



# دليل الحركية البنكية

نسخة يناير 2021



**وضع هذا الدليل رهن إشارة الزبون مجاناً، بغرض إعلام الجمهور فقط، ولا يعبر هذا الدليل عن أية فكرة أو رأي قانوني أو التزام يقع على عاتق البنك، وليس موجهاً للاستخدام لأغراض الإثبات في إطار كافة الإجراءات القانونية أو تسوية المنازعات مهما كانت طبيعتها.**

الأبنك المعنية هي الأبنك التشاركية، بما فيها النوافذ التشاركية وكذلك الأبنك التقليدية، ويمكن أن يتم التنقل في كلا الاتجاهين.

# الفهرس

- 4 ما هو موضوع هذا الدليل؟
- 5 ما هي الحسابات التي يمكنني تحويلها في إطار خدمة الانتقال من بنك إلى آخر؟
- 6 كيف يتم الأمر؟
- 6 المرحلة الأولى: أقوم بإجراءات طلب تحويل الحساب للبنك الجديد
- 6 المرحلة الثانية : أحدد البنك الجديد كمنسق مرجعي، لإتمام الإجراءات نيابة عني
- 7 المرحلة الثالثة : أفتح حسابا في البنك الجديد
- 7 ما الذي يجب علي الإدلاء به عند فتح حساب لدى البنك الجديد؟
- 7 ما هي الوثائق التي يجدر بي توقيعها؟
- 7 ما هي الوثائق التي يجب أن آخذها من البنك الجديد؟
- 8 معلومات أخرى
- 9 المرحلة الرابعة : أغلق الحساب القديم
- 9 ماذا يمكنني أن أفعل في حالة حدوث نزاع محتمل مع البنك؟
- 10 ملحقات



## ما هو موضوع هذا الدليل؟

يصف دليل الانتقال من بنك إلى آخر هذا، المشار إليه فيما يلي « بالدليل » ، الإجراءات التي يجب اتباعها لتحويل حساب الوديعة تحت الطلب من بنك آخر إلى سجلاتنا (وفقا للمقتضيات التنظيمية التوجيهية لبنك المغرب).

تنقل المبادئ التي يقوم عليها هذا الدليل إلى المغرب المعايير الدولية من حيث الحد الأدنى للخدمة لنقل الحسابات البنكية، والتي تهدف بشكل خاص إلى تحفيز المنافسة في القطاع البنكي المغربي، وتعزيز تلبية أفضل لمتطلبات المستهلك للخدمات البنكية.

كما يصف أيضا الخدمات التي تقدمها الأبنك المحلية مجانا إلى أي زبون بنكي (**شخص ذاتي**) يرغب في نقل **حساب الودائع تحت الطلب** من بنك إلى بنك آخر، وكذلك العمليات اللاحقة لهذا النقل، ولا سيما المعالجة التي يتعين تخصيصها للاقتطاعات والتحويلات الدائمة المتوطنة على الحساب المذكور والمحددة في هذا الدليل.

يقدم هذا الدليل فكرة واضحة ودقيقة حول طرق نقل حسابات الودائع تحت الطلب. كما يحدد الأدوار والمسؤوليات التي تقع على عاتق البنك الأصل والبنك المضيف والزبون في كل مرحلة من مراحل عملية تحويل الحساب البنكي.

يتعلق الأمر فقط بالاقتطاعات والتحويلات الدائمة الخاصة بحساب الودائع لأجل المراد تحويلها، ولا يتم تضمين الخدمات الأخرى التي يستفيد منها الزبون في بنكه الحالي في خدمة نقل الحساب البنكي موضوع هذا الدليل، وتظل خاضعة للقوانين الجاري بها العمل الخاصة بها، وكذلك الاتفاقيات الملزمة للأطراف المعنية.

## ما هي الحسابات التي يمكنني تحويلها في إطار خدمة الانتقال من بنك إلى آخر؟



وحده حسابي أو حساباتي البنكية للودائع تحت الطلب مؤهلة للتحويل البنكي ( بما فيها حسابات العملات الأجنبية أو الدرهم القابل للتحويل )، في وضعية قانونية، والمفتوحة في دفاتر بنك مغربي، وغير الخاضعة لإجراءات الحجز أو معارضة من أي نوع والتي لم تسجل عليها أية التزامات جارية غير مصفاة تجاه البنك الحالي( قروض بواسطة الصندوق وبواسطة التوقيع، رصيد مدين، مبالغ غير مؤداة، تجميد، وما إلى غير ذلك).

الحسابات المدعومة بالودائع لأجل (DAT و BDC) وحسابات السندات غير مؤهلة لخدمة التحويل من بنك إلى آخر.

## كيف يتم الأمر



### المرحلة الأولى: أقوم بإجراءات طلب تحويل الحساب للبنك الجديد

**عند بدء إجراءات طلب تحويل الحساب للبنك الجديد**، يجب أن أتأكد مما إذا كان بإمكان البنك المضيف أن يوفر لي المنتجات والخدمات المناسبة التي أرغب فيها بعد تحويل حسابي.

ويمكنني تقديم طلب تحويل الحساب للبنك الجديد عبر الوكالة:

أتوجه إلى الوكالة لمعرفة المزيد عن خدمة تحويل الحساب من بنك إلى آخر وأبدأ بالإجراءات كزبون لبنك آخر ( البنك الأصل).

### المرحلة الثانية: أحدد البنك الجديد كمنسق مرجعي، لإتمام الإجراءات نيابة عني

أوافق للبنك الجديد، حسب الاستمارة في **الملحق 1**، على:

- الاتصال بالبنك القديم لتلقي قائمة المؤسسات أو الشركات المستفيدة من الإذن باللاقتطاع، أو المصدرين لأمر تحويل دائم إلى حسابي (حساباتي) القديم(ة)، وذلك في غضون 30 يوم عمل؛
- العمل على تبليغ المعلومات البنكية الجديدة للمنظمات والشركات المدرجة في القائمة المذكورة وفقا **للملحق 2**، وذلك فور التوصل بالقائمة المذكورة أعلاه من البنك القديم وفتح حسابي فعليا في دفاتر البنك الجديد. وبذلك سيكون البنك الجديد مطالبا فقط بإرسال المعلومات على سبيل الإخبار، دون الحاجة إلى متابعة النتيجة مع الهيئات المذكورة.

## المرحلة الثالثة : أفتح حسابا في البنك الجديد

بعد التحقق من الأهلية من قبل البنك الأصل وقبول طلبتي، أشرع في فتح حساب:

### ما الذي يجب علي الإدلاء به عند فتح حساب لدى البنك الجديد؟

- وثيقة هويتي سارية الصالحة
- وثيقة تثبت عنواني الإضافي، في حالة وجود تناقض بين العنوان الرسمي الذي أدلي به للبنك والعنوان الوارد في وثيقة الهوية الخاصة بي: وصل الاشتراك الهاتفي، وصل الإيجار، إلخ.
- أي وثيقة أخرى مطلوبة فيما يتعلق بفتح الحسابات وفقا للأنظمة والسياسة والإجراءات المعمول بها داخل البنك الجديد.

### ما هي الوثائق التي يجدر بي توقيعها؟

- اتفاقية فتح الحساب التي ستحكم علاقتي القانونية مع البنك الجديد؛
- نموذج التوقيع؛
- أي وثيقة أخرى تنص عليها القوانين والسياسة والإجراءات المعمول بها داخل البنك الجديد.

### ما هي الوثائق التي يجب أن آخذها من البنك الجديد؟

- بيان الهوية البنكية الجديد الخاص بي « RIB » ؛
- نسخة من اتفاقية فتح الحساب.

