الوضع	ىشرين) شهرًا السابقة لتقد	ي للمدين خلال (الأربعة والع	نبذة عن الوضع المال الاقتصادي فيه	
يين قبل تقديم الطلب	بة، وذلك عن آخر (عامين) مال	، المدين شخصًا ذا صفة اعتبار،	القوائم المالية إذا كار	
ه عن آخر (عامین) مالیین قبل	ية –إن سبق إعدادها-، وذلك	، المدين شخصًا ذا صفة طبيع	القوائم المالية إذا كان تقديم الطلب	
	ما يأتي:	ة المدين، على أن تتضمن ه	قائمة الديون التي في ذم	¢
	دات المؤيدة لذلك	ه، وموعد الوفاء به، والمستن	میمة کل دین، ومنشأ	
	نه، ووسائل الاتصال به	نويته أو سجله التجاري، وعنوا	اسم کل دائن، ورقم ھ	
		ة، ونوع الضمان	بيانًا بالديون المضمون	
رًا) قبل تاريخ تقديم الطلب	تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهأ	ر القيمة الإجمالية لها على أن	قائمة أصول المدين، وتقدير	C
	، وإجمالي الأجور الشهرية	ن، والأجر الشهري لكل منهم	بيانات العاملين لدى المدير	C
ا منظمًا، أو ما يثبت تقديمه بادة (الثالثة) من النظام	إِفلاس للمدين، إذا كان كيانً وفق حكم الفقرة (3) من الم	على قيد طلب افتتاح إجراء ال ة المحددة دون صدور القرار و	قرار موافقة الجهة المختصة طلب الموافقة ومضي المد	C
المستندات المؤيدة لذلك	تنفيذية المتعلقة بالمدين و	ضائية والأحكام والسندات الا	بيان بالدعاوى والإجراءات الق	¢
لمالي لصغار المدينين خلال		عه لإجراء إعادة التنظيم الما للطلب، وإفادة من سجل الإذ		
لائحة المعلومات والوثائق	اللائحةالتنفيذية	نظام الإفلاس		

يوصي بمراجعة الآتي:

المواد 4, 5, 13 المواد 4، 62 المواد 144، 145، 146، 148

# ایسار EISAR

# بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي

مقدم من المدين

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

	نبذة عن النشاط، ونسخة من ترخيص ممارسته إن وجد، ونسخة من عقد تأسيس المدين ذي الصفة الاعتبارية أو نظامه الأساس وتعديلات كل منهما إن وجدت
_	ما يثبت كون المدين مفلسًا أو متعثرًا أو يخشى تعثره
P	المعلومات المالية للمدين، على أن تتضمن ما يأتي:
	نبذة عن الوضع المالي للمدين خلال (الأربعة والعشرين) شهرًا السابقة لتقديم الطلب، وتأثيرات الوضع الاقتصادي فيه
	القوائم المالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة اعتبارية، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب
	القوائم المالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة طبيعية –إن سبق إعدادها-، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب
$\bigcirc$	قائمة الديون التي في ذمة المدين، على أن تتضمن ما يأتي:
	قيمة كل دين، ومنشأه، وموعد الوفاء به، والمستندات المؤيدة لذلك
	اسم كل دائن، ورقم هويته أو سجله التجاري، وعنوانه، ووسائل الاتصال به
	بيانًا بالديون المضمونة، ونوع الضمان
$\Diamond$	قائمة أصول المدين، وتقدير القيمة الإجمالية لها على أن تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهرًا) قبل تاريخ تقديم الطلب
$\Diamond$	بيانات العاملين لدى المدين، والأجر الشهري لكل منهم، وإجمالي الأجور الشهرية
	قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس للمدين، إذا كان كيانًا منظمًا، أو ما يثبت تقديمه طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام
$\bigcirc$	بيان بالدعاوى والإجراءات القضائية والأحكام والسندات التنفيذية المتعلقة بالمدين والمستندات المؤيدة لذلك
	إقرار من المدين بعدم خضوعه لإجراء إعادة التنظيم المالي أو إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين خلال (الاثني عشر) شهرًا السابقة لهذا الطلب، وإفادة من سجل الإفلاس بذلك

يوصى بمراجعة الآتي:

 نظام الإفلاس
 اللائحة التنفيذية
 لائحة المعلومات والوثائق

 المواد 42، 43, 43, 10
 المواد 44, 5, 10

---

--

## ایسار EISAR Bankruptcy Commission

# بطاقة افتتاح إجراء التسوية الوقائية صغار المدينين\*

مقدم من المدين

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

نموذج قرار افتتاح إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين المعتمد من لجنة الإفلاس	<b></b>
نسخة من هوية المدين الصغير إذا كان فردًا (شخصًا طبيعيًا)، أو السجل التجاري إذا كان مؤسسة أو شركة (شخصًا اعتباريًا)	$\bigcirc$
نسخة من هوية مصدر القرار	$\Diamond$
نسخة من سند صفة مصدر القرار	$\Diamond$
نسخة من الوكالة أو عقد التأسيس_إن وجدت	$\Diamond$
نسخة من سند تحقق سبب افتتاح الإِجراء	$\Diamond$
نسخة من سند تحقق معيار صغار المدينين	$\Diamond$
نسخة المقترح المشار إليه في المادة (التاسعة والعشرين بعد المائة) من النظام	þ

يوصى بمراجعة الآتي:

<sup>\*</sup> يودع المدين الصغير قرار افتتاح الإجراء في سجل الإفلاس، ولا يتقدم بطلب افتتاح الإجراء لدى المحكمة المختصة

### بطاقة افتتاح إجراء التسوية الوقائية



مقدم من المدين بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

نبذة عن النشاط، ونسخة من ترخيص ممارسته إن وجد، ونسخة من عقد تأسيس المدين ذي الصفة الاعتبارية أو نظامه الأساس وتعديلات كل منهما إن وجدت	C
ما يثبت كون المدين مفلسًا أو متعثرًا أو يخشى تعثره	$\bigcirc$
المعلومات المالية للمدين، على أن تتضمن ما يأتي:	
" نبذة عن الوضع المالي للمدين خلال (الأربعة والعشرين) شهرًا السابقة لهذا الطلب، وتأثيرات الوضع الاقتصادي فيه	
القوائم المالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة اعتبارية، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب	
القوائم المالية إذا كان المدين شخصًا ذا صفة طبيعية –إن سبق إعدادها-، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب	
قائمة الديون في ذمة المدين، على أن تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهرًا) قبل تاريخ تقديم الطلب، وأن تتضمن ما يأتي:	$\bigcirc$
قيمة كل دين، ومنشأه، وموعد الوفاء به، والمستندات المؤيدة لذلك	
اسم كل دائن، ورقم هويته أو سجله التجاري، وعنوانه، ووسائل الاتصال به	
بيانًا بالديون المضمونة، ونوع الضمان	
قائمة أصول المدين، وتقدير القيمة الإِجمالية لها، على أن تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهرًا) قبل تاريخ تقديم الطلب	¢
بيانات العاملين لدى المدين، والأجر الشهري لكل منهم، وإجمالي الأجور الشهرية	$\Diamond$
قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس للمدين، إذا كان كيانًا منظمًا، أو ما يثبت تقديمه طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام	<b></b>
بيان بالدعاوى والإجراءات القضائية والأحكام والسندات التنفيذية المتعلقة بالمدين والمستندات المؤيدة لذلك	$\Diamond$
إقرار من المدين بعدم خضوعه لإجراء التسوية الوقائية أو إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين خلال (الاثني عشر) شهرًا السابقة لهذا الطلب، وإفادة من سجل الإفلاس بذلك	<b></b>
المقترح، مؤشرًا عليه من أمين مدرج في قائمة الأمناء باستيفائه المعلومات والوثائق المطلوبة*	

\* يرجى مراجعة أحكام تأشير الأمين على المقترح في القواعد المنظمة لعمل أمناء الإفلاس والخبراء.

