

الباب الثالث عشر

تَعَا مِبْ

الصراف الآلي

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٦ رمضان ١٤٢٦ هـ

النمرة / ب س / أ ع رم / ٢٣

الموافق: ٢٩ أكتوبر ٢٠٠٥

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: أسس وضوابط تثبيت وتشغيل أجهزة الصراف الآلي

بالإشارة إلى منشور بنك السودان رقم ٧ / ٢٠٠٥ / ٩ / ٤ بتاريخ ٢٠٠٥ / ٧ / ٢٠٠٥ حول الموضوع أعلاه، مرفق لكم استماراة طلب تثبيت الصراف الآلي للتكرم بتقبئتها وتقديمها لبنك السودان عند طلب التصديق بتركيب أجهزة الصراف الآلي وذلك بدلاً عن الفقرة ثانياً (٢ - ب) من المنشور أعلاه.

وتفضلوا بقبول وافر الشكر،،،

ع / بنك السودان المركزي

عصماء مندور المهدى فاطمة أحمد محمد البشير

إدارة تنمية الجهاز المصرفي

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

استمارة طلب تركيب ماكينة صراف آلي

التاريخ: / /

أولاً - بيانات عامة:

- ١- اسم المصرف:.....
- ٢- عدد ماكينات الصراف الآلي التي يمتلكها المصرف حالياً:.....
- ٣- عدد ماكينات الصراف الآلي بالموقع:.....
- ٤- بيانات الموقع:
 - أ. داخل مبني:.....
اسم المبني:.....
الولاية:.....
المدينة:.....
 - ب. خارج أي مبني:
الولاية:.....
المدينة:.....
شارع.....
- ٥- الفئة المستهدفة:.....
- ٦- المبررات:
.....
.....
.....

٧- التكلفة:

النحو (دينار سوداني)	ال Benson
.....
.....
.....
.....
.....

إجمالي:..... د.س

٩- ملاحظات:

-
.....

ثانياً - بيانات تقنية :

- ١. اسم الشركة المصنعة:
- ٢. الماركة:
- ٣. مكان المصنع/ التجميع:
- ٤. سنة الصنع
- ٥. حالة الماكينة: جديدة () مستعملة () أعيد تأهيلها ()
- ٦. هل يتوافق قارئ البطاقات (Card Reader) مع معايير الـ EMV
 نعم () لا ()

٧. الوظائف المتوفرة بالماكينة:

الوظيفة	متوفرة (نعم / لا)
سحب نقد	
إيداع نقد	
إيداع شيكات	
دفع فواتير	
طباعة تقرير عملية	
طلب كشف رصيد حساب	
طلب دفتر شيكات	
تغيير كلمة المرور	

٨. في حالة تركيب الماكينة خارج أي مبني (في الشارع العام):

- i. هل التعامل مع الماكينة مقيد بإجراءات تأمينية؟ نعم () لا ()
- ii. هل تحتوي الماكينة على نظام تأريض (Earthing System) نعم () لا ()
٩. ما هو نوع الأقفال (Lock) : يدوى – () إلكتروني ()
١٠. هل تحتوي الماكينة على وسيلة ربط بالشبكة (Interface Card) نعم () لا ()
١١. هل تحتوي الماكينة على بطاريات (UPS) نعم () لا ()
١٢. هل تحتوي الماكينة على كاميرا مثبتة بها؟ نعم () لا ()

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٠ شوال ١٤٢٦ هـ

النمرة / ب س / أ ع ر م / ٢٣

الموافق: ١٢ نوفمبر ٢٠٠٥

السيد مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تركيب ماكينات الصراف الآلي

بالإشارة للموضوع أعلاه وحرصاً من بنك السودان على نجاح تجربة خدمات الصراف الآلي وتقديمها بصورة مرضية للمتعاملين مع المصارف، فقد تقرر أن تقوم المصارف التي ترغب في تركيب ماكينات صراف آلي خارج مبنيها بالحصول على موافقة الجهة التي يتم تركيب الصراف الآلي فيها وتقنين العلاقة بينها وبين المصرف لضمان الالتزام بالشروط التي تم الاتفاق عليها قبل مخاطبة بنك السودان. بالإضافة إلى ذلك فإن توفير كافة وسائل التأمين والسلامة الأمنية على تلك الماكينات هي من صميم مسؤولية المصارف.

ع / بنك السودان المركزي

معاوية يوسف محمد الحسن فاطمة أحمد محمد البشير

إدارة تنمية الجهاز المصرفي

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٢٨ / محرم / ١٤٢٧ هـ

النمرة / ب س / اع دم / ٢٣ /

الموافق : ٢٧ / فبراير / ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ،،،،،،

الموضوع / ماكينات الصرف الآلي

بالإشارة للموضوع أعلاه ، نفيدكم بأنه تقرر بأن يكون الحد الأدنى لماكينات الصرف الآلي لكل مصرف هو عدد ثلاثة ماكينات ، مع استعداد بنك السودان المركزي ل توفير تمويل في حدود مائة الف دولار للمصارف التي لديها صعوبات مالية لتمويل المشروع ، على أن يكون التمويل بصيغة المرابحة .
وتقضوا بقبول وافر الشكر ،،،،،

ع / بنك السودان المركزي
معاوية يوسف محمد الحسن فاطمة احمد محمد البشير
ادارة تنمية الجهاز المركزي
الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف العاملة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ١٥ / صفر / ١٤٢٧ هـ

النمرة / ب س / اع دم / ٢٣ /

الموافق : ١٥ / مارس / ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ،،،،،،

الموضوع / تركيب وثبت ماكينات الصراف الآلي

الحاقا إلى التعليم الصادر من بنك السودان المركزي بتاريخ ٢٩ / ٢٠٠٥ م / أكتوبر ٢٠٠٥ م حول الموضوع أعلاه وتشجيعاً وتسهيلاً لتقديم خدمات الصراف الآلي للعملاء فقد تقرر أن تقوم المصارف بتركيب وثبت ماكينات الصراف الآلي في المكان الذي تراه مناسباً مع اخطارنا بالواقع .

ولكم وافر الشكر ،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

عصماء مندور المهدى فاطمة احمد محمد البشير

ادارة تنمية الجهاز المصرفى

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف العاملة

البلاغات

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٦ محرم ١٤٢٢ هـ

النمرة / بـ س / أـ عـ تـ جـ مـ / مـ . مـ / ٢٣ / ٢٨

الموافق: ١٥ أبريل ٢٠٠١

السيد مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: البلاغات المفتوحة ضد العملاء

بالإشارة إلى خطاب مكتب التحري في بلاغات البنك بتاريخ ٢٠٠١/٤/١٠ والخاص بالموضوع أعلاه، والذي أشاروا فيه إلى عدم إهتمام المصارف بمتابعة وتحريك بلاغاتها المفتوحة ضد العملاء، بهذا نرجو الإهتمام بمتابعة الإجراءات القانونية المتعلقة بالبلاغات المفتوحة إلى أن يتم البت فيها.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر،،،

ع/ بنك السودان المركزي

عبد الرحمن المهدى زكريا محمد علي الشيخ

إدارة الرقابة المصرفية

الادارة العامة للجهاز المركزي

والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٣ رمضان ١٤٢٤ هـ

النمرة / ب س / أ ع ر م / ٢٣

الموافق: ٢٧ أكتوبر ٢٠٠٤

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: متابعة البلاغات المفتوحة لدى النيابة

نشير إلى القرار الصادر من لجنة التنسيق بين بنك السودان وصندوق ضمان الودائع بتاريخ ١٤/١٠/٢٠٠٤ بخصوص الموضوع أعلاه، نرجو ضرورة أن يقوم مصرفكم بمتابعة كافة البلاغات المفتوحة لدى النيابة وتحريكها لاتخاذ الإجراءات القانونية التي تسترد حقوق مصرفكم.

ع / بنك السودان المركزي

فاطمة أحمد محمد البشير نصر الدين سليمان هرون

إدارة الرقابة المصرفية

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف.

صورة لفرع الرئيسي.

صورة للسيد / مدير عام صندوق ضمان الودائع.

ضرائب وما يتعلّق بها

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٣ رجب ١٤٢١ هـ

الموافق: ٢١ أكتوبر ٢٠٠٠

السيد مدير عام

النمرة / بـ س / أـ عـ تـ جـ مـ / مـ . مـ / ٢٢

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

**الموضوع: تعديل قانون رسم دمغة
إتحاد أصحاب العمل السوداني**

بالإشارة إلى خطاب السيد / وزير الدولة بوزارة المالية بالنمرة و م أ/م و ز/٥ بتاريخ ٢٠٠٠/٩/١٠ م والمعنون للسيد / رئيس إتحاد عام أصحاب العمل السوداني والخاص بالموضوع أعلاه، بهذا فقد تقرر تعديل قانون رسم دمغة إتحاد أصحاب العمل السوداني للمكاتب الصادرة من قبلكم أو من أي جهة أخرى مخولة بإصدار هذه المكاتب وذلك على النحو التالي:-

الرقم	وصف الوثيقة	الرسم الجديد بالدينار	الشخص الملزم
-١	خطاب الإعتماد للتصادر	٢،٠٠٠	مقدم الطلب
-٢	خطاب الإعتماد للإستيراد	١٠،٠٠٠	مقدم الطلب
-٣	خطاب الضمان	٥،٠٠٠	مقدم الطلب
-٤	الكمبيالات	١،٠٠٠	مقدم الطلب
-٥	أي عمليات إستثمارية أخرى من غير المذكورة أعلاه	١،٠٠٠	مقدم الطلب

نرجو العمل بهذا التعديل اعتباراً من تاريخه.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر،،،،

ع / بنك السودان المركزي

سهام علي الصديق محمد علي الشيخ

إدارة الرقابة المصرفية

الإدارية العامة للرقابة المصرفية

(عنون لكافة البنوك)

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٨ شوال ١٤٢١هـ

النمرة / بس / أعتجم / م.م / ٢٨/٢٤

الموافق: ٣ يناير ٢٠٠١

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تحصيل الضرائب والرسوم من فروع البنوك التجارية

بالإشارة إلى الشكاوى التي وصلتنا من بعض البنوك بشأن قيام فرق من ديوان الضرائب بمراجعة وتقييس فروع البنوك بالولايات في مناطق مثل القضارف ودنقالاً ووادي حلفاً، وذلك بغرض تحصيل الضرائب والرسوم، خاصة تحصيل فاقد الدمة للفترة من ١٩٩٦ وحتى تاريخ المراجعة في عام ٢٠٠٠م.

بناءً على هذا، إجتمع السيد / المحافظ بالسيد / أمين عام ديوان الضرائب وتم بحث الأمر ومناقشة التجاوزات التي قامت بها بعض فرق الضرائب، واتفق الجانبان على معالجة الأمر بإيقاف تحصيل فاقد الدمة للأعوام السابقة لعام ٢٠٠٠م، على أن يقابل ذلك التزام البنوك بتوريد الضرائب والرسوم المقررة بإنتظام اعتباراً من الآن، كما تم الإتفاق على أن يقوم السيد / أمين عام ديوان الضرائب بتوجيهه معاونيه بأهمية الإحترام وحسن التعامل مع مديرى فروع البنوك مستقبلاً.

هذا، ونرجو التأكيد على أنه ليس من حق الولايات فرض رسوم أو ضرائب ولائية على المعاملات والخدمات المصرفية خلاف تلك التي تفرضها الحكومة المركزية وبمعرفة بنك السودان.

أرجو وضع فحوى هذا الخطاب في الاعتبار عند التعامل مع ديوان الضرائب.
وتقضوا بقبول وافر الشكر والتقدير،،،،

ع / بنك السودان المركزي

مدير عام

الادارة العامة للتنمية الجهاز المركزي
والمؤسسات المالية

صورة للسيد / أمين عام ديوان الضرائب.

استثمارات قصيرة الأجل

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٧ محرم ١٤٢٢هـ

النمرة / ب س / أ ع ت ج م / م . م / ٢٣

الموافق: ٢١ أبريل ٢٠٠١

السيد مدير عام
معنون لكافة البنوك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تداول شهادات (شهامة) في السوق الثانوية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرجو مدننا بصورة من شهادات السوق الثانوية عند بيعها بغرض تقطيعية تمت في حسابكم الجاري تقاضياً لغرض الغرامات.
وشكراً،،،،

ع / بنك السودان المركزي
مجدي بابكر محمد الحسن عوض محمد سليمان
إدارة الرقابة المصرفية
الادارة العامة للتنمية الجهاز المركزي
والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ ٣٠ رجب ١٤٢٣ هـ

النمرة / بـ س / اعـ دـ م / ٢٣

الموافق : ٦ / أكتوبر / ٢٠٠٢ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة تعالي وبركاته

الموضوع / استثمارات البنوك التجارية فى شهادات المشاركة الحكومية (شهامة)

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وايماء لخطابنا بنفس النمرة بتاريخ ١٦ / مايو ٢٠٠٢ م
فقد تقر رفع نسبة استثمارات البنوك التجارية فى شهادات المشاركة الحكومية (شهامة)
إلى ٣٠٪ من محفظة التمويل القائم فى تاريخ اصدار الشهادات بدلاً عن ٢٥٪ ، علماً بأن
بنك السودان سيلتزم بشراء الشهادات المباعة منه فقط فى اطار سياساته لادارة السيولة

وتفضلاً بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

عبد المنعم عثمان حمزة محمد صديق الحسن

ادارة تنمية الجهاز المركزي

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف العاملة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٠ رمضان ١٤٢٤ هـ

النمرة / ب س / أ ع ت ج م / م . م / ٢٣

الموافق: ٤ نوفمبر ٢٠٠٣ م

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: إستثمارات المصارف التجارية في شهادات المشاركة الحكومية (شهامة)

إشارة إلى خطابنا بالرقم ب س / أ ع رم / ٢٣ بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٠٢ م حول الموضوع
أعلاه، لقد تلاحظ تجاوز بعض البنوك للحد الأقصى المسموح به للإستثمار في
شهادات شهامة والمحدد بنسبة ٣٠٪ من إجمالي محفظة التمويل القائم. وكما تعلمون
فإن تحديد هذه النسبة قدبني على العديد من الاعتبارات مما ساعد في زيادة إيراداتها،
وتحديد حجم التمويل المصرفي للحكومة والذي يجب أن لا يكون على حساب تمويل
القطاع الخاص.

عليه نرجو الالتزام الصارم بهذه النسبة وعدم تجاوزها بأي حال من الأحوال وأن تظل
النسبة مرتبطة بحجم محفظة التمويل القائم في أي وقت.
هذا وعلى البنوك التي تجاوزت النسبة المقررة أن تعمل على تصحيح أوضاعها فوراً.
وتفضلاً بقبول وافر الشكر،،،،،

ع / بنك السودان المركزي
عبد المنعم عثمان حمزة محمد صديق الحسن
إدارة تنمية الجهاز المصرفي
الإدارية العامة للرقابة المصرفية
عنوان لكافة المصارف المعتمدة.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٤٢٥ هـ ١٨ صفر

النمرة / ب س / أ ع رم / ٢٣

الموافق: ٢٠٠٤ ٧ أبريل

السيد مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: التقرير الشهري عن شهادات المشاركة الحكومية (شهامة)

بالإشارة إلى خطابنا بالرقم ب س / أ ع رم / ٢٣ بتاريخ ٣ / أغسطس / ٢٠٠٣ والخاص بالموضوع أعلاه، فقد تلاحظ عدم التزام مصرفكم بإرسال الموقف الشهري لشهادات شهامة، الرجاء التكرم بإرسال التقرير مستقبلاً خلال فترة أقصاها يوم ١٠ من كل شهر.

وشكراً،،،،

ع / بنك السودان المركزي

نصر الدين سليمان هارون عبد المنعم عثمان حمزة

إدارة تنمية الجهاز المصرفي

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

معنون إلى المصادر الآتية: البنك الأهلي، التضامن، الخرطوم، العقاري، تنمية الصادرات، التنمية التعاوني، النيلين، الثروة، الإسلامي السوداني، أمدرمان الوطني.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٣ رجب ١٤٢٥ هـ

النمرة / ب س / أ ع ر م / ٢٣

الموافق: ٧ سبتمبر ٢٠٠٤

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تقرير شهامة الشهري

بالإشارة إلى خطابنا رقم ب س / أ ع ر م / ٢٣ بتاريخ ٢٠٠٣/٨/٣ م الخاص بالموضوع أعلاه، فقد تلاحظ لنا بأن هناك بعض المصارف لا تلتزم بملء وارسال التقرير المذكور أعلاه بصورة دورية كل شهر وفق الاستمارات المخصصة لذلك. عليه نرجو الالتزام بارسال التقرير بعد أقصى اليوم العاشر من كل شهر وأن يكون مكتملاً، كما نشير إلى أن ذلك يشمل حتى المصارف التي لا تمتلك شهادات شهامة. وسيتم إحالة أي مصرف لا يلتزم بذلك للجنة الجزاءات المالية والإدارية.

ع / بنك السودان المركزي

فاطمة أحمد محمد البشير نصر الدين سليمان هارون

إدارة تنمية الجهاز المصرفي

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

عنوان لكافة المصارف التجارية.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ ٢ محرم ١٤٢٧ هـ

النمرة / بـ سـ / اعـ رـ مـ / ٢٣ـ

المـ موـ اـقـ : ٢٠٠٦ـ / ٢ـ / ١ـ

الـ سـيـدـ / مدـيرـ عـامـ بنـكـ
.....

السلام عليكم ورحمة تعالى وبركاته

الموضوع / شهادات إجارة البنك المركزي(شهاب)

بالإشارة للموضوع أعلاه ، نرجو اعتبار الاستثمار في شهادات شهاب ضمن السقف المسموح به للاستثمار في شهادات شهامة والمحدد ب ٣٠٪ من جملة التمويل القائم . وعلى المصارف التي استثمرت في هذه الشهادات بنسبة تفوق السقف المحدد النزول بالنسبة في فترة اقصاها نهاية الربع من العام الحالى.
وتقضوا بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،،،،،،

ع / بنـكـ السـودـانـ المـركـزـىـ

عصـماءـ منـدورـ المـهـدىـ فـاطـمـةـ اـحـمدـ مـحـمـدـ البـشـيرـ

ادـارـةـ تـنـميةـ الجـهاـزـ المـصـرـفـىـ

الـادـارـةـ الـعـامـةـ للـرقـابـةـ المـصـرـفـيـةـ

عنـونـ لـكـافـةـ المـصـارـفـ العـاملـةـ

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ ١٠ ربيع الاول ١٤٢٧ هـ

النمرة / ب س / اع دم / ٢٣ /

الموافق : ٨ / ابريل / ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة تعالي وبركاته

الموضوع / الاستثمار فى شهادات شهامة

نرجو الإفاده بأن الاستثمار فى الأوراق المالية (شهامة ، شهاب ، الصكوك الحكومية)
يجب الا يتتجاوز نسبة ال٣٠٪ من محفظة التمويل . كما تلاحظ ان بعض المصارف تقوم
بتضمين رصيد الاستثمار فى الاوراق المالية فى محفظة التمويل فى مقام النسبة لاحتساب
نسبة الاستثمار فيها .

عليه نرجو ان نوضح ان مقام النسبة يشتمل على محفظة التمويل فقط ولا يشمل
فقط الاستثمار فى تلك الاوراق المالية .
وتفضلا بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

شهاد احمد دفع الله فاطمة احمد محمد البشير

ادارة تنمية الجهاز المركزي

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف العاملة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٠ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ

الموافق : ٢٩ مارس ٢٠٠٧ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ، ،

الموضوع : البيع الأجل للذهب والفضة

بالإشارة الى توجيه الهيئة العليا للرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠٠٧/٣/٢٤ م حول الموضوع أعلاه ، بهذا فقد تقرر إيقاف التعامل في البيع الأجل للذهب والفضة فوراً وذلك لحرمة مثل هذا البيع . عليه نرجو مخاطبة مراسليكم بعدم التعامل فيما ذكر إنفا من موارد مصرفكم طرفهم .

وتقضوا بقبول وافر الشكر ، ،،

ع / بنك السودان المركزي

معاوية يوسف محمد الحسن فاطمة أحمد محمد البشير

إدارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصري

× معنون لكافة المصارف

مساهمة في رؤوس أموال وإشتراكات وتوزيع أرباح

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٦ جمادي الأولى ١٤٢١ هـ

النمرة / بـس / أـعـتـجـمـ / مـمـ / ٢٣

الموافق: ٦ أغسطس ٢٠٠١ م

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: المساهمة في صندوق ضمان الودائع المصرفية

بالإشارة للموضوع أعلاه لقد أظهرت ميزانيات بعض البنوك كما في ١٢/٣١ م ٢٠٠٠ م مساهمتها في رأس مال صندوق ضمان الودائع المصرفية تحت بند استثمارات طويلة الأجل وبما أن المادة (٣١) من قانون صندوق ضمان الودائع تنص على الآتي:

(يكون رأس المال المدفوع والمساهمات السنوية غير قابلة للاسترداد لأي سبب من الأسباب) عليه فإن مساهمة البنك في رأس مال الصندوق تعامل معاملة المساهمات السنوية وتعتبر مصروفات تحمل لقائمة الدخل سواء في السنة المالية المعنية أو يتم توزيعها على عدد من السنين.

الرجو مراجعة الوضع والإفادة.

ولكم الشكر،،،،،

ع / بنك السودان المركزي
صديق محمد أحمد الهادي صالح محمد
إدارة الرقابة المصرفية
الادارة العامة للتنمية الجهاز المركزي
والمؤسسات المالية

صورة للسيد / مدير عام صندوق ضمان الودائع المصرفية

الميزانية والحسابات الختامية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٧ جمادي الأولى ١٤٢١هـ

النمرة / ب س / أ ع ت ج م / م . م / ٢٣

الموافق: ٧ أغسطس ٢٠٠٠ م

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: الرد على المذكرة رقم

من خلال متابعتنا للبيانات الدورية لأغراض إعداد التقارير الدورية عن أداء الجهاز المركزي فقد تلاحظ تأخير البيانات المتعلقة بالتمويل وكفاية رأس المال والمخصصات والميزانية الشهرية من قبل عدد من المصارف وعدم التزام بعضها بإرفاق قائمة الدخل مع الميزانية الشهرية مما يؤدي إلى تأخير تقديم التقارير الدورية للإدارة العليا في مواعيدها.

بناءً عليه نرجو أن تنبه بأننا سنقوم ابتداء من شهر أغسطس الحالي بتطبيق العقوبات المالية والإدارية بصورة تلقائية (Automatically) على كل المصارف التي لم تصل بياناتها في موعد أقصاه الخامس عشر من الشهر التالي للتاريخ المحدد للراجعة بحيث تبدأ العقوبة في اليوم السادس عشر مباشرة عن كل يوم تأخير حتى وصول المعلومات المطلوبة.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر،،،،

ع / بنك السودان المركزي

فاطمة إبراهيم عبد الله الهادي صالح محمد

إدارة الرقابة المصرفية

الادارة العامة لتنمية الجهاز المركزي

والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٧ جمادي الآخرة ١٤٢٢ هـ

النمرة / ب س / ا ع ت ج م / م . م / ٢٣

الموافق: ٢٦ أغسطس ٢٠٠١ م

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: الميزانية الشهرية

تعتبر الميزانية الشهرية للمصارف قاعدة أساسية لإعداد البيانات والإحصائيات النقدية عن السودان، وتم الاستفادة من هذه البيانات في تقييم وتقدير السياسات الإقتصادية، كما يتم تداولها داخل وخارج السودان مع المؤسسات المالية، من متابعتنا وملاحظاتنا عن الميزانية الآتي:-

- ١) درجت بعض المصارف على عدم الالتزام بالتبويب الصحيح للميزانية.
- ٢) إدراج بعض البنود في غير موضعها.
- ٣) نمو البنود الأخرى في جانب الأصول والخصوم.

وبما أن هذه الأخطاء تسببت في عدم دقة الإحصاءات والبيانات المالية والنقدية الصادرة، يرجى التكرم بالإلتزام بتصنيف الميزانية حسب النموذج المعد لذلك، وسوف يتم تطبيق العقوبات المنصوص عليها على البنوك المخالفة إبتداءً من ميزانية شهر سبتمبر ٢٠٠١ م.

ع / بنك السودان المركزي
سهام علي الصديق محمد علي الشيخ
إدارة الرقابة المصرفية
الإدارة العامة لتنمية الجهاز المالي
والمؤسسات المالية

عنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٤ هـ

النمرة / ب س / أ ع رم / ٢٣

الموافق: ١٨ مايو ٢٠٠٤ م

عنون لكافة البنوك

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تقديم الحسابات الختامية المراجعة لبنك السودان

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، بهذا نرجو الالتزام بارسال الحسابات الختامية المراجعة في موعدها المحدد وفقاً لقانون بنك السودان (٣٠ إبريل من العام التالي لغلق الحسابات) كحد أقصى، وفي حالة طلب عقد الجمعية العمومية للمساهمين نرجو أرسال تلك الحسابات الختامية قبل خمسة عشر يوماً (كحد أدنى) قبل تاريخ الإعلان عن تلك الدعوة.

ولكم الشكر،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

صديق محمد أحمد صديق عثمان علي

الادارة العامة للرقابة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٠ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ

النمرة / ب س / أ ع رم / ٢٣

الموافق: ٢٨ يونيو ٢٠٠٤ م

السيد / المراجع القانوني لبنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تقرير الحسابات الختامية للمصارف

بالإشارة للموضوع أعلاه ووفقاً لأحكام المادة (٧-٢٢) من قانون تنظيم العمل المصرفي لعام ٢٠٠٣ م، بأنه على المراجع القانوني إعداد الحسابات الختامية وتقرير الأداء في فترة أقصاها أربعة أشهر من نهاية السنة المالية وتسلیم صورة منها لبنك السودان.

عليه والتزاماً بما جاء في المادة المبينة أعلاه، نرجو مدننا بصورة من الحسابات الختامية المراجعة وتقرير الأداء للمصرف فوراً.
شكراً،،،،

ع / بنك السودان المركزي
فاطمة أحمد محمد عبد المنعم عثمان حمزة
إدارة تنمية الجهاز المصرفي
الإدارية العامة للرقابة المصرفية

صورة للسيد / رئيس مجلس المحاسبين القانونيين.

بسم الله الرحمن الرحيم

٤ ربيع الأول ١٤٢٦ هـ

الموافق: ١٢ أبريل ٢٠٠٥ م

السيد مدير عام

النمرة / ب س / أ ع رم / رو / ٢٣

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: مخصص حقوق ما بعد الخدمة

في إطار الجهد المبذولة لتوحيد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية بما يحقق لهم أيسراً لتلك القوائم من قبل المساهمين والمستثمرين، والجهات الرقابية. ينبغي بنك السودان كافة المصادر إلى ضرورة بناء مخصصات كافية لمقابلة حقوق العاملين عند تركهم للخدمة حسب حجم الالتزام بها في تاريخ الميزانية، وتبويبها في قائمة الدخل ضمن بند مخصصات مستحقات أخرى ” مخصص ترك الخدمة أو مخصص فوائد ما بعد الخدمة ” وتبويبها في قائمة المركز المالي ضمن بند التزامات أخرى بنفس المسمى وذلك التزاماً بمعيار المحاسبة رقم (١) الخاص بالعرض والإفصاح العام..

وشكرأً،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

صديق محمد أحمد أسماء عبد الرحمن خيري

إدارة الرقابة الوقائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصادر

صورة للسيد / عبد اللطيف حسن

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٦ شعبان ١٤٢٦هـ

النمرة / بـ س / أـ عـ رـ م / ٢٣

الموافق: ١٠ سبتمبر ٢٠٠٥م

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: مسودة الحسابات الختامية

بالإشارة للموضوع أعلاه نرجو التكرم بإرسال مسودة الحسابات الختامية قبل فترة زمنية كافية تمكننا من مراجعتها ومخاطبتك بملاحظاتنا عليها ليتم الالتزام بها من قبل المراجع عند اعتماده للحسابات الختامية، وذلك إعتباراً من العام الجاري (م٢٠٠٥).

وشكرأً،،،،

ع / بنك السودان المركزي

عبد العزيز محمد عبد الرحمن أسماء عبد الرحمن خيري

إدارة الرقابة الوقائية

الإدارية العامة للرقابة المصرفية

معنون لكافة المصادر.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٢٠٠٧/٤/٧ م

الموافق: ١٤٢٨ هـ

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ، ،

الموضوع: الاحتياطي القانوني

بالإشارة إلى المادة (١-٢٣) من قانون تنظيم العمل المصرفي لسنة ٢٠٠٣ م و إلى منشور الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي رقم (٢٠٠٧/٦) بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٠٧ م والخاص باستقطاع نسبة من الارباح السنوية كاحتياطي قانوني ، بهذا فقد تقرر ان يتم تجنيب نسبة ١٠٪ كحد أدنى سنويا من صافى ارباح المصرف كاحتياطي قانوني، ويستمر هذا الاستقطاع الى ان يساوى الاحتياطي القانوني رأس مال المصرف المدفوع . وفي حالة نقصان هذا الاحتياطي عن راس المال المدفوع لاي سبب من الاسباب يتم استئناف الاستقطاع بحيث يكون الاحتياطي القانوني مساويا لرأس المال المدفوع في اي وقت من الاوقات.

ع/بنك السودان المركزي

يس عبدالله عوض الله عصام عبد الرحيم على

ادارة الشؤون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

× معنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٣ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ

الموافق: ٢٨ مايو ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ،،،

الموضوع : الجمعيات العمومية للمصارف

الحاقةً للتعيم الصادر من بنك السودان المركزي بتاريخ ٩ مايو ٢٠٠٣م والخاص بتطبيق معايير الشفافية والافصاح وذلك بادراج بعض المعلومات ضمن البنود التي تتم مناقشتها في اجتماعات الجمعية العمومية للمصارف نرجو الحرص على تلاوة التقارير التالية أمام الجمعية العمومية حسب ما هو موضع أدناه :

- تقرير مجلس الادارة يقدم بواسطة رئيس المجلس .
- تقرير المراجع الخارجي للحسابات الختامية وتقرير الادارة يقدم بواسطة المراجع الخارجي .
- تقرير هيئة الرقابة الشرعية يقدم بواسطة رئيس هيئة الرقابة الشرعية بالصرف.

وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،،،،

محمد علي الشيخ

مدير عام

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

الضبط المؤسسي

بسم الله الرحمن الرحيم

٧ ذوالحججة ١٤٢٢ هـ

النمرة / ب س / أ ع رم / ٢٣ / ١

الموافق: ١٩ فبراير ٢٠٠٢ م

السيد / رئيس مجلس إدارة

بنك.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تسمية مسئول الالتزام بمصرفكم

في إطار دور بنك السودان في المحافظة على السلامة المالية والمصرفية للجهاز المالي، والإرتقاء بنظم الضبط المؤسسي والرقابة الوقائية في المصارف، وتفيذاً لما تم التداول حوله في اجتماع السيد محافظ بنك السودان بمدراء عموم المصارف في هذا الصدد، فقد قرر بنك السودان أن يقوم مجلس إدارة مصرفكم بتسمية مسئول الالتزام بالمصرف ليكون مسؤولاً عن البيانات والإحصائيات التي يتطلبها بنك السودان من المصرف من وقت لآخر، وذلك للتأكد من صحتها وتوقيتها، هذا فضلاً عن التأكد من التزام المصرف بالسياسات والنظم والضوابط التي يصدرها بنك السودان.

ونظراً لما لهذا الأمر من أهمية قصوى، نرجو أن يتمكن مجلسكم من تسمية مسئول الالتزام المشار إليه في مدة أقصاها الأول من مارس ٢٠٠٢ م حتى نتمكن من تكملة الإجراءات المتعلقة بهذا المشروع.

نشركم على حسن تعاونكم المستمر معنا.

وتقضوا بقبول فائق التقدير والاحترام،،،

ع / بنك السودان المركزي

إبراهيم آدم حبيب

مدير عام الإدارة العامة للرقابة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٩ ذو الحجة ١٤٢٢ هـ

النمرة / ب س / أ ع رم / ٢٣

الموافق: ٢ مارس ٢٠٠٢ م

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: إنتقال العاملين بالجهاز المصرفي

إلحاقاً لمنشورات بنك السودان الخاصة بإنتقال العاملين والطلبات المقدمة لإعادة تعيين الموظفين بالجهاز المصرفي، نرجو أن يكون اسم الموظف الذي يراد تعيينه رباعياً وليس ثلثياً، وذلك لتسهيل إكمال إجراءات التعيين.
وشكراً،،،،

ع / بنك السودان المركزي
نجوى يوسف علي رابعة أحمد الخليفة
إدارة تنمية الجهاز المصرفي
الإدارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٨ جمادى الآخرى ١٤٢٣ هـ

النمرة / بـ س / أـ عـ رـ م / ٢٣

الموافق: ٥ سبتمبر ٢٠٠٢ م

السيد / ،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: متطلبات المراجع القانوني

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، لقد تلاحظ مؤخراً أن بعض الميزانيات المراجعة للجهاز المصرفي لا يتم الالتزام فيها بما جاء بمنطوق المادة (٢٥) من قانون تنظيم العمل المصرفي الفقرة (هـ) والفقرة (ز) والتي جاء فيها:

- ١/ تقديم تقرير عن مدى كفاية الضبط الداخلي بالبنوك ومدى التقييد بها.
- ٢/ تقديم تقرير عن أداء المصرف ومدى تقييد المصرف بتوجيهات ووصيات وملاحظات المراجعين للسنين السابقة.

عليه نرفق لسيادتكم صورة من المادة (٢٥) لقانون تنظيم العمل المصرفي للإطلاع والتقييد التام بما جاء فيها.

ولكم فائق الشكر والتقدير،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

نصر الدين سليمان هارون نجوى يوسف علي

إدارة تنمية الجهاز المصرفي

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٠ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ

النمرة / ب س / أ ع ر م / ٢٣

الموافق: ١٨ يونيو ٢٠٠٥ م

السيد / رئيس مجلس إدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: إستقالة السادة / مديرى عموم المصارف

بالإشارة للموضوع أعلاه، مرفق لكم نص المادتين (٤٧ و ٥٢) من قانون سوق الخرطوم للأوراق المالية لسنة ١٩٩٤ م الخاصة بالمعلومات التي يجب مد السوق بها ومن بينها إستقالات السادة / مديرى عموم المصارف التجارية وذلك للعمل بموجبها.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر،،،،

ع / بنك السودان المركزي

شهاد أحمد دفع الله فاطمة أحمد محمد البشير

إدارة تنمية الجهاز المصرفي

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف العاملة.

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة : بـس / اعـرم / رـ/ ٢٣

التاريخ : ٢٦/ صفر / ١٤٢٧ هـ

الموافق : ٢٠٠٦/ ٣/ ٢٦ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع / تطبيق النظام المصرفى الجديد والرهاج الإلكترونية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه وفي إطار سعي بنك السودان لتطبيق النظام المصرفى الجديد والرهاج الإلكترونية ، نرجوا ان ننقل لكم قرار بنك السودان بعدم نقل الموظفين الذين تم تدريبهم على نظام الرهاج الإلكترونية والذي سيتم تطبيقه في المدى القريب باذن الله.

والله الموفق ،،،،،،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان سعاد على سالم

الرقابة الوقائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصادر

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٣ ذو القعده ١٤٢٨ هـ

الموافق: ١٢ نوفمبر ٢٠٠٧ م

السيد / رئيس مجلس إدارة بنك
.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
.....

الموضوع : التكليف بمهام المدير العام

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، فقد تلاحظ قيام مدراء عموم بعض المصارف بتكليف مساعديه ومدراء الادارات بمهام المدير العام عند تغيبه عن البنك لاي سبب . عليه فقد تقرر الا يتم تكليف أي شخص غير نائب المدير العام للقيام بمهام المدير العام وعلى المصارف التي بها نقص في هيكل الادارة التنفيذية العمل فوراً على أكمال هياكلها وذلك خلال شهر فقط من تاريخه . وتقرر ايضاً عدم غياب المدير العام ونائبه عن المصرف في نفس الوقت كما يجب اخطار بنك السودان المركزي بغياب المدير العام وتكليف نائب المدير العام قبل فترة كافية من التكليف .

وتقضوا بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،،

ع/بنك السودان المركزي

عثمان حمد محمد خير

مساعد المحافظ

قطاع المؤسسات المالية والنظم

- معنون لكافة المصارف العاملة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٩ شوال ١٤٢٩هـ

الموافق: ٢٨ أكتوبر ٢٠٠٨م

النمرة: بـ سـ مـ / إـ عـ تـ تـ جـ مـ ٢٢

السيد / مدير عام

بنك.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : تعين المراجع القانوني

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، فقد تلاحظ لنا عدم إلتزام بعض المصارف بنص المادة ٣٢ (٥) من قانون تنظيم العمل المصرفي لسنة ٢٠٠٣م والتي تنص على أنه (لا يجوز لأى مصرف أن يعين أي مراجع قانوني لمدة تزيد عن ثلاث سنوات متتالية إلا بموافقة بنك السودان المركزي) ، عليه نرجو الإلتزام بنص المادة المذكورة وعلى المصارف غير الملزمة العمل على توفيق أوضاعها ، علماً بأن بنك السودان المركزي سيعمل على تطبيق بنود القانون على المصارف والمرجعين المخالفين .

وتفضلاً بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

طارق مجذوب إبراهيم نجوى شيخ الدين محمد

إدارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

- معنون لكافة المصارف العاملة

حسابات عملاء وشيكات

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٣ ربيع أول ١٤٢٢ هـ

النمرة / ب س / أ ع ت ج م / م . م / ٢٣

الموافق: ٤ يونيو ٢٠٠١ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: إستثمارات إعادة فتح حسابات العملاء

بالإشارة إلى الطلبات المقدمة من قبلكم بخصوص الموضوع أعلاه، بهذا نرجو
تكرمكم بتوجيهه الجهات الاختصاص بمصرفكم للعمل على تحري الدقة التامة في ملء
الاستثمارات الخاصة بذلك والمرفقة مع الطلبات حتى لا يترتب على عدم الالتزام بذلك
رفض الطلب أو عدم النظر فيه.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر،،،،

ع / بنك السودان المركزي

سهام علي الصديق محمد علي الشيخ

إدارة الرقابة المصرفية

الادارة العامة لتنمية الجهاز المالي

والمؤسسات المالية

عنون لكافة البنوك.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٣ صفر ١٤٢٤ هـ

النمرة / ب س / أ ع ر م / ٢٣

الموافق: ١٥ ابريل ٢٠٠٣ م

السيد : مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: كشوفات حسابات العملاء

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، بهذا نوجه بضرورة الإلتزام بالفقرة (١١) من منشور الإدراة العامة لتنمية الجهاز المصرفي والمؤسسات المالية رقم ٩٩/١٥ بتاريخ ١٨ / ١٩٩٩ والتي تنص على:

(على البنوك الانتظام في مد عملائها ببيان المركز المالي لحساباتهم بصورة ربع سنوية كحد أدنى وعند الطلب).

وشكراً،،،،

ع / بنك السودان المركزي

معاوية يوسف محمد الحسن محمد عبد النبي إبراهيم

إدارة الرقابة المصرفية

الإدارية العامة للرقابة المصرفية

عنوان لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٤ شعبان ١٤٢٦ هـ

النمرة / بـ س / أـ عـ رـ م / ٢٣

الموافق: ٨ سبتمبر ٢٠٠٥ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: فتح حسابات بالعملة المحلية للمنظمات الأجنبية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نفيدكم بأن الضوابط المعمول بها والواردة في كتيب الضوابط والتوجيهات الخاصة بعمليات النقد الأجنبي الفصل الأول البند أولًا - حساباتبعثات والهيئات الدبلوماسية والمنظمات الطوعية والخيرية- تسمح للمنظمات الطوعية والخيرية الأجنبية بفتح حساب خاص بالنقد الأجنبي وحساب مقيد بالعملة المحلية طرف المصارف التجارية دون الرجوع لبنك السودان بناءً على طلب من تلك المنظمات يقدم للمصرف المعين.

وشكراً،،،،

ع / بنك السودان المركزي
سهام أحمد دفع الله فاطمة محمد محمد البشير
إدارة تنمية الجهاز المصرفي
الادارة العامة للرقابة المصرفية
معنون لكافة المصارف التجارية.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٤٢٦ ذو الحجة

الموافق: ٢٠٠٦/١/١٤

عنوان لكافة المصادر

السيد / مدير عام بنك

سرى للغاية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

**الموضوع / بشأن قوائم واسماء اشخاص
ومنظمات ارهابية سمتها الامم المتحدة**

بالإشارة الى خطاب وزارة الخارجية بالرقم و خ / ش امريكية ٧/٢٢/٢ بتاريخ ٢/١/٢٠٠٦م، مرفق ثلاثة قوائم سلمتها السفارة الأمريكية بالخرطوم لوزارة الخارجية تحوى اسماء اشخاص ومنظمات إرهابية سمتها الامم المتحدة ومنها منظمة ابوسيفان بجنوب الفلبين، وترجو الحكومة الأمريكية تعاون حكومة السودان لتجميد اموال وممتلكات أولئك الاشخاص وتلك المنظمات، ان وجدت وعدم السماح لهم بتحريكيها لاستخدامها لدعم الارهاب.

للتكرم بالعلم واجراء مايلزم

ولكم الشكر،،،،،،،،،،،،،،،

ع / بنك السودان

السيدة فاطمة احمد الطيب نجوى شيخ الدين محمد

الادارة العامة للرقابة المصرفية

ادارة الرقابة الوقائية

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: بس/أع/رم/٢٣/٢٣

التاريخ: ١١/جمادى الاولى ١٤٢٧ هـ

الموافق: ٧/يونيو ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

**الموضوع / عدم السماح بفتح اي حساب
إلا بعد الحصول على موافقة رئاسة إدارة المحاكم**

بالإشارة إلى خطاب السادة / الهيئة القضائية بالرقم ر ١ م / مستخدمين / ع / ٦
مجلد ٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٦/٢ م بخصوص الموضوع اعلاه، فقد تقرر عدم السماح بفتح أي
حساب باسم أي محكمة أو مرفق تابع للسلطة القضائية إلا بإمر وموافقة من رئاسة
إدارة المحاكم.

وشكراً

ع/بنك السودان المركزي

سهام على الصديق نجوى شيخ الدين محمد

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٤٢٨هـ ربيع او

الموافق: ٢٠٠٧ ابريل

السيد / مدير عام بنك
.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ، ،

الموضوع: الشيكات المعتمدة

بالإشارة الى الموضوع اعلاه و الحافا لنشور الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي رقم (٢٠٠٧/٧) بتاريخ ٢٠٠٧ م الخاص بالشيكات المصرفية، فقد تقرر ان تعامل الشيكات المعتمدة معاملة الشيكات العادية، وان يتم مسحها بالمقاصة ولا تتم اضافتها الا بعد معرفة نتيجته، كما تقرر ان يتم صرفها للمستفيد الاول فقط (payee only) ، وبالتالي يجب عدم قبول أي شيكات معتمدة مظهرة .

ع / بنك السودان المركزي

عصام عبدالرحيم على نجوى شيخ الدين محمد

ادارة الشؤون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٠١٤٢٨ هـ ربيع ثانٍ

الموافق: ٢٠٠٧/٤/٢١ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،.....

الموضوع : حسابات الوزارات والهيئات والشركات الحكومية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، فقد تقرر عدم فتح حسابات خاصة بالبنوك التجارية لأي وحدة أو مؤسسة أو شركة حكومية إلا بموافقة وزارة المالية والاقتصاد الوطني وذلك وفقاً لقرارها الصادر بتاريخ ٢٠٠٧/٤/١٦ م .
وشكراً،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان محسن عبد الحفيظ حمد

إدارة الشؤون المصرفية

الادارة العامة للتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

× معنون لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٩ ربـ ١٤٢٨ هـ

الموافق : ٢٠٠٧/٨/١٣ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : ظاهرة ارتداد الشيكات بنظام المقاصلة الإلكترونية بسبب (تم دفعه مسبقاً)

بالإشارة للموضوع أعلاه لقد تلاحظ أن عدداً كبيراً من الشيكات التي يتم مسحها عبر المقاصلة الإلكترونية ترتد بسبب «تم دفعه مسبقاً» وعند وقوفنا للأسباب التي أدت إلى ذلك وجدنا أنها تمثل في الآتي :

١. إصدار دفتر شيك للعميل تحمل ذات الرقم المتسلسل والتي قد تكون بذات العملة أو بعملتين مختلفتين.
٢. إصدار دفاتر شيك مصرفية لفرع البنك تحمل ذات الرقم المتسلسل بعملتين مختلفتين (دينار ودولار، دينار وجنيه ، ..).
٣. إرسال بيانات خاطئة بالشيك يؤدي قبولها من البنك الدافع إلى ارتداد الشيك الذي يحمل البيانات الصحيحة.
٤. استخراج دفاتر شيك بعده اكثـر من (٦) أرقـام للمـتسلسل. والنـظام مـعد لقراءـة (٦) أرقـام فقط لـذا يتـجاهـل الرـقم السـابـع.
٥. مـسـح شـيكـات سـبقـ أنـ تمـ مـسـحـهاـ وـقـبـولـهاـ .

والأسباب المذكورة أعلاه ناتجة عن عدم الالتزام بالمنشور رقم ١٨/٢٠٠٠ الصادر من مكتب السيد / المحافظ بتاريخ ٢٠٠٠/١٢/٢٠٠٠ م ، والمنشور الصادر من الإدارة العامة لنظم الدفع والتكنولوجيا المصرفية رقم (٣/٢٠٠٦) إصدار رقم ٢٥/٦/٢٠٠٧ م.

لذا نرجو مراعاة ما جاء بهذه المنشورات من ضوابط والعمل على تفادي مواقع الخلل
التي تؤدي إلى ارتداد الشيكات عبر نظام المقاصلة الإلكترونية ،
وشكرا ،،،،،

ع / بنك السودان المركزي
مؤمنين علي أحمد عليه محمد علي
إدارة التفتيش
الإدارة العامة للرقابة المصرفية

× معنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٦ شعبان ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٢٠٠٨ / ٨ / ١٧ م

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي
عنون لكتافة المصادر والمؤسسات المالية

الموضوع : ضوابط فتح الحسابات الجارية للشركات وأسماء الأعمال والشراكات

إلحاقاً إلى المنشور ٩٩/١٥ الخاص بأسس وضوابط فتح الحسابات الجارية وإدارتها الصادر بتاريخ ١٨ نوفمبر ١٩٩٩ م، وبالإضافة إلى ما ورد فيه فقد تقرر مراعاة الضوابط التالية عند فتح الحسابات الجارية للشركات وأسماء الأعمال :-

- ١- طلب أصل شهادة الشركة مستخرجة حديثاً ويجب التقيد بكتابة اسم الشركة كاملاً حتى كلمة المحدودة ويطبع ذلك في دفتر الشيكات بجانب رقم تأسيس الشركة.
- ٢- طلب صورة معتمدة من إستماراة (ش ٢٨) التقرير السنوي الحديث ، حيث أن هذه الإستماراة تحتوي على اسم الشركة ورأسمالها وعدد الأسهم المكتتب فيها قيمة السهم الواحد بجانب توضيح عدد الأسهم المأخوذة بالنسبة للمساهمين كذلك تحتوي على بيان تفصيلي عن حملة الأسهم وعدد الأسهم التي يمتلكها كل عضو إضافة إلى قائمة بأعضاء مجلس إدارتها ومديريه العام .بالنسبة لشركات المساهمة العامة يجب التزامها بتقديم ميزانية سنوية مراجعة بجانب ما ذكر بعاليه .
- ٣- على الشركة أن ترفق أيضاً صورة معتمدة من إستماراة ش (٥) حيث توضح مقر الشركة أو إستماراة ش (٦) في حالة تغيير المقر .
- ٤- على الشركة إبراز ما يثبت أن ملفها مكتمل من حيث الإيداعات السنوية .
- ٥- كما هو معلوم قانوناً فإن أسم العمل والشراكات ليس لديهما زمرة مالية منفصلة عن

مالكهما لذلك يجب أن يكون فتح الحساب لأسم العمل أو الشراكة باسم الحقيقي لمالكهما سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً .

ع/ بنك السودان المركزي
نور الدين محمد سليمان الحرم أحمد محمد مختار
إدارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: ب س م / إ ع ت ت ج م / ٢٣

التاريخ: ٢٢ محرم ١٤٢٨ هـ

الموافق: ٢٩ يناير ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

**الموضوع / تبادل المعلومات
حول كبار العملاء المتعثرين بالمصارف**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نفيدكم بأنه قد تقرر تكوين مجلس مشترك من بنك السودان المركزي والمصارف العاملة بفرض تبادل المعلومات حول كبار العملاء المتعثرين بالمصارف . عليه نرجو التكرم بمدنا بإسم ممثلكم على أن يكون مديرأ لإدارة الإستثمار أو المخاطر . ونسبة لأهمية الأمر نرجو مدنا بالمطلوب في أسرع وقت ممكن .

وتفضلاً بقبول وافر الشكر والتقدير،،،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان عصام عبد الرحيم علي
إدارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المغرفي

- معنون لكافة المصارف

كفاية رأس المال والهيكلة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٣ هـ

النمرة / بـ س / أـ عـ رـ م / ٢٣

الموافق: ٩ يونيو ٢٠٠٢ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

**الموضوع / تطبيق جزاءات على المصارف
التي لم تستوف نسبة كفاية رأس المال بنهاية سبتمبر ٢٠٠٢م**

أستناداً على المادة (٢٨) من قانون تنظيم العمل المصرفي لسنة ١٩٩١ وتنفيذًا للمادة ١٥ (١) من القانون يصدر بنك السودان التوجيهات التالية:-

- ١) على جميع المصارف التي لم تستوف نسبة كفاية رأس المال وفقاً للمعيار الوارد في المادة (١٥) من مشروع توفيق الأوضاع الإسراع بمعالجة مواقفها للوفاء بهذه النسبة في مدة أقصاها الثلاثين من سبتمبر ٢٠٠٢م.
- ٢) استناداً على رواجع الربع الثالث من العام الجاري والتي تحتوي على بيانات كفاية رأس المال سيتم فرض عقوبات على المصارف التي لم تتمكن من الوفاء بالمادة (١٥) أعلاه وذلك بتطبيق الجزاءات المنصوص عنها في المادة ٩ (٢) من لائحة الجزاءات الإدارية والمالية لسنة ١٩٩٢.

وبما أن تلك المادة تنص على عقوبات قوية يود بنك السودان تبييه مجالس إدارات المصارف وإداراتها التنفيذية إلى ضرورة الاهتمام بهذا الأمر والوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال وفق توجيهات بنك السودان وهو الحد الأدنى المطلوب في هذه المرحلة. في حالة عدم إلتزام أي مصرف بتلك المتطلبات فإن بنك السودان سيجد نفسه مضطراً إلى أعمال نص اللائحة المشار إليها أعلاه.

والله ولي التوفيق،،،،

ع / بنك السودان المركزي

محمد علي الشيخ الهادي صالح محمد

إدارة الرقابة المصرفية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٩ ربيع الأول ١٤٢٤ هـ

النمرة / بـس / أـعـرـم / ٢

الموافق: ٩ مايـوـ ٢٠٠٣ مـ

عنون لكافة البنوك

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع / إدخال موقف البنك من إعادة الهيكلة وتصنيفه وفقاً لمؤشرات CAEL ضمن بنود إجتماع الجمعية العمومية

تعزيزاً لمباديء الشفافية والإفصاح، ولتمكين الجمعيات العمومية كل المعلومات التي تتعلق بالمواصفات المالية للمصارف، ولرفع مستوى الوعي والثقافة الرقابية لدى المساهمين وأصحاب المصلحة، المرجو من جميع المصارف إدراج المعلومات التالية ضمن البنود التي تناولت في اجتماعات الجمعيات العمومية وذلك أبتداء من تاريخ هذا التعميم والمعلومات هي:-

- ١- التقارير التي يصدرها بنك السودان عن أداء المصرف من واقع تحليل القوائم المالية المراجعة.
- ٢- موقف المصرف من برنامج إعادة الهيكلة.
- ٣- تصنيف المصرف وفق مؤشرات CAEL.
- ٤- أي معلومات هامة أخرى ترى إدارة المصرف الإفصاح عنها مثل نوعية المنتجات، الرسوم والتعرية المصرفية، دعم أرباح ودائع الاستثمار.... الخ.
ولكم فائق الشكر والتقدير،،،،

ع / بنك السودان المركزي

صديق عثمان علي الهادي صالح محمد

إدارة الرقابة المصرفية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

٢٣/١٤٢٠٦ جمادى العاشر

التاريخ : ٢٢/٣/٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ،،،

الموضوع : رسملة الاحتياطات المعلنة والأرباح المستبقة

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وفي إطار سعي بنك السودان لاعادة هيكلة واصلاح الجهاز المصرفي والتي بدأت منذ العام ٢٠٠٠ م حتى الآن ، حيث قام بنك السودان باتخاذ العديد من الإجراءات الإصلاحية على الجهاز المصرفي مثل برامج الإصلاح ، وجدولة إطفاء الخسائر لبعض البنوك ... الخ ، حيث استطاعت كثير من البنوك تحسين أوضاعها المالية

وامتداداً لسياسة الإصلاح التي ينتهجها بنك السودان فقد تقرر أن يقوم مصرفكم برسملة جميع الاحتياطات المعلنة والأرباح المستبقة حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١ م ما عدا احتياطي إعادة تقييم الأصول ، وذلك في أول اجتماع جمعية عمومية قادم .

والله ولي التوفيق ،،،

النور عبد السلام الحلو

مدير عام

الادارة العامة للرقابة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢١ ذو القعدة ١٤٢٩ هـ

النمرة/ب س/م /إع رم/رقابة وقائية

الموافق: ١٩ نوفمبر ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام

بنك.....

لعنایة رئيس لجنة تطبيق معايير IFSB / مدير إدارة المخاطر

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

الموضوع / تطبيق معيار كفاية رأس المال الصادر

من مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)

بحخصوص الموضوع أعلاه، لا يخفى عليكم أن بنك السودان المركزي ظل يبذل جهوداً حثيثة لرفع قدرات المصارف وتهيئتها لتطبيق متطلبات معيار كفاية رأس المال الصادر من مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) في ضوء موجهات بازل ٢، ومواصلةً لتلك الجهود فقد تم تكوين مجموعة عمل خاصة بالبيانات (Working Group) تضم في عضويتها كل من بنك السودان المركزي والمصارف التجارية بهدف تقييم موقف البيانات والمعلومات بالمصارف والوقوف على المعوقات والصعوبات التي تواجه المصارف في تطبيق متطلبات بازل ٢ على المصارف الإسلامية [معيار كفاية رأس المال الصادر من مجلس الخدمات المالية الإسلامية] والعمل على وضع المقترنات المناسبة لتذليل تلك الصعوبات حتى تتمكن المصارف من التطبيق السليم لمتطلبات المعيار.

وفي إطار تنفيذ المهام الموكلة للجنة، يسرنا أن نرفق لكم نسخة من الإستمارات الخاصة ببيانات مخاطر التمويل (Credit Risk) للتكريم بالإطلاع عليها ومن ثم تفضلنكم بالإجابة على الأسئلة الواردة أدناه، كما نرجو تحري الشفافية وذلك نسبة للأهمية القصوى للبيانات والمعلومات دورها في تطبيق متطلبات المعيار بصورة سليمة:

١- هل يوفر نظام المعلومات المتبوع في مصرفكم كافة بيانات مخاطر الإئتمان بتصنيفاتها الموضحة بالإستثمارات المرفقة، وهل في مقدوركم ملء هذه الإستثمارات بكل سهولة.

إذا كانت الإجابة بلا أجب على السؤال رقم (٣).

٢- إذا كانت بيانات مخاطر التمويل حسب تصنيفاتها الواردة بالإستثمارات المرفقة متوفرة جزئياً، نرجو توضيح المتوفر منها حالياً وغير المتوفر.

٣- ما هي الصعوبات أو المعوقات التي تواجه مصرفكم في ملء هذه الإستثمارات بالشكل المطلوب.

٤- ما هي الإدارات أو الإدارات المكلفة بإعداد هذه البيانات بغرض إحتساب الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال.

٥- هل لدى مصرفكم بيانات تاريخية عن تعثرات العملاء، المراكز المالية للعملاء، وما هي مجهوداتكم في بناء قاعدة بيانات تاريخية للعملاء.

٦- هل لدى مصرفكم أي نظام لتصنيف العملاء داخلياً وفقاً لمتطلبات منشور بنك السودان المركزي ٢٠٠٣/٣ الخاص بإنشاء وحدة معلومات بالمصارف.

٧- ما هو نظام التقنية المصرفية المطبق لدى مصرفكم، وهل يوفر النظام كافة المعلومات المالية والإدارية لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

٨- هل يتتوفر لدى مصرفكم نظام لمعالجة وإدارة البيانات (Data processing) and management system من الأخطاء.

٩- هل لدى مصرفكم وحدة مركزية لإعداد التقارير (Centralized reporting) لمعالجة أي تضارب في التقارير بين وحدات العمل المختلفة (unit reporting) (inconsistencies) داخل المصرف.

١٠ - هل الموظفين القائمين بإعداد بيانات كفاية رأس المال تلقوا تدريباً على المعايير الصادرة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية أو بازل ٢ وهل توفر لديهم القدرات المطلوبة لفهم متطلبات هذه المعايير وتطبيقها بالصورة السليمة.

١١ - بناءً على تقييمكم للخبرات والمهارات المتوفرة لدى موظفي مصرفكم (المختصين بتطبيق معايير الـ IFSB)، ما هي الاحتياجات التدريبية التي ترونها ضرورية، وما هي الجوانب التي ترغبون في تطويرها.

للأهمية القصوى لهذه المعلومات، نرجو أن يصلنا ردكم خلال فترة أقصاها أسبوع من تاريخه، علماً بأن هنالك فريق سيقوم بمراجعة هذه المعلومات مع المختصين بمصرفكم في وقت لاحق إن شاء الله.

ونفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير،،،،

ع/بنك السودان المركزي
السيدة فاطمة أحمد الطيب عبد العزيز محمد عبد الرحمن
إدارة الرقابة الوقائية
الادارة العامة للرقابة المصرفية

مرفقات:
- الإستمارات الخاصة ببيانات مخاطر التمويل.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٧ رمضان ١٤٢٩ هـ

النمرة: ب س م / إع ت ت ج م / ٢٣ / صرافات

الموافق: ١٧ سبتمبر ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام

شركة.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : إكمال متطلبات رأس المال والتأمين

إشارة لمنشور الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي بالرقم (٢٠٠٧/١٩) بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠٠٧ م الخاص بالموضوع أعلاه ، نفيدكم بضرورة رفع رأس المال والتأمين إلى الحد المقرر في أو قبل ٢٢/١٠/٢٠٠٨ م.

وتفضلوا بقبول وافر الشكر ،،،،،،

ع/ بنك السودان المركزي

سهام أحمد دفع الله عبد الله إبراهيم حمزة
إدارة المؤسسات المالية وأسواق رأس المال
الإدارية العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

- معنون لكافة الصرافات العاملة

تمويل وضمانات

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢ ذو الحجة ١٤٢١ هـ

النمرة ب س / أ ع ت ج م / م . م / ٢٣

الموافق: ٢٥ فبراير ٢٠٠١ م

السيد مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: العمليات المتعثرة حسب الصيغ والقطاعات

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرجو مدننا بصورة دورية بيانات منفصلة عن الديون المتعثرة حسب الصيغ والقطاعات، كما نرجو أن ترافق البيانات المطلوبة مع الراجعة الشهرية للديون المتعثرة.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر،،،

ع / بنك السودان المركزي

معاوية يوسف محمد الحسن نضال صلاح الدين أبو بكر

إدارة الرقابة المصرفية

الادارة العامة لتنمية الجهاز المالي

والمؤسسات المالية

عنوان لكافة البنوك.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٥ ربيع أول ١٤٢٣ هـ

النمرة: بـس / أـعـرـم / ٢٣ /

الموافق: ١٥ يونيو ٢٠٠٢

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: ضوابط الالتزامات العرضية لدى البنوك

نشر إلى أنه قد تلاحظ عدم التزام بعض البنوك بالأسس والضوابط والأعراف المصرفية الخاصة بالالتزامات العرضية وذلك بإصدار خطابات ضمان وخطابات اعتماد دون مراعاه لما يترتب على البنك في مقابل ذلك من التزامات مالية قد يعجز البنك عن الوفاء بها عندما يحل أجلها. عليه نرجو أن نوجه إلى ضرورة الالتزام التام والصارم بعدم الدخول في أي التزامات عرضية قبل التأكد من أن البنك قادر على الوفاء بها في مواعيدها المحددة.

وشكرأً،،،

ع / بنك السودان المركزي

سهام علي الصديق محمد علي الشيخ

إدارة الرقابة المصرفية

الإدارة العامة لتنمية الجهاز المصرفي

والمؤسسات المالية

عنون لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٤ رجب ١٤٢٣ هـ

النمرة: بس / أعرم / ٢٣ / ٢٣

الموافق: ١٠ سبتمبر ٢٠٠٢

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: الضمانات العقارية وضمانات التخزين

لقد تلاحظ أن عدداً من المصارف قد درجت على منح عملاءها تمويلاً بضمانات عقارية وضمانات تخزين مع عدم إكمال الإجراءات المطلوبة لأغراض الرهن مما يعني عدم سلامة إجراءات التمويل.

بناءً عليه المرجو تنبيه مسؤول الالتزام بمصرفكم أنه من ضمن مسؤولياته التأكد من قوة الضمانات وسلامتها وقانونيتها وإكمال الإجراءات المتعلقة بها والتقرير بشأنها وإفاده المراقب الميداني بمخلاصاته في كل حالة.

ولكم الشكر،،،

ع / بنك السودان المركزي

صديق محمد أحمد الهادي صالح محمد

إدارة الرقابة المصرفية

الإدارة العامة لتنمية الجهاز المالي

والمؤسسات المالية.

صورة إلى السيد مدير عام الإدارة العامة للتفتيش

ولعنابة السيد / مدير إدارة المعلومات والمتابعة.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٥ شعبان ١٤٢٣ هـ

النمرة: ب س / أ ع رم / ٢٣

الموافق: ٢٠٠٢ أكتوبر

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تصنیف الديون المتعثرة

بالإشارة لمنشورنا رقم ٤ / ٢٠٠١ والخاص بالموضوع أعلاه، لقد تلاحظ أن بعض المصارف لم تلتزم بالإيضاح الكامل لتصنيف الديون وفقاً للمنشور. بناءً عليه المرجو الالتزام بالنماذج المرفقة لتصنيف الديون وذلك إبتداءً من بيانات الربع الأخير (ديسمبر ٢٠٠٢ م).
ولكم الشكر،،،،

ع / بنك السودان المركزي
صديق محمد أحمد الهادي صالح محمد
الادارة للرقابة المصرفية

تصنيف عمليات التمويل وتحديد مخصص التمويل

.....
.....
.....
.....

اسم البنك :
التاريخ :

أولاً : المراجحات

(١)			
(٢)			
(٣)			
(٤)			
(٥)			

الرصيد المتعثر (٥٠٪ من قيمة الضمانت)
نسبة المخصص
المخصص

الفترة
التمويل العادي
التمويل دون المستوى
التمويل المشكوك في تحصيله
الدين الرديء
الإجمالي

تصنيف التمويل
التمويل العادي
التمويل دون المستوى
التمويل المشكوك في تحصيله
الدين الرديء
الإجمالي

شهر - ٣ شهور
٦ شهور - ٣ شهور
٦ شهور فأكثر
١٠٠٪

ثانياً: الصيغ الأخرى

(١)			
(٢)			
(٣)			
(٤)			
(٥)			

الرصيد المتعثر (٥٠٪ من قيمة الضمانت)
نسبة المخصص
المخصص

الفترة
التمويل العادي
التمويل العادي
التمويل دون المستوى
التمويل المشكوك في تحصيله
الدين الرديء
الإجمالي

شهر - ٣ شهور
٦ شهور - ٣ شهور
٦ شهور فأكثر
١٠٠٪

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٢ ذو القعدة ١٤٢٤ هـ

النمرة: بـس / أـعـرـم / ٢٣

الموافق: ٤ يناير ٢٠٠٤

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: بناء مخصصات الديون المتعثرة

لقد تلاحظ أن هناك عجزاً في مخصصات الديون لدى عدد من المصارف بنهائية العام ٢٠٠٣، بناء عليه نرجو أن تنبه إلى ضرورة بناء مخصصات كافية لمقابلة الديون المتعثرة وفقاً للتصنيف الوارد بمنشورنا رقم ٢٠٠١/٤/١٥ الصادر بتاريخ ٢٠٠١/٤/١٥ م، وعلى المراجع الخارجي التأكد من كفاية المخصصات والالتزام بال المادة ٣٢ الفقرة (٧) من قانون تنظيم العمل المصرفي لـ ٢٠٠٣ م وذلك قبل تقديم الميزانية لـ بنك السودان.

ولكم الشكر،،،

ع / بنك السودان المركزي
الهادي صالح محمد
مدير إدارة الرقابة المصرفية
الإدارة العامة للرقابة المصرفية

صورة إلى المراجع الخارجي

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٥ هـ

النمرة: بـس / أـعـرـم / ٢٣

الموافق: ٢٠٠٤ / ٦ / ١٥

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: مخصص الديون المتعثرة وتصنيف التمويل

بالإشارة للموضع أعلاه، نفيدكم بأن مخصصات تصنيف الديون المحسوبة وفق منشورنا ٢٠٠١/٤ والمرسلة مع راجعة توفيق الأوضاع لم تفصح عن الديون المتعثرة الوراء في التصنيف بالعملة المحلية فقط أم محلية وأجنبية، وحتى نتمكن من معرفة الموقف الحقيقي لكفاية المخصصات بمصرفكم نرجو إفادتنا بالتفصيل عنها وفقاً للإسمارة المرفقة إبتداءً من بيانات مارس ٢٠٠٤ م.

ولكم الشكر،،،،

ع / بنك السودان المركزي
صديق محمد أحمد صديق عثمان علي
الإدارة العامة للرقابة المصرفية

صورة إلى المراجع الخارجي،،،،

تصنيف عمليات التمويل وتحديد مخصص التمويل

عمليات الاستثمار بالعملة المحلية

اسم المصرف:
التاريخ:
أولاً: المراجعات

(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
المخصص	نسبة المخصص	الرصيد المتغير (٥٠-٥٪ من قيمة الصناديق)	الفترة	تصنيف التمويل
	٢٪		من شهر إلى ٣ أشهر	التمويل العادي
	٢٠٪		من ٦ إلى ١٢ شهر	دون المستوى
	٥٠٪		أكثر من ٦ شهر	مشكوك في تحصيلها
	١٠٠٪			ردية
				الإجمالي

ثانياً: الصيغ الأخرى

(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
المخصص	نسبة المخصص	الرصيد المتغير (٥٠-٥٪ من قيمة الصناديق)	الفترة	تصنيف التمويل
	٢٪		من ٣ إلى ٦ أشهر	التمويل العادي
	٢٠٪		من ٦ إلى ١٢ شهر	دون المستوى
	٥٠٪		أكثر من عام	مشكوك في تحصيلها
	١٠٠٪			ردية
				الإجمالي

الضمادات التي يتم خصمها من التمويل المتغير بنسبة (٥٠٪) هي الضمادات من الدرجة الأولى، أما في حالة الضمادات الأخرى فيخضع الرصيد المتغير لها بالكامل لحساب المخصص.
ملحوظة:

تصنيف عمليات التمويل وتحديد مخصص التمويل

عمليات الاستثمار بالعملة الأجنبية

اسم المصرف:
التاريخ:
أولاً: المراقبات

(١) (٢) (٣) (٤) (٥)

تصنيف التمويل	الفترة	الرصيد المتغير (٢٠٥٠٪ من قيمة الضمادات)	نسبة المخصص	المخصص
التمويل العادي	من شهر إلى ٣ أشهر	٢٠٪	٪٢	المخصص
دون المستوى	٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٥٠٪	٪٥٠	
مشكوك في تحصيلها	أكثر من ٦ أشهر	١٠٠٪	٪١٠٠	
ردية	الإجمالي			

ثانياً: الصيغ الأخرى

(١) (٢) (٣) (٤) (٥)

تصنيف التمويل	الفترة	الرصيد المتغير (٢٠٥٠٪ من قيمة الضمادات)	نسبة المخصص	المخصص
التمويل العادي	من ٢ إلى ٦ أشهر	٢٠٪	٪٢	المخصص
دون المستوى	من ٦ إلى ١٢ شهر	٥٠٪	٪٥٠	
مشكوك في تحصيلها	أكثر من عام	١٠٠٪	٪١٠٠	
ردية	الإجمالي			

ملحوظة:

الضمادات التي يتم خصمها من التمويل المتغير بنسبة (٥٠٪) هي الضمادات الأولى، أما في حالة الضمادات الأخرى فيخضع الرصيد المتغير لها بالكامل لاحتساب المخصص).

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٠ رمضان ١٤٢٥ هـ

النمرة: ب س / أ ع رم / ٢٣

الموافق: ٢٠٠٤ نوفمبر

السيد / مدير عام
معتوق تكافأ المصارف

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: طلبات منح التمويل التي تستوجب موافقة بنك السودان

بخصوص الموضوع أعلاه، نشير إلى كيفية احتساب الموارد المتاحة للتمويل بالعملة المحلية والنقد الأجنبي حسبما ورد في منشور بنك السودان رقم (٤/٢٠٠٤) ومراعاة عدم تقديم طلبات لتمويل لا تسمح موارد البنك بمنحه.

كما نشير إلى المستندات والبيانات الواجب ارفاقها مع الطلبات المذكورة وذلك وفقاً للمنشور رقم (١/٢٠٠١) - أسس وضوابط منح التمويل المصرفي - والمنشور رقم (٧/٢٠٠١) - تمويل الأجانب والشركات الأجنبية - ومراعاة عدم تقديم طلبات غير مستوفية للشروط والضوابط.

وشكراً،،،

ع / بنك السودان المركزي
سهام علي الصديق نجوى شيخ الدين محمد
إدارة الرقابة المصرفية
الادارة العامة للرقابة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٨ ربيع الثاني ١٤٢٥ هـ

النمرة: ب س / أ ع رم / ٢٣

الموافق: ١٧ / مايو / ٢٠٠٤

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

معنون لكافة المصارف

الموضوع: النهوض بقطاع النقل البري

بالإشارة إلى التعميم الصادر من الإدارة العامة للنقد الأجنبي بتاريخ ٢٠٠٥/٥/٧
بخصوص الموضوع أعلاه.

بهذا فقد تقرر استثناء التمويل الممنوح لغرض استيراد الشاحنات الجديدة وقطع الغيار المتعلقة بها من حدود التركيز الواردة في المنشور رقم (٢٠٠٤/١) الصادر بتاريخ ٢٠٠٤/٣/٢٤.

ع / بنك السودان المركزي

عبد الرحمن المهدى زكريا محسن عبد الحفيظ حمد

ادارة الرقابة الوقائية

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ١٩ / صفر / ١٤٢٧ هـ

النمرة : ب س / اع رم / د/ ٢٣ /

الموافق : ٢٠٠٦ / ٣ / ١٩ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ،،،،،،

الموضوع / التزوير في شهادات البحث للأراضي والعقارات والمنشآت

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، وفي إطار ضمان وسلامة الإجراءات المتعلقة بإستخراج شهادات بحث الأراضي والعقارات والمنشآت بغرض الرهن أو التقييم وإعادة التقييم للحصول على التمويل المصرفى، وتفادياً للتزوير المحتمل تنبه الى ضرورة المزيد من التقصى والتحقق حول صحة هذه الشهادات وذلك بالتنسيق مع الجهات ذات الصلة والحصول على ما يفيد صحة المستندات مع التقيد بجميع الضوابط السابقة الصادرة فى هذا الشان.

كما تنبه ان يقوم مصرفكم بمراجعة إجراءات الضمانات والرهونات القائمة لضمان سلامه التمويل .

وشكرًا

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان عبد الرحمن المهدى زكريا

الرقابة الوقائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية

معنون الى كافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ / جمادى الآخر / ١٤٢٧ هـ

النمرة : ب س / اع رم / رو / ٢٣

الموافق ٢٠٠٦ / ٧ / ٣ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ،،،

الموضوع / أوامر الدفع المستديمة

بالإشارة للموضوع أعلاه ، فقد تقرر عدم قبول أوامر الدفع المستديمة كضمانات
للتمويل اعتباراً من تاريخة .
وشكراً ،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

عبدالرحمن المهدى ذكرييا محسن عبد الحفيظ حمد

ادارة الرقابة الوقائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ ٢٩ / ذى الحجة ١٤٢٧ هـ

النمرة : ب س م / اع ت ت ج م / ٢٣

الموافق ٢٠٠٧ / ١٨ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،،،،

الموضوع / شهادة بحث بغرض التأكيد

نرفق لكم صورة من خطاب المسجل العام للأراضي - السلطة القضائية ، للعمل بموجبة.

وشكراً ،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

فاطمة احمد محمد البشير سعاد على سالم
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

عنوان لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

جمهورية السودان
السلطة القضائية
المسجل العام للأراضي

النمرة : مع ١ / عمومى ١/١

التاريخ : ٢٠٠٧/١/١٠ م
السيد / مدير بنك السودان

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،،،

الموضوع / شهادة بحث بغرض التأكيد

عند إجراء بيع بموجب قانون بيع الأموال المرهونة للمصارف لسنة ١٩٩٠ م على البنك وقبل إجراء عملية البيع أن يطلب شهادة بحث بغرض التأكيد بأن الرهن ما زال قائماً ثم بعد ذلك تكمل إجراءات البيع .
وشكراً،،،،،

المسجل العام للأراضي

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٤٢٨ / صفر / ١٤٢٨ هـ

النمرة : ب س / اع رم / ٢٤ / ٢٨

الموافق ٢٠٠٧ / ٢ / ١٩ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،،

الموضوع / نموذج طلب تمويل

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، مرفق لكم نموذج برنامج البنك الإسلامي للتنمية (صندوق الأقصى) وذلك للإستفادة منه عند تقديم التمويل للعملاء ، وليس للتقيد به على سبيل الإلزام.

وشكراً ،،،

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان سعاد على سالم

ادارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

عنوان لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

نموذج طلب تمويل

برنامجه البنک الاسلامی للتنمية(صندوق الاقصى)	ملاحظة : المعلومات الواردة بالطلب تعامل بسرية تامة
--	---

أقر أنا / نحن الموقعين أدناه بأن كافة المعلومات الواردة في الطلب صحيحة . وأنا /
نحن على استعداد لتزويدكم باية معلومات اضافية عند طلبكم لها . كما واتعهد /
تعهد بتحمل اية نفقات و/ أو أية مصاريف يتحملها الصندوق فيما يتعلق بطلبى /
طلبنا هذا.

اسم مقدم الطلب :
توقيع :

التاريخ :
المكان :

اولا : معلومات عن مقدم الطلب :

الاسم الرابعى (المشروع الفردى) رقم الهوية:.....
 العنوان :..... الهاتف فاكس.....
 المهنة العمل الحالى

الخبرة المتعلقة فى مجال المشروع

ثانيا : معلومات عن المشروع

-وضع المشروع:

مشروع قائم / تاريخ تاسيسة مشروع جديد

-قطاع المشروع :

صناعى زراعى سياحى خدماتى/ معلوماتى اخر

نبذة عن اعمال الشركة (المشروع) :

.....

الرجاء ذكر المعلومات التالية :

-فى حالة كون المشروع توسيعة لمشروع قائم ، ما هو عدد :

١. العاملين حاليا ()

٢. ماهى العمالة الاضافية التى سيتم توظيفها ()

-فى حالة كون المشروع جديدا ما هو حجم العمالة المزمع توظيفها ()

ثالثا : الغرض من طلب التمويل:

تمويل شراء اصول ثابتة.

تمويل شراء اصول ثابتة.

تمويل بناء.

-فى حالة تمويل شراء اصول ثابتة :

مستعملة جديدة.

رابعا : معلومات عن الشركاء :

الاسم الرابعى	رقم الهوية	المهنة	مكان العمل الحالى	المؤهلات العلمية
.١				
.٢				

- هل لدى اى من الشركاء استثمارات فى مؤسسات او شركات اخرى داخل او خارج الوطن
.....

خامسا : معلومات عن المشروع القائم :

أ- الموجودات الثابتة للمشروع (عقارات، الات، وسائل نقل، اصول مستاجرة، اثاث، مصاريف تأسيس، ماشية، الخ).

البيان	الوحدة	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة \$	التكلفة الكلية \$	المصدر	% الاستهلاك	قيمة الاستهلاك \$
المجموع الكلى							

ب - مجالات استخدام المساهمة الذاتية فى حال المشروع جديد او المساهمة فى التطوير للمشاريع التطويرية.

البيان	الوحدة	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة \$	التكلفة الكلية \$	المصدر	% الاستهلاك	قيمة الاستهلاك \$
المجموع الكلى							

ج/ مجالات استخدام التمويل (عقارات، الات، وسائل نقل، اصول مستأجرة، اثاث، مصاريف تأسيس، ماشية، راس مال عامل الخ) .

البيان	الوحدة	عدد الوحدات	تكلفة الوحدة \$	التكلفة الكلية \$	المصدر / الوكيل	التمويل من الصندوق	التمويل الشخصي	سنة الانتاج
المجموع الكلى								

..... هل سيعمل المشروع بطاقة كاملة ؟
 - هل هناك حجم من الانتاج موجه للتصدير ؟

هـ/ الاموال المتوقعة سنويا.

نوع الانتاج	الوحدة	الكمية	السعر المتوقع للوحدة	الاموال المتوقعة	الاموال الاجمالى	ملاحظات اضافية
المجموع الكلى						

- ايرادات اخرى من مصادر متعددة

سادساً : تكاليف الانتاج السنوية :

.....	١. المواد الخام المستخدمة الايجور المباشرة
.....	٢. تكلفة صناعية غير مباشرة رواتب
.....	٣. تغليف
.....	٤. الاستهلاك (الآلات + أدوات) صيانة
.....	٥. تأمينات
.....	٦. ايجارات
		٧. اخرى (مياه ، كهرباء ، تلفون ، صيانة)
.....		مجموع التكاليف الصناعية غير المباشرة
.....		مجموع تكاليف الانتاج المتوقعة (٣+٢+١)

سابعاً : التمويل المطلوب بالدولار الامريكي :

- ١/ مبلغه رقما وكتابة
- ٢/ نسبة من راس المال
- ٣/ مصادر التمويل الاخرى: تمويل ذاتى قروض من جهات اخرى
تمويل من جهات اخرى تسهيلات موردين
- ٤/ الضمانات المقترحة:
- ٥/ الجهات الأخرى المستفيدة من نفس الضمان المقترح

ثامناً : اسئلة عامة :

- ١/ هل ستتفرق للمشروع ؟ نعم لا
 - ٢/ هل تحتاج لرخصة لاقامة المشروع ؟ نعم لا
- اذا كان الجواب نعم يرجى ارفاقها.

