

متطلبات الترخيص للمصارف الجديدة

وفقاً للائحة شروط الترخيص بمزاولة العمل المصرفي للعام 2004م يمكن تقسيم مراحل الترخيص للمصارف الجديدة إلى ثلاثة مراحل:

1. التصديق المبدئي.
2. التصديق النهائي.
3. الترخيص بمزاولة العمل المصرفي.

هناك متطلبات لكل مرحلة يمكن تفصيلها كما يلي:

متطلبات الحصول على التصديق المبدئي:

أولاً : تقديم طلب يتم فيه توضيح رأس المال المصرفي ونوع الترخيص المطلوب (مصرف شامل ، تجاري ، متخصص) ، ويتضمن الطلب قائمة بأسماء المؤسسين الأساسيين و هوبياتهم وإبراز ما يثبت مقدرتهم المالية وخلو صحيقتهم الجنائية وتوضيح نسبة مساهمة كل منهم .

ثانياً : في حالة أن يكون طلب الترخيص لفرع لمصرف أجنبي أو شركة تابعة يجب إحضار موافقة البنك المركزي في بلد المنشأ على مساهمة المصرف في المصرف الجديد . وقرار مجلس الإدارة بالموافقة وتعهد بتحمل أي التزامات قد تنشأ في حالة تصفية الفرع / المصرف والميزانية المراجعة للثلاث سنوات الأخيرة .

ثالثاً : بيان أي ارتباطات للمصرف مع أي من المؤسسات أو المجموعات الاقتصادية الأخرى في السودان أو يكون لأي من المساهمين مصلحة وافرة فيها ، وفي حالة أن يكن المصرف المطلوب ترخيصه فرع / شركة تابعة يتم توضيح أي استثمارات في مصارف داخل أو خارج بلد المنشأ .

رابعاً : يتم تحديد شخص / مجموعة مفوضة بمتابعة الإجراءات .

ملاحظات:

1. فترة التصديق المبدئي ستة أشهر في حالة عدم الالتزام بمتطلبات التصديق النهائي تعتبر ملغية ما لم يتم تمديدها .

2. يتم التمديد لفترة ثلاثة أشهر بعد تقديم مبررات لطلب التمديد

متطلبات الحصول على التصديق النهائي:

أولاً : دفع رأس المال بالكامل

ثانياً : إحضار دراسة جدوى اقتصادية لقيام الفرع / المصرف وخطة عمل تغطي فترة ثلاثة سنوات تبين مصادر التمويل وأوجه استثماراته ، على أن تشمل :

• بيان بالإرباح والخسائر التقديرية .

- الميزانيات التقديرية.
- التدفق النقدي المرتقب.

ثالثاً : مشروع كل من:

- النظام الأساسي للمصرف أو للرئاسة إذا كان فرعاً.
- الهيكل الإداري المقترن.
- أسس تنظيم الرقابة والمراجعة الداخلية.
- نظام متكامل للعمليات (المرشد).

متطلبات الحصول على شهادة الترخيص بمزاولة العمل المصرفي:

- تشكيل مجلس الإدارة.
- تعيين الإدارة التنفيذية.
- أكمال الهيكل الوظيفي.
- تجهيز المقر.