

## متطلبات الترخيص للمصارف الجديدة

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

1. التصديق المبدئي.

2. التصديق النهائي.

3. الترخيص بمزاولة العمل المصرفي.

هنالك متطلبات لكل مرحلة يمكن تفصيلها كما يلي:

متطلبات الحصول على التصديق المبدئي:

أولاً : تقديم طلب يتم فيه توضيح رأس مال المصرف ونوع الترخيص المطلوب ( مصرف شامل ، تجاري ، متخصص ) ، ويتضمن الطلب قائمة بأسماء المؤسسين الأساسيين وهوياتهم وإبراز ما يثبت مقدرتهم المالية وخلو صحيفتهم 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 ثلاث 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 المقترح.

• 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.