يوصى بمراجعة الآتي:

**نظام الإفلاس اللائحة التنفيذية لائحة المعلومات والوثائق** المواد 13، 14، 15 المواد 4، 6، 9 المواد 4، 5، 9

# بطاقات افتتاح إجراءات الإفلاس

بطاقات إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

### التقدم بطلب افتتاح الإجراء

طلب افتتاح أي من إجراءات الإفلاس متاح عن طريق التقدم إلى الدوائر التجارية في المحاكم المختصة عبر النموذج في بوابة نظام القضاء التجاري مع إرفاق المعلومات والوثائق بالطلب، ويمكن الوصول إلى الخدمة عن طريق الرابط الآتى:



#### بوابة نظام القضاء التجاري

يرجى التنبه إلى أن تقديم معلومات ووثائق مناسبة ودقيقة عند طلب الافتتاح يساعد في رفع جودة عمل إجراء الإفلاس، ويختصر الوقت، ويقلل التكاليف، ويحقق عوائد أفضل لكل الأطراف

#### إعداد المعلومات والوثائق

راجع لائحة المعلومات والوثائق لمعرفة ما يجب تقديمه مع طلب افتتاح إجراء الإفلاس، ولتسهيل ذلك يمكن استعمال بطاقات افتتاح إجراءات الإفلاس الآتية:

#### 1. بطاقات افتتاح إجراءات الإفلاس -المقدمة من المدين:

- بطاقة افتتاح إجراء التسوية الوقائية
- بطاقة افتتاح إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين
  - بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي
- بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين
  - بطاقة افتتاح إجراء التصفية
  - بطاقة افتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين
    - بطاقة افتتاح إجراء التصفية الإدارية

#### 2. بطاقات افتتاح إجراءات الإفلاس -المقدمة من الدائن:

- بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي
- بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين
  - بطاقة افتتاح إجراء التصفية
  - بطاقة افتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين

#### تحديد إجراء الإفلاس المناسب

حديد الإجراءات المتاحة

دراسة الإجراءات دراسة السوق والوضع المتاحة ال

وضع اختيار الإجر ة الأنسب

•

بناء على نتائج الخطوة السابقة، تدرس الحقوق والواجبات والآثار النظامية لكل من إجراءات الإفلاس المتاحة

> حديد الإجراءات المتاحة

دراسة السوق والوضع الداخلي للمنشأة

اختيار الإجرا الأنسب

•

دراسة الوضع الحالي للسوق وتوقعات العرض والطلب والمبيعات والمنافسين والتدفقات النقدية، بالإضافة إلى دراسة الوضع المالي والفني والإداري والموارد البشرية لتحديد احتياجات المنشأة لتحاوز الصعوبات المالية

> ديد الإجراءات المتاحة

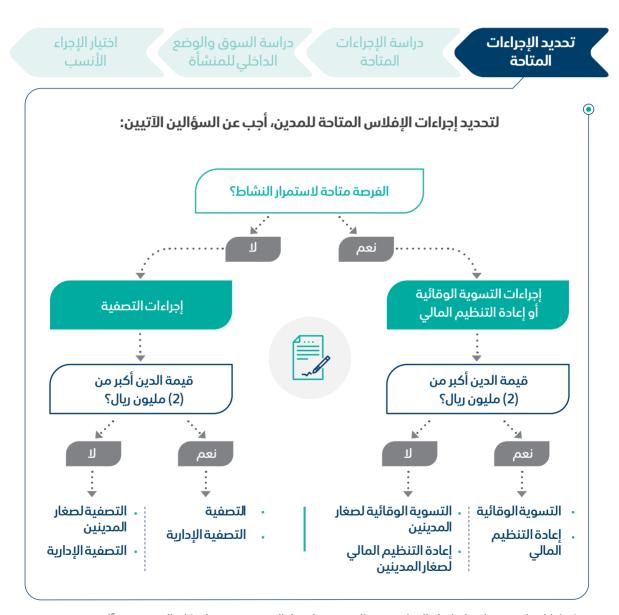
دراسة السوق والوضع الداخلي للمنشأة

اختيار الإجراء الأنسب

تحليل نتائج دراسة الإجراءات المتاحة في ضوء احتياجات المنشأة لتجاوز الصعوبات المالية واختيار الإجراء الأنسب

### تحديد إجراء الإفلاس المناسب

لتحديد إجراء الإفلاس الأنسب للمدين يرجى اتباع الآتى:

