

بسم الله الرحمن الرحيم



# بنك السودان المركزي

العنوان التلغرافي : البنك - تعنون المراسلات برسم المحافظ - ص . ب 313

التاريخ : 27 ذو الحجة 1428هـ

الموافق : 6/يناير 2008م

منشورات الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

منشور رقم (2008/1)

معنون لكافة المصارف

## الموضوع / سياسات وإجراءات التمويل المتعثر و تكوين المخصصات

مقدمة :

في إطار سياسات البنك المركزي الرامية إلى تحقيق السلامة المالية للمصارف وحماية أصولها و مواردها، وحرصاً منه علي محاصرة ظاهرة التعثر و ضمان تكوين مخصصات كافية لدرء مخاطر هذه الظاهرة فقد تقرر إصدار الأسس و المعايير التالية حول التمويل المتعثر، و على المصارف ضبط أنظمتها الرقابية والإشرافية وتكييف أنظمتها المعلوماتية الخاصة بالعملاء والتمويل على النحو المقرر في هذا المنشور.

أولاً:

- (1) إلغاء المنشور رقم (2001/4) بتاريخ 2001/4/23م.
- (2) إلغاء المنشور رقم (99/5) الصادر بتاريخ 1999/4/25م.
- (3) إلغاء المنشور رقم (2007/3) الصادر في 11 فبراير 2007م.
- (4) إلغاء المنشور (2007/21) الصادر في 7 نوفمبر 2007م
- (5) تعديل الفقرتين " ثالثاً " و "سادساً" من منشور كفاية رأس المال رقم (2002/8) الصادر بتاريخ 2002/8/10م، وفقاً لما جاء بخصوصهما في هذا المنشور .

ثانياً : تعريف التمويل المتعثر واحتساب نسبته :

### 1- تعريف التمويل المتعثر:

يعرف التمويل المتعثر علي النحو التالي : -

(أ) يعتبر التمويل متعثراً بالنسبة لصيغة المراجعة إذا مضى على استحقاق أي قسط من أقساطه شهراً واحداً ، لأغراض احتساب التعثر يضمن القسط المتعثر فقط.

(ب) التمويل متعثراً في حالة صيغ التمويل الأخرى إذا مضى على تاريخ استحقاقه ( تصفيته ) فترة ثلاثة اشهر.

(ج) التمويل المتعثر الذي دخل البنك في تسوية فيه مع العميل ضمن التمويل المتعثر .

(د) تعتبر الالتزامات العرضية ( خطابات الاعتماد و خطابات الضمان و ما في حكمها ) متعثرة إذا مضت ثلاثة أشهر علي تاريخ خصم قيمتها من حساب المصرف بواسطة المراسل في حالة خطابات الاعتماد ، و علي تاريخ مصادرتها أو تسيلها في حالة خطابات الضمان ،علي أن يتم إدخالها في الميزانية فور خصمها من جانب المراسل في حالة الاعتمادات و مصادرتها في حالة خطابات الضمان تحت بند التمويل "أخري".

(هـ) يعتبر التمويل بصيغتي المشاركة و المضاربة متعثرا في حالة بيع المصرف لنصيبه للعميل بيعا آجلا بعد حلول تاريخ التصفية .

(و) لا يعتبر التمويل بصيغتي المشاركة و المضاربة متعثرا في حالة التصفية العينية للعملية سواء إن تم بيع العين أم لم يتم بيعه.

## 2- احتساب نسبة التعثر:

يتم احتساب نسبة التعثر في الجهاز المصرفي شهريا وفقا للمعادلة التالية:-

أ- يتكون بسط النسبة من التمويل المتعثر حسب التعريف الوارد في الفقرة ثانيا من هذا المنشور، أي يساوي التمويل المتعثر في ثانياً:

$$(أ) + (ب) + (ج) + (د) + (هـ) .$$

ب - يتكون مقام النسبة من التمويل المباشر و غير المباشر الذي تم خصمه من قبل المراسل في حالة خطابات الاعتماد و تمت مصادرتها / تسيله في حالة خطابات الضمان ، أي يساوي إجمالي التمويل المباشر (قائم و متعثر) + التمويل غير المباشر الذي تم إدخاله في الميزانية كما هو موضح في ثانياً (د) ، ويتضمن ذلك الاستثمار في الأوراق المالية المختلفة (شهادة و شمم و شهاب) .

### ثالثاً : تصنيف التمويل وتكوين المخصصات :

يتم تصنيف التمويل و تكوين المخصصات وفقاً للضوابط التالية :-

1- يتم احتساب نسب المخصصات علي التمويل وفقاً للجدول التالي حسب التعريف الوارد في الملحق

رقم (1) المرفق مع هذا المنشور :-

نسبة المخصص	التمويل الخاضع للمخصص	تصنيف التمويل
1%	يعني التمويل القائم الذي لم يحن اجل استحقاقه بعد	التمويل العادي "غير المصنف"
2%	التمويل الذي لم يحن اجله بعد بالصيغ المختلفة إلا أن متابعة العملية التمويلية أوضحت صعوبات قد تواجه عملية السداد مما يؤدي إلي تأخر السداد - وذلك بأن يتصف بواحدة أو أكثر من الصفات الواردة في البند ثانياً (أ) في الملحق (1) المرفق- أو استحق السداد و لم يسدد العميل لفترة تقل عن ثلاثة اشهر من تاريخ الاستحقاق	تمويل يشوبه الضعف
20%	إذا تخلف العميل عن السداد لفترة 3 أشهر و تقل عن 6 أشهر من تاريخ الاستحقاق	تمويل دون المستوي العادي
50%	إذا تخلف العميل عن السداد لفترة 6 أشهر و تقل عن 12 شهراً من تاريخ الاستحقاق	تمويل مشكوك في تحصيله
100%	إذا تخلف العميل عن السداد لفترة عام و أكثر	تمويل رديء

2- يتم احتساب المخصصات من رصيد المديونية بعد استبعاد الهوامش النقدية و نسبة من قيمة

الضمانات كما مفصل أدناه:-

تصنيف التمويل	نسبة المخصص	الاستبعاد من قيمة الضمان
(1) التمويل العادي "غير المصنف"	1%	تستبعد الهوامش النقدية فقط .
(2) تمويل يشوبه الضعف	2%	* 100% من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات ودائع استثمارية أو شهادات شهامة أو ضمانات من مؤسسات مالية خارجية من الدرجة الأولى . * 75 % من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات أسهم نشطة مسجلة في سوق الأوراق المالية سريعة التداول و علي المصارف الإفصاح عنها. * 50 % من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات صكوك / سندات حكومية مقبولة . * 40 % من قيمة الضمانات العقارية (لا توجد عوائق أو موانع قانونية أو شرعية تحد من قدرة المصرف علي التصرف فيها). * 35 % من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات بضائع (تخزين مشترك). على أن تراعى سهولة التسييل . * 30 % من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات رهونات عائمة أو أصول متحركة أو آليات ومعدات.

3. تمويل دون المستوي العادي	20%	* 70% من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات اسهم نشطة و مسجلة في سوق الأوراق المالية سريعة التداول . و علي المصارف الإفصاح عنها. * 40% من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات صكوك /سندات حكومية . * 30 % من قيمة الضمانات العقارية ( لا توجد بها عوائق أو موانع قانونية أو شرعية تحد من قدرة المصرف علي التصرف فيها) . * 25 % من قيمة ضمانات البضائع ( التخزين المشترك ) * 20% رهونات عائمة أو أصول متحركة أو آليات ومعدات.
4. التمويل المشكوك في تحصيله	50%	* 50% من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات أسهم نشطة مسجلة في سوق الأوراق المالية ، سريعة التداول . و علي المصارف الإفصاح عنها. * 25 % من قيمة الضمانات إذا كانت صكوك /سندات حكومية مقبولة . * 20% من قيمة الضمانات العقارية ( لا توجد بها عوائق أو موانع قانونية أو شرعية تحد من قدرة المصرف علي التصرف فيها) . * 15 % من قيمة الضمانات إذا كانت الضمانات بضائع ( تخزين مشترك) * 10% رهونات عائمة أو أصول متحركة أو آليات ومعدات.
5. تمويل رديء	100%	يغطي المخصص نسبة 100% من إجمالي رصيد التمويل الرديء دون اعتبار للضمانات

#### رابعاً: مؤشرات تصنيف الديون الهالكة ( المعدومة ) وإجراءاتها :-

أ/ يعتبر الدين هالكاً أو معدوماً وفقاً للحالات الآتية :

- (1) إذا مضى على تاريخ استحقاقه مدة لا تقل عن خمس سنوات.
- (2) إذا تم تصفية الشركة / أسم العمل أو تم إشهار الإفلاس .
- (3) إذا توفي المدين دون تركه يمكن التنفيذ عليها .
- (4) هروب المدين وتعذر ملاحقته قانونياً.
- (5) أي سمات أخرى تستوجب إهلاك الدين وفقاً لتقدير إدارة البنك .

