

ضوابط وإجراءات تنظيم عملية تبادل البطاقات المصرفية المحتجزة

التاريخ: 24/شوال/1439

الموافق: 8/يوليو/2018م

منشورات الإدارية العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى منشور رقم (2018/4) عنوان كافة المصارف

ضوابط وإجراءات تنظيم عملية تبادل البطاقات المصرفية المحتجزة

فى إطار تنظيم وتسريع عمليات تبادل البطاقات المصرفية المحتجزة بواسطة الصرافات الآلية للمصارف وإجراءات تسليمها لحامليها وإحراقاً لموجهات بنك السودان المركزى فيما يختص بتنظيم التعامل مع الصرافات الآلية عبر البطاقات المصرفية يجب على المصارف الالتزام بالضوابط والموجهات التالية :-

1. عدم حجز البطاقات بواسطة الصرافات الآلية لأى سبب من الأسباب بخلاف **الحجز الإجباري (Hard capture)** .
2. حصر وتجميع البطاقات المحتجزة بواسطة صرافاتها الآلية بصورة يومية وتسجيلها فى نظام التذاكر **(Ticketing System)** .
3. تحديث بيانات موقع (مكان) البطاقات المحتجزة على نظام التذاكر **(Ticketing System)** بصورة يومية، وذلك لتسهيل توجيه العملاء من قبل مصارفهم إلى موقع إحتجاز بطاقاتهم لاستلامها خلال الفترة المحددة .
4. يتم تسليم البطاقة المحتجزة للعميل (عند الطلب) بواسطة المصرف المعنى وبحضور العميل الشخصي بعد التأكيد من هويته ، خلال فترة زمنية أقصاها

ثلاثة أيام من تاريخ إحتجاز البطاقة ، ومن ثم تحدث حالة وموقع البطاقة في نظام التذاكر (Ticketing System) .

1. عند إنتهاء المدة الزمنية المحددة لتسليم البطاقات المحتجزة للعملاء ولم يتم طلبها بواسطتهم، يجب على المصرف متحجز البطاقة حصر وإرسال البطاقات مع تقرير تفصيلي إلى مركز مقاصة البطاقات بشركة الخدمات المصرفية يومي الاثنين والخميس من كل أسبوع الساعة الثانية ظهراً.
2. تسلم المصارف البطاقات الأجنبية المحتجزة (صادرة من مصارف لا تعمل بالسودان) إلى شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية - مركز البطاقات ومن ثم تسلمها لبنك السودان المركزي - إدارة نظم الدفع .
3. تتلزم شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية - مركز البطاقات بإجراء مقاصة للبطاقات المحتجزة للمصارف يومي الاثنين والخميس من كل أسبوع بعد الساعة الثانية ظهراً ، حيث تقوم بالإسلام والتسليم من وإلى المصارف للبطاقات المحتجزة التي لم يتم تسليمها لحامليها خلال الفترة المحددة لتسليم في الموقع .
4. سوف يتتابع ويراقب كل من بنك السودان المركزي وشركة الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال النظم المساعدة ونظام التقارير الإلكتروني عمليات إحتجاز وتسليم البطاقات المحتجزة للعملاء من قبل المصارف ورصد الشكاوى والمخالفات.

يسرى هذا المنشور من تاريخه وعلى المصارف تعميمه على فروعها العاملة

وتفضوا بقبول وافر الشكر والتقدير ، ،

ع/ بنك السودان المركزي

سوسن

ندى محمد احمد جباره
الصادق عبدالعزيز

ادارة الشؤون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي