



# رفع اليد عن الضمانات البنكية

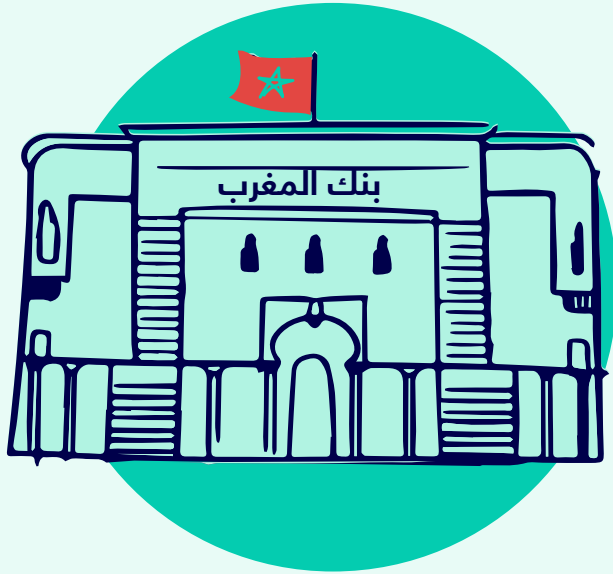
يصدر بنك المغرب سلسلة «معلومات مفيدة» التي تهدف الى:

- تقديم شروحات وافية حول الخدمات والعمليات البنكية؛

- المساهمة في تيسير الولوج إلى المعلومات الخاصة بحقوق وواجبات مستعملي الخدمات البنكية؛

- توعية الرأي العام بخصوص استعمال الخدمات البنكية.

يهدف هذا العدد الى شرح كيفية الحصول على شهادة رفع اليد عن الضمانات المسلمة لمؤسسات الائتمان. وتشكل هذه المسألة موضوع تعليمة قانونية صادرة عن بنك المغرب في نونبر 2019.





## 1. ماذا يقصد برفع اليد عن الضمانات البنكية

رفع اليد هو عبارة عن شهادة تقرّ من خلالها مؤسسة الائتمان أن أحد زبائنها (مقاول أو فرد) الذي استفاد من قرض (قرض عقاري، قرض استهلاكي أو أي نوع آخر من القروض) لدى أحد البنوك أو شركات التمويل، قد سدّد ما بذمته بالكامل من هذا القرض. وبذلك، تلغي هذه الشهادة الضمانات المقدمة مقابل هذا القرض (الرهون العقارية والحيازية والكفالة البنكية...إلخ).

وتتيح شهادة رفع اليد لزبون المؤسسة البنكية الاعتداد بها قانونا عند الحاجة.



## 2. ما هي الآجال الزمنية التي يتعين خلالها على مؤسسة الائتمان تسليم شهادة رفع اليد إلى الزبون

يتعين على مؤسسة الائتمان تسليم شهادة رفع اليد إلى زبونها خلال أجل لا يتجاوز 30 يوما ابتداء من تاريخ سداد القرض الذي استفاد منه وأداء المصاريف الخاصة بهذه الشهادة لفائدة المؤسسة.



### 3 كيف أطلع على المصاريف التي يتعين دفعها للحصول على رفع اليد

توجد المصاريف التي يتعين دفعها للحصول على رفع اليد في كتيب عمولات مؤسسة الائتمان. ويحدد هذا الكتيب بالتفصيل الخدمات البنكية الممنوحة وكذا العمولات المطبقة عليها.

وتضع مؤسسة الائتمان هذا الكتيب رهن إشارة زبائنها على دعائم مختلفة (يُعرض في الوكالة البنكية، أو على الموقع الإلكتروني، أو في التطبيق على الهاتف المحمول).



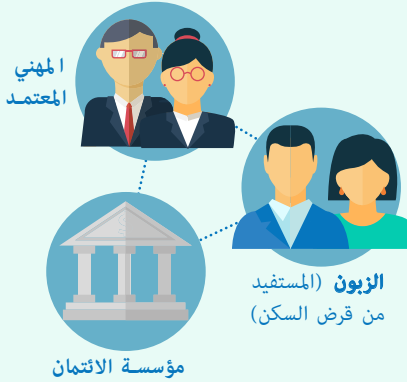
### 4 كيف أحصل على رفع اليد

يجب على مؤسسة الائتمان إخبار زبونها، بجميع الوسائل الممكنة، بتوفر شهادة رفع اليد لدى وكالته البنكية. ويمكن إخبار الزبون عن طريق البريد العادي، أو البريد الإلكتروني، أو عن طريق رسالة نصية أو مكالمة هاتفية.



## 5 هل يمكن أن تشمل الضمانة على أحد القروض، قرضاً بنكياً آخر

نعم، يمكن أن تشمل الضمانة قرضاً بنكياً آخر. في هذه الحالة، يجب على الزبون أن يقدم طلباً خطياً بذلك لمؤسسته الائتمانية.



## 6 ماذا عن رفع اليد الذي يتطلب تدخل المهنيين المعتمدين في تحرير العقود الأصلية

بالنسبة لبعض أنواع الضمانات، يتطلب رفع اليد تدخل مهنيين معتمدين خارج المؤسسة الائتمانية. ويتعلق الأمر بالرهون المطبقة على القروض العقارية. وللحصول على رفع اليد على هذا النوع من القروض، وجب على الزبون الاستعانة بخدمات هؤلاء المهنيين. في هذه الحالة، يتجزأ مسار الحصول على رفع اليد إلى مرحلتين:

### المرحلة الثانية

يسلم الزبون شهادة رفع اليد لأحد المهنيين المعتمدين من أجل إعطائها للطابع الأصلي وإداعها لدى المحافظة العقارية بغية شطب الرهن.



### المرحلة الأولى

بمجرد سداد القرض العقاري، يتعين على مؤسسة الائتمان إخبار الزبون المستفيد، بواسطة كل الوسائل المتاحة، بوضع شهادة رفع اليد رهناً لإشارته مقابل أداء الرسوم الواجبة.



يمكن أن يترتب عن إعداد شهادة رفع اليد وإتمام إجراءات الشطب لدى المحافظة العقارية مصاريف يتعين على الزبون أداءها لفائدة المهني الذي لجأ إليه.

# 7 ما الذي يمكن للزبون فعله إذا لم تسلمه مؤسسة الائتمان شهادة رفع اليد في الآجال المحددة أو إذا رفضت تسليمها له

للاطلاع بشكل مباشر على الدليل، استخدم رمز الاستجابة السريعة :



يقوم برفع شكاية حسب الكيفيات ومساطر اللجوء المحددة بالتفصيل في دليل المعلومات المفيدة: «علاقة البنوك بالزبناء: معالجة الشكايات».

## الطرق الثلاث لتقديم الشكاية



بنك المغرب



المركز المغربي  
للساواة البنكية



مؤسسة الائتمان

للحصول على أية معلومة اضافية، يمكنكم الاتصال ببنك المغرب:



accueil@bkam.ma



080 200 11 11



www.bkam.ma



@BankAlMaghrib



Bank Al-Maghrib



Bank Al-Maghrib