

القاهرة في: ٧ أغسطس ٢٠٢٤

السيد الأستاذ/ رئيس مجلس الإدارة
بنك

تحية طيبة وبعد،

إحافاً للكتاب الدوري الصادر بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠١٦ بشأن امتناع بعض البنوك عن فتح حسابات للعملاء الأجانب غير المقيمين بجمهورية مصر العربية، وإلى ورود عدد من الشكاوى من بعض العملاء الأجانب بشأن رفض البنوك فتح حسابات مصرفية لهم، الأمر الذي لا يُمكنهم من الاستفادة من الخدمات والمنتجات المصرفية، والذي قد ينتج عنه مخاطر زيادة التعاملات المالية خارج إطار القطاع المصرفي.

وفي هذا الصدد، أود التأكيد على ما جاء بالكتاب الدوري المشار إليه بأن مثل تلك الممارسات تؤدي إلى الإضرار بتعاملات العملاء مع البنوك وما يمكن أن ينتج عنه من مخاطر سعة للبنوك العاملة بمصر، وحرصاً من البنك المركزي على سلامة القطاع المصرفي المصري، وبناءً عليه فأنا نؤكد على أنه لا يوجد ما يمنع من فتح حسابات للعملاء الأجانب غير المقيمين بجمهورية مصر العربية والتعامل عليها والاستفادة من الخدمات المصرفية المتنوعة التي تتيحها تلك الحسابات، وذلك بما لا يخل بالضوابط والقواعد المنظمة لفتح الحسابات وكذا إجراءات العناية الواجبة لعملاء البنوك.

وفي ضوء ما تقدم، يُرجي التفضل بالتوجيه نحو الالتزام التام بكافة القوانين والضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في هذا الشأن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

طارق الخولي