

السيد الأستاذ/ رئيس مجلس الإدارة
بنك

القاهرة في: ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى القواعد المنظمة لتصنيف منتجات وخدمات الشمول المالي الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩ والتعديلات اللاحقة لها وآخرها الكتاب الدوري الصادر في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٣، وكذا المذكرة التفسيرية الصادرة في ذات الشأن في ٢٤ مارس ٢٠٢١.

وفي إطار متابعة تنفيذ التعليمات الرقابية المشار إليها، وعملاً على تسهيل تنفيذ المعاملات المالية والتيسير على الفئات المستهدفة تضمينها بالنظام المصرفي وبعد التنسيق مع وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد تقرر زيادة الحدود اليومية والشهرية القصوى للتعامل على حسابات الشمول المالي فقط (إجمالي عمليات السحب و/ أو التحويلات الصادرة و/ أو أية عمليات خصم و/ أو المشتريات) لتصبح على النحو الآتي:

١. بالنسبة للأشخاص الطبيعية "أفراد":

أ- الحد الأقصى لرصيد الحساب: يقوم بتحديدده البنك.

ب- الحد الأقصى اليومي: ٩٠ ألف جنيه (بدلاً من ٦٠ ألف جنيه).

ج- الحد الأقصى الشهري: ٣٠٠ ألف جنيه (بدلاً من ٢٠٠ ألف جنيه).

٢. بالنسبة للشركات والمنشآت متناهية الصغر التي يتوافر لديها مستندات أو مقر أو يتم التحقق منها باستخدام

أي وسيلة أخرى (فئة أ):

أ- الحد الأقصى لرصيد الحساب: يقوم بتحديدده البنك.

ب- الحد الأقصى اليومي: ١٢٠ ألف جنيه (بدلاً من ٨٠ ألف جنيه).

ج- الحد الأقصى الشهري: ٦٠٠ ألف جنيه (بدلاً من ٤٠٠ ألف جنيه).

٣. بالنسبة للشركات والمنشآت متناهية الصغر أو أصحاب المهن الحرة وأصحاب الحرف التي لا يتوافر لديها مستندات أو مقر أو إمكانية التحقق باستخدام أي وسيلة أخرى ويزاولون نشاطاً اقتصادياً ويتم ادراجهم تحت مسمى "نشاط اقتصادي" (فئة ب):

أ- الحد الأقصى لرصيد الحساب: يقوم بتحديدده البنك.

ب- الحد الأقصى اليومي: ٩٠ ألف جنيه (بدلاً من ٦٠ ألف جنيه).

ج- الحد الأقصى الشهري: ٣٠٠ ألف جنيه (بدلاً من ٢٠٠ ألف جنيه).

مع الإبقاء على الحدود اليومية والشهرية القصوى للتعامل على البطاقات المدفوعة مقدماً وخدمات الدفع باستخدام الهاتف المحمول كما هي واردة بموجب الكتاب الدوري الصادر في ١٥ نوفمبر ٢٠٢٣.

هذا، مع التأكيد على استمرار سريان باقي البنود الواردة بالتعليمات المشار إليها أعلاه كما هي فيما لم يرد بشأنه نص.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،،،

حسن عبدالله