ب/ كيفية معاملة الديون الهالكة :-

1. علي المصارف عدم شطب/إهلاك أي دين إلا بعد أخذ الموافقة المسبقة من بنك السودان

المركزي بعد استيفاء الشروط التالية:-

1/1 - توفر أي من أسباب التصنيف الواردة في (أ) أعلاه.

2/1- أن تصدر موافقة من مجلس إدارة البنك المعني بشطب/إهلاك الدين وفقاً للحالات الواردة في (أ)

أعلاه.

3/1- تقديم بيانات وافية مع طلب الدين المراد شطبه/إهلاكه للبنك المركزي لتمكنه من اتخاذ القرار ، وتشمل اسم العميل ، مبلغ الدين المراد شطبه ، ضماناته ، أسباب الإهلاك ، المجموعة الائتمانية للعميل المراد شطب / إهلاك دينه و الإجراءات التي تم اتخاذها من قبل المصرف لاستيفاء الدين.

2- يتم شطب / إهلاك الدين أما خصما علي المخصص أو يجداول الشطب/ الإهلاك خصما علي الإرباح بعد أخذ موافقة البنك المركزي في كلا الحالتين .

3- شطب / إهلاك الدين لا يعني سقوط حق المطالبة به ، و علي المصارف الالتزام بتبويبها ( أي العمليات المشطوبة ) ضمن الحسابات النظامية في بند خاص باسم الديون التي تم شطبها/إهلاكها، و تحريك إجراءات استردادها، متي ما توفرت معلومات تفيد بإمكانية استردادها كليا أو جزئيا.

4- علي المصارف إعداد راجعة سنوية ترسل إلى بنك السودان المركزي بأسماء العملاء الذين شطبت /أهلكت ديونهم مع توضيح جهود إدارة المصرف في متابعتها و استردادها متي ما أمكن ذلك حسب الراجعة المرفقة (راجعة رقم 1) .

#### خامسا : التعامل مع العميل المتعثر :

يتم التعامل مع العميل المتعثر وفقاً لما يلي :-

1- لا يسمح لأي بنك بتقديم تمويل للعميل المتعثر بصفته الشخصية أو تحت أي أسم عمل أو لأي جهة له فيها مصلحة وافرة أو لأي جهة من مجموعته الائتمانية ما لم يتم سداد المديونية المتعثرة أو يقوم العميل بتبرئة ذمته قانونياً.

2- بالرغم مما جاء في (1) أعلاه يسمح للبنك الذي يدخل في تسوية مع عميله المتعثر بتقديم تمويل جديد للعميل، شريطة ألا يكون لديه التزام متعثر مع أي مصرف آخر ، وعلي أن تكون التسوية مستتدة علي اعتبارات موضوعية تراعي مصلحة المصرف، وعلى المصرف إخطار البنك المركزي بتفاصيل التسوية والتمويل الجديد المقترح بناءً على التسوية .

3- علي المصارف عدم تأجيل السداد أو الدخول في تسوية لسداد إي التزامات أو ديون متعثرة لرئيس مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء المجلس أو شركة أو اسم عمل لأي منهم أو شركة لهم فيها مصلحة وافرة أو لأي شركة من مجموعتهم الائتمانية أو لشركات المصرف أو الشركات التي للمصرف فيها مصلحة وافرة دون أخذ الموافقة المسبقة من بنك السودان المركزي

4-علي المصارف الالتزام بتقديم راجعة شهرية للعملاء الذين دخل المصرف في تسويات معهم ، يوضح فيها أسم العميل ، الرصيد المتعثر ، الضمانات السابقة ، شكل التسوية المتفق عليها ، الضمانات الجديدة التي أُخذت بموجب التسوية وأي بيانات أخرى حسب الراجعة المرفقة ( راجعة رقم 2).

