

القاهرة في: ٦ أبريل ٢٠١٧

السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة

بنك

تحية طيبة وبعد،،

في ضوء الجهود المبذولة لترسيخ مبدأ الشمول المالي، وما تضمنته من انشاء إدارة مركزية بالبنك المركزي المصري تهدف إلى تحسين مستوي الشمول المالي بمصر، الأمر الذي يتطلب مشاركة ومساندة كافة بنوك القطاع المصرفي خاصة فيما يتعلق بتجمع البيانات.

وبالإشارة إلى الاجتماع الذي عُقد مع مسؤولي البنوك بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٧ بمقر البنك المركزي الذي تناول تخصيص يوم ٢٧ ابريل من كل عام " يوماً عربياً للشمول المالي " من قبل مجلس محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية، ومناقشة مقترحات مسؤولي البنوك للعمل على توحيد الفعاليات التي يُمكن تطبيقها خلال هذا اليوم.

نورد لسيادتكم فيما يلي الفعاليات المقترح إقامتها من قبل البنوك بداية من اليوم العربي للشمول المالي في ٢٧ أبريل ٢٠١٧ ولمدة أسبوع:

١. يُسمح للبنوك بالتواجد خارج فروعها (مثل: المناطق النائية والمهمشة، اقاليم مصر المختلفة، النوادي، الجامعات،... الخ) خلال الأسبوع المذكور وعرض المنتجات المصرفية الملائمة لهذه الشريحة من المتعاملين وفقاً للشروط التالية:
أ- إحاطة إدارة الشؤون المصرفية - بقطاع الرقابة والاشراف بأماكن التواجد بشكل مسبق.

ب- فتح حسابات للعملاء الجدد بدون مصاريف وبدون حد أدنى لفتح الحساب تحت شعار (حساب لكل مواطن) في أماكن التواجد مع موافاة البنك المركزي بعدد الحسابات التي تم فتحها خلال الفترة المشار إليها.

ج- الإلتزام بالقواعد المقررة لمباشرة أنشطة تسويق المنتجات المصرفية وفقاً لكتاب السيد/ وكيل المحافظ المؤرخ ١٩ أبريل ٢٠١٦ بعد انتهاء الفترة المنوه عنها.

٢. نشر المادة الدعائية "Banner" المتضمنة شعاري الاسبوع العربي للشمول المالي والبنك المركزي علي جميع فروع البنوك (مرفق صورة) علماً بأنه سيتم موافاتكم بالملف من خلال البريد الالكتروني.
٣. طباعة النشرتان التعريفيتان الخاصتان بالشمول المالي وتوزيعهما علي العامة والعاملين بالقطاع المالي (مرفق صورة مبدئية)، علماً بأنه سيتم موافاتكم لاحقاً بالملف المعد للطباعة.
٤. عمل تغطية اعلامية للحدث والاعلان عن الفعاليات من خلال كل بنك.
٥. إرسال رسائل نصية تعريفية لعملاء شركات الاتصالات للتعريف بالحدث والاعلان عن قيام البنوك بفتح حسابات للعملاء بدون مصاريف على أن تبدأ قبل اليوم العربي للشمول المالي بأسبوع لمدة أسبوعين.

برجاء التفضل بالتنبيه نحو اتخاذ اللازم نحو الاعداد لفعاليات الاسبوع العربي للشمول المالي وتوثيقها، وإفادتنا بنتائج تلك الفعاليات، مع إيلاء الموضوع عنايتكم الخاصة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

جمال نجم

برعاية



البنك المركزي المصري
Central Bank of Egypt



الاسبوع العربي
للشمول المالي

الشمول المالي

النشرة التعريفية للعامة

يعني إيه شمول مالي؟

الشمول المالي هو ان كل فرد او مؤسسة في المجتمع تلاقى منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتها، منها مثلا:

- حسابات توفير
- حسابات جارية
- خدمات الدفع والتحويل
- التأمين
- التمويل والائتمان
- وغيرها من المنتجات والخدمات المالية المختلفة

المنتجات دي لازم تتقدم من خلال القنوات الشرعية، مثل البنوك وهيئة البريد والجمعيات الاهلية وغيرهم، وكمان لازم تبقى أسعارها مناسبة للجميع ويكون سهل الحصول عليها وتراعي حماية حقوق المستهلك.

كل ده عشان نضمن ان كل فئات المجتمع بيبقى عندهم فرص مناسبة لإدارة أموالهم ومدخراتهم بشكل سليم وأمن لضمان عدم لجوء الأغلبية للوسائل غير الرسمية التي لا تخضع لأية رقابة وإشراف، اللي ممكن تعرضهم لحالات نصب او تفرض عليهم رسوم مبالغ فيها.

إيه أهمية الشمول المالي وأهدافه؟

الشمول المالي سبب رئيسي للنمو الاقتصادي للدولة والاستقرار المالي ازاي ؟

عشان الحالة الاقتصادية للدولة عمرها ما هتتحسن طول ما فيه عدد كبير من الافراد والمؤسسات مستبعدين ماليا من القطاع المالي الرسمي. كمان الشمول المالي بيضمن ان المؤسسات المالية تطور منتجاتها وكمان يتنافسوا مع بعض عشان يقدموا منتجات مالية ارحص واسهل وتراعي مصلحة المستهلك.

الشمول المالي بيهتم بشرائح كثيرة في المجتمع، وخصوصا الشرائح المهمشة او اللي مش لاقية منتجات مالية رسمية تناسب احتياجاتها، زي مثلا الفقراء ومحدودي الدخل وخاصة المرأة واصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، والاطفال والشباب وغيرهم. الشمول المالي بيضمن ان كل الفئات دي تلاقى منتجات مالية مناسبة لاحتياجاتهم وظروفهم وده يؤدي لارتفاع مستوي المعيشة وبالتالي خفض معدلات الفقر وتحقيق النمو الاقتصادي للافراد وللدولة.

ازاي نحقق الشمول المالي؟

عشان اي دولة تحقق الشمول المالي، لازم اولاً يتعمل دراسة عشان نعرف الخدمات المالية الموجودة مناسبة ولا لا ، والمستهلك عايز اية من الخدمات المالية المختلفة. ودي اول خطوة عشان الدولة تقدر تحط اهداف ترفع بيها مستوي الشمول المالي وده هيتطلب مشاركة جهات كثير في الدولة.

وحماية المستهلك مهمة جدا في الحالة دي عشان نزود ثقة الشعب في القطاع المصرفي والمالي وده بيتم عن طريق :

- حصول العميل علي معاملة عادلة وشفافة وعلي الخدمات والمنتجات المالية بكل سهولة وبتكلفة مناسبة.
- تزويد العميل بكل المعلومات اللازمة في كل مراحل تعامله مع مقدمي الخدمات المالية .
- توفير خدمات استشارية اذا احتاج العميل.
- الاهتمام بشكاوي العملاء والتعامل معها بكل حرص.
- ومهم أوى برضه تطوير خدمات ومنتجات مالية جديدة تعتمد على الادخار والتأمين ووسائل الدفع مش بس على الاقراض والتمويل لتلبية احتياجات كل فئات المجتمع.

لازم الدولة كمان تهتم بموضوع التثقيف والتوعية المالية وده مش حيتحقق الا بالتعاون مع جهات حكومية، عشان نفيد الفئات المستهدفة اللي بتحتاج لزيادة الوعي المالي زي المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشباب والنساء وده بيساعدهم في اتخاذ قرارات سليمة.

الشمول المالي

النشرة التعريفية

للعاملين بالقطاع المالي

ما هو الشمول المالي؟

- إتاحة الخدمات المالية لمختلف فئات المجتمع سواء كانت مؤسسات أم أفراد (جانب العرض).
- العمل على تمكين فئات المجتمع من استخدام تلك الخدمات (جانب الطلب).
- تقديم الخدمات المالية بجودة مناسبة وبأسعار معقولة.
- ذلك من خلال القنوات الرسمية للنظام المالي الرسمي.

ما هي أهمية الشمول المالي؟

- أثبتت الدراسات وجود علاقة وثيقة بين الشمول المالي والاستقرار المالي والنمو الاقتصادي (مثال: إتاحة التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة يعمل على دعم النمو الاقتصادي).
- يؤثر الشمول المالي على الجانب الاجتماعي من حيث الاهتمام الأكبر بالفقراء ومحدودي الدخل مع إيلاء اهتمام خاص للمرأة، والوصول إلى الأفراد والمشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.
- تحقيق المصلحة العامة التي تتعلق بخلق فرص عمل مما يساهم في تحقيق النمو الاقتصادي وبالتالي خفض معدلات الفقر، وتحسين توزيع الدخل، ورفع مستوى المعيشة.
- توفير الخدمات المالية بطرق سهلة وبسيطة وبأقل التكاليف (مثل الدفع عن طريق الهاتف المحمول).

ما هو دور البنوك المركزية في تعزيز الشمول المالي؟

تقوم البنوك المركزية بدوراً هاماً في تعزيز الشمول المالي وذلك من خلال:

- وضع قواعد وتشريعات هدفها تيسير إجراءات المعاملات المصرفية بكافة أشكالها.

- الموافقة على إتاحة خدمات مالية مُبسطة مثل استخدام الهاتف المحمول في عمليات الدفع الالكترونية والعمليات المالية الأخرى.
- ابراز اهمية دور الاستعلام الائتماني وتطوير نظم الدفع (مثل:RTGS).
- تحفيز القطاع المالي خاصة البنوك على نشر الثقافة المالية.

كيف يتم تعزيز الشمول المالي في إطار التوسع في شبكات تقديم الخدمات المالية

- التوسع في شبكة فروع مقدمي الخدمات المالية والاهتمام بإنشاء فروع أو مكاتب صغيرة لتمويل المشاريع متناهية الصغر.
- زيادة عدد الصرافات الآلية وأية وسيلة أخرى من شأنها توسيع شبكة اتاحة الخدمات المصرفية.
- تطوير نظم الدفع والتسوية القومية.
- العمل على تطوير وتحسين الاتصال وتبادل المعلومات من خلال التوسع في تقديم الخدمات المالية الرقمية (Digital Financial Services) وذلك عن طريق الدفع عبر الهاتف المحمول.
- العمل إنشاء قواعد بيانات شاملة تتضمن سجلات البيانات الائتمانية التاريخية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة إضافة إلى قاعدة بيانات تسجيل الأصول المنقولة.

دور الحماية المالية للمستهلك في تعزيز الشمول المالي

- التأكيد على حصول العميل على معاملة عادلة وحصوله على الخدمات المالية بكل يسر وسهولة وبتكلفة وجودة مناسبة.
- توفير المعلومات اللازمة والدقيقة في جميع مراحل تعامل العميل مع البنوك، واطلاع العملاء على المزايا والمخاطر المتعلقة بالمنتج ووضع نظام لإبقائه على علم بكافة التحديثات والتغييرات التي تطرأ على المنتجات والخدمات بصورة منتظمة.
- إمكانية توفير الخدمات الاستشارية بناء على إحتياجات العملاء ومدى تعقد المنتجات والخدمات المُقدمة إليهم.
- حماية بيانات العملاء المالية ووضع نظم رقابة وحماية مناسبة تراعي حقوقهم.
- توفير طرق للتعامل مع شكاوى العملاء، على أن تكون مستقلة ونزيهة وخاضعة للمساءلة وفعالة وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وفي التوقيت المناسب.
- توعية وتنقيف العملاء وبخاصة غير المستفيدين من الخدمات المالية ومقدميها على مبادئ الحماية المالية للمستهلك لفهم حقوقهم ومسؤولياتهم والوفاء بالتزاماتهم.

ما هو دور البنوك في تعزيز الشمول المالي وتلبية احتياجات كافة فئات المجتمع

- ابتكار منتجات مالية جديدة تعتمد على الادخار والتأمين ووسائل الدفع وليس فقط على الإقراض والتمويل، مع توفير التدريب للعاملين في هذا المجال.
- التشجيع على المنافسة بين البنوك وذلك عن طريق توفير المزيد من الخيارات للعملاء وتعزيز التنافسية بين البنوك للحفاظ على الخدمات بجودة عالية وبتكاليف معقولة.
- تخفيض الرسوم والعمولات غير المبررة المفروضة على العملاء وكذا الخدمات المالية غير المناسبة التي تتم مقابل قيام العملاء بدفع عمولات.
- مراعاة ظروف العملاء لدى التعامل معهم وعدم استغلال ظروفهم واثقالهم بالقروض.
- تخفيف متطلبات التمويل وذلك بالتنسيق مع البنك المركزي.

ما هو هدف التثقيف والتعليم المالي في تعزيز الشمول المالي؟

- ايجاد نظام تعليم مالي متكامل للوصول إلى مجتمع مثقف مالياً يعمل على تعزيز وتطوير مستويات الوعي لكافة فئات الشعب.
- مساعدة المواطنين على اتخاذ قرارات استثمارية سليمة ومدروسة فيما يتعلق بتعاملاتهم المالية المختلفة بأدنى درجات المخاطر.

ما يتوجب عمله للنهوض بالفئات المستهدفة بالشمول المالي عن طريق التثقيف المالي؟

- وضع استراتيجية وطنية موجهة لتعزيز مستويات التعليم والتثقيف المالي والعمل على تقييم وقياس مدى نجاحها، مع التأكد من اشراك الجهات الحكومية والقطاع الخاص والأطراف ذات العلاقة بالتثقيف المالي.
- إيلاء العناية القصوى لتعزيز الوعي والمعرفة المالية لدى مالكي ومديري المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- مراعاة قلة خبرات المستهلكين الجدد فيما يتعلق باستخدام الخدمات المالية لمساعدتهم على إدراك حقوقهم ومسؤولياتهم.
- توفير برامج توعية للمستهلك المالي من خلال حملات التوعية العامة التي تهدف إلى تمكين المستهلكين من اتخاذ قرارات مالية تلائم احتياجاتهم.