



دليل تحويل الحساب من بنك إلى بنك

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 :

1 ما هو موضوع هذا الدليل؟

2 ما هي الحسابات التي يمكنني تحويلها في إطار خدمة الانتقال من بنك إلى الآخر؟

3 كيف يتم الأمر؟

المرحلة الأولى : أقوم بإجراءات طلب تحويل الحساب للبنك الجديد

- في وكالة من اختياري

- عبر البوابة الرقمية للبنك المضيف

المرحلة الثانية : أحدد البنك الجديد ك«منسق مرجعي»، لإتمام الإجراءات نيابة عني

- كيف أقوم بتحويل خدمات الأداء الدائم من حسابي القديم إلى حسابي الجديد؟

المرحلة الثالثة : أفتح حسابا في البنك الجديد

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

- ما هي الوثائق التي يجدر بي توقيعها؟

- ما هي الوثائق التي يجب أن أخذها من البنك الجديد؟

- معلومات أخرى

المرحلة الرابعة : أغلق الحساب القديم

- ماذا يمكنني أن أفعل في حالة حدوث نزاع محتمل مع البنك؟

- ملحقات

ما هو موضوع هذا الدليل؟

يصف دليل الانتقال من بنك إلى آخر، الإجراءات التي يجب اتباعها لتحويل حساب الودائع تحت الطلب من بنك شريك إلى سجلاتنا وفقاً 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 .

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

كما يصف أيضا الخدمات التي تقدمها الأبنك المحلية مجاناً 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 .

يتعلق الأمر فقط بالاقتطاعات والتحويلات الدائمة الخاصة بحساب الودائع تحت الطلب المراد تحويله والتي تم وصفها في هذا الدليل، 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 تحويل الحساب من بنك إلى آخر؟

وحده الحساب أو الحسابات 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 التعرض 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 وحسابات الأوراق المالية غير (BDC و DAT) ذلك). الحسابات المدعومة بالودائع لأجل مؤهلة لخدمة التحويل من بنك إلى آخر .

كيف يتم الأمر؟

المرحلة الأولى أقوم بإجراءات طلب تحويل الحساب من البنك الجديد

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

ويتم ذلك عبر طريقتين مختلفتين :

عبر الوكالة :

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

عبر البوابة الرقمية للبنك المضيف :

عند طلب فتح حساب عبر الإنترنت عبر الرابط التالي <https://www.agencedirecte.ma/> ، أحدد، في الاستمارة المراد ملؤها أنني زبون لبنك شريك أرغب في أن أصبح زبونا في بنك أفريقيا.

المرحلة الثانية أحدد البنك الجديد ك'منسق 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 بالاقتطاع، أو المصدرين لأمر تحويل دائم إلى حسابي (حساباتي) القديم، وذلك في غضون 30 يوم عمل؛

العمل على **تبليغ** المعلومات البنكية الجديدة للمنظمات والشركات المدرجة في القائمة المذكورة وفقًا **للملحق 2**، وذلك فور التوصل بالقائمة المذكورة أعلاه من البنك القديم وفتح حسابي فعليًا في دفاتر البنك الجديد. و بذلك سيكون **البنك الجديد** مطالبًا فقط بإرسال المعلومات على سبيل الإخبار، دون الحاجة إلى متابعة النتيجة مع الهيئات المذكورة .

بعد التحقق من الأهلية من قبل البنك الأصل وقبول طلبي، أشرع في فتح حساب .

المرحلة الثالثة **أفتح حسابا في البنك الجديد:**

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

- وثيقة هويتي سارية الصلاحية ؛
- 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؟

- إتفاقية 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 إتفاقية فتح الحساب .

———— معلومات أخرى

- يجب أن آخذ في الاعتبار الوقت الذي ستحتاجه المؤسسات والأفراد المعنيون لتنفيذ التغييرات المتعلقة بتفاصيل البنك 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 أذون 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 تتأثر إعادة شراء القروض الجارية أو التسهيلات الأخرى في البنك القديم بخدمة 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 بالإستمارة في الملحق 1.