## معلومات أخرى

- يجب أن آخذ في الاعتبار الوقت الذي ستحتاجه المؤسسات والأفراد المعنيون لتنفيذ التغييرات المتعلقة بمعطيات الحساب البنكي الجديد الخاصة بي.
- يجب أن أدلي، إن أمكن، للبنك القديم، برفع اليد بسبب الطبيعة غير القابلة للرجعة للإذن بالاقتطاع.
- يجب أن أعمل على تمويل حسابي القديم وحسابي الجديد خلال الفترة الانتقالية.
- بعد إلغائها في البنك القديم، سيقوم البنك الجديد بإعداد أذن الاقتطاع وتوطين التحويلات التي أرغب في تحويلها إلى الحساب الجديد في غضون 30 يوم عمل بعد استلام جميع المعلومات والوثائق المحددة اللازمة للقيام بذلك.
- لا تعنى إعادة شراء القروض الجارية أو التسهيلات الأخرى في البنك القديم خدمة تحويل الحساب من بنك إلى آخر.



## المرحلة الرابعة : أغلق الحساب القديم

قبل إيداع طلب لإغلاق حسابي في البنك القديم، يجب أن أنتبه إلى ما يلي :

- العمل على تمويل حسابي القديم بما يكفي لتسوية المعاملات المسجلة برسم فترة التصفية ( القيم المتداولة، المبالغ المستحقة و/أو العمولات البنكية غير المدفوعة، وما إلى ذلك)؛
- إعادة جميع وسائل الأداء المرتبطة بحسابي القديم إلى البنك القديم ( دفتر الشيكات، البطاقات البنكية، إلخ) ؛

يمكن للبنك الجديد مساعدتي في هذه العملية، من خلال تزويدي بالاستمارة في **الملحق 1**.

خلال فترة التصفية التي يتم تحديدها في-----يوم/ أيام، والتي تبدأ من تاريخ تقديم طلب إغلاق الحساب، يبقى ممكنا القيام بعمليات الاقتطاع والتحويلات المتوطنة عبر حسابي القديم للأداء على نفس الحساب، بنفس طريقة الأداء بالبطاقة والشيكات الصادرة قبل تاريخ الإغلاق.

بعد انتهاء فترة التصفية، لا يمكن الأداء من حسابي القديم.

### ماذا يمكنني أن أفعل في حالة حدوث خلاف مع البنك؟

#### يمكنني التوجه :

- إلى المصلحة المكلفة بالشكايات لدى البنك المعني؛
- إلى المركز المغربي للوساطة البنكية؛
- إلى إدارة الرقابة البنكية ببنك المغرب.

# الملحق 1

## نموذج لرسالة التعليمات والتوكيل الذي سيقوع عليه الزبون

أنا الموقع (ة) أسفله؛

الاسم العائلي ..... الاسم الشخصي .....

المولود (ة) بتاريخ ..... بـ .....

الحامل (ة) لبطاقة التعريف الوطنية رقم .....

السكن بـ .....

أفوض بموجبه **للقرض الشعبي للمغرب** كافة الصلاحيات ليمثلني أمام البنك القديم لإتمام الإجراءات والعمليات التالية وأوافق للبنك القديم وفقا لذلك، على رفع السرية المهنية المتعلقة بمعلوماتي البنكية والشخصية:

**1. مد القرض الشعبي للمغرب،** لأغراض تحويل الآداءات المتكررة إليه) توطين الديون وأذن الاقتطاع الدائم)، بالقائمة والوثائق المتعلقة بالاقتطاع والتحويلات الدائمة الصادرة والمستلمة المسجلة على حسابي رقم (رمز بيان الهوية البنكية) (RIB) ..... خلال :

☐ ستة (6) أشهر الماضية؛

☐ الاثني عشرة (12) شهرا الماضية.

و :

**2. إغلاق جميع عمليات التوظيف والأوامر الدائمة المتعلقة بهذا الحساب خلال فترة لا تتجاوز 30 يوم عمل من تاريخ تحويل المعلومات إلى البنك الجديد.**

☐ أمفوض لـ (.....البنك القديم (إغلاق حسابي تحت الطلب رقم.....  
طبقا للمقتضيات القانونية الجاري بها العمل. بعد انقضاء فترة التصفية المحددة في  
..... يوما المذكورة أعلاه، لا يمكن الأداء من حسابي القديم.  
وبذلك، أنا أعفي صراحة (.....)البنك الأصل، من أي مسؤولية قد يتم التذرع  
بها لرفض أي ورقة تجارية، تم تقديمها للأداء بعد تاريخ إغلاق الحساب.  
☐ كما أمفوض إلى (.....البنك القديم) تحويل الرصيد الدائن من حسابي تحت  
الطلب رقم..... إلى حسابي الجديد.

