

ضوابط مصرفية عامة (مؤقتة)

التاريخ: 15/يونيو/2023

النمرة: أ ت ج م

معنون لكافة المصارف العاملة والمؤسسات المالية غير المصرفية
السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته,,,

الموضوع: ضوابط مصرفية عامة (مؤقتة)

نسبة للظروف التي تمر بها البلاد حاليا، وتسهيلا للتعامل المصرفي وحفظا وحماية
لحقوق عملاء الجهاز المصرفي فقد تقرر الآتي :

اولا / فتح وإدارة الحسابات المصرفية :

على المصارف تبسيط إجراءات فتح الحسابات مع مراعاة متطلبات مكافحة غسل
الأموال وتمويل الإرهاب وذلك بتأجيل إجراءات الترميز والاستعلام الائتماني اذا تعذر
اجراءها لحظة فتح الحساب على أن يتم تنفيذها متى ما عادت الاحوال الي طبيعتها.

ثانيا/المستندات الثبوتية:

1- في كل المعاملات المصرفية يجوز قبول المستندات الثبوتية التي انتهت فترة
صلاحيتها في أو بعد 15 ابريل 2023 م ،شريطة إبراز اصل المستند.

2-في حالة فتح حسابات مصرفية جديدة بمستند اثبات شخصية منتهي الصلاحية
يجب ان يلتزم العميل باحضار مستند ساري المفعول متى ما عادت الأحوال الى
طبيعتها ويتم ذلك بموجب تعهد كتابي من العميل.

ثالثا/ التعامل مع الشيكات:

1- لا يسمح بصرف شيكات العملاء المسحوبة على فروع المصارف التي تعرضت
لاعمال نهب وتخريب (فروع المصارف العاملة بولاية الخرطوم،ولاية غرب
دارفور،ولاية وسط دارفور،ولاية جنوب دارفور).

2- لا يسمح بصرف أي شيك مصرفي صادر من فروع المصارف التي تعرضت
لاعمال نهب وتخريب (فروع المصارف العاملة بولاية الخرطوم،ولاية غرب

دارفور، ولاية وسط دارفور، ولاية جنوب دارفور) في أو بعد تاريخ 15 ابريل 2023 م.

- 3- يسمح بصرف الشيك المصرفي الصادر من فروع المصارف العاملة بالولايات عدا الولايات المذكورة في (1) و (2) أعلاه للمستفيد الأول فقط و لا يصرف الشيك المصرفي الذي تم تظهيره حتي وان حضر المستفيد والمظهر له.
- 4- لا يسمح بصرف الشيكات المصرفية المكتوبة بخط اليد إلا اذا صدرت من ذات الفرع.

رابعاً / البطاقات المصرفية:

على المصارف تمديد فترة صلاحية البطاقات المصرفية التي إنتهت صلاحيتها لمدة ستة اشهر اعتباراً من تاريخ التجديد.

خامساً / الحوكمة:

- 1- يسمح للمصارف التي انتهت دورة مجالس اداراتها ولم تتمكن من تشكيل المجلس الجديد باستمرار المجلس الحالي في أداء مهامه الى حين عقد الجمعية العمومية وانتخاب مجلس الادارة الجديد.
- 2- يسمح للمصارف بتأجيل عقد جمعياتها العمومية الى تاريخ يحدد لاحقاً بالتنسيق مع بنك السودان المركزي .
- 3- تمديد ترخيص شركات التحويلات المالية الداخلية والخارجية التي انتهت اوسينتهى ترخيصها خلال العام 2023 م لمدة ستة أشهر مع ضرورة ارسال طلب التمديد لفرع بنك السودان المركزي ببورتسودان .

سادساً / مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب:

- 1- على كافة المصارف تفعيل أنظمة الضبط الداخلي لديها و العمل على استيفاء كافة الإجراءات الإدارية الخاصة بالتعرف على العمليات المشبوهة ورصدها .
- 2- الالتزام باتباع إجراءات العناية الواجبة في كافة العمليات المصرفية حسب ما تقتضيه الحالة كما يتعين علي المصارف اتباع الإجراءات المعززة في عمليات التحويلات الخارجية والداخلية والاطلاع على اصل المستندات و الوثائق الرسمية عند التعرف على العميل و الاحتفاظ بالسجلات و الوثائق الكاملة الخاصة بالعملاء والعمليات المشبوهة الى حين الابلاغ عنها .

سابعا / تنظيم عمل المصارف و المؤسسات المالية:

يسمح للمصارف والمؤسسات المالية بفتح فروع او مكاتب تمثيل في الولايات لتقديم خدماتها المصرفية شريطة اخطار بنك السودان المركزي فرع بورتسودان.

تطبق الموجهات الواردة في هذا التعميم علي المصارف والمؤسسات المالية غير المصرفية كل فيما يليه ويسري العمل بها اعتبارا من تاريخه والى حين إشعار آخر.

و تفضلوا بقبول وافر الشكر....

ع/بنك السودان المركزي

عبد الكريم خير الله رزق

الله

عادل فضل الله الشيخ

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي