

# Guide to the Commencement of Bankruptcy Procedures

Jumada Alawal 1440 – February 2019



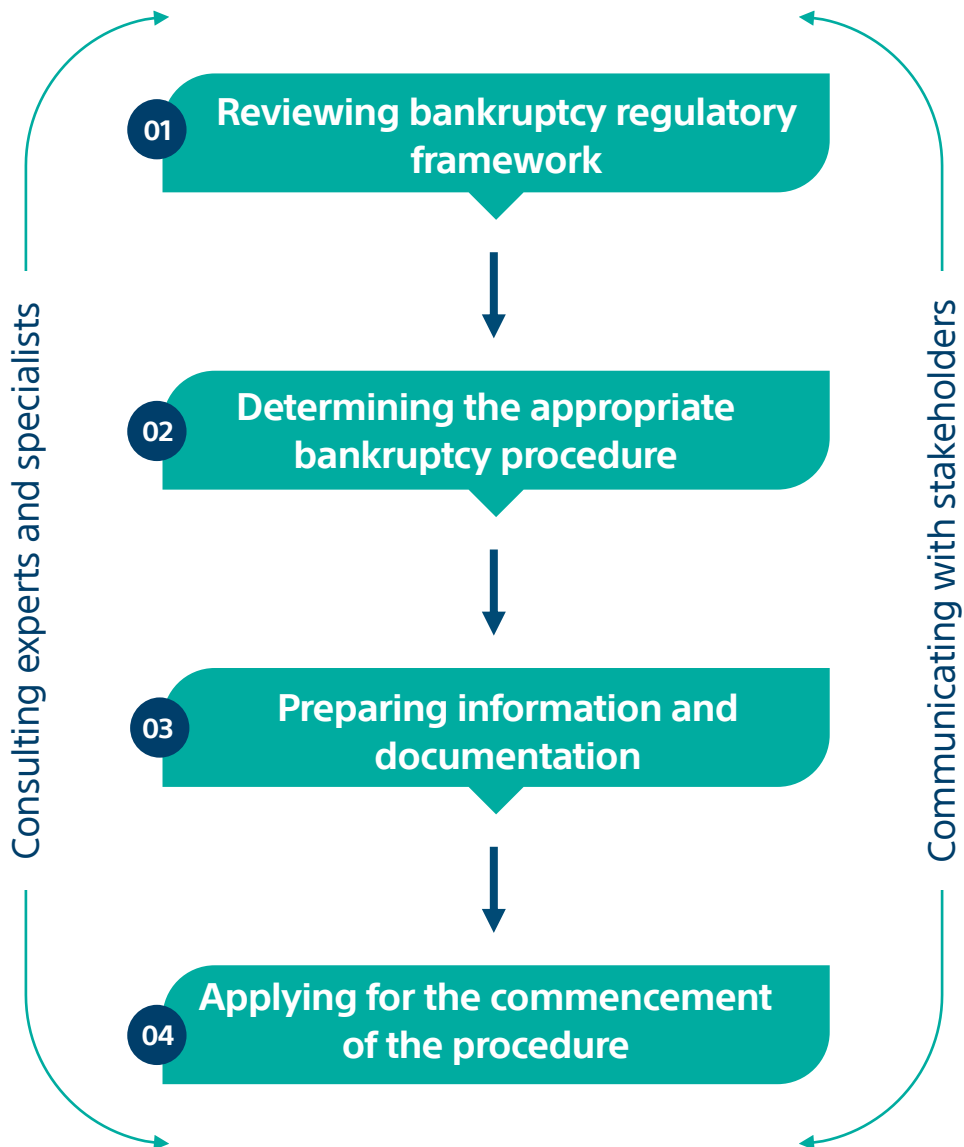


## N.B.:

This guide provides only guidelines and does not substitute referring to the Bankruptcy Law and its Regulations and the pertinent Rules and Resolutions.

