مشروع تعديل لائحة مؤسسات السوق المالية وتعليمات الحسابات الاستثمارية

أ) تمهيد:

انطلاقًا من أهداف الهيئة الاستراتيجية لتطوير السوق المالية، وبناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣٠) وتاريخ ٢٤٢٤/٦/١هـ، أصدر مجلس الهيئة قراره المتضمن نشر مشروع تعديل لائحة مؤسسات السوق المالية وتعليمات الحسابات الاستثمارية ("المشروع")؛ لاستطلاع مرئيات العموم حياله مدة (١٥) يوماً تقويمياً.

ب) أهداف المشروع وعناصره الرئيسية:

يهدف المشروع إلى تطوير آليات التداول المتاحة في السوق المالية السعودية، وذلك من خلال تمكين تسجيل أو تدوين الأوراق المالية للعميل باسم مؤسسة السوق المالية أو باسم أمين حفظ خارجي، ووضع الأحكام المنظمة لذلك، ومنها اشتراط الحصول على موافقة العميل الكتابية المسبقة، مع الإفصاح للعميل كتابياً عن أي مخاطر قد تنشأ بسبب تسجيل أو تدوين أصول العميل بغير اسمه.

ج) التعديلات المقترحة على لائحة مؤسسات السوق المالية بالمقارنة مع النصوص الحالية:

لائحة مؤسسات السوق المالية			
الإيضاح	النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي	
لغرض تطوير آلية حفظ وتسجيل أصول	المادة الخامسة والثمانون: حفظ	المادة الخامسة والثمانون: حفظ	
العملاء، فإن من المقترح الاستغناء عن	وتسجيل أصول العملاء	وتسجيل أصول العملاء	
عبارة " باسم العميل المعني" الواردة	أ) يجب الاحتفاظ بالأوراق المالية التي	أ) يجب الاحتفاظ بالأوراق المالية التي	
في الفقرة (أ) من هذه المادة؛ وذلك بما	يمكن إيداعها لدى مركز	يمكن إيداعها لدى مركز	
يمكّن من تحديد آلية الاحتفاظ	الإيداع في حساب لدي مركز	الإيداع في حساب باسم العميل	
بالأوراق المالية التي يمكن إيداعها	الإيداع، وذلك وفقاً لقواعد	المعني لدى مركز الإيداع.	
لدى مركز الإيداع وفقاً لما تحدده	مركز الإيداع.		
قواعد مركز الإيداع.			
لفرض التأكد من تمكين العميل من	المادة الخامسة والثمانون: حفظ	المادة الخامسة والثمانون: حفظ	
فهم المخاطر المرتبطة بتسجيل أو تدوين	وتسجيل أصول العملاء	وتسجيل أصول العملاء	
أصوله باسم مؤسسة السوق المالية أو			
أمين حفظ خارجي، سواءً داخل	د) في حال تسجيل أو تدوين أصول	د) إذا كان الأصل ذو العلاقة ورقة	
المملكة أم خارجها، والتأكد من	العميل باسم مؤسسة السوق المالية	مالية تم امتلاكها خارج	
قبول العميل لتلك المخاطر، فإن من	وفقاً لقواعد مركز الإيداع أو	المملكة، فيمكن تسجيل أو	
المقترح تعديل الفقرة (د) من هذه المادة	باسم أمين حفظ خارجي، يجب	تدوين ملكيته باسم أمين حفظ	
بما يبين واجب مؤسسة السوق المالية في	على مؤسسة السوق المالية	خارجي، أو باسم مؤسسة السوق	
الحصول على موافقة العميل الكتابية	الإفصاح للعميل مسبقاً وبشكل	المالية شرط أن تكون مؤسسة	
المسبقة على ذلك، مع الإفصاح للعميل	كتابي عن أي مخاطر قد تنشأ	السوق المالية قد اقتنعت أنه من	
كتابياً عن أي مخاطر قد تنشأ بسبب	بسبب تسجيل أو تدوين أصول	غير المكن تسجيل أو تدوين	
	العميل بغير اسمه، والحصول على	ملكية الأصل باسم العميل.	