٣/ هل تقدمت بطلبات للحصول على تمويل و/ او قروض من مؤسسات اخرى
..... حدها

٤/ هل حصلت على تمويل و/ او قروض من مؤسسات اخرى ؟ نعم لا
..... مبلغه تاريخ الحصول عليه
..... المدة تاريخ التسديد

تاسعاً : الكفلاء :

الاسم	المهنة	الملاعة المالية	العنوان ورقم الهاتف
.١			
.٢			

عاشرًا : ملاحظات عامة :

١/ يجب التقيد من المعلومات مع ملاحظة :

- لايعبأ هذا الطلب الا بعد استكمال المتطلبات الازمة حسب تقدير مشرف المشاريع.
- يضع مشرف المشاريع / المعنى اشاره (٧) على المتطلبات التي تطبق على المشروع.

- ان اية معلومات غير صحيحة قد تلغى الطلب تلقائيا.

٢. يرجى ارفاق الوثائق التالية (يرفق من التالى ما عليه اشاره ٧) :

- صور عن الهوية الشخصية للمقترض والكفلاء.

- عروض اسعار وكتالوجات (من ثلاثة جهات).

- صور عن وثيقة الضمان.

- كشف بنكي لسنة كاملة على الاقل لطالب التمويل.

- بوليصة التأمين.

- صورة عن شهادة العضوية في غرفة التجارة والصناعة.

- رخصة مزاولة مهن سارية المفعول.

- رخصة إستيراد وتصدير.

- صورة عن عقد الإيجار.

بسم الله الرحمن الرحيم

(طلب الامر بالشراء رقم)

رام الله في / /
الى : صندوق التنمية الفلسطينية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نرجو التكرم بشراء البضائع الواردة او صافها ادناه لصالحنا وبيعها لنا باسلوب
المراحة :

المستندات المقدمة :

.....

بيان واوصاف البضاعة :

.....

شروط ومكان التسليم :

.....

شروط اخرى :

.....

اسم :

عنوان :

صندوق البريد :

تلفون :

fax :

توقيع طالب الشراء

.....

مواعيـدة

الموافق: / / م

انه فى اليوم / / هـ

قد تم الاتفاق بين كل من :

١. صندوق التنمية الفلسطينية.....طرف اول.
- ٢.....طرف ثان.

على ما يلى :

المقدمة

حيث ان الطرف الثاني يرغب فى شراء البضاعة المحددة على النحو المبين بطلب الشراء بالمراجعة والمأرخ / / والمرقم فقد طلب من الطرف الاول للقيام بشرائها ثم بيعها إيفاء بهذا الوعد منه بالشراء ووفقا للشروط التالية :-

١. يقر الطرف الثاني بأهلية للصرفات المالية وانه قد اطلع على القانون والنظام الاساسى لصندوق التنمية الفلسطينية (الطرف الاول) ويلتزم فى تعامله معه وفقا لهذا النظام .
٢. وعد الطرف الثاني الطرف الاول بشراء البضاعة المبينة آنفًا وإبرام عقد البيع والشراء بمجرد اعلام الطرف الاول الطرف الثاني بان البضاعة جاهزة للتسليم او وصلت الى ميناء ووردت مستنداتها .
٣. شروط ومكان التسليم :
٤. يكون البيع والشراء محل هذا العقد على أساس المراجعة وبقيمة التكلفة الكلية للبضاعة بالإضافة إلى الربح الطلق الأول بنسبة٪ من التكلفة الكلية .
٥. وافق الطرف الثاني على دفع نسبة٪ من قيمة البضاعة عند التوقيع على هذا الوعد كعربون لضمان الجدية وتنفيذ التزاماته تجاه الطرف الاول والقيام بتسديد باقى القيمة البيعية للطرف الاول الواردة على النحو التالي :
.....
.....

٦. في حالة امتناع الطرف الثاني عن تسليم البضاعة او المستندات المتعلقة بها فانه يعتبر ناقضاً لوعده وحينئذ فانه من حق الطرف الاول بيعها واستيفاء حقوقه من الثمن وان قل الثمن عن مستحقات الطرف الاول كان له ان يرجع علي الطرف الثاني (المشتري) بمقدار ما تحمله من خسائر فعليه تترتب على ذلك وان زاد ثمن البضاعة عن مستحقات الطرف الاول اتى هذه الزيادة خالصة له باعتباره مالكها .
٧. اذا امتنع احد الطرفين عن تنفيذ هذا الوعد او قدم بيانات او معلومات ومستندات غير صحيحة فيتحمل اية اضرار تلحق الطرف الآخر نتيجة ذلك .
٨. في حالة ما اذا اقام الطرف الثاني بتحديد المصدر فانه يقر بعدم مسؤولية الصندوق في حالة عدم تنفيذ وعد الشراء لاسباب ترجع على المصدر ما دام الصندوق قد وفى التزامه بفتح الاعتماد المستندى الضروري لاستيراد البضاعة فى المدة المتفق عليها بطلب الشراء ، كما يقر الطرف الثاني بعدم مسؤولية الصندوق عن اية اضرار قد يتحملها نتيجة تأخر وصول البضاعة اذا تم شحنها خلال المدة المحددة فى الاعتماد ويعهد بشرائها وابرام عقد البيع فور وصولها تنفيذاً لهذا الوعد.
٩. اي نزاع ينشأ حول تنفيذ هذا الوعد يكون من اختصاص محاكم السلطة الوطنية الفلسطينية .
١٠. حرر هذا الوعد من نسختين بيد كل طرف نسخة للعمل بموجبة .

الطرف الثاني

.....

الطرف الاول

.....

بيانات عن الكفيل رقم (..... ١.....)

هوية / جواز سفر رقم :	اسم الكفيل :
العنوان البريدى :	عنوان السكن :
رقم الهاتف : فاكس	المهنة :
الدخل الشهري :	مكان العمل الاساسى :
الدخل الشهري :	مكان العمل الاضافى :

معلومات شخصية

الحالة الاجتماعية :

اعزب متزوج عدد الاولاد

هل يسكن فى بيت ملك: نعم لا

اذا كان البيت مستأجرًا فما قيمة الاجار الشهري:.....

الالتزامات وكفالات لدى البنوك وغيره :

بنك مبلغ مبلغ

بنك مبلغ مبلغ

املاك الكفيل

اراضى : اراضى

عقارات : عقارات

سيارات : سيارات

.....

اخرى : اخرى

حسابات ودائع بالبنوك

بنك مبلغ مبلغ

بنك مبلغ مبلغ

ملاحظات : ملاحظات

.....

توقيع الكفيل :

التاريخ : / /

اسم الامر بالشراء: حساب رقم:

مبلغ التمويل المطلوب: لشراء (نوع البضاعة):

الدفعة المقدمة: مدة التمويل:

بيانات عن الكفيل رقم (.....٢.....)

هوية / جواز سفر رقم :	اسم الكفيل :
العنوان البريدى :	عنوان السكن :
رقم الهاتف : فاكس	المهنة :
الدخل الشهري :	مكان العمل الاساسى :
الدخل الشهري :	مكان العمل الاضافى :

معلومات شخصية

الحالة الاجتماعية :

اعزب متزوج عدد الاولاد

هل يسكن فى بيت ملك: نعم لا

اذا كان البيت مستأجرًا فما قيمة الاجار الشهري:.....

الالتزامات وكفالات لدى البنوك والغير :

بنك مبلغ مبلغ

بنك مبلغ مبلغ

املاك الكفيل

اراضى : اراضى

عقارات : عقارات

سيارات : سيارات

.....

اخرى : اخرى

حسابات ودائع بالبنوك

بنك مبلغ مبلغ

بنك مبلغ مبلغ

ملاحظات : ملاحظات

.....

توقيع الكفيل :

التاريخ : / /

اسم الامر بالشراء: حساب رقم:

مبلغ التمويل المطلوب: لشراء (نوع البضاعة):

الدفعة المقدمة: مدة التمويل:

× هذا الجزء خاص باستخدام المؤسسة الرجاء عدم تعبئته :

التقييم المالي للمشروع :

تكاليف التأسيس للمشروع			
الكلى	التطوير	القائم	البند
			اراضى
			مبانى
			سيارات واليات
			الماكينات والمعدات
			اثاث
			رأس مال عامل
			مجموع تكاليف التأسيس

هيكل تمويل تكاليف المشروع			
المجموع	التطوير	القائم	المصدر
			تمويل ذاتى
			قرصض وتسهيلات

الإيرادات :

نوع الانتاج	الوحدة	الكمية	السعر المتوقع للوحدة	الإيراد الاجمالى	ملاحظات اضافية	المجموع
						المجموع الكلى

× إيرادات أخرى من مصادر متعددة :

التكاليف :

.....	١. المواد الخام المستخدمة ٢. الاجور المباشرة ٣. تكاليف صناعية غير مباشرة • رواتب • تغليف • لاستهلاك (الالات + اثاث) • صيانة • تامينات • ايجارات • اخرى (مياه ، كهرباء، تلفون، صيانة)
.....	مجموع التكاليف الصناعية غير المباشرة
.....	مجموع تكاليف الانتاج المتوقعة (٣+٢+١)

قائمة الارباح والخسائر المتوقعة :

كما هي في الفترة المنتهية بتاريخ / /

.....	الايرادات والمبيعات - تكاليف المبيعات
.....	اجمالي الربح - الضريبة
.....	صافي الربح بعد الضريبة + مجمع الاستهلاك
.....	صافي التدفق النقدي

تكاليف التأسيس

قرة الإسترداد = تكاليف التأسيس صافي التدفقات النقدية

× العائد على الاستثمار = صافي الربح بعد الضريبة =
تكاليف التأسيس

× القدرة على السداد = صافي الربح بعد الضريبة + الاستهلاك =
الفوائد + الدفعات السنوية

ملاحظات حول سوق المشروع وقدرتة التنافسية:

-
-
-

اقرار للبيع مراقبة للأمر بالشراء

التاريخ:

اسم العميل : المهنة / طبيعة العمل :	رقم الهوية / جواز السفر : العنوان : تاریخ تاسیس العمل :
.....

تفاصيل طلب العميل:

نوع البضاعة	قيمتها	كميتها/ عددها	المساهمة الذاتية	مدة السداد	نسبة الربح
.....
.....
قيمة التمويل المطلوب لشراء البضاعة قيمة القسط الشهري النسبة الى الدخل %					رصيد الالتزامات القائمة بدون الامر الحالى على التمويل السابق قيمة القسط الشهري
الضمانت القائمة :
الضمانت المقترحة للتمويل المطلوب :
.....				

الكفلاء:

البيان	المهنة	رقم الحساب	اسم البنك	الدخل	الالتزامات الشهرية للكفيل
.....	راتب محول غير محول	مددين كفيل
الاسم
رقم الهوية
العنوان
الاسم
رقم الهوية
العنوان
الاسم
رقم الهوية
العنوان

نسبة الربح	القسط الشهري	دخل المدين	نسبة القسط لدخل
.....
.....
.....

الكفلاء	المدين	غيرمحول	راتب محول	الكفلاع
.....

توصية مشرف المشاريع (تشمل مبلغ التمويل والمدة والمشروع والضمادات) :

.....
.....
.....
.....

اعداد:.....التاريخ:.....

توصية منسق الوحدة :

.....
.....
.....
.....

اعداد:.....التاريخ:.....

قرار اللجنة النهائية

يرجى اعتماد هذا القرار عند التنفيذ

التاريخ:.....

امر الشراء :.....

ملخص المشروع :

.....
.....
.....

القرار :

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

اللجنة :

١. مدير عام :

.....

٢. مدير العمليات المصرفية :

.....

٣. مشرف البرنامج :

.....

٤. مدير ادارة القروض

.....

٥. مسؤول الاستثمار والائتمان

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢١ صفر ١٤٢٨ هـ

الموافق : ٢٠٠٧/٣/١١ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ،،،

الموضوع : منشور الديون الهاكلة

إلحاقاً إلى المنشور رقم ٢٠٠٧/٣/١١ م بتاريخ ٢٠٠٧/٢/١١ م والخاص بالديون الهاكلة
(الفقرة ثالثاً) فقد تقرر الآتي :-

- ١- ضرورة إلتزام البنك بتسجيل الدين الهالك ضمن الحسابات النظامية خارج الميزانية تحت البند بالرقم ٤٥٩٠ ديون مشطوبة (Debt Written Off) دون تحديد فترة زمنية .
- ٢- التقيد بفترة الخمس سنوات كشرط أساسي وهي الفترة التي بعد مرورها يصنف الدين كدين هالك من تاريخ إستحقاقه .
- ٣- إعداد راجعة سنوية ترسل إلى بنك السودان المركزي بأسماء العملاء الذين أهلكت ديونهم مع توضيح جهود إدارة البنك في متابعتها وإستردادها متى ما أمكن ذلك.

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان محسن عبد الحفيظ حمد

إدارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

× معنون لكافة المصارف والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٧ رجب ١٤٢٨ هـ

الموافق : ٢٣ / يوليو / ٢٠٠٧

الاداره العامة للرقابه المصرفية

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : الاجراءات المطلوب القيام بها للنزول بنسب التعثر

لقد تلاحظ ان نسب التعثر بالجهاز المصرفي قد ارتفعت بصورة كبيره خلال العام ٢٠٠٦ ، وبما ان هذا الارتفاع ناجم عن بعض المسببات الرئيسيه المتمثله في عدم اتباع الاسس السليمه عند منح التمويل وتركيز التمويل في عدد قليل من العملاء و عدم اتخاذ الاجراءات القانونيه ضد العملاء المتعثرين بالإضافة الى الدخول في تسويات وقتية لا يترتب عليها سداد فعلى في نهاية المطاف ، عليه فقد تقرر القيام بالاتي للحد من ظاهرة التعثر :-

١/ توضيح موقف التعثر الحالى بصورةه الحقيقية شاملا التعثر بالمحلى و الاجنبى و معاملات النقد الاجنبى .

٢/ الانفاق على عدد من الاجراءات لمعالجة التعثر تشتمل على :

أ/ اعداد برنامج زمني مفصل و محدد للمعالجه و مد بنك السودان المركزي بهذا البرنامج بفرض المتابعة مع ضرورة ان يشمل احصائية التعثر بالمحلى و الاجنبى .

ب/تكوين لجان المعالجه حسب المستويات المختلفه (مجلس الاداره ، الاداره التنفيذية ، ادارات الفروع) بالتنسيق مع الادارات المعنية ، خاصة الاداره القانونيه بالبنك .

ج/ متابعة الاصول المرهونه الخاصه بالمتعثرين و العمل على تسبييلها .

د/ اعداد تقارير شهريه عن محفظة التمويل (تصنيفها ، مخصصاتها ، ضماناتها .. الخ) اضافة لموقف الديون المتعثره والمعالجات التي تمت بشأنها و افاده بنك

- السودان بالتطورات التي تحدث فيها (حسب الاستماره المرفقه) .
- هـ/ اتخاذ كافة الاجراءات التحوطيه ضد التعثر مستقبلا ، عن طريق الالتزام بالاسس و الضوابط المصرفية السليمه عند منح التمويل باجراء الدراسات و التحاليل الماليه اللازمه للتعرف على مقدرة العملاء على السداد و الحصول على الضمانات الكافيه .
- و/المتابعة للصيقه للاستثمارات المنفذه .
- ٣/ التحوط للمخاطر المرتبه بالتمويل المقدم لقطاع الشاحنات بحيث يتم توريد مبالغ السداد من عائد تشغيل الشاحنات اول باول بالإضافة الى الحصول على ضمانات اضافيه .
- ٤/ التخلص من البضائع و المخزونات السلعية التي بحوزة البنك باسرع ما يمكن .
- ٥/ التاكد من عدم وجود تمويل متغير مخفى في حساب جاري الفروع و الرئاسه و الارصده المدينه .
- ٦/ اتخاذ اجراءات قانونيه فوريه ضد العملاء المتعثرين .
- ٧/ رصد المخصصات الكافيه وذلك بتحويل جزء من الارباح لمخصص الديون الهائله و المشكوك في تحصيلها .
- ٨/ متابعة الالتزامات العرضيه بصورة لصيقه حتى لا يحدث انفلات فيها .

و الله الموفق .

ع/بنك السودان المركزي
عثمان حمد محمد خير
مساعد المحافظ لقطاع المؤسسات المالية والنظم

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ١٢ / ذو القعدة / ١٤٢٨ هـ

الموافق : ٢٠٠٧ / ١١ / ٢٢

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،،،

**الموضوع: قاعدة بيانات عن الجهاز المصرفى
لعطاء العملاء رمز ائتمانى متخصص**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وفي إطار سعى بنك السودان المركزي لإنشاء قاعدة بيانات متكاملة عن عملاء الجهاز المصرفي للاستفادة منها في تحديد مخاطر العملاء الكلية. تقرر أن يتم البدء في تجميع البيانات حسب الاستثمارات المرفقة تمهدًا لمنح كل عميل (أفراد ، أسماء عمل ، شركات ، شراكات الخ) رقمًا موحدًا (code) وذلك لمساعدة البنوك في التعرف على العميل وتحديد مخاطره لتمكينها من اتخاذ القرار الصحيح بشأن منح التمويل. وسوف يتم الاتفاق لاحقًا على وسيلة إرسال البيانات بعد ملء الاستثمارات المذكورة بعد اكتمال البرنامج المعد لذلك.

وشكرًا ،،،،

ع/بنك السودان المركزي

محمد على الشيخ

مدير عام

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

مرفقات:

استثمار رقم (١) (صفحتين)

استثمار رقم (٢) (٣ صفحات)

صورة إلى السيد / مدير المكتب التنفيذي للسيد / المحافظ

× معنون لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: بـ سـ مـ / إـ عـ تـ تـ جـ مـ / شـ مـ / ٢٠

التاريخ: ٢٧ محرم ١٤٢٨ هـ

الموافق: ٢٠٠٨/٢/٤ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،،،،

الموضوع : الإستعلام الإلكتروني

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرجو ضرورة الالتزام بموجهات البحث الإلكتروني
كما ورد في خطابنا بتاريخ ٢٠٠٧/٨/١٤ م كما نرجو مراعاة الآتي:

- ١- في حالة وجود إلتزام متعدد بإسم ثلاثي لشخص طبيعي أو اعتباري وأفاد بأن هذا الإلتزام لا يخصه تم مخاطبة بنك السودان المركزي للتأكد من صحة المعلومة على أن يرفق مع الخطاب نتيجة الإستعلام بها وختم البنك وإنسم الموظف المستعلم.
- ٢- في حالة وجود إلتزام متعدد بالإسم الكامل للعميل المستعلم عنه لا تتم مخاطبة بنك السودان المركزي وإنما يفاد العميل بنتيجة الإستعلام على أن تكون أيضاً بها ختم البنك وإنسم الموظف الذي قام بالإستعلام .
- ٣- يتم الإستعلام عن التمويل بشقيه المباشر وغير المباشر (خطابات الضمان والاعتمادات وغيرها) .

وشكرأً ،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان التجاني الشيخ الفكي

إدارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

- معنون لكافة المصادر

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٨ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٢٦ / ٣ / ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: الإلتزامات المتغيرة بضمانات حكومية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، والى حين التنسيق والتفاكر مع وزارة المالية والإقتصاد الوطني للوصول لمعالجة هذه الإلتزامات وإمكانية دفع المستحقات المتأخرة والتي تخص القطاع الخاص أو المصارف ، يرجى إجراء التسويفات اللازمة مع العملاء الذين تعثرت مديونياتهم نتيجة لعدم سداد إستحقاقهم من السندات الحكومية وأوامر الدفع المستديمة وخطابات الضمان وعدم ملاحتتهم قضائياً ، وتمكينهم من الحصول على التمويل وفقاً لمقتضيات المنشور ٢٠٠٨ / ١ الفقرة خامساً معأخذ الضمانات الكافية . وسوف يتم النظر في تعويض المصارف المتأثرة بالإجراء أعلاه مع إعفاء من أي جراءات إدارية ومالية بسبب التعذر .

وشكراً ،،،،،

عثمان حمد محمد خير
مساعد المحافظ لقطاع المؤسسات المالية والنظم

× معنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: بـ سـ مـ / إـ عـ تـ تـ جـ مـ / ٢٣

التاريخ: ١١ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ

الموافق: ١٧ أبريل ٢٠٠٨ مـ

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

**الموضوع : تخصيص نسبة ١٢٪ من محفظة التمويل
لقطاع التمويل الأصغر**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وما ورد بالفقرة (١٥) من سياسة بنك السودان المركزي للعام ٢٠٠٨م والتي تنص على تشجيع بنك السودان المركزي للمصارف الإسلامية والتقليدية على تخصيص نسب ١٢٪ كحد أدنى من محفظة التمويل في أي وقت لقطاع التمويل الأصغر وفي إطار توجيه المزيد من الموارد للتحفيض من حدة الفقر ، عليه فقد تقرر أن تعامل كافة المصارف على إستغلال هذه النسبة لصالح عمليات التمويل الأصغر وستتم المراجعة للتأكد من ذلك من وقت لآخر
وتفضلاً بقبول وافر الشكر والتقدير،.....،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي
طارق مجذوب إبراهيم عصام عبد الرحيم علي
إدارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

- معنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

النمره: بـ سـ مـ / إـ عـ تـ تـ جـ مـ

التاريخ: ٢٥ رجب ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٢٨ يوليو ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام بنك
.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

**الموضوع : تمويل القطاع الخاص
في مجال تقانة المعلومات والاتصالات**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وإلي توجيه اللجنة الفنية لمتابعة تنفيذ الإستراتيجية القومية لبناء صناعة المعلومات في السودان وللعمل على جذب الإستثمارات المحلية والأجنبية في هذا المجال . يرجى من المصارف العمل على تخصيص نسبة من محفظة التمويل لمشروعات القطاع الخاص في مجال تقانة المعلومات والاتصالات.

ولكم الشكر ،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

طارق مجذوب إبراهيم عصام عبد الرحيم علي
ادارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

- معنون لكافة المصارف العاملة بالبلاد

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٦ ذو القعدة ١٤٢٩ هـ

النمرة: بـ سـ مـ / إـ عـ تـ تـ جـ مـ ٢٣

الموافق: ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع : التمويل مقابل الضمانات الحكومية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وفي إطار جهود بنك السودان المركزي الرامية لمعالجة التمويل المتعثر والممنوح بضمانات حكومية (سندات / أوامر دفع مستديمة / ضمانات..الخ) بالتنسيق مع وزارة المالية ، نرجو موافاتنا بالمعلومات المطلوبة حسب الجدول المرفق في فترة أقصاها نهاية عمل يوم ٢٦/١١/٢٠٠٨ م .

وشكرأً ،،،،،،،

محمد علي الشيخ

مدير عام

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المغرفي

- معنون لكافة المصادر العاملة بالبلاد

موقف الضمانات الحكومية المأخذوذة مقابل التمويل المصرفي

شروط الضمان	المستفيد بالتظهير	المستفيد الأول	تاريخ إستحقاق التمويل	التمويل المنوح مقابل الضمان	تاريخ الإستحقاق	قيمة الضمان	نوع الضمان

× نوع الضمان يشمل (سندات / أوامر دفع مستديمة / خطابات ضمان .. الخ)

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: ب س / م / اع ت ج / م ٢٣

التاريخ: ١٩ ذو الحجة ١٤٢٩ هـ

الموافق: ١٧ ديسمبر ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله مبركاته

الموضوع / حظر دخول المصارف في الاستثمار المباشر بغرض التمويل لشراء المحاصيل الزراعية

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرجو تبيه جميع المصارف بالعمل بما جاء بالمنشور رقم ٢٠٠٢/٣٠ الصادر بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٢٨م والعمليم الصادر بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٣م والخاصين بعدم السماح للمصارف بالدخول مباشرة بعمليات الاستثمار المباشر بغرض التمويل لشراء المحاصيل الزراعية من الأسواق المحلية والإكتفاء فقط بتمويل العملاء وفقاً للأسس والضوابط المعمول بها .

وشكرًا،،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

عائشة عبد الرزاق محمد الحرم أحمد محمد مختار
ادارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى

- معنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٧ محرم ١٤٢٩ هـ

الموافق : ٤ يناير ٢٠٠٩ م

النمرة : ب س / أعت ت ج م / ش م / ٣٠

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ،

الموضوع : القواعد المنظمة لنظام تسجيل الائتمان

عملاً بأحكام المادة (٨) من قانون تنظيم العمل المصرفي للعام ٢٠٠٤ م وفي إطار تطبيق سياسات بنك السودان المركزي للعام ٢٠٠٩ م والمنشورات والضوابط والإجراءات المنظمة لنظام التسجيل الائتماني وتنفيذًا لمشروع الترميز الإلكتروني لعملاء الجهاز المصرفي والمؤسسات المالية ، فإنه قد تقرر إلزام المصارف والمؤسسات المالية بالموجهات والقواعد أدناه وذلك اعتباراً من ٤ يناير ٢٠٠٩ م:-

أولاً :

عدم منح أي تمويل أو تسهيل مباشر أو غير مباشر لأي عميل لم يكمل البيانات الديمografية (استماراة بيانات العملاء) وليس لديه رمز ائتماني.

ثانياً :

يتم ملء استمارات بيانات العملاء لأي عميل يتقدم بطلب للحصول على تمويل أو تسهيل ائتماني مباشر أو غير مباشر سواء كان لديه رمز أو لم يكن .

ثالثاً :

يتم إرسال استمارات بيانات العملاء وفقاً للآتي :

العميل الجديد الذي ليس لديه رمز :

يتم إرسال بياناته عبر برنامج الرواجع الإلكترونية إلى بنك السودان المركزي مباشرة خلال فترة أقصاها يوم عمل ، مع إرسال نسخة ورقية (Hard copy) من تلك الاستماراة في فترة أقصاها يومي عمل ، مدعمة بصورة من مستند إثبات

الشخصية بالإضافة إلى صورة من شهادة الجنسية أو صورة من جواز السفر في حالة التعامل مع الأفراد .

أما في حالة الشركات والشخصيات الاعتبارية ترسل صورة من السجل التجاري و صورة من شهادة الملف الضريبي .

العميل الذي لديه رمز الكتروني :-

يتم إرسال استماراة البيانات الخاصة به في صورة راجعة ورقية إلى بنك السودان المركزي (Hard copy) في فترة أقصاها يومي عمل مدعمة بالمستندات التي ورد ذكرها في -أ- أعلاه .

ج- في كلتا الحالتين (أ و ب) يتم ملء استماراة الأطراف المتراقبة عبر برنامج الرواجع الإلكترونية وفي صورة ورقية وذلك حسب النموذج المرفق في فترة أقصاها يومي عمل.