# 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

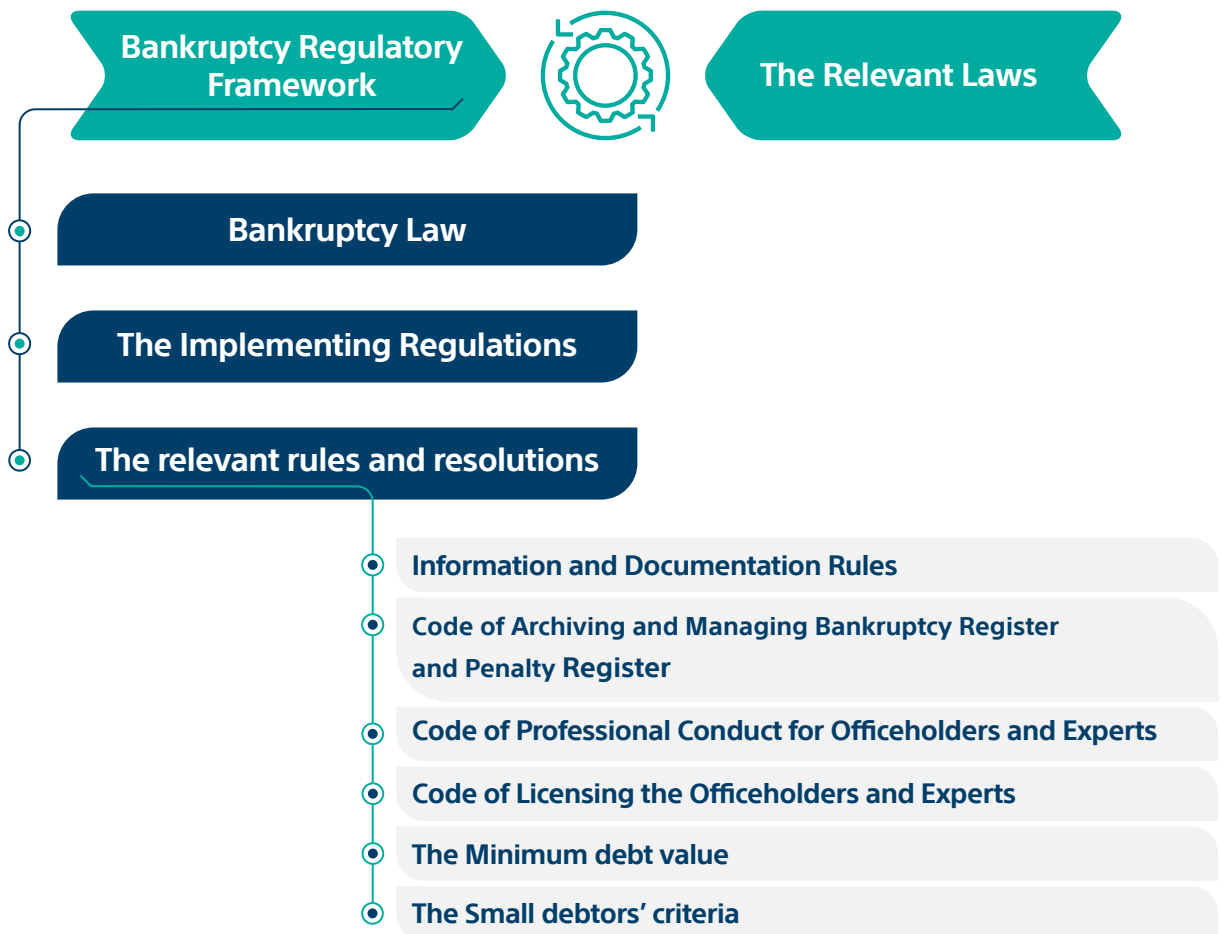
The active communication with stakeholders is essential starting from getting prepared for applying to the commencement of bankruptcy procedure till the issuance of a court judgement terminating such procedure, as stakeholders play an influential role in the success of the procedure and the relevant 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.