وبموجبه، أوكل القرض الشعبي للمغرب لغرض:

- نقل رمز بيان هويتي البنكية الجديد (RIB) إلى المؤسسات والشركات المصدرة لتحويلات دائمة أو المستفيدة من أذونات الاقتطاع من حسابي القديم المشار إليه أعلاه.
- تولي مسؤولية التحويلات الدائمة لصالح المؤسسات والشركات المستفيدة من التحويلات الواردة من البنك الأصل والمصدق عليها من طرفي.
- الطلب من المؤسسات والشركات التي تصدر تحويلات دائمة، تحويل أي مبلغ قد يدينون به لي عند استلام هذه الوثيقة.
- الطلب من المؤسسات والشركات المستفيدة من أذون الاقتطاع إرسال استمارة الإذن إلى البنك الجديد لإعادتها موقعة من قبل البنك، وبالتالي إجراء عمليات الاقتطاع من هذا الحساب عند استلام هذه الوثيقة.

إذا كنت أرغب في إلغاء هذا التوكيل، فأنا أتعهد بإبلاغ البنك الجديد كتابة في أقرب وقت ممكن، مع العلم أنه إذا بلغت عملية التحويل بالفعل مرحلة متقدمة، فلا يمكن التراجع عن هذا التوكيل ولن يتحمل البنك الجديد أية مسئولية بخصوص عدم إلغائه.

وأقر بموجبه أنني قد اطلعت على محتويات الدليل المتعلق بتحويل حساب من بنك إلى آخر.

وشهادة بذلك، تم تحرير هذه الوثيقة للعمل بموجبها قانونيا.

حرر بـ ----- بتاريخ-----

**حرر في نظيرين**

توقيع الزبون

يعالج القرض الشعبي للمغرب معلوماتك الشخصية بغرض تلبية طلبك. الأطراف التي ستطلع على المعلومات الخاصة بك هي الإدارات والمؤسسات المالية. وطبقا للقانون رقم 08-09، يمكنك الوصول إلى معلوماتك أو تصحيحها أو معارضة معالجة بياناتك لأسباب مشروعة، عن طريق البريد مع إشعار بالاستلام على العنوان التالي: 101 شارع محمد الزرقطوني - ص ب 10.622 - 20100 - الدار البيضاء.

## الملحق 2

### موافقة الزبون على العمليات المنتظمة موضوع التحويل من بنك إلى آخر

أنا الموقع (ة) أسفله،

الاسم العائلي ..... الاسم الشخصي .....

المولود (ة) بتاريخ ..... في .....

الجاغل محل المخابرة معي بـ ..... ( البنك القديم) مع (رمز بيان الهوية البنكية ..... ) أُمْنَح بموجبه، موافقتي على تحويل إجراء العمليات المنتظمة التالية إلى البنك الجديد :

يرجى وضع علامة	العملية	اسم المنظمة أو الشركة المرسل أو المستفيد

يرجى وضع علامة	العملية	اسم الشخص المرسل أو المستفيد

وشهادة بذلك، تم تحرير هذه الوثيقة للعمل بموجبها قانونيا.

حرر بـ ----- بتاريخ-----

توقيع الزبون

يعالج القرض الشعبي للمغرب معلوماتك الشخصية بغرض تلبية طلبك. الأطراف التي ستطلع على المعلومات الخاصة بك هي الإدارات والمؤسسات المالية. وطبقا للقانون رقم 08-09، يمكنك الوصول إلى معلوماتك أو تصحيحها أو معارضة معالجة بياناتك لأسباب مشروعة، عن طريق البريد مع إشعار بالاستلام على العنوان التالي : 101 شارع محمد الزرقطوني - ص ب 10.622 - 20100 - الدار البيضاء.



