

## منشور رقم ( 3 / 2018): تبسيط اجراءات فتح الحسابات المصرفية بالعملة المحلية للأفراد

التاريخ: 22 رمضان 1439 هـ

الموافق : 7 يونيو 2018 م

منشورات الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

منشور رقم ( 3 / 2018)

معنون لكافة المصارف

الموضوع : تبسيط اجراءات فتح الحسابات المصرفية بالعملة المحلية للأفراد

تماشياً مع موجهات بنك السودان المركزي الرامية لاستقطاب الموارد داخل الجهاز المصرفي ،وفي اطار استراتيجية الشمول المالي وتعبئة المدخرات بالعملة المحلية و إنشاداً لتطوير الصيرفة الالكترونية وتجنباً لمخاطر حمل النقود ولأغراض استبدال فئة الخمسين جنيه الحالية بأخري ذات مواصفات فنية عالية ،فقد تقرر تبسيط اجراءات فتح الحسابات المصرفية وفق الآتي :

اولاً : يلغي أي نص وارد بمنشورات وتعاميم بنك السودان المركزي الصادرة للمصارف يتعارض مع الضوابط والاجراءات المذكورة في هذا المنشور .

ثانياً: على المصارف تبسيط اجراءات فتح الحسابات للأفراد وفقاً للآتي :

أ. يتم فتح الحساب بعد إبراز البطاقة القومية أو الرقم الوطني أو أي مستند آخر لاثبات الشخصية يكون مقبول لدى المصارف .

ب. تعبئة استمارة طلب فتح الحساب حسب النموذج المرفق ((أ) و(ب) ) للأفراد السودانيين والاجانب على التوالي .

ج. أن يكون فتح الحسابات بمبلغ رمزي في حدود مبلغ 50 جنيه ( خمسين جنيهاً سودانياً ) كحد أدنى .

د. أن يمنح العميل بطاقة صراف آلي خلال فترة 48-72 ساعة من تاريخ فتح الحساب .

هـ. في حالة فتح الحسابات الجارية يمنح العميل دفتر الشيكات وفقاً لتقدير المصرف .

ثالثاً : علي المصارف تكملة بقية المطلوبات المتمثلة في "مبدأ اعرف عميلك" ومطلوبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وبقية المطلوبات الاخرى لإجراءات فتح الحسابات خلال فترة شهرين من تاريخ فتح الحساب .

يسرى العمل بهذا المنشور اعتباراً من تاريخه مع ضرورة تعميمه على كافة فروعكم العاملة .

ع/بنك السودان المركزي

مشاعر محمد

عمر بشير مختار

إبراهيم

إدارة الشؤون المصرفية

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

استمارة بيانات الافراد (أ)

استمارة بيانات الافراد الاجانب (ب)