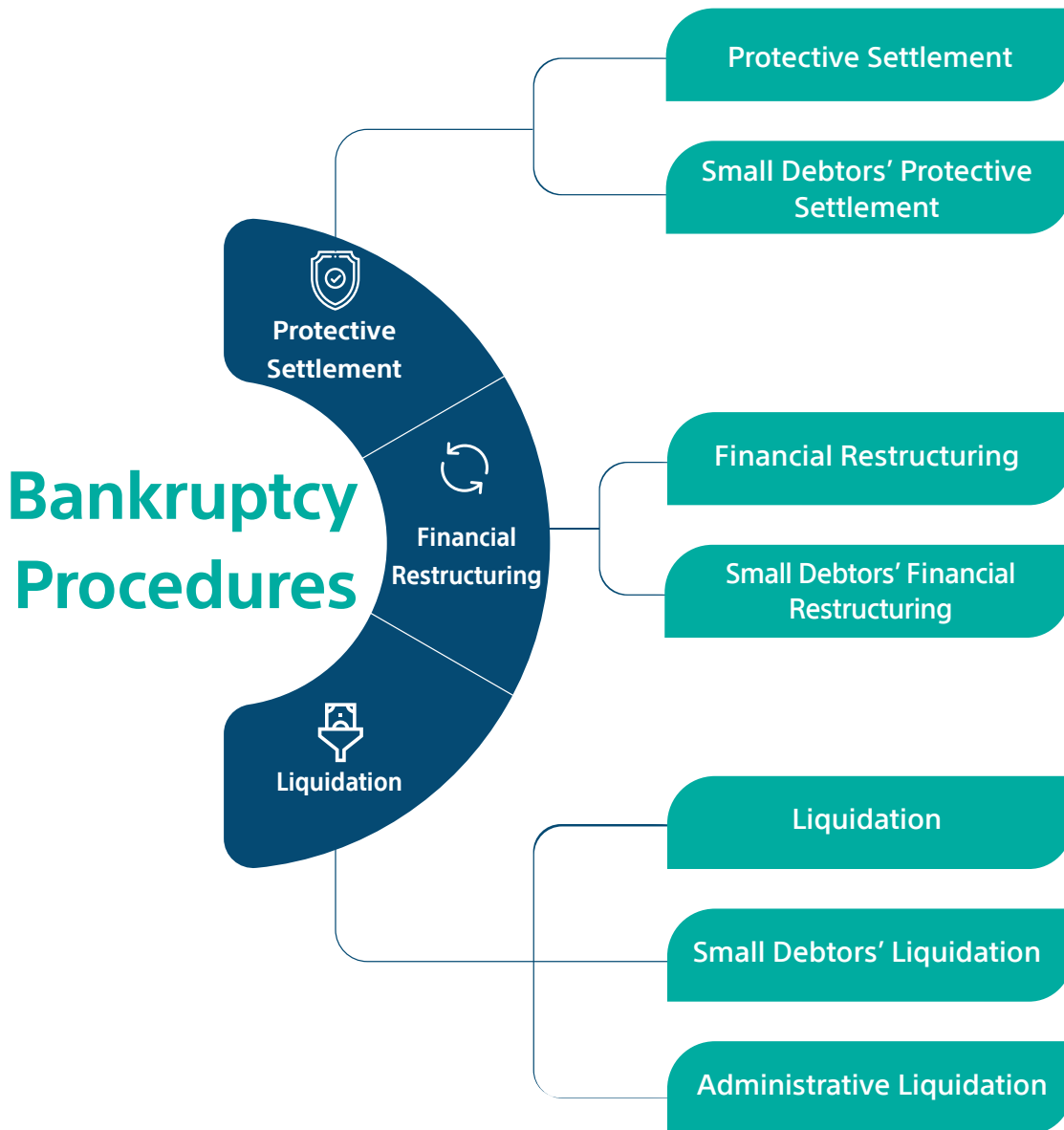


For reviewing all the components and updates of the bankruptcy regulatory framework, kindly visit the page of laws and resolutions on the Bankruptcy Commission Website:

<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:

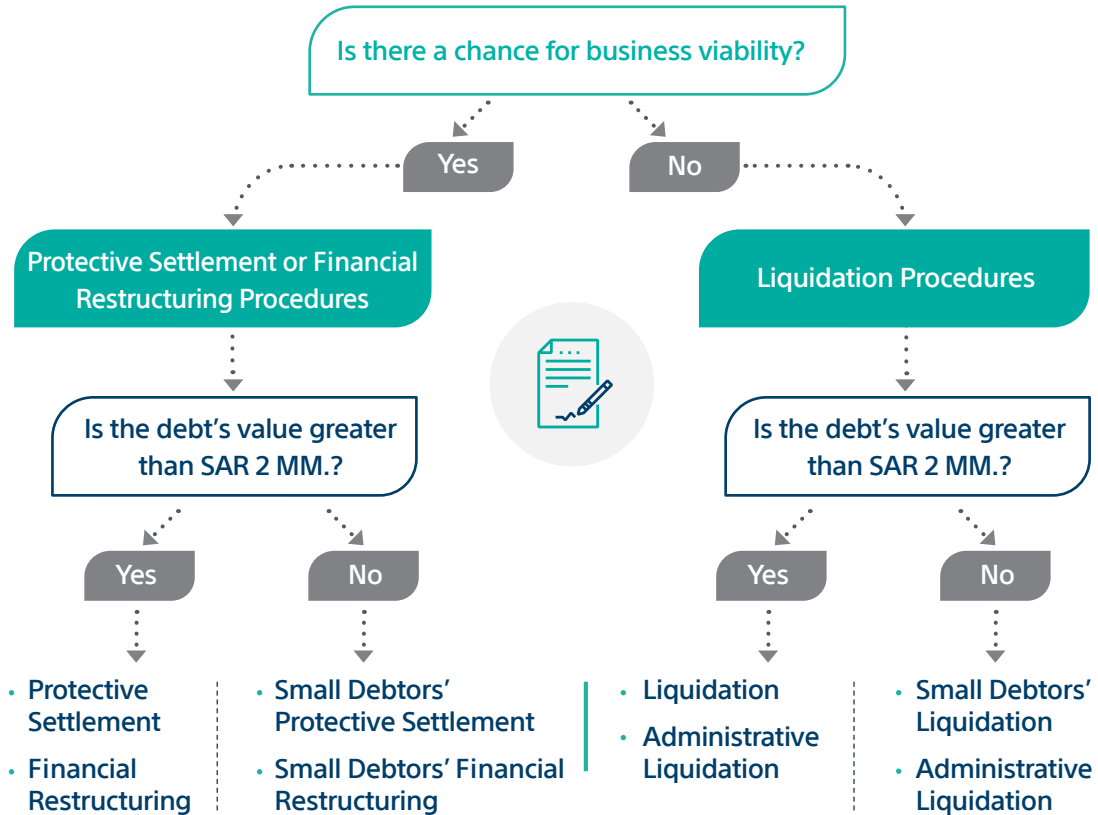
Identifying available procedures

Considering available procedures

Studying market and the internal state of the organization

Selecting the most appropriate procedure

For identifying the available bankruptcy procedures for the debtor, answer the following questions:



\*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

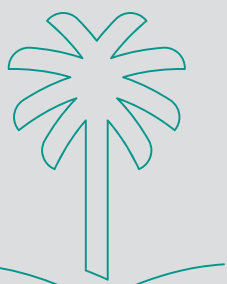
Applying for the commencement of any bankruptcy procedure is available through heading to the commercial circuits in the competent courts using the application form provided in the portal of the Commercial Justice System while accompanying the application with the required information and documentation.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





# Cards of the Commencement of Bankruptcy Procedures

Guiding forms for fulfilling the  
requirements set forth in the Information  
and Documentation Rules



# Protective Settlement 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 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
- 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

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

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\*

\*Kindly review the officeholder's annotation on the proposal in the Protective Settlement Procedure.

It is recommended to review the following

**Bankruptcy Law**

Articles 13, 14, 15

**The Implementing Regulations**

Articles 4, 16, 32

**Information and Documentation Rules**

Articles 4, 5, 9

# \*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

- ☐ The decision form for the commencement of the small debtors' protective procedure approved by the Bankruptcy Commission
- ☐ 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)
- ☐ A copy of the decision maker's ID
- ☐ A copy of the deeds giving power and capacity to the decision maker
- ☐ A copy of the power of attorney or the memorandum of association (if any)
- ☐ A copy of the document verifying the cause of commencing the procedure
- ☐ A copy of the document that verifies meeting the small debtors' criteria
- ☐ 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:

- ☐ 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

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

It is recommended to review the following

**Bankruptcy Law**  
Articles 42, 43, 47

**The Implementing Regulations**  
Articles 4

**Information and Documentation Rules**  
Articles 4, 5, 10



# 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

- ☐ A proof of the agreement between the small debtor, or the competent authority, and the officeholder
- ☐ The decision of the small debtor or the competent authority to commence small debtors' financial restructuring procedure
- ☐ 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, 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
  - ☐ 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
- ☐ 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

It is recommended  
to review the  
following

### Bankruptcy Law

Articles 144, 145, 146, 148

### The Implementing Regulations

Articles 4, 62

### Information and Documentation Rules

Articles 4, 5, 13



# Liquidation 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 bankrupt or is 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
- ☐ Discharging its debtor, in whole or in part, of a debt owed thereto

It is recommended to review the following

**Bankruptcy Law**  
Articles 92, 93, 99

**The Implementing Regulations**  
Articles 4

**Information and Documentation Rules**  
Article 4, 5, 6

# 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
  - ☐ Discharging its debtor, in whole or in part, of a debt owed thereto

It is recommended to review the following

**Bankruptcy Law**  
Articles 145, 146, 162, 163, 166

**The Implementing Regulations**  
Articles 4, 67

**Information and Documentation Rules**  
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

☐ 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 bankrupt or is 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
- ☐ Discharging its debtor, in whole or in part, of a debt owed thereto

It is recommended to review the following

Bankruptcy Law

Articles 168, 170

The Implementing Regulations

Articles 4

Information and Documentation Rules

Articles 4, 5, 12

# Financial Restructuring Procedure Commencement Card

Submitted by the Creditor

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

- 1 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
- 2 A proof that the debtor is bankrupt, insolvent or is likely to suffer financial distress
- 3 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

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

- ☐ 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 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

- 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 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 93, 162, 163, 166

**The Implementing  
Regulations**

Articles 4, 67

**Information and  
Documentation Rules**

Articles 7, 11







# 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 مغلّساً أو متعثراً

قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس، إذا كان المدين كياناً منظماً، 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) يوماً من تاريخ قيد الطلب وكان طلبه مؤرخاً ومحددًا فيه مقدار الدين وسبب نشوئه، ولم يوف المدين بالدين أو ينازع فيه

لائحة المعلومات والوثائق

المواد 7، 11

اللائحة التنفيذية

المواد 4، 67

نظام الإفلاس

المواد 93، 162، 163، 166

يوصى بمراجعة الآتي:



## 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 مغلّساً أو متعثراً

قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس، إذا كان المدين كياناً منظماً، 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) يوماً من تاريخ قيد الطلب وكان طلبه مؤرخاً ومحددًا فيه مقدار الدين وسبب نشوئه، ولم يوف المدين بالدين أو ينازع فيه

لائحة المعلومات والوثائق

المواد 7، 11

اللائحة التنفيذية

المادة 4

نظام الإفلاس

المواد 92، 93، 94، 99

يوصى بمراجعة الآتي:

# 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 مغلّساً أو متعثراً أو يخشى تعثره

قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس، إذا كان المدين كياناً منظماً، أو ما يثبت تقديم طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام

لائحة المعلومات والوثائق

المادة 7

اللائحة التنفيذية

المواد 4، 62

نظام الإفلاس

المواد 144، 145، 148

يوصى بمراجعة الآتي:



## 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 مغلّساً أو متعثراً أو يخشى تعثره

قرار موافقة الجهة المختصة على قيد طلب افتتاح إجراء الإفلاس، إذا كان المدين كياناً منظماً، أو ما يثبت تقديم طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق حكم الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام

لائحة المعلومات والوثائق

المادة 7

اللائحة التنفيذية

المادة 4

نظام الإفلاس

المواد 42، 43، 47

يوصى بمراجعة الآتي:

## بطاقة افتتاح إجراء التصفية الإدارية

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 متعثراً أو يخشى تعثره

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 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

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 أن حصيلة بيع أصول التغطية غير كافية للوفاء بمصروفات إجراء التصفية أو إجراء التصفية لصغار المدينين

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:

- التنازل كليًا أو جزئيًا عن أي من أصوله أو حقوقه أو الضمانات المقدمة له
- إبرام صفقة دون مقابل أو بمقابل يقل عن القيمة العادلة
- إبرام صفقة تتضمن تسوية ديون قبل مواعيد استحقاقها أو تسويتها على نحو غير عادل
- تقديم ضمانات لديون قبل ثبوتها في ذمته
- إبراء ذمة مدينه جزئيًا أو كليًا في دين مستحق له

لائحة المعلومات والوثائق

المواد 4، 5، 12

اللائحة التنفيذية

المواد 4

نظام الإفلاس

المواد 168، 170

يوصى بمراجعة الآتي:



# بطاقة افتتاح إجراء التصفية لصغار المدينين

## إيداع قضائي لقرار المدين -مقدم من الأمين

### بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

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 مغلّساً أو متعثراً	
المعلومات المالية للمدين، على أن تتضمن ما يأتي:	
○ نبذة عن الوضع المالي للمدين خلال (الأربعة والعشرين) شهراً السابقة لهذا الطلب، وتأثيرات الوضع الاقتصادي فيه	
○ القوائم المالية إذا كان المدين شخصاً ذا صفة اعتبارية، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب	
○ القوائم المالية إذا كان المدين شخصاً ذا صفة طبيعية -إن سبق إعدادها-، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب	
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	
○ بياناً بالديون المضمونة، ونوع الضمان	
قائمة أصول المدين، وتقدير القيمة الإجمالية لها على أن تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهراً) 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 كياناً منظماً، 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) شهراً -السابقة لتقديم الطلب- مع أي طرف:	
○ التنازل كلياً أو جزئياً عن أي من أصوله أو حقوقه أو الضمانات المقدمة له	
○ إبرام صفقة دون مقابل أو بمقابل يقل عن القيمة العادلة	
○ إبرام صفقة تتضمن تسوية ديون قبل مواعيد استحقاقها أو تسويتها على نحو غير عادل	
○ تقديم ضمانات لديون قبل ثبوتها في ذمته	
○ إبراء ذمة مدينه جزئياً أو كلياً في دين مستحق له	

#### لائحة المعلومات والوثائق

المواد 4, 5, 6, 13

#### اللائحة التنفيذية

المواد 4, 67

#### نظام الإفلاس

المواد 145, 146, 162, 163, 166

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:

- التنازل كليًا أو جزئيًا عن أي من أصوله أو حقوقه أو الضمانات المقدمة له
- إبرام صفقة دون مقابل أو بمقابل يقل عن القيمة العادلة
- إبرام صفقة تتضمن تسوية ديون قبل مواعيد استحقاقها أو تسويتها على نحو غير عادل
- تقديم ضمانات لديون قبل ثبوتها في ذمته
- إبراء ذمة مدينه جزئيًا أو كليًا في دين مستحق له

لائحة المعلومات والوثائق

المادة 4, 5, 6

اللائحة التنفيذية

المواد 4

نظام الإفلاس

المواد 92, 93, 99

يوصى بمراجعة الآتي:



## بطاقة افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين

إيداع قضائي لقرار المدين -مقدم من الأمين

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

ما يثبت اتفاق المدين الصغير أو الجهة المختصة مع الأمين

قرار المدين الصغير أو الجهة المختصة بافتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين

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 مفلّسًا أو متعثراً أو يخشى تعثره

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

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

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

إقرار من المدين بعدم خضوعه لإجراء إعادة التنظيم المالي أو إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين خلال (الاثني عشر) شهرًا السابقة للطلب، وإفادة من سجل الإفلاس بذلك

لائحة المعلومات والوثائق

المواد 4، 5، 13

اللائحة التنفيذية

المواد 4، 62

نظام الإفلاس

المواد 144، 145، 146، 148

يوصى بمراجعة الآتي:

# 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 مغلّساً أو متعثراً أو يخشى تعثره

المعلومات المالية للمدين، على أن تتضمن ما يأتي:

☐ نبذة عن الوضع المالي للمدين خلال (الأربعة والعشرين) شهراً السابقة لتقديم الطلب، وتأثيرات الوضع الاقتصادي فيه

☐ القوائم المالية إذا كان المدين شخصاً ذا صفة اعتبارية، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب

☐ القوائم المالية إذا كان المدين شخصاً ذا صفة طبيعية - إن سبق إعدادها -، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب

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

☐ بياناً بالديون المضمونة، ونوع الضمان

قائمة أصول المدين، وتقدير القيمة الإجمالية لها على أن تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهراً) 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 كياناً منظماً، 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

إقرار من المدين بعدم خضوعه لإجراء إعادة التنظيم المالي أو إجراء إعادة التنظيم المالي لصغار المدينين خلال (الاثني عشر) شهراً السابقة لهذا الطلب، وإفادة من سجل الإفلاس بذلك

لائحة المعلومات والوثائق

المواد 4, 5, 10

اللائحة التنفيذية

المواد 4

نظام الإفلاس

المواد 42, 43, 47

يوصى بمراجعة الآتي:



## 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

نسخة من هوية المدين الصغير إذا كان فردًا (شخصًا طبيعيًا)، أو السجل التجاري إذا كان مؤسسة أو شركة (شخصًا اعتباريًا)

نسخة من هوية مصدر القرار

نسخة من سند صفة مصدر القرار

نسخة من الوكالة أو عقد التأسيس - إن وجدت

نسخة من سند تحقق سبب افتتاح الإجراء

نسخة من سند تحقق معيار صغار المدينين

نسخة المقترح المشار إليه في المادة (التاسعة والعشرين بعد المائة) من النظام

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

اللائحة التنفيذية

المادة 16

نظام الإفلاس

المواد 128، 129

يوصى بمراجعة الآتي:

## بطاقة افتتاح إجراء التسوية الوقائية

مقدم من المدين

بطاقة إرشادية لاستيفاء المنصوص عليه في لائحة المعلومات والوثائق

نُبذة 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 مغلّساً أو متعثراً أو يخشى تعثره

المعلومات المالية للمدين، على أن تتضمن ما يأتي:

نُبذة عن الوضع المالي للمدين خلال (الأربعة والعشرين) شهراً السابقة لهذا الطلب، وتأثيرات الوضع الاقتصادي فيه

القوائم المالية إذا كان المدين شخصاً ذا صفة اعتبارية، وذلك عن آخر (عامين) ماليين قبل تقديم الطلب

القوائم المالية إذا كان المدين شخصاً 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 (شهراً) 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

بياناً بالديون المضمونة، ونوع الضمان

قائمة أصول المدين، وتقدير القيمة الإجمالية لها، على أن تعد في تاريخ لا يتجاوز (شهراً) 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 كياناً منظماً، أو ما يثبت تقديمه طلب الموافقة ومضي المدة المحددة دون صدور القرار وفق الفقرة (3) من المادة (الثالثة) من النظام

بيان بالدعاوى والإجراءات القضائية والأحكام والسندات التنفيذية المتعلقة بالمدين والمستندات المؤيدة لذلك

إقرار من المدين بعدم خضوعه لإجراء التسوية الوقائية أو إجراء التسوية الوقائية لصغار المدينين خلال (الاثني عشر) شهراً السابقة لهذا الطلب، وإفادة من سجل الإفلاس بذلك

المقترح، مؤشراً 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.

لائحة المعلومات والوثائق

المواد 4, 5, 9

اللائحة التنفيذية

المواد 4, 16, 32

نظام الإفلاس

المواد 13, 14, 15

يوصى بمراجعة الآتي:





# 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 الآتي:



### [بوابة نظام القضاء التجاري](#)

يرجى التنبيه 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

اختيار الإجراء  
الأنسب

دراسة السوق والوضع  
الداخلي للمنشأة

دراسة الإجراءات  
المتاحة

تحديد الإجراءات  
المتاحة

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

اختيار الإجراء  
الأنسب

دراسة السوق والوضع  
الداخلي للمنشأة

دراسة الإجراءات  
المتاحة

تحديد الإجراءات  
المتاحة

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

اختيار الإجراء  
الأنسب

دراسة السوق والوضع  
الداخلي للمنشأة

دراسة الإجراءات  
المتاحة

تحديد الإجراءات  
المتاحة

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 الآتي:

