



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (129 / 2025)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الإثنين، 06 تشرين الأول، 2025

الموضوع: الرقابة على عمليات دخول موظفي المصارف على حسابات العملاء

حرصاً من سلطة النقد على تعزيز الرقابة على عمليات دخول موظفي المصارف على الأنظمة البنكية والأنظمة المساندة للاستعلام عن بيانات حسابات العملاء وصناديق الأمانات، وبهدف الحفاظ على سرية البيانات والحد من المخاطر واحتمالية إساءة استغلال الخدمة في غير الغاية منها، تؤكد سلطة النقد على ضرورة الالتزام بما يلي:

1. تعزيز ثقافة الامتثال وأخلاقيات وقواعد العمل المصرفي السليم لدى الموظفين، وتحذيرهم من خطورة وتداعيات المخالفة على البنك والموظف.
2. تعزيز الإجراءات والضوابط اللازمة للحفاظ على سرية بيانات العملاء.
3. وضع الآليات اللازمة للرقابة على عمليات دخول الموظفين على الحسابات البنكية وصناديق الأمانات المؤجرة للعملاء، وبما يشمل توفير تقارير رقابية دورية للتحقق من الغرض من عمليات الدخول، ولا سيما الحسابات التي لم تجري عليها أي حركات مالية والصناديق التي لم يتم زيارتها بنفس يوم الاستعلام.
4. عدم التهاون باتخاذ الإجراءات الإدارية والعقابية والقانونية الرادعة بحق الموظفين المخالفين.

مجموعة الرقابة
سلطة النقد الفلسطينية