## سادساً : متابعة التمويل المتعثر :-

سيتم متابعة التمويل المتعثر من قبل البنك المركزي شهريا وسيتم اتخاذ إجراءات ضد المصارف التي تفشل في النزول بالتعثر إلى المستوى الذي يحدده البنك المركزي وذلك على النحو التالي :-

### أولاً : إجراءات المتابعة بواسطة بنك السودان

1- في حالة أن تكون نسبة التعثر لإجمالي التمويل القائم ما بين 6% حتى 10% سيتم توجيه مدير عام البنك للعمل على متابعة العمليات المتعثرة بنفسه وتقديم تقرير مفصل عن رؤية البنك في معالجة هذا التعثر .

2- في حالة أن تكون نسبة التعثر أكثر من 10% حتى 15% دعوة الإدارة التنفيذية للمصرف لاجتماع مع السيد/مساعد المحافظ لقطاع المؤسسات المالية والنظم .

3- في حالة أن تكون نسبة التعثر أكثر من 15% حتى 20% سيتم دعوة رئيس مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لاجتماع مع السيد/نائب المحافظ.

4- في حالة أن تكون نسبة التعثر أكثر من 20% سيتم دعوة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمصرف لاجتماع مع السيد/المحافظ .

### ثانياً : توقيع العقوبات الإدارية :

في حالة عدم ظهور أي مؤشرات إيجابية نحو تخفيض نسبة التعثر بعد مرور شهر من تاريخ الاجتماع مع السيد المحافظ أو نائب المحافظ سيتم إجراء فحص وتصنيف شامل للعمليات المتعثرة لتحديد جوانب القصور الفنية والإدارية للعمليات المتعثرة ، ومن ثم يتم اتخاذ الإجراءات التالية :-

1- ستحال أي مخالفات فنية وإدارية إلي لجان الجزاءات لتنظر فيها وفقاً للائحة الجزاءات الإدارية والمالية.

2- سيوجه البنك بحاسبة كل من يثبت ارتكابه أو مشاركته في تنفيذ عمليات مصرفية نجم عنها التعثر.

3- سيتم حظر العميل المتعثر من التعامل مع الجهاز المصرفي بما في ذلك الاحتفاظ بالحسابات أو إدارتها .

4- سيتم حظر العميل المتعثر من السفر للخارج.

5- سيتم عزل عضو مجلس الإدارة وفقاً لقانون تنظيم العمل المصرفي في حالة وجود تمويل متعثر للعضو

أو الشركات التابعة له أو تلك التي له فيها مصلحة وافرة .

6- كما سيتم توقيع العقوبات الإدارية الآتية على المصرف:

أ- يحرم من الاستفادة من نافذة التمويل الاستثماري بينك السودان .

ب- لا يسمح له بفتح فروع مصرفية جديدة .

ج- لا يسمح له بتأسيس شركات تابعة أو المساهمة في شركات ومؤسسات قائمة .

د- لا يسمح له بالصرف على امتلاك الأصول الثابتة المتمثلة في تشييد المباني وشراء العقارات والأراضي والعربات .

هـ - إخضاع عمليات التمويل بالمصرف من عشرة مليون جنية (10 مليون جنية ) وأكثر إلي موافقة بنك السودان .

7- لا يسمح للإدارة التنفيذية بالسفر خارج البلاد إلا بعد أخذ موافقة بنك السودان المركزي .

يسري هذا المنشور من تاريخ إصداره .

### ع/بنك السودان المركزي

نجوى شيخ الدين محمد شادية عوض زايد

إدارة الشؤون المصرفية

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

## ملحق (1)

### التعريفات لأغراض تكوين المخصصات

للمنشور رقم (2008/1)

مذكرة تفسيرية للمنشور رقم (2008/1)

يعتبر هذا الملحق جزء لا يتجزأ من المنشور رقم (2008/1) و الخاص بسياسات وإجراءات التمويل المتعثر و تكوين المخصصات ، وتعتبر تعريفاته هي التعريفات المعتمدة لأغراض المنشور المذكور .  
- أولاً : تعريف التمويل العادي غير المصنف :- يعرف التمويل العادي غير المصنف بأنه التمويل المباشر الذي لم يستحق أجله بعد و لا يوجد ما يشير إلي احتمال عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزامه عند حلول الأجل.