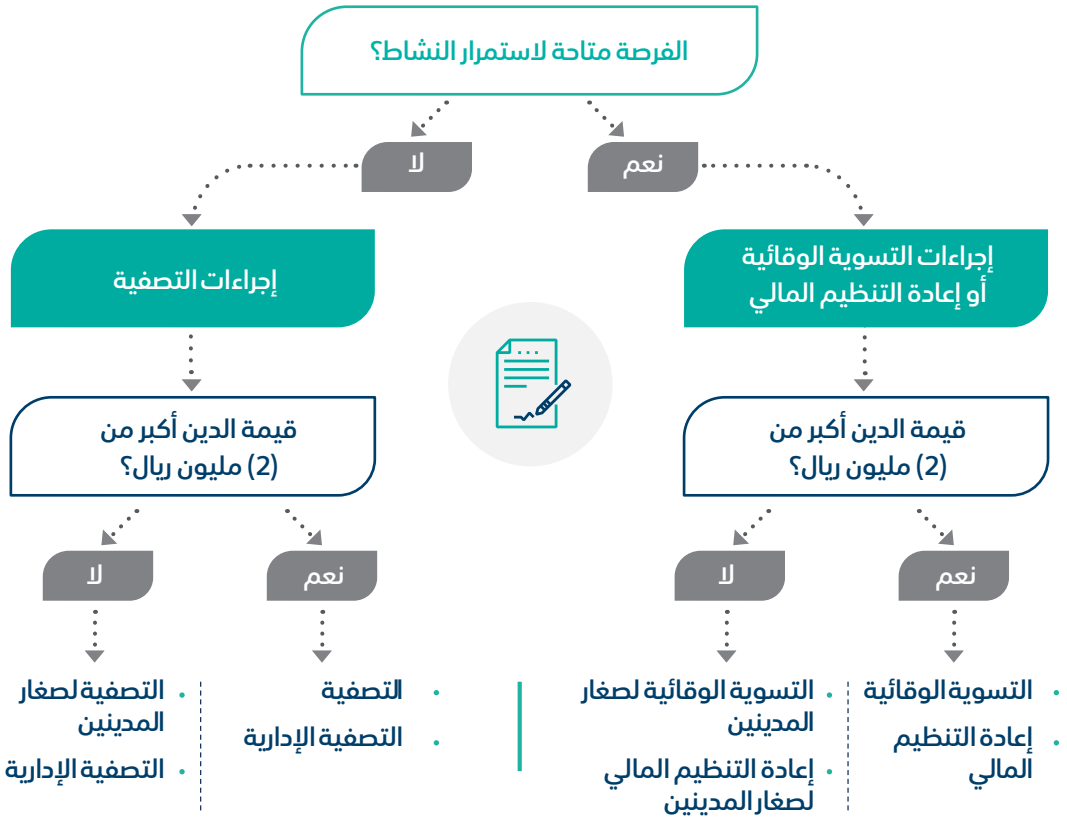
اختيار الإجراء  
الأنسب

دراسة السوق والوضع  
الداخلي للمنشأة

دراسة الإجراءات  
المتاحة

تحديد الإجراءات  
المتاحة

لتحديد إجراءات الإفلاس المتاحة للمدين، أجب عن السؤالين الآتيين:

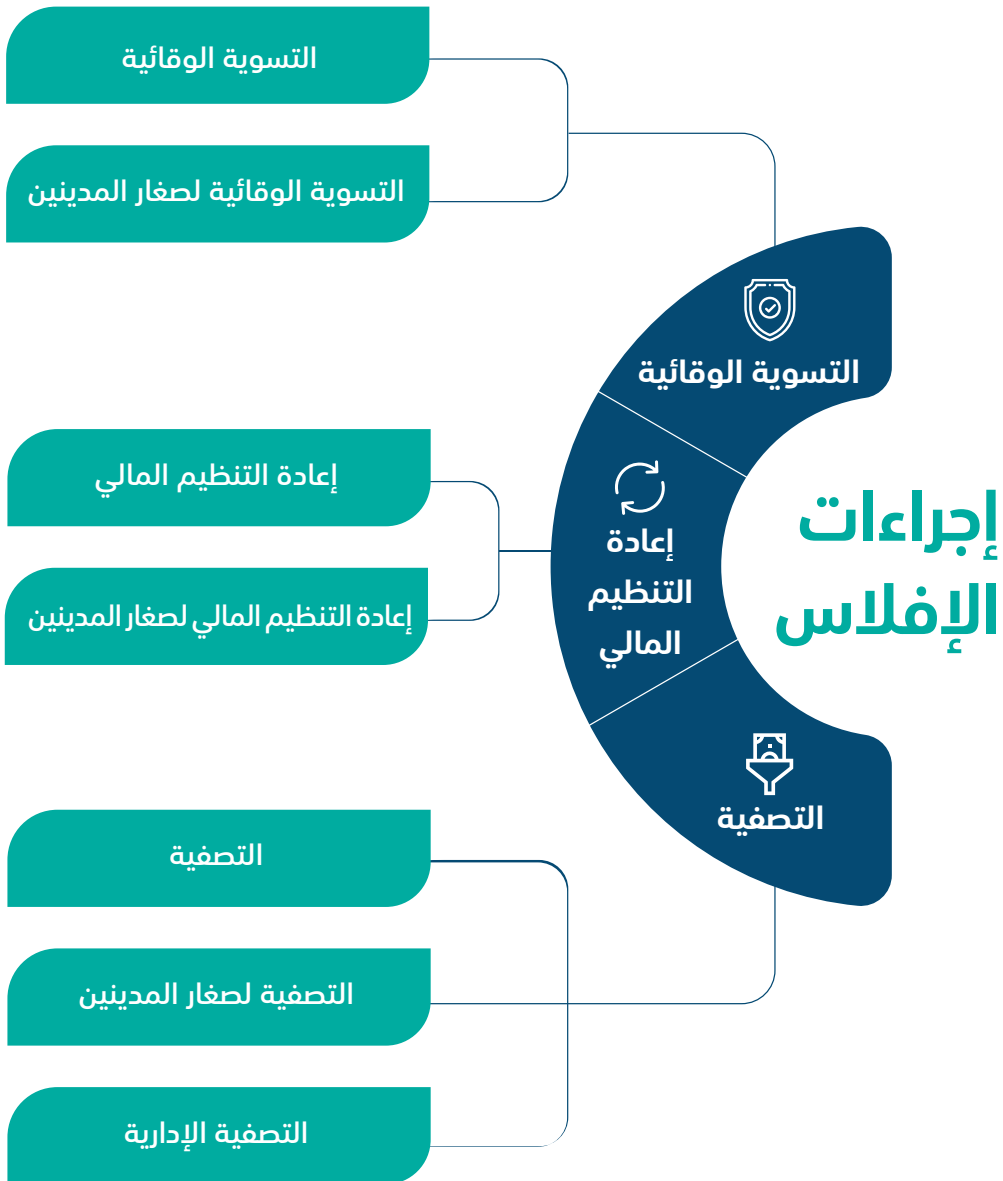


\* بشكل عام، يجوز افتتاح إجراء الإفلاس غير المخصص لصغار المدينين حتى وإن كان المدين صغيراً



