

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

التاريخ: 27 ربيع الثاني  
١٤٤٠ هـ

المواافق: 3 يناير 2019  
م  
النمرة: ب س م / ا ع ت ت ج م / ش م / 3

عنوان 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 المركزي لمواكبة أفضل الممارسات العالمية في مجال الاستعلام الائتماني ولإستبطاط الآليات التي تؤدي للحد من المخاطر المصرفية وضمان دقة وجودة البيانات التي تساعده على إتخاذ القرار السليم عند منح التمويل المصرفى و للاستفادة 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 الاستحقاق ( Overdue Amount after Maturity Day )

- يتم إرسال المبالغ المستحقة بعد تاريخ الإستحقاق للعملاء في نظام الوكالة خلال 48 ساعة من لحظة الإستحقاق الفعلى 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 أي عميل للمبلغ المستحق بعد تاريخ الإستحقاق أو المبلغ المستحق والمتعثر أو الاثنين معاً ، يتم إرسال تحديثات السداد في نظام الوكالة خلال 48 ساعة من لحظة السداد الفعلى بالمصرف/ المؤسسة .

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

تفضلاً بقبول وافر التقدير والاحترام

ع/ بنك السودان المركزي

سوسن

ندى محمد أحمد جباره  
الصادق عبدالعزيز

إدارة الشؤون المصرفية  
الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي