

السيد/ رئيس مجلس الإدارة

القاهرة فى ٢٣ ابريل ٢٠١٥

بنك

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى الاجتماع الذي عُقد مع رؤساء مجالس إدارات البنوك بتاريخ ٤ فبراير ٢٠١٥ بخصوص وضع حد أقصى للإيداع بالدولار الأمريكي - أو مايعادله من العملات الأجنبية الأخرى - في البنوك بألا يتجاوز عشرة آلاف دولار أمريكي خلال اليوم، وبعدها أقصى خمسون ألف دولار أمريكي خلال الشهر، وذلك لإحكام الرقابة على المعاملات بالعملات الأجنبية وحرصاً على سلامة القطاع المصرفي.

فقد تلاحظ لنا في الآونة الأخيرة لجوء بعض العملاء - بالتحايل على التعليمات المذكورة اعلاه - لشراء نقد أجنبي من خارج القطاع المصرفي وايداعها في حسابات عدد من العملاء الآخرين (وفقاً للحدود القصوى المذكورة اعلاه) ومن ثم تجميعها ليعاد تحويلها داخلياً بالبنك الى حساب العميل الاصلي واستخدامها في تنفيذ عمليات استيرادية او سداد مديونية بالدولار الامريكى مترتبة على تمويل عمليات استيراد.

وفي هذا الصدد نشدد على ضرورة قيامكم بالتحقق من ان التحويلات الداخلية التي تتم بالعملات الاجنبية بين حسابات العملاء بمصرفكم تتسق مع التعليمات السابق تبليغها لكم والتأكيد على تطبيق مبدأ " اعرف عميلك " للتحقق من غرض تلك التحويلات، ونود الإفادة بأنه سيتم مراقبة تلك العمليات في إطار التفتيش الدوري على البنوك وفي حالة اكتشاف حالات مشابهة سيخضع البنك المعني لأحكام المادة (١٣٥) من قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

جمال نجم