**ثانياً : التمويل المصنف :** يعرف التمويل المصنف بأنه التمويل المباشر الذي عجز العميل عن الوفاء به عند حلول أجله و يندرج تحت هذا التعريف التمويل غير المباشر من خطابات الضمان المصادرة و الاعتمادات التي فشل العميل في سدادها وتم خصم قيمتها من حساب المصرف من قبل المراسل ، وينقسم إلي أربع شرائح علي النحو المفصل أدناه :

أ - التمويل الذي يشوبه الضعف : هو التمويل الذي لم يحن أجله بعد بالصيغ المختلفة إلا أن متابعة العملية التمويلية أوضحت صعوبات قد تواجه عملية السداد مما يؤدي إلي تأخر السداد ، و ذلك بأن يتصف بواحدة أو أكثر من الصفات التالية:  
حدوث ركود اقتصادي للنشاط الممول.

1- ظهور مشاكل إدارية تهدد المشروع مثل اختلاف الشركاء

2- عدم توفر معلومات حديثة عن الموقف المالي للعميل.

3- انخفاض قيمة الضمان و عدم قدرة العميل علي تعزيز الضمان ،

أو حان أجل السداد و لم يسدد العميل لفترة تقل عن ثلاثة أشهر لجميع الصيغ ، يتضمن ذلك خطابات الضمان المصادرة و الاعتمادات التي خصمت بواسطة المراسل و لم يف العميل بقيمتها لفترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر . و علي المصارف متابعة هذه الشريحة لفترة ثلاثة اشهر أخري و إعادة تصنيفها حسب مقتضى الحال.

ب - التمويل دون المستوي العادي : هو التمويل الذي حان أجل الوفاء به /تصفية أو تم خصمه من قبل المراسل في حالة الاعتمادات أو تمت مصادرته في حالة خطاب الضمان و لم يلتزم العميل بالسداد / تعذرت التصفية لفترة ثلاثة أشهر ولا تتجاوز ستة أشهر للتمويل الممنوح بصيغ التمويل المختلفة .

ج - تمويل مشكوك في تحصيله : هو التمويل الذي حان أجل استحقاقه / تصفيته أو تم خصمه من قبل المراسل في حالة الاعتمادات أو تمت مصادرته في حالة خطاب الضمان و لم يلتزم العميل بالسداد / تعذرت تصفيته لفترة ستة أشهر ولا تتجاوز العام بصيغ التمويل المختلفة .

د - تمويل رديء : هو التمويل الذي حان أجل استحقاقه / تصفيته أو تم خصمه من قبل المراسل في حالة الاعتمادات أو تمت مصادرته في حالة خطاب الضمان و لم يلتزم العميل بالسداد / تعذرت تصفيته لفترة تتجاوز العام بصيغ التمويل المختلفة .

### ثالثاً : العميل المتعثر :

هو العميل الذي يتصف بأحد الصفات التالية:-

- تم شطب/ إهلاك دينه بعد أخذ موافقة البنك المركزي .
- العميل الذي فشل في سداد التزاماته لفترة تتجاوز 30 يوماً للتمويل الممنوح بصيغة المراجعة و لفترة تتجاوز 90 يوماً للتمويل الممنوح بالصيغ الأخرى بما في ذلك خطابات الضمان و الاعتمادات " حسب تعريف التمويل المتعثر الوارد في المنشور المرفق ( رقم 2008/1 ) و الخاص بسياسات وإجراءات التمويل المتعثر و تكوين المخصصات .

• الذي تم إجراء تسوية لتمويله المتعثر .

### رابعاً : المجموعة الائتمانية للعميل :

تشمل المجموعة الائتمانية للعميل الآتي:-

- العميل بصفته الشخصية أو بصفته و ليا عن أولاده القصر.
- الوالدان و الزوجة و الأولاد و أسماء الشركات و أسماء العمل المترابطة عه بالقرابة من الدرجة الأولى ( الزوجة والأبناء والوالدان)
- الشركات التي يكون العميل أحد أطرافها
- المؤسسات الفردية المملوكة للعميل أو تحت كفالته
- شركات المساهمة التي يمتلك العميل فيها نسبة لا تقل عن 20% من أسهمها ويشارك في الإدارة .
- الشركات ذات المسؤولية المحدودة التي يمتلك العميل فيها 50% من أسهمها أو أكثر وله تأثير على قراراتها
- أشخاص يكفلهم العميل أياً كان الشكل القانوني لهؤلاء الأشخاص .
- أي أطراف مدينة أخرى إذا ثبت للمصرف أن مخاطره نفس مخاطر العميل .



