

لائحة القوانين المتعلقة بحالات ومراحل التعاملات والحسابات الغير متحركة استناداً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي

لائحة قوانين البنك المركزي السعودي (ساما) لتغيير حالات الحسابات (قواعد الحسابات البنكية)

إذا لم يجرِ العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته عملية مالية على الحساب خلال المدد الزمنية التالية:

<ul style="list-style-type: none"> • إذا أكملت مدة (أربعة وعشرين) شهراً ميلادياً بدءاً من تاريخ آخر عملية مالية (سحب أو إيداع - حسب طبيعة العلاقة) نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة. 	<p>تعتبر التعاملات راکدة (Dormant)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • إذا أكملت مدة (خمس سنوات) ميلادية (ستين شهراً) شاملة مرحلة الحسابات الراکدة من تاريخ آخر عملية مالية (سحب أو إيداع - حسب طبيعة العلاقة) نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته مسجلة أو مراسلة موثوقة وموثقة. 	<p>تعتبر التعاملات غير مطالب بها (Unclaimed)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • إذا أكملت مدة عشر سنوات ميلادية غير مطالب بها (أي مجموع خمس عشرة سنة ميلادية من تاريخ آخر عملية) وذلك للحساب الجاري الدائن، وحساب التوفير، والودائع الاستثمارية، وأرصدة الأشخاص المتوفين، والمبالغ الدائنة في البطاقات الائتمانية. • إذا أكملت مدة خمس سنوات غير مطالب بها (أي مجموع عشر سنوات ميلادية من تاريخ آخر عملية) في شأن الحوالة المصرفية، وصناديق الأمانات، وأرباح المساهمين المحتفظ بها، والمبالغ والأرباح غير المدفوعة المستحقة للعملاء عن استثماراتهم، والأسهم والسندات وصكوك العقارات المرهونة لصالح البنك لقاء التسهيلات المصرفية التي سددت مديونيات أصحابها ولم يراجعوا البنوك بعد ذلك لاستعادة ملكيتها، والمبالغ المحجوزة مقابل خطابات الضمانات والاعتمادات المستندية من تاريخ انتهاء صلاحيتها، وحساب تسوية الإيجار التمويلي وحساب خدمات الدفع المسبق، والمبالغ الأخرى للعملاء لدى البنك أو المستحقات عليه. 	<p>تعتبر التعاملات متروكة (Abandoned)</p>

يتم احتساب جميع المدد المذكورة اعلاه من تاريخ آخر عملية مالية نفذها العميل بنفسه أو وكيله المفوض عنه أو ورثته ويقصد بالعملية المالية هي العملية التي تكفل بقاء التعامل نشط بحسب نوع العلاقة المصرفية والآليات المذكورة في قواعد فتح الحسابات البنكية الصادرة من البنك المركزي السعودي.

يحق للعميل مراجعة البنك لطلب سحب الرصيد عندما يصبح تصنيف الحساب غير مطالب به أو متروك بشرط استيفاء المتطلبات بحسب الانظمة والتعليمات.

تخضع التعاملات والحسابات غير المتحركة لتعليمات البنك المركزي السعودي، لمزيد من التفاصيل يرجى زيارة الرابط التالي:

https://www.sama.gov.sa/ar-sa/RulesInstructions/BankingRules/account_opening_rules_ar.pdf