رابعاً :

في حالة العميل الجديد الذي لا يحمل رمزاً إئتمانياً ، سيتم منحه الرمز من قبل بنك السودان المركزي في فترة أقصاها يوم عمل بعد إرسال البيانات الكاملة عبر نظام الرواجع الإلكترونية.

خامساً :

يتم التعامل مع الضامن والمساهمين بالشركات كعملاء وتسرى عليهم نفس الإجراءات الواردة في ثالثاً أعلاه.

وشكراً ،،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

**نور الدين محمد سليمان عصام عبد الرحيم على
إدارة الشئون المصرفية**

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المغرفي

×معنون لكافة المصارف والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

ب س م / أ ع ر م / رقابة وقائية

الموافق: ٢٠٠٩ / ٤ / م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: الموجهات الإرشادية لاستخدام الضمانات كأدوات لتحفيظ مخاطر الإنتمان عند إحتساب الحد الأدنى لكفاية رأس المال

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نفيدكم بأنه قد تم إجراء بعض التعديلات بمحطويات الجدول الخاص بمعدلات خصم الضمانات ، لذلك نرى أن نرفق لكم الجدول المعدل ليكون بديلاً عن الجدول السابق .

وتقضوا بقبول وافر الشكر ،،،،،

ع / بنك السودان المركزي
السيدة فاطمة أحمد الطيب عبد العزيز محمد عبد الرحمن
الادارة العامة للرقابة المصرفية

× معنون لكافة المصادر

جدول رقم (١) معدلات الخصم لمختلف أنواع الضمانات

نوع الضمان	فترة الاستحقاق	معدل حسم (%) الضمانات	النسبة المئوية (%) من الضمان التي يتم خصمها من رصيد التمويل القائم
وديعة ، أوراق مالية حكومية سهلة التسليم(شهامة أو شهاب)	كامل الفترة	٠	١٠٠
خطاب ضمان بنك السودان المركزي	كامل الفترة	٠	١٠٠
أوامر الدفع المستديمة الحكومية	كامل الفترة	١٥	٨٥
سندات الدين الحكومي(غير مشروطة)	كامل الفترة	٢٠	٨٠
ضمانات التمويل الأصغر المؤمن عليها، ولا ينطبق على التمويل الشروط التقاضية	كامل الفترة	٢٠	٨٠
حصيلة الصادر المؤمن عليها	كامل الفترة	٢٠	٨٠
أسهم (مدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية)	كامل الفترة	٢٥	٧٥
التخزين المباشر (السلع الممولة)	أقل من ٦ أشهر	٣٠	٧٠
سكوك	كامل الفترة	٣٥	٦٥
الرهن العقاري (خالي الموانع)	كامل الفترة	٤٠	٦٠
التخزين المباشر (السلع الممولة)	٦ أشهر - عام	٤٠	٦٠
الرهن العائم	كامل الفترة	٥٠	٥٠
الضمادات الأخرى		١٠٠	٠

طلب بيانات ومعلومات

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٨ جمادى الاولى ١٤٢٢ هجرية

النمرة : بـس / أـعـتـجـم / مـمـم / ٢٣ / ٢٨

الموافق: ٢٨ يوليو ٢٠٠١ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ، ،

الموضوع : ملاحقة عملاء البنوك التجارية

لطلباتهم بينك السودان

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه، تلاحظ في الآونة الأخيرة أن عدداً كبيراً من العملاء يلتحقون طلباتهم التي ترفع إلى بنك السودان بواسطة البنوك التي يتعاملون معها سواء كان ذلك للتصديق أو للإفادات الائتمانية، ولما كان هذا الأمر يسبب الكثير من الإزعاج والمضايقات للموظفين بينك السودان، ومنعاً للحرج الناتج عن ذلك فقد تقرر أن يتم إستلام الطلبات من مناديب البنوك ولن ينظر في أي طلب يقدم بواسطة أي عميل، وسيتولى بنك السودان الرد على الطلبات الواردة بالسرعة المطلوبة دون حاجة إلى متابعة أو تذكرة.

نرجو أن نتعاون في إنفاذ هذا الأمر وإبلاغ عملاء مصرفكم وحثهم على الالتزام بما أوردناه .

ولكم وافر الشكر والتقدير.

ع / بنك السودان المركزي

عبد الرحمن المهدى زكريا محمد على الشيخ

إدارة الرقابة المصرفية

الادارة العامة لتنمية الجهاز المصرفى والمؤسسات المالية

عنوان لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٢ شوال ١٤٢٤ هجرية

النمرة : بـس / إعـرـم / ٢٣

الموافق: ٦ ديسمبر ٢٠٠٣ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ، ، ،

الموضوع : مناديب غرفة المقاصلة

بنك السودان

بالإشارة للموضوع أعلاه ، لقد تلاحظ وجود بعض الممارسات في غرفة المقاصلة والتى قد تصنف في عداد الشيكات المتقاطعة الشئ الذي تضررت منه بعض المصارف وأفرز ممارسات سالبة. و كنتيجة لهذه الممارسات فقد تقرر الآتى :

١. أن يكون مناديب المقاصلة للبنوك التجارية من كبار الموظفين من حملة التوقيع (أ) الدرجة الرابعة فما فوق (كواذر وسيطة) .
٢. أن يتم تغيير المندوب بصورة مستمرة وألا يعتمد على مندوب معين ويستمر لفترة طويلة.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر ، ، ، ، ،

ع / بنك السودان المركزي

محاسن عبد الحفيظ حمد شادية عوض زايد

إدارة المخاطر والتمويل

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

معنون لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ/ ١١ جمادى الأولى ١٤٢٧هـ

النمرة / ب س / إ ع ر م / ٢٢ /

الموافق: ٧ يونيو ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع/ الإختلاسات بالمصارف

بالإشارة لخطاب السيد/ مدير عام صندوق ضمان الودائع المصرفية بتاريخ ٤/٦/٢٠٠٦م الخاص بالموضوع أعلاه - مرفق صورة - ، نرجو التكرم بمد الصندوق بالمعلومات المطلوبة بصورة للإدارة العامة للرقابة المصرفية - إدارة تنمية الجهاز المركزي وذلك للفترة من ١/١/٢٠٠٦م وحتى تاريخه على أن يتم مستقبلاً مد صندوق ضمان الودائع المصرفية بصورة من المعلومات الخاصة بالمخالفات المصرفية التي يتم إرسالها لبنك السودان المركزي.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،،،

ع/ بنك السودان المركزي

عصماء مندور المهدي فاطمة احمد محمد البشير

ادارة تنمية الجهاز المركزي

الادارة العامة للرقابة المصرفية

-معنون لكافة المصارف العاملة

-صورة للسيد / مدير عام صندوق ضمان الودائع المصرفية

بسم الله الرحمن الرحيم

صندوق ضمان الودائع المصرفية

التاريخ / ٨ جمادى الأولى / ١٤٢٧ هـ

الرقم: ص ض م و / ن م ع /

الموافق : ٤ / يونيو / ٢٠٠٦ م

السيد مدير عام الإدارة العامة للرقابة المصرفية بنك السودان

تحية طيبة،،،

الموضوع : اختلاسات البنوك

كما تعلمون أن اختلاس أموال من البنوك قد يشكل مخاطر على الودائع ويشير إلى خلل في نظام الرقابة الداخلية بالبنك . إن حماية أصحاب الودائع من جميع مهام ومسؤوليات صندوق ضمان الودائع المصرفية، لذلك أوجب القانون إفادة الصندوق بأى مخاطر من شأنها المساس بحقوق أصحاب الودائع.

لقد تعرضت بعض البنوك لعمليات تعدى على الأموال ولم يخطر الصندوق بهذه الاعتداءات عليه نرجو التكرم بإخطار الصندوق بالاتي:-

- البنوك التي تعرضت لاختلاسات.

- حجم المبالغ المختلسة في كل بنك (كل حالة على حده) .

- تاريخ الاعتداء على الأموال.

- الإجراءات القانونية التي أتخذت في كل حالة.

وتقضوا بقبول فائق الشكر والتقدير،،،

ع / صندوق ضمان الودائع المصرفية

عز الدين ميرغنى يس

المدير العام

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ ١٤٢٧ هـ

النمرة / ب س / إع رم / ٢٣ /

الموافق : ٢٧ سبتمبر ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع / عدد الحسابات بمصرفكم

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه نرجو مدننا بعد الحسابات المفتوحة بمصرفكم حسب النموذج المرفق وذلك بصفة دورية في منتصف نهاية كل عام . على أن يكون ذلك بدء من موقف ٢٠٠٦/٦/٣٠ الماضي مع مراعاة إرساله خلال خمسة عشر يوما من تاريخه.

وشكرا،،

ع/ بنك السودان المركزي
سهام احمد دفع الله عاصم عبد الرحيم على
ادارة تنمية الجهاز المصرفي
الادارة العامة للرقابة المصرفية

١ / عدد الحسابات بالعملة المحلية

الحسابات الجارية إجمالي عدد الحسابات	الحسابات الإدارية الإدخارية	الحسابات الاستثمارية			الحسابات الجارية		
		أفراد	قطاع عام	قطاع خاص	أفراد	قطاع عام	قطاع خاص

٢ / عدد الحسابات بالعملة الأجنبية

الحسابات الجارية إجمالي عدد الحسابات	الحسابات الإدارية الإدخارية	الحسابات الاستثمارية			الحسابات الجارية		
		أفراد	قطاع عام	قطاع خاص	أفراد	قطاع عام	قطاع خاص

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ / ١٢ / ١٠ / ٢٠٠٦ م

النمرة ب س / إع رم / ٢٣

الموافق: ٢٠ رمضان ١٤٢٧ هـ

السيد مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع / رواجع ربع سنوية

بالإشارة للموضوع أعلاه وخطابنا بتاريخ ٢٦ / ٦ / ٢٠٠٦ م بذات الخصوص مرافق لكم الرواجع الآتية:

١/ استمارة اكبر خمسون عميل ممولين تمويل مباشر.

٢/ استمارة اكبر خمس وعشرون عميل ممولين تمويل غير مباشر (خطابات الضمان).

٣/ استمارة اكبر خمس وعشرون عميل ممولين تمويل غير مباشر(خطابات الإعتماد).

٤/ المعلقات بيند جاري الفروع (للبنود القائمة لشهر او اكثر).

٥/ تفاصيل بند أخرى (البنود لأكثر من ثلاثة اشهر).

نرجو التكرم بتقبئتها وارسالها بصورة ربع سنوية مع مراعاة استيعاب التعديل الذي طرأ على استمارة (اكبر خمسون عميل ممولين تمويل مباشر).
وشكرأ، ،،، ،،،

ع / بنك السودان المركزي

السيدة فاطمة احمد الطيب اسماء عبدالرحمن خيري

الادارة العامة للرقابة المصرفية

إدارة الرقابة الوقائية

عنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

استئمارة اكبر خمسون عميل ممولين تمويل مباشر من قبل المصرف

استئمار رقم (١) (ربع سنوية)

اسم البنك التاريخ

الملاحظات

الرصيد القائم	تاريخ التخصيف	تاريخ التصديق	قيمة الضمان	نوع الضمان	القطاع	الفرع منفذ العمليه	صيغة التمثيل	حجم التمويل	اسم العميل

فى حالة الشخصيات الاعتبارية يجب توضيح أسماء المالك

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة رقم (٢) (ربع سنوية) من قبل المصرف.
عميل محمد بن توميل غير مباشر (خطابات الصمان)

اسم البشك
التاريخ
الاسم
استمارة رقم (٢) (ربع سنوية)

القيمة بالألاف الدينارات السودانية	الفرع	منفذ العملية	اسم العميل	اسم المستفيد	تاريخ الإصدار	نوع خطايب الصمان	نوع خطايب الصمان	الهامش النقدي	نوع وقيمة الضمان	انتهاء الصلاحية	حالة الخطاب	الرصيد المصدر	ال بيانات	

بسم الله الرحمن الرحيم

استئمار اكابر خمس وعشرون عميل ممولين تمويلا غير مباشر (خطابات الاعتماد) من قبل المصرف

استئمار رقم (٣) (ربع سنوية)

اسم البنك.....
التاريخ.....

القيمة بآلاف الدينارات السودانية

ملاحظات	مصادير	الخطاب	حالة	تاريخ انتهاء الصلاحية	نوع وقيمة الصمام	الهامش المقدي المدفوع	خطاب الاعتماد	قيمة خطاب الاعتماد	تاریخ الاصدار	الخزف المنفذ العمليه	اسم المستفيد	اسم المعيل

بسم الله الرحمن الرحيم

(اشهار عناية وتقديرنا تجاه مهاراتكم)

استماره رقم (٤)

.....
الاتraction
.....
المزن
.....

ملاحظات	الخبراء	بيان النتائج	العملية	تاريخ التطبيق	النوع	بيان العملية	رئيد العملية	بيان النتائج	الخبراء	بيان النتائج	العملية	بيان النتائج	الخبراء	بيان النتائج	العملية	بيان النتائج	الخبراء	بيان النتائج	العملية	بيان النتائج	الخبراء

بسم الله الرحمن الرحيم

تفاصيل بند أخرى (البنود القائمة لأكثر من ثلاث أشهر)

استماردة رقم (٥) (ربع سنوية)

أسم البنك.....

التاريخ.....

دينار سوداني

ملاحظات	الرصيد القائم كما بالزيانية	تاريخ التصفية	تاريخ التصديق	حجم العملية	نوع العملية	اسم المستفيد

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٧ محرم ١٤٢٨ هـ

الموافق : فبراير ٢٠٠٧ م

النمرة / ب س / إع ت ت / ٢٢

منشور الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى رقم (٤ / ٢٠٠٧)

عنوان لكافة المصارف العاملة

الموضوع / الرواجع الإلكترونية

بهذا فقد تقرر أن تعمل المصارف بنظام الرواجع الإلكترونية بدلاً عن الرواجع الورقية وذلك إبتدأ من ١٥/٢/٢٠٠٧ م وعلى جميع المصارف الالتزام بارسال الرواجع اليومية الأسبوعية والشهرية (حسب القائمة المرفقة) وأى رواجع يطلبها البنك المركزي لاحقاً عبر نظام الرواجع الإلكترونية وسيتم تطبيق نفس الاجراءات التي كانت تسرى على إرسال الرواجع الورقية على الرواجع الإلكترونية.

تعتبر عملية الإرسال ناجحة ومكتملة عند حصول البنك المرسل على رمز الاستقبال (Receipt Code) وهو رقم يولده النظام عند إستقبال الراجعة . عليه فإن عدم حصول المصرف على رمز الاستقبال للراجعة المرسلة يعني ان عملية الارسال لم تتم بنجاح ويجب معاودة الإرسال حتى يتم إتمام العملية بنجاح .

ع / بنك السودان المركزي

سهام احمد دفع الله عصام عبد الرحيم على

ادارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى

قائمة الرواجع من المصارف حسب التردد

الرواجع اليومية × × × Daily Returns

NO	DFS Returns	DFS CODE	اسم الراجعة
1	Statement of Amount purchased in favor of BOS	SAPFBOS	المبالغ المشتراء لصالح بنك السودان
2	Stmt Sources & Users of Foreign Exchange Deal Room	SUFDR	موارد واستخدامات غرفة التعامل بالنقد الاجنبي
3	Statement VOL purchased in favor of BOS	SPEI	المبالغ المضافة لـ / الصادر والوارد
4	Exchange Rate Sheet	EXCHRT	اسعار صرف العملات الاجنبية
5	Foreign Exchange Daily position	FEXDP	الموقف اليومي للنقد الاجنبي
6	BOSW Statement of Account** (Daily)	SOAD	نافذة بنك السودان موقف / البنك التجاري

الرواجع الاسبوعية × × Weekly Returns × × ×

1	Cash in vault	CASH IV	النقدية بالخزينة
2	Weekly Deposit	Dep fin	الودائع الاسبوعية
3	Weekly Finance by Sector	FINSEC	التمويل الاسبوعي حسب القطاعات
4	Weekly finance by Mode	FINMOD	التمويل الأسبوعي حسب الصيغ
5	Cost of finance	Cost fin	تكلفة التمويل
6	Return on investment Deposit	RTN INVDEP	العائد على ودائع الاستثمار
7	Weekly foreing Transfer	WFT	التحاویل الخارجية
8	Resource & Usages of Banknotes	RUN	الموارد والاستخدامات النقدية

الرواجع الشهرية × × × Manthly Returns

1	Finance (Local & Foreign Currency)	FIN LC FC	تحليل التمويل المصرفي (محل اجنبي)
2	Balance Sheet-Form A	Bbs -A	الميزانية الشهرية للبنوك (استماره A)
3	Balance of payments form -A	Bop -A	میزان المدفوعات (استماره A)
4	Balance of payments form -B	Bop -B	میزان المدفوعات (استماره B)

5	Balance Sheet-Form B	BBS-B	الميزانية الشهرية للبنوك (استماره B)
6	Other Assts and Liabilities	OASTLIB	أصول اخرى
7	Non performing loans & Extended finance (to clients)	NPLEF	التمويل الممنوح والديون المتعثرة
8	Finance extended (to stakeholder related party)	FINEXT	التمويل الممنوح للأطراف ذات العلاقة
9	Concentration of finance	COFIN	تركيز التمويل
10	Contingent Liabilities	CONLIB	الالتزامات العرضية
11	Defaulters	DFLTRS	المصررين
12	Gmcs position – form A	GMCP-A	موقف شهامة (استماره A)
13	Gmcs position – form B	GMCP-B	موقف شهامة (استماره B)
14	Statement of Account & Deposit Balance outside Sudan	SADBS	ارصدة الح/والودائع لدى المراسلين بالخارج
15	Staement of free current A/Cs	SFCA	الحسابات الجارية المفتوحة لدى البنك
16	Accounts of Enterprises Fully or Partially Owned by Foreigners	AEFPOF	حساب المؤسسات المملوكة للأجانب
17	Form of import under payment	IMPUP	الاستيراد بشهادات في الدفع (تشكيل التزاما)
18	Cash Flows	CASHFL	التدفقات النقدية
19	Border Trade : Export and import	BTEI	تجارة الحدود لل الصادر والوارد
20	Bosw –Statement Of Accounts(Monthly)	SOA-M	نافذة بنك السودان موقف ح / البنك التجاري
21	BLACK LIST CLIENT	BLKLCNT	القائمة السوداء للعملاء

الرواجع ربع سنوية × × × Quarterly Returns

1	Banks Administration Database – Companies	BADB -B	قاعدة البيانات الادارية – الشركات
2	Banks Administration Database – top Mgt and foreign Employees	BADB -A	قاعدة البيانات الادارية – الادارة العليا
3	Banking Conformity – F Form	BNKCON -A	توفيق الاوضاع – استماره A
4	Banking Conformity – Form B	BNKCON -B	استماره الاوضاع – استماره B
5	Banking Conformity –form C	BNKCON -C	توفيق الاوضاع استماره – C
6	Banking Conformity –form D	BNKCON -D	توفيق الاوضاع استماره – D

7	Banking Conformity –form E	BNKCON E	D توفيق الاوضاع استماره -
8	CAEL Requirements (Capital Adequacy)	CAEL -CA	مؤشرات الرقابة الوقائية – كفاية رأس المال
9	Cael Requirements -(Assets Quality)	CAEL- AQ	مؤشرات الرقابة الوقائية – جودة الأصل
10	Cael Requirements -(Earnings)	CAEL- EA	مؤشرات الرقابة الوقائية-الإرادات
11	Cael Requirements -(Liquidity)	CAEL- L	مؤشرات الرقابة الوقائية-السيولة

الرواجع السنوية Annual Returns × × ×

1	Audited finance statement – Balance sheet	AFS –BS	القوائم المالية المراجعة – قائمة المركز المالي
2	Auditad finance statement –Income statement	AFS -IS	القوائم المالية المراجعة – قائمة الدخل
3	Audited finance statement –Change in Owners Equity	AFS - COE	القوائم المالية المراجعة – التغيير في حق الملكية
4	Audited finance statement –Cash flow	AFS -CF	القوائم المالية المراجعة – التدفقات النقدية
5	Banks spread (Branches) –EMPLOYMENT E	BNKB - A	الانتشار المصرفي – الموظفون
6	Banks spread (Branches) Deposit & finance	BNKB –B	الانتشار المصرفي – الودائع والتمويل
7	Banks spread (Branches Abroad)- form C	BNKBA -C	الانتشار المصرفي – الفروع بالخارج
8	Banks Spread – Branches & Sub Branches	BNKBS - D	الانتشار المصرفي – الفروع والتواكيل
9	Banks Spread (Branches) – spread plan	BNKB - E	الانتشار المصرفي – خطة الانتشار
10	Banks Equity participation	BNKEP	المساهمات الرأسمالية طويلة الاجل

الرواجع عند الاحتياج × × × Returnal On Returns

1	Import form	IMPFRM	استماره الاستيراد
2	Export Cntract	EXPCON	عقد الصادر
3	Export form	EXPFRM	استماره الصادر
4	Nomination from for GMs & Deputy GMs	NF -MGR	استمارة ترشيح مدير عام ونائب مدير مصرف
5	Nomination from for Board of Directors	NF - BD	استمارة ترشيح عضو مجلس ادارة مصرف

6	Nomination from for Banking Expert	NF - BE	استمارة ترشيح خبير مصرفى
7	Nomination from for legal Auditor	NF - LA	استمارة ترشيح مراجع قانونى
8	Nomination from for foreign Employee	NF – FE	استمارة ترشيح موظف أجنبى
9	Banks Employees Violations	BNK - EV	المخالفات المصرفية
10	Customer filing for Bankruptcy	CFBPR	العملاء الذين اعلنوا افلاسهم

اي رواجع اخرى يطلبها بنك السودان المركزي لاحقا

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ/ ٢٧ محرم ١٤٢٨ هـ

الموافق: ١٥/فبراير ٢٠٠٧ م

منشور الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي رقم (٢٠٠٧/٥)

عنوان لكافة المصارف العاملة

الموضوع / الاستعلام الإلكتروني

بهذا فقد تقرر تطبيق نظام الاستعلام الإلكتروني عن عملاء المصارف من بنك السودان المركزي بدلاً عن الاستعلام عبر الخطابات الورقية المطبق حالياً وذلك إبتداءً من ١٥/٣/٢٠٠٧ م.

ع/ بنك السودان المركزي

سهام احمد دفع الله عاصم عبدالرحيم على

ادارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٠ شعبان ١٤٢٩ هـ

الموافق: ١٢ أغسطس ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع : إرسال بيانات العملاء عبر الراجعة الإلكترونية

بالإشارة الى خطاباتنا لكم في هذا الخصوص ، نرجو العمل على إرسال إستماراة بيانات العملاء الخاصة ببيانات الأفراد والشركات عبر برنامج الرواجع الإلكترونية، ستجدون الراجعة المذكورة في البرنامج تحت إسم ((Company - details)) و يمكنكم البدء في إرسال الراجعة اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق ١٢/٨/٢٠٠٨ م وذلك وفقاً للآتي:

- ١- ملء البيانات التاريخية لعملاء الاستثمار (التمويل بمختلف أشكاله) .
- ٢- ملء البيانات لكافة العملاء الجدد على أن تتم موافاتنا ببيانات عملاء العمليات الإستثمارية فقط والإحتفاظ ببيانات بقية العملاء طرفكم.
- ٣- إرسال بيانات العملاء المكتملة أول بأول وعدم تكرار بيانات العمل الواحد أكثر من مرة.
- ٤- العمل على إكمال بيانات كافة عملاء مصرفكم في أو قبل ٣٠ أكتوبر ٢٠٠٨ م.

والله ولي التوفيق ،،،،،،

محمد علي الشيخ

مدير عام

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

- معنون لكافة البنوك والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٥ شعبان ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٢٦ أغسطس ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
الموضوع : بيانات العملاء

بالإشارة إلى الإجتماع الذي تم عقده بينك السودان المركزي بتاريخ ١٥/٧/٢٠٠٨ بخصوص الموضوع أعلاه ، نرجو التكرم بالعمل على تعبئة بيانات العملاء وإرساله خلال اليوم على رقم الفاكس ٧٩٢٥٨٦ .
علماً أن هذا الإستبيان قد تم توزيعه في الإجتماع المشار إليه لكافة ممثلي المصادر.

وشكرأً ،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

تهاني عثمان أبو القاسم عاصم عبد الرحيم علي
إدارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

- معنون لكافة المصادر والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٤ محرم ١٤٣٠ هـ

الموافق: ٢٠ يناير ٢٠٠٩ م

السيد / مدير عام بنك ،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: بيانات العملاء

نشير إلى خطابنا بتاريخ ٥/١/٢٠٠٩ م والخاص بيقاف ارسال بيانات العملاء المجمعة ونرجو ان نوضح الآتي :

اولاً، المقصود ايقاف ارسال البيانات المجمعة لبنك السودان لفترة محددة حتى تتمكن الوحدة المختصة من تنظيم وتبسيب وادخال الكم الهائل من البيانات المرسلة من قبل الصارف.

ثانياً، نرجو ان تواصل المصارف جهودها في جمع البيانات من العملاء بغرض ملء الاستماراة الخاصة بالترميز الى ان يتم طلب ارسالها لبنك السودان حسبما يتم الاتفاق عليه لاحقا.

ولكم فائق الشكر والتقدير ،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان عصام عبد الرحيم علي
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى

× معنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٢٢ شوال ١٤٢٩ هـ

النمرة: ب س م / إع ت ت ج م / ش م / ٢٠

الموافق: ٢١ أكتوبر ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

الموضوع : بيانات الضامن الشخصي

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وبناءً على توصية الخبير المشرف على إنشاء مكتب الإستعلام فقد تقرر الحصول على بيانات الشخص الضامن كاملة في حالة التمويل المقدم بالضمان الشخصي كما تقرر الالتزام بالإستعلام عن موقف الضامن .

وشكراً ،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي
الحرم أحمد محمد مختار نجوى شيخ الدين محمد
إدارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المغرفي

- معنون لكافة البنوك

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ١٨ رمضان ١٤٢٩هـ

النمرة: بـ سـ مـ / إـ عـ تـ تـ جـ مـ / شـ مـ / ٣٠

الموافق: ٢٠٠٨ / ٩ / ١٨

السيد / مدير عام.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : إرسال بيانات العملاء بغض الترميز

بالإشارة الى خطابنا بتاريخ ٢ سبتمبر ٢٠٠٨م والخاص بإرسال بيانات عملاء التمويل على مراحل ، نرجو ضرورة الإلتزام بإرسال بيانات مكتملة ل ١٠٪ من عملاء التمويل وليس إرسال ١٠٪ من بيانات العملاء حيث أن هنالك بعض البنوك قامت بإرسال البيانات غير مكتملة للعملاء (مثلاً وضع الرقم صفر أو رقم ١٢٢ في خانة رقم الجنسية) ، هذه البيانات الخاطئة لا تعيق فقط عملية الترميز بل تعمل على تكوين قاعدة بيانات خاطئة عن العملاء ، لذلك ننوه مرة أخرى الى ضرورة أن تكون البيانات صحيحة ، مرفق قائمة بالبيانات التي يمكن أن تكون غير متوفرة عن بعض العملاء والتي يمكن أن تكتب في خانتها لا يوجد ، أما ما سواها فهي بيانات إجبارية يجب توفرها عن أي عميل ويجب أن تكون صحيحة.

وشكرًا ،،،،،،

محمد علي الشيخ

مدير عام

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

- معنون لكافة المصادر العاملة

مرفق رقم (١)

البيانات التي لا يشترط تواجدها عن كل عميل أو شركة والتي يسمح كتابة كلمة (لا يوجد)
في هذه الخانة

بيانات العملاء	
إنجليزي	عربي
Nick name	اسم الشهرة
Mothers Nick name	شهرة الوالدة
Fathers Nick name	شهرة الوالد
Wife /husband Name	اسم الزوج أو الزوجة
Phone Number	رقم الهاتف
Fax Number	رقم الفاكس
E-mail	البريد الإلكتروني
Web site	الموقع على الشبكة العالمية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٩ محرم ١٤٢٠ هـ

النمرة : بس / أعتتتج م / ش م / ٣٠

الموافق : ٥ يناير ٢٠٠٩ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،،

الموضوع : إرسال بيانات العملاء بفرض الترميز

في البدء نرجو أن نشكركم على المقترنات واللاحظات التي قمنا بتقديمها في
ورشة العمل حول مشروع الترميز التي عقدت في ٤/١/٢٠٠٩ م.

وبعد إكمال المرحلة الأولى من إرسال بيانات العملاء ، نود أن نفيدكم بأنه قد
تقرر إيقاف إرسال البيانات المجمعة لعملاء التمويل بفرض الترميز والتي كانت ترسل
عبر برنامج الرواجع الإلكترونية وذلك اعتباراً من نهاية عمل يوم الأربعاء الموافق
٧/١/٢٠٠٩ م ، على أن يقتصر الإرسال على بيانات العملاء الذين يتقدمون بطلب
للحصول على تمويل جديد بحيث يتم ذلك لكل عملية على حدة عبر برنامج الرواجع
الإلكترونية .

وللاستفسار يرجى الإتصال على التلفونات التالية : ٨٧٠٥٦٥٢٤-٨٧٠٥٦٥٦٣ - ٧٨٠٥٦٥٢٨ - ٧٨٠٥٦٥٤٩ .

ولكم الشكر،،،،

ع / بنك السودان المركزي
طارق مجذوب إبراهيم عصام عبد الرحيم علي
إدارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

× معنون لكافة المصادر والمؤسسات المالية.

تعاميم أخرى

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ١٨ صفر ١٤٢٤ هجرية

النمرة : بـ س / إعـ رـ م / ٢٣

الموافق : ٢٠ أبريل ٢٠٠٣ /

السيد : مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته ، ، ،

الموضوع : رفع العلم الوطني على سارية المبني

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وخطاب الأمانة العامة لمجلس الوزراء بالنمرة
أع/م و/٤٨ / ب/ ١ بتاريخ ١٤٢٠٠٣ م.
نشير إلى المادة (٦) من قانون العلم الوطني لسنة ١٩٩٣ م التي لا تجيز رفع العلم
الوطني إلا في الإحتفالات المناسبات الوطنية والأعياد القومية.
عليه نرجو التكرم بإزالة الأعلام من سارية المبني وأن لا ترفع إلا في المناسبات
المذكورة آنفاً وبالضوابط التي حددها قانون العلم الوطني لسنة ١٩٩٣ م .

وتقضوا بقبول وافر الشكر ، ، ،

ع / بنك السودان المركزي

محمد صديق الحسن

نائب مدير إدارة تنمية الجهاز المركزي

الإدارة العامة للرقابة المصرفية

عنون لكافة المصادر المعتمدة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٧ / صفر / ١٤٢٥ هجرية
النمرة/ بـ س / أـ عـ م / رو / ٢٣ / ٢٨

الموافق: ١٧ / أبريل / ٢٠٠٤ م

السيد مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : التدقيق في هوية العملاء الجدد

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرجو إفادتكم بالآتي :

لقد تلاحظ أن بعض العملاء يلجأون لتسجيل شركات أو شراكات أو أسماء عمل جديد للحصول على تمويل بدلاً عن الأسماء القديمة التي يتعاملون من خلالها وذلك بتقديم ميزانيات أو مراكز مالية لا تعكس مواصفهم المالية الحقيقة، وهم في الغالب عملاء متغرين أو محظوظين من التعامل مع الجهاز المصرفي.
عليه نوجه بضرورة التدقيق في هوية هؤلاء العملاء قبل الشروع في منحهم أي تمويل من مصرفكم (know your customer)

وشــــــــكراً ،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

عبد الحمن المهدى زكريا محسن عبد الحفيظ حمد

ادارة الرقابة الوقائية

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنوان لكافة المصادر

بسم الله الرحمن الرحيم

وزارة مجلس الوزراء

مجلس تنظيم بيوت الخبرة للخدمات الاستشارية

التاريخ : ١٤٢٥ هـ ربيع الثاني ٤٢٤

النمرة : متبخ / ٥٠٧ / ٢٠٠٤

الموافق : ١٢ / يونيو / ٢٠٠٤ م

السيد /

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ،

**الموضوع / تفعيل قانون مجلس تنظيم بيوت الخبرة
للخدمات الاستشارية لسنة ١٩٩٩ م**

صدر قانون مجلس تنظيم بيوت الخبرة للخدمات الاستشارية اسنة ١٩٩٩ م وتم تكوين المجلس بالقرار الجمهوري رقم (٧٥) لسنة ٢٠٠٠ م واختص المجلس بموجب احکام قانونية بتسجيل وتصنيف بيوت الخبرة الاستشارية الوطنية والاجنبية القائمة حالياً والجديدة ، وتحديد مجالات عملها ووضع الاسس والضوابط الخاصة باختيار بيوت الخبرة ، بجانب وضع السلوك المهني السليم التي تحكم العمل الاستشاري وببيوت الخبرة . وعهد اليه كذلك تنظيم وضبط ومراقبة العمل الاستشاري وتطويره، وذلك ادراكاً الى اهمية العمل الاستشاري وارتباطه المباشر ببرامج الاستثمار والتنمية وعمليات النمو الاقتصادي ، باعتباره العمود الفقري لقيام ونجاح المشروعات الاستثمارية وحسن استغلال وتوظيف الموارد القومية بكفاءة مهنية وفنية واقتصادية تؤدي الى زيادة معدلات النمو الاقتصادي والاجتماعي.

قام المجلس ٢٠٠٣/٣/١٥ بالاعلان في الصحف المحلية ببدء ممارسة واجباته وفتح باب التسجيل لبيوت الخبرة الوطنية والاجنبية التي تمارس العمل الاستشاري في السودان ولقد استجاب لهذا الاعلان أكثر من (١٣٠) بيت خبرة وطني و(١٠) بيت خبرة اجنبي تمارس عملها في السودان بعد ذلك تتبع الاعلانات الخاصة بالتسجيل إلى ان صدر الاعلان الاخير بتاريخ ٢٠٠٤/٣/١ م الذي اعطى بيوت الخبرة الاستشارية مهلة لتكملة إجراءات التسجيل لدى المجلس حتى ٢٠٠٤/٤/١٥ م وبعد انتهاء المهلة وتقييم الموقف قرر المجلس ان يقوم بتطبيق المادة (٣/١٠) من

قانونه التي تنص على (لا يجوز لاي بيت خبرة ان يقدم اي خدمة استشارية مالم يكن قد تم تسجيله وتصنيفه وفقا لاحكام هذا القانون) وكذلك حظر كل بيوت الخبرة غير المسجلة من الدخول والمشاركة في المنافسات الخاصة بالعمل الاستشاري ، او تكليفها بان خدمة استشارية ، والجدير بالذكر ان باب التسجيل سوف يظل مفتوحا بعد ذلك التاريخ للجهات الراغبة في التسجيل

ان تقييد وتطبيق قانون مجلس تنظيم بيوت الخبرة للخدمات الاستشارية يتطلب تضارف جهود كل الاجهزة ذات الصلة في القطاع العام والقطاع الخاص في تعاون وتكامل تامين اهداف القانون .

وعليه تنفيذا لاحكام قانون المجلس لسنة ١٩٩٩ ، أرجو التكرم بتوجيه الاجزاء المختصة بالالتزام وتطبيق الموجهات والإجراءات الواردة أدناه في قطاع الخدمات الاستشارية ، وذلك على النحو الآتي:-

١. عدم قبول اي خدمة استشارية من اي بيت خبرة وطني او اجنبي او اي جهة أخرى

غير مسجلة تحت قانون المجلس لسنة ١٩٩٩ م او تكليفه بخدمة استشارية

٢. اي طلب خدمة استشارية لابد أن يكون مصاحباً له رقم شهادة التسجيل لدى المجلس وارفاق صورة منها او صورة من الاذن الخاص الذي يصدره المجلس بالسماح لبيت الخبرة الوطني او الاجنبي لممارسة العمل الاستشاري ، مع مراعاة فترة سريان الاذن المؤقت.

٣. عند الاعلان عن المناقصات العامة المحلية والعالمية او المحدودة يطلب من المتقدمين إرفاق صورة من شهادة التسجيل لدى المجلس او الاذن الخاص الذي يصدره المجلس بمشاركة بيت الخبرة المعنى في المنافسة كأحد الوثائق الأساسية للعروض ، وفي حالة عدم الاليفاء بهذا الشرط لainظر في العرض ، الا اذا اقتضت المصلحة العامة ذلك ، وفي هذه الحالة يكون الاستثناء بتصديق خاص من مجلس تنظيم بيوت الخبرة للخدمات الاستشارية.

٤. كل الامتيازات من التصديق بالمشروعات الاستثمارية والاستفادة من امتيازات قانون تشجيع الاستثمار سواء كانت مالية او ضرائبية او عينية وكذلك التسهيلات المصرفية بكل انواعها لابد ان تكون الدراسات الخاصة بها مقدمة من بيت الخبرة الوطنية او الاجنبية المسجلة لدى المجلس.

٥. بيوت الخبرة الاستشارية العاملة حالياً ومسجلة كشركات أو أسماء اعمال ، ولم يتم تسجيلها تحت قانون المجلس لسنة ١٩٩٩ م يتم ايقافها فوراً من ممارسة العمل الاستشاري إلى حين إكمال إجراءات تسجيلها لدى المجلس

٦. هناك بعض بيوت الخبرة غير مسجلة ولديها التزامات واعمال استشارية جارية مع بعض الجهات ولم تكمل بعد يسمح لها بمواصلة عملها حتى اكمال التكليف حسب العقد المبرم معها ، ويتم اخطار المجلس بها

٧ . يطلب من بيوت الخبرة الأجنبية التي تختار للقيام بخدمة استشارية محددة وغير مسجلة لدى المجلس أن تحصل على شهادة تسجيل مؤقت تنتهي صلاحيتها بنهاية الخدمة الاستشارية أو ان تسجل تسجيلاً دائماً

موفق طيه صورة من قانون المجلس لسنة ١٩٩٩ م ، والوثائق الهمامة الأخرى الخاصة بأسس وشروط التسجيل والضوابط المهنية لمزيد من التفاصيل . نرجو التكرم بالالتزام بهذه الاجراءات وتطبيقها اعتباراً من اليوم السابع والعشرون من ربيع الثاني ١٤٢٥ هـ الموافق ١٥ يونيو ٢٠٠٤ م

وتفضلاً بقبول وافر الشكر والتقدير والاحترام

صلاح محى الدين على الأمين العام والمسجل

معنون الى :

- السيد محافظ بنك السودان
- (الاطهار كل البنوك التجارية والبنوك المتخصصة)
- السادة وكلاء الوزارات الاتحادية
- السادة مدراء المؤسسات والهيئات والشركات العامة
- السيد المسجل التجاري العام
- السادة مدراء وزارات المالية والاستثمار والاسكان والمرافق العامة في الولايات
- السادة رؤساء المجالس المهنية المتخصصة
- السيد رئيس اتحاد أصحاب العمل
- السيد رئيس الغرفة التجارية

صورة الى :

- السيد المراجع العام
- السيد مدير مكتب الوزير بوزارة مجلس الوزراء
- السيد مدير شئون الرئاسة بوزارة مجلس الوزراء
- السيد مدير عام الرقابة الداخلية بوزارة المالية والاقتصادية الوطنية

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة / بـسـ / إـعـتـتـ جـ مـ / ٢٣ـ

التـارـيـخ : ٨ـ جـمـادـيـ الـأـوـلـ ١٤٢٩ـ هـ

المـوـافـق : ٢٠٠٨ـ / ٥ـ / ١٣ـ مـ

الـسـيـدـ / مدـيرـ عـامـ

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع / تحديث قوائم بيوت الخبرة لدى البنوك

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وإنحـاـقاـ لـتـعـمـيـمـاـ الصـادـرـ بـتـارـيـخـ ٢٠٠٥ـ / ١ـ / ١٧ـ مـ والخاص بـحـظـرـ بـيـوـتـ الـخـبـرـةـ غـيـرـ المـسـجـلـةـ عنـ مـمارـسـةـ الـعـلـمـ الـاسـتـشـارـيـ .ـ نـرـفـقـ لـكـمـ طـيـهـ قـائـمـهـ بـأـسـمـاءـ بـيـوـتـ الـخـبـرـةـ الـاسـتـشـارـيـ الـمـسـجـلـةـ وـمـجـالـاتـ عـمـلـهاـ الـاسـتـشـارـيـ وـأـرـقـامـ الـهـوـاـقـفـ الـمـسـجـلـةـ لـدىـ الـمـجـلـسـ ،ـ عـلـيـهـ نـرـجـوـ الـلتـزـامـ بـقـانـونـ الـمـجـلـسـ وـعـدـمـ الـتـعـامـلـ اوـ النـظـرـ فيـ أيـ درـاسـةـ اوـ خـدمـهـ اـسـتـشـارـيـهـ أـعـدـتـ بـوـاسـطـةـ بـيـتـ خـبـرـةـ غـيـرـ مـسـجـلـ لـدىـ الـمـجـلـسـ.

وشـكـراـ ،،،،،

عـ / بـنـكـ السـوـدـانـ الـمـرـكـزـيـ

طارق مجذوب إبراهيم وفاء عثمان بابكر

إدارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصري

- معنون لكافة المصادر

بسم الله الرحمن الرحيم

جمهورية السودان

وزارة رئاسة مجلس الوزراء

مجلس تنظيم بيوت الخبرة للخدمات الاستشارية

بيوت الخبرة الاستشارية المسجلة تحت قانون المجلس للعام ١٩٩٩ م معدّل ٢٠٠٤

بيان	بيان	
<p>أساس للخبرة الاستشارية الدولية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٠١١٢٣٠٦٩ / ٨٢٥٩٠١٨٠ بريد إلكتروني: asas_sudan2006@yahoo.com</p>	<p>أبو غزاله للاستشارات المالية والمحاسبية ادارة قانونية / مالية ومحاسبة تلفون: ٨٣٧٦٥٧٧١ / ٨٣٧٦٦٢٦٦ فاكس: ٨٣٧٦٥٧٧١ بريد إلكتروني: agipsudan@tagi.com</p>	١
<p>اسكوير الاستشارية المحدودة زراعية / صناعية / معمار وتخطيط عمراني / مجالات هندسية / نقل / اقتصادية تلفون: ٠٩٢٤٤٢٥١٦ / ٠١٥١٤٥٨٠ فاكس: ٨٢٧٩٣٨٧ / ٨٢٧٩٤٢٨ بريد إلكتروني: square794273@hotmail.com</p>	<p>أبو بكر محمد على كندي للاستشارات الهندسية مجالات هندسية تلفون: ٩١٢٣٤٩٦٦ فاكس: ٨٣٢٤٩٠٢٤</p>	٢
<p>اسمارت الاستشارية المحدودة معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية / بيئية / اقتصادية ومالية ومحاسبة تلفون: ٠١٥٥١٣٩٤٣٤ / ٠٩١٨٠٩٣٢٠ بريد إلكتروني: smart2005@yahoo.com</p>	<p>اتش أند أتش الاستشارية قانونية إدارية / اقتصادية ومالية ومحاسبة / تربية وتطوير الأعمال / مسوحات السوق وأبحاث تلفون: ٨٣٧٦٦١٥٤ / ٩١٢١٥٤٢٧٠ / ٨٣٧٦٦١٥٤ فاكس: ٩١٢١٥٤٢٧٠ / ٨٣٧٦٦١٥٤ بريد إلكتروني: info@hhhconsultancy.com</p>	٣
<p>اسوشيتد كونسبتنتس أند بارتنرز المحدودة زراعية / مجالات هندسية / صناعية / اقتصادية ومالية ومحاسبة / بيئية تلفون: ٨٣٤٧١٩٤٦ / ٨٣٤٧١٩٤٦ بريد إلكتروني: fadletayeb@hotmail.com</p>	<p>إدراك للاستشارات والبحوث والتنمية المعرفية المحدودة قانونية إدارية / اجتماعية / اقتصادية / ترجمة / علم نفس تلفون: ٩١٨٢٧١٣١٧ / ٩١٢٢٠٥٧٤٢ / ٠٩١٢٢٠٤٦٩٦ فاكس: ١٥٥١٢٥٧٢٠ بريد إلكتروني: extraconsult@hotmail.com</p>	٤
<p>اشرف وصلاح الاستشارية زراعية (حيوان - نبات) معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية / بيئية (مياه طاقة) تلفون: ٨٣٢٢٧٤٣٦ / ٨٣٢٢٧٤٣٧ بريد إلكتروني: saconsult@hotmail.com</p>	<p>أدفانس الاستشارية إدارية / زراعية / صناعية تلفون: ٩١٢٧٧٤٢١ فاكس: ٠٩١٢٧٧٤٥٧٥ بريد إلكتروني: extraconsult@hotmail.com</p>	٥
<p>أعمال التضامن العقارية الاستشارية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية / اقتصادية ومالية ومحاسبة / تقييم أصول تلفون: ٨٣٧٨٢٥٧٥ / ٨٣٧٨٢٩٧٦ بريد إلكتروني: tamim2003@hotmail.com</p>	<p>اسبان للاستشارات الهندسية المحدودة معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية / بيئية تلفون: ٩١٢٦٨٠٨٤١ / ٠٩١٢١٤١٧٦٩ بريد إلكتروني: span61-2005@hotmail.com</p>	٦
<p>أعمال الغول للاستشارات الهندسية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٩٣٣٤ / ٨٣٧٧١٥٤٢ بريد إلكتروني: abdelaziz@sudanet.com</p>	<p>استبي وشركاؤهم المحدودة معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية / اقتصادية / نقل / بيئية / صناعية تلفون: ٨٣٤٧٦٩٢٠ / ٨٣٤٧١٥٢١ فاكس: ٨٣٤٧٦٩٢٠ بريد إلكتروني: stipe@sudanmail.net</p>	٧

أعمال أيام الهندسية الاستشارية مجالات هندسية/نقل تلفون: ٨٣٧٧٢١٣١ فاكس: ٨٣٧٧٢٢٦ بريد إلكتروني:	٢٢	استشارية حليم للمعمار والتخطيط معمار وتخطيط عمراني/مجالات هندسية/بيئة/ دراسات الجدوى الاقتصادية للمشاريع العمرانية والصناعية تلفون: ٨٣٧٩٧٩٩٦٠٢٧ فاكس: ٩١٢١٣١٩٣/٨٣٧٧٦٠٢٧ بريد إلكتروني: haiime	١٥
البشير وشركاؤه للاستشارات المالية والاقتصادية اقتصادية ومالية تلفون: ٠٩١٢٩١٨٩٨٦/٨٣٧٨٨١١٢٠ فاكس: ٠٩١٢٤٧٦٣٠/٨٣٧٧٢١١٢ ١٥١٢٢١١٢ فاكس: ٧٨٥٦٦ بريد إلكتروني: elbashirco@hotmail.com	٢٤	أعمال اواسكو دراسات مصادر المياه الجوفية/دراسات المعادن والبترول ومواد البناء والتلوث تلفون: ٨٣٧٧٠٤٧١ فاكس: ٠٩٢٣٥٦١٢/٨٣٧٧٠٤٧١ بريد إلكتروني: awasconrc@hotmail.com	١٦
التصميم والخدمات الهندسية مجالات هندسية تلفون: ٩١٢٣٦٠٨٧٥	٢٥	أعمال شروة للاستشارات زراعية/ مجالات هندسية/ اجتماعية/ اقتصادية ومالية ومحاسبية/ بيئة/ أخرى تلفون: ٨٣٧٦٩٢٢٤/٨٣٧٦٩٢٢٥ فاكس: ٨٣٧٦٩٢٢٣	١٧
الثقة للاستشارات الهندسية معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٠١٢٩٤٢٧٦ فاكس: ٨٣٦٦٢٥٦ بريد إلكتروني: thiga_sudan2004@yahoo.com	٢٦	أعمال فايكنج الاستشارية مجالات هندسية/ برمجيات معلومات/ بيئة تلفون: ٨٣٧٨٦٤٧٣ فاكس: ٨٣٧٧٧٧٧٢٥ بريد إلكتروني: drhassanmohi@yahoo.com	١٨
الجدار للهندسة والاستشارات مجالات هندسية تلفون: ٨٣٥٨٤٥٢٨ فاكس: ٨٣٥٨٤٥٢٨ بريد إلكتروني: contact@elgedar.com	٢٧	أعمال كونس الصناعية الهندسية بيطرية/ صناعية/ اجتماعية/ معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية/ برمجيات ومعلومات/ بيئة تلفون: ٩١٢٢٥٦٨١ فاكس: ٨٣٧٩٥٠٨٣ بريد إلكتروني: drhassanmohi@yahoo.com	١٩
الدار الاستشارية لتويير الخرطوم معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية/ برمجيات معلومات/ بيئة تلفون: ٨٣٧٧١٢١٢/٨٣٧٧٥٢٧٧ فاكس: ٨٣٧٧٣٠١٧ بريد إلكتروني: dar@sudanmail.net	٢٨	الاستشارات المتقدمة زراعية/ بيطرية/ صناعية/ اجتماعية/ اقتصادية ومالية ومحاسبية/ نقل/ تقييم أصول/ دراسات تكاليف تلفون: ٠٩١٠٩١٢٢٧١١٥٧/٨٣٤٩٦٨٢٧/٨٣٤٩٦٨٣٦ ٠٩١٠٩١٢٢٧١١٥٧ فاكس: ٨٣٤٩٦٨٣٦ بريد إلكتروني: ٨٣٤٩٦٨٣٦	٢٠
الدائرة الهندسية المحدودة صناعية/ معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٩١٢٣٠٧٥٧٢/٨٣٧٧٤٩٨٥/٨٣٧٨٢١٦ فاكس: ٨٣٧٨٠٢٨٧/٨٣٧٧٤٩٨٥ بريد إلكتروني: tec@sudanmail.net	٢٩	الأبعاد الثلاث للاستشارات مجالات هندسية/ معمار وتخطيط عمراني / صناعية تلفون: ٩١٢٢٩٧٤٤/٨٣٧٨٢٣٠ بريد إلكتروني: info@3-dc.com إنترنت: www.3-dc.com	٢١
السنن لترقية الاستثمار والأعمال المحدودة زراعية/ بيطرية/ قانونية/ إدارية/ صناعية/ اجتماعية/ معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية ومحاسبية/ برمجيات معلومات/ نقل/ بيئية/ سياحية تلفون: ٨٣٧٧٧٢٨٦ فاكس: ٨٣٧٧٧٢٨٩ بريد إلكتروني: sanan_k@hotmail.com	٢٠	الإتقان الهندسية معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٨٥٣٤٠٢٨١ فاكس: ٨٥٣٢٢٤٤ بريد إلكتروني: itgan2002@yahoo.com	٢٢

