

جدول تصنيف المخالفات والعقوبات المقررة لها  
وفقاً لنظام المساهمات العقارية ولائحته التنفيذية

المساهمات الصغيرة	المساهمات المتوسطة	المساهمات الكبيرة	المخالفة	البند
			طرح المساهمات العقارية أو الإعلان عنها أو تسويقها أو جمع الأموال لها دون موافقة هيئة السوق المالية أو ترخيص من الهيئة.	١
			قيام المرخص له أو مدير المساهمة العقارية باتخاذ أي قرار أو إجراء إذا كان هناك تعارض مصالح قائم أو محتمل في هذا القرار أو الإجراء، دون مراعاة طريقة التعامل مع حالات تعارض المصالح الواردة في اللائحة.	٢
			بيع أصول المساهمة العقارية دون تقييمها من مقيمين معتمدين وفق نظام المقيمين المعتمدين.	٣
			عدم إيداع العوائد المالية المتعلقة بالمساهمة العقارية مباشرة في حساب الضمان	٤
			تقديم طالب الترخيص معلومات مضللة قبل الحصول على الترخيص	٥
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى ثلاثين ألف ريال.</li> <li>- ومنع المرخص له من القيام -مستقبلاً- بأي عمل مرتبط بالمساهمات العقارية لمدة لا تتجاوز خمس سنوات.</li> </ul>		



المساهمات الصغيرة	المساهمات المتوسطة	المساهمات الكبيرة	المخالفة	البند
غرامة ١٠% من قيمة المبلغ المقترض وبحد أعلى خمسة ملايين ريال.			اقتراض المرخص له أو مدير المساهمة بضمان أموال المساهمة العقارية أو أصولها، دون صلاحية الاقتراض المضمنة في اتفاقية المساهمة، أو عدم موافقة الجمعية على الاقتراض، أو تجاوز مبلغ الاقتراض نصف رأس مال المساهمة العقارية، أو تخصيص الأموال المقترضة لغير أغراض المساهمة، أو تحويل الأموال المقترضة إلى غير حساب الضمان مباشرة	١١
الإندار لأول مرة، ثم:				
غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى خمسة وعشرين ألف ريال. ومنع المرخص له أو مدير المساهمة من القيام - مستقبلاً - بأي عمل مرتبط بالمساهمات العقارية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات	غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف ريال وبحد أعلى ثلاثين ألف ريال. ومنع المرخص له أو مدير المساهمة من القيام - مستقبلاً - بأي عمل مرتبط بالمساهمات العقارية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات	غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبحد أعلى خمسين ألف ريال. ومنع المرخص له أو مدير المساهمة من القيام - مستقبلاً - بأي عمل مرتبط بالمساهمات العقارية لمدة لا تتجاوز أربع سنوات	قيام المرخص له أو مدير المساهمة بإجراء أو قرار من شأنه تعطيل عمل جمعية المساهمين.	١٢
غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى ثلاثين ألف ريال.			تقديم ممارسي نشاط المساهمات العقارية معلومات مضللة للحصول على التصنيف لدى الهيئة.	١٣

المساهمة الصغيرة	المساهمة المتوسطة	المساهمة الكبيرة	المخالفة	البند
<ul style="list-style-type: none"> <li>- غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى ثلاثون ألف ريال.</li> <li>- ومنع المرخص له من القيام - مستقبلاً - بأي عمل مرتبط بالمساهمة العقارية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف وبحد أعلى خمسون ألف ريال.</li> <li>- ومنع المرخص له من القيام - مستقبلاً - بأي عمل مرتبط بالمساهمة العقارية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبحد أعلى سبعون ألف ريال.</li> <li>- ومنع المرخص له من القيام - مستقبلاً - بأي عمل مرتبط بالمساهمة العقارية لمدة لا تتجاوز أربع سنوات</li> </ul>	<p>عدم إفصاح المرخص له للمساهمين عن أي تغيير جوهري مؤثر في عمليات المساهمة العقارية، أو وضعها المالي، أو كيانها التنظيمي، أو ملكيتها.</p>	١٤
<ul style="list-style-type: none"> <li>- غرامة ٥% من قيمة المبالغ المتحصلة وبحد خمسة ملايين ريال.</li> <li>- ومنع المرخص له أو مدير المساهمة من القيام - مستقبلاً - بأي عمل مرتبط بالمساهمة العقارية لمدة لا تتجاوز خمسة سنوات.</li> </ul>			<p>تحصيل المرخص له أو مدير المساهمة أي مبلغ ذي صلة بالمساهمة العقارية سواءً بشكل نقدي أو في حساب مصرفي خاص.</p>	١٥
<ul style="list-style-type: none"> <li>غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى خمسة وعشرين ألف ريال</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى خمسة وعشرين ألف ريال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف وبحد أعلى ثلاثين ألف ريال.</li> </ul>	<p>عدم قيام المرخص له أو مدير المساهمة بتقديم أو رفع التقارير الدورية للمساهمين المحددة في اتفاقية المساهمة.</p>	١٦
<ul style="list-style-type: none"> <li>غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى خمسة وعشرين ألف ريال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف وبحد أعلى ثلاثين ألف ريال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبحد أعلى خمسين ألف ريال.</li> </ul>	<p>عدم قيام الاستشاري الهندسي بالإشراف والمتابعة لأعمال المساهمة العقارية وفقاً للمواصفات والمعايير الهندسية والمتطلبات النظامية والتصاميم الهندسية، ووفق ما نص عليه العقد المبرم معه.</p>	١٧

البند	المخالفة	المساهمات الكبيرة	المساهمات المتوسطة	المساهمات الصغيرة
١٨	عدم قيام الاستشاري الهندسي والمحاسب القانوني بإبلاغ الهيئة عن أي مخالفات -يكتشفها أثناء عمله- لأحكام النظام أو اللائحة.	غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف وبعده أعلى ثلاثين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبعده أعلى خمسة وعشرين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى خمسة آلاف ريال وبعده أعلى خمسة عشر ألف ريال
١٩	توقيع الاستشاري الهندسي على وثيقة الصرف بالمخالفة لمسوغات الصرف النظامية.	غرامة بحد أدنى خمسين ألف ريال وبعده أعلى سبعين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى ثلاثين ألف ريال وبعده أعلى خمسين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبعده أعلى أربعين ألف ريال.
٢٠	توقيع المحاسب القانوني على وثيقة الصرف بالمخالفة لمسوغات الصرف النظامية.	غرامة بحد أدنى خمسين ألف ريال وبعده أعلى سبعين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى ثلاثين ألف ريال وبعده أعلى خمسين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبعده أعلى أربعين ألف ريال.
٢١	عدم تحقق المحاسب القانوني من البيانات المالية الخاصة بالمساهمة العقارية، والتأكد من أن جميع أموال المساهمة العقارية قد أودعت في حساب الضمان.	غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبعده أعلى خمسين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف ريال وبعده أعلى ثلاثين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبعده أعلى خمسة وعشرين ألف ريال.
٢٢	امتناع مدير المساهمة عن الإفصاح عند اتخاذ قرار توزيع أرباح المساهمة العقارية أو عدم توزيع الأرباح بعد اعتمادها.	غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبعده أعلى خمسين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف ريال وبعده أعلى ثلاثين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبعده أعلى خمسة وعشرين ألف ريال.
٢٣	عدم قيام مدير المساهمة بإبلاغ المرخص له والهيئة عن أي حدث أو تطور جوهري قد يؤثر على المساهمة العقارية.	- غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبعده أعلى سبعون ألف ريال. - ومنع مدير المساهمة من القيام -مستقبلاً- بأي عمل مرتبط بالمساهمة	- غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف ريال وبعده أعلى خمسون ألف ريال. - ومنع مدير المساهمة من القيام -مستقبلاً- بأي عمل مرتبط بالمساهمة	- غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبعده أعلى ثلاثون ألف ريال. - ومنع مدير المساهمة من القيام -مستقبلاً- بأي عمل

المساهمة الصغيرة	المساهمة المتوسطة	المساهمة الكبيرة	المخالفة	البند
مرتبط بالمساهمات العقارية لمدة لا تتجاوز سنتين.	العقارية مدة لا تتجاوز سنتين.	بالمساهمات العقارية لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات.		
غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى خمسة وعشرين ألف ريال	غرامة بحد أدنى عشرة آلاف ريال وبحد أعلى خمسة وعشرين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى خمسة عشر ألف ريال وبحد أعلى ثلاثين ألف ريال.	تقصير مدير المساهمة في الاشراف والرقابة على الاستشاري الهندسي والمحاسب القانوني وسير مشروع المساهمة العقارية، وتسببه بأثر على المساهمة العقارية.	٢٤
غرامة بحد أدنى عشرين ألف ريال وبحد أعلى أربعين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى ثلاثين ألف ريال وبحد أعلى خمسين ألف ريال.	غرامة بحد أدنى خمسين ألف ريال وبحد أعلى سبعين ألف ريال.	تقديم المرخص له أو مدير المساهمة معلومات مضللة في التقارير الدورية أو الإفصاحات المقدمة للمساهمين.	٢٥
غرامة بحد أدنى ثلاثة آلاف ريال وبحد أعلى خمسة عشر ألف ريال	غرامة بحد أدنى ثلاثة آلاف ريال وبحد أعلى خمسة عشر ألف ريال.	غرامة بحد أدنى خمسة آلاف ريال وبحد أعلى عشرين ألف ريال.	قيام ممارسي نشاط المساهمات العقارية بعدم تمكين مسؤولي الضبط من أداء مهماتهم.	٢٦

استطلاع