## 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

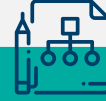
### الاستعانة بذوي الخبرة والاختصاص



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

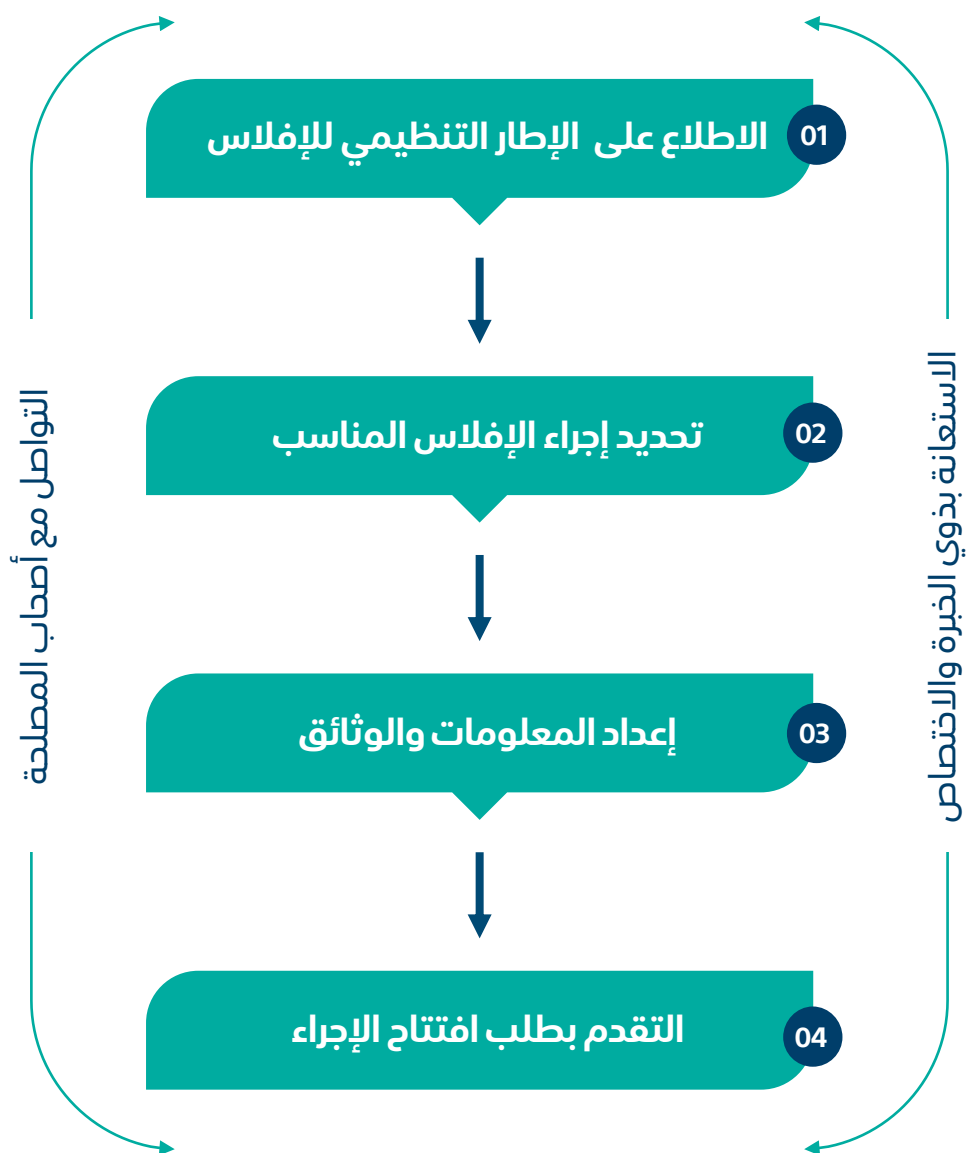


التواصل الفعال مع الأطراف أصحاب المصلحة أمر مهم منذ بدء الاستعداد لتقديم طلب افتتاح إجراء الإفلاس حتى صدور الحكم بإنهائه، وذلك لأنهم مؤثرين في نجاح الإجراء وفي الأحكام والقرارات التي تصدر بشأنه، ولتحقيق ذلك يوصى باتباع الآتي:

- 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:



## تنويه:

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



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



# الدليل الإرشادي لافتتاح إجراءات الإفلاس جمادى الأولى 1440 – فبراير 2019