لائحة مؤسسات السوق المالية				
الإيضاح	النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي		
تسجيل أو تدوين أصول العميل بغير	موافقته الكتابية المسبقة على	ويجب على مؤسسة السوق المالية		
اسمه.	تسجيل أو تدوين أصوله باسم	الحصول على موافقة العميل		
	مؤسسة السوق المالية أو أمين	الكتابية المسبقة على تسجيل أو		
	حفظ خارج <i>ي</i> .	تدوين أصول العميل باسم أمين		
		حفظ خارجي أو باسم مؤسسة		
		السوق المالية، وأن تقوم مؤسسة		
		السوق المالية بإشعار العميل		
		كتابياً بأي نتائج سلبية قد تنتج		
		بسبب تسجيل أو تدوين أصول		
		العميل بغير اسمه. ويجب على		
		مؤسسة السوق المالية على وجه		
		الخصوص:		
		۱) إبلاغ العميل كتابيا قبل		
		الاحتفاظ أو الترتيب لأمين		
		حفظ خارجي للاحتفاظ		
		بأصول العميل خارج المملكة		
		أنه من المكن وجود		
		متطلبات تسوية أو متطلبات		
		قانونية أو نظامية في بلد		
		الاختصاص ذي العلاقة		
		تختلف عن المطبقة في		
		المملكة وبخاصة ما يتعلق		
		بفصل أصول العملاء. ٢) الحصول على موافقة العملاء		
		المسبقة على تسجيل أو تدوين		
		ملكية أصولهم باسم		
		مؤسسة السوق المالية، وعلى		
		أن أصول العملاء قد لا تُفصل		
		عن الأصول العائدة لمؤسسة		
		السوق المالية، وأنها قد		
		تكون عرضة للمطالبة من		
		دائني مؤسسة السوق المالية		
		ي		

لائحة مؤسسات السوق المالية			
الإيضاح	النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي	
لغرض تعزيز حماية أصول العملاء،	المادة الخامسة والثمانون: حفظ	المادة الخامسة والثمانون: حفظ	
فإن من المقترح إضافة الفقرة (هـ) إلى	وتسجيل أصول العملاء	وتسجيل أصول العملاء	
هذه المادة؛ لتوضيح التزامات مؤسسة			
السوق المالية في الاحتفاظ بسجلات	هـ) في حال تسجيل أو تدوين أصول		
وحسابات منفصلة تمكِّنها من التمييز	العميل باسم مؤسسة سوق مالية		
بين الأصول الخاصة بها والأصول	أو أمين حفظ خارجي، يجب على		
التابعة لعملائها، ويجب أن تمكِّن هذه	مؤسسة السوق المالية الالتزام		
السجلات والحسابات مؤسسة السوق	بالآتي:		
المالية من التمييز بين أصول كل عميل	١. الاحتفاظ بسجلات وحسابات		
وعميل آخر.	منفصلة تمكنها من التمييز		
	بين الأصول الخاصة بها		
	والأصول التابعة لعملائها.		
	ويجب أن تمكُّن هذه		
	السجلات والحسابات		
	مؤسسة السوق المالية من		
	التمييز بين أصول كل عميل		
	وعميل آخر.		
	۲. أن يشتمل تقرير مراجع		
	حسابات مؤسسة السوق		
	المالية المُعدّ وفقاً لحكم		
	الفقرة (ب) من المادة الثامنة		
	والسبعين من هذه اللائحة		
	على التأكد من التزام		
	مؤسسة السوق المالية بقواعد		
	أصول العملاء.		



د) التعديلات المقترحة على تعليمات الحسابات الاستثمارية بالمقارنة مع النصوص الحالية:

تعليمات الحسابات الاستثمارية			
الإيضاح	النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي	
من المقترح التعديل على الملحق (٣) من	الملحق ٣: البيانات والمعلومات الواجب	الملحق ٣: البيانات والمعلومات الواجب	
تعليمات الحسابات الاستثمارية بهدف	توافرها في كشف الحساب	توافرها في كشف الحساب	
أن يوضّح كشف الحساب الاستثماري	الاستثماري	الاستثماري	
فئة حساب المركز في حال كان	يجب طباعة كشف الحساب	يجب طباعة كشف الحساب	
حساباً خاصاً وفقاً لأحكام قواعد	الاستثماري -عند طلب الهيئة الإفصاح	الاستثماري -عند طلب الهيئة الإفصاح	
مركز إيداع الأوراق المالية.	عنه- باللغة العربية وعلى الأوراق	عنه- باللغة العربية وعلى الأوراق	
	الرسمية لمؤسسة السوق المالية، وأن	الرسمية لمؤسسة السوق المالية، وأن	
	يحتوي بحد أدنى على البيانات	يحتوي بحد أدنى على البيانات	
	والمعلومات الآتية:	والمعلومات الآتية:	
	٢. البيانات الأساسية:	٢. البيانات الأساسية:	
	• رقم حساب المركز العائد للعميل	• رقم حساب المركز العائد للعميل	
	لدى مركز الإيداع، مع بيان فئّته	لدى مركز الإيداع.	
	في حال كان حساباً خاصاً.		