

القاهرة في : ٦ يناير ٢٠٢١

السيد الأستاذ/ رئيس مجلس الإدارة

بنك

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الكتاب الدوري المؤرخ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ الذي تضمن ضرورة دعم البنية التحتية وإدارات التحويلات بالبنوك بما يتيح تنفيذ طلبات التحويلات الخاصة بالعملاء في نفس اليوم، وذلك لكسب ثقتهم وتشجيعهم على تخفيض استخدام النقد المتداول، وفي ضوء الجهود المبذولة لتعزيز الشمول المالي وخاصة على صعيد تطوير نظم الدفع بهدف تعزيز البنية التحتية اللازمة لرفع كفاءة المعاملات البنكية وإتاحتها بأسعار مناسبة، ومنها تنفيذ المعاملات المالية من خلال التحويلات البنكية التي يُستهدف تنفيذها في أقل وقت ممكن حيث أنها تمثل البديل الأفضل والأسهل من التعاملات النقدية.

هذا وتعزيزاً لما سبق، فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٢٧ ديسمبر

٢٠٢٠ ما يلي:

" أولاً: يتعين على البنوك الالتزام بما يلي عند تقديم خدمة التحويلات البنكية بالجنيه المصري لعملائها:

١. فيما يتعلق بطلبات عملاء البنك للتحويل لحسابات طرف نفس البنك مُقدّمة من خلال الفروع أو أحد

القنوات الإلكترونية، يتم تنفيذ تلك الطلبات بحد أقصى خلال ساعتين من توقيت تقديم طلب العميل، وبتاريخ

حق نفس يوم العمل أو وفقاً لطلب العميل.

٢. فيما يتعلق بطلبات التحويل لحسابات طرف بنك آخر مُقدّمة من خلال الفروع أو أحد القنوات الإلكترونية،

يتم تنفيذها على النحو التالي:

أ. بالنسبة للبنك مرسل أمر التحويل:

- يتم استلام طلبات العملاء المقدمة خلال مواعيد عمل الفروع أو من خلال القنوات الإلكترونية على مدار الساعة.
- يتم إرسال أمر التحويل إلى بنك المستفيد خلال نفس يوم العمل وبعد أقصى ساعتين من توقيت استلام طلب العميل.
- بالنسبة لطلبات العملاء التي ترد إلى البنوك بعد الساعة الثانية ظهراً يتعين على البنك إرسال أمر التحويل في أسرع وقت ممكن إلى بنك المستفيد وبعد أقصى ساعتين منذ بدء يوم العمل التالي.

ب. بالنسبة لبنك المستفيد: يجب الإضافة لحساب المستفيد بتاريخ حق نفس يوم العمل أو وفقاً لطلب مُرسل التحويل، وبعد أقصى ساعة من توقيت استلام البنك لأمر التحويل.

يُستثنى من الالتزام بالتوقيات المذكورة أعلاه أي عمليات تتطلب موافقات ائتمانية، أو أي عمليات يُشتبه فيها كعمليات غسل أموال أو تمويل الإرهاب وفقاً للضوابط الرقابية للبنوك في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي المصري عام ٢٠٠٨ وتعديلاتها، وكذا أي مخاطر أخرى يراها البنك.

وفي هذا الصدد، فقد تقرر زيادة عدد جلسات التسوية اليومية (Same day settlement windows) لنظام غرفة المقاصة الإلكترونية (Automated Clearing House) لشركة بنوك مصر للنقد التكنولوجي من جلستين إلى أربع جلسات خلال اليوم بدءاً من ١ فبراير ٢٠٢١.

٣. إلغاء العمولات التي يحصلها بنك المستفيد عن الحوالات الواردة.
٤. إرسال تقرير شهري لقطاع الرقابة المكتبية بالبنك المركزي المصري وفقاً للنماذج التي سيتم موافاة البنوك بها لاحقاً في هذا الشأن.
٥. تفعيل الربط المباشر بالأنظمة ("Straight-Through Processing "STP") في التحويلات الصادرة والواردة.
٦. بالنسبة للبنود أعلاه، يتم منح البنوك فترة لتوفيق الأوضاع مدتها ثلاثة أشهر بالنسبة للبند رقم ٢، وستة أشهر بالنسبة للبند رقم ٥.

ثانياً: لدى تطبيق ما سبق يُراعى ما يلي:

١. تفعيل الاعتماد على رقم الحساب المصرفي الدولي IBAN تمهيداً لإلزام البنوك باستخدامه في تنفيذ جميع التحويلات في مرحلة لاحقة، على أن يتم ما يلي:
 - ضرورة الانتهاء من إخطار العملاء بأرقام الحسابات المصرفية الدولية الخاصة بهم في أقرب وقت.
 - تكون مسئولية البنك المرسل للتحويل للتحقق من صلاحية رقم الحساب (IBAN validation) قبل تنفيذ أي معاملات.
 - قيام البنك مستقبل التحويل بالتأكد من صحة بيانات المستفيد.
٢. الإفصاح عن العمولات والمصاريف الخاصة بخدمة التحويلات بكافة الوسائل الممكنة (على سبيل المثال: في صالات استقبال العملاء بمقرات وفروع البنك أو موقعه الإلكتروني، أو في وسائل الإعلام المختلفة أو في المراسلات الخاصة والنشرات المرسلة للعملاء) وبما يتفق مع ما ورد في هذا الشأن بالمادة رقم ٨٨ بقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والتعليمات الخاصة بحقوق عملاء البنوك. وفي هذا الصدد، يُفضل إبلاغ العملاء بتلك المصروفات والعمولات كقيمة نقدية، وذلك بالنسبة للتحويلات التي تتم من خلال الفروع أو القنوات الإلكترونية.
٣. أن تكون تكلفة التعريف المصرفية المحصلة من العملاء لدى استخدام وسائل الدفع الإلكترونية أقل عن تلك المقررة للتحويلات الورقية المقدمة من خلال الفروع.
٤. أن تكون تكلفة التحويلات التي يتم تنفيذها باستخدام نظام المقاصة الإلكترونية (ACH) كشبكة محلية أقل من تلك المُنفذة باستخدام الشبكات العالمية.
٥. مراعاة أن يتم استخدام نظام غرفة المقاصة الإلكترونية (Automated Clearing House) لدى تنفيذ التحويلات بالجنيه المصري شريطة موافاة العملاء بما يُثبت تأكيد تنفيذ التحويل وذلك من خلال أي من الوسائل المتاحة للبنك.

برجاء التفضل بالتنبيه نحو الالتزام التام بما تقدم .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،،

المحافظ