خلال فترة التصفية، التي 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 نزاع محتمل مع البنك؟

يمكنني التوجه :

- إلى المصلحة المكلفة بالشكايات لدى البنك المعني؛

- إلى المركز المغربي للوساطة البنكية؛

- إلى إدارة الرقابة البنكية بينك المغرب .

أنا الموقع(ة) أسفله؛

الاسم العائلي _____ الاسم الشخصي _____

المولود(ة) بتاريخ _____ ب _____

الحامل(ة) لبطاقة التعريف الوطنية رقم _____

الساكن ب _____

أفوض بموجبيه ل_____ (البنك الجديد) كافة الصلاحيات ليمثلني أمام البنك القديم لإتمام الإجراءات والعمليات التالية وأوافق للبنك القديم وفقاً لذلك، على رفع السرية المهنية المتعلقة بمعلوماتي البنكية والشخصية:

1. مد _____ (البنك الجديد)، لأغراض تحويل الآداءات المتكررة إليه (توطين الديون وأذون الاقتطاع الدائم)، بالقائمة والوثائق المتعلقة بالاقتطاع والتحويلات الدائمة الصادرة والمستلمة المسجلة على حسابي رقم (رمز بيان الهوية البنكية (RIB)) _____ خلال _____

ست (6) أشهر الماضية؛

الاثني عشر (12) شهرا الماضي.

و :

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

أفوض ل_____ (البنك القديم) إغلاق حسابي تحت الطلب رقم _____ طبقاً للمقتضيات القانونية الجاري بها العمل. بعد انقضاء فترة التصفية المحددة في يوماً 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 أفوض إلى _____ (البنك القديم) تحويل الرصيد الدائن من حسابي تحت الطلب رقم _____ إلى حسابي الجديد .

وبموجبه، أوكل . _____ (البنك الجديد) لغرض :

نقل رمز بيان هويتي البنكية الجديد 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 تُصدر 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 .

البنك الجديد ملزم فقط بنقل المعلومات البنكية المذكورة دون أي التزام آخر فيما يتعلق بنتيجة التحويل البنكي الذي سيتم إجراؤه من قبل المؤسسات والمصدرين المذكورين أعلاه على الحساب الجديد الذي سأتابعه شخصياً وبشكل مباشر مع المؤسسات المعنية بعد نقل المعلومات . 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 مسؤولية 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 قانونياً .

حرر بـ بتاريخ

حرر في نظيري

توقيع الزبون

يعالج [البنك] معلوماتك الشخصية بغرض تلبية طلبك. الأطراف التي ستطلع على المعلومات الخاصة بك هي الإدارات والمؤسسات المالية. وطبقاً للقانون رقم 09-08، يمكنك الوصول إلى معلوماتك أو تصحيحها أو معارضة معالجة بياناتك لأسباب مشروعة، عن طريق البريد مع إشعار بالاستلام على العنوان التالي: عنوان [البنك].

أنا الموقع(ة) أسفله:

الاسم العائلي _____ الاسم الشخصي _____

المولود(ة) بتاريخ _____ ب _____

الجال محل المخابرة معي ب _____ (البنك القديم) مع رمز بيان الهوية
البنكية _____

أمنح بموجبه، موافقتي على تحويل إجراء العمليات المنتظمة التالية إلى البنك الجديد :

يرجى وضع علامة	العملية	اسم المنظمة أو الشركة المصدرة أو المستفيدة

يرجى وضع علامة	العملية	اسم الشخص المصدر أو المستفيد

وشهادة بذلك، تم تحرير هذه الوثيقة للعمل بموجبها قانونيا .

حرر ب _____ بتاريخ

توقيع الزبون

يعالج [البنك] معلوماتك الشخصية بغرض تلبية طلبك. الأطراف التي ستطلع على المعلومات الخاصة بك هي الإدارات والمؤسسات المالية. وطبقا للقانون رقم 09-08، يمكنك الوصول إلى معلوماتك أو تصحيحها أو معارضة معالجة بياناتك لأسباب مشروعة، عن طريق البريد مع إشعار بالاستلام على العنوان التالي: عنوان [البنك].

للمزيد من المعلومات، تواصلوا معنا على الرقم
التالي : 8100 100 080