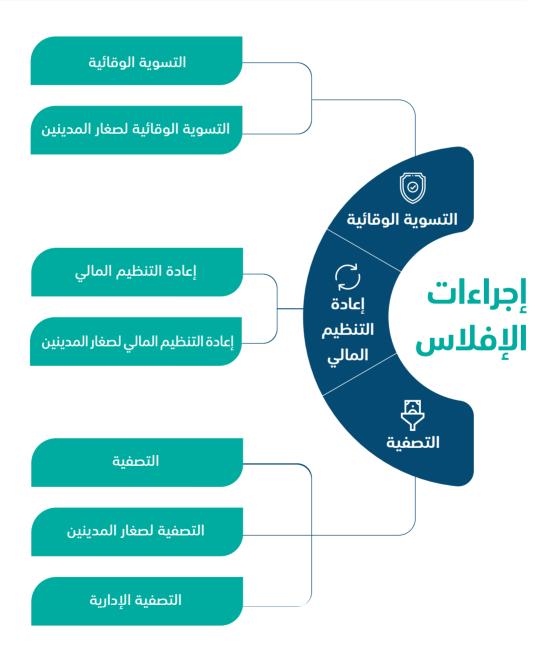


<sup>\*</sup> بشكل عام، يجوز افتتاح إجراء الإفلاس غير المخصص لصغار المدينين حتى وإن كان المدين صغيرًا



### تحديد إجراء الإفلاس المناسب

أنواع إجراءات الإفلاس المنصوص عليها في النظام:



### الاطلاع على الإطار التنظيمي للإفلاس

يقصد بالإطار التنظيمي في هذا الدليل نظام الإفلاس ولائحته التنفيذية واللوائح والقواعد والقرارات ذات الصلة.



للاطلاع على جميع مكونات الإطار التنظيمي للإفلاس وتحديثاتها، يرجى زيارة صفحة الأنظمة والقرارات في الموقع الإلكتروني للجنة الإفلاس:

https://bankruptcy.gov.sa



#### الممكنات



#### الاستعانة بذوي الخبرة والاختصاص

يوصى بالاستعانة بذوي الخبرة والاختصاص كالمحامي والمحاسب القانوني وغيرهما، كل في مجال تخصصه. ومن أمثلة المهمات التي يمكن الاستعانة بشأنها ما يأتي:

- دراسة السوق والوضع الداخلي للمنشأة.
  - اختيار الإجراء الأنسب للمدين.
- إعداد المعلومات والوثائق الواجب تقديمها.
  - التمثيل أمام القضاء ومراجعة الجهات.



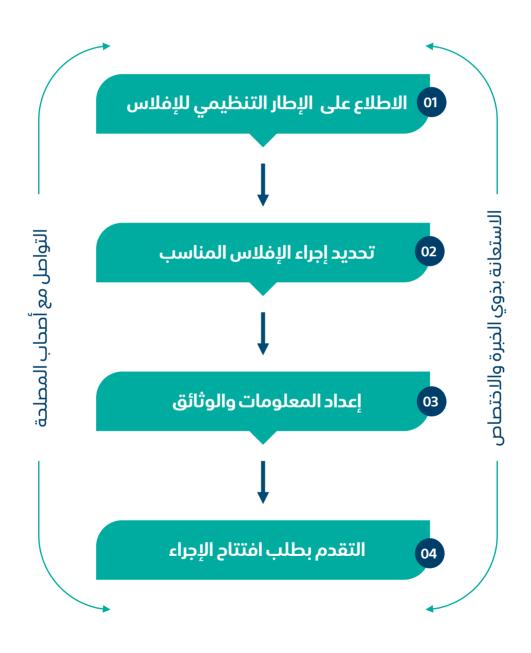
#### التواصل مع أصحاب المصلحة

التواصل الفاعل مع الأطراف أصحاب المصلحة أمر مهم منذ بدء الاستعداد لتقديم طلب افتتاح إجراء الإفلاس حتى صدور الحكم بإنهائه، وذلك لأنهم مؤثرين في نجاح الإجراء وفي الأحكام والقرارات التي تصدر بشأنه، ولتحقيق ذلك يوصى باتباع الآتي:

- حصر الأطراف أصحاب المصلحة كالدائنين والملاك، والجهة المختصة، إن وجدت.
- جمع بيانات الاتصال والعنوان الوطني والسجل التجاري والهوية الوطنية لكل طرف حسب الأحوال.
- رسم إستراتيجية للتواصل مع كل طرف بناء على نوع العلاقة معه، والهدف المرجو منه في إجراء الإفلاس.

### الخطوات الإرشادية لافتتاح إجراء الإفلاس

يقدم الدليل للمدين والدائن منهج الاستعداد للتقدم بطلب افتتاح أي من إجراءات الإفلاس في (4) خطوات كالآتي:





رالتدارجم الرم

## الدليل الإرشادي لافتتاح إجراءات الإفلاس