السر وشركاه الاستشارية إدارية/ صناعية/ اجتماعية/ اقتصادية ومالية تلفون: ٨٣٧٨٤٣٠٨ / ٩١٢٩٦٢٠٠١ بريد إلكتروني: alsirabi@hotmail.com	٢٩	الأقبال الاستشارية المحدودة زراعية/ بيطرية/ صناعية/ إدارية/ مجالات هندسية/ اقتصاد ومالية ومحاسبة/ نقل/ برمجيات معلومات تلفون: ٨٣٧٧٧٢٢٢ فاكس: ٨٣٧٧٧١١٦ بريد إلكتروني: hamdi@hamdi.com	٢١
الطيب للاستشارات الإدارية والاقتصادية والتدريب إدارية/ اقتصادية تلفون: ٩١٢١٤٨٧٧٩	٤٠	الأمينز الهندسية المحدودة زراعية/ بيطرية/ إدارية/ اجتماعية/ تخطيط عمراني/ مجالات هندسية/ اقتصادية/ نقل/ بيئة تلفون: ٨٣٤٨٢٩٤٠ فاكس: ٨٣٤٨٢٩٤٠ بريد إلكتروني: alaminsengco@hotmail.com	٢٢
المنصور لمراجعة الحسابات والاستشارات المالية اقتصادية ومالية ومحاسبة تلفون: ١٠٥١٤١٩٣٥٦ فاكس: ١٠٥١٤٠٥٤٣ بريد إلكتروني: taha991@hotmail.com	٤١	العاني والشمام للاستشارات الهندسية معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ١٢٢٥٥٨٣٥٨ / ٩١٢١٤٠١٣١ / ٠٩١٢٣٠٩٧٧ بريد إلكتروني: alanisudan@mail.com	٢٣
المؤهل الهندسية معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ١٢١٤٣٨١٦	٤٢	الفورم للاستشارات الهندسية معمارية وتخطيط عمراني تلفون: ٠٩١٢١٤٤٨٧٣ / ٠٩٢٢٩٤٥٥٨٨ بريد إلكتروني: drsaud@yahoo.com	٢٤
انجي ديف المحدودة محاسيل حلقة وسائل وغابات/ إنتاج حيواني وصحة الحيوان/ تصنیع زراعي وصناعات تحويلية/ صناعي وسكنی/ ری وصرف طرق وجسور/ الدراسات الاقتصادية والتحلیل المالي/ التأثير البيئي للمشاريع الصناعية والزراعية/ فدقة/ مسح الخاطر وتقديرات التلف تلفون: ٨٣٧٩٧١٦٠ فاكس: ٨٣٧٨٥٤٦ بريد إلكتروني: engidey@hotmail.com	٤٣	القاضي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون ومستشارون ماليون مراجعة/ محاسبة/ استشارات مالية/ دراسات جدوى اقتصادية تلفون: ٠٩١٢٣٤٤٥٨٦ / ٨٧٥٣١٣٥ / ٨٣٧٨٥٢٦١ ٠١٢٠٩٣٣٣٩٠ / ٠١٢٠٩٣٣٣٩٩ بريد إلكتروني: gadyna@hotmail.com	٢٥
أوريت للاستشارات وترويج الاستثمار زراعية/ بيطرية/ صناعية/ اجتماعية/ اقتصادية مالية محاسبة/ نقل/ بيئة/ سياحة تلفون: ٨٣٧٧٤٧٦ فاكس: ٨٣٧٧٤٧٦ بريد إلكتروني: orbit@agatcontl.com	٤٤	الراسلات الهندسية والاستشارية صناعية/ مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٧٤٦٢ / ٨٣٧٨٢١٤٢ فاكس: ٨٣٧٩٧٣١ بريد إلكتروني: elmursalat2004@yahoo.com	٢٦
ابياك للاستشارات الهندسية معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية/ بيئية تلفون: ٨٣٧٩٧٠٩ / ٩١٢٢١٧١٩ فاكس: ٨٣٧٩٨٩٠ بريد إلكتروني: epac@epac-sd.com	٤٥	المركز الدولي للجودة والاستشارات إدارية تلفون: ٨٣٤٨٨٠٠٠ / ٨٣٤٨٩١١١ فاكس: ٨٣٤٨٨١٠٠ بريد إلكتروني: icqmi@sudanmail.net	٢٧
إيداتو للبيئة والتنمية والتدريب (مستودع فكري) قانونية/ إدارية/ اقتصادية ومالية ومحاسبة/ برمجيات معلومات/ اجتماعية/ بيئية تلفون: ٠٩١٢١٣٧٥٥٥ / ٨٣٤٢٨٩٢ بريد إلكتروني: edato2003@hotmail.com	٤٦	المهندسون الاستشاريون العرب محترم باخوم معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٠٩١٥١٨٦٠١٨ / ٠٣٧٧٧١١١ فاكس: (القاهرة) ٢٠٢٢٧٠٤٤٠٣ بريد إلكتروني: ace@intouch.com	٢٨

بادية الاستشارية العالمية معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية / بيئية تلفون: ٨٣٧٩٠٢٦٤ بريد إلكتروني: nemolaa@yahoo.com	٥٥	الشير الاستشارية المحدودة مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٩٧٦٧٢ / ٨٣٧٩٧٦٧١	٤٧
بارتنز لخدمات التنمية الزراعية زراعية / بطيطرية / إدارية / اجتماعية / اقتصادية ومالية / بيئية / برامجيات معلومات / علوم سياسية تلفون: ٨٣٤٨٠٩٢٨ بريد إلكتروني: partnersahmed@gamil.com	٥٦	المعاصر للتصميم والاستشارات الهندسية معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية تلفون: ٩١٢٣٠٨٦٥ فاكس: ١٥٥١٢٥٧٤٧ بريد إلكتروني: osamadesn@yahoo.com	٤٨
بيت امثال للاستشارات مجالات هندسية / معمار وتحطيط عماني / اجتماعية / بيئية / اقتصادية ومالية / زراعية تلفون: ٨٣٧٦٣٦٩٨ بريد إلكتروني: rwaamin@yahoo.com	٥٧	بارك انترناشونال الاستشارية معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٤٤٥٥٥ فاكس: ٨٣٧٧٣٩١٧	٤٩
Parsons brinckerhoff LTD. (previously PB power LTD) Engineering aspects/ Transport تلفون: ٨٣٧٧٢١٣ بريد إلكتروني: im-eng@hotmail.com	٥٨	بانقا كونسلت معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية / بيئية / دراسات جدوی / هندسة ميكانيكية وكهرباء تلفون: ٨٣٤٦٩٠٨٠ فاكس: ٤٦٨٨٤٥ بريد إلكتروني: shbannaga@hotmail.com	٥٠
تاج السر للاستشارات الصناعية والاستثمار صناعية / مجالات هندسية / اقتصادية ومالية ومحاسبية / نقل تلفون: ٠٩١٢١٥٠٩٤٠ / ٨٣٧٧١٣٢٥	٥٩	باروكونسلت معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية / اقتصادية مالية محاسبية تلفون: ٤٦٨٨٤٥ / ٤٦٤٦٧٣٩ / ٤٣٤٦٧٣٩ فاكس: ٤٦٨٨٤٥ بريد إلكتروني: powercnslt2000@yahoo.com	٥١
تكنو الاستشارية معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية / نقل / بيئية / سياحية تلفون: ٨٣٧٩٥٩٢٧ بريد إلكتروني: tikno@sudanmail.net	٦٠	برفكتا لخدمات التنمية والبحوث اجتماعية / اقتصادية ومالية تلفون: ٠٩١٢٨٦٢٧١٥ / ٠٩١٥٥١٢١٢٥٩ بريد إلكتروني: p-pdrs@yahoo.com	٥٢
تومسن للخدمات الاستشارية زراعية / اقتصادية / بيئية تلفون: ٠٩١٢٨٣٥٢٠٠ / ٨٣٧٨٢٢٢٣ ٠١٢٢١٨٤٢٧٠	٦١	برومانق للاستشارات الهندسية معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٧٥٧٣٩ فاكس: ٨٣٧٧٢٠٥٧ بريد إلكتروني: khalidfadlaseed@yahoo.com	٥٣
تييم كونسلت للهندسة والدراسات الفنية معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية / بيئية / طرق وكباري / مياه تلفون: ٨٣٢٦٦٠٤٩ فاكس: ٨٣٢٦٦٠٤٨ بريد إلكتروني: teamconsplte@hotmail.com	٦٢	بروج لخدمات الصناعة والإنشاء الاستشارية المحدودة معمارية وتحطيط عماني / مجالات هندسية تلفون: ٨٥٣٣٢٥٤٢ فاكس: ٨٥٣٣٤٦٨٧ بريد إلكتروني: info@sudanmaster.net	٥٤

جاسيا الاستشارية زراعية/ بيطرية/ إدارية/ صناعية/ هندسية/ اقتصادية ومالية/ برامجيات/ نقل تلفون: ٨٣٧٧٤١٨٥ / ٠٩١٢٣٠٩٤٨ بريد إلكتروني: abushura@hotmail.com	٧١	بناوي للمحاسبة والمراجعة والاستشارات المالية اقتصادية ومالية/ زراعية تلفون: ٩١٢٩٧٦٧٧٧ بريد إلكتروني: binnawi2@hotmail.com	٦٣
جعفر كرار وشركاه مستشارون زراعية/ بيطرية/ اجتماعية/ اقتصادية ومالية ومحاسبية/ بيئة تلفون: ٨٣٧٨٢١٨٧ / ٨٣٧٨٣٥٨ فاكس: بريد إلكتروني: gaafarkarrar@sudanmail.net	٧٢	بيت الاستشارات والخدمات الزراعية المحدودة زراعية/ بيئة تلفون: ٨٢٧٧٩٨٦٣٠ فاكس: acas83@hotmail.com بريد إلكتروني:	٦٤
حسبو وشركاه استشارات إدارية قانونية/ إدارية/ اقتصادية ومالية ومحاسبة تلفون: ٨٣٧٧٧٦٤٨ / ٨٣٧٨٠٨٦٠ فاكس: بريد إلكتروني:	٧٣	بيت الخبرات السودانية المتعدد للمستشارات زراعية/ بيطرية/ قانونية/ إدارية/ صناعية/ اجتماعية/ معمارية وتخطيط عمراني/ مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية ومحاسبية/ نقل/ بيئة/ سياسية/ أخرى تلفون: ٨٣٤٧٦٨٦٤٠ / ٨٣٤٧٦٩٦١ فاكس: acexam@sudanmail.net بريد إلكتروني:	٦٥
دار سمت للاستشارات الفنية المحدودة زراعية/ مجالات هندسية/ معمار و تخطيط عمرياني / صناعية/ قانونية إدارية/ اقتصادية ومالية ومحاسبية/ برامجيات معلومات تلفون: ٨٥٣٢٠٣٤٠ فاكس:	٧٤	جماعة المهندسين الاستشاريين (سودان) صناعية/ برامجيات معلومات/ مجالات هندسية/ معمار و تخطيط عمراني / بيئة تلفون: ٩١٢٣٩٢٧١٠ / ٨٣٧٧٥٤٧٧ فاكس: sheriff-mourad@ecgsd.com بريد إلكتروني:	٦٦
دورش كونسلت ايربورتس جي أم بي أتش معمارية و تخطيط عمراني / مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية/ نقل / بيئة/ سياسة تلفون: ٨٢٢٥٢٥٧ فاكس: بريد إلكتروني: albert.mair@dorsch.de	٧٥	جي أي كونسلت زراعية/ بيطرية/ قانونية إدارية/ صناعية/ اجتماعية/ معمارية و تخطيط عمراني / مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية ومحاسبية/ برامجيات معلومات / نقل / بيئة/ سياسية/ أخرى موارد بشرية تلفون: ٩١٢٢٢٢٠٩٧ / ٨٣٧٧٨٩٨٨ فاكس: ٨٣٧٧٣٨٦٢ / ٨٣٧٧٩٦٠٢ بريد إلكتروني: tpsico@sudanandet.com alsorougy@yahoo.com	٦٧
دوشي برقان وشركاه المحدودة صناعية/ مجالات هندسية/ نقل تلفون: ٨٣٤٧٣١٢٤ فاكس: بريد إلكتروني: doshi@sudanmail.net	٧٦	جي جي أنس سى أند دبليوأس أي للاستشارات مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية تلفون: ٨٣٧٤٤٠٤٨ / ٨٣٧٤٤٠٤٥	٦٨
زمبا الاستشارية قانونية/ إدارية/ اجتماعية/ اقتصادية ومالية ومحاسبية/ برامجيات معلومات تلفون: ٠٩١٢١٤٤٨٧٥ / ٨٣٧٧٢٩٨٠ فاكس: بريد إلكتروني: zmba@accaemail.com	٧٧	حيدر أحمد على مهندسون استشاريون معمارية و تخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٩٣١ / ٨٣٧٧٢٩٢٢ / ٨٣٧٧٢٩١٠ / ٨٣٧٧٣٥٨٤ فاكس: ٨٣٧٩٥٧٥ / ٨٣٧٧٣٥٨٩ بريد إلكتروني: hayderaastudia@yahoo.com	٦٩
سامين للاستشارات المالية اقتصادية ومالية تلفون: ٨٣٧٨٧٦٦٦ / ٠٩١٢١٦١٠٢٦ فاكس: بريد إلكتروني: yamin10@gmail.com	٧٨	خطيب وعلمي للاستشارات الهندسية معمارية و تخطيط عمراني / مجالات هندسية/ برمجيات معلومات تلفون: ٨٣٧٦٧٨٩ / ٨٣٧٦٧٨٨ فاكس: ٨٣٧٦٦٧٨٣ بريد إلكتروني: kae@sudanmail.net	٧٠

سبدو الهندسية الاستشارية مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٧٠٤٣٧ بريد إلكتروني: sibdo-engineers@consultant.com	٨٨	دار الاستشارات والخدمات البيئية والزراعية زراعية/صناعية (مكافحة تلوث)/بيئة وتحطيم عمراني تلفون: ٨٢٢٢١٢٦٢٣ / ٨٢٢٢٦٥٥٧ / ٠٩١٢٣٠٣٥٠ بريد إلكتروني: alispacti@hotmail.com	٧٩
سراي كونسلت الهندسية معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ١٠٥١٢٣٤٦ 	٨٩	دار الاستشارية الصناعية والتجارية زراعية/صناعية/اقتصادية ومالية/نقل تلفون: ٨٣٧٧١٢٣٩ / ٠٩١٢٣٤٧٠٩٦ فاكس: ٨٣٧٧١٢٣٩١٢٥١	٨٠
سمكو كونسلت معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٨٠٩١ بريد إلكتروني: sudana@zinanet.net	٩٠	دار العمارة السودانية معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية/بيئة تلفون: ٨٣٧٩٥٣٥٠ فاكس: ٨٣٧٧٦٤٧٠	٨١
ستكx للاستشارات والدراسات الهندسية المحدودة معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٨١٧٩٦ بريد إلكتروني: magik315@hotmail.com	٩١	دار الخيرات للاستثمارات والاستشارات والخدمات زراعية/اقتصادية ومالية/سياحية تلفون: ٨٣٧٩٤٣٠ / ٠٩١٢٦٨٣٢٨٠ بريد إلكتروني: malfatih38@yahoo.com	٨٢
صالح للهندسة والاستشارات مجالات هندسية (ري/ تصميمات مشاريعات/ إشراف على التنفيذ) تلفون: ٠٥١٨٤٣٤٧٧ / ٠٩١٢٩٦٥٣ / ٠٩١٢٩٦٥٣ (ود مدني)	٩٢	سنيري الاستشاري المحدودة قانونية/إدارية/اقتصادية ومالية تلفون: ٩١٢١٥٦٩٢٢ بريد إلكتروني: malfatih38@yahoo.com	٨٣
صديق والزاكي وشركاؤهم للمحاسبة والمراجعة المعتمدة اقتصادية ومالية تلفون: ٠٩١٢٢٨٠٠٥٨ / ٠٩١٢٢١٦٠٥٢	٩٣	سوبيري الاستشارية والخدمات الهندسية مجالات هندسية تلفون: ٨٣٢٧١٨٥ / ٠٩١٢١٤٣٦٥٤	٨٤
صلاح الشبلي الهندسية معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٧٣٩٧٣ بريد إلكتروني: salshshibly@yahoo.com	٩٤	سودانيز بيرو للتصميمات والاستشارات الهندسية معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٧٤٢٤٣ / ٨٣٧٧٧٤٢٤٣ بريد إلكتروني: sud@sudanmail.com	٨٥
عباس حسن التلب الاستشارية إدارية/اقتصادية ومالية ومحاسبة تلفون: ٨٣٧٤٥٩٨٦ بريد إلكتروني: abbas_tilib@hotmail.com	٩٥	سوشلر بلان المحدودة معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية/ صناعية/بيئة تلفون: ٨٣٢٢٢٢٢١ / ٠٩١٢١٣٤٦ بريد إلكتروني: whaumer@schusslerplan.de	٨٦
على الخير وسراج مهندسون معماريون معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٨٣٨٧٣٢١٠	٩٦	سيتس للاستشارات الهندسية معمارية وتحطيم عمراني/ مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٩٨٩٤٠ / ٠٩١٢٢٠٥٥٢٩	٨٧

عماد الدين محمد للاستشارات الهندسية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٥٩٥٧٧٠ / ٩١٢٣٠٩١٣٩ بريد إلكتروني: imadhakeem@hotmail.com	١٠٥	شاهد للاستشارات الاقتصادية زراعية/بيئية/صناعية/اجتماعية/قانونية إدارية/ سياحية/برمجيات معلومات/نقل/آخر تلفون: ٨٣٧٩٣٣٩٦ / ٨٣٧٨٤٢٧٢ بريد إلكتروني: omhida@yahoo.com	٩٧
عمار الاستشارية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٥٨٢٤١ / ٨٣٧٧٣٧٤٨ بريد إلكتروني: noonin@hotmail.com	١٠٦	شريك الاستشارية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية/ صناعية/اقتصادية/برمجيات معلومات تلفون: ٨٣٧٧٣٠٩٨ / ٠١٢٢١٢٥٥٦ بريد إلكتروني: ٨٣٧٨٣٥٦@٠١٢٢١٢٥٥٦	٩٨
عضو وشركة محاسبون مستشارون ومراجعون ماليون اقتصادية ومالية ومحاسبة/برمجيات معلومات تلفون: ٠٩١٢٢٥٣٩٣ / ٨٣٧٧٩٩٥٠ فاكس: ٨٣٧٧٩٩٥٠	١٠٧	شورترانك للاستشارات وتنمية المشاريع المحدودة زراعية/قانونية/صناعية/معمارية وتخطيط عمراني/مجالات هندسية/اقتصادية/بيئية تلفون: ٠١٥٤٩٣٩٤٥٠ / ٠١٥٤٩٣٩٨٢٠ بريد إلكتروني: surcirak400n@gmail.com	٩٩
مبارك للمحاسبة والراجحة والاستشارات المالية اقتصادية ومالية ومحاسبة/برمجيات معلومات تلفون: ٨٣٧٨٧٦٦٥ / ٠٩١٢٣٠٥٦٩ بريد إلكتروني: maafc@sudanmail.net	١٠٨	فرحكو للمراجعة والاستشارات المالية اقتصادية ومالية/إدارية/اجتماعية تلفون: ٩١٢٢٥٣٦٩١ / ٤٣٤٢٨٣٤١ ٨٣٧٩٧١٦٣ بريد إلكتروني: drmtarch45@yahoo.com	١٠٠
مجسات للاستشارات الجيولوجية والبيئية جيولوجيا/برمجيات معلومات/بيئة تلفون: ٨٣٧٧٣٨٤١ / ٨٣٧٧٣٨٥٢ بريد إلكتروني: sirelkhatimm@yahoo.com	١٠٩	فيبيا الاستشارية زراعية/مجالات هندسية/معمار و تخطيط عمراني/ صناعية/اقتصادية ومالية ومحاسبة/بيئة/ بيطرية/اجتماعية/سياحية/قانونية إدارية تلفون: ٩١٢٦٧٣٦١٠ / ٨٣٧٨٢٨٩٠ ٨٣٧٨٩٨١٦١ / ٨٣٧٧٨١٦١ بريد إلكتروني: into@finvestbank.com	١٠١
مجموعة العاقب مهندسون استشاريون معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٥٦١٧٦٨ / ٠٩١٢٦٢٨٨٤٢ بريد إلكتروني: alagibgroup@hotmail.com	١١٠	قاليما الاستشارية زراعية/اقتصادية ومالية ٩١٢٨٥٢٨٦٢ بريد إلكتروني: saifeldeenelshuikh@yahoo.com	١٠٢
مجموعة المعماريين معمارية وتخطيط عمراني تلفون: ٨٣٤٧٩٣٥١ / ٨٣٤٧٩٣٥٠ بريد إلكتروني: wahabsalihi@yahoo.com	١١١	كاربلن الاستشارية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٤٧٩٣٤٨ / ٨٣٤٧٩٣٤٩ بريد إلكتروني: karplenconsult@yahoo.com	١٠٣
مجموعة المستشارون الهندسية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية ومحاسبة/نقل /بيئة تلفون: ٨٣٧٦٢٧٩٦ / ٨٣٧٦٢٧٩٧ بريد إلكتروني: ecg-ks@hotmail.com	١١٢	كوماتكس نايلوتيكا زراعية/بيطرية/صناعية/اجتماعية/مجالات هندسية/اقتصادية ومالية ومحاسبة/برمجيات ومعلومات/بيئة تلفون: ٠٩٢٢٥٥٧١٧٨ / ٨٣٧٨٧٣٤٦ ٨٣٧٧٢٠٦٦ بريد إلكتروني: comatex@hotmail.com	١٠٤

مجموعة المهندسين السودانية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٨٢٤٧٤ / ٨٣٧٧٣٨٤٧ فاكس: ٨٣٧٧٩٢٦٩ / ٨٣٧٧٣٨٤٧ بريد إلكتروني: seys-group@yahoo.com	١٢١	كونسلت تيم المحدودة زراعية/ بيطرية/ قانونية/ إدارية/ معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية ومحاسبة/ نقل/ برامجيات معلومات/ أخرى تلفون: ٨٣٥٦٩٤٩٣ / ٠٩١٢١٤٦٧٥٧ فاكس: ٨٣٧٨٦٥٦٦ / ٠٩١٢١٤٦٧٥٧ بريد إلكتروني: gadeinobid@yahoo.com	١١٣
مجموعة تكنوكون الهندسية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٧٥٠٣ / ٨٣٧٧٢٠٠٥ فاكس: ٨٣٧٧٢٨٧٠ / ٨٣٧٧٢٠٠٥ بريد إلكتروني: teeknogroup@hotmail.com	١٢٢	لينة للاستشارات الاقتصادية اقتصادية ومالية/ صناعية/ قانونية/ بيئة تلفون: ٠٩١٢٤٢١٥٠٠ فاكس: ٠١٥٤٢١٨٨١ ilham-yassein@hotmail.com	١١٤
مجموعة حاببين (مستشارون مليون) اقتصادية ومالية ومحاسبة/ إدارية تلفون: ٨٣٧٧٦٨٥١ / ٨٣٧٦٠٢١٩ فاكس: ٠٩١٢٣٠١٢٩٩ / ٨٣٧٦٠٢١٩ بريد إلكتروني: hasbeen@hotmail.com	١٢٣	ما تريكس للاستشارات الاقتصادية اقتصادية ومالية ومحاسبة/ إدارية/ برامجيات معلومات تلفون: ٠٩١٢١٧٤٩٦ فاكس: ٠٩١٢١٧٤٩٦ khldamin@yahoo.com Khalid.elamin@undb.org	١١٥
مجموعة عبود وسكر الاستشارية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٤٦٠٢٥٣ / ٨٣٤٦٠١٣٣ فاكس: ٨٣٤٦٧٩٤٧ بريد إلكتروني:	١٢٤	ماجد للاستشارات زراعية/ اقتصادية/ إدارية تلفون: ٠٩١٢٨٩٤٧٣٩	١١٦
مركز انفوادات للتدريب وتطوير الادارة زراعية/ معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية/ إدارية/ صناعية/ اجتماعية/ معمارية وتخطيط عمراني مجالات هندسية/ اقتصادية ومالية ومحاسبة/ برامجيات معلومات/ نقل/ بيئة/ سياحة تلفون: ٩١٢٦٣٠١٩٥ / ٨٣٧٦٢٥٣ فاكس: ٩١٢٦٣٠١٩٥ / ٨٣٧٦٢٥٣ بريد إلكتروني: inedatco@hotmail.com	١٢٥	مجموعة حمدي الاستشارية معمارية وتخطيط عمراني / مجالات هندسية/ دراسات جدوى / حدايق / ديكور / تصميم أثاثات تلفون: ٢٢٧٩٣٢ / ٢٢٧٩٢٢ فاكس: ٢٢٧٩٣٢ / ٢٢٧٩٢٢ haamdimaha@yahoo.com	١١٧
مركز سيديك الاستشارية مجالات هندسية/ برامجيات معلومات/ بيئة تلفون: ٨٣٧٨٤٥٧٥ فاكس: ٨٣٧٨٤٥٧٦ بريد إلكتروني: sedic@sudanmail.net	١٢٦	مجموعة خدمات البيئة والتنمية المحدودة برامجيات معلومات/ مجالات هندسية/ بيئة تلفون: ٨٣٧٩٩٠٠٩٦ فاكس: ٨٣٧٩٩٠٠٩٦ بريد إلكتروني: eds@sudanmail.net	١١٨
مركز ميج الاستشاري المحدود مجالات هندسية/ اقتصادية تلفون: ٨٣٧٨٩٤٦٦ فاكس: ٨٣٧٨٢١٨٥ بريد إلكتروني: MIG-BUILDINING@YAHOO.COM	١٢٧	مجموعة نيوتك الهندسية المحدودة زراعية/ مجالات هندسية/ عمار وتخطيط عمراني/ صناعية/ نقل/ اقتصادية ومالية ومحاسبة/ بيئة تلفون: ٨٣٢٢٢٦٧٩ فاكس: ٨٣٢٢٢٦٧٩ بريد إلكتروني: INFO@NEWTECHSUDAN.COM	١١٩
مركز هاي ميد الاستشاري اجتماعية/ صحية تلفون: ٨٣٥٧٣٠٠٢ / ٨٣٥٧٣٠٠٣ فاكس: ٩١٢٣٦٩٥٩٨ / ٨٣٥٧٣٠٠٢ بريد إلكتروني: muatamin@yahoo.com	١٢٨	مدنى وشركاؤه محاسبون قانونيون واستشاريون مليون اقتصادية ومالية ومحاسبة تلفون: ٨٣٧٨٨٦٣٨ / ٨٣٧٨٨٦٦٠ فاكس: ٠٩١٢٣٩٢١٣٩ بريد إلكتروني: medani_malik@yahoo.com	١٢٠

