

**ضوابط ادخال بيانات العملاء في نظام وكالة الاستعلام والتصنيف الائتماني  
عند منحهم تمويل مصرفي**

## التاريخ: 27 ربيع الثاني

1440

### الموافق: 3 يناير 2019

2

**النمرة : ب س م / ا ع ت ت ج م / ش م / 3**

## معنون لكافة المصارف

**والمؤسسات التي تستخدم نظام وكالة الاستعلام والتصنيف الائتماني**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،،

## الموضوع/ ضوابط ادخال بيانات العملاء في نظام وكالة الاستعلام

## والتصنيف الائتماني عند منحهم تمويل مصرفي

بالإشارة الى الموضوع أعلاه وفي إطار سعي بنك السودان المركزى لمواكبة أفضل الممارسات العالمية في مجال الاستعلام الائتماني ولإستنباط الآليات التى تؤدى للحد من المخاطر المصرفية وضمان دقة وجودة البيانات التى تساعد على إتخاذ القرار السليم عند منح التمويل المصرفي و للإستفادة القصوى من نظام الوكالة ، نرجو العمل وفقاً للآتى :

## أولاً :-

الاستعلام عن الاطراف ذات الصلة (المساهمين الذين يمتلكون اسهم كبيرة واصحاب اسماء الاعمال)

- الاستعلام عن (المساهمين الذين يمتلكون اعلى من نسبة 5% من الاسهم واصحاب اسماء الاعمال) قبل منح التمويل للعملاء وادخال بياناتهم في نظام وكالة الاستعلام والتصنيف الائتماني في جزئية الاطراف ذات الصلة (Linked Subject).

ثانياً :-

المبالغ المستحقة بعد تاريخ الإستحقاق ( Overdue Amount after )  
Maturity Day

- يتم إرسال المبالغ المستحقة بعد تاريخ الإستحقاق للعملاء في نظام الوكالة خلال 48 ساعة من لحظة الإستحقاق الفعلي بالمصرف/ المؤسسة وذلك في حالة عدم سداد العميل لهذه المبالغ .

ثالثاً :-

المبالغ المستحقة والمتعثرة ( Default Overdue Amount )

- يتم إرسال المبالغ المستحقة والمتعثرة للعملاء في نظام الوكالة خلال 48 ساعة من لحظة الإستحقاق والتعثر وذلك في حالة عدم سداد العميل لهذه المبالغ .

رابعاً :-

سداد العملاء للمبالغ المستحقة بعد تاريخ الاستحقاق أو المبالغ المستحقة والمتعثرة

- في حالة سداد أى عميل للمبلغ المستحق بعد تاريخ الإستحقاق أو المبلغ المستحق و المتعثر أو الاثنين معاً ، يتم إرسال تحديثات السداد في نظام الوكالة خلال 48 ساعة من لحظة السداد الفعلي بالمصرف/ المؤسسة .

بناءً على ما تقدم ، نرجو التكرم بتوجيه الجهة المختصة بالمصرف/ المؤسسة للعمل بما جاء أعلاه إعتباراً من تاريخه مع مراعاة تعميمه على كافة فروعكم العاملة .

تفضلوا بقبول وافر التقدير والاحترام

ع/ بنك السودان المركزي

سوسن

ندى محمد أحمد جبارة  
الصادق عبدالعزيز

إدارة الشؤون المصرفية  
الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي