

النمرة: ب س م / ا ع ت ج م / ا ش م / 2026

التاريخ: 06 رمضان 1447 هـ

الموافق: 23 فبراير 2026 م

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

منشور رقم (2026/5)

معنون الي جميع المصارف العاملة

الموضوع: تنظيم التحويلات عبر التطبيقات المصرفية

إستناداً إلى المادة (60) من قانون تنظيم العمل المصرفي لسنة 2004م، ومنشور الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي رقم (2026/2) الخاص بضوابط تنظيم تحويلات العملاء، وفي إطار تعزيز الاستقرار المالي والحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاتجار بالعملة ودعم الشمول المالي، وتنظيماً لعمليات التحويل الإلكتروني عبر التطبيقات المصرفية، تقرر الآتي:

أولاً: الإلغاء

1. التعميم رقم (1/2024) الخاص بخدمتي السحب النقدي، والتحويل عبر التطبيقات المصرفية الصادر بتاريخ 21 مايو 2024م.
2. التعميم الخاص بسقف التحويل بين البنوك عبر رقم الحساب المصرفي الأساسي (BBAN) الصادر بتاريخ 05 يناير 2026م.

ثانياً: نطاق تطبيق المنشور

1. يطبق هذا المنشور على جميع التحويلات عبر التطبيقات المصرفية، سواء داخل التطبيق الواحد أو بين تطبيقات المصارف المختلفة.
2. يسري على جميع فئات العملاء (أفراد وشخصيات اعتبارية) دون أي إستثناءات فردية.

ثالثاً: المبادئ التنظيمية

1. تطبق المصارف نهج إدارة المخاطر في تحديد مبلغ التحويلات عبر التطبيقات المصرفية، لتكون العلاقة بين درجة مخاطر العميل والسقف الممنوح عكسية، بحيث كلما إرتفعت درجة المخاطر إنخفض السقف المسموح به.

رابعاً: تصنيف العملاء وفق فئات المخاطر

1. تلتزم المصارف بتصنيف عملائها إلى فئات مخاطر (منخفضة، متوسطة، ومرتفعة)، وفق ضوابط بنك السودان المركزي لرصد ومنع الإتجار غير الشرعي بالعملة وسياسات أعرف عميلك، العميل العابر، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

2. يجب أن يستند التصنيف إلى الآتي، كحد أدنى:
 - أ- طبيعة العميل (فرد أو شخصية اعتبارية).
 - ب- مصدر الدخل أو التمويل.
 - ج- حجم وطبيعة النشاط.
 - د- نمط وحجم المعاملات.
 - هـ- النطاق الجغرافي.
 - و- درجة إكمال وتحديث بيانات العميل.

خامساً: سقوف التحويلات عبر التطبيقات المصرفية

1. تلتزم المصارف بتطبيق السقوف اليومية، الأسبوعية، والشهرية للتحويلات الإلكترونية، وفق مصفوفة السقوفات المعتمدة المرفقة بهذا المنشور.
2. لا يجوز تجاوز السقوف المحددة ويمنع تجزئة العمليات بقصد تجاوزها.
3. يجوز للمصرف تخفيض السقف لاعتبارات المخاطر أو السيولة.

سادساً: مراقبة العمليات واكتشاف الأنماط غير الاعتيادية

1. على المصارف تفعيل أنظمة رقابية فعالة لمراقبة التحويلات الإلكترونية بصورة آنية، بما في ذلك نظام رصد غسل الأموال وتمويل الإرهاب. على أن تكون قادرة على اكتشاف الأنماط غير الاعتيادية، والتحويلات الدائرية، والمعاملات غير المتسقة مع طبيعة نشاط العميل.
2. على المصارف منح أنظمة المراقبة صلاحية تعليق أو إيقاف أي عملية مشبوهة، وإخطار مسؤول الإلتزام فوراً.

سابعاً: متطلبات التحقق من الهوية وتحديث البيانات

1. على المصارف التحقق الدقيق والمسبق من هوية العميل قبل تنفيذ عمليات التحويلات المالية ، وفقاً لمنهج قائم على المخاطر وبما يتناسب مع سقوف التحويلات المحددة.
2. على المصارف تحديث بيانات العملاء بصورة دورية ومستمرة طوال علاقة العمل، وعند حدوث أي تغيير في بيانات أو نشاط العملاء وبوتيرة أسرع للعملاء مرتفعي المخاطر، وفور وجود إشتباه أو نقص أو عدم دقه في المعلومات.
3. يجوز للمصرف خفض سقف التحويل أو تعليق الخدمة في حال عدم إستيفاء العميل لمتطلبات التحقق أو تحديث البيانات.

ثامناً: أحكام عامة

1. على المصارف عند تطبيق سقوف التحويلات عبر التطبيقات المصرفية الإلتزام بالآتي:
 - أ- تعزيز متطلبات التحقق التقني المصاحب للعمليات ذات القيم المرتفعة.
 - ب- ربط تطبيق متطلبات التحقق تلقائياً بدرجة مخاطر العميل ونوع العملية المنفذة.

ج- تنفيذ برامج توعوية دورية عبر الموقع الإلكتروني والتطبيقات المصرفية والوسائل الرقمية الأخرى، لرفع وعي العملاء بمخاطر الإحتيال الإلكتروني، وضرورة حماية بيانات الدخول وعدم مشاركتها مع الغير، وإلزامهم بتحديث البيانات الشخصية والمصرفية بصورة منتظمة.

2. تخضع سقوف التحويلات عبر التطبيقات المصرفية للمراجعة الدورية من قبل بنك السودان المركزي.

يسري هذا المنشور اعتباراً من تاريخه.


د. انفانح النور الحسن

ع/ بنك السودان المركزي


ياسر عبدالرحمن الياس

إدارة الشئون المصرفية
الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي



مصفوفة السقوفات اليومية، الأسبوعية، والشهرية للتحويلات الإلكترونية

(المبالغ بملايين الجنيهات)

متطلبات التحقق	مخاطر مرتفعة	مخاطر متوسطة	مخاطر منخفضة	السقف	نوع العملية
التحويلات داخل تطبيق المصرف					
التحقق الثنائي (FA2) إلزامي	20	35	50	يومي	من فرد إلى فرد
	80	140	200	أسبوعي	
	200	350	500	شهري	
التحقق الثنائي (FA2) إلزامي	30	45	60	يومي	من فرد إلى شخصية اعتبارية
	120	180	240	أسبوعي	
	300	450	600	شهري	
	160	200	280	أسبوعي	
	400	500	700	شهري	
التحويلات بين التطبيقات المختلفة					
التحقق الثنائي (FA2) إلزامي	5	10	15	يومي	من فرد إلى فرد
	20	40	60	أسبوعي	
	50	100	150	شهري	
التحقق الثنائي (FA2) إلزامي	10	15	20	يومي	من فرد إلى شخصية اعتبارية
	40	60	80	أسبوعي	
	100	150	200	شهري	
	40	80	120	أسبوعي	
	100	200	300	شهري	