

**Certificate of good conduct from the
Ministry of Supply for bank clients
Bankers differ on credit worthy projects**

By Asmaa Amin

There have been variant reactions from bankers and investors to company, institution, investor, and trader Credit Inquiry Service, sponsored by the Ministry of Supply and Domestic Trade represented in the trade data center responsible for traders and the chamber of commerce.

While a number of bankers and lawyers have confirmed that the banks do not need this project because the banks inquire about their clients on their own without outsourcing other inquiry services. Other bankers and investors have welcomed the project as a solution to many problems caused by some bank clients.

Some critics say inquiring about clients is the job of the banking system under the supervision of the Central Bank. Fathi Yassin, President of Trade and Development Bank, said that the inquiry is not within the jurisdiction of the Ministry of Supply. He indicated that the banking system can play a role without guidance or interference from parties outside the banking domain. He pointed out that the inquiring about a client has a specialized department within the bank, which is separated from the credit department.

Essam Mohamed Abu Hamid, chairman of the Alexandria Commercial and Maritime Bank and Managing Director, believes that the Credit Inquiry Service does not conflict with bank privacy laws. He went on to say that it is important in providing information services, including bankruptcy announcement or judicial rulings against the trader, check records, or other information about the budgets needed by the dealers to verify the client's creditworthiness.

He stressed that this system is has been applied worldwide, thus contributing to the possibility that credit classification be in the interest of suppliers. He noted that banks should not rely heavily on this project when they lend money to clients, but their information departments must carry out the necessary examination and analysis. He also pointed out that this project is different from the Central Bank's report on clients, which only shows their financial positions and the record of their banking transactions. He added that the Credit Inquiry Service is expected to contribute to the development of joint ventures with banks and help reduce budget cost.

Sahar al-Damati, Chairman of an Investment Bank Risk Department, criticized the project and stressed that banks have a centralized system of risk, besides query about the reputation of customer needs on-site market inspection which is adopted in every bank in accordance with the law. "What is the purpose of this project?" she asked. She noted banks cannot rely solely on the project because of the seriousness of the credit decision.

Basant Fahmy, Director General of Misr International Bank, says the dimensions of the proposed project are unclear and that the project does not exempt banks from their responsibilities to inquire about the clients. She pointed out that the expected query agency would benefit businessmen and investors if it releases information benefiting the market.

And investors provided that banks should not rely on their information only, "but they must rely on their query department as well."

Samir Gad, Chairman of Al-Mohandes Bank, said that the proposed project would likely fill the creditworthiness inquiry gap, asserting that the Central Bank had tried before to establish a Consumer Credit Information Center, known as the Credit Bureau, but it had failed. He went on to mention that the project currently being implemented is a remarkable achievement for the banking system in inquiring about budgets, management and creditworthiness.

He pointed out that this project is optional and not mandatory and that it is up to the bank to decide if they will participate or not, indicating that crises faced by the banks are attributable to the fact that the elements of the banking system are incomplete, as the clients must be carefully vetted "and therefore we welcome any new proposals serving the public interest."

Dr. Nader Riad, consultant for the Industry and Energy Committee of the People's Assembly, said the Egyptian market is already in need of a system to evaluate the creditworthiness of traders and manufacturers. Riad indicated that this system may be made available through the Internet in order to keep pace with the changes in the global market.

"There is no worry that the project will affect the rules of confidentiality of the bank clients' data because they are subject to the bank privacy law. The issuance of a creditworthiness certificate represents an economic assessment of any institution doing any business, But the issuance of this certificate needs information and data such as feedback networks index, protest provisions, the

size of working capital and its annual turnover ratio, the distribution network and the possessed production lines."

He underlined the importance of considering any entrepreneur not listed on the classification and creditworthiness rolls, economically unlisted.

Trade and Development Bank legal consultant, Fathi Abdel Aziz, said those proposing the establishment of a company to evaluate bank clients know nothing about the work of banks, he stated, "as banks are already evaluating customers who are applying for loans or credit facilities," pointing out that each bank has a credit management department and an inquiry department.

"After the client applies for a credit facility, the first step taken by the bank is to inquire about this customer. These queries include a history of the customer's life in general, and whether he is a good person, his financial and economic conduct and the extent of his commitment to his reputation and his activity and details about this activity and the extent of his ability to meet his obligations," he said.

Aziz went on to say, "At the same time, the credit department vets the client's request and the economic merits of his project. The bank also asks for data from the Central Bank's credit risk department on whether the customer deals with other banks and if he regularly pays his dues, along with the existence of any legal actions against him and whether the customer is eligible to the credit or not."

Abdel Aziz indicated that bank employees are doing their jobs "because they are concerned with their reputation and the reputation of the bank. And they know that they could be administratively, and sometimes criminally, punished if they were proved to be negligent," pointing out that the projected

company which would carry out the evaluation would unlikely be brought to account like the consultancies that provide data or evaluations upon request.

Legal advisor Abdel Fattah Suleiman stated that the project adopted by the Ministry of Supply and Trade, represented in the Trade Information Center, would be phased in. "In the first stage all electronic databases of trade register, chambers of commerce and industry, ministries of justice, supply and finance, taxes, statistics, customs, the General Authority for Investment, and the investors' societies in industrial zones will be linked up," he said.

Suleiman indicated that "creditworthiness" is a new term in the banking sector, "albeit understandable to the banks since the inception of the banking credit.

Law No. 88 for the year 2003 on creditworthiness stipulates that a customer must enjoy good reputation and has self-sufficient resources before given credit. It also stipulates that studies should demonstrate that the customer's cash flow is adequate to meet all financial commitments.

He noted that the executive regulations of the law in Article (19/a) on creditworthiness explicitly states that the bank, when providing financing or credit facility to the customer should meet the following regulations: "They should ensure the creditworthiness of the customer, the efficiency of his business management, and the veracity of information and data he has provided." He said that the concept of creditworthiness relates with the credit seeker and the bank, the credit grantor.

Suleiman criticize the accuracy of the term 'creditworthiness' used to describe the Ministry of Supply and Domestic Trade's project, indicating that it was better to search for another name for this project such as "business information", "market research", or other accurate names.

He stressed that obtaining and recording classified financial information of companies, institutions, and individuals and making them available to others is extremely dangerous and must not be done without permission of the applicant, or without meeting the requirements explicitly prescribed by law or those related to national security.

Suleiman describes the financial information as personal information that should not be disclosed without permission. "Usually when someone deposits money in a bank the bank is committed to its confidentiality based on the implicit condition stipulated by the client and accepted by the bank. "This is the non-disclosure of financial information of the customer to others without written permission from the customer," he said

This was confirmed by Law No. 88 of the year 2003 stipulating that one can have an access to any information in certain cases:

First, permission was given from the Cairo Court of Appeal as requested by the Attorney General if this helps unravel a felony or a misdemeanor.

Second, permission from the competent court of appeal as requested by the person concerned in the case of issuing a financial disclosure report to reserve a place in a bank.

Third, permission from the Attorney General or one of his deputies at least in the crimes set by the money laundering law.

Fourth, the exchange of information between the banks and the Central Bank.

Fifth, if requested by the bank auditors to perform their duties entrusted to them.

Sixth, to the bank to prove its right in a judicial dispute arose between it and the client.

Seventh, stipulated in laws and regulations on money laundering.

Suleiman indicated that it is illegal for the Ministry of Supply and Domestic Trade to collect financial information of companies, institutions, and individuals and make them available to others because this violates the confidentiality of their information.

Suleiman noted that the Ministry of Supply and Domestic Trade should establish an information center on the Egyptian market containing a complete database. It would include public and private economic institutions, the Egyptian products. It would monitor the honesty of traders in the market through the record of judicial rulings issued against them affecting their reputation. He added that this information should be made available to all individuals through the Internet to benefit all customers and banks who request to obtain such information.

Meinungsverschiedenheit unter den Kreditexperten in Bezug auf die
Kreditfähigkeit der Bankkunden

**Führungszeugnis für die Bankkunden ist von dem Ministerium für
Versorgung einzuholen**

Fathiy Yasin: Die Erkundigung nach der Kreditfähigkeit eines Bankkunden gehört nicht zu den Aufgaben des Ministeriums für Versorgung.

Suhayr Ad-Dumatiyy: Wieso sind wir eigentlich auf die Idee dieses Projekts gekommen?

Basant Fahmiyy: Die Grundlagen des Projekts sind nicht klar.

Samir Gad: Dieses Projekt schließt eine Lücke und stellt einen ausschlaggebenden Faktor zur Entwicklung des Bankensystems dar.

Dr. Ing. Nader Riad: Der ägyptische Markt ist auf dieses Projekt wirklich angewiesen.

Die Reaktionen der Kreditexperten und der Investoren waren unterschiedlich in Bezug auf die Durchführung eines Projekts, das dazu dienen sollte, die Kreditfähigkeit der Firmen, der Institutionen, der Investoren und der Händler zu überprüfen. Das geht auf eine Initiative vom Ministerium für Versorgung zurück, vertreten durch das wirtschaftliche Informationszentrum, da es für die Handelskammern und

den Handel im Allgemeinen verantwortlich ist. Dagegen versicherte eine Anzahl von den Kreditexperten und Juristen, dass die Bankanlagen auf dieses Projekt nicht wirklich angewiesen seien, zumal die Bankanlagen bestimmte Maßnahmen zur Feststellung des tadellosen Lebenswandels ihrer Kunden selbst ergreifen. Dabei stützen sie sich auf keine anderen Stellen. Andererseits haben andere Kreditexperten und Investoren dieses Projekt mit Freuden angenommen und meinten sogar, dass die Lösung zahlreicher Probleme dadurch einfacher erreicht werden kann, denen die Banken durch ihre Kundschaft gegenüber stehen.

Berichtet von: Asmaa Amin

Die Gegner dieses Projekts sind der Meinung, dass die Erkundigung nach der Kreditfähigkeit der Kunden eine Angelegenheit der Bank ist und unter der Betreuung der Zentralbank ausgeführt werden muss. Außerdem meinte der Leiter der Bank für Handel und Entwicklung Fat-hi Yasin, dass das Ministerium für Versorgung für solche Erkundigungen nicht zuständig ist. Er versicherte darüber hinaus, dass die Banken in der Lage sind, die nötige Rolle bei der Sammlung der erforderlichen Informationen zu spielen, ohne auf Anweisungen oder Eingriffe anderer Stellen außerhalb der Gruppe der Bankinstitute angewiesen zu sein.

Yasin setzte auch fort, in jeder Bankanlage befindet sich eine selbstständige Abteilung, die für die Erkundigung nach der Kreditfähigkeit der Kunden verantwortlich ist. Man muss dabei auch darauf achten, dass sich diese Abteilung mit anderen Abteilungen für Kredite nicht zu verwechseln ist. Im Gegensatz dazu vertrat der Leiter der Bank von Alexandria für Überseehandel und eines der Mitglieder der Verwaltung 'Isam Muhammad Abu Hamid die

Meinung: Das Projekt für die Erkundigung nach der Kreditfähigkeit der Kunden widerspricht nicht dem Datenschutzgesetz der Banken. Es kann auch eine wichtige Rolle beim Sammeln der technischen Daten spielen, so dass die Banken einfach erkennen können, ob es gerichtliche Verfahren gegen den Kunden gibt oder ob er ein finanzielles abgesichert ist. Wenn dieser Kund bspw. kein Geld mehr auf dem Konto hat, und Schecks ausschreibt ohne dass diese eingelöst werden können, dann gibt dieses Projekt der Bank davon Bescheid. Von ähnlichen Informationen wird die Bank aufgrund dieses Projekts in Kenntnis gesetzt, wenn diese Informationen mit den nötigen Maßnahmen zur Feststellung der Kreditfähigkeit des Kunden hinsichtlich seiner Budgets etwas zu tun haben. Ohne Zweifel stellen solche Informationen einen ausschlaggebenden Punkt beim Aufbau einer gegenseitigen Vertrauensbeziehung zwischen einem Kunden und einer Bank dar; so stellt das Projekt für Erkundigung nach der Kreditfähigkeit eines Bankkunden diese Dienstleistung zur Verfügung, damit sich die Bank sicher fühlt, wenn sie einem Kunden einen Kredit gibt.

Herr Abu Hamid betonte auch, dass dieses System weltweit anerkannt ist. Das wird zu einer besseren Qualifizierung und Organisierung der Kredite führen. Er meinte zudem, dass diese Tatsache im Interessengebiet der Importeure liegen sollte. Herr Abu Hamid richtete dann die Aufmerksamkeit darauf, dass sich die Banken auf dieses Projekt nicht hundertprozentig stützen sollten, wenn sie einem Kunden Kredite geben wollten. Es sei notwendig, dass die Banken auf die Dokumente und Informationen der Abteilung für Erkundigung nach der Kreditfähigkeit der Kunden in der Bank selbst zurückgriffen. Er wies weiterhin darauf hin, dass sich dieses Projekt von der umfassenden Dokumentation in der Zentralbank unterscheidet, denn diese Dokumentation enthält Informationen von allen Bankkunden und gibt

ausschließlich Auskunft über ihre wirtschaftliche Lage und ihre Umgangsweisen mit den Bankinstituten.

Herr Abu Hamid war der festen Überzeugung, dass dieses Projekt für Erkundigung nach der Kreditfähigkeit der Bankkunden, der verschiedenen Firmen und Institutionen die Zusammenarbeit mit den Banken zum Teil erleichtern würde. Dieses Projekt könnte auch die Kosten für die Ermittlung dieser Kreditfähigkeit reduzieren.

Die Leiterin der Abteilung für Risiken in einer Investitionsbank Suhir Ad-Dumatiyy hat das vorgeschlagene Projekt scharf kritisiert. Sie meinte, dass alle Banken schon ein System zur Behandlung der Risiken haben. Wenn sich eine Bank nach dem Ruf eines Kunden erkundigen will, so ist der Markt der richtige Platz dafür, was jede Bank in gesetzlichem Rahmen berücksichtigen muss.

Frau Suhayr Ad-Dumatiyy wunderte sich de facto darüber, dass man auf die Idee dieses Projekts gekommen ist. Sie sagte außerdem, dass sich die Banken auf dieses Projekt nicht ohne weiteres stützen sollten, da es äußerst gefährlich wäre, eine Entscheidung zum Vorteil des Kunden ohne genaue Überprüfung seiner Kreditfähigkeit zu treffen.

Die Direktorin der internationalen Bank Ägypten Basant Fahmiyy stimmte mit Frau Ad-Dumatiyy überein. Sie glaube auch, dass das Projekt noch keine feste Gestalt angenommen hätte. Dennoch verpflichtet sie die Banken dazu, die Verantwortung für die Erkundigung nach der Kreditfähigkeit eines gewissen Kunden zu tragen. Aus der Sicht von Frau Fahmiyy sollten vor allem die Geschäftsleute und Investoren vom vorgeschlagenen Projekt für Erkundigung nach der Kreditfähigkeit eines Bankkunden in höchstem Maß profitieren. Das kann nur dadurch erreicht werden, dass die Geschäftsleute von diesem Projekt

Informationen bspw. vom Markt oder von den verschiedenen Investoren erhalten. Das ist natürlich möglich, aber nach der Meinung von Frau Suhayr muss das unter der Bedingung erfolgen, dass sich die Banken auf diese Informationen nicht hundertprozentig stützen. Auf eigene Abteilungen für Erkundigung nach der Kreditfähigkeit des Bankkunden muss sich jede Bank in erster Linie selbst stützen neben den Informationen, die sie vom Projekt erhalten.

Der Direktor der Bank "Al-Muhandis" Samir Gad war der Meinung, dass das vorgeschlagene Projekt eine Lücke in Bezug auf die Erkundigung nach der Kreditfähigkeit eines Bankkunden schließen kann. Er fügte dazu hinzu, dass die Zentralbank in letzter Zeit feste Schritte zur Gründung eines Zentrums für Kreditdaten und –aufnahmen, das so genannte "Kreditbüro", beigetragen hat. Dieses Zentrum war jedoch zum Scheitern verurteilt.

Herr Samir Gad setzte dann fort: Dieses Projekt, das zurzeit durchgeführt wird, stellt einen großen Vorteil für das Bankensystem dar, da sich die Banken nun nach den Ausgaben, dem Verwaltungssystem und der Kreditfähigkeit des Kunden problemlos erkundigen können.

Darüber hinaus sagte Herr Samir Gad, dass die Teilnahme an diesem Projekt freiwillig ist und keiner dazu verpflichtet werde. Der jeweiligen Bank stehe also frei, mit den Verantwortlichen dieses Projekts zusammenzuarbeiten oder nicht. Herr Samir Gad erklärte auch, dass die Krisen, von denen einige Banken schon hart getroffen wurden, hauptsächlich darauf zurückzuführen seien, dass die Struktur des Bankensystem unvollständig wäre. Zu den wesentlichen Grundlagen eines starken Bankensystems gehöre die genaue Erkundigung nach der Kreditfähigkeit eines Bankkunden, was unserem ehemaligen Bankensystem gefehlt hat. Aus diesem Grund ist jeder neue

Beitrag des Bankensystems in Ägypten zu begrüßen, solange er im gemeinsamen Interesse der Banken und des Kunden liegt.

Zudem vertrat der Berater des Ausschusses für Industrie und Energie im ägyptischen Parlament Dr. Ing. Nader Riad die Meinung, dass der ägyptische Markt auf ein gutes System angewiesen sei, durch das die Kreditfähigkeit des Bankkunden überprüft und festgestellt werden könne.

Dr. Ing. Nader Riad machte auch den Vorschlag, dass dieses System für alle durch eine Internetpräsenz zugänglich wird, um die Informationen dieses Systems ständig und problemlos modernisieren zu können. Dementsprechend kann sich der ägyptische Markt an die internationalen Märkte souverän anpassen.

Außerdem fügte Dr. Nader Riad hinzu, dass keine Gefahr bestehe, dass die Datenschutzrechte der Bankkunden verletzt werden, weil das entworfene System im Großen und Ganzen nach den Datenschutzgesetzen durchgeführt werde. Wenn jemand oder eine Institution ein Zeugnis zur Bestätigung seiner/ihrer Kreditfähigkeit einholen will, so gilt dieses Zeugnis als Evaluierung seiner/ihrer wirtschaftlichen Leistung. Daher müssen bestimmte Informationen über den Kreditnehmer gesammelt werden, wie z. B.: Daten der eventuellen Verflechtungen mit anderen Firmen, seine juristische Dokumentation, die Größe des Kapitals, die Investitionsrentabilität pro Jahr, Daten der Niederlassungen sowie der eventuellen Geschäftspartner und der Produktion dieses Kreditnehmers.

Dabei fand Dr. Nader Riad es von großer Bedeutung, dass jeder Händler, dessen Name in der Dokumentation des Projekts für Erkundigung nach der

Kreditfähigkeit des Bankkunden nicht vorhanden ist, als kein guter Kreditnehmer bezeichnet wird.

Der Rechtsanwalt und Bankberater in der ägyptischen Handels- und Entwicklungsbank Fat-hi Abdel-Aziz meinte: Diejenigen, welche die Gründung einer Firma zur Evaluierung der Kreditfähigkeit der Bankkunden vorgeschlagen haben, haben mit Sicherheit keine Ahnung, wie die Banken mit ihren Kunden umgehen. Jede Bank kümmert sich schon um die Evaluation der Kreditfähigkeit eines Kreditnehmers, der einen Antrag auf Kredite oder Krediterleichterungen einreicht. In jeder Bank befindet sich eine so genannte "Abteilung für Kredite" und eine andere so genannte "Abteilung für die Erkundigung nach der Kreditfähigkeit der Bankkunden". Wenn ein Kunde einen Antrag für einen Kredit bei einer Bank einreicht, so beschäftigt sich die Abteilung für Erkundigung nach der Kreditfähigkeit der Kunden in dieser Bank sofort mit der Evaluation der Kreditfähigkeit des Kunden.

Diese Evaluation schließt die folgenden Punkte mit ein: ein kurz gefasster Lebenslauf des Bankkunden, ein kurzer Überblick über sein Privatleben, eine Beurteilung seines Lebenswandels, bestimmte Informationen von seiner Handlungsweise in Bezug auf wirtschaftliche Dinge und die Geschäftsverwaltung, Fragen dazu inwieweit er seinen Ruf bewahren und seine geschäftlichen Aktivitäten behalten würde, eine Beurteilung seines Fachwissens auf dem Gebiet seines Handels und die Frage: inwieweit erfüllt er normalerweise seine Verpflichtungen. Zur gleichen Zeit übernimmt die andere Abteilung für Kredite in der Bank die Aufgabe, den Antrag des Bankkunden, seine Machbarkeitsstudie und die Daten seiner Kreditfähigkeit zu überprüfen. Mit der Machbarkeitsstudie des Kunden begnügt sich eine Bank in der Regel nicht, sondern sie reicht Anträge ein, um Informationen über den Bankkunden von der Abteilung für Risiken in der Zentralbank zu bekommen.

Durch diese Maßnahme erkennt die Bank, ob der Bankkunde auch noch Kunde bei anderen Banken ist, und wenn ja, inwieweit er seine Verpflichtungen gegenüber diesen erfüllt? Ein weiterer Grund für diese Maßnahme ist, dass der Bank dadurch klar wird, ob gegen den Kunden bereits irgendwelche gerichtlichen Verfahren anhängig sind. Nachdem all diese Dinge sorgfältig überprüft wurden, wird am Ende beschlossen, ob der Bankkunde den Kredit aufnehmen darf oder nicht.

Fat-hi Abdel-Aziz sagte darüber hinaus: Die Aufgaben der Bankmitarbeiter werden sehr präzise übernommen, weil sie auf ihren eigenen Ruf und den Ruf der Bank selbst großen Wert legen. Durch verwaltungsmäßige oder sogar gerichtliche Maßnahmen können diese Bankmitarbeiter auch bestraft werden, wenn festgestellt wird, dass sie ihre Aufgaben vernachlässigt oder nicht ordnungsmäßig ausgeführt haben.

Man muss aber darauf achten, dass die Firma, die dieses Projekt für Erkundigung nach der Kreditfähigkeit eines Bankkunden durchführen wird, nicht bestraft werden kann, wenn sie ihre Aufgaben nicht wirklich gut erfüllt hat. Sie wird in diesem Fall genau so behandelt, wie ein Beratungsbüro, das den Interessierten nur die Informationen zur Verfügung stellt.

Der juristische Berater Abdel-Fattah Sulayman war der folgenden Meinung über das Projekt, dessen Idee das Ministerium für Versorgung und Handel adoptierte, vertreten durch das wirtschaftliche Informationszentrum: Dieses Projekt wird phasenweise durchgeführt. In der ersten Phase werden alle technischen Bankdaten von den folgenden staatlichen Stellen miteinander zusammengestellt: Handelsregister, Handels- und Industriekammern, Justizministerium, Ministerium für Versorgung, Finanz-, Steuerministerium,

Ministerium für Statistik, Zollamt, das staatliche Amt für Investition und die Verbände der Investoren auf den Industriegebieten.

Sulayman sagte außerdem, dass der Begriff Kreditfähigkeit ein relativ neuer Begriff im Bankwesen sei. Dennoch war seine Bedeutung allen Bankinstituten seit der Entstehung des Kreditwesens bekannt. Als Beweis dafür gilt, dass das Gesetz Nr. 88 vom Jahre 2003 die Kreditfähigkeit zur Bedingung für die Rechtmäßigkeit eines Kredits machte. Durch diese Kreditfähigkeit wird auch festgestellt, ob der Kunde einen guten Ruf genießt und ob er über die nötigen Fähigkeiten und Möglichkeiten zur Erfüllung des Anliegens von diesem Kredit verfügt. Es ist auch nötig, dass die Bank aus den verschiedenen Maßnahmen zur Überprüfung der Kreditfähigkeit eines Kunden schlussfolgert, ob seine Gewinne groß genug sind, so dass er seine finanziellen Verpflichtungen erfüllen kann. Sulayman fügte noch hinzu: Im Artikel (A/19) in der Ausführungsvorlage des Gesetzes steht der Begriff Kreditfähigkeit geschrieben. In diesem Artikel werden die Banken dazu verpflichtet, die folgenden Schritte einzuhalten, wenn sie einem bestimmten Kunden ein Kredit geben oder ein Projekt für jemanden durchführen wollen:

- Sie müssen feststellen, dass der Kreditnehmer kreditfähig ist.
- Sie müssen feststellen, ob der Kreditnehmer in der Lage ist, seine geschäftlichen Aktivitäten professionell und für eine lange Zeit fortzusetzen.
- Sie müssen feststellen, ob der Kreditnehmer richtige Daten und Informationen seine Person betreffend angegeben hat.

Des Weiteren stellte Sulayman klar, dass sich der Begriff Kreditfähigkeit einerseits auf den Bankkunden bzw. den Kreditnehmer und andererseits auf die Bank bzw. den Kreditgeber bezieht. Sulayman fand es aber unangebracht, dass das Projekt des Ministeriums für Versorgung und Innenhandel als Projekt für Erkundigung nach der Kreditfähigkeit des Bankkunden genannt wird. Er meinte, dass dieser Titel die Aufgaben dieses Projekts nicht genau wiedergibt, und dass es besser wäre, wenn man einen anderen Titel für dieses Projekt suche, wie bspw.

die geschäftlichen Informationen oder das Projekt für Überprüfung des Markts u. a. Solche Titel könnten das Projekt näher beschreiben. Sulayman wies darauf hin, dass es problematisch sei, wenn die unveröffentlichten, wirtschaftlichen Informationen einer Firma oder einer Institution gesammelt und dann an einem Dritten weitergeleitet werden. Aus diesem Grund dürfe man in diesem Projekt nichts unternehmen außer mit Erlaubnis desjenigen, dessen Datenschutz durch dieses Projekt eventuell verletzt werden könne. Es wäre auch möglich, dass man in diesem Projekt nach einem rechtlichen Text bzw. Gesetz arbeite oder es zum Vorteil der ägyptischen Gesellschaft nutze.

Die finanziellen Daten sind aus der Sicht Sulayman genau so zu behandeln und zu beschützen, wie die Privatdaten. Die beiden stellen Rechte ihrer Inhaber dar, die ihnen nie entzogen werden dürfen außer mit Erlaubnis ihrer Inhaber. Jedem im Bereich des Bankwesens ist es zweifellos bekannt, dass wenn jemand ein Konto bei irgendeiner Bank eröffnen oder Geld einzahlen will, dann ist diese Bank dazu verpflichtet, mit den Daten des Bankkunden gemäß den Datenschutzgesetzen umzugehen. Das ergibt sich aus einer unausgesprochenen Bedingung, die der Kunde stellt und die die Bank (unausgesprochenen) akzeptiert. Diese Bedingung besagt, dass die Bank

keinem Dritten die finanziellen Daten des Kunden mitteilen wird außer mit einer schriftlicher Genehmigung vom Kontoinhaber selbst.

Im Wortlaut des Gesetzes Nr. 88 vom Jahr 2003 kommt vor, dass es eine Ausnahme von dieser oben genannten Regulierung gibt. Demnach hat dasselbe Gesetz zugelassen, dass einem Dritten von den finanziellen Daten eines Bankkunden Bescheid gegeben wird und zwar in den folgenden Fällen:

1. Mit Erlaubnis des ägyptischen Gerichtshofs: Wenn der Staatsanwalt bspw. einen Antrag auf Ermittlung eines Tatbestands einreicht, tritt dieser Artikel in Kraft.
2. Mit Erlaubnis vom Gericht, in dem ein Gerichtsverfahren gegen den Kontoinhaber geführt wird. Im Folgenden wird ein Beispiel dafür angeführt: Diejenigen, die ein Gerichtsverfahren gegen den Kontoinhaber führen, wollen einen Antrag beim Gericht einreichen, um festzustellen, worüber der Bankkunde verfügt. Wenn sie bspw. bestimmte Teile des Vermögens des Bankkunden beschlagnahmen wollen.
3. Mit Erlaubnis des Staatsanwalts oder seiner Stellvertreter von den anderen Generalanwälten. Nach diesem Absatz des Artikels kann zumindest in Bezug auf die Tatbestände gehandelt werden, die sich in der Gesetzesvorlage der Geldwäsche befinden.
4. Gegenseitiger Informationsaustausch zwischen den verschiedenen Banken und der Zentralbank.
5. Überprüfung der allgemeinen Leistung und somit der Konten in einer Bank: Durch diese Überprüfung kann erst erkannt werden, ob, wann und wie die Banken ihre Aufgaben erfüllen werden.

6. Ermittlung des Rechts des Bankinstituts bei einem Gerichtsverfahren, das das Bankinstitut gegen den Bankkunden führt.
7. Alle in der Gesetzesvorlage der Geldwäsche erwähnten Fälle können darüber hinaus geltend gemacht werden.

Durch diese Punkte wollte Sulayman erklären, dass es unzulässig sei, dass das Ministerium für Versorgung und Innenhandel Finanzdaten bzw. Privatdaten der Bürger sammelt und sie an Dritte weiterleitet ohne eine schriftliche Genehmigung des Kontoinhabers zu besitzen. Das gilt – laut Sulayman - als Verstoß gegen die Datenschutzgesetze.

Aus diesem Grund war Sulayman voller Hoffnung, dass das Ministerium für Versorgung und Innenhandel ein Informationszentrum zur Überprüfung der allgemeinen Angelegenheiten auf dem ägyptischen Markt gründen würde. Dieses Zentrum muss mit einer umfassenden Datenbank ausgestattet sein, die alle nötigen Informationen von den staatlichen und privaten wirtschaftlichen Organisationen und von den ägyptischen Waren sammelt und organisiert. Es wäre auch von Bedeutung, dass diese Datenbank zur Beurteilung der Handlungsweisen eines Geschäftsmannes dadurch verhilft, dass sie die Gerichtsverfahren für oder gegen ihn feststellt.

Jedwede feststellbaren, negativen Einflüsse eventueller Gerichtsverfahren auf die Aktivitäten des Geschäftsmannes sollten - neben den oben erwähnten Informationen - allen Banken durch diese Datenbank im Internet zur Verfügung gestellt werden. Auf diese Art und Weise können alle auf dem ägyptischen Markt davon profitieren, Geschäftsleute sowie Banken, zumal es für die Banken schwierig ist, solche Informationen selbst zu erhalten.