مساكن للاستشارات الهندسية معمار و تخطيط عمراني / مجالات هندسية ٨٢٥٧٤٦٠٧ / ٠٩١٢٣٦٠٧٥ / ٨٣٥٧٤٦٠٣ تلفون: ٨٣٥٧٤٦٠٧ فاكس: ٨٣٥٧٤٦٠٧ بريد إلكتروني: masakin-eng@hotmail.com	١٢٧	مرتضى معاذ الاستشارية المحدودة معمار و تخطيط عمراني / مجالات هندسية ٧٨٧٤٨١ / ٨٣٧٨٠٩١١ تلفون: ٧٨٧٤٨١ بريد إلكتروني: murtadamaaz@hotmail.com	١٢٩
مسك الاستشارية للاستشارات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية إدارية / اجتماعية / اقتصادية ومالية / بيئة / اجتماعية ٠٩١٢٢١٨٥٨٥ / ٠٩١٢٨١٣٤٣ / ١٥٤٩١٧٥٠ تلفون: ٠٩١٢٢١٨٥٨٥ / ٠٩١٢٨١٣٤٣ فاكس: ٨٣٧٨٤٠٦٦ بريد إلكتروني: meseconsult@yahoo.com	١٢٨	مركز أكسبيرس السوداني لاستشارات إدارة الأعمال إدارية / اقتصادية ومالية ومحاسبية ٨٣٧٩٥٣٢٦ / ٨٣٧٨٥٩١١ تلفون: ٨٣٧٩٥٣٢٦ فاكس: ٨٣٧٨٧٤٨١ بريد إلكتروني: maaz@murtadamaaz.com	١٣٠
مصطفى سالم وشريكه اقتصادية ومالية ومحاسبة ٨٣٧٧٤٧١٧ / ٨٣٧٧٠٤٤٤ تلفون: ٨٣٧٧٤٧١٧ فاكس: ٩١٢٣٠٧٩٦٢ بريد إلكتروني: musstafa_saliim@hotmail.com	١٢٩	مركز العصمة للاستشارات زراعية / بيطرية / قانونية إدارية / صناعية / اجتماعية / معمارية و تخطيط عمراني / مجالات هندسية / اقتصادية ومالية ومحاسبية / نقل / بيئة / أخرى تلفون: ٨٣٧٧٢٨٣٤ / ٨٣٧٨٤٨٢٦ فاكس: ٨٣٧٧٢٨٣٤ بريد إلكتروني: amk@sudanmail.net	١٣١
مكتب الرؤى الجديدة للاستشارات الهندسية مجالات هندسية ٠٩١٢١٢٢٧٠٨ / ٨٣٧٦٩٤٦ تلفون: ٠٩١٢١٢٢٧٠٨ / ٨٣٧٦٩٤٦ فاكس: ٨٣٧٦٩٥٠ بريد إلكتروني: whoro@maktoob.com	١٤٠	مركز الخرطوم للاستشارات الفنية وتنمية المواد بيطرية / صناعية / اقتصادية / مجالات هندسية / معماري و تخطيط عمراني / بيئة / نقل تلفون: ٨٣٧٨١٣٦١ / ٨٣٧٩٥٢٧٠ فاكس: ٨٣٧٨١٣٦١ بريد إلكتروني: elhafiz999@yahoo.com	٢٢١
مكتب كولبيك للاستشارات الهندسية زراعية / مجالات هندسية / صناعية / نقل / اقتصادية ومالية ومحاسبية / بيئة ٨٣٧٦٤٥٤٦ / ٨٣٧٧٧٤٤٢ تلفون: ٨٣٧٦٤٥٤٦ / ٨٣٧٧٧٤٤٢ فاكس: ٠٩١٢١٤٩٧٣٧ بريد إلكتروني: mone@sustech.edu	١٤١	مركز الاستشارات ودراسات الجدوى جامعية السودان للعلوم والتكنولوجيا زراعية / بيطرية / نقل / صناعية / معمارية و تخطيط عمراني / مجالات هندسية / برامجيات معلومات / بيئة تلفون: ٩١٢٣٩٤٠٣٣ بريد إلكتروني: mone@sustech.edu	١٣٢
هيئة جامعة الخرطوم زراعية / إدارية / صناعية / اجتماعية / معمارية و تخطيط عمراني / مجالات هندسية / اقتصادية / بيئة ٨٣٧٨٢٣٩٧ / ٨٣٧٨٤٢٤٣ تلفون: ٨٣٧٨٢٣٩٧ فاكس: ٨٣٧٨٤٢٤٣ بريد إلكتروني: ukcckhr@yahoo.com	١٤٢	مهدى رابح للاستشارات الهندسية معماري و تخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٧٨٣٥١٢ / ٨٣٧٩٧٠٢٧ فاكس: ٨٣٧٨٣٥١٢ بريد إلكتروني: mrperair.consult@yahoo.com	١٣٤
ياسكو الهندسية معمارية و تخطيط عمراني تلفون: ٩١٢٣٥٧٧٢	١٤٣	ميفت المحدودة معمارية و تخطيط عمراني تلفون: ٨٢٥٩٥٨٥٤ / ٨٢٥٩٥٨٥٥ فاكس: ٨٢٥٩٥٨٥٤ بريد إلكتروني: mefitsudan@yahoo.com	١٣٥
يام للاستشارات والتنمية المحدودة زراعية / صناعية / مجالات هندسية / اقتصادية مالية / بيئة ٨٣٤٧١٣٥٩ / ٨٣٤٧٢٦٧٨ تلفون: ٨٣٤٧١٣٥٩ / ٨٣٤٧٢٦٧٨ فاكس: ٨٣٤٨٠٥٦٧ بريد إلكتروني: ymageddyam@hotmail.com	١٤٤	نجار الهندسية الاستشارية معمارية و تخطيط عمراني / مجالات هندسية تلفون: ٨٣٤٨٣٢١٢ / ٩١٢٢٥١٢٤٦ فاكس: ٨٣٤٨٣٢١٣ / ٩١٢٢٥١٢٤٦	١٣٦

يونيكونز للاستشارات المحدودة اقتصادية/ برمجيات معلومات تلفون: ٨٣٥٩٠٦٢٩ / ٨٣٥٩٠٦٣٢ فاكس: ٨٣٥٩٠٦٣١ بريد إلكتروني: info@unicons.org	١٤٧	نزلاوي للاستشارات المالية والمحاسبية إدارية/ اقتصادية ومالية تلفون: ٠٩١٢١٦٢٨٥٩ بريد إلكتروني: saifeldeeneishuikh@yahoo.com	١٤٥
		نيوارت للاستشارات الهندسية معمار وتحطيط عمراني تلفون: ٨٣٣٤٧٦٩١ فاكس: ٩١٤١٣١٠٧٥ بريد إلكتروني: info@newart-sd.com	١٤٦

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ / ١٦ ربيع الثاني ١٤٢٧ هـ

الرقم بس / أ ع رم / ٢٣ /

الموافق: ١٤ مايو ٢٠٠٦ م

عنون لكافة المصادر

السيد / مدير عام

المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع / مخاطر أسعار الصرف

تتعرض المصادر في معاملاتها بالنقد الأجنبي إلى مخاطر تقلبات أسعار الصرف الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات الفورية في عمليات الاستيراد والتصدير عبر الحدود والمعاملات داخل القطر بالنقد الأجنبي، وما ينتج عنها من ارصدة مدينة ودائنة بالعملة الأجنبية . According to Foreign Exchange Position وعليه نبه إلى ضرورة اتباع سياسات وإجراءات مناسبة للحد من مخاطر تقلبات سعر الصرف وتكون مخصوصات كافية لمقابلة هذه المخاطر.

نرجو حسن تعاونكم والله الموفق،،،

ع / بنك السودان المركزي

فوزية عبد الرحمن الصافي نجوى شيخ الدين

الادارة العامة للرقابة المصرفية إدارة الرقابة الوقائية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٠٠٦ هـ صفر ١٤٢٧

النمرة: ب س / اع رم / ٢٢

الموافق: ٢ مارس ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام بنك.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،،،،

الموضوع : الغاء رخصة شركة كالسن العالمية للصرافة المحدودة

بالإشارة للموضوع أعلاه، نفيدكم بقرار السيد / محافظ بنك السودان المركزي رقم ٤/٤ ٢٠٠٦ م بتاريخ ٢٠٠٦/٢/١٩ م والخاص بالغاء رخصة شركة كالسن العالمية للصرافة المحدودة ويبدأ العمل به من تاريخ صدوره.
وتفضلاً بقبول وافر الشكر والتقدير

ع / بنك السودان المركزي

معاوية يوسف محمد الحسن فاطمة احمد محمد البشير

ادارة تنمية الجهاز المركزي

الادارة العامة للرقابة المصرفية

عنوان لكافة المصادر العاملة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ / ٢٤ جمادى الآخرى ١٤٢٧هـ

النمرة: ب/س/إع دم / ٢٣ /

الموافق: ٢٠ يوليو ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام.....

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع / المخالفات المصرفية

بالإشارة الى التعليم الصادر ٥/٧/٢٠٠٦م الخاص بالموضوع اعلاه نفيدكم بأن المادة المقصدة فى الفقرة ثانيا هى المادة ٤٨/٤ وليس المادة ٥٨/٤ من قانون تنظيم العمل المصرفي للعام ٢٠٠٣ م عليه نرجو تصحيح ذلك.
وشكرا،،،

ع / بنك السودان المركزي

شهاد احمد دفع الله فاطمة احمد محمد البشير

ادارة تنمية الجهاز المصرفى الادارة العامة للرقابة المصرفية

معنون لكافة المصادر العاملة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ / ١٥ / رجب ١٤٢٧ هـ

(الرقم : ب س / أ ع رم /)

الموافق: ١٠ / أغسطس ٢٠٠٦ م

عنون لكافة المصارف

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الموضوع / برامج المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية :

مرفق طيه خطاب المعهد العالى للدراسات المصرفية والمالية بتاريخ ٢٠٠٦/٨/٨ م بخصوص الموضوع أعلاه قرار السيد محافظ بنك السودان المركزى رقم (٢٠٠٣/٢٠) الصادر بتاريخ ٢٠٠٣/٦/٢٨ م والذى تم بموجبه تكوين لجنة للإشراف على البرامج التدريبية لموظفى المصارف، وخطاب السيد المحافظ بالانابة بتاريخ ٢٠٠٣/٩/٢٠ م. بموجب القرار المذكور وخطاب السيد المحافظ بالانابة وبتوجيهات من الجنة العليا للإشراف على البرامج التدريبية ثم إسناد تنفيذ البرامج المذكورة أعلاه للمعهد العالى للدراسات المصرفية والمالية كما تم تصميم حقيبة تدريبية بواسطة اللجنة بمحتويات تلك البرامج وتم اختيار المدربين وفق المواصفات التى حدتها اللجنة مما أسهم في نجاح هذه البرامج وادائها بصورة متميزة.

وضى الفترة الأخيرة تقدمت بعض الجهات لتنظيم مثل هذه الدورات وقد رفض بنك السودان المركزى باعتبار ان المعهد العالى للدراسات المصرفية والمالية هو الجهة الوحيدة المعتمدة من قبل بنك السودان المركزى لتنفيذ هذه الدورات الختامية بنص القرار.

بناء عليه نرجو من كافة إدارات المصارف تبليغ إدارتها المختصة وموظفيها إلى أن تقديم نفس الموضوع من إى جهات أخرى يجب أن يخضع لموافقة المعهد العالى للدراسات المصرفية والمالية وان المشاركة فى هذه البرامج من قبل موظفى

المصارف بخلاف التي يعلن عنها ويقدمها المعهد او يوافق على تقديمها تعتبر مخالفة
لقرار السيد المحافظ وتوجيهات بنك السودان في ذات الخصوص.

ولكم الشكر،،،

الهادى صالح محمد
مدير إدارة الرقابة الوقائية
الإدارة العامة للرقابة المصرفية

صورة - مدير المعهد العالى للدراسات المصرفية.

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ / ٢٦ / شعبان ١٤٢٧ هـ

الرقم : بس / أع رم / ٢٤ / ٢٨

الموافق : ١٩ سبتمبر ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع / تغيير اسم مؤسسة نقد البحرين

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، مرفق صورة من بيان مصرف البحرين المركزي بتاريخ ١١/سبتمبر / ٢٠٠٦م والذى يفيد بإحلال مصرف البحرين المركزي محل مؤسسة نقد البحرين للتكرم بالعلم وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير ،،،،

ع / بنك السودان المركزي

معاوية يوسف محمد الحسن فاطمة احمد محمد البشير

ادارة تنمية الجهاز المصرفي

الادارة العامة للرقابة المصرفية

معنون لكافه المصادر

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ / ٢٥ / رمضان ١٤٢٧ هـ

النمرة / ب س / إع رم / ٢٣ /

الموافق / ١٧ / أكتوبر ٢٠٠٦ م

السيد / مدير عام
.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع / موقع المصارف على شبكة المعلومات الدولية (الانترنت)

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، وسعيا وراء الوصول الى التطور المصرفي المنشود ومقارنة بالاوضاع العالمية وبعض الدول المجاورة يبدو أن وجود المصارف السودانية على شبكة المعلومات الدولية (الانترنت) ضعيف من ناحية الكم والكيف ومواصلة للجهود التي ظل يبذلها بنك السودان المركزي في مجال تقنية المعلومات المصرفية في ظل التطور التقني وثورة المعلومات الحادثة في عالم اليوم يصبح من الامور بمكان تصميم موقع على الشبكة الدولية للمعلومات. لذا على كافة المصارف العاملة بالبلاد تصميم مواقع لها على شبكة الانترنت تكون مرتبطة مع موقع بنك السودان المركزي على ان تشمل تلك الموقع ما يلى:

- ١/ لمحة تاريخية عن المصرف تشمل الرسالة والرؤية Mission & Vision التأسيس الموقع العنوان كاملا .
- ٢/ قائمة بأسماء كل من:
 - رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
 - المدير العام ونوابه ومساعديه.
 - رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.
 - المراجع الخارجى.
 - المستشار القانونى.
- ٣/ المساهمات والشركات التابعة للمصرف.
- ٤/ المؤشرات المالية الأساسية (الأصول الودائع حقوق الملكية العائد على حقوق

- الملكية العائد على الأصول الخ).
 - ٥/ التقارير السنوية للمصرف.
 - ٦/ موقع فروع وتواكيل المصرف.
 - ٧/ موقع اجهزة الصراف الآلي.
 - ٨/ الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة.
 - ٩/ الإتصال وأستفسار عن أي من الخدمات المقدمة.
 - ١٠/ أي معلومات أخرى يراها المصرف ضرورية.
- وشكراً،،

ع/ بنك السودان المركزي
سهام احمد دفع الله عصام عبد الرحيم على
ادارة الشئون المصرفية
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى

عنون لكافة المصارف العاملة

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٠٠٦ / ٨ / ١٩ م

الهيئة العليا للرقابة الشرعية

للجهاز المركزي

فتوى حول: إتفاقية خط تمويل الصادرات السعودية

المقدمة من الصندوق السعودي للتنمية

منشئ الاتفاقية هو الصندوق السعودي للتنمية والصندوق جهة متخصصة في تنمية الصادرات السعودية غير النفطية، وذلك بتقديم التسهيلات الازمة لمصدري ومستوردي السلع والخدمات من المملكة العربية السعودية.

تقدّم الصندوق بعض لتمويل الصادرات السعودية للسودان لعدة بنوك وشركات سودانية تمثل في اتفاقية (خط تمويل واستيراد سلع - خدمات سعودية).

عرضت إدارة بنك الاستثمار المالي الاتفاقية على هيئة الرقابة الشرعية بالبنك التي أبدت عليها بعض المحاذير الشرعية.. ولما كانت الإتفاقية موجهة لجميع المصارف السودانية وأن بعض هذه المصارف قد وقعت عليها بالفعل، رأت هيئة الرقابة الشرعية بينك الاستثمار المالي رفعها للهيئة العليا للرقابة الشرعية التي قامت بدراسة الاتفاقية وعقد البيع الملحق بها كما اجتمعت بمندوبي المصارف المعنية وبعد نقاش انتهت الهيئة إلى أن الاتفاقية وعقد البيع الملحق بها غير شرعية لأسباب عدة أهمها:-

١- إن السلعة التي اشتراها المستورد بصفته وكيلًا عن البنك، الذي هو وكيل الصندوق، ودفع الأصل - الصندوق - ثمنها ، ثم باعها البنك - وكيل الصندوق - للمستورد بالربح الذي يطلبه الصندوق، لم تدخل في ضمان البائع - الصندوق - مطلقاً ، بل نص في المادة الخامسة من عقد البيع على أن المستورد يتعهد بعدم الرجوع للبنك في حالة ظهور أي عيوب.... الخ. وهذا يعني أن الصندوق يريد أن يربح فيما لم يضمن، وهو منهى عنه بنص الحديث^(١).

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ١٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ

الموافق : ٢٠٠٧ / ٥ / ٧ م

السيد / مدير عام بنك.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،.....،

الموضوع/معيار المبادئ الإرشادية لضوابط المؤسسات المالية الإسلامية

في إطار مساعيه الرامية إلى تطبيق المعايير والوجهات التي يصدرها مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB، يسر بنك السودان المركزي أن يرفق لكم قرین هذا الخطاب معيار المبادئ الإرشادية لضوابط المؤسسات المالية الإسلامية الذي أجازه المجلس بنهاية ديسمبر ٢٠٠٦م.

وبما أن هذه المبادئ تعتبر الركيزة الأساسية لقوية نظم الضبط المؤسسي بالمؤسسات المالية، وتعزيل إدارة المخاطر بهذه المؤسسات، نرجو التكرم بالاطلاع عليها والالتزام بتنفيذ ما ورد بها من وجهات.

وتفضلاً بقبول وافر الشكر،،،،

ع/ بنك السودان المركزي

عبد العزيز محمد عبد الرحمن عبد الرحمن المهدى زكريا
الادارة العامة للرقابة المصرفية

- معنون لكافة المصارف

× معيار المبادئ الإرشادية لضوابط المؤسسات المالية الإسلامية بموقع (IFSB).

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: بـ سـ مـ / إـ عـ تـ جـ مـ / ٢٢

التاريخ: ٢٣ محرم ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٢١ يناير ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،،،

الموضوع / ظاهرة الإحتيال على البنوك

تلاحظ مؤخرًا ظهور شبكات إجرامية متخصصة في الإحتيال على المصارف والعمل على صرف تحاويل أشخاص آخرين وذلك بإستخدام عدد من الوسائل لإرتكاب هذه الأفعال . ومن أجل تقادم هذه الظاهرة يرجى من كافة المصارف إتخاذ الإجراءات التحوطية الآتية في حالة التحاويل من وإلى المصرف:

أولاً : عند إصدار تحويل يجب أن يتحصل موظف البنك على معلومات كاملة عن الشخص المحول تشمل الآتي:

- 1- اسم الشخص المحول إليه وعنوانه بالكامل ورقم تلفونه وخاصة الموبايل أن وجد.
- 2- رقم بطاقة الشخص المحول إليه أو رقم جواز سفره أو مستند الإثبات الذي سيصرف به التحويل كرخصة وغيرها (وهذه المعلومات من مسؤولية المحول وتحصل عليها من المحول له) .

ثانياً : عند صرف التحويل يجب الالتزام الشديد والتدقيق في هوية الأشخاص والعملاء المستفيدين خاصة المبالغ المالية الكبيرة بالإضافة إلى إتخاذ الإجراءات الآتية :

- 1- تصميم إستماراة يملأها المستفيد (المحول له) ويدرك فيها جميع المعلومات عن الشخص المحول للمطابقة مع المعلومات الواردة في التحويل (على أن تشمل الإستماراة على البيانات الواردة في أولاً أعلاه) .
- 2- الإتصال بالمستفيد (المحول له) تلفونياً وإخطاره بالتحويل والتتأكد من أن

الشخص الذي حضر المصرف لصرف التحويل هو المستفيد الحقيقي وذلك بمطابقة المعلومات المذكورة في التحويل .

٣- يتم تصوير مستند الإثبات ويحفظ مع الأوراق .

ثالثاً : يمنع منعاً باتاً إطلاع أي شخص على مستندات المصرف الرسمية في حال الإستعلام عن التحويلات ، ومن يريد أن يستعلم عليه أن يملأ الإستمارة المخصصة لذلك ، وتسليمها للموظف المعنى .

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان عصام عبد الرحيم علي

ادارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

- معنون لكافة المصارف

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: ب س / م / إع ت ت ج / م / ش / م / ٢٠

التاريخ: ٢٧ صفر ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٣ / ٥ / ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام بنك.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،،،،

الموضوع : المنتجات الدنماركية

بالإشارة للإعلان الصحفى رقم (١) لسنة ٢٠٠٨م الصادر من وزارة التجارة الخارجية- مكتب السيد الوكيل بتاريخ ٢٠٠٨/٢/٢٥ م وإمتثالاً للتوجيه الرئاسي الصادر بتاريخ ٢٠٠٨/٢/١٩ م ، فقد تقرر مقاطعة كافة البضائع الدنماركية وعدم السماح بدخولها البلاد أو تصدير سلع سودانية للدنمارك ، وذلك تقديساً للمعتقدات والقيم الدينية التي ينبغي عدم المساس بها .
نرجو التكرم بالتنفيذ الفورى لهذا الإعلان .

وشكراً ،،،،

ع / بنك السودان المركزي

نور الدين محمد سليمان محسن عبد الحفيظ حمد

إدارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى

- معنون لكافة البنوك والمؤسسات المالية .

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : ٣٠ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٦ أبريل ٢٠٠٨ م

السيد / رئيس مجلس إدارة بنك.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع / ظاهرة الجوكية والواجهات في الجهاز المركزي السوداني

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، وفي إطار سعي البنك المركزي لمعالجة الآثار المترتبة على ظاهرة الجوكية أو الواجهات التي يكون أحد أشكالها تغيير الإدارة التنفيذية أو مدير الشركة (الشخصية الإعتبارية) وإستبدالها بشخص آخر لا يرتبط من قريب أو بعيد بإدارة الشركة في حالة تعثر الشركة المعنية تفاديًّا للإجراءات القانونية ، نرجو موافاتنا بكافة الإنذارات المتعثرة التي اتخذت ضدها إجراءات قانونية وصنفت بأنها ترتبط بهذه الظاهرة .

ولكم الشكر،،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

طارق مجذوب إبراهيم عبد الرحمن المهدي ذكري
الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

- معنون لكافة المصادر

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: ب س م / إ ع ت ج م / ٢٣

التاريخ : ١٠ جمادى الأولى ١٤٢٩هـ

الموافق: ١٥ مايو ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،...،

الموضوع : إيقاف التعامل بالبطاقات الشخصية ال بلاستيكية القديمة

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه وخطاب السيد / مساعد مدير عام قوات الشرطة بتاريخ ٤ مايو ٢٠٠٨م . فقد تقرر إيقاف التعامل بالبطاقات الشخصية البلاستيكية القديمة وقصر التعامل على البطاقة الشخصية الممنوعة في كافة المعاملات المصرفية . كما نرجو توجيه حاملي البطاقات القديمة لمراجعة الجهات المختصة لتوثيق أوضاعهم .

وتفضلاً يقبول وافر الشكر والتقدير،

ع / بنك السودان المركزي
طارق مجنوب إبراهيم محسن عبد الحفيظ حمد
إدارة الشئون المصرفية
الإدراة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

- معنون لكافة المصادر
 - مرفق نموذج للبطاقتين

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢١ جمادى الآخر ١٤٢٩ هـ

النمرة: ب س م / إع ت ت ج م / ش م ٢٠ /

الموافق: ٢٥ / ٦ / ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام.....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

الموضوع : تزوير طلبات دفاتر الشيكات

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نما إلى علم بنك السودان المركزي حدوث تلاعب وتزوير في طلبات دفاتر الشيكات وإستلامها من غير المخول لهم بالتوقيع عليها ، مما يشكل ظاهرة خطيرة على الجهاز المصرفى ، عليه وللحذر من هذه الظاهرة فقد تقرر الإلتزام بالموجبات والضوابط الآتية:

- ١/ التأكد من أن الطلب قد قدم فعلاً من الجهة المعنية .
- ٢/ أن يتم الإستلام بواسطة الجهات المصرح لها بطلب وإستلام دفاتر الشيكات وذلك بموجب بطاقة إثبات الهوية مصحوبة بتفويض من الإدارة التنفيذية بالمؤسسة بالتوقيع على الشيكات.
- ٣/ أخذ الحيطة والحذر عند إصدار وتسليم دفاتر الشيكات .
- ٤/ معاقبة الموظفين المتسببين في المخالفة بإتخاذ الإجراءات القانونية والإدارية ضدهم ..

وشكراً،،،،،،،

ع/ بنك السودان المركزي

الحرم أحمد محمد مختار محسن عبد الحفيظ حمد

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفى

- معنون لكافة البنوك والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: بـ سـ مـ / اـ عـ تـ تـ جـ مـ / ٢٣ـ صـ رـ اـ فـ اـ تـ

التاريخ: ٢٨ جمادي الثاني ١٤٢٩هـ

الموافق: ٢ يوليو ٢٠٠٨م

السيد / مدير عام

شركة للصرافة المحدودة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : الرواجع الإلكترونية لشركات الصرافة

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وفي إطار مساعي بنك السودان المركزي الرامية إلى أتمتة العمل المصرفي فقد تمربط جميع شركات الصرافة العاملة بنظام الرواجع الإلكترونية وتدريب الموظفين المنوط بهم إرسال الرواجع ، عليه نرجو الإلتزام (رسمياً) بإرسال الرواجع عبر النظام الإلكتروني وإيقاف إرسال الرواجع الورقية اعتباراً من تاريخه.

وشكرأً ،،،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

سهام عبد المجيد محمد نور عبد الله إبراهيم حمزة
إدارة المؤسسات المالية وأسوق رأس المال
الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المركزي

- معنون لكافة شركات الصرافة العاملة

- صورة للسيد / مدير إدارة السياسات.

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة: بـ سـ مـ / إـ عـ تـ تـ جـ مـ / شـ مـ ٢٠٣

التاريخ: ٢ شعبان ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٤ / ٨ / ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : حظر إستيراد الركشات

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وإلى خطاب وزير التجارة الخارجية بتاريخ ٢٠٠٨/٧/٢٨ م أمر وزاري (٢١) لسنة ٢٠٠٨ م حظر إستيراد ركشات ، فقد تقرر :

١/ حظر إستيراد الركشات بكل أنواعها بولاية الخرطوم والولايات الأخرى.

٢/ كما تقرر على الجهات التي منحت تصديقات سابقة وفتحت خطابات إعتماد في أو قبل تاريخ صدور هذا القرار التقدم بأصل المستندات إلى إدارة الإستيراد بوزارة التجارة الخارجية في مدة لا تتجاوز أربعة عشر يوماً ، وكل تصديق لم يفتح له إعتماد يعتبر لاغياً من تاريخه .

وشكرأً ،،،،،،

ع / بنك السودان المركزي

عائشة عبد الرزاق محمد نور الدين محمد سليمان

إدارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

- معنون لكافة المصادر والمؤسسات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢١ جمادى الأول ١٤٢٩ هـ

الموافق: ٢٦ / ٥ / ٢٠٠٨ م

السيد / مدير عام بنك

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

الموضوع: تملك الأراضي والعقارات بواسطة المصارف

في إطار الجهود المبذولة من بنك السودان المركزي لتوسيع أوضاع المصارف العاملة وتحقيق السلامة المالية في مجال تملك الأراضي والعقارات بواسطة المصارف، تلاحظ قيام المصارف في الآونة الأخيرة بتملك الأراضي والعقارات دون الرجوع لبنك السودان المركزي ، وفي ذلك مخالفة صريحة للمواد (١٣-د) و(٢٦) من قانون تنظيم العمل المصرفي لعام ٢٠٠٣ م .

وعليه وللحد من هذه الظاهرة ننوه بضرورة الالتزام بالمواد المذكورة ، وأخذ موافقة بنك السودان المركزي قبل الشروع في إمتلاك أي عقار او قطعة أرض .

ع / بنك السودان المركزي

لبابية علي عبد القادر نجوى شيخ الدين محمد

إدارة الشئون المصرفية

الادارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المالي

- معنون لكافة المصارف العاملة