

ضوابط وإجراءات تنظيم عملية تبادل البطاقات المصرفية المحتجزة

التاريخ: 24/شوال/1439-

الموافق: 8/يوليو/2018م

منشورات الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

منشور رقم (2018/4)

معنون لكافة المصارف

ضوابط وإجراءات تنظيم عملية تبادل البطاقات المصرفية المحتجزة

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

1. عدم حجز البطاقات بواسطة الصرافات الآلية لأي 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 مواقع إحجاز بطاقاتهم لإستلامها خلال الفترة المحددة .

4. يتم تسليم البطاقة المحتجزة للعميل (عند الطلب) بواسطة المصرف المعني وبحضور العميل الشخصي بعد التأكد من هويته ، خلال فترة زمنية أقصاها

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

1. عند إنتهاء المدة الزمنية المحددة لتسليم البطاقات المحتجزة للعملاء ولم يتم طلبها بواسطتهم، يجب على المصرف محتجز البطاقة حصر وإرسال البطاقات مع تقرير تفصيلي إلى مركز مقاصة البطاقات بشركة الخدمات المصرفية يومي الاثنين والخميس من كل اسبوع الساعة الثانية ظهراً.
2. تُسلم المصارف البطاقات الأجنبية المحتجزة (صادرة من مصارف لاتعمل بالسودان) الى شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية - مركز البطاقات ومن ثم تسليمها لبنك السودان المركزى - إدارة نظم الدفع .
3. تلتزم شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية - مركز البطاقات بإجراء مقاصة للبطاقات المحتجزة للمصارف يومي الاثنين والخميس من كل أسبوع بعد الساعة الثانية ظهراً ، حيثتقوم بالإستلام والتسليم من وإلى المصارف للبطاقات المحتجزة التى لم يتم تسليمها لحاملها خلال الفترة المحددة للتسليم فى الموقع .
4. سوف يتابع ويراقب كل من بنك السودان المركزى 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

وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،

ع/ بنك السودان المركزي

سوسن

ندى محمد احمد جبارة

الصادق عبدالعزيز

إدارة الشؤون المصرفية

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي